

Lov om investeringsforeninger og specialforeninger(\* 1)

LOV nr 476 af 10/06/1997 (Historisk)

Senere ændringer til forskriften

LOV Nr. 1053 af 23/12/1998 § 2

LBK Nr. 298 af 11/05/1999

## Oversigt

- Kapitel 1 Indledende bestemmelser
- Kapitel 2 Godkendelse, vedtægter m.v.
- Kapitel 3 Generalforsamling, ledelse m.v.
- Kapitel 4 Almindelige bestemmelser
- Kapitel 5 Regnskab og revision
- Kapitel 6 Prospekt, oplysninger til investorerne og offentliggørelse af
- Kapitel 7 Investeringsbeviser m.v.
- Kapitel 8 Tilbagekaldelse af godkendelse, opløsning, fusion og spaltning
- Kapitel 9 Investeringsforeningers anbringelse
- Kapitel 10 Specialforeningers anbringelse
- Kapitel 11 Grænseoverskridende virksomhed
- Kapitel 12 Depotselskabet
- Kapitel 13 Tilsyn
- Kapitel 14 Delegations- og klagebestemmelser
- Kapitel 15 Straffebestemmelser m.v.
- Kapitel 16 Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Den fulde tekst

# Lov om investeringsforeninger og specialforeninger(\* 1)

VI MARGRETHE DEN ANDEN, af Guds Nåde Danmarks Dronning, gør vitterligt: Folketinget har vedtaget og Vi ved Vort samtykke stadfæstet følgende lov:

## Kapitel 1

### *Indledende bestemmelser*

§ 1. Denne lov finder anvendelse på investeringsforeninger,

- 1) som har til formål fra en videre kreds eller offentligheden at modtage midler, som under iagttagelse af et princip om risikospredning anbringes i værdipapirer i overensstemmelse med reglerne i kapitel 9, og
- 2) som på forlangende af en deltager skal indløse deltagerens andel af formuen med midler, der hidrører fra denne.

§ 2. Loven finder endvidere anvendelse på specialforeninger,

- 1) som har til formål fra et eller flere medlemmer, en videre kreds eller offentligheden at

modtage midler, som under iagttagelse af et princip om risikospredning anbringes i værdipapirer i overensstemmelse med reglerne i kapitel 10, og

- 2) som indløser en deltagers andel af formuen efter vedtægternes bestemmelse herom, jf. stk. 4-6.

*Stk. 2.* Ved specialforeninger forstås

- 1) placeringsforeninger, som placerer deres midler i overensstemmelse med § 64,
- 2) pengemarkedsforeninger, som anbringer de modtagne midler i pengemarkedsrelaterede værdipapirer, jf. § 65 og § 66,
- 3) investeringsinstitutforeninger, som anbringer de modtagne midler i andre investeringsforeningers, pengemarkedsforeningers, erhvervsudviklingsforeningers og placeringsforeningers andele, jf. § 67,
- 4) erhvervsudviklingsforeninger, som fortrinsvis anbringer de modtagne midler i unoterede kapitalandele i aktie- eller anpartsselskaber, jf. § 68.

*Stk. 3.* Vedtægterne for en specialforening skal indeholde bestemmelser om, hvorvidt foreningen henvender sig til et eller flere medlemmer, en videre kreds eller offentligheden.

*Stk. 4.* Det kan i vedtægterne for de i stk. 2, nr. 1-3, nævnte specialforeninger fastsættes, at emission og indløsning ikke kan finde sted i en forud fastlagt periode.

*Stk. 5.* Efter emissionsperiodens udløb kan bestyrelsen i de i stk. 4 nævnte specialforeninger efter vedtægternes bestemmelse herom dog træffe beslutning om, at foreningen skal være åben for emission eller indløsning i bestemte perioder.

*Stk. 6.* Vedtægterne for de i stk. 2, nr. 4, nævnte specialforeninger skal indeholde bestemmelse om, at foreningen ikke er åben for emission, og at intet medlem kan kræve sig indløst. Dog kan det på generalforsamlingen med samme majoritet som til vedtægtsændring, jf. § 13, besluttes, at der kan ske nyemission eller indløsning på nærmere angivne tidspunkter. Ved indløsning i disse tilfælde skal medlemmerne have indløst forholdsvis lige store andele af formuen.

**§ 3.** Virksomhed som nævnt i §§ 1 og 2 skal organiseres i foreningsform. Medlem af foreningen er enhver ejer af en andel af foreningens formue.

*Stk. 2.* Enhver andel i en forenings formue skal medføre samme rettigheder, jf. dog § 12.

*Stk. 3.* En investeringsforening kan ikke drive anden virksomhed end nævnt i § 1, og en specialforening kan ikke drive anden virksomhed end nævnt i § 2.

**§ 4.** En forening kan opdeles i afdelinger, hver baseret på en bestemt del af aktiverne.

*Stk. 2.* Er en forening opdelt i afdelinger, hæfter hver afdeling kun for egne forpligtelser. Dog hæfter hver afdeling principalt for sin andel af de fælles omkostninger. Er der foretaget forgæves retsforfølgning, eller er det på anden måde godtgjort, at afdelingen ikke kan opfylde sine forpligtelser, hæftes der dog subsidiært solidarisk for fælles omkostninger.

**§ 5.** Investeringsforeninger og specialforeninger er eneberettigede til at henvende sig til en videre kreds eller offentligheden med henblik på at modtage midler til en virksomhed som nævnt i henholdsvis § 1 og § 2.

*Stk. 2.* Foreningerne er forpligtede og eneberettigede til i deres navn at benytte ordene »investeringsforening« eller »specialforening« henholdsvis »placeringsforening«, »pengemarkedsforening«, »investeringsinstitutforening« eller »erhvervsudviklingsforening«. Andre

virksomheder må ikke i deres navn eller til betegnelse af virksomheden benytte ordene »investeringsforening« eller »specialforening« henholdsvis »placeringsforening«, »pengemarkedsforening«, »investeringsinstitutforening« eller »erhvervsudviklingsforening« eller betegnelser, der er egnet til at fremkalde det indtryk, at de er sådanne foreninger.

## Kapitel 2

### *Godkendelse, vedtægter m.v.*

**§ 6.** En forening eller afdeling skal for at kunne udøve virksomhed godkendes af Finanstilsynet og registreres i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

*Stk. 2.* For anmeldelse og registrering gælder aktieselskabslovens bestemmelser tilsvarende.

*Stk. 3.* Godkendelse er, foruden det, der er nævnt i § 7 og § 8, betinget af, at

- 1) foreningen eller afdelingen er gyldigt stiftet,
- 2) foreningen eller afdelingen har en formue på mindst 10 mio. kr. og
- 3) foreningens valg af depotselskab og eventuelle valg af administrationselskab er godkendt af Finanstilsynet.

*Stk. 4.* Godkendelse er for investeringsforeninger desuden betinget af, at investeringsforeningens vedtægter er godkendt af Finanstilsynet.

*Stk. 5.* Godkendelse er for specialforeninger desuden betinget af, at Finanstilsynet ikke har bemærkninger til specialforeningens vedtægter, og at de i et eksemplar er indsendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

**§ 7.** Foreningens eller afdelingens minimumsformue skal enten være tegnet på den stiftende generalforsamling, eller også skal der stilles en ubetinget garanti af et pengeinstitut om tegning af investeringsandele for minimumsbeløbet.

**§ 8.** Finanstilsynet kan nægte godkendelse af en forening, hvis et medlem af direktionen eller bestyrelsen

- 1) må skønnes ikke at have fyldestgørende erfaring til at udøve stillingen eller hvervet,
- 2) er dømt for strafbart forhold og det udviste forhold begrundet en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet eller
- 3) i stilling eller erhverv har udvist en sådan adfærd, at der er grund til at antage, at den pågældende ikke vil varetage stillingen eller hvervet på forsvarlig måde.

**§ 9.** Afslag på ansøgning om godkendelse skal begrundes og meddeles foreningen senest 6 måneder efter ansøgningens modtagelse eller, hvis ansøgningen er ufuldstændig, senest 6 måneder efter, at foreningen har fremsendt de oplysninger, der er nødvendige for at træffe afgørelse. Der træffes under alle omstændigheder afgørelse senest 12 måneder efter ansøgningens modtagelse.

**§ 10.** En forenings vedtægter skal indeholde bestemmelser om

- 1) foreningens navn og eventuelle binavne,
- 2) den kommune her i landet, hvor foreningen skal have hjemsted (hovedkontor),
- 3) foreningens eventuelle opdeling i afdelinger,
- 4) valg og udskiftning af foreningens depotselskab,
- 5) indkaldelse til generalforsamlinger, herunder om tid og sted for disse,
- 6) hvilke anliggender der skal behandles på den ordinære generalforsamling,

- 7) stemmeretten og dennes udøvelse, herunder eventuelle begrænsninger i stemmeretten,
- 8) vedtagelse af forslag på generalforsamlingen, herunder om ændring af vedtægter og om foreningens opløsning,
- 9) bestyrelse, direktion eller administrationsselskab samt revision,
- 10) hvem der har ret til at tegne foreningen, herunder hvem der udøver stemmeretten på foreningens værdipapirer,
- 11) hvorvidt foreningen eller afdelingen er bevisudstedende eller kontoførende,
- 12) foreningsandelens størrelse (pålydende) og udformning af eventuelle beviser,
- 13) hvorvidt foreningsandelene skal lyde på navn eller kan lyde på ihændehaber, og om der gælder begrænsninger i foreningsandelens omsættelighed,
- 14) emission og indløsning af foreningsandele, herunder om der i specialforeninger gælder indskrænkninger heri,
- 15) hvorledes der skal forholdes med foreningens overskud,
- 16) hæftelsesform for foreningen, for eventuelle afdelinger samt for det enkelte medlem,
- 17) hvorledes foreningens aktiver værdiansættes, jf. § 38,
- 18) hvorledes emissions- og indløsningsprisen for foreningsandelene fastsættes, jf. §§ 29 og 31,
- 19) hvilke omkostninger der påhviler foreningen samt et maksimum for, hvor stor en andel omkostningerne må udgøre af den højeste formue i regnskabsåret,
- 20) regnskabsaflæggelse og fordeling af årsoverskud og
- 21) revision af årsregnskabet samt offentlighedens adgang til at gøre sig bekendt med dette.

*Stk. 2.* En investeringsforenings vedtægter skal desuden indeholde bestemmelser om de almindelige regler for investeringsforeningers anbringelse af formuen, herunder angivelse af de offentlige myndigheder eller internationale institutioner af offentlig karakter, som udsteder eller garanterer de værdipapirer, hvori investeringsforeningen agter at investere mere end 35 pct. af sin formue.

*Stk. 3.* En specialforenings vedtægter skal desuden indeholde bestemmelser om

- 1) de almindelige regler for specialforeningers anbringelse af formuen, og
- 2) hvem en specialforening henvender sig til.

### Kapitel 3

#### *Generalforsamling, ledelse m.v.*

**§ 11.** Generalforsamlingen er foreningens øverste myndighed.

*Stk. 2.* Medlemmernes ret til at træffe beslutning i foreningen udøves på generalforsamlingen, jf. dog stk. 3.

*Stk. 3.* De beføjelser, der udøves af foreningens generalforsamling, tilkommer på generalforsamlingen en afdelings medlemmer, for så vidt angår

- 1) godkendelse af afdelingens årsregnskab,
- 2) ændring af vedtægternes regler for anbringelse af afdelingens formue og
- 3) afdelingens opløsning, fusion eller spaltning.

*Stk. 4.* Ved beslutninger i henhold til stk. 3 finder stk. 1, 2, 5 og 6 samt §§ 12 og 13 tilsvarende anvendelse.

*Stk. 5.* Ethvert medlem har ret til i overensstemmelse med vedtægternes regler herom at kræve et bestemt emne optaget på dagsordenen.

*Stk. 6.* Bestyrelsen og direktionen skal, når det forlanges af et medlem og det efter bestyrelsens skøn kan ske uden væsentlig skade for foreningen, meddele til rådighed stående oplysninger på generalforsamlingen om alle forhold, som er af betydning for bedømmelsen af årsregnskabet og foreningens stilling i øvrigt eller for spørgsmål, hvorom beslutning skal træffes på generalforsamlingen.

**§ 12.** Ethvert medlem skal sikres stemmeret på generalforsamlingen i forhold til sin andel. Ethvert medlem skal dog mindst have en stemme. Det kan i vedtægterne bestemmes, at intet medlem kan afgive stemme for mere end en vis procentdel af formuen eller for mere end et bestemt beløb.

*Stk. 2.* Er stemmeret betinget af notering i foreningens protokol, kan noteringsfristen ikke være længere end 4 uger.

**§ 13.** Til vedtagelse af beslutning om ændring af vedtægterne kræves, at mindst halvdelen af formuen er repræsenteret på generalforsamlingen, og at beslutningen vedtages med mindst to tredjedele af de afgivne stemmer. Er halvdelen af formuen ikke repræsenteret på generalforsamlingen, men stemmer to tredjedele af de afgivne stemmer for forslaget, kan forslaget vedtages på en ekstraordinær generalforsamling, der indkaldes med mindst 3 ugers varsel. På den ekstraordinære generalforsamling kan forslaget vedtages med to tredjedele af de afgivne stemmer uden hensyn til, hvor stor en del af formuen der er repræsenteret.

*Stk. 2.* Ændring af vedtægterne for en investeringsforening og ændring af vedtægterne for en specialforening, for så vidt angår stiftelse af nye afdelinger, kan ikke træde i kraft, før ændringen er godkendt af Finanstilsynet.

**§ 14.** Bestyrelsen og direktionen forestår ledelsen af foreningens anliggender, jf. dog § 15, stk. 2.

*Stk. 2.* Bestyrelsen skal bestå af mindst 3 medlemmer, der vælges af generalforsamlingen. Flertallet af bestyrelsens medlemmer må hverken være medlemmer af depotselskabets bestyrelse eller ansat i depotselskabet eller i andre selskaber i en koncern, som depotselskabet er en del af.

*Stk. 3.* Bestyrelsen skal sørge for en forsvarlig organisation af foreningens virksomhed, der skal udøves i overensstemmelse med loven og foreningens vedtægter. Bestyrelsen skal tage stilling til, om foreningens formueforhold til enhver tid er forsvarlige i forhold til foreningens drift. Bestyrelsen skal påse, at bogføring og formueforvaltning kontrolleres på en efter foreningens forhold tilfredsstillende måde.

*Stk. 4.* Bestyrelsen skal ved en forretningsorden træffe nærmere bestemmelse om udøvelsen af sit hverv.

*Stk. 5.* Bestyrelsen skal udfærdige skriftlige retningslinjer for foreningens væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelsen og direktionen fastlægges.

*Stk. 6.* Et eksemplar af de i stk. 5 nævnte retningslinjer skal indsendes til Finanstilsynet, der ligeledes skal orienteres skriftligt om eventuelle ændringer heri.

**§ 15.** Bestyrelsen ansætter en direktion, der varetager den daglige ledelse af foreningen. Direktionen skal derved følge de retningslinjer og anvisninger, som bestyrelsen har givet. Den daglige ledelse omfatter ikke dispositioner, der efter foreningens forhold er af usædvanlig art eller af stor betydning. Sådanne dispositioner kan direktionen kun foretage efter særlig bemyndigelse fra bestyrelsen, medmindre bestyrelsens beslutning ikke kan afventes uden væsentlig ulempe for foreningens virksomhed. Bestyrelsen skal i så fald snarest muligt underrettes om den trufne disposition.

*Stk. 2.* Den daglige ledelse kan i stedet overlades til et af Finanstilsynet godkendt

administrationsselskab med hjemsted her i landet, således at de opgaver, der påhviler en forenings direktør, udføres af administrationsselskabets direktør. Dette skal være et aktieselskab og må ikke drive anden virksomhed end daglig ledelse af investeringsforeninger og daglig ledelse af specialforeninger. Bestemmelserne i stk. 1 og 3 samt i § 14, stk. 3-6, finder tilsvarende anvendelse på administrationsselskabet.

*Stk. 3.* Direktører, vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede samt interne revisions- og vicerevisionschefer må ikke eje eller drive selvstændig erhvervsvirksomhed eller som bestyrelsesmedlem, funktionær eller på anden måde deltage i ledelsen eller driften af anden erhvervsvirksomhed end foreningen, jf. dog stk. 4-6 og §§ 16-18. De kan dog eje, drive og deltage i administrationen af fast ejendom. Endvidere kan direktører med bestyrelsens tilladelse midlertidigt eje eller drive selvstændig erhvervsvirksomhed, som de ejer ved tiltrædelsen af deres stilling i foreningen eller senere arver, hvis en umiddelbar afhændelse af erhvervsvirksomheden vil være forbundet med et økonomisk tab. Direktionen kan give tilsvarende tilladelse til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede samt interne revisions- og vicerevisionschefer.

*Stk. 4.* Forbudet i stk. 3 gælder ikke for hverv i foreninger, institutioner, råd, nævn og lignende, der ikke har til formål at fremme deltagernes økonomiske interesser gennem erhvervsdrift.

*Stk. 5.* I foreninger, hvor direktøren er eneste ansatte eller ikke har fuldtidsbeskæftigelse, finder stk. 3 ikke anvendelse.

*Stk. 6.* De i stk. 3 nævnte personer kan dog varetage tilsvarende stillinger i andre investeringsforeninger og specialforeninger inden for samme gruppe. Endvidere kan de interne revisions- og vicerevisionschefer uanset stk. 3 være intern revisions- og vicerevisionschef i et selskab som nævnt i § 62, stk. 4.

**§ 16.** Bestyrelsen kan tillade, at en direktør kan være bestyrelsesmedlem i et pengeinstitut, et realkreditinstitut, et forsikringselskab eller et fondsmæglerselskab, jf. dog § 18. Endvidere kan bestyrelsen tillade, at direktører kan være bestyrelsesmedlem i en investeringsforening eller specialforening uden for den i § 15, stk. 6, nævnte gruppe af foreninger, jf. dog § 18. Direktionen kan give tilsvarende tilladelse til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede. Den pågældende må dog ikke varetage hvervet som bestyrelsesformand.

*Stk. 2.* Hvervet kan kun bestrides, såfremt der ikke er personsammenfald for flertallet af medlemmerne i bestyrelsen for det pågældende selskab og foreningens bestyrelse.

*Stk. 3.* Samtlige tilladelser givet af bestyrelsen i medfør af stk. 1 skal fremgå af bestyrelsens forhandlingsprotokol.

*Stk. 4.* Foreningens årsregnskab skal indeholde oplysning om de i stk. 1 nævnte hverv, jf. § 37, stk. 5.

**§ 17.** Bestyrelsen kan tillade, at direktører kan være bestyrelsesmedlem i andre erhvervsvirksomheder end de i § 16 nævnte institutter og virksomheder, jf. dog § 18. Direktionen kan give tilsvarende tilladelse til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede.

*Stk. 2.* Bestyrelsen kan desuden tillade, at en direktør kan være bestyrelsesmedlem i de i § 7 i lov om værdipapirhandel m.v. nævnte selskaber, jf. dog § 18. Direktionen kan give tilsvarende tilladelse til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede.

*Stk. 3.* § 16, stk. 3 og 4, finder tilsvarende anvendelse.

**§ 18.** En direktør, vicedirektør, underdirektør og en dermed ligestillet kan højst være medlem af 10 bestyrelser i de erhvervsvirksomheder, der er omfattet af §§ 16 og 17, heraf 5 bestyrelser i

erhvervsvirksomheder, der er børsnoterede eller har en egenkapital på over 50 mio. kr.

**§ 19.** § 15, stk. 3 og 4, og §§ 16-18 samt § 37, stk. 5, gælder tilsvarende for administrationsselskabers ledelse og interne revisions- og vicerevisionschefer, dersom foreningens daglige ledelse varetages af administrationsselskabet. En direktør kan dog ikke være direktør i andre administrationsselskaber.

*Stk. 2.* Såfremt administrationsselskabet er datterselskab af et pengeinstitut, kan den interne revisions- eller vicerevisionschef uanset stk. 1 være intern revisions- eller vicerevisionschef i andre virksomheder inden for koncernen efter de regler, der er fastsat efter § 34, stk. 5, i bank- og sparekasseloven.

**§ 20.** Bestyrelsesmedlemmer og direktører skal være myndige og have bopæl her i landet. Kravet om bopæl anvendes ikke i det omfang, andet er fastsat i eller i medfør af international aftale eller ved bestemmelser fastsat af økonomiministeren.

*Stk. 2.* Bestyrelse, direktion og personale må kun aflønnes med faste beløb. Dog kan der udbetales tantieme med faste beløb. Overlades ledelsen af en forening til et administrationsselskab, må dette ligeledes kun honoreres med faste beløb og tantieme med faste beløb.

**§ 21.** Hvervet som bestyrelsesmedlem kan hverken forenes med stillingen som direktør i foreningen eller i dennes eventuelle administrationsselskab. Dog kan bestyrelsen i en direktørs forfald midlertidigt beskikke et af sine medlemmer til direktør. Den pågældende kan i så fald ikke udøve stemmeret i de nævnte organer.

*Stk. 2.* Der skal senest 4 uger efter ansættelse, valg og afgang af direktion, bestyrelsesmedlemmer og revision gives meddelelse til Finanstilsynet. Meddelelsen skal være modtaget i Finanstilsynet senest ved fristens udløb.

**§ 22.** Varetages foreningens daglige ledelse af et administrationsselskab, finder § 20 og § 21, stk. 2, tilsvarende anvendelse.

*Stk. 2.* Flertallet af medlemmerne i administrationsselskabets bestyrelse må hverken være medlemmer af depotselskabets bestyrelse eller ansat i depotselskabet eller i et selskab i en koncern, som depotselskabet er en del af.

**§ 23.** Direktører, vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede samt interne revisions- og vicerevisionschefer i en forening må ikke for egen regning udføre eller deltage i spekulationsforretninger. Det samme gælder for andre ledende medarbejdere med et særligt ansvar for fonds- eller valutafunktioner.

*Stk. 2.* Bestyrelsen er forpligtet til at udarbejde interne retningslinjer for, hvilke andre medarbejdere der ikke for egen regning må udføre eller deltage i spekulationsforretninger. Retningslinjerne skal omfatte ledende medarbejdere med ansvar for fonds- eller valutafunktioner, der ikke er omfattet af stk. 1.

*Stk. 3.* Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om, hvilke formuedispositioner der udgør spekulationsforretninger.

*Stk. 4.* Medlemmer af ledelsen af en forening, af dens depotselskab eller eventuelle administrationsselskab må ikke uden samtykke fra foreningens bestyrelse overdrage værdipapirer eller andet til foreningen eller erhverve sådanne aktiver fra foreningen. Samtykke skal gives i hvert enkelt tilfælde og indføres i bestyrelsens forhandlingsprotokol.

*Stk. 5.* Et bestyrelsesmedlem eller en direktør må ikke deltage i behandling af spørgsmål om aftaler mellem foreningen og den pågældende selv eller om søgsmål mod den pågældende selv eller søgsmål mod tredjemand eller om aftale mellem foreningen og tredjemand, hvis bestyrelsesmedlemmet eller direktøren deri har en væsentlig interesse, der kan være stridende mod foreningens.

*Stk. 6.* En direktør kan ikke bestride hverv som direktør i en forening, såfremt den pågældende har anmeldt betalingsstandsning, er under konkursbehandling, har indgivet begæring om gældssanering, eller der er indledt forhandling om tvangsakkord.

**§ 24.** Bestyrelsen skal for direktører, vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede udarbejde retningslinjer om indberetning af formuedispositioner omfattet af de særlige undtagelser, som fremgår af bekendtgørelsen udstedt i medfør af § 23, stk. 3.

*Stk. 2.* På baggrund af de foretagne indberetninger skal den valgte revision i revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabet afgive erklæring om, hvorvidt indberetningerne har givet anledning til bemærkninger, jf. § 23, stk. 3.

**§ 25.** Den valgte revision skal en gang om året gennemgå foreningens interne retningslinjer vedrørende indberetning efter § 24, stk. 1, og afgive erklæring i revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabet om, hvorvidt selskabets forretningsgange på dette område er betryggende.

**§ 26.** § 23, stk. 1-3, og §§ 24 og 25 gælder tilsvarende for administrationsselskabets ledelse og interne revisions- og vicerevisionschef, dersom foreningens daglige ledelse varetages af et administrationsselskab.

**§ 27.** Bestyrelsesmedlemmer, revisorer, direktører og de øvrige ansatte i en forening, i dets depotselskab og i dets eventuelle administrationsselskab må ikke uberettiget røbe, hvad de under udøvelse af deres stilling eller hverv har fået kundskab om.

## Kapitel 4

### *Almindelige bestemmelser*

**§ 28.** En forening eller afdeling må ikke optage lån.

*Stk. 2.* Finanstilsynet kan dog tillade, at en forening eller afdeling

- 1) optager kortfristede lån på højst 10 pct. af formuen for at indløse medlemsandele eller for at udnytte tegningsrettigheder og
- 2) optager lån på højst 10 pct. af formuen til erhvervelse af ejendomme, der er nødvendige til udøvelse af dens virksomhed.

*Stk. 3.* De i stk. 2, nr. 1 og 2, omhandlede lån må i alt højst udgøre 15 pct. af foreningens eller afdelingens formue.

**§ 29.** Andele i en forening eller afdeling kan kun tegnes mod samtidig indbetaling af emissionsprisen.

*Stk. 2.* Emissionsprisen fastsættes ved at dividere formuens værdi på emissionstidspunktet med den nominelle værdi af tegnede andele. Der tillægges et beløb til dækning af udgifter ved køb af værdipapirer og nødvendige omkostninger ved emissionen.



*Stk. 3.* Stk. 1 omfatter ikke fondsandele.

**§ 30.** En forenings eller afdelings overskud (nettoindtægt) skal enten udloddes til medlemmerne i form af udbytte eller henlægges til forøgelse af formuen i overensstemmelse med vedtægternes bestemmelser herom. Mindst en gang om året skal foreningen eller afdelingen udbetale udbytte eller i tilfælde af henlæggelse underrette medlemmerne om det henlagte beløbs størrelse.

*Stk. 2.* Generalforsamlingen i udbyttebetalende foreninger eller afdelinger, der anbringer formuen i obligationer, kan efter vedtægternes bestemmelser herom beslutte, at den efter stk. 1 opgjorte udlodning helt eller delvis overføres til udlodning for efterfølgende regnskabsår.

*Stk. 3.* Vedtægterne kan bestemme, at en forening eller afdeling ud over den i stk. 1 og 2 besluttede udlodning kan udlodde af formuen for at sikre en stabil udlokningsprocent.

**§ 31.** En forening eller afdeling skal på et medlems forlangende indløse andele. Vedtægterne i en specialforening kan indeholde anden bestemmelse, jf. § 2, stk. 4-6.

*Stk. 2.* Indløsningsprisen udregnes på grundlag af en opgørelse svarende til den i § 29, stk. 2, 1. pkt., nævnte foretaget på indløsnings tidspunktet. Der gøres fradrag i indløsningsprisen for udgifter ved salg af værdipapirer samt for nødvendige omkostninger ved indløsningen.

*Stk. 3.* Indløsning kan udsættes efter vedtægternes bestemmelser herom. Foreningen skal senest 8 dage efter udsættelsen have indgivet meddelelse herom til Finanstilsynet. Investeringsforeninger skal inden for samme tidsfrist tillige have indgivet meddelelse om udsættelsen til de kompetente myndigheder i andre medlemsstater af Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, i hvilke investeringsforeningen markedsfører sine andele.

*Stk. 4.* Finanstilsynet kan kræve, at foreningen udsætter indløsningen af andele.

*Stk. 5.* Finanstilsynet skal have meddelelse, såfremt en forenings eller afdelings formue ikke længere opfylder lovens eller vedtægternes mindstekrav. Finanstilsynet kan fastsætte en frist til at bringe formuen i overensstemmelse med mindstekravet eller kan beslutte, at foreningen eller afdelingen skal afvikles.

*Stk. 6.* Såfremt bestyrelsen i en forening eller afdeling skønner, at imødekommelse af et indløsningskrav, hvorved den resterende formue vil komme under lovens eller vedtægternes mindstekrav, kan betyde en risiko for, at alle andele ikke kan indfries fuldt ud, eller for forskelsbehandling af investorerne og foreningens øvrige kreditorer, skal foreningen udsætte indløsningen og indberette det til Finanstilsynet. Samtidig skal der gives meddelelse om, hvorvidt foreningen henholdsvis afdelingen søges videreført ved reetablering af formuen, jf. § 6, stk. 3, nr. 2, eller om bestyrelsen vil forelægge et forslag til beslutning om opløsning af foreningen eller afdelingen for generalforsamlingen.

**§ 32.** En forening eller afdeling må ikke yde lån eller stille garanti.

**§ 33.** En forening eller afdeling må ikke udføre eller deltage i spekulationsforretninger.

**§ 34.** Værdipapirer, der noteres på en fondsbørs eller handles på et andet reguleret marked som nævnt i § 59, stk. 1, nr. 1, og § 65, stk. 2, skal, såfremt de handles uden for fondsbørsen eller markedet, handles til samme eller en mere fordelagtig pris end den, der omsætningens størrelse taget i betragtning kunne opnås på fondsbørsen eller det regulerede marked.

*Regnskab og revision*

**§ 35.** For hvert regnskabsår udarbejder bestyrelse og direktion eller direktionen i administrationsselskabet i overensstemmelse med lovgivningens og vedtægternes regler herom et årsregnskab bestående af resultatopgørelse, balance og noter. Endvidere udarbejdes en årsberetning. De opregnede dele udgør en helhed. Endelig skal der hvert år pr. 30. juni udarbejdes en formueopgørelse.

*Stk. 2.* Er foreningen opdelt i afdelinger, skal årsregnskabet og formueopgørelsen udarbejdes særskilt for hver afdeling.

*Stk. 3.* Årsregnskab og årsberetning skal underskrives af bestyrelsen og af direktionen eller direktionen i administrationsselskabet. Mener et bestyrelsesmedlem, en direktør eller en direktør i administrationsselskabet, at årsregnskabet eller årsberetningen ikke bør godkendes, eller har vedkommende andre indvendinger mod disse, som vedkommende ønsker at gøre generalforsamlingen bekendt med, skal vedkommende gøre rede herfor i sin påtegning.

**§ 36.** Regnskabsåret er kalenderåret. Dog kan den første regnskabsperiode omfatte et kortere eller længere tidsrum, dog højst atten måneder.

**§ 37.** Årsregnskabet skal opstilles på overskuelig måde i overensstemmelse med denne lov og forskrifter udstedt i medfør af loven.

*Stk. 2.* Årsregnskabet skal give et retvisende billede af foreningens henholdsvis afdelingens aktiver og passiver, dens økonomiske stilling samt resultatet.

*Stk. 3.* Hvis anvendelsen af bestemmelser i denne lov eller forskrifter udstedt i medfør af loven ikke er tilstrækkelige til at give et retvisende billede som nævnt i stk. 2, skal der gives yderligere oplysninger i årsregnskabet.

*Stk. 4.* Årsregnskabet skal indeholde oplysninger om usædvanlige retshandler af større betydning, som har fundet sted mellem foreningen og dens administrationsselskab eller foreningen og dens depotselskab samt mellem foreningen og de virksomheder, som er direkte eller indirekte forbundet med foreningens administrationsselskab og depotselskab, jf. § 1, stk. 2, nr. 5, 7 og 10, i lov om visse selskabers aflæggelse af årsregnskab m.v.

*Stk. 5.* I en note til årsregnskabet skal der gives oplysninger om hverv, som bestyrelsen har godkendt, jf. §§ 16-18. Oplysningerne, som skal vedrøre samtlige hverv i det pågældende regnskabsår, skal omfatte en angivelse af hvervet samt navnet på den pågældende, som har påtaget sig dette.

**§ 38.** Posterne i årsregnskabet værdiansættes i overensstemmelse med følgende almindelige principper:

- 1) Foreningen formodes at fortsætte sin virksomhed.
- 2) Værdiansættelsesmetoderne må ikke ændres fra det ene regnskabsår til det næste.
- 3) Værdiansættelsen skal i alle tilfælde ske under udvisning af behørig forsigtighed og især således,
  - a) at kun den fortjeneste, der er konstateret på balancetidspunktet, medtages, jf. dog stk. 2,
  - b) at der tages hensyn til alle forudsigelige risici og eventuelle tab, som er opstået i løbet af det regnskabsår, årsregnskabet vedrører, eller i et tidligere regnskabsår, selv om disse risici eller tab først bliver kendt mellem balancetidspunktet og det tidspunkt, på hvilket årsregnskabet udarbejdes, og
  - c) at der tages hensyn til enhver værdiforringelse, hvad enten årsregnskabet udviser tab eller fortjeneste.

- 4) Der skal tages hensyn til indtægter og udgifter vedrørende det år, som regnskabet omfatter, uanset betalingstidspunkt.
- 5) Aktiv- og passivposternes bestanddele skal værdiansættes hver for sig.
- 6) Åbningsbalancen for hvert år skal svare til balancen for det foregående år.

*Stk. 2.* Finanstilsynet kan uanset stk. 1, nr. 3, litra a og b, fastsætte regler, hvorefter værdipapirer, andre aktiver, gældsposter og finansielle instrumenter opføres til markedsværdien.

*Stk. 3.* De almindelige principper i stk. 1 kan fraviges i undtagelsestilfælde. Eventuelle fravigelser skal anføres i noterne og behørigt begrundes tillige med angivelse af deres beløbsmæssige indvirkning på foreningens aktiver og passiver, dens økonomiske stilling og resultatet.

**§ 39.** Årsberetningen skal indeholde en redegørelse for udviklingen i foreningens økonomiske aktiviteter og forhold. Hvis årsregnskabet i væsentlig grad er påvirket af usædvanlige forhold, samt hvis der er væsentlig usikkerhed ved opgørelsen af årsregnskabet, skal der gives oplysning herom i en særskilt del af beretningen. Oplysningerne skal gives hver for sig og om muligt med beløbsangivelse.

*Stk. 2.* Årsberetningen skal endvidere indeholde omtale af

- 1) betydningsfulde hændelser indtruffet efter regnskabsårets afslutning og
- 2) foreningens forventede udvikling.

*Stk. 3.* Bestyrelsen skal i årsberetningen eller i tilknytning til resultatopgørelsen eller balancen stille forslag til beslutning vedrørende anvendelse af foreningens overskud.

**§ 40.** En forenings henholdsvis afdelings årsregnskab skal revideres af mindst to revisorer, hvoraf den ene skal være statsautoriseret. De øvrige revisorer skal være statsautoriserede eller registrerede.

*Stk. 2.* De for aktieselskaber gældende revisionsbestemmelser i årsregnskabsloven finder tilsvarende anvendelse på foreninger.

*Stk. 3.* Finanstilsynet kan fastsætte bestemmelser om revisionens gennemførelse i foreninger.

*Stk. 4.* Finanstilsynet kan afskedige en revisor, der findes åbenbart uegnet til sit hverv, og i stedet udpege en anden revisor, jf. herved stk. 1, der fungerer, indtil nyt valg kan foretages.

*Stk. 5.* Ved revisorskifte skal foreningen og revisor give Finanstilsynet hver sin redegørelse, hvis skiftet skyldes særlige forhold.

*Stk. 6.* Finanstilsynet kan pålægge revisorerne at give oplysninger om foreningens forhold.

*Stk. 7.* Finanstilsynet kan foranstalte en ekstraordinær revision i en forening. Foreningen kan pålægges at betale for revisionens udførelse. Finanstilsynet godkender honorarets størrelse.

**§ 41.** Foreningen skal meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold, der er af afgørende betydning for foreningens eller afdelingens fortsatte virksomhed. De valgte revisorer skal påse, at foreningen overholder denne forpligtelse.

**§ 42.** Det reviderede og godkendte årsregnskab og årsberetningen skal senest 10 dage efter afholdelse af den generalforsamling, hvor regnskabet er forelagt til godkendelse, og senest 4 måneder efter regnskabsperiodens afslutning være modtaget i Finanstilsynet i to eksemplarer. En kopi af revisionsprotokollen skal samtidig indsendes til Finanstilsynet.

*Stk. 2.* Finanstilsynet fremsender årsregnskabet og årsberetningen til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der bekendtgør modtagelsen i sit edb-informationssystem. De modtagne årsregnskaber og årsberetninger er offentligt tilgængelige i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

*Stk. 3.* Formueopgørelse pr. 30. juni skal fremsendes til Finanstilsynet senest 2 måneder efter halvårets udløb.

**§ 43.** Finanstilsynet fastsætter regler om foreningens regnskabsaflæggelse, herunder om årsregnskabets opstilling, indhold af resultatopgørelsens og balancens poster, ikkebalanceførte poster, noter, værdiansættelser af de enkelte poster, årsberetning samt foreløbige årsregnskaber.

*Stk. 2.* Finanstilsynet fastsætter endvidere regler om formueopgørelse pr. 30. juni.

*Stk. 3.* Ved regnskabsårets slutning skal enhver forening give Finanstilsynet alle oplysninger, som efter bestemmelse af Finanstilsynet er fornødne til tilvejebringelse af en foreningsstatistik.

## Kapitel 6

### *Prospekt, oplysninger til investorerne og offentliggørelse af*

emissions- og indløsningsprisen

**§ 44.** Ved udbud af andele skal foreningen eller afdelingen udarbejde et prospekt. Prospektet skal holdes ajour.

*Stk. 2.* Finanstilsynet fastsætter bestemmelser om de oplysninger, prospektet skal indeholde for investeringsforeninger og specialforeninger, samt anden information til investorerne.

*Stk. 3.* Prospektet skal senest dagen efter offentliggørelsen være modtaget i Finanstilsynet.

**§ 45.** Enhver opfordring fra en forening til køb af andele i foreningen skal indeholde oplysninger om prospektet og dets udleveringssted.

*Stk. 2.* Prospektet, det seneste reviderede årsregnskab og den seneste halvårsopgørelse skal i en af Finanstilsynet godkendt form på begæring udleveres vederlagsfrit.

**§ 46.** En investeringsforening og en specialforening, der henvender sig til en videre kreds eller offentligheden, skal offentliggøre emissionsprisen og prisen ved indløsning mindst 2 gange om måneden. Andre specialforeninger, deres eventuelle administrationselskaber og deres depotselskaber skal på et medlems forlangende oplyse emissionsprisen og prisen ved indløsning og, for så vidt angår specialforeninger, der ikke er åbne for emission og indløsning, den indre værdi.

*Stk. 2.* Finanstilsynet kan tillade, at den i stk. 1, 1. pkt., nævnte offentliggørelse kun finder sted en gang om måneden.

*Stk. 3.* Ved enhver tegning eller indløsning af andele skal der gives oplysning om emissionsprisen eller prisen ved indløsning.

## Kapitel 7

### *Investeringsbeviser m.v.*

**§ 47.** En forening eller afdeling skal til ethvert medlem udstede et eller flere investeringsbeviser, hvis

foreningen eller afdelingen er bevisudstedende, eller anden dokumentation, hvis foreningen eller afdelingen er kontoførende, for medlemmets andel af foreningens formue.

**§ 48.** Udstedes foreningens andele efter bestyrelsens beslutning gennem en værdipapircentral, afholdes alle omkostninger i forbindelse hermed af foreningen. Foreningen skal indgå aftale med et eller flere kontoførende institutter om, at medlemmerne på foreningens regning kan få

- 1) deres andele m.v. indskrevet og opbevaret der og
- 2) meddelelse om udbytte m.v. samt årlig kontoudskrift.

*Stk. 2.* Medlemmerne har ret til selv at udpege et kontoførende institut, der på foreningens regning udfører de i stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte opgaver, såfremt instituttet over for foreningen påtager sig opgaverne for samme udgift, som foreningen skulle have afholdt til det institut, foreningen har indgået aftale med.

**§ 49.** Overdrages et investeringsbevis til eje eller pant, finder § 14, stk. 1 og 2, i lov om gældsbreve tilsvarende anvendelse. Dette gælder dog ikke, hvis der i henhold til en bestemmelse i foreningens vedtægter er taget utvetydigt og iøjnefaldende forbehold i investeringsbeviset lydende på, at det ikke er et omsætningsbevis.

**§ 50.** Et til ihændehaveren udstedt investeringsbevis bliver ved med at være et ihændehaverpapir, selv om det forsynes med foreningens påtegning om, at ejerens navn er noteret, hvis navnet ikke er påført beviset.

*Stk. 2.* På udbyttekuponer finder §§ 24 og 25 i lov om gældsbreve tilsvarende anvendelse.

**§ 51.** Mortifikation af investeringsbeviser uden dom kan kun ske, såfremt foreningens vedtægter og investeringsbeviser indeholder bestemmelser herom. Mortifikationsindkaldelse skal indrykkes i Statstidende i det første nummer i et kvartal med følgende varsel:

- 1) Mindst 4 uger ved mortifikation af investeringsbeviser, der ikke er omsætningspapirer.
- 2) Mindst 6 måneder ved mortifikation af andre investeringsbeviser.

*Stk. 2.* Bestemmelserne i stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på kuponer. Kuponark kan mortificeres uden dom sammen med et investeringsbevis, hvortil de hører, såfremt vedtægterne ikke bestemmer andet.

## Kapitel 8

### *Tilbagekaldelse af godkendelse, opløsning, fusion og spaltning*

**§ 52.** Finanstilsynet kan tilbagekalde en forenings eller afdelings godkendelse, hvis

- 1) foreningen eller afdelingen ikke længere opfylder betingelserne for at få godkendelse, jf. §§ 6-8,
- 2) foreningen eller afdelingen gør sig skyldig i grov eller gentagen overtrædelse af bestemmelser i denne lov eller af forskrifter udstedt i medfør af loven,
- 3) foreningens eller afdelingens virksomhed ikke påbegyndes senest 12 måneder efter godkendelsens meddelelse eller
- 4) foreningens eller afdelingens virksomhed ikke udøves i en periode på over 6 måneder.

*Stk. 2.* Afgørelser om tilbagekaldelse af godkendelse skal begrundes og meddeles foreningen.

**§ 53.** Tilbagekaldes godkendelsen af en forening eller afdeling, skal foreningen eller afdelingen opløses.

*Stk. 2.* Er der ikke fastsat andet i lovgivningen, træffes beslutning om opløsning af en forening af generalforsamlingen og gennemføres ved likvidation. Finanstilsynet kan fastsætte en frist for denne beslutnings vedtagelse. Overskrides fristen, kan Finanstilsynet beslutte, at foreningen træder i likvidation.

**§ 54.** De for aktieselskaber gældende opløsningsbestemmelser finder med de fornødne tilføjelser tilsvarende anvendelse på foreninger omfattet af denne lov samt afdelinger heraf. Aktieselskabslovens § 123 kan ikke fraviges.

**§ 55.** Finanstilsynet kan dog tillade anden form for afvikling eller opløsning af en forening eller afdeling, såfremt foreningen fremlægger en afviklingsplan, og depotselskabet erklærer at ville hæfte for såvel forfalden og uforfalden som omtvistet gæld.

*Stk. 2.* Inden opløsning efter stk. 1 skal ledelsen til Finanstilsynet indsende en erklæring om, at al gæld er betalt. Såfremt foreningen eller afdelingen er skattepligtig, skal der endvidere vedlægges en erklæring fra told- og skattemyndighederne om, at der ikke foreligger skatte- og afgiftskrav vedrørende foreningen eller afdelingen.

**§ 56.** Finanstilsynet kan udnævne en likvidator til sammen med den eller de af generalforsamlingen valgte at foretage likvidationen, såfremt hensynet til foreningens medlemmer eller kreditorer taler herfor, jf. § 54.

**§ 57.** Bestemmelserne i denne lov om Finanstilsynets beføjelser og om foreningernes pligter over for Finanstilsynet finder tilsvarende anvendelse på foreninger, der er under opløsning.

**§ 58.** En beslutning om fusion af to eller flere foreninger eller af to eller flere afdelinger af samme forening samt beslutning om spaltning af en forening eller en afdeling heraf er ikke gyldig, før Finanstilsynet har givet tilladelse til fusionen eller spaltningen.

*Stk. 2.* De for aktieselskaber gældende bestemmelser om fusion og spaltning i aktieselskabsloven finder tilsvarende anvendelse på foreninger og afdelinger heraf.

## Kapitel 9

### *Investeringsforeningers anbringelse*

af midler og likviditet m.v.

**§ 59.** En investeringsforenings formue må bortset fra de i stk. 2, 3 og 5 nævnte aktiver udelukkende bestå af:

- 1) Værdipapirer, der er optaget til notering på en fondsbørs, eller som handles på et andet reguleret marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden. Såfremt fondsbørsen eller markedet befinder sig i en stat, der ikke er medlem af Den Europæiske Union, eller i lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, skal fondsbørsen eller markedet være godkendt af Finanstilsynet eller fastsat i investeringsforeningens vedtægter.
- 2) Nyemitterede værdipapirer under forudsætning af opfyldelse af følgende to betingelser:
  - a) At der i emissionsbestemmelserne gives tilsagn om, at der vil blive fremsat begæring om optagelse til notering på en fondsbørs eller handel på et andet reguleret marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden. Såfremt

fondsbørsen eller markedet befinder sig i en stat, der ikke er medlem af Den Europæiske Union, eller i lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, skal fondsbørsen eller markedet dog være godkendt af Finanstilsynet, eller det skal fremgå af investeringsforeningens vedtægter, at foreningen investerer i værdipapirer, der er noteret på den pågældende fondsbørs eller omsættes på markedet.

- b) Der opnås tilladelse til optagelse til notering inden udløbet af et år fra emissionen.
- 3) Tinglyste pantebreve i dansk fast ejendom, for så vidt de ved erhvervelsen enten har panteret inden for 80 pct. af ejendommens handelsværdi eller er sikret ved garanti. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for godkendelse af garantier, fastsættelse af handelsværdien og opgørelse af den foranstående gæld.
- 4) Likvide midler i accessorisk omfang.

*Stk. 2.* En investeringsforening eller afdeling kan investere indtil 10 pct. af sin formue i andre værdipapirer end de i stk. 1 nævnte. Investeringsforeningen kan endvidere erhverve løsøre og fast ejendom, som er påkrævet for udøvelse af dens virksomhed.

*Stk. 3.* Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for en investeringsforenings adgang til at anbringe midler i finansielle instrumenter.

*Stk. 4.* En investeringsforening må hverken investere i ædle metaller eller certifikater for disse.

*Stk. 5.* En investeringsforening, der besidder tinglyste pantebreve af den i stk. 1, nr. 3, nævnte art, kan ved misligholdelse af pantebrevet midlertidigt overtage den pantsatte ejendom på tvangsauktion. Indberetning herom skal gives til Finanstilsynet.

**§ 60.** En investeringsforening eller en afdeling må højst investere 5 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af en enkelt udsteder.

*Stk. 2.* En investeringsforening eller en afdeling kan dog investere indtil 10 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af samme udsteder, såfremt den samlede værdi af sådanne værdipapirer ikke overstiger 40 pct. af formuen.

*Stk. 3.* Finanstilsynet kan fastsætte bestemmelser om, at stk. 1 og 2 ikke finder anvendelse på værdipapirer udstedt eller garanteret af offentlige myndigheder samt på obligationer udstedt af realkreditinstitutter og lignende kreditinstitutter.

**§ 61.** En investeringsforening eller afdeling må højst investere 5 pct. af sin formue i andele i andre investeringsforeninger, såfremt disse opfylder betingelserne i § 1 og § 3, stk. 3, og hovedsageligt investerer i værdipapirer af den i § 59, stk. 1, nævnte art.

*Stk. 2.* En investeringsforening må ikke investere i andele i andre investeringsforeninger, der har samme ledelse eller administrationselskab eller på anden måde er nærstående med investeringsforeningen, medmindre Finanstilsynet giver tilladelse hertil. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for tilladelse til at foretage sådanne investeringer.

**§ 62.** En investeringsforening må eje indtil 15 pct. af aktier udstedt af det samme aktieselskab.

*Stk. 2.* Uanset stk. 1 må en investeringsforening ikke eje aktier i et enkelt aktieselskab i et sådant omfang, at besiddelsen giver mulighed for at udøve en betydelig indflydelse på selskabet. Flere investeringsforeninger, der har samme ledelse eller administrationselskab eller på anden måde er nærstående, må heller ikke tilsammen kunne udøve en betydelig indflydelse på et enkelt aktieselskab.

*Stk. 3.* En investeringsforening må eje indtil 10 pct. af andre kategorier af værdipapirer udstedt af en

enkelt udsteder.

*Stk. 4.* Bestemmelserne i stk. 1 og 2 finder ikke anvendelse på aktier i selskaber, der udelukkende udøver administrations-, investerings- eller markedsføringsvirksomhed for den eller de pågældende investeringsforeninger.

*Stk. 5.* Bestemmelsen i stk. 3 finder ikke anvendelse på obligationer udstedt eller garanteret af offentlige myndigheder samt de i § 59, stk. 1, nr. 3, omhandlede pantebreve.

**§ 63.** De ved § 59, stk. 2, § 60, stk. 1-3, og § 61, stk. 1, fastsatte grænser kan overskrides, hvor sådanne overskridelser følger af, at

- 1) der efterfølgende er kursændringer på værdipapirer, der indgår i investeringsforeningens eller afdelingens formue,
- 2) investeringsforeningen eller afdelingen udnytter tegningsrettigheder knyttet til værdipapirer, der indgår i foreningens eller afdelingens formue, eller
- 3) investeringsforeningens eller afdelingens formue formindskes som følge af indløsning af andele.

*Stk. 2.* Overstiger de samlede overskridelser 10 pct. af formuen, skal de senest 6 måneder efter være nedbragt til 10 pct. Finanstilsynet kan i det enkelte tilfælde fastsætte en kortere eller længere frist.

## Kapitel 10

### *Specialforeningers anbringelse*

af midler og likviditet m.v.

Placeringsforeninger

**§ 64.** En placeringsforening kan investere sine midler i værdipapirer i overensstemmelse med de i kapitel 9 angivne regler.

*Stk. 2.* En placeringsforening kan investere sine midler i følgende værdipapirer uden de begrænsninger, der er fastsat i § 60, stk. 1 og 2:

- 1) Værdipapirer udstedt eller garanteret af den danske stat eller andre medlemsstater af Den Europæiske Union eller af stater, som Fællesskabet har indgået aftale med.
- 2) Værdipapirer udstedt eller garanteret af en stat, der ikke er medlem af Den Europæiske Union, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet.
- 3) Værdipapirer udstedt eller garanteret af en international institution af offentlig karakter, som en eller flere medlemsstater deltager i, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet.
- 4) Værdipapirer udstedt af Kreditforeningen af Kommuner i Danmark, danske realkreditinstitutter og lignende kreditinstitutter godkendt af en stat, der er medlem af Den Europæiske Union, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, når institutterne er optaget på en af Kommissionen udarbejdet liste.

*Stk. 3.* En placeringsforening eller afdeling må dog højst anbringe 30 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af en enkelt udsteder omfattet af stk. 2, nr. 4.

*Stk. 4.* En placeringsforening, hvis investeringsstrategi helt eller delvis er baseret på at følge et anerkendt aktieindeks, kan investere i aktier, der indgår i et aktieindeks, ud over de begrænsninger,



der fremgår af § 60, stk. 1 og 2, men aldrig mere end den vægt, som aktien indgår med i indekset.

### *Pengemarkedsforeninger*

**§ 65.** Ved pengemarkedsrelaterede værdipapirer forstås:

- 1) Renterelaterede værdipapirer med udløb inden for 12 måneder.
- 2) Renterelaterede værdipapirer med en løbetid på 12 måneder.
- 3) Certifikater udstedt af virksomheder, hvis egenkapital ifølge det senest afsluttede årsregnskab udgør mindst 100 mio. kr., og med udløb inden for 12 måneder eller en løbetid på 12 måneder.
- 4) Variabelt forrentede obligationer, hvor renten tilpasses markedsniveauet mindst en gang om året.

*Stk. 2.* En pengemarkedsforenings formue må bortset fra de i § 69 nævnte aktiver udelukkende bestå af pengemarkedsrelaterede værdipapirer, der

- 1) er optaget til notering eller handel på en fondsbørs eller et tilsvarende reguleret marked i et land inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,
- 2) er optaget til notering eller handel på et af Finanstilsynet anerkendt tilsvarende reguleret marked uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,
- 3) er udstedt eller garanteret af en centraladministration eller en centralbank i en medlemsstat inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,
- 4) er udstedt eller garanteret af Den Europæiske Investeringsbank,
- 5) er udstedt eller garanteret af et tredjeland eller, i tilfælde af forbundsstater, disses delstater, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet,
- 6) er udstedt eller garanteret af en anden international institution af offentlig karakter, i hvilken en eller flere medlemsstater deltager, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet,
- 7) er udstedt af Kreditforeningen af Kommuner i Danmark eller
- 8) er udstedt af danske realkreditinstitutter og lignende kreditinstitutter godkendt af en stat, der er medlem af Den Europæiske Union, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, når institutterne er optaget på en af Kommissionen udarbejdet liste.

**§ 66.** En pengemarkedsforening må højst anbringe 30 pct. af formuen i pengemarkedsrelaterede værdipapirer udstedt af den samme udsteder. For virksomhedscertifikater udstedt af den samme udsteder er grænsen dog højst 5 pct.

*Stk. 2.* De i stk. 1 nævnte grænser gælder ikke for pengemarkedsrelaterede værdipapirer udstedt af de i § 65, stk. 2, nr. 3-6, nævnte udstedere.

*Stk. 3.* En pengemarkedsforening må højst investere 20 pct. af formuen i de i stk. 1, 2. pkt., nævnte virksomhedscertifikater.

### *Investeringsinstitutforeninger*

**§ 67.** En investeringsinstitutforening må anbringe de modtagne midler i andre investeringsforeningers, pengemarkedsforeningers, erhvervsudviklingsforeningers og placeringsforeningers andele eller andele i disse foreningers afdelinger.

*Stk. 2.* En investeringsinstitutforening eller afdeling må højst investere 20 pct. af sin formue i en og samme forening eller afdeling. Der må højst placeres 20 pct. af investeringsinstitutforeningens formue i andele i erhvervsudviklingsforeninger, jf. § 68.

### *Erhvervsudviklingsforeninger*

**§ 68.** En erhvervsudviklingsforening skal fortrinsvis investere sin formue i aktier og anparter i noterede aktieselskaber og anpartsselskaber. Endvidere kan den investere i værdipapirer som nævnt i kapitel 9.

*Stk. 2.* Højst 10 pct. af formuen kan på investeringstidspunktet investeres i noterede aktier og anparter udstedt af det samme selskab. For investering i andre værdipapirer gælder de i kapitel 9 nævnte begrænsninger.

*Stk. 3.* Bestemmelserne i § 62, stk. 2, om betydelig indflydelse finder tillige anvendelse på erhvervsudviklingsforeningers investeringer i såvel noterede som unoterede aktier og anparter.

*Stk. 4.* Finanstilsynet fastsætter regler om foreningens informationspligt, herunder om de oplysninger, foreningen skal give om de selskaber, i hvilke formuen placeres.

#### *Fælles regler for specialforeninger*

**§ 69.** En specialforening kan anbringe likvide midler i accessorisk omfang som indskud i et pengeinstitut.

*Stk. 2.* Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for en specialforenings adgang til at anbringe midler i finansielle instrumenter.

**§ 70.** De ved § 64, stk. 3, § 66, stk. 1 og 3, § 67, stk. 2, og § 68, stk. 2, fastsatte grænser kan overskrides, hvor sådanne overskridelser følger af, at

- 1) der efterfølgende er kursændringer på værdipapirer, der indgår i specialforeningens eller afdelingens formue,
- 2) specialforeningen eller afdelingen udnytter tegningsrettigheder knyttet til værdipapirer, der indgår i foreningens eller afdelingens formue, eller
- 3) specialforeningens eller afdelingens formue formindskes som følge af indløsning af andele.

*Stk. 2.* Overstiger de samlede overskridelser 10 pct. af formuen, skal de senest 6 måneder efter være nedbragt til 10 pct. Finanstilsynet kan i det enkelte tilfælde fastsætte en kortere eller længere frist.

## **Kapitel 11**

### *Grænseoverskridende virksomhed*

**§ 71.** Et udenlandsk investeringsinstitut, der opfylder betingelserne i § 3, stk. 3, og § 59, kan markedsføre sine andele her i landet, såfremt dette er hjemlet i international aftale eller ved bestemmelser fastsat af Finanstilsynet, eller såfremt Finanstilsynet giver tilladelse hertil.

*Stk. 2.* Finanstilsynet fastsætter regler om udenlandske investeringsinstitutters adgang til at drive virksomhed her i landet, herunder oprettelse af salgskontorer og ekspeditionssteder, samt om offentliggørelse af prospekt og regnskab.

**§ 72.** En dansk investeringsforening, der agter at markedsføre sine andele i en anden medlemsstat af Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, skal give meddelelse herom til Finanstilsynet samt til de kompetente myndigheder i den anden medlemsstat.

## **Kapitel 12**

### *Depotselskabet*

**§ 73.** En forenings værdipapirer og likvide midler skal forvaltes og opbevares særskilt af et af Finanstilsynet godkendt depotselskab.

*Stk. 2.* Værdipapirer skal forvaltes særskilt for foreningen.

*Stk. 3.* Som depotselskab kan godkendes banker og sparekasser med hjemsted her i landet samt herværende filialer af tilsvarende udenlandske kreditinstitutter.

**§ 74.** Depotselskabet skal påse, at

- 1) foreningens udstedelse og indløsning af medlemsandele foretages i overensstemmelse med reglerne i denne lov og vedtægterne,
- 2) værdipapirer, der sælges for foreningens regning, kun udleveres mod, at salgssummen (modydelsen) indbetales til depotselskabet,
- 3) betaling for værdipapirer, der købes for foreningens regning, kun finder sted mod levering af disse til depotselskabet,
- 4) udbetaling af udbytte eller henlæggelse af overskud til forøgelse af formuen foregår i overensstemmelse med vedtægternes regler herom,
- 5) værdiansættelsen af en forenings beholdning af pantebreve sker i overensstemmelse med reglerne herom,
- 6) en forenings køb og salg af værdipapirer sker i overensstemmelse med § 34, og
- 7) køb og salg af andre værdier, herunder pantebreve, sker til priser, der ikke er mindre fordelagtige end priserne i handel og vandel.

**§ 75.** Depotselskabet er ansvarlig efter dansk rets almindelige regler over for foreningen for enhver skade, foreningen måtte lide som følge af manglende eller mangelfuld opfyldelse af selskabets forpligtelser. Depotselskabet er ansvarligt, selv om depotselskabet overlader opbevaring af foreningens formue eller en del heraf til et andet kreditinstitut. Depotselskabet kan ikke ved aftale fraskrive sig dette ansvar.

*Stk. 2.* Depotselskabet skal i sin egenskab af depotselskab udelukkende handle i foreningens interesse.

## Kapitel 13

### *Tilsyn*

**§ 76.** Finanstilsynet påser overholdelsen af loven og af de bestemmelser, der er udstedt i medfør af loven undtagen § 23, stk. 1 og 3. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen påser overholdelsen af § 6, stk. 2.

**§ 77.** Foreningerne skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for tilsynets virksomhed. Finanstilsynet er berettiget til at foretage undersøgelser på stedet af foreningens virkemåde og forhold. Tilsvarende gælder for foreningens depotselskab og eventuelle administrationsselskab.

*Stk. 2.* § 50, stk. 1, og § 50 b i lov om banker og sparekasser m.v. finder tilsvarende anvendelse på Finanstilsynets tilsyn efter denne lov.

*Stk. 3.* Finanstilsynet kan kræve alle oplysninger, herunder regnskaber og regnskabsmateriale, udskrift af bøger, andre forretningspapirer og elektronisk lagrede data, som skønnes nødvendige for Finanstilsynets virksomhed eller til afgørelse af, om en juridisk person er omfattet af lovens bestemmelser.

**§ 78.** Foreningen og de valgte revisorer skal straks meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold,

der er af afgørende betydning for foreningens fortsatte virksomhed. Pligten gælder tilsvarende for forhold, som de valgte revisorer konstaterer som led i hvervet som revisor i et selskab, som medvirker ved investeringsforeningens aktiviteter, jf. § 15, stk. 2, og § 73.

**§ 79.** Finanstilsynet afgiver en årlig beretning til økonomiministeren om sin virksomhed. Beretningen skal herunder angive de foreninger, der er omfattet af denne lov, og indeholde en sammenstilling af foreningernes indberetninger og regnskaber. Økonomiministeren bestemmer, i hvilket omfang beretningen skal offentliggøres.

**§ 80.** § 51 i lov om banker og sparekasser m.v. finder tilsvarende anvendelse på medarbejdere i Finanstilsynet, når det gælder tilsynets virksomhed efter denne lov.

**§ 81.** De af loven omfattede foreninger dækker udgifterne ved Finanstilsynets virke i henhold til denne lov. Bidragene fastsættes af Finanstilsynet i forhold til de samlede aktiver, dog kan der fastsættes et minimumsbeløb. Bidragene tillægges udpantningsret.

**§ 82.** De frister, der er fastsat i eller i henhold til denne lov, begynder at løbe fra og med dagen efter den dag, hvor den begivenhed, som udløser fristen, finder sted. Dette gælder ved beregning af såvel dage- som uge-, måneds- og årsfrister.

*Stk. 2.* Er fristen angivet i uger, udløber fristen, jf. stk. 1, på ugedagen for den dag, hvor den begivenhed, som udløste fristen, fandt sted.

*Stk. 3.* Er fristen angivet i måneder, udløber fristen, jf. stk. 1, på månedsdagen for den dag, hvor den begivenhed, som udløste fristen, fandt sted. Hvis den dag, hvor den begivenhed, som udløste fristen, fandt sted, er den sidste dag i en måned, eller hvis fristen udløber på en månedsdato, som ikke findes, udløber fristen altid på den sidste dag i måneden uanset dens længde.

*Stk. 4.* Er fristen angivet i år, udløber fristen, jf. stk. 1, på årsdagen for den dag, hvor den begivenhed, som udløste fristen, fandt sted.

*Stk. 5.* Udløber en frist i en weekend, på en helligdag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, udstrækkes fristen til den førstkomende hverdag.

## Kapitel 14

### *Delegations- og klagebestemmelser*

**§ 83.** Henlægger økonomiministeren sine beføjelser efter loven til Finanstilsynet, kan ministeren fastsætte regler om klageadgangen, herunder at klager ikke kan indbringes for højere administrativ myndighed.

**§ 84.** Afgørelser truffet af Finanstilsynet eller af Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i henhold til loven eller forskrifter udstedt i medfør af loven kan indbringes for Erhvervsministeriets Erhvervsankenævn senest 4 uger efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende.

## Kapitel 15

### *Straffebestemmelser m.v.*

**§ 85.** Undlader en forenings bestyrelse, direktion, revisor, administrationsselskab eller depotselskab i rette tid at efterkomme de pligter, der efter loven påhviler dem over for Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, kan Finanstilsynet som tvangsmiddel pålægge de pågældende daglige eller

ugentlige bøder.

**§ 86.** Medmindre højere straf er forskyldt efter straffeloven, straffes overtrædelse af bestemmelserne i § 3, stk. 3, § 5, § 6, stk. 1, § 14, stk. 4 og 6, § 15, § 16, stk. 2-5, § 17, stk. 2, § 19, §§ 23-27, § 28, stk. 1, § 29, stk. 1 og 2, § 31, stk. 2, 5 og 6, §§ 32 og 33, §§ 35-39, § 40, stk. 1, 5 og 6, § 41, § 44, stk. 1 og 3, § 46, stk. 1, § 47, stk. 1, § 59, stk. 1, 2, 4 og 5, § 60, stk. 1 og 2, § 61, § 62, stk. 1-3, § 63, stk. 2, § 64, stk. 2-4, § 65, stk. 2, § 66, stk. 1 og 3, § 67, stk. 2, § 68, stk. 2 og 3, § 70, stk. 2, § 72, § 74 og § 75, stk. 2, med bøde eller hæfte.

*Stk. 2.* Medmindre højere straf er forskyldt efter straffeloven, straffes personer, der er knyttet til en forening, og som giver urigtige eller vildledende oplysninger om forhold vedrørende foreningen til Finanstilsynet, andre offentlige myndigheder eller til noget foreningsorgan, med bøde eller hæfte.

*Stk. 3.* På samme måde straffes personer, som er knyttet til en forening, og som med forsæt eller grov uagtsomhed giver urigtige eller vildledende oplysninger til offentligheden eller til foreningens medlemmer eller påfører eller fremkalder nærliggende fare for, at der påføres foreningen et tab ved dens virksomhed.

*Stk. 4.* Stk. 3 finder tilsvarende anvendelse på oplysninger, der afgives af en person, der er knyttet til et depot- eller administrationselskab om forhold vedrørende selskabet, såfremt oplysningerne tillige har betydning for foreningen.

*Stk. 5.* Den, der forsætligt eller groft uagtsomt undlader at afgive oplysninger eller afgiver urigtige eller vildledende oplysninger i henhold til § 77, stk. 3, straffes med bøde eller hæfte, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter anden lovgivning.

*Stk. 6.* I forskrifter, der udstedes af Finanstilsynet i medfør af denne lov, kan der fastsættes straf af bøde for overtrædelse af bestemmelserne i forskrifterne.

*Stk. 7.* Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

## Kapitel 16

### *Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser*

**§ 87.** Loven træder i kraft den 1. januar 1998.

*Stk. 2.* Samtidig ophæves lov om investeringsforeninger, jf. lovbekendtgørelse nr. 85 af 12. februar 1990.

*Stk. 3.* De bekendtgørelser, der er udstedt i medfør af lov om investeringsforeninger, jf. lovbekendtgørelse nr. 85 af 12. februar 1990, forbliver i kraft, til de erstattes. Disse bekendtgørelser finder tilsvarende anvendelse på specialforeninger.

**§ 88.** De ved lovens ikrafttræden bestående investeringsforeninger skal inden den 1. januar 1999 bringe deres vedtægter i overensstemmelse med kravene i denne lov.

*Stk. 2.* Vedtægtsændringer, som er nødvendige for at bringe vedtægterne i overensstemmelse med forskrifterne i denne lov, men som ikke har opnået vedtagelse på en generalforsamling, skal anses som gyldigt vedtaget af generalforsamlingen, såfremt der på denne ikke er afgivet så stort et antal stemmer imod ændringerne, som efter vedtægterne kræves til beslutning om foreningens opløsning.

*Stk. 3.* Senest den 1. marts 1998 skal der foretages indberetning om indgåede engagementer m.v., jf. § 24, samt være udarbejdet interne retningslinjer ifølge § 25.

*Stk. 4.* Bestemmelsen i § 37, stk. 5, finder anvendelse på regnskabsår, der begynder den 1. januar 1998 eller senere.

**§ 89.** Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes i kraft for disse landsdele med de afvigelser, som de særlige færøske og grønlandske forhold tilsiger.

*Givet på Christiansborg Slot, den 10. juni 1997*

Under Vor Kongelige Hånd og Segl

MARGRETHE R.

/ Marianne Jelved

Officielle noter

(\* 1) Loven indeholder bestemmelser, der implementerer Rådets direktiv nr. 85/611/EØF af 20. december 1985 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter), EF-Tidende nr. L 375, s. 3, Rådets direktiv nr. 88/220/EØF af 22. marts 1988, EF-Tidende nr. L 100, s. 31 (ændret investeringspolitik), og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv nr. 95/26/EF af 29. juni 1995, EF-Tidende nr. L 168, s. 7 (styrkelse af tilsynet - »BCCI-direktivet«).

# Lovsamling

Søgning Nye regler

## Bekendtgørelse om investeringsforeningers placering af formuen i realkreditobligationer, statsobligationer m.m.<sup>(note 1)</sup>

---

BEK nr 1051 af 17/12/1997.

---

I medfør af § 60, stk. 3, og § 86, stk. 6, i lov nr. 476 af 10. juni 1997 om investeringsforeninger og specialforeninger, fastsættes:

**§1.** De i § 60, stk. 1, og 2, fastsatte begrænsninger finder ikke anvendelse på

- 1) værdipapirer udstedt eller garanteret af den danske stat eller andre medlemsstater af Den Europæiske Union, eller stater som Fællesskabet har indgået aftale med,
- 2) værdipapirer udstedt eller garanteret af en stat i zone A, jf. Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter m.v., bilag 1: Lande omfattet af zone A,
- 3) værdipapirer udstedt eller garanteret af en international institution af offentlig karakter, som en eller flere medlemsstater deltager i, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet, eller
- 4) værdipapirer udstedt af KommuneKredit, danske realkreditinstitutter og lignende kreditinstitutter godkendt af en stat, der er medlem af Den Europæiske Union, eller stater som Fællesskabet har indgået aftale med, når institutterne er optaget på en af Kommissionen udarbejdet liste.

*Stk. 2.* Såfremt en investeringsforening eller afdeling investerer mere end 35 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt eller garanteret af en stat eller en international institution af offentlig karakter, jf. stk. 1, nr. 1-3, skal beholdningen heraf bestå af værdipapirer fra mindst 6 forskellige emissioner, og værdipapirerne fra en og samme emission må ikke overstige 30 pct. af investeringsforeningens eller afdelingens formue.

*Stk. 3.* En investeringsforening eller afdeling må dog højst anbringe 25 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af en enkelt emittent omfattet af stk. 1, nr. 4. Hvis en investeringsforening eller afdeling investerer mere end 5 pct. af sin formue i sådanne værdipapirer udstedt af samme emittent, må den samlede værdi af sådanne beholdninger ikke overstige 80 pct. af foreningens eller afdelingens formue.

**§ 2.** Overtrædelse af § 1 straffes med bøde.

**§ 3.** Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 1998. Samtidig ophæves Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 620 af 21. september 1989 om investeringsforeningers placering i realkreditobligationer, statsobligationer

m.m.

*Finanstilsynet, den 17. december 1997*

Henrik Bjerre-Nielsen

/ Lars Louw Pedersen



# Lovsamling

Søgning Nye regler

## Bekendtgørelse om erhvervsudviklingsforeningers informationspligt

---

BEK nr 1053 af 17/12/1997.

---

- Kapitel 1 Generelle oplysninger
- Kapitel 2 Oplysninger om de enkelte investeringer i unoterede kapitalandele i
- Kapitel 3 Oplysninger vedrørende den samlede beholdning af unoterede
- Kapitel 4 Straffe- og ikrafttrædelsesbestemmelser

I medfør af § 68, stk. 4, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger, fastsættes:

### Kapitel 1

#### *Generelle oplysninger*

**§ 1.** En erhvervsudviklingsforening skal udover de oplysninger, der skal gives i medfør af andre bestemmelser i lov om investeringsforeninger og specialforeninger eller regler fastsat i medfør af denne, give de i denne bekendtgørelse nævnte oplysninger om foreningens investeringer i unoterede kapitalandele i aktie- og anpartsselskaber.

*Stk. 2.* Forinden en forening erhverver unoterede kapitalandele i et selskab, skal den indgå aftale om, at den vil kunne få de oplysninger fra det pågældende selskab, som er nødvendige for, at foreningen kan opfylde sine oplysningsforpligtelser efter denne bekendtgørelse.

**§ 2.** En erhvervsudviklingsforening skal i sit salgsmateriale give oplysning om, at foreningens investeringer i unoterede kapitalandele i selskaber generelt er mere risikofyldte end investeringer i børsnoterede værdipapirer, vedtægternes bestemmelse om at foreningen ikke er åben for emission, og at intet medlem kan kræve sig indløst. Foreningen skal tillige oplyse om eventuelle generalforsamlingsbeslutninger om emission eller indløsning i henhold til § 2, stk. 6, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger.

*Stk. 2.* For så vidt angår investeringer i unoterede kapitalandele i selskaber skal foreningen i sit salgsmateriale oplyse om foreningens investeringspolitik og værdiansættelsesprincipper for unoterede aktier og anparter samt om de principper, hvorefter op- og nedskrivninger af unoterede aktier og anparter foretages.

**§ 3.** Såfremt bestyrelsesmedlemmer eller direktører i en forening eller dens administrationsselskab har en økonomisk interesse i eller familiemæssig eller anden tilknytning til et selskab, som kan være af betydning for foreningens

dispositioner i relation til det pågældende selskab, skal vedkommende forud for foreningens erhvervelse af unoterede kapitalandele i selskabet informere bestyrelsen herom. Oplysningerne skal indføres i bestyrelsens protokol. Foreningen skal ved erhvervelse af kapitalandele i selskabet straks orientere medlemmerne herom.

## Kapitel 2

### *Oplysninger om de enkelte investeringer i unoterede kapitalandele i*

aktie- og anpartsselskaber

**§ 4.** En erhvervsudviklingsforening skal på begæring ved henvendelse til foreningens kontor eller salgssteder udlevere oplysninger om hvert enkelt selskab, hvis unoterede kapitalandele foreningen har investeret i.

*Stk. 2.* Oplysninger efter stk. 1 skal mindst omfatte:

- 1) oplysning om selskabets navn, hjemsted, etableringsår, registreringsnummer i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, direktion, antal ansatte, selskabets nominelle aktie- eller anpartskapital og foreningens andel heraf samt anskaffelsesåret,
- 2) en beskrivelse af selskabets forretningsområde, målsætning og strategi samt forventningerne til indeværende regnskabsår i relation til virksomhedens målsætning og strategi,
- 3) en beskrivelse af selskabets væsentligste produkter,
- 4) oplysninger om selskabets produktudvikling,
- 5) en beskrivelse af markedsforholdene for selskabets produkter og
- 6) selskabets omsætning, resultat før skat og resultat efter skat samt egenkapital og balancesum for hvert af de seneste tre regnskabsår.

*Stk. 3.* Foreningen skal hurtigst muligt oplyse medlemmerne om nye forhold, som kan være af væsentlig betydning for værdiansættelsen af foreningens kapitalandele i selskaber, hvis kapitalandele er unoterede.

## Kapitel 3

### *Oplysninger vedrørende den samlede beholdning af unoterede*

kapitalandele i aktie- og anpartsselskaber

**§ 5.** En erhvervsudviklingsforening skal på begæring ved henvendelse til foreningens kontor eller salgssteder udlevere oplysninger om den samlede beholdning af unoterede kapitalandele i aktie- og anpartsselskaber.

*Stk. 2.* Oplysninger efter stk. 1 skal mindst omfatte:

- 1) anskaffessummen i alt for den eksisterende beholdning af

kapitalandele,

- 2) de senest opgjorte akkumulerede op- samt nedskrivninger af den bogførte værdi af den eksisterende beholdning af kapitalandele,
- 3) den seneste bogførte værdi af beholdningen af kapitalandele,
- 4) den samlede regnskabsmæssige indre værdi af beholdningen af kapitalandele beregnet på grundlag af seneste regnskabsoplysninger for de enkelte selskaber,
- 5) årets op- samt nedskrivninger af den bogførte værdi af den eksisterende beholdning af kapitalandele,
- 6) årets op- samt nedskrivninger af den regnskabsmæssige indre værdi af den eksisterende beholdning, samt
- 7) årets avance eller tab ved salg af unoterede kapitalandele i aktie- og anpartsselskaber i forhold til den bogførte værdi.

## **Kapitel 4**

### *Straffe- og ikrafttrædelsesbestemmelser*

§ 6. Overtrædelse af §§1-5 straffes med bøde.

§ 7. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 1998.

*Finanstilsynet, den 17. december 1997*

Henrik Bjerre-Nielsen

/ Jens Anthon Vestergaard

26. november 1998

**Ref.**

LLP

**J.nr.**

142-0004

## Vejledning vedrørende indberetning af investeringsforeningers og specialforeningers regnskaber.

Alle beløb indberettes som udgangspunkt uden fortegn. Visse poster, der kan være såvel positive som negative, hvilket er angivet ved "(+ / ÷)" efter postbetegnelsen, opføres uden fortegn, hvis beløbet påvirker resultatet i positiv retning, og med minustegn, hvis beløbet påvirker resultatet i negativ retning.

Der må ikke oprettes ekstra felter eller poster i skemaerne, eller i øvrigt foretages ændringer eller tilføjelser.

Vejledningen gælder tilsvarende for formueopgørelse pr. 30. juni.

Indberetningsskemaerne finder tillige anvendelse for specialforeninger.

For kontoførende foreninger hvor begrebet "andele" ikke finder anvendelse, udfyldes felterne for cirkulerende beviser ikke. Det drejer sig om skema A6 (felt 1-6), B11 (felt 1-6), X6 (felt 1-6) og Y11 (felt 1-6).

Endvidere finder skema B1 (felt 13-17) ikke anvendelse for kontoførende foreninger.

### Skema B1

#### post 4 *Skat af ordinært resultat*

Under post 4.1 *Aktuel skat af årets ordinære resultat* føres den beregnede skat af årets ordinære resultat.

Rentetillæg/-fradrag indtægts-/udgiftsføres under post 1.1.9. *Andre renteindtægter/ 1.1.14 Andre renteudgifter.*

Under post 4.2 *Udskudt skat af årets ordinære resultat (+ / ÷)* føres årets ændringer i hensættelser til udskudt skat.

Under post 4.3 *Efterregulering af tidligere års skat (+/÷)* føres forskelle mellem den beregnede udgiftsførte aktuelle skat for tidligere år og den faktisk betalte eller hensatte skat.

## **Skema Y1**

### **post 5** *Formuebevægelser*

Under post 5.1 *Udlodningsregulering (+/÷)* posteres den andel af det pågældende års udlodning, der er indeholdt i emissionsprisen. Ved indløsning af investeringsbeviser posteres her den andel af indløsningsprisen, der er beregnet som udlodning på indløsnings tidspunktet.

Post 5.2 *Overført fra sidste år (+/÷)* modsvares af post 1.8 *Overført til udlodning fra sidste år* i skema Y11.

### **post 6** *Til rådighed for udlodning*

Posten opgøres som specificeret i skema Y5, pkt 6.

Det i post 6 opgjorte beløb opdeles således:

Under post 6.1 *Udlodning vedrørende cirkulerende beviser* føres det beløb, som er beregnet til udlodning ultimo regnskabsåret.

Under post 6.2 *Udbetalt aconto udlodning* føres beløb, som er udbetalt aconto i regnskabsåret.

Under post 6.3 *Overført til udlodning næste år* føres forskellen mellem det samlede beløb, som er til rådighed for udlodning, jf. post 6, og årets udloddede beløb, jf. post 6.1 og 6.2.

### **post 7** *Overført til formuen*

Hovedpost 7 *Overført til formuen* er den del af post D, der ikke er til rådighed for udlodning.

## **Skema B2 og Y2**

### **post 1** *Renter (netto)*

Under underpost 1.1.1 *Indestående i depotselskab* posteres renter af indestående i eller tilsvarende tilgodehavender hos foreningens depotselskab herunder rente af valutakonti i depotselskab. Afkast af

værdipapirer udstedt af depotselskabet skal posteres efter værdipapirets art. Under underpost 1.1.1 føres endvidere renter, der modtages fra en afdeling i samme forening eller fra administrationsselskabet for udlæg ved betaling af fællesomkostninger.

Under underpost 1.1.2 *Indestående i andre pengeinstitutter* føres renter af indestående i andre pengeinstitutter, som er opført under aktivposterne 1.2 *Indestående i andre pengeinstitutter*.

Under underpost 1.1.8 *Pantebreve* posteres renter, inklusiv morarenter, fra pantebreve.

Under underpost 1.1.9 *Andre renteindtægter* posteres ordinære indtægter fra tilgodehavender samt andre indtægter fra værdipapirer i det omfang, indtægterne ikke er omfattet af underposterne 1.1.1 til 1.1.8.

Under underpost 1.1.11 *Renteudgifter, prioritetsgæld* posteres renteudgifter vedrørende ejendomme som en forening ejer herunder ejendomme overtaget som ufyldestgjort panthaver.

Under underpost 1.1.12 *Renteudgifter, optagne lån* posteres renter af lån optaget med Finanstilsynets tilladelse.

Under underpost 1.1.13 *Ikke refunderbar renteskat* posteres betalt udenlandsk ikke refunderbar renteskat.

Under underpost 1.1.14 *Andre renteudgifter* posteres renteudgifter fra gæld samt andre udgifter fra værdipapirer i det omfang, udgifterne ikke er omfattet af underposterne 1.1.11 - 1.1.13.

Under underposterne 1.2.1 - 1.2.6 skal de posterede beløb angive udbytte inden fradrag af udbytteskat.

Under underpost 1.2.7 *Øvrige udbytter* posteres udbytte og lignende, der vedrører andre værdipapirer end dem, der hører under 1.2.1 - 1.2.6. Hvis foreningen har fået Finanstilsynets tilladelse til at investere i egne investeringsbeviser, jf. lov om investeringsforeninger og specialforeninger § 61, stk. 2, posteres udbytte heraf ligeledes under denne post. Dette gælder tillige for udbytte af unoterede egne investeringsbeviser. Under underpost 1.2.8 *Ikke refunderbar udbytteskat* posteres forventet ikke refunderbar udbytteskat samt reguleringer hidrørende fra tidligere års udbytteskat.

## Skema B4 og Y4

### post 3 *Administrationsomkostninger*

Under posterne 3.1 *Honorar til bestyrelse m.v.*, 3.2 *Løn til direktion* og 3.3 *Løn til personale* posteres omkostninger til pensionsformål under de lønposter de vedrører. Pensioner omfatter bidrag til ATP samt bidrag til øvrige pensionsordninger.

Under post 3.5 *Husleje og intern leje af egne ejendomme* posteres huslejeomkostninger for leje af lokaler samt beregnet leje af foreningens benyttelse af lokaler ejet af foreningen selv. Driftsindtægter- og udgifter, der hidrører fra fremleje af lejede lokaler, herunder afskryvning på indretning af lejede lokaler, nettoposteres her. Driftsindtægter- og udgifter, der hidrører fra udlejning og foreningens benyttelse af egne ejendomme nettoposteres under post 1.1.10 *Øvrige indtægter*.

Under post 3.6 *Kontorhold m.v.* posteres omkostninger til kontorhold inklusive afskrivninger.

Under post 3.7 *IT-omkostninger* posteres omkostninger til EDB inklusive afskrivninger.

Under post 3.8 *Markedsføringsomkostninger* posteres markedsføringsomkostninger samt salgsprovision og lignende omkostninger, som hidrører fra salgsfremmende aktiviteter. Øvrige omkostninger i forbindelse med emissioner føres ikke under denne post men under post 3.11 *Øvrige omkostninger*.

Under post 3.9 *Gebyrer til depotselskab* posteres gebyrer til depotselskabet der umiddelbart følger af opgaver nævnt i kapitel 12 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger, gebyrer vedrørende indskrivning og opbevaring af medlemsbeviser, gebyrer i forbindelse med udlodningsmeddelelser og medlemsfortegnelser samt øvrige VP-gebyrer. Andre omkostninger til depotselskabet opgøres under de poster, de enkelte udgifter vedrører.

Under post 3.10 *Andre omkostninger i forbindelse med formueplejen* posteres omkostninger til investeringsrådgivning, konsulentbistand m.m. samt omkostninger i forbindelse med market making aftaler.

Under post 3.11 *Øvrige omkostninger* posteres omkostninger til forsikringer, repræsentation og afgifter til organisationer, gebyr til Finanstilsynet, omkostninger til generalforsamling, medlemsudsendelser, børsnoteringsomkostninger samt afskrivninger på biler. Desuden posteres

omkostninger i forbindelse med emissioner og indløsninger, der ikke dækkes af emissionstillægget/indløsningsfradraget.

Under i alt opdelte administrationsomkostninger opgøres de afdelingsdirekte omkostninger i felt 12 som summen af felt 1-11.

Under i alt opdelte administrationsomkostninger opgøres andelen af fællesomkostninger i felt 24 som summen af felt 13-23.

I alt administrationsomkostninger opgøres i felt 25 som summen af felt 12 og felt 24.

### **Skema Y5**

#### **post 6** *Til rådighed for udlodning*

Under posterne 6.1 - 6.4 medtages resultatposterne i det omfang foreningens vedtægter og gældende skattelovgivning foreskriver, at de indgår i beregningen af udlodningspligtigt beløb.

Under post 6.5 *Udlodningsregulering ved emission/indløsning (+/÷)* medtages resultat- og udlodningsopgørelsens post 5.1 *Udlodningsregulering (+/÷)*.

Under post 6.6 *Udlodning overført fra sidste år (+/÷)* medtages resultat- og udlodningsopgørelsens post 5.2 *Overført fra sidste år (+/÷)*.

Under post 6.7 *Negativt rådighedsbeløb, som ikke overføres til næste år*, føres negative fremførte rådighedsbeløb, som i henhold til gældende skatteregler ikke kan fremføres til modregning i udlodningen i de efterfølgende år.

Under post 6.8 *Frivillig udlodning* føres beløb, som udloddes frivilligt i overensstemmelse med vedtægternes bestemmelser herom.

### **Skema B6 og Y6**

#### **Aktivpost 1** *Likvide midler*

Under post 1.1 *Indestående i depotselskab* medtages tilgodehavender - bortset mellemværender vedrørende handelsafvikling, jf. post 6.4, som foreningen har hos depotselskabet, jf. lov om investeringsforeninger og specialforeninger § 73, stk. 1.

Under post 1.3 *Øvrige likvide midler* medtages blandt andet beholdning af sedler og mønter m.v.



Poster under punkt 2 specificeres i B9/Y9.  
Poster under punkt 3 specificeres i B10/Y10.

### **Aktivpost 2** *Obligationer*

Beholdninger af udtrukne obligationer værdiansættes på opgørelsestidspunktet ved tilbagediskontering med en rentefod, der svarer til den gennemsnitlige obligationsrente ultimo året, alternativt til en skønnet værdi.

### **Aktivpost 3** *Kapitalandele*

Under post 3.5 *Investeringsbeviser i andre danske investerings- og specialforeninger* medtages investeringsbeviser i andre danske investeringsforeninger og specialforeninger. En beholdning af egne investeringsbeviser medtages under post 3.7 *Andre ejerandele*.

Under post 3.7 *Andre ejerandele* medtages blandt andet beholdning af egne investeringsbeviser, såfremt foreningen har fået Finanstilsynets tilladelse til at investere i egne investeringsbeviser, jf. lov om investeringsforeninger og specialforeninger § 61, stk. 2. Dette gælder ligeledes egne unoterede investeringsbeviser. Unoterede investeringsbeviser medtages under posterne 3.5 *Investeringsbeviser i andre danske investerings- og specialforeninger* og 3.6 *Investeringsbeviser i udenlandske investerings- og specialforeninger*. Alle løbende indtægter fra aktiver omfattet af aktivpost 3.7 *Andre ejerandele* posteres under post 1.2.7 *Øvrige udbytter* i skema B2/Y2.

Ejerandele i ejendomme, herunder kapitalandele i ejendomsselskaber, hvortil der er knyttet en udnyttelsesret til en ejendom, medtages under aktivpost 6.5 *Øvrige aktiver*.

## **Skema B7 og Y7**

### **Aktivpost 5** *Afledte finansielle instrumenter*

Post 5 *Afledte finansielle instrumenter* specificeres i skema B12, B13 og Y12, Y13.

### **Aktivpost 6** *Andre aktiver*

Under post 6.4 *Mellemværende vedrørende handelsafvikling* posteres et nettotilgodehavende pr. modpart vedrørende værdipapirhandler, som er gennemført, men endnu ikke afviklet. En nettogæld pr. modpart vedrørende uafviklede værdipapirhandler opføres under passivpost 3.3 *Mellemværende vedrørende handelsafvikling* i skema B8/Y8.

Under post 6.5 *Øvrige aktiver* medtages blandt andet ejendomme midlertidigt overtaget af foreningen i henhold til lov om investeringsforeninger og specialforeninger § 59, stk. 3. Foreningens pantebreve i ejendommen optages samtidigt til kurs 0. Den kontant omregnede prioritetsgæld medtages under passivpost 3.4 *Prioritetsgæld*.

### **Skema B7**

#### **Aktivpost 6** *Andre aktiver*

Under post 6.6 *Tilgodehavende selskabsskat* skal afdelinger, som er tilsluttet acontoskatteordningen, opføre tilgodehavender, hvis indbetalingerne er større end den beregnede selskabsskat. Et beregnet rentetillæg opføres under aktivpost 6.3 *Andre tilgodehavender*.

### **Skema B8 og Y8**

**Passivpost 1** *Medlemmernes formue* specificeres i skema B11 og Y11.

**Passivpost 2** *Afledte finansielle instrumenter* specificeres som angivet i skema B12, B13 og Y12, Y13.

#### **Passivpost 3** *Anden gæld*

Post 3.2 *Optagne lån* vedrører de i lov om investeringsforeninger og specialforeninger § 28, stk. 2, angivne lån.

Under post 3.3 *Mellemværende vedrørende handelsafvikling* posteres en nettogæld pr. modpart vedrørende værdipapirhandler, som er gennemført, men endnu ikke afviklet. Et nettotilgodehavende pr. modpart vedrørende uafviklede værdipapirhandler opføres under aktivpost 6.4 *Mellemværende vedrørende handelsafvikling* i skema B7/Y7.

### **Skema Y8**

#### **Passivpost 3** *Anden gæld*

Under post 3.6 *Udlodning til medlemmerne* posteres den udlodning, som foreslås udbetalt til medlemmerne svarende til resultatopgørelsens post 6.1 *Udlodning vedrørende cirkulerende beviser*.

**Skema B11 og Y11****Bevægelser over passivpost 1. Medlemmernes formue**

Primiformuen skal svare til det foregående regnskabsårs ultimoformue. I tilfælde hvor to eller flere foreninger/afdelinger er fusioneret i løbet af året, skal de respektive foreninger/afdelingers primiformue sammenlægges og opføres under post 1.1 *Medlemmernes formue (primo)*. Bevægelserne på den fortsættende forenings/afdelings formue vises herefter på skemaet.

Ved indberetning af de foreløbige regnskaber skal "Cirkulerende beviser" angives som det nominelle beløb. I det endelige regnskab kan stk.-antal angives.

Årsregnskaber for investeringsforeninger og specialforeninger, som udsteder beviser i en anden valuta end danske kroner skal i henhold til bekendtgørelse om investeringsforeningers og specialforeningers regnskaber § 3 foretage indberetninger til Finanstilsynet i danske kroner.

Omregning af regnskabet foretages efter følgende fremgangsmåde, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 34.

Balanceposter skal omregnes til balancedagens kurs.

Den valutakursdifference, der opstår ved omregning af primokapitalen til balancedagens kurs, skal posteres under post 1.2 *Valutakursregulering af primiformuen (+/÷)*.

Resultatopgørelsens poster omregnes til transaktionsdagens kurs eller gennemsnitlige kurser. Den valutakursdifference, der opstår som følge af omregningen til transaktionsdagens kurs eller gennemsnitlige kurser, posteres under post 1.3 *Valutakursregulering ved omregning (+/÷)*.

Under post 1.4 *Emissioner i året* og post 1.5 *Indløsninger i året* anføres under kolonnen formueværdi inklusive de forbundne udløsningsreguleringer.

Under post 1.6 *Netto emissionstillæg og netto indløsningsfradrag* medtages emissions- og indløsningsindtægter, der ikke modsvares af tilsvarende emissionstillæg og netto indløsningsfradrag. Hvis der er tale om nettoudgifter, skal disse posteres under post 3.11 *Øvrige omkostninger* i B4/Y4.

**Skema B11****Bevægelser over passivpost 1. Medlemmernes formue**

Underpost 1.7 *Periodens resultat (+/÷)* er en overførsel af resultatopgørelsens post D *Årets nettoresultat*.

**Skema Y11****Bevægelser over passivpost 1. Medlemmernes formue**

Under underpost 1.7 *Regulering af udlodning ved emissioner og indløsninger i året (+/÷)* sker der en korrektion for nettoudlodningsreguleringen, således at et beløb svarende til den samlede beregnede udlodning ved emissioner og indløsning medtages under denne underpost. Årets udlodningsregulering positiv eller negativ skal svare til resultat- og udlodningsopgørelsens post 5.1 *Udlodningsregulering (+/÷)*.

Post 1.8 *Overført til udlodning fra sidste år* skal angives med modsat fortegn som resultat- og udlodningsopgørelsens post 5.2 *Overført fra år (+/÷)*.

Underpost 1.10 *Overført fra resultatopgørelsen (+/÷)* er en overførsel af resultat- og udlodningsopgørelsens post 7 *Overført til formuen*.

Den regulering af skyldig udlodning, der vedrører emissioner og indløsninger foretaget i tidsrummet fra henholdsvis den 31. december og 30. juni til udbetalingstidspunktet, skal overføres direkte til eller fra den afsatte skyldige udlodning.

Reguleringen af skyldig udlodning må hverken påvirke det foregående årsregnskab eller årsregnskabet i det år, hvor udlodningen forfalder.

Ved fusioner mellem 2 eller flere udloddende foreninger, hvor skattemyndighederne efter en konkret afgørelse ikke har villet tillade negativ overførsel til udlodning, skal den negative saldo på 1.8 *Overført til udlodning fra sidste år* modregnes i 1.1 *Medlemmernes formue (primo)*. I en note til primoformuen i det offentliggjorte årsregnskab beskrives og begrundes denne modregning.

**Skema B12 og Y12****Note til aktivpost 5 og passivpost 2**

Under positive henholdsvis negative markedsværdier opgøres de samlede positive henholdsvis negative handelsværdier for de enkelte typer kontrakter.

**Skema B13 og Y13****Note til aktivpost 5 og passivpost 2**

Under *I alt netto handelsværdi* opgøres summen af positive markedsværdier fratrukket summen af negative markedsværdier for hver af de angivne instrumenttyper.

Sammentællingen af den samlede nettomarkedsværdi i skemaets felt 28 skal svare til summen af positive og negative handelsværdier opgjort i skema B12 og Y12.

Under *I alt nominel værdi* opgøres den nominelle værdi af de til instrumenterne underliggende aktiver ganget med en eventuel valutakurs svarende til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

**Skema P1 - P8**

Værdipapirer der indberettes, føres efter faldende værdi.

**Skema P1**

Under punkt B. *Danske realkreditinstitutter og KommuneKredit* føres de værdipapirer, som er nævnt i § 1, stk. 1, nr. 4, i bekendtgørelse om investeringsforeningers placering af formuen i realkreditobligationer, statsobligationer m.m. udstedt i medfør af § 60, stk. 3, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger, såfremt en investeringsforening eller afdeling har investeret mere end 5 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af en enkelt emittent.

# Lovsamling

Søgning Nye regler

## Bekendtgørelse om investeringsforeningers og specialforeningers regnskaber <sup>(note 1)</sup>

---

BEK nr 60343 af 26/11/1998.

---

- Kapitel 1: Anvendelsesområder og definitioner
- Kapitel 2: Bestemmelser om opstilling af resultatopgørelse og balance
- Kapitel 3: Bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen
- Kapitel 4: Bestemmelser for enkelte poster i balancen
- Kapitel 5: Bestemmelser om værdiansættelse
- Kapitel 6: Andre bestemmelser om årsregnskabet's indhold
- Kapitel 7: Formueopgørelse pr. 30. juni
- Kapitel 8: Indberetning af årsregnskab
- Kapitel 9: Straffebestemmelser og ikrafttrædelse

I medfør af § 38, stk. 2, § 43, stk. 1-3, og § 86, stk. 6, i lov nr. 476 af 10. juni 1997 om investeringsforeninger og specialforeninger fastsættes:

### Kapitel 1

#### Anvendelsesområder og definitioner

**§ 1.** Investeringsforeninger og specialforeninger skal aflægge årsregnskab efter reglerne i denne bekendtgørelse.

*Stk. 2.* Formueopgørelse pr. 30. juni indberettes til Finanstilsynet efter reglerne i kapitel 7.

*Stk. 3.* Årsregnskabet indberettes til Finanstilsynet efter reglerne i kapitel 8.

**§ 2.** Er en forening opdelt i afdelinger, gælder bekendtgørelsen for hver af foreningens afdelinger, jf. § 35, stk. 2, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger.

**§ 3.** Årsregnskabet skal udarbejdes i danske kroner. Dog kan en investeringsforening eller specialforening, der udsteder beviser i en anden valuta end danske kroner, udarbejde årsregnskabet i denne anden valuta (foreningsvalutaen). Indberetninger til Finanstilsynet foretages altid i danske kroner, jf. § 34, stk. 4 og § 36.

**§ 4.** I denne bekendtgørelse forstås ved:

1. Anskaffelsespris: Købspris tillagt eventuelle omkostninger, som direkte kan henføres til erhvervelsen af det pågældende aktiv.
2. Handelsværdi: Det beløb, som et aktiv kan omsættes til mellem en kvalificeret villig køber og en kvalificeret villig sælger ved en handel mellem indbyrdes uafhængige parter.
3. Officielt noteret kurs: "Alle handler"-kursen opgjort ved børsens lukketid for værdipapirer og finansielle instrumenter noteret på Københavns Fondsbørs eller tilsvarende kurs for værdipapirer og finansielle instrumenter optaget til notering på en anden børs eller handlet på et andet reguleret marked.

## **Kapitel 2**

### **Bestemmelser om opstilling af resultatopgørelse og balance**

**§ 5.** Balance og resultatopgørelse skal opstilles i skematisk form i overensstemmelse med bilag 1.

*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.

**§ 6.** De poster, der er anført i opstillingsskemaerne i bilag 1, skal anføres særskilt og i den angivne rækkefølge. Under forudsætning af at opstillingsskemaernes 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.

**§ 7.** Ved hver post i balance og resultatopgørelse 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.

**§ 8.** Modregning mellem aktiv- og passivposter eller mellem udgifts- og indtægtsposter er ikke tilladt, medmindre andet fremgår af denne bekendtgørelse.

**§ 9.** 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.

**§ 10.** Balancens poster opstilles efter indarbejdelse af den af bestyrelsen foreslåede fordeling af årets nettoresultat.

*Stk. 2.* For udloddende afdelinger specificeres den foreslåede fordeling i umiddelbar forlængelse af resultatopgørelsen. Følgende skal indgå i specifikationen: Årets nettoresultat, formuebevægelser, til disposition, til rådighed for udlodning og overført til formuen.



## Bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen

§ 11. Post 1. *Renter og udbytter* specificeres i en note fordelt på de aktiver og passiver de vedrører.

§ 12. Under post 2. *Kursgevinster og -tab* opføres de samlede kursgevinster og -tab samt værdireguleringer (netto), realiserede såvel som urealiserede. Beløbet fordeles som minimum på de aktivtyper, der er anført under underposterne 2.1-2.5.

*Stk. 2.* Realiserede kursgevinster og -tab/værdireguleringer opgøres som forskellen mellem det beløb aktivet har indbragt ved salg og værdien primo året henholdsvis anskaffelsesprisen, når aktivet er erhvervet i regnskabsåret.

*Stk. 3.* Urealiserede kursgevinster og -tab/værdireguleringer opgøres som forskellen mellem værdien ultimo året og værdien primo året henholdsvis anskaffelsesprisen, når aktivet er erhvervet i regnskabsåret.

§ 13. Post 3. *Administrationsomkostninger* specificeres i en note på omkostninger afholdt direkte i afdelingen og på andel af fællesomkostninger. Endvidere specificeres omkostninger efter art, herunder honorar til bestyrelse m.v., løn til direktion, løn til personale, honorar til revisorer, husleje m.v., kontorhold m.v., IT-omkostninger, markedsføringsomkostninger, gebyrer til depotselskab, andre omkostninger i forbindelse med formueplejen og øvrige omkostninger.

§ 14. Under post 4. *Skat af ordinært resultat* opføres den skat, der påhviler årets ordinære resultat, uanset om en del heraf først beskattes i senere regnskabsperioder samt efterregulering af tidligere års skat. Skat, der vedrører ekstraordinære poster fradrages i post 5. *Ekstraordinære poster efter skat*, jf. § 15. Skat, der ikke er aktuel på grund af en tidsmæssig forskel mellem årets resultat og årets skattepligtige indkomst, overføres til passivpost 3.5 *Udskudt skat*.

*Stk. 2.* Post 4. *Skat af ordinært resultat* specificeres i en note på årets skat, efterregulering af tidligere års skat og regulering af udskudt skat.

§ 15. Under post 5. *Ekstraordinære poster efter skat* for akkumulerende foreninger og post 4. *Ekstraordinære poster* for udloddende foreninger

opføres væsentlige indtægter og udgifter, der klart adskiller sig fra foreningens ordinære drift og er usædvanligt forekommende og usædvanlige for foreningens aktiviteter.

*Stk. 2.* Posten specificeres og forklares i en note fordelt på indtægter og udgifter samt for akkumulerende afdelinger tillige på skat af det ekstraordinære resultat.

## Kapitel 4

### Bestemmelser for enkelte poster i balancen

**§ 16.** Under aktivpost 5. Afledte finansielle instrumenter opføres værdien af afledte finansielle instrumenter, når værdien er positiv. Hvis værdien (netto) af afledte finansielle instrumenter er negativ, opføres den under passivpost 2. *Afledte finansielle instrumenter.*

*Stk. 2.* Med mindre værdien (netto) af afledte finansielle instrumenter er uden væsentlig betydning, skal afledte finansielle instrumenter specificeres på hovedtyper i en note.

**§ 17.** Ændringen i *Medlemmernes formue* og i cirkulerende beviser fra primo til ultimo specificeres i en note med angivelse af emissioner i året, indløsninger i året, nettoemissionstillæg og nettoindløsningsfradrag samt overførsel af periodens resultat. For udloddende foreninger skal specifikationen tillige omfatte regulering af udlodning ved emissioner og indløsninger i året og i det beløb, der er overført til udlodning det kommende år.

## Kapitel 5

### Bestemmelser om værdiansættelse

**§ 18.** Ud over de almindelige principper i § 38, stk. 1 og 3, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger anvendes de i dette kapitel anførte regler for værdiansættelse.

**§ 19.** Værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der er genstand for offentlig kursnotering, ansættes til den officielt noterede kurs.

**§ 20.** Kapitalandele, der ikke er genstand for offentlig kursnotering ansættes til en skønnet handelsværdi med udgangspunkt i den pågældende virksomheds senest foreliggende årsregnskab samt øvrige oplysninger, der måtte foreligge om virksomheden.

**§ 21.** Andre værdipapirer, tilgodehavender og ejendomme ansættes til en skønnet handelsværdi.

**§ 22.** Afledte finansielle instrumenter, der ikke er genstand for offentlig kursnotering, ansættes til en beregnet handelsværdi på baggrund af de underliggende instrumenters officielt noterede kurser/handelsværdi.

**§ 23.** Aktiver opført under aktivpost 6.1 *Inventar m.m.* ansættes til deres anskaffelsespris formindsket ved afskrivninger, der tilsigter en systematisk afskrivning af aktiverne over deres brugstid.

**§ 24.** Aktiver eller passiver i en anden valuta end den, hvori regnskabet udarbejdes, omregnes efter valutakursen ved regnskabsperiodens slutning.

*Stk. 2.* Transaktioner, der er foretaget i en anden valuta end den, hvori regnskabet udarbejdes, skal indgå i regnskabet omregnet efter valutakursen på transaktionstidspunktet.

**§ 25.** Alle værdireguleringer skal indgå i resultatopgørelsen.

## Kapitel 6

### Andre bestemmelser om årsregnskabet indhold

**§ 26.** Ud over de oplysninger, der kræves i andre bestemmelser, skal årsregnskabet give de særlige oplysninger, der er nævnt i §§ 27-33. Oplysninger, der er knyttet til regnskabsposter, gives i form af en note til den pågældende regnskabspost.

*Stk. 2.* Noterne skal med undtagelse af notekravene i §§ 16, 17 og 29 indeholde sammenligningstal fra det foregående års afslutning.

**§ 27.** Årsregnskabet skal indeholde et særskilt afsnit benævnt "Anvendt regnskabspraksis", hvori der som minimum skal gives oplysninger om de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, de benyttede beregningsmetoder for opgørelse af kursgevinster og -tab samt principperne for opgørelse af udlodningspligtige beløb.

*Stk. 2* Hvis beløbet i en post i årsregnskabet er fremkommet ved en fordelingsberegning, skal der gives oplysning om beregningsmetoden.

**§ 28.** I årsregnskabet skal i skematisk form angives hoved- og nøgletal for regnskabsåret samt tilsvarende tal for de forudgående 4 regnskabsår.

*Stk. 2.* Der skal mindst angives følgende hovedtal, idet dog kontoførende foreninger kun skal oplyse hovedtallene under nr. 1 og 2:

1. Årets nettoresultat.
2. Medlemmernes formue inklusive udlodning til medlemmerne for året.
3. Cirkulerende kapital/andele.

*Stk. 3.* Der skal endvidere mindst angives følgende nøgletal, idet dog kontoførende foreninger kun skal oplyse nøgletallene under nr. 3 og 4:

1. Indre værdi pr. andel.
2. Udlodning pr. andel.

3. Årets afkast i procent.

4. Omkostningsprocent.

*Stk. 4.* Nøgletallene opgøres efter reglerne i bilag 2.

*Stk. 5.* For afdelinger, hvis regnskabsaflæggelse ikke omfatter 12 måneder, anføres, at årets nettoresultat, årets afkast i procent og omkostningsprocent er opgjort og beregnet for en kortere eller længere periode end 12 måneder. Hvis tallene herudover 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.* Hoved- og nøgletal eller dele heraf kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades eller dække en kortere periode, hvis der i særlige tilfælde ikke vil kunne udarbejdes sammenlignelige beløb.

**§ 29.** Noterede værdipapirer specificeres i noterne med angivelse af navn, officielt noteret kurs, valutakurs og kursværdi for hver enkelt fondskode.

**§ 30.** Navn og hjemsted for virksomheder, hvis kapitalandele ikke er genstand for offentlig kursnotering, og hvori foreningen besidder mere end 5 pct. af selskabskapitalen eller stemmerettighederne, skal oplyses. For hver virksomhed skal angives, hvor stor en andel der ejes og størrelsen af virksomhedens egenkapital ifølge det senest foreliggende regnskab.

**§ 31.** Medmindre beløbene i nedenstående poster er uden væsentlig betydning, skal der i noterne forklares om:

1. Unoterede obligationer, unoterede kapitalandele og andre ejerandele.
2. Investeringsbeviser i andre danske og udenlandske investeringsforeninger.
3. Pantebreve.
4. Andre tilgodehavender.
5. Øvrige aktiver.
6. Skyldige omkostninger.
7. Optagne lån.

**§ 32.** 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. Har foreningen indgået leje- eller leasingkontrakter af væsentlig betydning for foreningens drift, skal forpligtelserne i henhold til kontrakterne særskilt angives.

**§ 33.** I regnskaber for udloddende foreninger specificeres det beløb, der er til rådighed for udlodning, i en note.

## **Kapitel 7**

### **Formueopgørelse pr. 30. juni**

**§ 34.** Formueopgørelse pr. 30. juni i henhold til lov om investeringsforeninger og specialforeninger § 42, stk. 3, udfærdiges på de af Finanstilsynet hertil udarbejdede skemaer.

*Stk. 2.* Den af direktionen eller administrationsselskabet godkendte formueopgørelse indberettes elektronisk til Finanstilsynet inden udgangen af juli måned.

*Stk. 3.* Aktiver og passiver værdiansættes i formueopgørelsen pr. 30. juni i overensstemmelse med bestemmelserne i kapitel 5.

*Stk. 4.* Foreninger, hvis årsregnskab udarbejdes i anden valuta end danske kroner, skal omregne aktiver og passiver efter kursen på opgørelsestidspunktet til brug for indberetning af formueopgørelsen.

## **Kapitel 8**

### **Indberetning af årsregnskab**

**§ 35.** Det foreløbigt udarbejdede årsregnskab samt oplysninger vedrørende foreningens anbringelse af midler indberettes elektronisk til Finanstilsynet i overensstemmelse med de af Finanstilsynet hertil udarbejdede skemaer.

*Stk. 2.* Materialet nævnt i stk. 1 indberettes inden udgangen af februar måned.

*Stk. 3.* Alle ændringer, der foretages i det foreløbigt indberettede materiale, indberettes elektronisk til Finanstilsynet, således at det foreløbigt indberettede materiale med indberettede ændringer senest samtidig med indsendelse af det reviderede og godkendte årsregnskab, jf. § 42, stk. 1, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger, er i overensstemmelse med det endelige årsregnskab.

**§ 36.** Foreninger, hvis årsregnskab udarbejdes i en anden valuta end danske kroner, skal til brug for indberetningen foretage omregning til danske kroner, jf. § 3. Balanceposter omregnes efter kursen på balancetidspunktet. Resultatposter omregnes efter transaktionstidspunkternes kurser.

*Stk. 2.* I stedet for transaktionstidspunkternes kurser kan anvendes de af Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i medfør af bogføringsloven fastsatte standardkurser eller gennemsnitskurser.

## Kapitel 9

### Straffebestemmelser og ikrafttrædelse

**§ 37.** Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af bekendtgørelsens §§ 1-3, §§ 5-17, §§19-36 straffes med bøde.

**§ 38.** Bekendtgørelsen træder i kraft med virkning for regnskaber for regnskabsåret 1998.

*Stk. 2.* Bekendtgørelse af 5. september 1988 om investeringsforeningers

regnskabsafklæggelse ophæves.

## BILAG 1

### Resultatopgørelse og balance for investeringsforeninger og specialforeninger

#### Resultatopgørelse

Akkumulerende foreninger

1. *Renter og udbytter*

1.1. *Renter (netto)*

1.2. *Udbytter*

*I alt renter og udbytter*

2. *Kursgevinster og -tab*

2.1 *Obligationer (+/-)*

2.2 *Kapitalandele (+/-)*

2.3 *Pantebreve (+/-)*

2.4 *Afledte finansielle instrumenter (+/-)*

2.5 *Øvrige aktiver/passiver (+/-)*

*I alt kursgevinster og -tab*

A. *Ordinært resultat før omkostninger m.v.*

3. *Administrationsomkostninger*



*B. Resultat før skat og ekstraordinære poster*

*4. Skat af ordinært resultat*

*C. Ordinært resultat efter skat*

*5. Ekstraordinære poster efter skat (+/-)*

*D. Årets nettoresultat*

*Udloddende foreninger*

*1. Renter og udbytter*

*1.1 Renter (netto)*

*1.2 Udbytter*

*I alt renter og udbytter*

*2. Kursgevinster og -tab*

*2.1 Obligationer (+/-)*

*2.2 Kapitalandele (+/-)*

*2.3 Pantebreve (+/-)*

*2.4 Afledte finansielle instrumenter (+/-)*

*2.5 Øvrige aktiver/passiver (+/-)*

*I alt kursgevinster og -tab (+/-)*

*A. Ordinært resultat før omkostninger m.v.*

*3. Administrationsomkostninger*

*B. Ordinært resultat*

4. *Ekstraordinære poster (+/-)*

C. *Årets nettoresultat*

## **Balance**

### **Aktiver**

Akkumulerende og udloddende foreninger

1. *Likvide midler*

1.1 *Indestående i depotselskab*

1.2 *Indestående i andre pengeinstitutter*

1.3 *Øvrige likvide midler*

*I alt likvide midler*

2. *Obligationer*

2.1 *Noterede obligationer fra danske udstedere*

2.1 *Noterede obligationer fra udenlandske udstedere*

2.3 *Noterede konvertible obligationer fra danske udstedere*

2.4 *Noterede konvertible obligationer fra udenlandske udstedere*

2.5 *Unoterede obligationer*

*I alt obligationer*

3. *Kapitalandele*

3.1 *Noterede aktier fra danske selskaber*

*3.2 Noterede aktier fra udenlandske selskaber*

*3.3 Unoterede kapitalandele fra danske selskaber*

*3.4 Unoterede kapitalandele fra udenlandske selskaber*

*3.5 Investeringsbeviser i andre danske investerings- og specialforeninger*

*3.5 Investeringsbeviser i udenlandske investeringsforeninger*

*3.6 Andre ejerandele*

*I alt kapitalandele.*

*4.Pantebreve*

*5.Afledte finansielle instrumenter*

*6.Andre aktiver*

*6.1 Inventar m.v.*

*6.2 Tilgodehavende renter, udbytter m.m.*

*6.3 Andre tilgodehavender*

*6.4 Mellemværende vedrørende handelsafvikling*

*6.5 Øvrige aktiver*

*6.6 Tilgodehavende selskabsskat*

*I alt andre aktiver*

*Aktiver i alt*

**Passiver**

## Akkumulerende foreninger

*1. Medlemmernes formue*

*2. Afledte finansielle instrumenter*

*3. Anden gæld*

*3.1 Skyldige omkostninger*

*3.2 Optagne lån*

*3.3 Mellemværende vedrørende handelsafvikling*

*3.4 Prioritetsgæld*

*3.5 Skyldig selskabsskat*

*3.6 Udskudt skat*

*I alt anden gæld*

*Passiver i alt*

## Udloddende foreninger

*1. Medlemmernes formue*

*2. Afledte finansielle instrumenter*

*3. Anden gæld*

*3.1 Skyldige omkostninger*

3.2 *Optagne lån*

3.3 *Mellemværende vedrørende handelsafvikling*

3.4 *Prioritetsgæld*

3.5 *Ikke hævet udlodning fra tidligere år*

3.6 *Udlodning til medlemmerne*

*I alt anden gæld*

*Passiver i alt*

## **BILAG 2**

### **Beregning af nøgletal, jf. § 28, stk. 3**

**1. Indre værdi pr. andel** beregnes efter følgende formel:

Medlemmernes formue

Indre værdi pr. andel = -----

Cirkulerende andele ultimo året

For akkumulerende foreninger gælder: Medlemmernes formue = Passivpost  
1 *Medlemmernes formue*.

For udloddende foreninger gælder: Medlemmernes formue = Passivpost 1  
*Medlemmernes formue + passivpost 3.6 Udlodning til medlemmene.*

**2. Udlodning pr. andel** beregnes efter følgende formler:

Udlodning pr. andel = Udlodning pr. andel ultimo året + summen af  
acontoudlodninger pr. andel,

hvor følgende gælder:

Passivpost 3.6 *Udlodning til medlemmer*

Udlodning pr. andel ultimo året = -----

Cirkulerende andele ultimo året

Acontoudlodning

Acontoudlodning pr. andel = -----

-

Cirkulerende andele på tidspunktet for acontoudlodning

Afdelinger, der foretager acontoudlodning flere gange om året, skal beregne  
acontoudlodning pr. andel for hver udlodning.

**3. Årets afkast i procent** beregnes efter følgende formler:

Udloddende afdelinger:

$$\text{Årets afkast i pct.} = \frac{\text{Indre værdi ultimo året} + \text{Geninvesteret udlodning}}{\text{Indre værdi primo året}} \times 100$$

Indre værdi primo året

hvor følgende gælder:

Udlodning x Indre værdi ultimo året

Geninvesteret udlodning = -----

Indre værdi umiddelbart efter udlodningen

Foretages udlodning flere gange om året indsættes summen af geninvesteret udlodning beregnet for hver udlodning i nævneren i ovenstående brøk, der indgår i formlen til beregning af årets afkast i %.

Akkumulerende afdelinger:

$$\text{Årets afkast i pct.} = \frac{\text{Indre værdi ultimo året}}{\text{Indre værdi primo året}} \times 100$$

Indre værdi primo året

**4. Omkostningsprocent** beregnes efter følgende formel:

Resultatpost 3 *Administrationsomkostninger*

Omkostningsprocent = ----- x 100

Medlemmernes gennemsnitlige formue

"Medlemmernes formue" forstås på samme måde som anført under pkt. 1 om beregning af indre værdi pr. andel. Gennemsnittet opgøres som et simpelt gennemsnit af formuens værdi ved udgangen af hver måned i regnskabsåret.

-----  
*Finanstilsynet, den 26. november 1998*

Henrik Bjerre-Nielsen

/Flemming Petersen



Skemasæt  
til  
årsregnskabsindberetning for  
Firmapensionskasser  
(F 1 - F 26, F 28 - F 31 & F 33 - F 35)

---

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

regnskabsåret 19\_\_\_\_

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

\*)

<u>Bidrag</u>	
1. Ordinære bidrag fra medlemmer	_____
2. Ordinære bidrag fra virksomheden	_____
3. Ekstraordinære bidrag	_____
4. Indskud fra nyindtrådte medlemmer	_____
5. Bidrag	_____

<u>Investeringsvirksomhed</u>	
6. Renter m.v.	_____
7. Kursgevinster og kurstab m.v.	_____
8. Resultat i dattervirksomheder	_____
9. Omkostninger i forb. med investeringvirksomhed	_____
10. Resultat af investeringsvirksomhed	_____
11. Realrenteafgift	_____
12. Nettoresultat af investeringsvirksomhed	_____

31.12.89

Ad \*) Såfremt regnskabsåret ikke følger kalenderåret, anføres perioden tillige her:

(J.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Pensionsvirksomhed

13. Pensionsydelse	_____
14. Forøgelse/formindskelse af pensionshensættelser	_____
15. Administrationsomkostninger	_____
16. Resultat af afgiven forretning	_____
17. Forøgelse/formindskelse af bonus-udjævningshensættelser	_____
<b>18. Resultat af pensionsvirksomhed</b>	_____

19. Primært resultat	_____
20. Andre ordinære indtægter	_____
21. Andre ordinære udgifter	_____
22. Ekstraordinære indtægter	_____
23. Ekstraordinære udgifter	_____
24. Arbejdsmarkedsbidrag	_____
25. Bidrag til Finanstilsynet	_____
26. Øvrige skatter og afgifter	_____
27. ....	_____
28. ....	_____
<b>29. Årets nettoresultat</b>	_____

\_\_\_\_\_  
(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse regnskabsåret 19 \_\_\_\_\_

30. ....	_____
31. ....	_____
32. Forøgelse af egenkapitalen	_____
33. Henlæggelse til reserver	_____
34. Forøgelse af overført overskud	_____

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse regnskabsåret 19\_\_

Specifikationer - pensionsvirksomhed

1. Bidrag	_____
-----------	-------

2. Pensioner	_____
3. Udtrædelsesgodtgørelser	_____

4. Pensionsydelse	_____
-------------------	-------

5. Administrationsomkostninger	_____
6. Afskrivninger	_____
7. ....	_____
8. ....	_____

9. Administrationsomkostninger i alt	_____
--------------------------------------	-------

10. Genforsikringspræmier afgivet til forsikringsselskaber	_____
11. Genforsikringsselsk. andel af pensionsydelse	_____
12. Genforsikringsselsk. andel af forøgelse/ formindskelse af pensionshensættelserne	_____
13. Genforsikringsprovisioner	_____

14. Resultat af afgiven forretning	_____
------------------------------------	-------

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Specifikationer - investeringsvirksomhed

1. Resultat i dattervirksomheder \_\_\_\_\_

2. Renter af værdipapirer, udlån og indlån \_\_\_\_\_

3. Matematisk kursregulering \_\_\_\_\_

4. Kursgevinster (afdrag, indfrielse og salg af udtrukne) \_\_\_\_\_

5. Indeksregulering af indeksobligationer \_\_\_\_\_

6. Udbytte af andre kapitalandele \_\_\_\_\_

7. Overskud af fast ejendom før fradrag af prioritetsrenter \_\_\_\_\_

8. Renteudgifter \_\_\_\_\_

9. .... \_\_\_\_\_

10. Renter m.v. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Specifikationer - investeringsvirksomhed

11. Børsnoterede obligationer \_\_\_\_\_

12. Andre lån og værdipapirer \_\_\_\_\_

13. Børsnoterede aktier \_\_\_\_\_

14. Andre kapitalandele \_\_\_\_\_

15. Kapitalinteresser \_\_\_\_\_

16. Ejendomme \_\_\_\_\_

17. Valutakursreguleringer \_\_\_\_\_

18. ....

19. ....

20. ....

21. Kursgevinster og -tab m.v. \_\_\_\_\_

22. Omkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed \_\_\_\_\_

23. Resultat af investeringsvirksomhed \_\_\_\_\_

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Andre specifikationer

1. Gns.antal beskæftigede i regnskabsåret:	_____
<u>Personaleudgifter</u>	
2. Løn	_____
3. Pension	_____
4. Andre udgifter til social sikring	_____
<u>Lønninger og vederlag til:</u>	
5. Repræsentantskab	_____
6. Bestyrelse	_____
7. Direktion	_____
<u>Tantieme til:</u>	
8. Bestyrelse	_____
9. Direktion	_____
10. <b>SUM</b>	_____



(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

**Aktiver**

Investeringsaktiver

- |   |       |
|---|-------|
| 1. Grunde og bygninger                          | _____ |
| 2. Obligationer                                 | _____ |
| 3. Kapitalandele                                | _____ |
| 4. Kapitalinteresser i dattervirksomheder       | _____ |
| 5. Kapitalinteresser i associerede virksomheder | _____ |
| 6. Udlån mod pant i fast ejendom                | _____ |
| 7. Andre lån                                    | _____ |
| 8. Indlån                                       | _____ |
| 9. Likvide beholdninger                         | _____ |
| 10. ....  | _____ |
| 11. ....  | _____ |

Andre aktiver

- |  |       |
|--|-------|
| 12. Inventar, EDB-anlæg, automobiler m.v.                                      | _____ |
| 13. Tilgodehavender hos den eller de virksomheder pensionskassen er tilknyttet | _____ |
| 14. Tilgodehavender hos medlemmer  | _____ |
| 15. Periodeafgrænsningsposter  | _____ |
| 16. Goodwill   | _____ |
| 17. Øvrige   | _____ |
| 18. ....   | _____ |

19. Aktiver i alt	_____
-------------------	-------

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

**Aktiver**

- |  |       |
|--|-------|
| 20. Aktiver, der er opført på status og registreret  | _____ |
| 21. Andre aktiver, hvorover firmapensionskassen ikke frit kan disponere  | _____ |
| 22. Andel af investeringsaktiver, hvoraf afkastet indgår i afgiftsgrundlaget efter realrenteafgiftsloven               | _____ |
| 23. Friholdelsesbrøk efter realrenteafgiftslovens § 8:   | _____ |
| 24. Seneste offentlige vurdering for grunde og bygninger   | _____ |
| 25. Bogført værdi for grunde og bygninger  | _____ |
| 26. Heraf bogført værdi af eventuelle grunde og bygninger der ikke har været genstand for offentlig ejendomsvurdering: | _____ |

(j.nr) (Firmapensionskassens navn)

Balance ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Passiver

<u>Egenkapital</u>	
1. Reserver	_____
2. Overført overskud eller tab	_____
3. I alt	_____
<u>Pensionsmæssige hensættelser</u>	
4. Pensionshensættelser	_____
<u>Heri er fradraget:</u> Genforsikringens andel af pensionshensættelserne: _____	
5. Erstatningshensættelser	_____
<u>Heri er fradraget:</u> Genforsikringens andel af erstatningshensættelserne: _____	
6. Bonusudjævningshensættelser	_____
<u>Andre hensættelser</u>	
7. Hensættelser til udskudt realrenteafgift	_____
8. Øvrige hensættelser	_____

\_\_\_\_\_  
(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_

**Passiver**

<u>Gæld</u>	
9. Kreditinstitutter	_____
10. Den eller de virksomheder firmapensionskassen er tilknyttet	_____
11. Genforsikringsdepoter	_____
12. Realrenteafgift	_____
13. Anden gæld	_____
14. Periodeafgrænsningsposter	_____
15. Uafviklede handler med værdipapirer m.v.	_____
16. ....	_____
17. ....	_____
18. <b>Passiver i alt</b>	_____

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

**Forsikringsbestanden**

Oversigt over medlemsantal og årlige løbende pensioner

1

		Tjeneste- gørende medlemmer
		Antal
1. Bestand ved begyndelsen af regnskabsåret		
2. Nytilgang i regnskabsåret		
3. Reguleringer af aktuelle pensioner		-----
4. Afgang i regnskabs- året	Ved pensionering	
	Ved død	
	Af anden årsag	
7. Bestand ved regnskabsårets slut		

(fortsætter)

De tjenestegørende medlemmers samlede pensionsgivende årslønning ved udgangen af regnskabsåret udgør: \_\_\_\_\_

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

**Forsikringsbestanden**

Oversigt over medlemsantal og årlige løbende pensioner

2            3            4            5            6            7            8            9

Egenpensionister		Ægtefælle pensionister		Børnepensionister		Samlet årlig pension	
Antal	Årlig pension	Antal	Årlig pension	Antal	Årlig pension	Antal	Årlig pension
1.							
2.							
3.	-----	-----		-----		-----	
4.							
5.							
6.							
7.							

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Obligationer og aktier m.v.

Art:	Nominel værdi	Bogført værdi	Markeds værdi
1. På fondsbørsen noterede danske obligationer i DKK: Statsobligationer			
2. Kommuneobligationer			
3. Realkredit			
4. Kreditforeningen af kommuner			
5. Andre			
6. Indeksobligationer			
7. Erhvervslån samt koncessionerede selskaber			
8. ....			
9. Obligationer noterede på udenlandsk fondsbørs i DDK			
10. Unoterede danske obligationer i DKK: Udstedt af kommuner			
11. Erhvervsvirksomheder samt koncessionerede selskaber			
12. Andre			
13. ....			
14. I alt			

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Obligationer og aktier m.v.

	<u>Art:</u>	Nominel værdi	Bogført værdi	Markeds værdi
5.	Lån i fremmed valuta noteret på fondsbørsen			
6.	Lån i fremmed valuta noteret på udenlandsk fondsbørs			
7.	Andre lån i fremmed valuta			
8.	.....			
9.	I alt			
20.	Børsnoterede danske aktier			
21.	Unoterede danske aktier og an- parter			
22.	Kapitalinteresser i dattervirksom- heder			
23.	Kapitalinteresser i associerede virksomheder			
24.	Andre kapitalandele i danske virksomheder			
25.	I alt			
26.	Udenlandske aktier noteret på Kbh.fondsbørs			
27.	Andre udenlandske aktier			
28.	Andre kapitalandele i uden- landske virksomheder			
29.	I alt			
30.	Total			



(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

specifikation af F 13, linie 7: Erhvervslån samt koncessionerede selskaber.

	1	2	3	4
	Nominel værdi			Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
Erhvervslånsart (udsteder/virksomhed)	Tilgang i regnskabsåret	Afgang i regnskabsåret	Ved regnskabsårets slutning	
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
0.				

(j.nr ) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Specifikation af F 13, linie 11: Erhvervsvirksomheder samt koncessionerede selskaber.

	1	2	3	4
	Nominel værdi			Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
Værdipapirenes art (udsteder/virksom- hed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Specifikation af F 13, linie 12: Andre

	1	2	3	4
	Nominel værdi			Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
Værdipapirernes art (udsteder/virksom- hed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				



(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

specifikation af F 14, linie 21: Unoterede danske aktier og anparter.

1

2

3

4

Værdipapirenes art udsteder/virksom- hed)	Nominel værdi			Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
0.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Specifikation af F 14, linie 22: Kapitalinteresser i dattervirksomheder.

	1	2	3	4
	Nominel værdi			Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
Værdipapirenes art (udsteder/virksom- hed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				



(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)  
 Balance, ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

specifikation af F 14, linie 24: Andre kapitalandele i danske virksomheder.

	1	2	3	4
	Nominel værdi			Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
Andepapirernes art udsteder/virksomhed)	Tilgang i regnskabsåret	Afgang i regnskabsåret	Ved regnskabsårets slutning	
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
0.				



(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Specifikation af F 14, linie 26: Udenlandske aktier noteret på  
fondsbørsen.

	1	2	3	4
	Nominel værdi i original mønt			Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
Værdipapirenes art (udsteder/virksom- hed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Specifikation af F 14, linie 27: Andre udenlandske aktier

	1	2	3	4
	Nominel værdi i original mønt			Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
Værdipapirenes art (udsteder/virksomhed)	Tilgang i regnskabsåret	Afgang i regnskabsåret	Ved regnskabsårets slutning	
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
0.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

specifikation af F 14, linie 28: Andre kapitalandele i udenlandske virksomheder.

	1			2	3	4
	Nominel værdi i original mønt					
Andepapirernes art udsteder/virksom- hed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning			Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
.						
.						
.						
.						
.						
.						
.						
.						
.						
.						
.						
0.						

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Specifikation af grunde og bygninger (F 8, linie 1)

	Ejendom nr.	Ejendom nr.	Ejendom nr.	Ejendom nr.
1. Matrikelnummer				
2. Postadresse				
3. Ejendommens art				
4. Ejendomsværdi ifølge offentlig vurdering				
5. Bogført værdi ved regnskabsårets begyndelse				
6. Nyanskaffelser, herunder forbedringer i årets løb				
7. Fortjeneste (tab) ved salg				
8. Bogført værdi ved årets udgang				

(fortsætter)

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Specifikation af grunde og bygninger (F 8, linie 1)

	Ejendom nr.	Ejendom nr.	Ejendom nr.	I alt
. Matrikelnummer				_____
. Postadresse				_____
. Ejendommens art				_____
. Ejendomsværdi ifølge offentlig vurdering				
. Bogført værdi ved regnskabsårets begyndelse				
. Nyanskaffelser, herunder forbedringer i årets løb				
. Fortjeneste (tab) ved salg				
. Bogført værdi ved årets udgang				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Indeksobligationer, regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Værdipapir betegnelse	Konto-nr. el. lign.		Beholdning ved regnskabsårets begyndelse	Tilgang
			(kr.)	(kr.)
		Påtrykt værdi		
		Indeksreg. værdi		
		Bogført værdi		
		Påtrykt værdi		
		Indeksreg. værdi		
		Bogført værdi		
		Påtrykt værdi		
		Indeksreg. værdi		
		Bogført værdi		
		Påtrykt værdi		
		Indeksreg. værdi		
		Bogført værdi		

(fortsættes)

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Indeksobligationer, regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

	Udtrækning		Salg		Indeks- regule- ring Kr.)	Beholdning ved regnskabsårets slutning (kr)
	Værdi (kr.)	Gevinst (kr.)	Værdi (kr.)	Gevinst (kr.)		
Åttrykt værdi		—		—	—	
Indeksreg. værdi		—		—		
Udført værdi						
Åttrykt værdi		—		—	—	
Indeksreg. værdi		—		—		
Udført værdi						
Åttrykt værdi		—		—	—	
Indeksreg. værdi		—		—		
Udført værdi						
Åttrykt værdi		—		—	—	
Indeksreg. værdi		—		—		
Udført værdi						







---

(J.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Revisorerklæring og revisorerens eventuelle  
bemærkninger

for regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

---

Revisorerklæring:

Skemasiderne F 1 - F 26 & F 28 - F 29 er udfyldt i  
overensstemmelse med det af os reviderede årsregnskab,  
jf. dog nedenstående bemærkninger.

\_\_\_\_\_ den 19 \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(revisorernes underskrifter)

---

Revisorernes eventuelle bemærkninger:

---

(j.nr) (Firmapensionskassens navn)

Firmapensionskassens eventuelle bemærkninger til posterne  
i årsregnskabet for 19\_\_\_\_\_

---

---

J.nr. (Firmapensionskassens navn)

---

regnskabet 19

---

den 19

---

(evt. direktør/forretningsfører)

---

den 19

---

(Underskrifter på bestyrelsens vegne)

---

Skemasæt  
til  
Forsikringsteknisk statusopgørelse  
for Firmapensionskasser  
(F 34 - F 35)

---

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

regnskabsåret 19\_\_\_\_

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Forsikringsteknisk statusopgørelse regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Forsikringsbestand	Antal	Årlig pension
1. Tjenestegørende medlemmer	_____	_____
2. Egenpensionister	_____	_____
3. Ægtefællepensionister	_____	_____
4. Børnepensionister	_____	_____

Det anvendte beregningsgrundlag	
5. Rentefod	_____
<u>Dødelighed og invaliditet:</u>	
6. Mænd	_____
7. Kvinder	_____
8. Ægteskabs- og børnehypighed	_____
9. Eventuelt særligt grundlag for pensionister	_____
10. Dato for pensionsregulativets godkendelse	.....

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Forsikringsteknisk statusopgørelse regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

## Statusopgørelse aktiver

11. Kapitalværdi af fremtidige bidrag	_____
12. Pensionshensættelser	_____
13. I alt	_____
14. Af de samlede pensionhensættelser er _____ kr. afdækket i forsikringsselskaber.	

## Statusopgørelse passiver

<u>Kapitalværdi af eventuelle pensionsforpligtelser</u>	
15. Alders- og invalidepension	_____
16. Ægtefællepension	_____
17. Børnepension	_____
<u>Kapitalværdi af aktuelle pensioner</u>	
18. Alders- og invalidepension	_____
19. Hertil knyttet eventuel ægtefælle- og børnepension	_____
20. Aktuel ægtefællepension	_____
21. Aktuel børnepension	_____
22. ....	_____
23. ....	_____
24. I alt	_____

Aktuarens eventuelle bemærkninger:

Dato: \_\_\_\_\_ Aktuarens underskrift: \_\_\_\_\_

# Lovsamling

Søgning Nye regler

## Bekendtgørelse om firmapensionskassers årsregnskaber

---

BEK nr 760 af 07/12/1989. Ændringer og andre forskrifter

---

- 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 værdiansættelse
- Kapitel 6 Særlige bestemmelser for små pensionskasser
- Kapitel 7 Bestemmelser om indholdet af noterne
- Kapitel 8 Straffebestemmelser
- Kapitel 9 Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

I medfør af § 41, stk. 2, § 42 og § 71, stk. 5, i lov nr. 326 af 24.

maj 1989 om tilsyn med firmapensionskasser fastsættes følgende:

### Kapitel 1

#### *Indledende bestemmelser*

**§ 1.** Firmapensionskasser omfattet af lov om tilsyn med firmapensionskasser skal udarbejde årsregnskaber efter reglerne i denne bekendtgørelse.

*Stk. 2.* I det følgende forstås ved:

- 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 en pensionskasse har kapitalandele med henblik på en varig tilknytning, der bidrager til pensionskassens aktiviteter. En virksomhed formodes at være en associeret virksomhed, hvis pensionskassen ejer 20 pct. eller mere af dens kapital, medmindre andet fremgår af pensionskassens 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 arabertalsposter, 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 §§ 20, 23-25 og 27.

*Stk. 3.* Arabertalsposter 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 §§ 20, 22-25 og 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 § 14.

**§ 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. Kapitalinteresser
5. Udlån med pant i fast ejendom
6. Andre lån
7. Indlån
8. Likvide beholdninger

### B. ANDRE AKTIVER

1. Inventar, EDB-anlæg, automobiler m.v.
2. Tilgodehavender hos den eller de virksomheder pensionskassen er tilknyttet
3. Tilgodehavender hos medlemmer
4. Periodeafgrænsningsposter
5. øvrige

## PASSIVER

### A. EGENKAPITAL

I Reserver

II Overført overskud eller tab

### B. PENSIONSMÆSSIGE HENSÆTTELSER

I Pensionshensættelser

II Erstatningshensættelser

III Bonusudjævningshensættelser

## C. ANDRE HENSÆTTELSER

1. Hensættelser til udskudt realrenteafgift

2. Øvrige hensættelser

## D. GÆLD

1. Kreditinstitutter

2. Den eller de virksomheder pensionskassen er tilknyttet

3. Genforsikringsdepoter

4. Realrenteafgift

5. Anden gæld

6. Periodeafgrænsningsposter

§ 8. Skema for resultatopgørelse:

### MEDLEMSBIDRAG

1. ordinære bidrag fra medlemmer

2. Ordinære bidrag fra virksomheden

3. Ekstraordinære bidrag

4. Indskud fra nyindtrådte medlemmer

I Medlemsbidrag i alt (1-4)

### INVESTERINGSVIRKSOMHED

1. Renter m.v.

2. Kursgevinster og -tab m.v.

3. Resultat i dattervirksomheder

4. Omkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed

II Resultat af investeringsvirksomhed (1-4)

III Realrenteafgift

IV Resultat af investeringsvirksomhed efter realrenteafgift (II-III)

V Pensionsydelse

VI Forøgelse/formindskelse af pensionshensættelser

VII Administrationsomkostninger

VIII Resultat af afgiven forretning

IX Forøgelse/formindskelse af bonusudjævningshensættelser

X Primært resultat (I-IX)

XI Andre ordinære indtægter/udgifter

XII Ekstraordinære indtægter/udgifter

XIII Andre skatter og afgifter

XIV Årets nettoresultat (X-XIII)

### 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 pensionskassen har kapitalinteresser.

**§ 11.** 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.

**§ 12.** Under posten pensionshensættelser opføres den samlede værdi af pensionerne inklusive bonus, der er fordelt til medlemmerne, samt årets bonus.

**§ 13.** Under posten erstatningshensættelser opføres ubetalte forfaldne pensionsydelse samt andre ubetalte pensionsydelse, der vedrører begivenheder indtruffet i regnskabsåret eller tidligere.

**§ 14.** Pensionshensættelse og erstatningshensættelse opføres uanset § 5 efter fradrag af den genforsikrede andel. De hertil svarende bruttobeløb og

genforsikringsselskabernes andel oplyses i en note.

**§ 15.** Under posten bonusudjævningshensættelser opføres beløb, der er hensat til udjævning af bonusudlodningen over en flerårig periode.

**§ 16.** 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 bidrag, medmindre bidragene kun vedrører perioder efter regnskabsårets afslutning.

*Stk. 2.* Udgifter, dog ikke pensionsydelse, 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.

**§ 17.** Under posten andre hensættelser må ikke opføres beløb, der er en følge af pensionskassens pensionsmæssige forpligtelser over for medlemmerne 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.

**§ 18.** Pensionsmæssige hensættelser opført under post B I og II, jf. § 7, samt andre hensættelser (post C, § 7) 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*

**§ 19.** Under posten medlemsbidrag opføres alle beløb, der er betalt eller skal betales for bidragsperioder, der er påbegyndt i regnskabsåret.

**§ 20.** Under posten pensionsydelse opføres udbetalte beløb med fradrag af erstatningshensættelserne ved regnskabsårets begyndelse og tillagt erstatningshensættelserne ved regnskabsårets slutning. Beløbet specificeres i resultatopgørelsen eller i en note på følgende poster:

- 1) pensioner og
- 2) udtrædelsesgodtgørelser

**§ 21.** Under posten forøgelse/formindskelse af pensionshensættelser opføres forskellen mellem pensionshensættelserne primo året og ultimo året.

**§ 22.** Under posten administrationsomkostninger opføres samtlige omkostninger forbundet med pensionskassens virksomhed, herunder afskrivninger på aktiver opført under post B 1. Omkostninger, der er direkte forbundet med investeringsvirksomheden posteres dog under omkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed. Administrationsomkostningerne specificeres efter art i resultatopgørelsen eller i en note.

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

- 1) genforsikringspræmier afgivet til forsikringsselskaber,
- 2) genforsikringsselskabers andel af pensionsydelse,
- 3) genforsikringsselskabers andel af forøgelse/formindskelse af pensionshensættelserne og
- 4) genforsikringsprovisioner.

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

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

**§ 25.** 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

**§ 26.** Under posten realrenteafgift opføres den realrenteafgift, der hviler på det afkast, der indgår i resultatopgørelsen uanset om afgiften er aktuel eller

først skal betales i senere perioder.

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

- 1) bidrag til Finanstilsynet
- 2) arbejdsmarkedsbidrag og
- 3) øvrige skatter og afgifter.

## Kapitel 5

### *Bestemmelser om værdiansættelse*

**§ 28.** Ud over de almindelige principper i § 41, stk. 1 og 3, i lov om tilsyn med firmapensionskasser fastsættes de i §§ 29-41 anførte regler for værdiansættelse.

**§ 29.** Fastforrentede lån og værdipapirer i danske kroner ansættes til anskaffelsesprisen med tillæg af den værdiregulering, der ved konstant effektiv rente fremkommer som følge af forkortelsen af restløbetiden.

*Stk. 2.* Indeksobligationer i danske kroner ansættes dog til anskaffelsesprisen med tillæg for indeksreguleringer beregnet efter den på tidspunktet for indeksreguleringen senest noterede officielle kurs.

*Stk. 3.* Værdireguleringstillægget efter stk. 1 beregnes efter samme metode som pensionskassen anvender ved opgørelsen af realrenteafgiftsgrundlaget efter lov om realrenteafgift.

*Stk. 4.* Pensionskasser, der ikke betaler realrenteafgift, kan undlade at foretage værdiregulering efter stk. 1 og ansætte de nævnte lån og værdipapirer til anskaffelsesprisen.

**§ 30.** Værdipapirer, der ikke er omfattet af § 29, og som er genstand for offentlig kursnotering, ansættes højst til den på balancetidspunktet senest noterede officielle kurs.

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

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

**§ 33.** Andre værdipapirer samt udlån ansættes højst 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 B 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.

*Stk. 5.* Er værdien af et aktiv lavere end den værdi, hvortil det kan opføres efter stk. 1 og stk. 3 af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal det pågældende aktiv nedskrives til den lavere værdi.

*Stk. 6.* Ansættelse til den i stk. 5 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består.

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

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

**§ 38.** Stiftelsesomkostninger og organisationsomkostninger må ikke opføres som aktiv.

**§ 39.** 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 en særskilt post. Finanstilsynet foreskriver samtidig afskrivningsperioden.

**§ 40.** Pensionshensættelserne opgøres af pensionskassens aktuar i overensstemmelse med det eller de af Finanstilsynet godkendte tekniske grundlag.

**§ 41.** Genforsikringens andel af pensionshensættelserne og erstatningshensættelserne opgøres på grundlag af pensionskassens genforsikringskontrakter.

**§ 42.** Når særlige omstændigheder i det enkelte tilfælde måtte tale for det,



kan Finanstilsynet påbyde en nedskrivning af bogførte værdier af en pensionskasses aktiver eller en forøgelse af dens hensættelser.

## Kapitel 6

### *Særlige bestemmelser for små pensionskasser*

**§ 43.** Pensionskasser med færre end 50 medlemmer kan undlade at opføre gevinster og tab ved salg af realrenteafgiftsbelagte værdipapirer i resultatopgørelsen mod i stedet at overføre sådanne gevinster og tab til en realisationsfond opført under egenkapital i balancen.

*Stk. 2.* Ved anvendelsen af stk. 1 formindskes saldoen på realisationsfonden ved årets udgang med 20 pct. som skal indgå i resultatopgørelsen. Beløbet opføres under en særskilt post, »overført fra realisationsfond«, under kursgevinster og -tab, jf. § 25.

## Kapitel 7

### *Bestemmelser om indholdet af noterne*

**§ 44.** Ud over de oplysninger, der kræves i andre bestemmelser, skal årsregnskabet give de særlige oplysninger, der er nævnt i §§ 45-54. Oplysningerne kan enten gives i noter til de regnskabsposter, hvortil de hører, eller optages som selvstændige poster i balancen eller resultatopgørelsen.

**§ 45.** 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 årsregnskabets enkelte poster og sammenligneligheden med det tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår, jf. § 4, stk. 1.

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

*Stk. 2.* For kapitalinteresser i dattervirksomheder skal endvidere oplyses størrelsen af virksomhedens egenkapital og resultat ifølge det senest

godkendte årsregnskab samt hvor stor en andel, der ejes.

**§ 47.** Hvis pensionskassen 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. Sikkerhedsstillelse for dattervirksomheder skal opføres særskilt.

*Stk. 2.* Der skal gives oplysning om den samlede størrelse af henholdsvis 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. Har pensionskassen indgået leje- eller leasingkontrakter af væsentlig betydning for pensionskassens drift, skal forpligtelserne i henhold til kontrakterne særskilt angives. Forpligtelser over for den eller de virksomheder, som pensionskassen er tilknyttet, og dens eller disses dattervirksomheder skal opføres særskilt.

**§ 48.** 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 anskaffelseseller 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 opført under stk. 1, nr. 10, skal den bogførte værdi af disse grunde og bygninger oplyses særskilt.

**§ 49.** For hvert af følgende kategorier af værdipapirer skal oplyses bogført værdi og markedsværdi ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets udgang samt årets nettoinvesteringer:

- 1) danske obligationer, ekskl. indeksobligationer,
- 2) danske indeksobligationer,
- 3) pantebreve,
- 4) børsnoterede danske aktier,
- 5) andre kapitalandele i danske virksomheder, 6) udenlandske kapitalandele,
- 7) andre udenlandske værdipapirer og
- 8) øvrige værdipapirer og udlån, der indgår i balancen.

**§ 50.** Den andel af selskabets investeringsaktiver, hvoraf afkastet indgår i afgiftsgrundlaget efter lov om realrenteafgift §§ 3 - 3b skal oplyses.

*Stk. 2.* Den andel af det ellers afgiftsbelagte afkast, som er friholdt for realrenteafgift efter lov om realrenteafgift § 8, skal oplyses.

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

**§ 51.** Antallet af medlemmer i pensionskassen ved regnskabsårets udgang skal oplyses fordelt på tjenestegørende medlemmer og medlemmer, der modtager pension. Oplysningerne gives tilsvarende for det foregående regnskabsår.

**§ 52.** 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 bestyrelse og direktion for deres funktion i pensionskassen skal oplyses fordelt på hver kategori. Det samme gælder forpligtelser til at yde pension til de nævnte. Tantieme til bestyrelsen skal særskilt oplyses.

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

**§ 54.** Pensionskassens beregnede solvensargen og basiskapital ved regnskabsårets udgang skal oplyses. En eventuel forskel mellem basiskapitalen og egenkapitalen ifølge balancen skal forklares.

## **Kapitel 8**

### *Straffebestemmelser*

**§ 55.** Forsættlig eller groft uagtsom overtrædelse af §§ 2-6, jf. kapitel 2, §§ 9-27, §§ 29-41 og §§ 43-54 straffes med bøde.

## **Kapitel 9**

### *Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser*

**§ 56.** 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 specificationskrav der er fraveget og årsagen hertil.

**§ 57.** En realisationsfond i åbningsbalancen for det første årsregnskab, der udarbejdes efter reglerne i denne bekendtgørelse, skal opløses uden om resultatopgørelsen.

*Stk. 2.* I det omfang der ikke i åbningsbalancen er hensat et beløb til dækning af den forventede fremtidige realrenteafgift af en positiv realisationsfond i takt med, at denne indgår i afgiftsgrundlaget, skal et sådant beløb hensættes i åbningsbalancen.

*Stk. 3.* Det skal fremgå af noterne til det første årsregnskab, der udarbejdes efter reglerne i denne bekendtgørelse, hvorledes realisationsfonden er blevet fordelt.

*Stk. 4.* Stk. 1-3 finder ikke anvendelse for pensionskasser, der anvender § 43.

**§ 58.** En kursreservefond i åbningsbalancen for det første årsregnskab, der udarbejdes efter reglerne i denne bekendtgørelse, oprettet i medfør af § 13, stk. 13, i lov om tilsyn med firmapensionskasser, jf. lovbekendtgørelse nr. 4 af 12. januar 1984, skal opløses uden om resultatopgørelsen, således at beløbet indgår i reserverne under egenkapital, jf. lov om tilsyn med firmapensionskasser § 80.

*Finanstilsynet, den 7. december 1989*

Eigil Mølgaard

/ Flemming Petersen

# Lovsamling

Søgning Nye regler

## Vejledning for firmapensionskasser vedrørende beregning af hensættelser til realrenteafgift

---

VEJ nr 10026 af 21/12/1989. Ændringer og andre forskrifter

---

Denne vejledning gælder for årsregnskaber aflagt efter reglerne i bekendtgørelse nr. 76 1989 om firmapensionskassers årsregnskaber, som i det følgende benævnes »regnska  
Vejledning har dog ikke relevans for små pensionskasser, der anvender § 43 i regnskat

### 1. Regnskabsbekendtgørelsens regler.

Realrenteafgift er omtalt i regnskabsbekendtgørelsens § 26. Endvidere er der i regnska  
særlige poster, der vedrører realrenteafgift, jf. § 7, post C 1 under passiver, § 7, post D  
samt § 8, post III. Endelig indeholder § 57 en overgangsregel, der har relevans for den  
behandling af realrenteafgift.

### 2. Periodiseringsprincippet.

Regnskabsbekendtgørelsens § 26 er en konkret udmøntning af det overordnede period  
er fastslået i lov om tilsyn med firmapensionskasser § 41, stk. 1, nr. 4. § 26 indebærer,  
der er en tidsmæssig afvigelse imellem resultatføringen i årsregnskabet og opgørelsen  
efter lov om realrenteafgift, skal foretages en regulering af den realrenteafgift, der betalt  
årsregnskabet resultatopgørelse. Reguleringen svarer til den afgiftmæssige effekt af d

I de regnskabsregler, der var gældende til og med regnskabsåret 1988 var der parallelit  
resultatføringen i årsregnskabet og opgørelsen af årets afgiftsgrundlag efter realrenteaf  
spørgsmålet om periodisering af realrenteafgiften ikke var aktuelt. Den realrenteafgift, d  
året svarede til det afgiftsbelagte afkast, der indgik i årsregnskabet resultatopgørelsen

Denne parallelitet gælder efter ændringen af regnskabsreglerne fortsat for så vidt angår  
udgifter samt matematisk kursregulering, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 29, stk. 1. E  
afvigelse mellem resultatføring i årsregnskabet og opgørelsen af afgiftsgrundlaget vil ef  
regnskabsbekendtgørelsens regler derfor som hovedregel alene vedrøre realiserede ku  
på visse afgiftsbelagte værdipapirer (nominelle obligationer og pantebreve m.m. i d. kr.)  
regnskabsbekendtgørelsen skal opføres i resultatopgørelsen, mens de indgår forsinket  
efter reglen i lov om realrenteafgift · 4, stk. 4.

Efter lov om realrenteafgift § 4, stk. 4, skal de nævnte realiserede kursgevinster og -tab  
særlig saldo (i det følgende benævnt »realisationsfonden«). 20 % af saldoen på realisat  
udgang indgår i afgiftsgrundlaget, og fonden reduceres tilsvarende.

Som hovedregel vil den realrenteafgift, der skal opføres i resultatopgørelsen efter  
regnskabsbekendtgørelsens § 26, derfor kunne opgøres som:

Den for året pålignede realrenteafgift

+ den fremtidige (latente) afgift, der påhviler realisationsfonden ultimo regnskabsåret

- den fremtidige (latente) afgift, der påhviler realisationsfonden primo regnskabsåret.

Den fremtidige afgift, der påhviler realisationsfonden ultimo regnskabsåret, er det beløb årsregnskabs balance skal opføres under passiver, post C 1, hensættelser til udskudt

En eventuel forskel mellem den for året pålignede realrenteafgift og den acontoafgift, der opføres ikke under hensættelser til udskudt realrenteafgift, men under gæld, jf. post D 4 balanceskemaet, § 7 i regnskabsbekendtgørelsen.

### 3. Beregning af hensættelser til udskudt realrenteafgift.

Den afgift, der påhviler realisationsfonden ved regnskabsårets udgang afhænger af den gælder i de år beløbet i fonden løbende indgår i afgiftsgrundlaget og af den for pensions overgangsbrøk efter lov om realrenteafgift § 8 for de samme år. Ved en beregning af hensættelserne endvidere være relevant at tage hensyn til forrentningen i perioden til realrenteafgiftens kan nutidsværdien af den andel af realisationsfonden, der udgør fremtidig (latent) realrente ved følgende formel:

---

#### Billede i original - er ikke medtaget

---

hvor

$n = 1, 2, 3$  osv.

$A_n$  = realrenteafgiftssatsen i år  $n$ , hvor år 1 er førstkommande

$n$

regnskabsår efter regnskabsafslutningen osv.

$F_n$  = selskabets/kassens overgangsbrøk efter lov om realrenteafgift

$n$

i år  $n$ .

$i$  = rentefod

Faktoren  $0,25 \times 0,8 \exp n$  angiver den andel af realisationsfonden

regnskabsårets udgang efter årets reduktion med 20 %, der indgår

realrenteafgiftsgrundlaget i år  $n$ .

$F$  må skønnes individuelt for den enkelte pensionskasse. Det

$n$

antages, at overgangsbrøken udvikler sig således, at det for

$F$  gælder:  $F_n = F_0 \times k \exp n$ , hvor  $F_0$  er overgangsbrøken ved

$n$   $n$   $0$   $0$

udgangen af det pågældende regnskabsår, og  $k$  er en konstant.

Selskabet/kassen må følgelig fastsætte en kvotient ( $k$ ), hvori

overgangsbrøken skønnes årligt at reduceres i fremtiden.

$A$  vil på regnskabsafslutningstidspunktet kun være kendt for det

$n$

førstkommende afgiftsår (regnskabsår), dvs.  $A_1$  er kendt. For

1

følgende år må satsen skønnes. Som skøn for afgiftssatsen anvendes

de fremtidige afgiftssatser, som indgår i den seneste af

Assurandør-Societetet afgivne markedsføringshenstillinger til

ved bonusprognoser. Som skøn for afgiftssatsen i årene efter

6. år, som er det seneste, for hvilket der foreligger skøn i

markedsføringshenstillingen, anvendes en ensartet sats, der

er lig med satsen i det 6. år.

Rentefoden,  $i$ , fastsættes ud fra et forsigtigt skøn over pensionskassens forventede frer investeringsafkast efter realrenteafgift. Renten må højst sættes til 3,5 % (den maksimale realrenteafgift) med tillæg af det skøn for den fremtidige årlige inflation (årlig stigning i  $n$  som er fastsat i Assurandør-Societetets seneste markedsføringshenstilling.

Da realrenteafgiftssatsen således forudsættes konstant fra og med det 6. år, kan den al

realisationsfonden, der er udskudt afgift, og som vedrører det 6. og senere år, reducere

---

**Billede i original - er ikke medtaget**

---

Den samlede andel af en realisationsfond, der i balancen skal hensættes som udskudt i herefter beregnes efter følgende formler:

---

**Billede i original - er ikke medtaget**

---

eller

---

**Billede i original - er ikke medtaget**

---

III kan gennemregnes ved anvendelse af en EDB-model med summation indtil yderligere betydningsløse.

I det følgende er som eksempel med anvendelse af IV beregnet den andel af en realisa udgangen af regnskabsåret 1989, der skal opføres i balancen som hensættelser til udsl

Det forudsættes, at overgangsbrøken for 1989 udgør 40 % og at den

skønnes at falde med 10 % om året. M.a.o.  $F = 0,40$ , og  $k = 0,9$ . 0 Statskattedirektoratets afgiftssatsen for 1990 til 44 %. I Assurandør-Societetets markedsføringshenstilling fra n afgiftssatserne for de følgende år fastsat således:

1991	1992	1993	1994	1995
37 %	36 %	35 %	33 %	26 %

og nettoprisindekset antages at stige med 5 % årligt. Den maksimale rentefod, der kan anvendes, kan herefter tilnærmet fastsættes som:

$$3,5 \% + 5\% = 8,5 \%$$


---

**Billede i original - er ikke medtaget**

---



Fra og med det 6. år udgør nutidsværdien af afgiften udtrykt som en andel af realisation II:

---

**Billede i original - er ikke medtaget**

---

Den samlede nutidsværdi af afgiften udtrykt som en andel af realisationsfonden ved udgang udgør således:

$$14,43 \% + 3,31 \% = 17,74 \%$$

Under posten hensættelser til udskudt realrenteafgift skal efter dette eksempel således opføres 17,74 % af den ved udgangen af 1989 opgjorte realisationsfond.

Dette gælder, hvis realisationsfonden er positiv. Et fremtidigt negativt afgiftstilsvar af en realisationsfond kan beregnes tilsvarende. Det er tilladt, men ikke et krav, at opføre et negativt afgiftstilsvar som aktiv i balancen. I givet fald opføres beløbet under en særskilt post under jf. § 7 i regnskabsbekendtgørelsen.

*Finanstilsynet, den 21. november 1989.*

Erik Johansen

Vejledning  
til udfyldelse af  
skemasæt  
til  
årsregnskabsindberetning  
for  
firmapensionskasser

### Indledning

I det følgende refereres til Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 760 af 7. december 1989 om firmapensionskassers årsregnskaber under betegnelsen "regnskabsbekendtgørelsen".

Skemasider, der ikke er relevante for pensionskassen, kan udelades. I så fald anføres det på F 31, hvilke skemasider, der er udeladt.

Beløbene kan i større pensionskasser afrundes til hele tusinde kr. I så fald må det bemærkes, at beløbene er afrundede.

Skemaerne udfyldes i overensstemmelse med beløbene i pensionskassens reviderede årsregnskab.

## F 1.

Linje 5. Indeholder summen af linjerne 1 - 4.

Linje 6. Renter m.v. specificeres på F 5.

Linje 7. Kursgevinster og kurstab specificeres på F 6. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

Linje 8. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

Linje 9. Her opføres den del af pensionskassens omkostninger, der er direkte forbundet med investeringsvirksomheden, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 22.

Linje 10. Indeholder summen af linjerne 6, 7 og 8 med fradrag af linje 9.

Linje 11. Her opføres den realrenteafgift, der vedrører året i overensstemmelse med § 26 i regnskabsbekendtgørelsen, dvs. den realrenteafgift, der skal betales for året inkl. regulering af hensættelser til udskudt realrenteafgift, jf. Finanstilsynets vejledning af 21. december 1989. Pensionskasser, der anvender regnskabsbekendtgørelsens § 43, opfører dog alene den realrenteafgift, der skal betales for året.

Linje 12. Her opføres forskellen mellem linje 10 og linje 11. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

## F 2.

Linje 13. Jf. § 20 i regnskabsbekendtgørelsen. Beløbet specificeres på F 4.

Linje 14. Jf. § 21 i regnskabsbekendtgørelsen. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

Linje 15. Jf. § 22 i regnskabsbekendtgørelsen. Beløbet specificeres på F 4.

## F 2 (fortsat)

Linje 16. Beløbet specificeres på F 4. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

Linje 17. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

Linje 18. Linjen skal indeholde beløbet i linje 5 på F 1 med fradrag af linjerne 13-17.

Linje 19. Linjen skal indeholde summen af linje 12 på F 1 og linje 18

Linje 29. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

## F 3.

Linje 30 og 31. Her opføres eventuelle fraførsler eller tilførsler til pensionskassen, således at summen af linjerne 29, 30 og 31 svarer til linje 32.

Linje 33 og 34. Summen af linjerne skal svare til linje 32. Beløbene opføres med minus, hvis de er negative.

## F 4.

Linje 1. Her opføres samme beløb som i linje 5 på F 1.

Linje 2 og 3. Summen af linjerne skal svare til beløbet i linje 4, som skal indeholde samme beløb som linje 13 på F 2.

Linje 5, 6, 7 og 8. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 22. Summen af linjerne skal svare til beløbet i linje 9, som skal indeholde samme beløb som linje 15 på F 2.

Linje 10. Her opføres samtlige forsikringspræmier, som betales af pensionskassen, i det omfang pensionskassen har pensionsforpligtelsen over for medlemmet. Dvs. også forsikringspræmier for "medbragte" forsikringspolicer.

Linje 12. Hvis genforsikringsselskabernes andel er formindsket opføres beløbet med et minus.

## F 4. (fortsat)

Linje 14. Beløbet skal svare til linje 10 med fradrag af linje 11, 12 og 13. Et overskud på genforsikringsforretningen skal således opføres med et minus. Beløbet skal være det samme som opføres i linje 16 på F 2.

## F 5.

Linje 1. Beløbet skal være det samme som opføres i linje 8 på F 1.

Linje 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 og 9. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 24. Summen af linje 2-7 og 9 med fradrag af linje 8 skal svare til beløbet i linje 10, som skal være det samme beløb, som opføres i linje 6 på F 1.

## F 6.

Linje 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19 og 20. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 25. Kurstab opføres med minus. Summen af linjerne skal svare til beløbet i linje 21, som skal være det samme beløb, som opføres i linje 7 på F 1.

Linje 22. Her opføres kun den del af de samlede omkostninger i pensionskassen, der er direkte forbundet med investeringsvirksomheden, jf. § 22 i regnskabsbekendtgørelsen.

Linje 23. Her opføres summen af Linje 1 og linje 10 på F 5 med tillæg af linje 21 og med fradrag af linje 22. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt. Beløbet skal være det samme, som opføres i linje 10 på F 1.

## F 7.

Skemasiden udfyldes kun, såfremt pensionskassen har haft lønnede ansatte i regnskabsåret, eller såfremt der er udbetalt løn eller vederlag til bestyrelse og direktion. Beløbet i linje 10 skal svare til summen af linje 2 - 9. Oplysningerne svarer til de noteoplysninger, der skal gives i pensionskassens reviderede årsregnskab i henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 52.

## F 8.

Her opføres samtlige pensionskassens aktiver til den værdi, hvortil de opført i pensionskassens reviderede årsregnskab i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne i regnskabsbekendtgørelsens §§ 28 - 42.

Linje 10 og 11. Her opføres med tekstangivelse eventuelle investeringsaktiver, som ikke dækkes af de øvrige linjer, eksempelvis værdien af futures- og optionskontrakter, i det omfang denne er positiv, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 34 og Finanstilsynets vejledning af 20. december 1989 om værdiansættelse af terminskontrakter m.v. i livsforsikringsselskaber og pensionskasser. Futures og udstedte optioner, der har en negativ værdi opføres som en gældspost, jf. linje 15 på F 11.

## F 9.

Linje 20. Her opføres den bogførte værdi af samtlige aktiver, der er båndlagt i overensstemmelse med § 49 i lov om tilsyn med firmapensionskasser ved udgangen af regnskabsåret. Beløbet vil således ikke nødvendigvis stemme med specifikationen på F 27, da denne specifikation omfatter båndlagte aktiver på et senere tidspunkt (maks. 3 mdr. efter regnskabsafslutning), på hvilket pensionshensættelserne skal være dækket ved båndlagte aktiver, jf. lov om tilsyn med firmapensionskasser § 51.

Linje 21. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 47.

## F 9. (fortsat)

Linje 22. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 50, stk. 1.

Linje 23. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 50, stk. 2.

Linje 26. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 48, stk. 2.

## F 10.

Linje 1. Her opføres summen af samtlige pensionskassens reserver (ikke hensættelser), uanset deres benævnelse i pensionskassen .

Linje 2. Her opføres årets overførte overskud eller tab, jf. linje 34 på F 3, med tillæg af tidligere års overskud eller tab. Beløbet opføres med minus, hvis det er et overført tab.

Linje 4. Jf. regnskabsbekendtgørelsens §§ 12, 14, 40 og 41.

Linje 5. Jf. regnskabsbekendtgørelsens §§ 13, 14 og 41.

Linje 6. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 15.

Linje 7. Jf. Finanstilsynets vejledning af 21. december 1989 vedrørende beregning af hensættelser til udskudt realrenteafgift.

Linje 8. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 17.

## F 11.

Linje 12. Her opføres skyldig realrenteafgift, når den afgift, der skal betales for året overstiger den indbetalte acontoafgift.

Linje 14. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 16.

Linje 15. Her opføres forpligtelser i henhold til eventuelle indgåede futureskontrakter og udstedte optionskontrakter opgjort på basis af disses værdi på balancetidspunktet, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 34 samt Finanstilsynets vejledning af 20. december 1989 om værdiansættelse af terminskontrakter m.v. i livsforsikringselskaber og pensionskasser.



## F 13.

Linje 1. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 098 og 099. Værdipapirerne specificeres på F 29.

Linje 2. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 031 og 094. Værdipapirerne specificeres på F 29.

Linje 3. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 021 - 024, 032, 042 - 058, 060 - 065, 067 - 079, 081, 083-088, 090-093 (bortset fra indeksobligationer, der opføres i linje 6), 097 (bortset fra indeksobligationer, der opføres i linje 6). Værdipapirerne specificeres på F 29.

Linje 4. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 089 (bortset fra indeksobligationer, der opføres i linje 6). Værdipapirerne specificeres på F 29.

Linje 5. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 033, 041 (bortset fra indeksobligationer, der opføres i linje 6), 059, 095 og 096. Værdipapirerne specificeres på F 29.

Linje 6. Her opføres indeksobligationer under kurslistens gruppe 041, 063, 088 - 093 og 097. Den nominelle værdi af indeksobligationer udgøres af obligationernes påtrykte værdi gange indeksfaktoren ved regnskabsårets udgang. Værdipapirerne specificeres på F 28.

Linje 7. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 030 og 034. Værdipapirerne specificeres på F 15.

Linje 8. Her opføres eventuelle andre værdipapirer noteret på Københavns Fondsbørs. Eksempelvis futures og optioner. Uafviklede spotforretninger og terminshandler, der vedrører børsnoterede obligationer opføres kun i kolonne 3, jf. Finanstilsynets vejledning af 20. december 1989

Linje 11. Værdipapirerne specificeres på F 16.

Linje 12. Værdipapirerne specificeres på F 17.

## F 14.

Linje 15. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 010 - 014, 035 - 040, 080 og 082.

Linje 20. Her opføres aktier og investeringsbeviser i danske aktieselskaber og investeringsforeninger, der er optaget til notering på Københavns Fondsbørs. Aktierne og investeringsbeviserne specificeres på F 18.

Linjen 21. Linjen skal ikke indeholde aktier og anparter, der omfattes af linje 22 eller linje 23. Værdipapirerne specificeres på F 19.

Linje 22 og 23. Jf. definitionerne i regnskabsbekendtgørelsens § 1, stk. 2. Værdipapirerne specificeres på F 20 og F 21.

Linje 24. Værdipapirerne specificeres på F 22.

Linje 26. Værdipapirerne specificeres på F 23.

Linje 27. Værdipapirerne specificeres på F 24.

Linje 28. Værdipapirerne specificeres på F 25.

## F 15.

Summen af kolonne 4 skal svare til linje 7 på F 13.

## F 16.

Summen af kolonne 4 skal svare til linje 11 på F 13.

## F 17.

Summen af kolonne 4 skal svare til linje 12 på F 13.

## F 18.

Summen af kolonne 4 skal svare til linje 20 på F 14. Under værdipapirernes art anføres navnet på aktieselskabet/investeringsforeningen og/eller så vidt muligt A/S-registreringsnr. Aktier og investeringsbeviser opføres i samme rækkefølge som i kurslisten.

## F 19.

Summen af kolonne 4 skal svare til linje 21 på F 19.

Under værdipapirernes art anføres navnet på det pågældende selskab og/eller så vidt muligt A/S-registreringsnr.

## F 26.

Hver enkelt ejendom tildeles en kolonne og nummereres fortløbende af pensionskassen.

I linje 3 anføres eksempelvis "ubebygget grund", "boligejendom", "erhvervsejendom" eller andet, der karakteriserer ejendommens anvendelse.

## F 27.

Linje 3. Her opføres pensionshensættelserne for egen regning ved regnskabsårets udgang, som opført i pensionskassens balance, jf. linje 4 på F 10.

Opgørelsen af de båndlagte aktivers værdi foretages pr. en dato, der højst må ligge 3 måneder efter balancetidspunktet. Opgørelsestidspunktet kan være tidligere end 3 mdr. efter balancetidspunktet, såfremt de båndlagte aktivers bogførte værdi (linje 20) på et tidligere tidspunkt overstiger eller er lig med beløbet i linje 3, jf. lov om tilsyn med firmapensionskasser § 51.

## F 28.

Skemaet består af to skemasider, der udfyldes vandret linje for linje for hver enkelt fondskode. Under værdipapirbetegnelse anføres fondskoden. Hvis et skema ikke er tilstrækkeligt må yderligere skemaer kopieres.

**F 29.**

Skemaet består af to skemasider, der udfyldes vandret linje for linje for hver enkelt fondskode/pantebrev. Hvis et skema ikke er tilstrækkeligt må yderligere skemaer kopieres. Nederste linje "I alt" må udfyldes for hvert enkelt skema og på det sidst anvendte skema for samtlige anvendte skemaer totalt. Summen af kolonne 12 "Matematisk kursregulering" skal svare til beløbet i linje 3 på F 5

**F 30.**

Her underskrives egenhændigt af samtlige pensionskassens revisorer. Under bemærkninger anføres eventuelle fravigelser i forhold til det reviderede årsregnskab samt eventuelle yderligere kommentarer fra revisorerne til de udfyldte skemaer. Originale underskrifter er kun fornødne på det ene af de indsendte 2 eksemplarer, idet det andet eksemplar kan bestå i en fotokopi. Revisorerne skal tillige underskrive erklæringen på F 32.

**F 31.**

Her anføres pensionskassens ledelses eventuelle bemærkninger til de udfyldte skemaer.

**F 33.**

Her underskrives egenhændigt af pensionskassens eventuelle direktør/forretningsfører samt som minimum af formanden for pensionskassens bestyrelse. Eventuelle yderligere underskrifter fra bestyrelsen er kun fornødent, i det omfang det kræves af pensionskassens egne regler, eller såfremt bestyrelsen ønsker det. Direktørens/forretningsførers samt bestyrelsens underskrifter gælder samtlige udfyldte skemasider bortset fra F 34 og F 35. Originale underskrifter er kun fornødne på det ene af de indsendte eksemplarer, idet det andet eksemplar kan bestå i en fotokopi.

**F 34 og 35.**

Den forsikringstekniske statusopgørelse underskrives af pensionskassens aktuar på F 35. Aktuarens eventuelle bemærkninger til statusopgørelsen kan tillige anføres på et yderlige ark om nødvendigt.

## Lovsamling

Søgning Nye regler

### Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om firmapensionskassers årsregnskaber

---

BEK nr 871 af 08/12/1998.

---

#### § 1

I bekendtgørelse nr. 760 af 7. december 1989 om firmapensionskassers årsregnskaber foretages følgende ændringer:

1. I §§ 30, 31, 32 og 33 udgår ordet »højest«.

#### § 2

Stk. 1. Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. december 1998 og finder anvendelse på regnskabsår, der begynder 1. januar 1998.

*Finanstilsynet, den 8. december 1998*

Henrik Bjerre-Nielsen

/Flemming Petersen

## Bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditorer

BEK nr 9649 af 01/10/1998 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

LOV Nr. 375 af 22/05/1996LBK Nr. 658 af 12/08/1999

Senere ændringer til forskriften

Forskriftens fulde tekst

**Bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditorer**

I medfør af § 6 c, stk. 2, § 7 f, stk. 3, § 37, stk. 1, 2, 4 og 5, 4. pkt., § 24, stk. 9, § 28, stk. 1, § 37 a, stk. 8, § 42 a, stk. 2, samt § 54, stk. 6, i lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 730 af 6. august 1996 som ændret ved lov nr. 475 af 10. juni 1997 om ændring af lov om forsikringsvirksomhed, lov om banker og sparekasser m.v., realkreditloven, lov om værdipapirhandel m.v., lov om fondsmæglerselskaber, lov om tilsyn med firmapensionskasser, lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond og lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, § 12 i bekendtgørelse om Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S samt § 6 i lov nr. 375 af 22. maj 1996 om sparevirksomheder og udstedere af forudbetalte betalingskort fastsættes:

**Kapitel 1**Anvendelsesområde og definitioner

§ 1 Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) pengeinstitutter,
- 2) visse kreditinstitutter, jf. kapitel 3 b i lov om banker og sparekasser,
- 3) filialer af kreditinstitutter, der ikke er realkreditinstitutter, med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union (EU), bortset fra lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,
- 4) sparevirksomheder, jf. § 1 i lov om sparevirksomheder og udstedere af forudbetalte betalingskort,
- 5) finansielle holdingselskaber, jf. bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 1, 2 og 4 og
- 6) dattervirksomheder, jf. § 2, stk. 1, nr. 5.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte virksomheder benævnes i det følgende institutter.

Stk. 3. Bekendtgørelsen finder endvidere anvendelse på koncerner, hvor moderselskabet i koncernen er en af de i stk. 1, nr. 1-5 nævnte virksomheder.

§ 2 I denne bekendtgørelse forstås ved:

- 1) kapitalandele: andele i aktieselskaber (aktier), andele i anpartsselskaber (anparter) samt andele i andre virksomheders egenkapital.
- 2) kreditinstitutter: virksomheder, som fra offentligheden eller en videre kreds kan modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales.
- 3) finansieringsinstitutter: virksomheder, der ikke er kreditinstitutter, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af de i lov om banker og sparekasser bilag 1, nr. 2-12, angivne aktiviteter.
- 4) moderselskaber: selskaber som defineret i § 37a, stk. 1 og 4 i lov om banker og sparekasser.
- 5) dattervirksomheder: virksomheder med tilknytning til et moderselskab, som defineret i § 37a, stk. 2 i lov om banker og sparekasser.
6. koncernvirksomheder: et moderselskab og dets dattervirksomheder.
- 7.
8. konsoliderede virksomheder: instituttet, jf. § 1, stk. 2, og de dattervirksomheder, hvis regnskaber indgår ved konsolidering i koncernregnskabet.
9. associerede virksomheder: virksomheder, der ikke er dattervirksomheder, men i hvilke instituttet og dets eventuelle dattervirksomheder hver for sig eller samlet besidder kapitalandele og udøver en betydelig indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse. Et institut formodes at udøve betydelig indflydelse på en virksomhed, hvis instituttet og dets eventuelle dattervirksomheder besidder 20 pct. eller mere af stemmerettighederne i virksomheden.
10. tilknyttede virksomheder: et instituts dattervirksomheder, dets moderselskaber og moderselskabernes øvrige dattervirksomheder.
11. kapitalinteresser: en virksomheds direkte eller indirekte besiddelse af 20 pct. eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed, jf. § 37a, stk. 5 i lov om banker og sparekasser.
12. minoritetsinteresser: kapitalandele i de konsoliderede virksomheder, der ejes af andre end



koncernvirksomhederne.

13. finansielle anlægsaktiver

- a. kapitalandele i tilknyttede virksomheder
- b. kapitalandele i associerede virksomheder
- c. øvrige betydende kapitalandele, det vi sige kapitalinteresser i virksomheder, der ikke er tilknyttede eller associerede.
- d. Kapitalandele i virksomheder, der ejes i fællesskab af institutter omfattet af denne bekendtgørelse og
- e. Kapitalandele, der er erhvervet i forbindelse med formaliserede samarbejdsaftaler med andre finansielle virksomheder.

13) finansielle omsætningsaktiver: værdipapirer, som ikke er finansielle anlægsaktiver.

14) noterede værdipapirer: værdipapirer, der er optaget til offentlig notering på en fondsbørs, eller som handles på et andet marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden.

15. anfordringsgæld: gæld, der kan kræves tilbagebetalt af kreditor uden opsigelsesvarsel. Modtagne "dag-til-dag indskud" anses dog ikke for at være anfordringsgæld.

16) anfordringstilgodehavender: tilgodehavender, som instituttet kan kræve tilbagebetalt uden opsigelsesvarsel, bortset fra "dag-til-dag indskud".

17. efterstillede tilgodehavender: tilgodehavender, der i tilfælde af låntagers likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan gøres gældende efter fyldestgørelse af øvrige kreditorkrav.

18) offentlige myndigheder: den danske stat, danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre og tilsvarende myndigheder i andre lande.

19) fast forrentede mellemværender: mellemværender, hvor renten ikke kan reguleres inden for en periode på mindst 6 måneder.

20) arbejdende kapital: summen af indlån, udstedte obligationer m.v., efterstillede kapitalindskud og egenkapital.

21) salgs- og tilbagekøbsforretning: en forretning, hvor indehaveren af aktiver, f.eks. udlån eller værdipapirer, overdrager disse til en fysisk eller

juridisk person (erhververen), idet der samtidig træffes aftale om tilbagelevering af disse aktiver til en bestemt pris på et senere tidspunkt.

22) ægte salgs- og tilbagekøbsforretning: en salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen påtager sig en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.

23) uægte salgs- og tilbagekøbsforretning: en salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen har en ret, men ikke en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.

24) valutaindlændinge: fysiske eller juridiske personer, der er hjemhørende i Danmark, jf. Danmarks Nationalbanks valutafor skrifter.

25) valutaudlændinge: fysiske eller juridiske personer, der ikke er hjemhørende i Danmark, jf. Danmarks Nationalbanks valutafor skrifter.

26) erhvervsmæssige ind- og udlån: erhvervsmæssige indlån fra og erhvervsmæssige udlån til kunder, der er valutaindlændinge og SE- eller momsregistrerede, bortset fra offentlige myndigheder, jf. nr. 18, samt indlån fra og udlån til valutaudlændinge baseret på almindelige erhvervsstatistiske principper og fordelt i overensstemmelse med ISIC (International Standard Industrial Classification, UN).

27) certifikater: værdipapirer med en oprindelig løbetid på op til 2 år.

28) restløbetid: det tidsrum, der ligger mellem opgørelsestidspunktet og forfaldstidspunktet. I tilfælde, hvor gælden eller tilgodehavendet tilbagebetales i rater, betragtes hver rate ved beregning af restløbetiden som et selvstændigt mellemværende. I tilfælde, hvor der er flere mulige udløbstidspunkter eller hvor et mellemværendes udløb kan aftales forlænget eller genforhandlet på et aftalt tidspunkt, fastlægges mellemværendets restløbetid på basis af den tidligst mulige udløbs- eller genforhandlingsdato.

29) valutaspotforretninger: valutaforretninger, der afvikles senest 2 arbejdsdage efter indgåelsesdagen.

30) fondsspotforretninger: fondsforretninger, der afvikles senest 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen. På markeder, hvor der anvendes en anden konvention for afvikling, benyttes denne.

31) valutaterminsforretninger: valutaforretninger, der afvikles 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere.

32) fondsterminsforretninger: fondsforretninger, der afvikles 4 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere. På markeder, hvor der anvendes en anden konvention for afvikling, benyttes denne.

33) afviklingsdag: den dag, hvor forretningen efter sit indhold eller underliggende aftale betales, og beløbene/ rettighederne stilles til endelig disposition. Hvis en forretning indeholder en betaling, hvor dispositionsretten overføres på forskellige tidspunkter for debitor

henholdsvis kreditor, er forretningens afviklingsdag lig den førstkommende dag, hvor dispositionsretten afgives af en af parterne.

34) puljepensionsordning: en kapitalpension, rateopsparing eller selvpension, hvor de af pensionstageren indskudte midler efter aftale mellem kreditinstituttet og pensionstageren er placeret i en eller flere puljer med værdipapirer eller afledte finansielle instrumenter, og forrentningen varierer i forhold til afkastet af værdipapirerne m.v.

35) kontantindestående i puljepensionsordninger: den del af pensionspuljen, der ikke er placeret i værdipapirer eller afledte finansielle instrumenter. Ordninger, hvor pensionsmidler udelukkende er anbragt kontant, og hvor pensionstageren og kreditinstituttet ikke har truffet aftale om, at pensionsmidlerne indgår i en eller flere pensionspuljer, betragtes ikke som puljepensionsordninger, jf. nr. 34.

36) terminspræmie: forskellen mellem en fonds- eller valutaterminsforetningens værdi opgjort til den aftalte terminskurs og værdien opgjort til den tilsvarende spotkurs på indgåelsestidspunktet.

37) afledt finansielt instrument: finansielt instrument, hvis værdi afhænger af værdien på et underliggende instrument, såsom aktier, obligationer, valuta, råvarer, indeks m.v. samt swaps, jf. nr. 38 og 39.

38) renteswap: en aftale mellem instituttet og en anden part om udveksling af fremtidige betalingsrækker i samme valuta, herunder udveksling af rentebetalingsrækker beregnet på grundlag af en syntetisk hovedstol, som ikke udveksles.

39) valutaswap: en aftale mellem instituttet og en anden part om udveksling af betalingsrækker i minimum 2 forskellige valutaer, herunder aftaler om en spotvalutaveksling kombineret med en terminsvæksling af hovedstole denomineret i de pågældende valutaer.

40) garanteret kontrakt: kontrakt om afledt finansielt instrument, hvor en clearingcentral, der udøver virksomhed i henhold til § 50, stk. 3 i lov om værdipapirhandel eller tilsvarende udenlandsk lovgivning, i tilfælde af modpartens mangelfulde kontraktsopfyldelse indtræder i den pågældende kontrakt, og hvor clearingcentralen stiller krav om daglige marginindbetalinger eller tilsvarende sikkerhedsstillelser.

41) ikke-garanteret kontrakt: kontrakt om afledt finansielt instrument, der ikke er garanteret, jf. nr. 40.

42) nettingaftaler: en aftale om udligning af de fremtidige tilgodehavender og forpligtelser mellem 2 aftaleparter, der er omfattet af betingelserne i bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter m.v., bilag 5, afsnit xi, underafsnit 4.

43) uigenkaldelige kredit- eller garantitilsagn: Et tilsagn om at yde kredit eller stille garanti, som instituttet ikke kan tilbagekalde med under et års varsel.

44) konsortiallån: lån ydet af 2 eller flere institutter i fællesskab.

## Kapitel 2

### Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab, perioderegnskaber og månedlige balancer.

§ 3 Et institut skal udarbejde det i § 29 i lov om banker og sparekasser m.v. nævnte årsregnskab, jf. § 4, et foreløbigt årsregnskab, jf. § 5, et halvårsregnskab, jf. § 6, regnskaber for 1. og 3. kvartal, jf. § 6 og månedlige balancer m.v., jf. § 7, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Et institut, der havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, skal dog, uanset bestemmelsen i stk. 1, ikke udarbejde månedlige balancer m.v.

Stk. 3. En sparevirksomhed, jf. § 1, nr. 4, samt en andels-kasse, der indgår i en sammenslutning af andelskasser omfattet af kapitel 4 D i lov om banker og sparekasser m.v., skal, uanset bestemmelsen i stk. 1, alene udarbejde det i § 29 i lov om banker og sparekasser nævnte årsregnskab, jf. § 4.

Stk. 4. Et finansielt holdingselskab, jf. § 1, nr. 5, og en dattervirksomhed, der ikke selv er et kreditinstitut, skal uanset bestemmelsen i stk. 1 alene udarbejde det i § 29 i lov om banker og sparekasser m.v. nævnte årsregnskab, jf. § 4.

Stk. 5. En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal udarbejde det i § 29 i lov om banker og sparekasser m.v. nævnte årsregnskab på konsolideret basis, jf. § 4, et foreløbigt årsregnskab på konsolideret basis, jf. § 5, et halvårsregnskab på konsolideret basis, jf. § 6, regnskaber for 1. og 3. kvartal på konsolideret basis, jf. § 6 samt månedlige balancer m.v. på konsolideret basis, jf. § 7, jf. dog stk. 6.

Stk. 6. En koncern, jf. § 1, stk. 3, hvor hverken moderselskabet eller et

datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb, skal uanset bestemmelsen i stk. 5, ikke udarbejde månedlige balancer.

## Årsregnskab

§ 4 Det i § 29 i lov om banker og sparekasser m.v. nævnte årsregnskab skal bestå af resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance, ikke-balanceførte poster, noter, 5-års oversigt for væsentlige poster og årsberetning og udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i denne bekendtgørelse. Årsregnskabet skal indeholde de på skema FB1-25 henholdsvis KB1-22 anførte oplysninger samt sammenligningstal fra det foregående år.

Stk. 2. Et institut skal opstille resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster i overensstemmelse med skemaerne FB1-2.

Stk. 3. En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster i overensstemmelse med skemaerne KB1-2.

Stk. 4. En sparevirksomhed samt en andelskasse, der indgår i en sammenslutning af andelskasser omfattet af kapitel 4 D i lov om banker og sparekasser m.v. kan uanset bestemmelsen i stk. 1 undlade at udarbejde de noter, der er anført i kapitel 8.

## Foreløbigt årsregnskab

§ 5 Det foreløbige årsregnskab skal udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i denne bekendtgørelse.

Stk. 2. Et institut skal opstille det foreløbige årsregnskab i overensstemmelse med FB-skemaerne. Et institut, der ved sidste regnskabsårs udløb havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr., skal alene benytte skemasiderne FB1-35 samt FB49.

Stk. 3. En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille det foreløbige årsregnskab i overensstemmelse med KB-skemaerne. En koncern, hvor hverken moderselskabet eller et datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb, skal alene benytte skemasiderne KB1-28 samt KB32.

Stk. 4. Det foreløbige årsregnskab skal indeholde de noter, der i henhold til §§ 85-111, for koncerner tillige §§ 123-126, skal indgå i årsregnskabet samt eventuelle yderligere noter, som instituttet (koncernen) måtte ønske at lade indgå i det offentliggjorte

årsregnskab.

## **§ 6 Kvartalsregnskaber, herunder halvårsregnskaber**

Kvartalsregnskabet for 1. og 3. kvartal samt halvårsregnskabet udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i kapitel 11.

Stk. 2. Et institut skal opstille kvartalsregnskaberne for 1. og 3. kvartal og halvårsregnskabet i overensstemmelse med FE-skemaerne, såfremt dets arbejdende kapital oversteg 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, henholdsvis skemaerne OE1-OE5, såfremt instituttet havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb.

Stk. 3. En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille kvartalsregnskaberne for 1. og 3. kvartal og halvårsregnskabet i overensstemmelse med KE-skemaerne, såfremt dens arbejdende kapital oversteg 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, henholdsvis OF-skemaer, såfremt hverken moderselskabet eller et datterkreditinstitut i koncernen havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb.

## **§ 7 Månedlige balancer mv.**

De månedlige balancer m.v. udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i kapitel 10.

Stk. 2. Et institut skal opstille de månedlige balancer m.v. i overensstemmelse med FA-skemaerne.

Stk. 3. En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille de månedlige balancer i overensstemmelse med KA-skemaerne.

### Generelle bestemmelser

§ 8 Alle forretninger medtages i balancen fra og med afviklingsdagen, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Uanset stk. 1 medtages urealiserede gevinster eller tab på spotforretninger samt på afledte finansielle instrumenter dog fra og med tidspunktet for aftalens indgåelse.

§ 9 Modregning mellem aktiv- og passivposter og udgifts- og indtægtsposter er ikke tilladt, medmindre andet fremgår af denne bekendtgørelse.

§ 10 I forbindelse med konsortiallån skal hvert af de deltagende institutter i balancen kun opføre sin del af det samlede lån.

Stk. 2. Såfremt et institut i forbindelse med et konsortiallån har stillet en garanti, der er højere end det ydede lån, skal instituttet opføre den overskydende garantidel under ikke-balanceførte poster post 1. Garantier.

§ 11 Hvis et institut overdrager aktiver i forbindelse med en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning, skal aktiverne forblive i instituttets balance. De modtagne beløb for aktiverne opføres som gæld til erhververen. Er instituttet erhverver i en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning, føres det erlagte beløb som en fordring på overdrageren.

Stk. 2. Hvis et institut overdrager aktiver i forbindelse med en uægte salgs- og tilbagekøbsforretning, udgår aktiverne af balancen. Hvis aktiver erhverves i forbindelse med en uægte salgs- og tilbagekøbsforretning, indgår aktiverne i balancen.

Stk. 3. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om den regnskabsmæssige behandling af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.

## **Kapitel 4**

### Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster

**§ 12 Aktivpost 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker**

Kassebeholdningen omfatter lovlige betalingsmidler, herunder udenlandske sedler og mønter.

Stk. 2. Posten omfatter endvidere anfordringstilgodehavender hos centralbanker og statslig postgiro i de lande, hvor instituttet er etableret.

**§ 13 Aktivpost 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker.**

Posten omfatter værdipapirer, som instituttet har et ubetinget krav på at kunne refinansiere i centralbanker i de lande, hvor instituttet er etableret. Refinansieringsordningen skal være fastsat i henhold til lovgivning eller administrativ forskrift.

**§ 14 Aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker.**

Posten omfatter alle tilgodehavender hos kreditinstitutter og alle tilgodehavender hos centralbanker, bortset fra de i § 12, stk. 2 nævnte og bortset fra obligationer og andre masse-gældsbreve, jf. § 16.

**§ 15 Aktivpost 4. Udlån.**

Stk. 1. Posten omfatter alle typer udlån, der ikke indebærer udstedelse af masse-gældsbreve. Posten omfatter endvidere leasingkontrakter, efterstillede tilgodehavender i andre virksomheder, der ikke er udstedt som masse-gældsbreve, indlånskonti i debet, lange rembursere samt margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber, finansieringsinstitutter og andre, der ikke er kreditinstitutter.

Stk. 2. I de tilfælde, hvor et kreditinstitut yder lån til en kurs under pari, skal den ikke-indtægtsførte underkurs, jf. § 41, stk. 1, nr. 3 være fratrukket udlånet.



Stk. 3. Posten omfatter tilgodehavender hos udenlandsk statslig postgiro, bortset fra anfordringstilgodehavender i lande, hvor instituttet er etableret, jf. § 12, stk. 2.

#### **§ 16 Aktivpost 5. Obligationer**

Posten omfatter obligationer og andre værdipapirer, der er massegældsbreve, jf. § 4, stk. 2, 1. led i lov om gældsbreve, jf. dog § 13.

#### **§ 17 Aktivpost 6. Aktier m.v.**

Posten omfatter aktier, tegningsrettigheder og warrants, anparter, beviser for garantikapital i sparekasser, investeringsforeningsandele samt andre kapitalandele, jf. dog §§ 18 og 19.

#### **§ 18 Aktivpost 7. Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.**

Posten omfatter kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, jf. § 2, nr. 8 og nr. 12, litra c.

#### **§ 19 Aktivpost 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.**

Posten omfatter kapitalandele i tilknyttede virksomheder, jf. § 2, nr. 9.

#### **§ 20 Aktivpost 9. Immaterielle aktiver.**

Posten omfatter aktiveret goodwill, aktiverede ombygningsomkostninger i lejede lokaler, aktiverede udviklingsomkostninger og øvrige immaterielle aktiver.

Stk. 2. Etableringsomkostninger må ikke aktiveres.

**§ 21 Aktivpost 10. Materielle aktiver.**

Posten omfatter ejendomme og driftsmidler samt afholdte forbedringer herpå, herunder ejendomme og driftsmidler, som instituttet midlertidigt har overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement, eller ved leasingkontraktens udløb eller ophør i øvrigt, medmindre disse afhændes i umiddelbar forlængelse af låneforholdets ophør.

**§ 22  
Aktivpost  
11. Egne  
kapitalandele**

Posten omfatter kapitalandele udstedt af instituttet.

**§ 23 Aktivpost 12. Andre aktiver.**

Posten omfatter øvrige aktiver, der ikke henhører under andre aktivposter.

Stk. 2. Posten omfatter en positiv markedsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter.

Stk. 3. Posten omfatter indtægter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder tilgodehavende renter, tilgodehavende udbytte, tilgodehavende skat, godtgørelse og finansieringstillæg som følge af for meget indbetalt a/contoskat.

**§ 24 Aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter.**

Posten omfatter de i året afholdte udgifter, som vedrører et efterfølgende år, herunder forudbetalt provision og husleje samt forudbetalte renter.

**§ 25 Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker.**

Posten omfatter gæld til kreditinstitutter og centralbanker, jf. dog § 27.

Stk. 2. Tillæg, der ydes i forbindelse med tilbagebetaling af gæld til kreditinstitutter, posteres her i takt med udgiftsføringen af tillægget.

Stk. 3. Posten omfatter kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden er et kreditinstitut eller et finansieringsinstitut.

Stk. 4. Posten omfatter prioritetsgæld, herunder prioritetsgæld i ejendomme overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement.

#### **§ 26 Passivpost 2. Indlån.**

Posten omfatter alle indlån.

Stk. 2. Tillæg, der ydes i forbindelse med tilbagebetaling af indlån, posteres her i takt med udgiftsføringen af tillægget.

#### **§ 27 Passivpost 3. Udstedte obligationer**

Posten omfatter obligationer og andre gældsforpligtelser, for hvilke instituttet har udstedt værdipapirer, der er masse-gældsbreve, herunder commercial paper notes, bortset fra efterstillede kapitalindskud, jf. § 31.

Stk. 2. Tillæg, der ydes i forbindelse med tilbagebetaling af udstedte obligationer, posteres her i takt med udgiftsføringen af tillægget.

#### **§ 28 Passivpost 4. Andre passiver.**

Posten omfatter andre passiver end de i §§ 25-27 og 29-38 nævnte, herunder den til hensættelsen svarende forpligtelse på ikke balanceførte poster, jf. § 51.

Stk. 2. Posten omfatter endvidere leasingforpligtelser, der modsvares af et tilsvarende leasingaktiv, jf. § 15.

Stk. 3. Posten omfatter accept af lange rembursser.

Stk. 4. Posten omfatter en negativ markedsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter og spotforretninger.

Stk. 5. Posten omfatter skyldig skat, bestående af beregnet skat af årets indkomst, fratrukket betalt a/contoskat.

Stk. 6. Posten omfatter de under regnskabsåret henhørende udgifter, som først vil blive betalt i løbet af et senere regnskabsår, herunder skyldige renter, finansieringstillæg som følge af restskat, gage, feriepenge samt indeholdt, men ikke afregnet kildeskat for medarbejdere.

### **§ 29 Passivpost 5. Periodeafgrænsningsposter.**

Posten omfatter de indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, men som henhører under et senere regnskabsår, herunder forud modtagne renter og provision.

### **§ 30 Passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser.**

Posten omfatter beløb, som har til formål at dække konkrete 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. Bortset fra beløb, som instituttet på balancetidspunktet har forpligtet sig til at afholde, må der alene forekomme hensættelser

til udgifter i forbindelse med afvikling af aktiviteter eller andre restrukturering udgifter, der ikke har sammenhæng med det fremtidige indtjeningsgrundlag.

Stk. 2. Hensættelser til forpligtelser må ikke anvendes til regulering af aktivernes værdi.

Stk. 3. Posten omfatter en aktuarmæssigt beregnet kapitaliseret værdi af uafdækkede, pensionstilsagn, akkumuleret udskudt skat samt negative forskelsbeløb i koncernregnskabet, jf. § 121, stk. 4, 3. pkt.

### **§ 31 Passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud.**

Posten omfatter gældsforpligtelser, herunder gældsforpligtelser stiftet ved udstedelse af værdipapirer, der i tilfælde af likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan honoreres efter fyldestgørelse af de øvrige kreditorkrav.

Stk. 2. Posten omfatter løbende kurstillæg på efterstillede kapitalindskud, såfremt de i tilfælde af instituttets likvidation eller konkurs er stillet på samme måde som de i stk. 1 angivne gældsforpligtelser.

### **§ 32 Egenkapital.**

Egenkapitalen skal fremtræde efter, at der er foretaget overskudsfordeling.

### **§ 33 Passivpost 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital.**

Posten omfatter indbetalt aktie-, garanti- og andelskapital samt tilsvarende kapitalindskud, som efter instituttets retlige form betragtes som andele i egenkapitalen.

### **§ 34 Passivpost 8.2. Overkurs ved emission.**

Posten omfatter beløb, der efter fradrag af omkostninger ved stiftelse eller kapitalforhøjelse er indbetalt som overkurs i forbindelse med tegning af aktier.

### **§ 35 Passivpost 8.3. Reserver.**

Posten omfatter den i lov om banker og sparekasser § 52h omhandlede bundne reserve (bunden sparekasserreserve), reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode, jf. § 84, stk. 4 samt andre reserver, der i henhold til lovgivning eller instituttets vedtægter skal henlægges til en særlig reserve, herunder den i § 39, stk. 2 i lov om banker og sparekasser omhandlede gavefond.

### **§ 36 Passivpost 8.4. Opskrivningshenlæggelser.**

Posten omfatter henlæggelser, der fremkommer ved anvendelse af reglerne i §§ 63 og 65, stk. 2.

### **§ 37 Passivpost 8.5. Overført fra tidligere år.**

Posten omfatter den del af de tidligere års overskud eller underskud, der ikke er fordelt på andre poster under egenkapitalen eller er anvendt til udbytte.

### **§ 38 Passivpost 8.6. Overført af årets resultat.**

Posten omfatter den del af regnskabsårets overskud eller underskud, der ikke er fordelt på andre poster under egenkapitalen eller er anvendt til udbytte.

Stk. 2. Underskud må ikke aktiveres.

### **§ 39 Ikke-balanceførte poster. Post 1. Garantier m.v.**

Posten omfatter samtlige afgivne garantier og indeståelser, herunder garantier for egen regning, importrembuser og bekræftede eksportrembuser, finansgarantier, det vil sige garantier for lån, der optages af en af det garanterende instituts kunder i et andet institut samt arbejds- og tilbudsgarantier, garantier for toldkreditter, indeståelser og kautioner.

Stk. 2. Posten omfatter endvidere "letters of intent" og lignende erklæringer, såfremt deres indhold indebærer en juridisk forpligtelse for instituttet og endossementsforpligtelser ved rediskontering af veksler og afgivelse af vekselaccepter samt forpligtelser, hvor tredjemand har regresret over for instituttet.

#### **§ 40 Ikke-balanceførte poster. Post 2. Andre forpligtelser.**

Posten omfatter et beløb svarende til den aftalte tilbagekøbspris for overdragne aktiver i forbindelse med de i § 11, stk. 2, angivne salgs- og tilbagekøbsforretninger.

Stk. 2. Posten omfatter endvidere alle uigenkaldelige tilsagn om at yde kredit eller stille garanti, emissionsgarantier, herunder note insurance facilitys (NIF's), revolving underwriting facilitys (RUF's) og lignende forpligtelser samt alle andre forpligtelser, der ikke er ført i balancen.

### **Kapitel 5**

#### Poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling

#### **§ 41 Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter**

Denne post omfatter:

- 1) renteindtægter, jf. stk. 2-6 og stk. 7, 3. pkt.,
- 2) modtagen rentelignende provision, herunder stiftelsesprovision, beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,
- 3) indtægtsført henholdsvis udgiftsført forskel mellem købspris og indfrielsespris for uopsigelige pantebreve, udlån og andre aktiver, der ikke kan opføres til markedsværdi, jf. § 69, stk. 5 og 6 samt § 71, stk. 2,

- 4) indekstillæg på aktiver,
- 5) terminspræmie af fonds- og valutaterminsforretninger og
- 6) fradrag som følge af for meget indbetalt acontoskat.

Stk. 2. Posten omfatter renteindtægter af tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker og kursreguleringer af indskudsbeviser udstedt af centralbanker.

Stk. 3. Posten omfatter renteindtægter hidrørende fra udlån, herunder indtægter af leasingaktiver efter fradrag af ordinære afdrag.

Stk. 4. Posten omfatter renteindtægter af obligationer, herunder renteindtægter m.v. fra gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker, jf. § 13, og obligationer, jf. § 16, herunder såvel den direkte rente som et eventuelt indekstillæg på de pågældende værdipapirer samt kursreguleringer af noterede, ikke-rentebærende værdipapirer.

Stk. 5. Posten omfatter renteindtægter fra efterstillede kapitalindskud, herunder ansvarlig indskudskapital.

Stk. 6. Posten omfatter øvrige renteindtægter, herunder godtgørelse, finansieringstillæg og -fradrag som følge af for meget indbetalt a/conto skat, jf. selskabsskattelovens afsnit V, renter fra swapforretninger opgjort netto samt nettoterminspræmie af fonds- og valutaterminsforretninger, jf. § 2, nr. 31 og 32, opgjort på indgåelsestidspunktet. Nettoterminspræmie beregnes af såvel afviklede som uafviklede fonds- og valutaterminsforretninger. Terminspræmierne periodiseres over forretningernes løbetid.

Stk. 7. Tilbageførsel af tidligere års tilskrevne renter må ikke finde sted. Indtægtsførsel af renter skal ophøre, såfremt renten er uerholdelig, jf. stk. 8. Indgår renten alligevel på et senere tidspunkt, skal den indtægtsføres under renteindtægtsposten.

Stk. 8. Rente betragtes som uerholdelig i følgende tilfælde:

- 1) ved debtors betalingsstandsning,
- 2) hvis debitor er taget under konkursbehandling eller anden bobehandling,



- 3) hvis debitor har indgivet begæring om gældssanering,
- 4) engagementet er overgivet til inkasso,
- 5) hvis der er indledt akkordforhandlinger om engagementet,
- 6) hvis det må anses for at være overvejende sandsynligt, at en rentetilskrivning kun vil medføre tilsvarende større tab og
- 7) hvis en rentetilskrivning vil medføre yderligere hensættelse også af rentebeløbet.

Stk. 9. Uanset stk. 8, betragtes renten ikke som uerholdelig i tilfælde, hvor stillede sikkerheder kan dække såvel hovedstol som tilskrevne renter.

#### **§ 42 Resultatopgørelsens post 2. Renteudgifter**

Posten omfatter :

- 1) renteudgifter, jf. stk. 2 og 3,
- 2) afgiven rentelignende provision beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,
- 3) opskrivning over løbetiden af passiver, hvor indgåelseskursen er lavere end indfrielseskursen,
- 4) indekstillaeg på passiver og
- 5) finansieringstillaeg som følge af restskat.

Stk. 2. Renteudgifter omfatter alle renteudgifter vedrørende passivposter, herunder renteudgifter m.v. vedrørende gæld til kreditinstitutter og centralbanker, jf. § 25, bortset fra prioritetsrenter vedrørende instituttets egne ejendomme.

Stk. 3. Renteudgifter omfatter renteudgifter m.v. vedrørende indlån, jf. § 26, herunder gevinster udloddet til indehaverne af gevinstopsparingskonti, renteudgifter m.v. vedrørende udstedte obligationer, jf. § 27, renteudgifter m.v. vedrørende efterstillede kapitalindskud, jf. § 31, renteudgifter til sparekassers garantikapital, leasingudgifter efter fradrag af ordinære afdrag, samt finansieringstillaeg som følge af restskat grundet for lidt indbetalt A/contoskat.

### **§ 43 Resultatopgørelsens post 3. Udbytte af kapitalandele.**

Posten omfatter udbytte og lignende indtægter af aktier og andre lignende værdipapirer, herunder udlodning fra investeringsforeninger, samt udbytte og lignende indtægter af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, der ikke er værdiansat efter indre værdis metode, jf. § 84, stk. 3-4.

Stk. 2. Udbytte af aktier kan først indtægtsføres, når udbyttet er forfaldent.

Stk. 3. Uanset stk. 2 kan instituttet indtægtsføre udbytte vedrørende samme regnskabsår for dattervirksomheder, hvor indre værdis metode ikke anvendes, hvis dattervirksomhedens regnskabsår er afsluttet, og instituttet har flertallet af stemmerettighederne i dattervirksomhedens bestyrelse.

### **§ 44 Resultatopgørelsens post 4. Gebyrer og provisionsindtægter**

Posten omfatter indtægter vedrørende tjenesteydelser for kunders regning, jf. dog § 41, stk. 1, nr. 2, provisioner vedrørende garantidebitorer, herunder rebursprovision samt gebyrer og kurtage ved handel med værdipapirer, valuta og afledte finansielle instrumenter, modtagne formidlingsprovisioner i forbindelse med formidling af lån for andre långiveres regning og formidling af udlandslån, inkassoprovisioner, kontogebyrer, boksleje og depot- og forvaltningsgebyrer.

### **§ 45 Resultatopgørelsens post 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter.**

Posten omfatter afgivne eller videregivne provisioner, gebyrer og kurtager, jf. dog § 42, stk. 1, nr. 2.

### **§ 46 Resultatopgørelsens post 6. Kursreguleringer**

Posten omfatter såvel realiseret som urealiseret kursregulering af instituttets beholdning af værdipapirer, jf. dog § 41, stk. 4, sidste pkt.

Stk. 2. Posten omfatter de i § 71 angivne kursreguleringer af fast forrentede tilgodehavender bortset fra indtægtsført henholdsvis udgiftsført forskel mellem købspris og indfrielsespris, jf. § 41, stk. 1, nr. 3.

Stk. 3. Posten omfatter alle kursavancer eller kurstab på handel med fremmed valuta samt valutakursreguleringer af aktiver og passiver, ikke-balanceførte poster samt afledte finansielle instrumenter m.v. i fremmed valuta, herunder valutakursregulering af hensættelser på engagementer (nedskrivninger) i fremmed valuta, kapitalandele i udenlandske associerede og tilknyttede virksomheder samt valutakursregulering af øvrige betydende kapitalandele i udenlandske virksomheder.

Stk. 4. Posten omfatter kursreguleringer af terminsforretninger hidrørende fra renteændringer efter terminsforretningens indgåelse, spotforretninger samt andre afledte finansielle instrumenter m.v.

Stk. 5. Posten omfatter kursregulering som følge af indfrielse af prioritetsgæld til kreditinstitutter.

Stk. 6. Posten korrigeres for den del af de posterede kursreguleringer, inkl. valutakursreguleringer, der vedrører værdipapirer og afledte finansielle instrumenter m.v., som indgår i puljepensionsordninger.

#### **§ 47 Resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter.**

Posten omfatter indtægter ved instituttets virksomhed, der ikke henhører under §§ 41, 43, 44, 46, 51, 52, 53 eller 55, herunder fortjeneste ved salg af tilknyttede og associerede virksomheder og fortjeneste ved salg af materielle og immaterielle aktiver, nettoresultat af drift af fast ejendom samt indtægtsførsel af opskrivningshenlæggelser vedrørende materielle aktiver, jf. § 63, stk. 3, såfremt disse udgør en realiseret fortjeneste.

Stk. 2. Nettoresultat af drift af fast ejendom omfatter husleje fratrukket omkostninger og prioritetsrenter. Der skal beregnes husleje af lokaler i egne ejendomme, jf. § 48.

**§ 48 Resultatopgørelsens post 8. Udgifter til personale og administration.**

Posten omfatter lønninger og vederlag m.v. til personale og ledelse samt administrationsudgifter, herunder husleje af lejede lokaler inklusive beregnet husleje af lokaler i egne ejendomme, honorarer til de valgte revisorer, bidrag til indskydergarantifonden samt afgifter til organisationer og Finanstilsynet.

**§ 49 Resultatopgørelsens post 9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.**

Posten omfatter af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle aktiver, jf. § 20-21, herunder aktiveret goodwill og aktiverede udgifter til ombygning af lejede lokaler.

Stk. 2. Posten omfatter udgiftsførsel af immaterielle aktiver straks i anskaffelsesåret, jf. §§ 61, stk. 1.

Stk. 3. Posten omfatter korrektioner til af- og nedskrivninger efter stk. 1, jf. § 62, stk. 2.

**§ 50 Resultatopgørelsens post 10. Andre ordinære udgifter.**

Posten omfatter andre udgifter, der ikke henhører under §§ 42, 45, 46, 48, 49, 51, 52, 54 eller 55, tab ved salg af tilknyttede og associerede virksomheder og tab ved salg af materielle og immaterielle aktiver i tilfælde, hvor instituttet ikke ophører i forbindelse med salget.

Stk. 2. Posten omfatter beløb, der af sparekasser eller andelskasser anvendes til almennyttige eller velgørende formål.

**§ 51 Resultatopgørelsens post 11. Tab og hensættelser på debitorer.**

Posten omfatter tab og hensættelser (nedskrivninger) på udlån, tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, og øvrige aktivposter, der kan indebære en kreditrisiko, jf. § 70. Endvidere omfatter posten tab og hensættelser (nedskrivninger) på garantidebitorer og øvrige forretninger, der ikke er opført i balancen samt indtægter på tilgodehavender, hvorpå der tidligere har været hensat eller afskrevet.

#### **§ 52 Resultatopgørelsens post 12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder.**

Posten omfatter resultat af kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, jf. §§ 18 og 19, bortset fra udbytte af kapitalandele i virksomheder, hvor indre værdis metode ikke anvendes.

#### **§ 53 Resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter.**

Posten omfatter indtægter, der er helt usædvanligt forekommende, klart adskilt fra instituttets ordinære drift og helt usædvanlige for instituttets aktiviteter. Alene væsentlige beløb er omfattet af 1. punktum.

#### **§ 54 Resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter.**

Posten omfatter udgifter, der er helt usædvanligt forekommende, klart adskilt fra instituttets ordinære drift og helt usædvanlige for instituttets aktiviteter. Alene væsentlige beløb er omfattet af 1. punktum.

#### **§ 55 Resultatopgørelsens post 15. Skat.**

Posten omfatter skat af årets resultat (aktuel skat) beregnet af den forventede skattepligtige indkomst på grundlag af gældende skattesatser samt reguleringer af tidligere afsat skat.

Stk. 2. Posten omfatter ændringer i udskudt skat, bortset fra udskudt skat omfattet af stk. 3. Udskudt skat afsættes med udgangspunkt i gældende skattesatser og passiveres under passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser.

Stk. 3. Den del af instituttets udskudte skat, der vedrører opskrivning af anlægsaktiver, der ikke har passeret resultatopgørelsen, eller som vedrører opskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder samt associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, skal ikke passiveres under passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser. Beløbet angives i en note i forbindelse med passivpost 6., jf. § 103. Udskudt skat vedrørende opskrivning af anlægsaktiver, der ikke har passeret resultatopgørelsen men er ført direkte på egenkapitalen, skal ligeledes føres på egenkapitalen.

### **Overskudsfordeling.**

§ 56 Under overskudsfordeling post 2. Overførsler fra tidligere år foretages de overførsler fra egenkapitalposterne 8.2. Overkurs ved emission, 8.3. Reserver og 8.5. Overført fra tidligere år, som instituttet ønsker at foretage, eller som er nødvendiggjort af, at instituttet har underskud i regnskabsåret eller har underskud fra tidligere år.

Stk. 2. Underskud, der ikke kan dækkes af overførsler, overføres til passivpost 8.5. Overført fra tidligere år.

§ 57 For sparekasser og andelskasser føres beløb, der anvendes til almennyttige eller velgørende formål, og som der ikke disponeres over straks, under overskudsfordelingspost 5. Henlagt til egenkapital og henlægges til en gavefond under passivpost 8.3. Reserver. Overførslen fra gavefonden posteres under overskudsfordelingspost 2. Overført fra tidligere år.

## **Kapitel 6**

### Værdiansættelse

§ 58 Hensættelser til tab (nedskrivninger) på aktivposter fratrækkes de pågældende aktivposter.

### **Værdiansættelse af anlægsaktiver.**

§ 59 Værdiansættelsen af aktivpost 9. Immaterielle aktiver og 10. Materielle aktiver tager udgangspunkt i anskaffelsesprisen eller for egenfremstillede aktiver i kostprisen.

Stk. 2. Anskaffelsesprisen fås ved til købsprisen at lægge de omkostninger, der er foranlediget af anskaffelsen, indtil det tidspunkt, på hvilket aktivet tages i brug.

Stk. 3. Kostprisen udgøres af de omkostninger, der kan henføres til det pågældende aktiv.

**§ 60** Anskaffelsesprisen for materielle aktiver med en begrænset brugstid skal formindskes med afskrivninger, der tilsigter en systematisk afskrivning af aktiverne over deres brugstid.

Stk. 2. Materielle anlægsaktiver, som stadig fornys, og hvis samlede værdi er af uvæsentlig betydning for instituttet, kan straksafskrives.

**§ 61** Immaterielle aktiver skal afskrives over en periode på højst fem år, hvis de ikke udgiftsføres straks i anskaffelsesåret.

Stk. 2. Goodwill kan på anskaffelsestidspunktet fratrækkes straks i egenkapitalposten 8.5. Overført fra tidligere år.

**§ 62** Er værdien af immaterielle aktiver og materielle aktiver lavere end den værdi, hvortil de opgøres efter §§ 59-61 af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal de pågældende aktiver nedskrives til den lavere værdi.

Stk. 2. Ansættelse til den i stk. 1 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består. De foretagne nedskrivninger skal da tilbageføres, således at aktivet værdiansættes til højst anskaffelsespris reduceret med ordinære afskrivninger.

**§ 63** Grunde og ejendomme, hvis værdi i handel og vandel er væsentlig højere end anskaffelsesprisen eller det beløb, hvortil de er optaget i balancen for det foregående regnskabsår, kan uanset § 59 opskrives til den højere værdi, hvis værdiforøgelsen må antages at være af varig karakter. Afskrivninger skal hvert år beregnes på grundlag af den værdi, der er opført for det pågældende regnskabsår.

Stk. 2. Den værdiforøgelse, der er konstateret ved opskrivningen, skal føres under

passivpost 8.4. Opskrivningshenlæggelser. Der kan kun disponeres over opskrivningshenlæggelser som anført i stk. 3 og 4.

Stk. 3. Opskrivningshenlæggelsen skal opløses, hvis det opskrevne aktiv realiseres eller udgår af driften, eller hvis forudsætningen for opskrivningen ikke længere er til stede. Opløsningen skal ske direkte som en regulering af passivpost 8.4. Opskrivningshenlæggelser. Opskrivningshenlæggelsen eller dele heraf kan kun føres til indtægt i resultatopgørelsen, i det omfang den udgør en realiseret fortjeneste.

Stk. 4. Hele opskrivningshenlæggelsen eller en del af denne kan i institutter, der er aktieselskaber, til enhver tid overføres til selskabets aktiekapital under passivpost 8.1. Aktiekapital/

andelskapital/garantikapital, jf. dog § 29, stk. 1 i lov om aktieselskaber.

**§ 64** Ejendomme, som instituttet midlertidigt har overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement, værdiansættes til ejendommens forsigtigt skønnede handelsværdi.

**§ 65** Værdipapirer, der er finansielle anlægsaktiver, jf. § 2, nr. 12, kan højst opføres til købsprisen, cf. dog § 66 og 67.

Stk. 2. Finansielle anlægsaktiver kan uanset stk. 1 opskrives efter de i § 63 angivne regler.

Stk. 3. Hvis værdien af finansielle anlægsaktiver af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, er lavere end den værdi, hvortil de er opført i medfør af stk. 1, skal de pågældende aktiver nedskrives til den lavere værdi.

**§ 66** Uanset § 65 kan øvrige betydende kapitalandele værdiansættes til den ejede andel af virksomhedens regnskabsmæssige indre værdi ifølge virksomhedens seneste årsregnskab, jf. kapitel 7.

**§ 67** Kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder værdiansættes til den ejede andel af disses regnskabsmæssige indre værdi, ifølge virksomhedens seneste årsregnskab, jf. kapitel 7.



Stk. 2. Stk. 1 finder ikke anvendelse for andele i virksomheder omfattet af lov om banker og sparekasser m.v. § 1 a, nr. 1.

### **Værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver.**

§ 68 Noterede værdipapirer, jf. § 2, nr. 14, værdiansættes til de officielt noterede kurser ultimo regnskabsåret.

Stk. 2. Udtrukne obligationer tilbagediskonteres fra forfaldstidspunktet til opgørelsestidspunktet med en rentefod, der svarer til den gennemsnitlige obligationsrente pr. 31. december. Udtrukne obligationer med forfald 2. januar værdiansættes dog til pari på statusbalancen ultimo det foregående år.

§ 69 Unoterede værdipapirer værdiansættes til købsprisen.

Stk. 2. Såfremt værdien af unoterede værdipapirer i handel ogandel på balancetidspunktet er lavere end den i stk. 1 angivne værdi, skal der foretages en regulering af værdien ned til værdien i handel ogandel. For fast forrentede værdipapirer finder § 71, stk. 1, anvendelse.

Stk. 3. Såfremt værdien af unoterede værdipapirer i handel ogandel stiger, efter at der er foretaget nedskrivning i henhold til stk. 2, kan instituttet indtægtsføre et beløb svarende til værdistigningen. Værdipapiret må dog højst optages til købsprisen, jf. stk. 1.

Stk. 4. Købsprisen kan for ensartede unoterede værdipapirer beregnes enten på grundlag af vejede gennemsnitspriser eller først ind - først ud-metoden (FIFO).

Stk. 5. I tilfælde, hvor unoterede værdipapirer er erhvervet til en værdi, der er højere end indfrielseskursen, skal forskellen afskrives forholdsmæssigt over værdipapirets løbetid.

Stk. 6. Når et unoteret værdipapir er erhvervet til en kurs, der ligger under indfrielseskursen, kan forskellen indtægtsføres forholdsmæssigt over værdipapirets løbetid. Forskellen tillægges den i stk. 1 nævnte købspris.

Stk. 7. Uanset bestemmelserne i stk. 1 til 6 kan unoterede aktier, der handles på et marked eller i et markedslignende system, hvor der fastsættes en pris, opføres til markedsværdi, dog ikke højere end den regnskabsmæssige indre værdi.

### **Værdiansættelse af debitorer m.v.**

§ 70 Der skal foretages en nøje gennemgang af samtlige udestående fordringer og en individuel bedømmelse af den risiko, som de enkelte engagementer måtte rumme. Herefter foretages sådanne tabsafskrivninger eller hensættelser til tab på disse fordringer, som instituttets ledelse skønner nødvendig.

Stk. 2. Uanset reglerne i stk. 1 kan der foretages hensættelser på grupper af ensartede mindre lån på basis af statistiske beregninger over debitorrisiko, såfremt det kan dokumenteres, at de foretagne hensættelser opfylder kravet om, at de er nødvendige og tilstrækkelige til at dække den på engagementerne hvilende risiko.

Stk. 3. Afskrivninger og hensættelser skal ikke alene ske for så vidt angår konstaterede, men også for sandsynliggjorte tab.

Stk. 4. Ud over hensættelserne efter stk. 1-3 skal der foretages hensættelser på fordringer i gældstyngede og politisk ustabile lande til dækning af landerisikoen (transfereringsrisiko m.v.), således at de samlede hensættelser på disse fordringer er tilstrækkelige til at dække kreditrisikoen og landerisikoen.

Stk. 5. I det omfang, der er tale om en hensættelse og ikke et endeligt afskrevet tab, skal instituttet bogføre beløbet på en hensættelseskonto. Denne konto fratrækkes den aktivpost, hvor hensættelsen er foretaget, således at aktiverne fremtræder med deres virkelige værdi.

Stk. 6. Hensættelseskontoen opdeles i to dele:

- a) Hensættelser til tab, hvor der er en sandsynliggjort risiko for tab.
- b) Hensættelser til tab, hvor et tab vurderes uundgåeligt, men hvor størrelsen af tabet endnu ikke kan vurderes fuldt ud.

Ved enhver hensættelse foretages en markering af, hvorvidt der er tale om en a-hensættelse eller en b-hensættelse. En hensættelse vedrørende en given juridisk enhed

kan kun rubriceres som enten a eller b.

Stk. 7. Hensættelserne samt rubriceringen af disse skal foretages efter en vurdering af fradrag for eventuelle stillede sikkerheder.

Stk. 8. En hensættelse skal markeres som en b-hensættelse, når der er tale om:

- 1) engagementer, hvor debitor har standset sine betalinger,
- 2) engagementer, hvor debitor er taget under konkursbehandling eller anden bobehandling,
- 3) engagementer, hvor debitor har indgivet begæring om gældssanering,
- 4) engagementer, der er overgivet til inkasso,
- 5) engagementer, hvor der er indledt akkordforhandlinger og
- 6) øvrige engagementer, hvor debitors betalingsevne/-vilje er bortfaldet.

Stk. 9. Statistisk beregnede hensættelser, jf. stk. 2, skal opdeles i a- og b-hensættelser efter følgende retningslinier:

Den andel af den statistiske hensættelse, der angives som b-hensættelse, skal svare til et års forventet tab, dog minimum gennemsnittet af de tre foregående års tab på disse engagementer. Den øvrige andel af den statistiske hensættelse angives som a-hensættelse.

Stk. 10. Hensættelser til landerisiko, jf. stk. 4, opdeles i henholdsvis a- og b-hensættelser efter en konkret vurdering af det enkelte lands økonomiske og politiske situation.

Stk. 11. Beløb skal fjernes fra hensættelseskonto, såvel a- som b-hensættelser, senest efter endelig konstatering af tab, jf. stk. 12.

Stk. 12. Et tab betragtes som endeligt konstateret i følgende tilfælde:

- 1) straks efter slutning af konkursbo eller anden bobehandling,
- 2) straks efter gennemført inkasso, hvor der ikke har kunnet opnås dækning

for hele fordringen,

3) straks efter indgåelse af frivillig akkord eller stadfæstelse af tvangsakkord,

4) straks efter opgivelse af gældsinddrivelse ved individuel eller universalforfølgning af debitor,

5) straks efter gældssaneringskendelse samt

6) i andre tilfælde, hvor det enkelte institut efter en konkret vurdering af et givet engagement finder, at der ikke mere er nogen realistisk mulighed for, at det på hensættelseskontoen stående beløb (eller en del heraf, jf. stk. 11) inden for en overskuelig tidshorisont vil kunne dækkes.

Stk. 13. For engagementer med større hensættelser skal der foretages delafskrivninger. Hvilke grænser, der skal anvendes ved vurderingen af, hvornår en hensættelse må anses for at være større, vil bero på en konkret vurdering i det enkelte institut og være afhængig af instituttets størrelse og kundesammensætning. På engagementer, hvor afviklingen løber over flere regnskabsår, skal instituttet som minimum hvert halve år vurdere - samt efter behov foretage - delafskrivninger.

Stk. 14. I forbindelse med engagementsgennemgange med henblik på en vurdering af behovet for hensættelse skal instituttet gennemgå samtlige hensættelser for at vurdere, om markeringen a- eller b-hensættelse er korrekt eller bør ændres.

Stk. 15. Hensættelser skal tilbageføres, når begrundelsen for den foretagne hensættelse ikke længere består.

§ 71 Fast forrentede tilgodehavender, herunder pantebreve, skal nedskrives, således at forrentningen mindst svarer til markedrenten for tilsvarende fordringer.

Stk. 2. Reglerne i § 69, stk. 3, 4, 5 og 6 finder tilsvarende anvendelse for fast forrentede tilgodehavender, herunder pantebreve.

#### **Værdiansættelse af poster i fremmed valuta og afledte finansielle instrumenter m.v.**

§ 72 Aktiver og passiver, ikke balanceførte poster samt afledte finansielle instrumenter

m.v. i fremmed valuta, bortset fra uafviklede valutaterminsforretninger og uafviklede valutafutures, skal opgøres til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

Stk. 2. Uafviklede valutaspotforretninger værdiansættes til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

Stk. 3. Uafviklede valutaterminsforretninger opgøres til terminskursen på opgørelsestidspunktet.

Stk. 4. Uafviklede valutafutures opgøres til markedsværdien på opgørelsestidspunktet.

**§ 73** Uafviklede fondsspotforretninger værdiansættes til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

Stk. 2. Uafviklede fondsterminsforretninger opgøres til terminskursen på opgørelsestidspunktet.

Stk. 3. Uafviklede fondsfutures værdiansættes til markedsværdien på opgørelsestidspunktet.

**§ 74** Rente- og valutaswapkontrakter værdiansættes til nutidsværdien af swapkontraktens fremtidige betalinger.

**§ 75** Optioner opgøres til optionspræmien på opgørelsestidspunktet.

**§ 76** Forward Rate Agreements (FRA's) og rentefutures værdiansættes til markedsværdien beregnet på grundlag af renten på opgørelsestidspunktet på et deposit for samme periode.

**Værdiansættelse af ikke-balanceførte poster.**

§ 77 Ikke-balanceførte garantier og indeståelser, jf. § 39, stk. 1 værdiansættes til det fulde pålydende beløb, indtil garantien henholdsvis indeståelsen er udgået.

Stk. 2. En garanti/indeståelse kan først anses for at være udgået, når instituttet har modtaget garantien/ indeståelsen retur, eller kreditor skriftligt har meddelt, at der ikke vil blive gjort krav gældende i henhold til garantien eller indeståelsen. Garantien/indeståelsen anses også for udgået, når den er udløbet i henhold til aftalen.

§ 78 Alle forpligtelser, der skal posteres under post 2 under ikke-balanceførte poster, skal opføres med det fulde beløb, indtil forpligtelsen er udgået.

### **Værdiansættelse af komponenter i resultatopgørelsen.**

§ 79 Den beregnede husleje af lokaler i egne ejendomme, jf. § 48, fastsættes ud fra markedslejen for tilsvarende lokaler af samme kvalitet og med samme beliggenhed.

### **Undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede forretninger.**

§ 80 Uanset § 68, § 69 og § 71 kan værdiregulering af fast forrentede aktiver, undlades i de tilfælde, hvor disse aktiver afdækker renterisikoen på et fast forrentet passiv således, at instituttets gældsforpligtelse i en realisationssituation fuldt ud vil kunne indfries ved en realisation af de modsvarende aktiver. Ved undladelse af værdiregulering skal instituttet fremsende en skriftlig redegørelse herom til Finanstilsynet. Værdiregulering af fast forrentede aktiver kan ligeledes mod fremsendelse af en redegørelse til Finanstilsynet undlades i de tilfælde, hvor instituttet anvender fast forrentede passiver til afdækning af de pågældende fast forrentede aktiver.

Stk. 2. Uanset §§ 72-76 skal værdiregulering af afledte finansielle instrumenter undlades, hvis forretningerne anvendes til afdækning af renterisikoen på fast forrentede passiver, jf. § 82. Det forudsættes, at de pågældende passiver ikke tillige er anvendt til afdækning af renterisikoen på fast forrentede aktiver, således at instituttet har undladt værdiregulering i henhold til reglerne i stk. 1.

Stk. 3. Uanset § 69, § 71 samt §§ 72-76 skal værdiregulering af fast forrentede udlån (herunder fast forrentede pantebreve), fast forrentede unoterede værdipapirer samt afledte finansielle instrumenter undlades i de tilfælde, hvor de afledte finansielle instrumenter anvendes til afdækning af renterisikoen på de fast forrentede udlån

(herunder fast forrentede pantebreve) og fast forrentede unoterede værdipapirer, jf. § 82. Det forudsættes, at de pågældende aktiver og afledte finansielle instrumenter ikke samtidig anvendes til afdækning af renterisikoen på fast forrentede passiver eller renterisikomæssigt er afdækket af fast forrentede passiver.

§ 81 Ved undladelse af værdiregulering forstås, at forretningen optages til den værdi, hvortil den var opført på det tidspunkt, hvor afdækningen startede.

§ 82 For at der kan være tale om afdækning som anført i § 80, stk. 2 og 3, skal følgende betingelser være opfyldt:

- Afdækningsforretningen skal dække eller eliminere en væsentlig del af renterisikoen på den afdækkede position. Det vil sige, at der skal være en høj grad af sandsynlighed for, at ændringer i markedsværdien af afdækningsforretningen/-forretningerne og modsatrettede ændringer i markedsværdien af den/de afdækkede forretninger har en meget stor korrelation, således at afdækningen kan siges at være effektiv.

- Den afdækkede og den afdækkende forretning (eventuelt delforretning) skal kunne opgøres individuelt (en til en afdækning) eller gruppevis.

- Der skal være en klar skelnen mellem afdækningsforretninger og forretninger, der ikke anvendes til afdækning. Dette indebærer blandt andet, at en afdækningsforretning (eventuelt en specificeret delforretning) skal være fastsat som værende til afdækning, og at der skal være forretningsgange for, hvornår en forretning går ind eller ud af gruppen af afdækningsforretninger.

§ 83 Instituttet skal i årsregnskabet beskrive de metoder, man anvender til risikostyring, herunder hvorledes man sikrer opfyldelsen af de i § 82 anførte kriterier.

## Kapitel 7

### Den indre værdis metode.

§ 84 Ved værdiansættelsen af et instituts kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder til disses regnskabsmæssige indre værdi, jf. ' 67, skal stk. 2-5 nedenfor anvendes.

Stk. 2. Opgørelsen af den regnskabsmæssige indre værdi foretages i overensstemmelse med moderselskabets regnskabspraksis, jf. § 119, stk. 4, 5 og 6, ' 120 og ' 121. Udarbejder virksomheden koncernregnskab, anvendes dette som grundlag.

Stk. 3. Summen af de til kapitalandelene svarende andele i de tilknyttede og associerede virksomheders resultat opføres i resultatopgørelsen under post 12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder.

Stk. 4. Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele opskrives eller nedskrives med de i stk. 3 nævnte beløb, samt med de eventuelle reguleringer af de tilknyttede og associerede virksomheders regnskabsmæssige indre værdi, der er ført som kapitalbevægelser i de tilknyttede og associerede virksomheder. Udbytte til moderselskabet henholdsvis instituttet fratrækkes i den regnskabsmæssige indre værdi af de tilknyttede og associerede virksomheder.

Stk. 5. Den samlede nettoopskrivning efter stk. 4 henlægges til reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode under passivpost 8.3. Reserver. Reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode kan ikke anvendes som udbytte eller udlodning.

Stk. 6. Såfremt øvrige betydende kapitalandele værdiansættes efter indre værdis metode finder stk. 2-5 tilsvarende anvendelse.

Stk. 7. Stk. 2 finder kun anvendelse, såfremt de nødvendige oplysninger er kendte. I givet fald oplyses forholdet under afsnittet om anvendt regnskabspraksis.

## **Kapitel 8**

### Indholdet af noterne.

#### **Generelle bestemmelser.**

§ 85 Noterne til årsregnskabet udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af FB-skemaerne 3-25 og §§ 86-111, jf. dog stk. 3.



Stk. 2. I det trykte årsregnskab kan rækkefølgen af indholdet i FB-skemaerne 3-25 fraviges.

Stk. 3.  
Regnskabets  
poster  
specificeres  
yderligere i  
noterne,  
såfremt en  
sådan  
specifikation

har betydning  
for  
vurderingen  
af  
årsregnskabet

**§ 86** I noter, hvor der stilles krav om anvendelse af købsprisen, kan denne beregnes på grundlag af vejede gennemsnitspriser eller "først ind - først ud-metoden" (FIFO).

**§ 87** Manglende sammenlignelighed mellem poster i årsregnskabet og poster i sidste års regnskab og en i givet fald foretagen tilpasning, skal angives i noterne og behørigt begrundes.

**§ 88** Der skal gives fyldestgørende oplysninger om såvel de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, herunder den valgte værdiansættelsesmetode for øvrige betydende kapitalandele, som de ved af-, ned- og opskrivninger benyttede beregningsmetoder. Oplysninger kan gives under en samlet beskrivelse af de anvendte regnskabsprincipper.

Stk. 2. Eventuelle fravigelser fra de almindelige principper i § 32, stk. 1 i lov om banker og sparekasser, jf. § 32, stk. 3, 1. pkt. i lov om banker og sparekasser, skal anføres i noterne og behørigt begrundes, ligesom deres indvirkning, herunder så vidt muligt den beløbsmæssige indvirkning, på instituttets aktiver og passiver, dets økonomiske stilling og på resultatet skal angives.

Stk. 3. Fraviges § 32, stk. 1, nr. 2 i lov om banker og sparekasser, jf. § 32, stk. 3, 1. pkt. i lov om banker og sparekasser, skal årsregnskabet for det år, hvori ændringen finder sted,

udarbejdes efter den nye metode. Den samlede beløbsmæssige indvirkning på instituttets aktiver og passiver, på dets økonomiske stilling og på resultatet anføres i noterne. Dette gælder også indvirkningen på skat af årets resultat og udskudt skat.

Stk. 4. Ved en fravigelse i henhold til stk. 3 skal de pågældende poster ændres i overensstemmelse med den nye metode i åbningsbalancen for det år, hvori ændringen finder sted.

**§ 89** Der skal i noterne oplyses om ansatte direktører og dermed ligestillede samt filialbestyreres af bestyrelsen godkendte hverv som bestyrelsesmedlem i et pengeinstituts helt eller delvist ejede datterselskaber eller søsterselskaber, der driver virksomhed som pengeinstituttet kan drive gennem et datterselskab, jf. § 19 d i lov om banker og sparekasser m.v. Der skal oplyses både pågældendes navn og titel samt navn og hjemsted på selskaber, hvori bestyrelseshverv bestrides.

Stk. 2. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på af bestyrelsen godkendte hverv som bestyrelsesmedlem i et pengeinstitut, et forsikringsselskab, et realkreditinstitut, et fondsmæglerselskab eller en modervirksomhed, der er et finansielt holdingselskab, når de pågældende virksomheder ikke indgår i koncernen, men pengeinstituttet har erhvervet en kapitalandel på mindst 10 pct., jf. § 19 e i lov om banker og sparekasser m.v.

Stk. 3. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på af bestyrelsen godkendte hverv som bestyrelsesmedlem i de i § 7 i lov om værdipapirhandel m.v. nævnte selskaber, jf. § 19 f i lov om banker og sparekasser m.v.

### **Noter til aktivposter.**

**§ 90** Noten vedrørende tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, jf. § 14, specificeres i renteindtægter af tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker, der omfatter instituttets ansvarlige lånekapital og marginkonti i Garantifonden for Danske Optioner og Futures, samt tilgodehavender hos kreditinstitutter, der omfatter checks trukket på kreditinstitutter samt checks trukket på centralbanker, jf. skema FB16.

**§ 91** Den regnskabsmæssige værdi af aktier eller andre kapitalandele erhvervet som led i medvirken ved omstruktureringer af erhvervsvirksomheder, jf. § 1a, stk. 1 i lov om banker og sparekasser, skal angives.

**§ 92** Hvis et institut i regnskabsåret har foretaget opskrivninger af anlægsaktiver, jf. § 63 og 65, skal begrundelsen angives.

**§ 93** Institutter, der har undladt værdiregulering af fast forrentede aktiver i henhold til bestemmelsen i § 80, stk. 1, skal, for hver enkelt aktivpost, anføre den regnskabsmæssige værdi, købsprisen, markedsværdien samt den nominelle værdi for den del af aktivposten, der er værdiansat i henhold til § 80, stk. 1. Endvidere skal arten og den nominelle værdi, den regnskabsmæssige værdi samt markedsværdien af de til disse aktiver knyttede passiver anføres ud for hver enkelt aktivpost. Såfremt cash flowet på de afdækkende instrumenter er forskelligt fra cash flowet på de afdækkede aktivposter, skal der gives en redegørelse for, hvorledes afdækning opnås.

**§ 94** Instituttet skal, for hver enkelt aktivpost, anføre det regnskabsmæssige beløb, købsprisen, markedsværdien samt den nominelle værdi for den del af aktivposten, der renterisikomæssigt er afdækket med afledte finansielle instrumenter, jf. § 80, stk. 3. Ud for hver enkelt aktivpost anføres endvidere den syntetiske hovedstol/nominelle værdi, den regnskabsmæssige værdi samt markedsværdien af de afledte finansielle instrumenter, der er anvendt til afdækning af renterisikoen på den afdækkede del af aktivposten. Sidstnævnte opgørelse specificeres på de enkelte kategorier af afledte finansielle instrumenter. Såfremt cash flowet på de afdækkende instrumenter er forskelligt fra cash flowet på de afdækkede aktivposter, skal der gives en redegørelse for, hvorledes afdækning opnås.

#### **Noter til passivposter.**

**§ 95** Hvis instituttet har optaget lån mod udstedelse af konvertible gældsbreve, skal for hvert sådant lån oplyses det beløb, som udestår, ombytningskursen og den fastsatte frist til ombytning til kapitalandele. Er der optaget lån mod udstedelse af obligationer eller mod andre gældsbreve med ret til renter, hvis størrelse helt eller delvis er afhængig af det udbytte, som instituttets kapitalandele afkaster eller af årets overskud, skal for hvert lån angives det udestående lånebeløb samt den aftalte forrentning.

**§ 96** Instituttet skal for hver enkelt passivpost, anføre det regnskabsmæssige beløb, den nominelle værdi samt markedsværdien for de passiver, der renterisikomæssigt er afdækket med afledte finansielle instrumenter, jf. § 80, stk. 2. Ud for hver enkelt passivpost anføres endvidere den syntetiske hovedstol/nominelle værdi, den regnskabsmæssige værdi samt markedsværdien af de afledte finansielle instrumenter, der er anvendt til afdækning af renterisikoen på den afdækkede del af passivposten. Sidstnævnte opgørelse specificeres på de enkelte kategorier af afledte finansielle instrumenter. Såfremt cash flowet på de afdækkende instrumenter er forskelligt fra cash flowet på de afdækkede aktivposter, skal der gives en redegørelse for, hvorledes afdækning opnås.

§ 97 I specifikationen af indlån, jf. skema FB20 føres gæld, der er defineret som anfordringsgæld i § 2, nr. 15, cirkulerende beløb på forudbetalte betalingskort samt kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden ikke er et kreditinstitut under specifikationen "indlån på anfordring".

Stk. 2. Indlån uden fast løbetid, men ved oprettelsen aftalte opsigelsesvarsler, konti oprettet i forbindelse med forhåndslån og lignende føres under specifikationen "indlån med opsigelsesvarsel".

Stk. 3. Indskud med en ved etableringen aftalt fast løbetid og rente, "dag-til-dag indskud" samt indskud, hvor indskyder har mulighed for at vælge forskellige løbetider, føres under specifikationen "Tidsindskud", med mindre indskyderen er et kreditinstitut, jf. § 25.

Stk. 4. Indlånskonti, som er oprettet i medfør af særlig lovgivning, herunder kontoformer, hvortil der er knyttet statslige tilskud eller skattebegunstigelse og indestående på gevinstopsparingskonti føres under specifikationen "Særlige indlånsformer".

§ 98 I tilknytning til noten vedrørende passivpost 6 "Hensættelser til forpligtelser", jf. skema FB20, specificeres "øvrige hensættelser til forpligtelser i de vigtigste enkeltposter, herunder forpligtelser relateret til verserende retssager og negative forskelsbeløb i koncernregnskabet, jf. § 121, stk. 4, 3. pkt., såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 99 Til passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud skal følgende anføres:

- 1) En specifikation af renter, ekstraordinære afdrag samt omkostninger ved optagelse af og indfrielse af efterstillede kapitalindskud i løbet af regnskabsåret og
- 2) en angivelse af den del af de efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital.

Stk. 2. For hvert efterstillet kapitalindskud, der overstiger 10 % af instituttets samlede efterstillede kapitalindskud, skal instituttet angive:

- 1) Lånets størrelse, den valuta, det er denomineret i, rentesatsen og forfaldsdagen, eller hvorvidt det er uamortisabelt,
- 2) hvorvidt der under visse omstændigheder kræves hurtigere tilbagebetaling, og
- 3) andre vilkår i forbindelse med den efterstående forpligtelse, herunder eventuelle bestemmelser om, at den efterstående forpligtelse kan konverteres til aktie-, andels- eller garantikapital eller til en anden form for gæld og betingelserne herfor.

Stk. 3. For andre efterstillede kapitalindskud angives de nærmere betingelser i summarisk form.

**§ 100** Aktiekapitalens opdeling i aktiestykstørrelser og antal samt størrelsen af instituttets supplerende kapital skal oplyses.

#### **Noter vedrørende ikke-balanceførte poster.**

**§ 101** Instituttet skal til de enkelte passivposter og ikke-balanceførte poster redegøre for arten og størrelsen af de aktiver, der måtte være stillet som sikkerhed for instituttets forpligtelser.

Stk. 2. Den samlede sikkerhedsstillelse for dattervirksomheder og den samlede sikkerhedsstillelse for øvrige tilknyttede virksomheder angives særskilt.

**§ 102** Har instituttet påtaget sig leje- eller leasingforpligtelser af væsentlig betydning for instituttets drift, skal forpligtelsen i henhold til kontrakterne særskilt angives, med mindre leasingforpligtelsen er passiveret, jf. § 28, stk. 2.

**§ 103** Den del af instituttets udskudte skat, der ikke er hensat i balancen, skal opgøres og angives i en note, jf. § 55, stk. 3.

§ 104 Inden for et givet løbetidsbånd, jf. skema FB5-7, placeres henholdsvis nominel værdi og netto markedsværdi af kontrakter med en restløbetid, der falder inden for det tidsrum, det pågældende løbetidsbånd dækker.

§ 105 Gennemsnitlige markedsværdier skal beregnes på baggrund af de hyppigste beholdningsopgørelser, instituttet foretager, dog mindst på baggrund af kvartalsvise opgørelser.

Stk. 2. Beregningen af gennemsnitlige markedsværdier skal beskrives i årsregnskabet.

#### **Noter vedrørende kreditrisici.**

§ 106 En komplet fordeling af udlån og garantidebitorer på samtlige oplyste sektorer og brancher, jf. skema FB10 kan undlades, såfremt specifikke større kundeforhold kan identificeres ved en komplet fordeling. I stedet foretages en fordeling, hvor to eller flere sektorer og brancher er aggregeret således, at specifikke større kundeforhold ikke kan identificeres.

#### **Noter til resultatopgørelsen.**

§ 107 Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter, jf. § 41, specificeres i noterne som angivet på skema FB13.

§ 108 Udgifter til personale og administration, jf. § 48, specificeres i noterne som angivet på skema FB15.

Stk. 2. I ikke-børsnoterede institutter, hvor direktionen udgøres af en enkelt person, eller hvor kun det offentligt udpegede bestyrelsesmedlem modtager vederlag, kan løn og vederlag vises samlet for to kategorier af ledelsesmedlemmer. Såfremt kun en kategori ledelsesmedlemmer modtager vederlag, eller i tilfælde hvor to kategorier modtager sådanne beløb, men beløbet

for den ene kategori er af en så beskeden størrelse, at beløbet for en enkelt person alligevel tilnærmelsesvis vil fremgå selv ved en sammenlægning af beløbet for to kategorier, kan specifikation undlades.

**§ 109** Ekstraordinære indtægter og udgifter, jf. §§ 53 og 54, skal specificeres i en note.

**§ 110** Den skattemæssige virkning af ekstraordinære indtægter henholdsvis ekstraordinære udgifter, jf. " 53 og 54, skal anføres i en note.

**§ 111** Fordelt på de lande, hvori instituttet har filial, dattervirksomhed, associeret virksomhed, en øvrig betydende kapitalandel eller er involveret i joint ventures, angives udenlandske enheders samlede bidrag til følgende resultatopgørelsesposter: Renteindtægter, jf. § 41, Udbytte af kapitalandele, jf. § 43, Gebyrer og provisionsindtægter, jf. § 44, Kursreguleringer, jf. § 46, og Andre ordinære indtægter, jf. ' 47.

Stk. 2. Uvæsentlige poster samles i een landegruppe, jf. dog stk. 4.

Stk. 3. Afgørende for, fra hvilket land en indtægt anses at hidrøre, er bogføringsstedet for den pågældende transaktion.

Stk. 4. De i stk. 1 nævnte oplysninger kan undlades specificeret på enkeltlande, hvis den pågældende specifikation kan volde betydelig skade for de i stk. 1 nævnte udenlandske enheder. Udeladelse af oplysninger af denne grund skal nævnes i noterne.

## **Kapitel 9**

### Koncernregnskaber.

**§ 112** Moderselskaber skal udarbejde et koncernregnskab og en koncernberetning.

Stk. 2. Koncernregnskabet udarbejdes i overensstemmelse med bestemmelserne i dette kapitel.

Stk. 3. Årsberetningen for et moderselskab skal tillige indeholde oplysninger om koncernen som helhed i overensstemmelse med reglerne i § 33 i lov om banker og sparekasser.

### **Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab.**

§ 113 Et institut der er moderselskab, og som ikke har udstedt værdipapirer, der er optaget til officiel notering på en fondsbørs i en stat inden for den Europæiske Union eller et land, som Fællesskabet har indgået aftale med, kan undlade at udarbejde koncernregnskab og koncernberetning, hvis følgende betingelser alle er opfyldt:

- 1) instituttet selv er en dattervirksomhed,
- 2) regnskaberne for instituttet og alle dets dattervirksomheder indgår i et koncernregnskab for et moderselskab, der henhører under lovgivningen i en stat, inden for Den Europæiske Union eller et land som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor koncernregnskabet udarbejdes og revideres efter lovgivningen i denne medlemsstat,
- 3) det i nr. 2 nævnte moderselskab er et kreditinstitut, jf. § 2, nr. 2,
- 4) instituttets bestyrelse ikke 6 måneder inden regnskabsårets udgang, fra virksomhedsdeltagere der ejer mindst 10 pct. af selskabskapitalen, har modtaget krav om udarbejdelse af koncernregnskab,
- 5) instituttet sammen med sit årsregnskab offentliggør:
  - a) det i nr. 2 nævnte koncernregnskab og
  - b) summen af beløbene for følgende indtægtsposter for den koncern, der friholdes for udarbejdelse af koncernregnskab efter denne paragraf:
    - post 1: Renteindtægter, jf. § 41,
    - post 3: Udbytte af kapitalandele, jf. § 43,
    - post 4: Gebyrer og provisionsindtægter, jf. § 44,
    - post 6: Kursreguleringer, jf. § 46,
    - post 7: Andre ordinære indtægter, jf. § 47, og



6) instituttet i noterne til årsregnskabet dels anfører navn og hjemsted for det moderselskab, der udarbejder det i nr. 2 nævnte koncernregnskab, og dels anfører, at denne paragraf er bragt i anvendelse.

### **Udeholdelse af koncernregnskabet.**

**§ 114** Dattervirksomheder omfattet af § 1a, stk. 1 i lov om banker og sparekasser, samt dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, indgår kun i koncernregnskabet efter Finanstilsynets bestemmelse.

Stk. 2. Andre dattervirksomheder end de i stk. 1 nævnte kan udeholdes af koncernregnskabet, hvis Finanstilsynet i medfør af § 37a, stk. 14, jf. § 37a, stk. 8 i lov om banker og sparekasser, har meddelt tilladelse hertil.

Stk. 3. Hvis årsregnskaberne eller koncernregnskaberne for dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet, ikke offentliggøres i Danmark, skal disse regnskaber i dansk oversættelse vedlægges moderselskabets koncernregnskab.

### **Koncernregnskabet.**

**§ 115** Koncernregnskabet omfatter en konsolideret balance, en konsolideret resultatopgørelse samt noter til det konsoliderede regnskab.

Stk. 2. Koncernregnskabet udarbejdes under iagttagelse af reglerne i kapitlerne 2-8 med de tilpasninger som følger af bestemmelser i dette kapitel og med de fornødne tilpasninger som følge af de særlige forhold, som gør sig gældende for koncernregnskaber.

Stk. 3. Koncernregnskabet og beretningen offentliggøres i overensstemmelse med reglerne i § 35, stk. 5, jf. § 37a, stk. 10 i lov om banker og sparekasser og bestemmelserne i denne bekendtgørelses kapitel 12.

**§ 116** Er sammensætningen af de virksomheder, der indgår i koncernregnskabet, ændret væsentligt i løbet af regnskabsåret, skal koncernregnskabet indeholde oplysninger, som muliggør en meningsfyldt sammenligning med

koncernregnskabet for sidste år.

§ 117 De af koncernregnskabet omfattede virksomheders aktiver og passiver medtages i deres helhed i balancen i koncernregnskabet.

Stk. 2. De af koncernregnskabet omfattede virksomheders indtægter og udgifter medtages i deres helhed i den konsoliderede resultatopgørelse. For virksomheder overtaget i løbet af kalenderåret medtages kun indtægter og udgifter fra overtagelsestidspunktet.

### **Konsolidering.**

§ 118 De konsoliderede virksomheders bogførte værdi af kapitalandele i konsoliderede dattervirksomheder udlignes med de konsoliderede virksomheders forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort i overensstemmelse med § 120 og § 121, stk. 1.

Stk. 2. Kapitalandele i moderselskabet, der besiddes af dette selv eller en konsolideret dattervirksomhed, udlignes ikke, men behandles i koncernregnskabet som egne kapitalandele.

§ 119 De af konsolideringen omfattede virksomheders aktiver og passiver, økonomiske stilling samt resultat skal fremgå af koncernregnskabet, som om de konsoliderede virksomheder var en enkelt virksomhed.

Stk. 2. Gæld og tilgodehavender, bortset fra massegældsbreve udstedt af en af de konsoliderede virksomheder, herunder realkreditobligationer, elimineres i koncernregnskabet.

Stk. 3. Indtægter og udgifter i forbindelse med transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder elimineres i koncernregnskabet.

Stk. 4. Overskud og underskud ved transaktioner, som foretages mellem de konsoliderede virksomheder, og som indgår i aktivernes regnskabsmæssige værdi, elimineres i koncernregnskabet.

Stk. 5. Ved overdragelse af valuta og noterede værdipapirer mellem de konsoliderede virksomheder finder stk. 4 ikke anvendelse, hvis transaktionerne er sket til de officielt noterede kurser.

Stk. 6. Stk. 4 kan endvidere fraviges, hvis følgende to betingelser er opfyldt:

- 1) transaktionen er sket på normale markedsvilkår og
- 2) elimineringen af overskud eller underskud vil medføre uforholdsmæssigt store omkostninger.

### Værdiansættelse.

**§ 120** De af konsolideringen omfattede aktiver og passiver samt ikke-balanceførte poster værdiansættes efter reglerne i kapitel 6.

Stk. 2. Anvender konsoliderede dattervirksomheder i deres regnskab værdiansættelsesmetoder, der afviger fra de i kapitel 6 foreskrevne, skal der til brug for koncernregnskabet foretages en fornyet værdiansættelse i overensstemmelse med de i koncernregnskabet anvendte metoder, medmindre indvirkningen kun er af uvæsentlig betydning set i forhold til det i § 31, stk. 2 i lov om banker og sparekasser, nævnte formål.

**§ 121** Udligningen af den regnskabsmæssige værdi af kapitalandelene i konsoliderede dattervirksomheder med den forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi sker efter en opgørelse på det tidspunkt, hvor koncernforholdet blev etableret. Opgørelsen kan dog foretages pr. den første balancedag, hvor dattervirksomheden konsolideres, såfremt koncernregnskabet kun i uvæsentlig grad påvirkes heraf.

Stk. 2. Det forskelsbeløb, som fremkommer ved udligningen af kapitalandelene, fordeles på de aktiver og passiver i dattervirksomheder, hvis værdi er højere henholdsvis lavere end det beløb, hvortil de er optaget i regnskabet på det i stk. 1 omhandlede tidspunkt.

Stk. 3. En resterende positiv del af forskelsbeløbet

- 1) behandles som goodwill i overensstemmelse med §§ 61-62 og opføres under aktivpost 9. Immaterielle aktiver, jf. § 20 eller
- 2) fratrækkes passivpost 8.5. Overført fra tidligere år, jf. § 37.

Stk. 4. En resterende negativ del af forskelsbeløbet henlægges under passivpost 6., jf. § 30, stk. 3. Dette forskelsbeløb skal opløses efter de for opskrivningshenlæggelser gældende regler, jf. § 63, stk. 3, og kan overføres til aktiekapitalen efter de i § 63, stk. 4 anførte regler. Svarer beløbet til en på anskaffelsestidspunktet forventet udgift eller ugunstig udvikling i dattervirksomheden, opføres beløbet særskilt i noten, der specificerer passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser, jf. § 30 og § 98. Beløbet må i så fald kun indtægtsføres i resultatopgørelsen i det omfang, den forventede udgift eller ugunstige udvikling realiseres.

### **Pro rata-konsolidering.**

§ 122 Ved pro rata-konsolidering i henhold til § 37a, stk. 11, 1. pkt. i lov om banker og sparekasser, finder §§ 115-116, §§ 118-121 og §§ 123-126 anvendelse med de fornødne tilpasninger.

### **Noter.**

§ 123 Ud over de noter, der kræves i KB-skemaerne, skal noterne i det offentliggjorte koncernregnskab i det mindste indeholde:

1) a) navn og hjemsted for de virksomheder, der indgår i koncernregnskabet,

b) andelen af kapitalen i de i litra a anførte virksomheder, som besiddes af de konsoliderede virksomheder. Oplysningspligten gælder dog ikke for kapitalandele i moderselskabet,

c) de bestemmelser i § 37 a, stk. 1, i lov om banker og sparekasser m.v., som begrundes inddragelsen af de enkelte dattervirksomheder i konsolideringen. Denne oplysning er dog ikke nødvendig, hvis konsolideringen foretages med hjemmel i § 37a, stk. 1, nr. 1 i lov om banker og sparekasser, og andelen af dattervirksomhedens kapital og stemmerettigheder er den samme og

d) for virksomheder, der er fuldt konsoliderede i medfør af § 37a, stk. 11, 2. pkt. i lov om banker og sparekasser, oplysninger om de forhold, der ligger til grund for den fælles drift.

2) De samme oplysninger, som kræves under nr. 1, for de dattervirksomheder der jf. § 114 ikke indgår i koncernregnskabet. Tillige anføres for hver enkelt virksomhed begrundelsen for udeholdelsen fra koncernregnskabet. Endvidere anføres for hver enkelt dattervirksomhed:

a) de konsoliderede virksomheders samlede tilgodehavender i virksomheden,

b) de konsoliderede virksomheders samlede gæld til virksomheden,

c) de konsoliderede virksomheders forpligtelser over for virksomheden ført under ikke-balanceførte poster,

d) størrelsen af koncernvirksomhedernes kapitalandel og

e) virksomhedens egenkapital og nettoresultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab,

3) a) Navn og hjemsted for de associerede virksomheder samt for de virksomheder, hvori koncernen har øvrige betydende kapitalandele og

b) de konsoliderede virksomheders andel af kapitalen i de i litra a anførte associerede virksomheder m.v. og den samlede gæld til og de samlede tilgodehavender i disse virksomheder.

4) a) Navn og hjemsted for de virksomheder, hvor der foretages pro rata-konsolidering, jf. § 122,

b) de forhold, der ligger til grund for den fælles ledelse og

c) andelen af kapital i hver enkelt af de under litra a nævnte virksomheder, som besiddes af de konsoliderede virksomheder.

5) a) Navn og hjemsted for de virksomheder, bortset fra de under 1-4 nævnte virksomheder, i hvilke koncernvirksomhederne besidder mindst 10 % af den samlede kapital og

b) for

hver  
enkelt  
af de  
under  
litra a  
angivne  
virksom  
størrelse  
af  
koncern  
  
virksom  
kapital

6) Hvorvidt den indre værdis metode anvendes til værdiansættelse af koncernens øvrige betydende kapitalandele.

7) Eventuelle resterende forskelsbeløb, jf. § 121, stk. 3 og 4. Endvidere oplyses de metoder, der er anvendt til opgørelsen, samt den regnskabsmæssige behandling af forskelsbeløbene. Såfremt der er foretaget modregning mellem positive og negative forskelsbeløb, skal bruttobeløbene angives.

8) En begrundelse af anvendelse af § 119, stk. 6, med samtidig angivelse af den størrelsmæssige påvirkning af koncernens aktiver og passiver, økonomiske stilling og resultat.

9) Det gennemsnitlige antal medarbejdere, som i løbet af regnskabsåret har været beskæftiget i de virksomheder, der er pro rata-konsolideret efter bestemmelserne i § 122.

**§ 124** Følgende bestemmelser i kapitel 8 finder anvendelse på koncernregnskabet: §§ 88, 93-94, 96, 99, 101, 109-111.

**§ 125** I noterne angives antallet og den pålydende værdi af alle kapitalandele i moderselskabet, som besiddes af koncernvirksomhederne.

**§ 126** Hvis de metoder, der anvendes ved konsolideringen, eller de principper for værdiansættelse, der opregnes i § 32, stk. 1 i lov om banker og sparekasser, er fraveget i koncernregnskabet i forhold til koncernregnskabet for sidste

regnskabsår, skal disse ændringer behørigt begrundes tillige med angivelse af deres indvirkning på koncernens aktiver og passiver, dets økonomiske stilling og resultatet.

## Kapitel 10

### Månedsbalancer m.v.

§ 127 Ved udarbejdelsen af månedsbalancer m.v. finder bestemmelserne i kapitel 1, § 2, kapitel 2, kapitel 4 samt kapitel 6 anvendelse, medmindre andet fremgår af bestemmelser i dette kapitel eller af de i § 7 nævnte skemaer.

#### **Bestemmelser vedrørende balance og ikke-balanceførte poster og om værdiansættelse.**

§ 128 Aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster opdeles i mellemværender med valutaindlændinge og mellemværender med valutaudlændinge.

Stk. 2. Disse mellemværender opdeles endvidere i mellemværender i danske kroner og mellemværender i fremmed valuta.

§ 129 Aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster, i danske kroner, opgøres i månedsbalancen til deres værdier i det seneste årsregnskab. Månedsideberetningerne for januar og februar måned baseres dog på værdierne i det foreløbige årsregnskab, jf. dog § 138, stk. 3.

Stk. 2. Transaktioner, som er foretaget efter udløbet af sidste regnskabsår, indgår med transaktionsværdierne.

Stk. 3. Aktiver, passiver, og ikke-balanceførte poster i fremmed valuta, opgøres efter samme principper som beskrevet i stk. 1 og 2, idet de dog optages til de pr. ultimo måneden af Danmarks Nationalbank offentliggjorte valutakurser. For valutaer, for hvilke Nationalbanken ikke offentliggør en kurs, anvendes en skønnet kurs.

Stk. 4. Forskellen mellem den i stk. 3 beregnede værdi af aktiver og passiver i fremmed valuta og værdien af de samme aktiver og passiver opgjort alene efter de principper, der er beskrevet i stk. 1 og 2, opføres som valutaagio, under kreditpost 5.1. Valutaagioen opgøres særskilt for mellemværender med henholdsvis valutaindlændinge og valutaudlændinge. Valutaagio, der opgøres i forbindelse med afvikling af ikke-balanceførte mellemværender, fordeles på agio under udenlandske henholdsvis indenlandske mellemværender i henhold til den valutaviske status for modparten i forretningen. Valutakursregulering af uafviklede ikke-balanceførte poster må ikke påvirke kreditpost 5.1.

Stk. 5. Kursreguleringer, bortset fra valutakursreguleringer, samt afskrivninger og hensættelser foretaget i forbindelse med instituttets (koncernens) opgørelse af kvartals-/halvårsregnskab, jf. kapitel 11, må ikke indvirke på posterne i månedsbalancen.

Stk. 6. Debetpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. samt debetpost 4. Udlån skal opgøres efter fradrag af eventuelle hensættelser i årsregnskabet.

§ 130 I den 13. månedsindberetning, jf. § 149, værdiansættes posterne på samme måde som i det foreløbige årsregnskab, jf. dog § 138, stk. 3.

### **§ 131 Debetpost 3.2. Tilgodehavender hos egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet.**

I indberetninger fra instituttet ekskl. udenlandske filialer posteres her det samlede tilgodehavende hos egne filialer i udlandet som et mellemværende med valutaudlændinge.

Stk. 2. I indberetninger fra filialer i udlandet posteres her tilgodehavender hos instituttet, ekskl. udenlandske filialer, som et mellemværende med valutaindlændinge, mens tilgodehavender hos instituttets øvrige filialer i udlandet posteres som et mellemværende med valutaudlændinge.

### **§ 132 Debetpost 3.6. Checks m.v.**

Her posteres alle checks, inkl. checks trukket på centralbanker.



**§ 133 Debetpost 5. Obligationer m.v.**

Værdipapirer, hvor udstederen er hjemmehørende i Danmark, posteres under mellemværender med valutaindlændinge, medens værdipapirer, hvor udstederen er hjemmehørende i udlandet, posteres under mellemværender med valutaudlændinge.

**§ 134 Debetpost 5.1. Obligationer m.v. udstedt af stater.**

Ved skatkammerbeviser under denne debetpost forstås ikke-rentebærende statspapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år. Ved gældsbeviser under denne debetpost forstås øvrige statspapirer med en oprindelig løbetid på til og med 2 år.

**§ 135 Debetpost 5.4. Egne obligationer m.v.**

Certifikater, obligationer og beviser for efterstillede kapitalindskud, som er posteret under kreditpost 3. Udstedte obligationer m.v. henholdsvis kreditpost 7. Efterstillede kapitalindskud som mellemværender med valutaudlændinge, jf. § 137, posteres, hvis de overgår til egen beholdning, også under debetpost 5.4. som mellemværender med valutaudlændinge.

**§ 136 Kreditpost 1.2. Gæld til egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet.**

I indberetninger fra instituttet, ekskl. udenlandske filialer, posteres her den samlede gæld til egne filialer i udlandet som et mellemværende med valutaudlændinge.

Stk. 2. I indberetninger fra filialer i udlandet posteres her gæld til instituttet, ekskl. udenlandske filialer, som et mellemværende med valutaindlændinge, mens gæld til instituttets øvrige filialer i udlandet posteres som et mellemværende med valutaudlændinge.

**§ 137 Kreditpost 3. Udstedte obligationer m.v. og kreditpost 7. Efterstillede kapitalindskud.**

Certifikater, obligationer og beviser for efterstillede kapitalindskud, som er udstedt med henblik på salg i udlandet, posteres som mellemværender med valutaudlændinge.

**§ 138 Kreditpost 5. Diverse driftsposter.**

Valutaagio posteres under kreditpost 5.1., jf. det i § 129, stk. 4, anførte.

Stk. 2. Under kreditpost 5.2. Andet føres alle betalinger (indbetalinger minus udbetalinger), som vedrører resultatopgørelsens post 1-5, 7, 8, 10, 13 og 14, jf. det i denne bekendtgørelses kapitel 5 anførte, under mellemværender med valutaindlændinge i danske kroner.

Stk. 3. Årets nettoresultat posteres under kreditpost 5.2. Andet i tiden indtil regnskabets godkendelse på generalforsamlingen/repræsentantskabsmødet. Reserverne skal således stå uændrede, indtil overskudsfordelingen er foretaget på generalforsamlingen/repræsentantskabsmødet.

Stk. 4. Under kreditpost 5.2. Andet posteres endvidere eventuelle periodeafgrænsningsposter netto, idet debetposten indgår med negativt fortegn og kreditposten med positivt fortegn.

**§ 139 Kreditpost 7. Efterstillede kapitalindskud og kreditpost 8. Egenkapital.**

Disse poster udfyldes ikke af filialer i udlandet.

**§ 140 Supplerende oplysninger, post 5. Køb og salg af fonds på termin m.v.**

Fondsterminsforretninger (inklusive futures) optages i månedsbalancer m.v. til de

aftalte terminkurser. Fondsterminsforretninger i fremmed valuta opgøres på samme måde, idet de dog optages til de pr. ultimo måneden af Danmarks Nationalbank offentliggjorte valutakurser. Hvis udstederen af det underliggende værdipapir er valutaudlænding, posteres forretningen som et mellemværende med valutaudlændinge, mens den posteres som et mellemværende med valutaindlændinge, hvis udstederen af det underliggende værdipapir er valutaindlænding.

#### **§ 141 Supplerende oplysninger, post 7. Afgivne garantier.**

Hvis garantien er stillet over for en valutaindlænding, posteres garantien som et mellemværende med valutaindlændinge. Hvis garantien er stillet over for en valutaudlænding, posteres den som et mellemværende med valutaudlændinge.

### **Bestemmelser om skemaer for renterisiko og valutapositioner.**

#### **§ 142 Valutapositioner.**

På skema FA13 (KA13) og FA14 (KA14) anfører instituttet (koncernen) sine valutapositioner. Opgørelsen af valutapositionerne foretages i overensstemmelse med de i bilag 2 anførte retningslinier.

## **Kapitel 11**

### Kvartals- og halvårsregnskaber.

**§ 143** Ved udarbejdelsen af kvartals- og halvårsregnskaberne finder bestemmelserne i kapitlerne

1- 9 anvendelse, medmindre andet fremgår af bestemmelser i dette kapitel eller af de i stk. 1 nævnte skemaer.

§ 144 Afskrivninger og hensættelser på debitorer m.v. opgøres efter en gennemgang af udestående fordringer m.v. og af den risiko, som instituttets engagementer måtte rumme på opgørelsestidspunktet. Reglerne i § 70 finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Hensættelserne på opgørelsestidspunktet må ikke have form af en periodisering af årets hensættelser. Hensættelserne på opgørelsestidspunktet må heller ikke opgøres som de forventede hensættelser på årsbasis.

§ 145 Instituttets resultat før skat føres i balancen under passivpost 7a. Resultat år til dato.

§ 146 Aktiekøbs- og aktiesalgforretninger, jf. § 24, stk. 9, i lov om banker og sparekasser opgøres på skemaerne FE 7-9; (KE 7-9), henholdsvis OE 8-10 (OF 8-10) i overensstemmelse med de i bilag 3 anførte retningslinier.

§ 147 Instituttets/koncernens renterisiko opgøres på skemaerne FE17-18/KE11-12 (OE5/OF5) i overensstemmelse med de i bilag 4 (bilag 1) anførte retningslinier.

## Kapitel 12

### Indberetning og offentliggørelse.

#### § 148 Månedsbalancer m.v.

Månedsbalancer m.v. indberettes for hver måned på maskinlæsbart medium til Danmarks Nationalbank, således at de er Nationalbanken i hænde senest 8 arbejdsdage efter udløbet af den pågældende måned. Der indberettes følgende månedsbalancer m.v.:

1. FA1-11 og FA13-14 for instituttet.
2. FA3-11 for instituttet, ekskl. udenlandske filialer.

### 3. FA3-11 for hver enkelt udenlandsk filial.

Stk. 2. Månedbalancer m.v. for en koncern, jf. § 1, stk. 3 indberettes for hver måned på maskinlæsbart medium til Danmarks Nationalbank, således at de er Nationalbanken i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af den pågældende måned.

Stk. 3. Såfremt instituttet (koncernen) foretager ændringer i det indberettede materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Nationalbanken.

### **§ 149 Den 13. månedsindberetning.**

Institutter (koncerner), der i henhold til § 3 skal udarbejde månedsbalancer m.v., indberetter på maskinlæsbart medium til Danmarks Nationalbank en 13. månedsbalance m.v., således at denne er Nationalbanken i hænde senest 8 (15) arbejdsdage efter udløbet af januar måned i det følgende år. Denne indberetning omfatter samme skemaer som de øvrige månedsindberetninger. Posterne i denne indberetning skal være værdiansat på samme måde som i det foreløbige årsregnskab. §148, stk. 3, gælder også for den 13. månedsindberetning.

### **§ 150 Halvårsregnskaber og regnskaber for 1. og 3. kvartal.**

Halvårsregnskaber og regnskaber for 1. og 3. kvartal skal indberettes på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet således, at de er Finanstilsynet i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af det pågældende halvår, henholdsvis kvartal.

Stk. 2. Uanset bestemmelsen i stk. 1 skal indberetningerne for koncerner dog først være Finanstilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal.

Stk. 3. Såfremt instituttet (koncernen) foretager ændringer i det indberettede materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Finanstilsynet.

Stk. 4. Institutternes (koncernernes) offentliggjorte regnskaber for 1. halvår, jf. §

37, stk. 5, i lov om banker og sparekasser, specificeres i overensstemmelse med FE1-FE4 (KE1-KE4), henholdsvis OE1-OE4 (OF1-OF4) for institutter med en arbejdende kapital under 250 mio. kr., og suppleres med nødvendige noter samt sammenligningstal for foregående halvår. Poster kan udelades, hvis de er nul og sammenligningstallet for foregående år, jf. stk. 6, er nul. Ved offentliggørelsen i dagspressen er det tilstrækkeligt med en specifikation af halvårsregnskaberne på hovedposter.

Stk. 5. Ved hver post i de offentliggjorte halvårsregnskaber skal anføres sammenlignende tal fra 1. halvår foregående år. I de halvårsregnskaber, der offentliggøres i dagspressen, kan alle tal afrundes til hele mio. kr.

Stk. 6. Instituttets (koncernens) offentliggjorte halvårsregnskab, jf. stk. 4, 1. pkt., indsendes til Finanstilsynet senest samtidigt med offentliggørelsen af halvårsregnskabet i dagspressen.

### **§ 151 Foreløbige årsregnskaber.**

Det foreløbige årsregnskab skal indberettes på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet, således at det er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af januar måned.

Stk. 2. Uanset bestemmelsen i stk. 1 skal et institut, der ved udgangen af sidste regnskabsår havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr. samt en koncern, hvor hverken moderselskabet eller et datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb dog indberette foreløbigt årsregnskab til Finanstilsynet, således at det er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af februar måned.

Stk. 3. Uanset bestemmelserne i stk. 1 og 2 skal koncerner end de i stk. 2 nævnte indberette foreløbigt årsregnskab på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet, således at det er Finanstilsynet i hænde senest 10 arbejdsdage efter udgangen af januar måned.

Stk. 4. Såfremt instituttet (koncernen) foretager ændringer i det indberettede foreløbige materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Finanstilsynet.

### **§ 152 Årsregnskab.**

Samtidigt med indsendelsen af det af direktion og bestyrelse underskrevne årsregnskab til Finanstilsynet, jf. § 36 i lov om banker og sparekasser, indsendes en af direktionen underskrevet erklæring om, at det endelige årsregnskab er i overensstemmelse med det indberettede foreløbige årsregnskab, eller såfremt det ikke er tilfældet en redegørelse for, hvilke ændringer i resultatopgørelse, balance, ikke-balanceførte poster henholdsvis noterne, der er foretaget.

**§ 153** Ved offentliggørelse i dagspressen, jf. § 37, stk. 5 i lov om banker og sparekasser kan man for instituttet undlade årsberetningen, de noter, der er angivet på FB-skemaerne 3-25 samt noter, der ikke er af væsentlig betydning. For koncernen kan de noter, der er angivet på KB-skemaerne 3-22 samt noter, der ikke er af væsentlig betydning undlades. Der kan foretages afrunding af regnskabets beløb.

**§ 154** Ønsker et institut, efter at have opfyldt kravet i lov om banker og sparekasser om offentliggørelse af årsregnskabet i dagspressen, herudover at give regnskabsoplysninger i forkortet form, er dette tilladt under forudsætning af, at det af såvel overskriften som offentliggørelsens helhedsindtryk klart fremgår, at der er tale om et sammendrag af regnskabstal. Endvidere angives, hvor offentligheden vederlagsfrit kan få det fuldstændige årsregnskab udleveret.

**§ 155** Offentliggørelse af filialregnskaber er tilladt under forudsætning af, at det klart fremgår, at der er tale om et filialregnskab, og at instituttets regnskab tillige er gengivet fuldt ud.

**§ 156** Institutterne skal offentliggøre årsregnskaberne og koncernregnskaberne i hver medlemsstat af Den Europæiske Union samt i hvert land, som Fællesskabet har indgået aftale med, hvori de har en filial.

## **Kapitel 13**

### **Straffebestemmelser.**

**§ 157** Overtrædelse af bestemmelserne i § 3-7, §§ 9-57, § 59, stk. 1, § 60, stk. 1, § 61, stk. 1, § 62, § 63, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og 3, § 64, § 65, stk. 1 og 3, § 68, § 69, stk. 1, 2 og 5, § 70, stk. 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8 og 9, §§ 71-76, § 80, stk. 2 og 3, § 83, § 84, stk. 1 og 6, § 85, § 87, § 89, § 112, § 115, §§ 116-124, §§ 127-143 og §§ 148-152, straffes med bøde eller hæfte, medmindre højere straf er forskyldt efter borgerlig straffelov.

## Kapitel 14

### Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser.

§ 158 Bekendtgørelsen træder i kraft den 15. oktober 1998 og finder anvendelse fra og med årsregnskabet for 1998.

Stk. 2. Oplysning om afledte finansielle instrumenters gennemsnitlige markedsværdi som angivet på skema FB8 henholdsvis KB8, jf. § 105, skal dog først gives med virkning for regnskabet for 1. kvartal af 1999.

Stk. 3. Pengeinstitutter og visse kreditinstitutter samt koncerner, jf. § 1, stk. 3, hvis arbejdende kapital ved udgangen af sidste regnskabsår var mindre end 250 mio. kr., er først omfattet af kravet om indberetning på maskinlæsbart medium i §§ 148, 149, 150 og 151 med virkning fra 1. oktober 1999.

Stk. 4. Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk kan uanset bestemmelsen i § 71, stk. 1, undlade at kursregulere fast forrentede fordringer, der er dækket af tilsvarende fast forrentet gæld.

Stk. 5. Opskrivningshenlæggelser foretaget før 1. januar 1991 behandles efter reglerne i § 63, dog således at beløbet tillige kan anvendes til nødvendig nedskrivning på andre anlægsaktiver.

Stk. 6. Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder af 22. december 1995 som ændret ved bekendtgørelse af 21. marts 1997 ophæves.

## Indholdsfortegnelse

### Kapitel 1. Anvendelsesområde og definitioner.



§§ 1-2

**Kapitel 2. Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab,  
perioderegnskaber og månedlige balancer.**

§§ 3-7

Årsregnskab

Foreløbigt regnskab

Kvartalsregnskaber, herunder halvårsregnskab

Månedlige balancer m.v.

**Kapitel 3. Generelle bestemmelser.**

§§ 8-11

**Kapitel 4. Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster.**

§§ 12-40

**Kapitel 5. Poster i resultatopgørelsen samt overskudsfordeling.**

§§ 41-57

**Kapitel 6. Værdiansættelse.**

Generelt

§ 58

Værdiansættelse af anlægsaktiver

§§ 59-67

Værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver.

§§ 68-69

Værdiansættelse af debitorer m.v.

§§ 70-71

Værdiansættelse af poster i fremmed valuta og finansielle instrumenter m.v.

§§ 72-76

Værdiansættelse af ikke-balanceførte poster

§ 77 Værdiansættelse af komponenter i resultatopgørelsen

§ 78 Undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede forretninger.

§§ 80-83

### **Kapitel 7. Den indre værdis metode.**

§ 84

### **Kapitel 8. Indholdet af noterne.**

Generelle bestemmelser.

§§ 85-89

Noter til aktivposter.

§§ 90-94

Noter til passivposter.

§§ 95-100

Noter vedrørende ikke-balanceførte poster.

§§ 101-103

Noter vedrørende afledte finansielle instrumenter.

§§ 104-105

Noter vedrørende kreditrisici.

§ 106

Noter til resultatopgørelsen.

§§ 107-111

### **Kapitel 9. Koncernregnskaber.**

§ 112

Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab.

§ 113

Udeholdelse af koncernregnskabet.

§ 114

Koncernregnskabet.

§§ 115-117

Konsolidering.

§§ 118-119

Værdiansættelse.

§§ 120-121

Pro rata-konsolidering.

§ 122

Noter.

§§ 123-126

### **Kapitel 10. Månedsbalancer m.v.**

Generelt.

§§ 127

Bestemmelser vedrørende balance og ikke-balanceførte poster og om værdiansættelse.

§§ 128-141

Bestemmelser om skemaer for renterisiko og valutapositioner.

§§ 142

## **Kapitel 11. Kvartals- og halvårsregnskaber.**

§§ 143-147

## **Kapitel 12. Indberetning og offentliggørelse.**

Månedsbalancer m.v.

§ 148

Den 13. månedsindberetning.

§ 149

Halvårsregnskaber og regnskaber for 1. og 3. kvartal.

§ 150

Foreløbige årsregnskaber.

§ 151

Årsregnskab.

§§ 152-156

## **Kapitel 13. Straffebestemmelser.**

§ 157

## **Kapitel 14. Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser.**

§ 158

**Bilag 1. Udfyldelse af OE5/OF5/FB35/KB28 (Renterisiko).**

**Bilag 2. Udfyldelse af FA13-14 samt KA13-14 (Valutapositioner).**

**Bilag 3. Opgørelse af korrigerede beholdninger på FE7-9/KE7-9/OE8-10/OF8-10/FB31-33 samt KB24-26 (Aktiekøbs-, aktiesalgsforretninger).**

**Bilag 4. Udfyldelse af FE17-18/KE11-12/FB46-47 samt KB30-31(Renterisiko).**

**Bilag 5. Udfyldelse af FB23-25 og FE14-16 (Puljepensionsordninger).**

Vejledning til bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter af 1. oktober 1998

VEJ nr 10426 af 18/01/1999 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

Ingen

Senere ændringer til forskriften

VEJ Nr. 11048 af 17/12/1999

Forskriftens fulde tekst

## Vejledning til bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter af 1. oktober 1998

### Til **kapitel 1**

#### Anvendelsesområde og definitioner

#### **Til § 1, stk. 1**

##### *Afgrænsning af danske kreditinstitutter:*

På Finanstilsynets internet adresse er oplistet samtlige danske kreditinstitutter, inklusive de institutter, der ikke omfattes af bank- og sparekasseloven.

Ud over de institutter, der omfattes af bank- og sparekasseloven, er pr. 30. september 1998 følgende danske institutter kreditinstitutter:

BG Kredit A/S

BRFkredit A/S

Dansk Landbrugs Realkreditfond

Danske Kredit Realkreditaktieselskab

FIH Realkredit A/S

Landsbankernes Reallånefond

Nykredit A/S

Realkredit Danmark A/S

TOTALKREDIT Realkreditfond

Unikredit Realkreditaktieselskab

Danmarks Skibskreditfond

Dansk Eksportfinansieringsfond i likvidation

Kommunekredit

*Afgrænsning af udenlandske kreditinstitutter:*

En oversigt over kreditinstitutter i EU findes i De Europæiske Fællesskabers Tidende. Nr. C237 41. årgang, 28. juli 1998 indeholder en liste over kreditinstitutter i EU pr. 31. december 1997. Oversigten revideres årligt.

**Til § 2, nr. 8**

Vedrørende den anførte formodningsregel bemærkes, at virksomheder, hvor instituttet og dets eventuelle datterselskaber besidder 20 % eller mere af stemmerettighederne, som udgangspunkt betragtes som associerede virksomheder, medmindre instituttet finder og om fornødent kan godtgøre, at der på trods heraf ikke er tale om, at instituttet udøver en betydelig indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse.

**Til § 2, nr. 29**

Som udenlandske valutaspotforretninger anses valutaforretninger, der afvikles senest 2 arbejdsdage efter indgåelsesdagen, dog således at mellemliggende lokale helligdage tolkes som værende ikke-arbejdsdage.

## Til kapitel 2

### Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab, perioderegnskaber og månedlige balancer

#### Årsregnskab

##### Til § 4

Resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster skal opstilles i overensstemmelse med FB-regnskabsskemaerne 1-2 henholdsvis KB-regnskabsskemaerne 1-2, mens resten af årsregnskabet alene skal indeholde de i FB-regnskabsskemaerne 3-25 henholdsvis KB-regnskabsskemaerne 3-22 anførte oplysninger og de oplysninger, der skal gives i henhold til " 85-111 henholdsvis " 123-126 samt sammenligningstal. Herudover skal årsregnskabet indeholde 5-årsoversigt for væsentlige poster samt årsberetning. Bestemmelser om årsberetning fremgår af bank- og sparekasselovens § 33.

Finansielle holdingselskaber og dattervirksomheder, der ikke selv er pengeinstitutter, er dog ikke omfattet af oplysningskravene om solvensopgørelse, jf. FB3, felt 57-63, valutakursindikatorer, jf. FB11, felt 8-11, og renterisiko, jf. FB11, felt 12-19.

Endvidere skal sparevirksomheder samt andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser alene udarbejde resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster, der skal opstilles i overensstemmelse med FB-regnskabsskemaerne 1-2, henholdsvis KB-regnskabsskemaerne 1-2, årsberetning, sammenligningstal samt eventuelle nødvendige noter.

Sammenligningstal til noterne skal anføres i umiddelbar tilknytning til tallene for regnskabsåret.

Såfremt en post i resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster hverken indeholder tal for regnskabsåret eller sammenligningstal for forudgående år, kan pågældende post udelades i årsregnskabet.

Vedrørende anlægsnoterne på FB17, FB18, og FB19 henholdsvis KB17, KB18, og KB 19 kan instituttet henholdsvis koncernen nøjes med at anføre sammenligningstal for den bogførte beholdning ultimo året for hver enkelt anlægsaktivtype, da disse noter i sig selv forklarer udviklingen i forhold til året før. Sammenligningstal for den bogførte beholdning ultimo året kan

opstilles som en supplerende linie under de respektive ultimoposter.

Såfremt det vil være forbundet med uforholdsmæssigt store omkostninger at fremskaffe beløb til 5-årsoversigten over væsentlige poster kan disse udelades af årsregnskabet. Som overgangsregel er kravet om, at årsregnskabet skal indeholde en 5-årsoversigt over væsentlige poster, i tilfælde hvor disse ikke kan fremskaffes uden uforholdsmæssigt store omkostninger, først fuldt ud virksomt fra år 2002, idet årsregnskabet for år 2001 alene skal indeholde en 4-årsoversigt over væsentlige poster, årsregnskabet for år 2000 alene skal indeholde en 3-årsoversigt over væsentlige poster, årsregnskabet for 1999 alene skal indeholde en 2-årsoversigt over væsentlige poster og der i årsregnskabet for 1998 ikke er noget krav om en oversigt over væsentlige poster i tilfælde hvor disse ikke kan fremskaffes uden uforholdsmæssigt store omkostninger.

Årsregnskabet skal være underskrevet af direktion, bestyrelse, den valgte revision og revisionschefen, såfremt virksomheden har en intern revisionsfunktion, jf. § 152.

Med virkning fra og med 1999 skal årsregnskabet udfærdiges i enten danske kroner eller EURO.

Virksomheder, der benytter sig af muligheden for at udarbejde årsregnskabet i EURO vil dog fortsat skulle foretage regnskabsindberetning til Finanstilsynet i danske kroner. Virksomheder, der får behov for at foretage en sådan omregning, bedes kontakte Finanstilsynet (Økonomisk-statistisk kontor) med henblik på nærmere at aftale den omregningsmetode, der skal benyttes.

## **Foreløbigt årsregnskab**

### **Til § 5**

Gruppe 1-3 institutterne skal benytte skemasiderne FB1-34 + FB36-49 og KB1-27 + KB29-32 til den maskinelle indberetning, bortset fra indberetningen af de 10 største hensættelser på FB30, fortegnelsen over beholdningen af aktier/anpartar noteret på Københavns Fondsbørs på FB48, oversigten over koncern-relaterede virksomheder på KB22 samt underskriftssiderne FB49 og KB32, der fortsat skal indberettes i papirform.

Gruppe 4-institutterne skal alene benytte skemasiderne FB1-35 + FB49 og KB1-28 + KB32 til den maskinelle indberetning, bortset fra indberetningen af de 10 største hensættelser på FB30, oversigten over koncern-relaterede virksomheder på KB22 samt underskriftssiderne FB49 og KB32, der fortsat skal indberettes i papirform.



Sparevirksomheder, andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser, finansielle holdingselskaber samt dattervirksomheder, der ikke selv er pengeinstitutter, skal ikke udarbejde foreløbigt årsregnskab.

Det foreløbige årsregnskab skal udfærdiges i danske kroner.

### **Kvartalsregnskaber, herunder halvårsregnskaber**

#### **Til § 6**

Sparevirksomheder, andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser, finansielle holdingselskaber samt dattervirksomheder, der ikke selv er pengeinstitutter, skal ikke udarbejde kvartalsregnskaber eller halvårsregnskab.

### **Månedlige balancer m.v.**

#### **Til § 7**

Sparevirksomheder, andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser, finansielle holdingselskaber samt dattervirksomheder, der ikke selv er pengeinstitutter, skal ikke udarbejde månedlige balancer m.v.

### **Til kapitel 3**

#### Generelle bestemmelser

#### **Til § 11**

Der henvises til den af Finanstilsynet udarbejdede vejledning vedrørende ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger (genkøbsforretninger, repo-/reverseforretninger m.v.), herunder Danmarks Nationalbanks genkøbsordninger.

## Til kapitel 4

### Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster

#### Til § 14 Aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Under aktivpost 3 indgår alle tilgodehavender hos kreditinstitutter samt ikke-anfordringstilgodehavender hos centralbanker, der ikke er baseret på obligationer og andre massegældsbreve, idet anfordringstilgodehavender hos centralbanker indgår under aktivpost 1 og tilgodehavender baseret på obligationer og andre massegældsbreve indgår under aktivpost 5.

Aktivpost 3 omfatter blandt andet ansvarlig lånekapital og marginkonti i FUTOP Clearingcentralen A/S, checks trukket på kreditinstitutter, inkl. checks trukket på centralbanker, indskudsbeviser i centralbanker på ikke-anfordringsvilkår, margintilgodehavender hos kreditinstitutter i forbindelse med futures og optionsforretninger og beviser for efterstillede tilgodehavender i andre kreditinstitutter, der ikke er udstedt som massegældsbreve.

Angående værdiansættelsen henvises til bestemmelserne i § 58 og ' 70.

#### Til § 15 Aktivpost 4. Udlån

Under aktivpost 4 indgår alle former for udlån, der ikke er baseret på obligationer og andre massegældsbreve og som ikke henhører under aktivposterne 1-3.

Ud over de i bekendtgørelsesteksten nævnte udlånstyper omfatter aktivpost 4 eksempelvis udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse, kassekreditter, byggelån, eksportkreditter, kontraktiskonteringskreditter og indlånskonti i debet samt lånesagskonti (omprioriteringskonti), statsgaranterede studielån og pantebreve.

Tilgodehavender hos Kongeriget Danmarks Hypotekbank og Finansforvaltning og Kongeriget Danmarks Fiskeribank skal posteres som udlån.

Angående postens værdiansættelse henvises til bestemmelserne i § 58 og § 70.

### **Til § 16 Aktivpost 5. Obligationer**

Aktivpost 5 omfatter beholdninger af obligationer og andre massegældsbreve, dog ikke værdipapirer, som instituttet har et ubetinget krav på at kunne refinansiere i centralbanker, jf. § 13.

Aktivpost 5 indeholder blandt andet skatkammerbeviser, beviser for efterstillede tilgodehavender (ansvarlig indskudskapital og lignende) udstedt i form af massegældsbreve, indeksobligationer, præmieobligationer, statsobligationer, realkreditobligationer, virksomhedscertifikater (commercial paper notes) og certificates of deposits, medmindre de indgår under aktivpost 2. *gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker*, jf. ' 13.

Beholdninger af udtrukne obligationer indgår i posten, tillige med egenbeholdning af obligationer

udstedt af instituttet og egenbeholdning af øvrige værdipapirer i form af massegældsbreve instituttet

selv har udstedt.

### **Til § 17 Aktivpost 6. Aktier m.v.**

Posten omfatter udover aktier også ejerandele i virksomheder, der ikke er aktieselskaber.

For så vidt angår interessentskaber bemærkes, at det alene er instituttets egen ejerandel af interessentskabets egenkapital, der medtages som en aktivpost.

### **Til § 21 Aktivpost 10. Materielle aktiver**

Under aktivpost 10 indgår ejendomme og driftsmidler, herunder ejendomme og driftsmidler, som instituttet midlertidigt har overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement.

Overtagelse af ejendomme og driftsmidler i forbindelse med afvikling af et engagement kan ske ved overtagelse af panter, ved overtagelse som ufyldestgjort kreditor eller ved simpel overdragelse.

Materielle aktiver, herunder grunde og ejendomme, omfatter tillige aktiverede ombygningsomkostninger og foretagne opskrivninger.

### **Til § 23 Aktivpost 12. Andre aktiver**

Udover tilgodehavende indtægter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, omfatter posten endvidere aktiver, der ikke indgår under øvrige balanceposter, eksempelvis andre debitorer, stempelmærker og faste deposita.

I posten indgår endvidere positive markedsværdier af uafviklede spotforretninger og afledte finansielle instrumenter, herunder terminsforretninger, futures, optioner, SWAPS, FRA'er og lignende.

Der er tale om en bruttoopgørelse af positive markedsværdier (dvs. netting på modparts- eller forretningsniveau er ikke tilladt, heller ikke hvis der foreligger en nettingaftale med den pågældende modpart).

Bestemmelsen omfatter tilgodehavende skat, såfremt årets erlagte acontoskat overstiger den beregnede skat af årets indkomst.

Bestemmelsen omfatter endvidere tilgodehavende godtgørelse som følge af for meget indbetalt acontoskat samt tilgodehavende (finansierings)tillæg som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget senest den 20. marts, jf. selskabsskattelovens afsnit V.

I henhold til § 30, stk. 3 skal der afsættes udskudt skat. Hvis der forekommer et skattemæssigt aktiv, som med en overvejende sandsynlighed må forventes udnyttet i fremtiden, skal det tilsvarende opføres i regnskabet. Værdien af et sådant skatteaktiv skal opgøres ved diskontering med en relevant rentesats, når der med fornøden sandsynlighed kan fastsættes en minimumsperiode til beløbets afvikling.

Afsættelsen af værdien af et skattemæssigt aktiv primo året vil blive anset for en ændring af regnskabsmæssig praksis, der kan tillades ført over et instituts egenkapital. Forskellen mellem værdien af et skattemæssigt aktiv primo og ultimo året skal driftsføres under resultatopgørelsens post 15. *Skat*.

### **Til § 24 Aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter**

Posten omfatter de i året afholdte udgifter, der vedrører et efterfølgende år. Udgifterne overføres til næste år via periodeafgrænsningsposter.

### **Til § 25 Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker**

Posten omfatter al gæld til kreditinstitutter og centralbanker, med undtagelse af efterstillede kapitalindskud, der i stedet indgår under passivpost 7. *Efterstillede kapitalindskud*, samt gæld, der er baseret på obligationer og andre massegældsbreve, og derfor indgår under passivpost 3. *Udstedte obligationer*.

Posten omfatter alene marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger, såfremt kunden er et kreditinstitut. Marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger fra kunder, der ikke er et kreditinstitut, behandles som indlån, jf. bemærkningerne til § 26.

### **Til § 26 Passivpost 2. Indlån**

Gæld til Kongeriget Danmarks Hypotekbank og Finansforvaltning og Kongeriget Danmarks Fiskeribank skal posteres som indlån.

Posten omfatter kunders marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden ikke er et kreditinstitut, men eksempelvis et finansieringsinstitut.

Posten omfatter endvidere eksempelvis sikringskonti i forbindelse med factoring samt modtagne deposita fra kunder i forbindelse med udlejning/leasing.

### **Til § 28 Passivpost 4. Andre passiver**

Udover skyldige omkostninger vedrørende regnskabsåret, der først vil blive betalt i løbet af et senere regnskabsår, omfatter bestemmelsen eksempelvis negative markedsværdier af uafviklede spotforretninger og afledte finansielle instrumenter, herunder terminsforretninger, futures, optioner, SWAPS, FRA'er og lignende. Der er tale om en bruttoopgørelse af negative markedsværdier (dvs. netting på modparts- eller forretningsniveau er ikke tilladt, heller ikke hvis der foreligger en nettingaftale med den pågældende modpart).

Bestemmelsen omfatter skyldig skat, såfremt den beregnede skat af årets indkomst overstiger årets erlagte acontoskat.

Bestemmelsen omfatter endvidere skyldigt (finansierings)tillæg som følge af restskat grundet for lidt indbetalt acontoskat samt skyldigt (finansierings)tillæg som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget i perioden fra den 21. marts til den 20. november, jf. selskabsskattelovens afsnit V.

### **Til § 29 Passivpost 5. Periodeafgrænsningsposter**

Posten omfatter indtægter, der er indgåede før balancetidspunktet, men som vedrører et efterfølgende år. Indtægterne overføres til næste år via periodeafgrænsningsposter.

### **Til § 30 Passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser**

Hensættelser til pensionsforpligtelser vedrørende uafdækkede pensionstilsagn, jf. ' 30, skal, uanset om disse er ikrafttrådte og uanset om disse træder tilbage for andre kreditorer, afsættes som hensættelser til forpligtelser i balancen efter samme sondring som for øvrige hensættelser til forpligtelser.

Hensættelser til uafdækkede pensionstilsagn skal således afsættes i balancen, såfremt det er overvejende sandsynligt, at tilsagnene effektueres.

I årsregnskabet for 1998 vil hensættelser til pensionsforpligtelser vedrørende uafdækkede pensionstilsagn afgivet i tidligere år, blive anset for en ændring af regnskabsmæssig praksis, hvor værdien af den opgjorte forpligtelse primo året kan tillades ført uden om resultatopgørelsen og alene over et instituts egenkapital. Forskellen mellem værdien af den opgjorte forpligtelse primo og ultimo

året driftsføres under resultatopgørelsens post 8. *Udgifter til personale og administration.*  
Primoværdien af et eventuelt skatteaktiv vedrørende pensionsforpligtelser vedrørende uafdækkede pensionstilsagn afgivet i tidligere år, der i primo 1998 er ført over et instituts egenkapital, skal ligeledes føres på egenkapitalen.

Bestemmelsen omfatter, jf. § 30, stk. 3 akkumuleret udskudt skat. Værdien heraf skal opgøres ved diskontering med en relevant rentesats, når der med fornøden sandsynlighed kan fastsættes en minimumsperiode til beløbets afvikling.

### **Til § 31 Passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud**

Bestemmelsen omfatter f.eks. ansvarlig indskudskapital, værdipapirer med ubestemt løbetid udstedt af instituttet, øvrig supplerende kapital eksklusiv opskrivningshenlæggelser og indskudt kortfristet supplerende kapital, jf. § 22, stk. 2 i lov om banker og sparekasser m.v.

### **Til § 39 Ikke-balanceførte poster. Post 1. Garantier m.v.**

En garanti/indeståelse kan først anses for at være udgået, når instituttet har modtaget garantien/indeståelsen retur, eller kreditor skriftligt har meddelt, at der ikke vil blive gjort krav gældende i henhold til garantien eller indeståelsen.

Garantien/indeståelsen anses også for udgået, når den er udløbet i henhold til aftalen.

Det bemærkes, at posten også omfatter garantier over for Garantifonden for indskydere og investorer.

### **Til § 40 Ikke-balanceførte poster. Post 2. Andre forpligtelser**

*Andre forpligtelser* omfatter alle andre forpligtelser, der ikke er indeholdt i balancen eller indgår under ikke-balanceførte poster post 1. *Garantier m.v.*

*Andre forpligtelser* omfatter såvel forpligtelser, der giver anledning til kreditrisiko, som forpligtelser, der ikke giver anledning til kreditrisiko. Som eksempel på sidstnævnte kan nævnes de kontoførende

pengeinstitutters hæftelser i relation til Værdipapircentralen for andre kontoførende institutters fejl i forbindelse med indrapportering til registrering, ændring eller udstedelse af rettigheder på konti i en værdipapircentral eller udbetalinger herfra, jf. §§ 81-82 i lov om værdipapirhandel.

For ejerandele i interessentskaber omfatter bestemmelsen interessentskabets samlede gældsforpligtelser og ikke kun instituttets ejerandel heraf. Det beløb, der opføres skal reduceres i overensstemmelse med eventuelle begrænsninger af instituttets hæftelse over for kreditorerne.

Ved deltagelse i virksomheder, der i henhold til ' 37 a, stk. 11, i lov om banker og sparekasser m.v. skal pro rata konsolideres, indgår under bestemmelsen den andel af virksomhedens samlede gældsforpligtelser, der ikke indgår i pro rata konsolideringen ved udfærdigelsen af koncernregnskab. Det beløb, der opføres, skal reduceres i overensstemmelse med eventuelle begrænsninger af instituttets hæftelse over for kreditorerne.

Uafviklede spotforretninger samt afledte finansielle instrumenter skal ikke medtages her. Uafviklede spotforretninger samt afledte finansielle instrumenter indgår alene som en del af den i balancen medtagne markedsværdi af uafviklede spotforretninger samt afledte finansielle instrumenter under aktivpost 12. *Andre aktiver* henholdsvis passivpost 4. *Andre passiver*.

## Kapitel 5

Særlige bestemmelser for

poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling

### Til § 41 Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter

Renteindtægter af obligationer omfatter kursreguleringer af noterede ikke-rentebærende værdipapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år, herunder eksempelvis skatkammerbeviser eller 0-kupon obligationer.

Bestemmelsen omfatter godtgørelse fra statskassen som følge af for meget indbetalt acontoskat samt (finansierings)tillæg, der ydes af statskassen som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget senest den 20. marts, jf. selskabsskatteovens afsnit V.



**Til § 42 Resultatopgørelsens post 2. Rentendgifter**

Bestemmelsen omfatter (finansierings)tillæg som følge af restskat grundet for lidt indbetalt acontoskat samt (finansierings)tillæg, der skal erlægges til statskassen som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget i perioden fra den 21. marts til den 20. november, jf. selskabsskattelovens afsnit V.

**Til § 45 Resultatopgørelsens post 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter**

Bestemmelsen omfatter eksempelvis afgivne provisioner ved formidlede udlandslån, inkassoprovision m.v., betalte gebyrer og betalt kurtage ved handel med valuta og værdipapirer, samt afgivne eller videregivne garantiprovisioner, herunder rembursprovisioner.

**Til § 46 Resultatopgørelsens post 6. Kursreguleringer**

Kursregulering af instituttets beholdning af værdipapirer omfatter endvidere såvel realiseret som urealiseret kursregulering af aktivpost 2. *Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker*, aktivpost 5. *Obligationer* og aktivpost 6. *Aktier m.v.* Kursregulering af noterede, ikke-rentebærende værdipapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år, herunder eksempelvis skatkammerbeviser eller 0-kupon obligationer indgår dog under resultatopgørelsens post 1. *Renteindtægter*.

**Til § 47 Resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter**

Bestemmelsen omfatter tillige indtægter hidrørende fra regulering af bidrag til garantifonde.

Bestemmelsen omfatter endvidere indtægter som følge af momsrefusion vedrørende tidligere år.

**Til § 48 Resultatopgørelsens post 8. Udgifter til personale og administration**

Bestemmelsen omfatter lønninger, vederlag, tantieme og pensionsbidrag til såvel personale som direktion, bestyrelse og repræsentantskab, herunder honorarer, som bestyrelsesmedlemmer måtte oppebære i forbindelse med udførelse af særlige bestyrelsesopgaver.

Som lønninger omfattes foruden den egentlige løn tillige feriepenge, jubilæumsgratiale samt løn til rådgivende organer, f.eks. lokalråd m.v.

Som pensionsbidrag omfattes eksempelvis bidrag til ATP og pensionsbidrag til endnu ikke pensionerede medarbejdere.

Posten omfatter udgifter til social sikring, eksempelvis beløb ydet til sygedagpengeordningen, beløb ydet til Lønmodtagernes Garantifond, arbejdsmarkedsbidrag og andre bidrag til det offentlige, beregnet f.eks. på grundlag af instituttets lønsum.

Som administrationsudgifter omfattes samtlige udgifter, der kan henføres til instituttets almindelige drift, eksempelvis udgifter til IT-teknologi, leje af edb-anlæg, udgifter til edb-servicekørsel, el, belysning, opvarmning, forsikringer, vagttjeneste og alarmsystemer, kassedifferencer, ekspeditionsfejl, reparation og vedligeholdelse af lokaler og løsøre (biler, inventar m.v.), rengøring eksklusiv løn til ansat rengøringspersonale, kontorartikler, tryksager, porto, telefon, telefax, telex, annoncer og reklame, repræsentation, omkostninger i forbindelse med instituttets jubilæum eksklusiv gratialer, dusører, bidrag til garantifonde samt omkostningsbidrag vedrørende gevinstopsparingsordningen.

Posten omfatter endvidere udgifter til f.eks. rejser, kørselsgodtgørelse, kantinedrift, diæter og undervisning.

#### **Til § 49 Resultatopgørelsens post 9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver**

Bestemmelsen omfatter såvel afskrivninger over materielle og immaterielle aktivers brugstid som straksafskrivninger samt nedskrivninger på samme. Bestemmelsen omfatter således også nedskrivninger på ejendomme.

Opgørelsen af afskrivningsgrundlaget for materielle aktiver, herunder grunde og ejendomme, omfatter tillige aktiverede ombygningsomkostninger og foretagne opskrivninger.

Angående værdiansættelsen henvises i øvrigt til bestemmelserne i §§ 59-64.

**Til § 53 Resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter**

Af det fåtal af indtægtsarter, der vil kunne opfylde bestemmelsens kriterier, vil formentlig alene være gevinst ved afhændelse af aktiver og passiver i forbindelse med ophør af et institut.

Posten vil således kun undtagelsesvist finde anvendelse.

Såfremt posten er uden talmæssigt indhold for såvel regnskabsåret som det forudgående år, kan den udelades i årsregnskabet, jf. det til § 4 anførte.

**Til § 54 Resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter**

Af det fåtal af udgiftsarter, der vil kunne opfylde kriterierne, vil formentlig alene være tab ved afhændelse af aktiver og passiver i forbindelse med ophør af et institut samt omkostninger afledt af naturkatastrofer.

Posten vil således kun undtagelsesvist finde anvendelse.

Såfremt posten er uden talmæssigt indhold for såvel regnskabsåret som det forudgående år, kan den udelades i årsregnskabet, jf. det til § 4 anførte.

**Til § 55 Resultatopgørelsens post 15. Skat**

Uanset, om instituttet er omfattet af acontoskatteordningen eller den gamle ordning, hvorefter skatten betales senest den 20. november året efter indkomstskatteåret, skal skatten af den forventede skattepligtige indkomst beregnes på grundlag af den gældende skattesats.

Udskudt skat afsættes ligeledes med udgangspunkt i den gældende skattesats.

Det forventede tillæg/fradrag ((rente)godtgørelse) til skatten udgifts-/indtægtsføres under øvrige renteudgifter/renteindtægter i samme år, som den forventede skat afsættes.

Institutter, som benytter acontoskatteordningen skal ligeledes bogføre det forventede særlige tillæg/fradrag som følge af tidspunktet for betalingen af acontoskatten som øvrige renteudgifter/renteindtægter samme år, som den forventede skat afsættes.

Beregnet skat af årets indkomst skal i henhold til bekendtgørelsens § 28 passiveres under passivpost 4. *Andre passiver*.

Det forventede tillæg/fradrag ((rente)godtgørelse) føres derimod under aktivpost 12. Andre aktiver henholdsvis passivpost 4. *Andre passiver* uanset den benyttede skattemetode.

Regulering af tillæg/fradrag på grund af efterfølgende ændringer i skatteberegningen føres under øvrige renteudgifter/renteindtægter i samme år, som den forøgede/reducerede skat føres som efterregulering af tidligere års skat.

## **Til kapitel 6**

### Bestemmelser om værdiansættelse

#### **Bestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver.**

##### **Til § 59**

For årsregnskabet gælder som generel overgangsregel, at instituttet/koncernen i bestemmelser, hvor der stilles krav om anvendelse af anskaffelses- eller købspris kan anvende værdien i årsregnskabet for 1990 for aktiver, der er erhvervet før 1. januar 1991. For øvrige betydende kapitalandele erhvervet før 1. januar 1993 kan institutterne anvende den værdi, kapitalandelene er optaget til i regnskabet pr. 31. december 1992, som købspris.

##### **Til § 60**

Hvad angår principperne for afskrivning af materielle anlægsaktiver, herunder ejendomme, henvises

til afsnit 37-61 i FSR's Regnskabsvejledning nr. 10 "Materielle anlægsaktiver" fra juni 1995.

Afskrivningernes størrelse afhænger, udover aktivernes værdi, også af den forventede brugstid, aktivernes forventede scrapværdi og den valgte afskrivningsmetode m.v.

Afskrivningerne er udtryk for en omkostning for brug af aktiverne. Afskrivningerne periodiseres over afskrivnings- eller brugsperioden. For faste ejendomme skal sædvanligvis ikke afskrives på grunde, da disse har en ubegrænset brugstid, men alene på ejendomme.

## Til § 62

I tilfælde, hvor den bogførte værdi af ejendomme overstiger værdien i handel og vandel (markedsværdien), skal instituttet nedskrive ejendommene til værdien i handel og vandel (markedsværdien).

Den bogførte værdi af disse ejendomme må, medmindre værdifaldet er af forbigående karakter, således ikke være højere end værdien i handel og vandel (markedsværdien), uanset at der er tale om anlægsaktiver, som instituttet/koncernen tillægger en høj brugsværdi.

Svingninger i det generelle prisniveau for sammenlignelige ejendomme, der indebærer, at markedsværdien af instituttets/koncernens ejendomme er forskellig fra forrige års markedsværdi, kan ikke antages at være forbigående.

## Til § 64

Der skal foretages en forsigtig værdiansættelse af ejendomme, som instituttet har overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement. Dette vil normalt indebære, at en ejendom ikke må optages til en værdi, der overstiger den værdi, ejendommen ville indgå med ved opgørelse af sikkerheder for et engagement, det vil sige realisationsværdi, hvori der er foretaget fradrag af skønnede salgs- og liggeomkostninger m.v.

I de tilfælde, hvor et institut har indgået et "sale and lease back" arrangement, og hvor lejen må skønnes at være højere end en normal markedsleje, skal denne merforpligtelse tilbagediskonteret til opgørelsestidspunktet passiveres under passivpost 4. *Andre passiver*.

**Værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver****Til § 68**

Ved værdiansættelse af papirer til de officielt noterede kurser anvendes for værdipapirer noteret på Københavns Fondbørs den af Københavns Fondsbørs kl. 17.00 beregnede gennemsnitskurs "Alle Handler" som den officielt noterede kurs.

Beholdninger af udtrukne obligationer værdiansættes på opgørelsestidspunktet ved tilbagediskontering med en rentefod, der svarer til den gennemsnitlige obligationsrente ultimo året, alternativt til en skønnet værdi. Udtrukne obligationer med forfald den 2. januar optages dog til pari i balancen ultimo året.

**Til § 69**

Unoterede værdipapirer skal opføres til købsprisen. Såfremt værdien af unoterede papirer i handel ogandel på balancetidspunktet er lavere end købsprisen, skal værdien dog nedreguleres til denne lavere værdi.

Ved fastsættelsen af værdien i handel ogandel tages for unoterede aktier udgangspunkt i den regnskabsmæssige indre værdi.

Uanset ovenstående kan institutterne/koncernerne ved værdiansættelsen af unoterede A-aktier benytte børskursen for tilsvarende B-aktier, såfremt det gælder, at de pågældende A- og B-aktier kun adskilles af stemmeretten.

Endvidere kan unoterede investeringsforeningsandele løbende optages til den af investeringsforeningen beregnede kursværdi.

**Værdiansættelse af debitorer m.v.**

## Til § 70

Ved vurderingen af hensættelsesbehovet (nedskrivningsbehovet) på udestående fordringer skal der ikke alene tages hensyn til den øjeblikkelige situation, men også til virksomhedens/låntagerens sandsynliggjorte fremtidige betalingsproblemer.

Det skal præciseres, at hensættelser, bortset fra statistiske hensættelser, skal kunne relateres til tabsrisikoen på et konkret engagement.

Der må således ikke foretages generelle hensættelser til dækning af konjunkturrisici på engagementsporteføljen.

Såkaldte "markeringshensættelser", det vil sige hensættelser på engagementer, der på opgørelsestidspunktet ikke vurderes at rumme en konkret tabsrisiko, men hvor instituttets ledelse ønsker at markere, at der er tale om et engagement, der bør følges nøje, er heller ikke tilladte.

I situationer, hvor instituttet har nedsat eller nulstillet renten på kreditter m.v. som følge af debtors økonomiske problemer, skal den herved manglende indtjening på engagementet inddrages ved vurderingen af hensættelsesbehovet, hvad enten kunden har fået meddelelse om denne nedsættelse eller ej. Herudover skal hensættelsesbehovet i øvrigt på sådanne engagementer nøje vurderes, ligesom sikkerhederne skal vurderes til realisationsværdien.

### *Angående mindre og mellemstore engagementer:*

For så vidt angår mindre og mellemstore engagementer, skal der fra centralt hold i instituttet foretages en kritisk vurdering af tilstrækkeligheden af de hensættelser, der foretages i de enkelte afdelinger eller regioner eventuelt ved hjælp af statistiske beregninger på grundlag af udtagne stikprøver.

### *Angående hensættelser på statistisk grundlag:*

Hvis der - for grupper af ensartede mindre engagementer - foretages hensættelser på basis af statistiske beregninger af debitorrisikoen, skal det ske efter en i forvejen fastlagt statistisk metode. Metoden skal anvendes kontinuerligt.

Hvilke engagementsgrænser, der skal anvendes ved afgørelsen af, om et engagement må anses for at være "mindre", vil bero på en konkret vurdering i det enkelte institut og være afhængig af instituttets størrelse og kundesammensætning.

Som hovedregel kan følgende vejledende maksimumgrænser benyttes:

Gr. 1-institutter 500.000 kr.

Gr. 2-institutter 200-300.000 kr.

Gr. 3-institutter 100.000 kr.

Gr. 4-institutter 0 kr.

Uanset hvilken metode, der anvendes til beregninger af hensættelser på de mindre engagementer, skal institutterne foretage en grundig og samlet vurdering af hensættelsernes tilstrækkelighed.

Såfremt instituttet baserer hensættelserne på de mindre engagementer på baggrund af historiske tabsforløb skal det fremhæves, at hensættelserne skal dække fremtidige forventede tab, og der skal derfor udvises megen påpasselighed i perioder, hvor det er sandsynligt, at de økonomiske konjunkturer er under væsentlig ændring.

Statistisk beregnede hensættelser opdeles i a- og b-hensættelser efter følgende retningslinier:

Den andel af den statistiske hensættelse, der angives som b-hensættelse, skal svare til et års forventet tab, dog minimum gennemsnittet af de tre foregående års tab på disse engagementer. Den øvrige andel af den statistiske hensættelse angives som a-hensættelse.

#### *Angående tilgodehavender i udlandet:*

Instituttet skal gennemgå fordringer på udlandet for at afdække en eventuel risiko på debitorer, herunder også korrespondenter og statslige institutioner, med henblik på at foretage de nødvendige hensættelser. Hensættelserne på udenlandske debitorer skal udover den sædvanlige kreditrisiko tillige kunne dække de særlige landerisici på fordringer i gældstyngede og politisk ustabile lande.

Landerisikoen afhænger af dels et lands evne til på lang sigt at kunne tilbagebetale sin udlandsgæld dels landets kortsigtede muligheder for at honorere rente- og afdragsforpligtelser på udlandsgælden.



Landerisikoen vil også være afhængig af viljen til at overholde gældsforpligtelser, hvilket bliver bestemt af de politiske, institutionelle, juridiske/aftalemæssige, kulturelle, demografiske forhold m.v. i et land. Størrelsen af landerisikoen afhænger desuden af erfaringer med og forventninger om moratorier, gældsomlægninger og betalingsforsinkelser.

Det er instituttets ansvar at identificere gældstyngede eller politisk ustabile lande, hvor der er behov for at hensætte til imødegåelse af landerisikoen.

*Angående ophør med indtægtsføring af renter:*

Det bemærkes, at det er tilladt at opretholde en renteberegning over for en kunde (eventuelt i manuel form), uanset at instituttet regnskabsmæssigt stopper for renteindtægtsføring, uden at dette påvirker korrektivkontoen.

### **Værdiansættelse af poster i fremmed valuta og afledte finansielle instrumenter m.v.**

#### **Til § 72**

For uafviklede valutaterminsforretninger kan terminskursen fastsættes, svarende til terminskursen på en modgående, men i øvrigt identisk forrentning med samme restløbetid.

#### **Til § 73**

For uafviklede fondsterminsforretninger kan terminskursen fastsættes til terminskursen på en modgående, men i øvrigt identisk forrentning med samme restløbetid.

#### **Til § 77**

Ved hensættelse på garantier m.v. overføres et til hensættelsen svarende beløb til aktivpost 12. *Andre aktiver* og passivpost 4. *Andre passiver*. Herefter reduceres aktivpost 12. *Andre aktiver* med den foretagne hensættelse og hensættelsen udgiftsføres under resultatopgørelsens post 11. *Tab og*

*hensættelser på debitorer.*

Det bemærkes, at garantien skal reduceres med et til hensættelsen svarende beløb.

Uanset bestemmelsens stk. 1 kan en konverteringsgaranti, der tillige er en indfrielsesgaranti, det vil sige en garanti for, at lån der skal omlægges, bliver indfriet, bogføres med 1 krone på betingelse af, at der er tale om en situation, hvor en afslutning af sagen og hermed en ophævelse af garantien alene afhænger af pengeinstituttet.

Uanset bestemmelsens stk. 1 kan en konverteringsgaranti, der tillige er en margingaranti, det vil sige en garanti, der dækker forskellen mellem restgælden på det gamle lån og hovedstolen på det nye samt omkostningerne til retablering af den oprindelige panteretsstilling inden for rammerne af tinglysningslovens " 40-41, bogføres med 1 krone på betingelse af, at der er tale om en situation, hvor en afslutning af sagen og hermed en ophævelse af garantien alene afhænger af pengeinstituttet.

Der kan eksempelvis være tale om, at der i en periode er nogle formelle forhold, som ikke er faldet på plads, for eksempel den formelle aflysning af det gamle pantebrev og sletning af retsanmærkninger, men hvor pengeinstituttet har opnået de nødvendige respektpåtegninger eller -accepter og det/ de gamle lån kan dokumenteres indfriet, således at situationen er "helt i pengeinstituttets hænder".

Som yderligere specifikation af en margingaranti kan nævnes, at værdien af margingarantien skal opgøres som det højeste af følgende beløb med tillæg af omkostninger:

1. Forskellen mellem omlægningslånets pantebrevs hovedstol og pantebrevsrestgælden på det (de) indfriele lån.
2. Forskellen mellem obligationshovedstolen på omlægningslånet og obligationsrestgælden på det (de) indfriele lån.
3. Den under punkt 1 angivne difference multipliceret med 100 og divideret med omlægningslånets udbetalingskurs.

For så vidt angår de såkaldte "skødegarantier", bemærkes følgende:

Realkreditinstitutterne kan i medfør af realkreditlovens § 40, stk. 2 og 3, udbetale et realkreditlån før tinglyst anmærkningsfrit pantebrev foreligger mod en garanti fra et pengeinstitut for anmærkningsfrit pantebrev, når betingelserne for at udbetale lånet i øvrigt er opfyldt. Bestemmelsen fortolkes således, at betingelsen om identitet mellem pantebrevsdebitor og adkomsthaver, ikke skal være opfyldt ved låneudbetalingen, såfremt et pengeinstitut garanterer for, at lånedebitor er/bliver adkomsthaver ("skødegaranti"). Realkreditinstituttet kan således først frigive garantien, når endeligt skøde foreligger.

Skødegarantien kan først slettes i bankens bøger, når tinglyst skøde foreligger, idet der først da er identitet mellem pantebrevsdebitor og adkomsthaver.

Hvis handlen ikke gennemføres, vil der ikke være identitet mellem pantebrevsdebitor og adkomsthaver, og skødegarantien vil herefter blive gjort effektiv. At sælger forpligter sig til at indtræde som debitor, eller at sælger forpligter sig til at indfri lånet med det modtagne provenu, vil således ikke være tilstrækkeligt til sletning af skødegarantien.

Skødegarantier skal som følge heraf regnskabsmæssigt opføres med det fulde beløb.

## **Til kapitel 8**

### Indholdet af noterne

## **Noter til passivposter**

### Til § 97

Som tidsindskud medregnes i stk. 3 indskud, hvor indskyderen ikke er et kreditinstitut og hvor indskudsbetingelserne indeholder roll-over-bestemmelser, hvorefter indskyder på hver rentebetalingdag vælger længden af den kommende renteperiode.

## **Kapitel 9**

### **Koncernregnskaber**

#### **Udeholdelse af koncernregnskabet**

##### **Til § 114**

Dattervirksomheder med en mindre og i forhold til moderselskabet ubetydelig virksomhed kan efter en konkret vurdering foretaget af det enkelte moderselskab udeholdes af koncernregnskabet.

Solvenskravet for koncernen inklusive de udeholdte virksomheder skal stadig overholdes, og skal på anmodning kunne dokumenteres over for tilsynet.

I den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse, der fremsendes til Finanstilsynet kan institutterne undlade at medtage de udeholdte virksomheder.

#### **Konsolidering**

##### **Til § 118**

I tilfælde, hvor et interessentskab er 100 % ejet af instituttet og dets koncernforbundne virksomheder, skal interessentskabet konsolideres fuldt ud i institutregnskabet.

#### **Pro rata-konsolidering**

##### **Til § 122**

Bestemmelsen om pro-rata-konsolidering i lovens ' 37 a, stk. 11, 1. pkt., finder anvendelse på finansielle holdingselskaber og/eller pengeinstitutter, der alene eller sammen med andre virksomheder i koncernen besidder kapitalinteresser, som defineret i lovens § 37 a, stk. 5, i et kredit- eller finansieringsinstitut, der ikke er en dattervirksomhed, jf. definitionen i lovens § 37 a, stk. 2. Kredit- og finansieringsinstitutter er defineret i bestemmelserne i § 2, nr. 2 og 3.

Det er en forudsætning for anvendelsen af lovens ' 37 a, stk. 11, 1. pkt., at nævnte kredit- eller finansieringsinstitut drives i fællesskab med andre virksomheder, der ikke indgår i koncernen.

Kravet om at nævnte virksomhed "drives i fællesskab med" vil som hovedregel ikke være opfyldt blot ved en passiv besiddelse af kapitalandele. Der skal således foretages en konkret vurdering i hvert enkelt tilfælde. Momenter, der enkeltvis eller samlet kunne indicere, at kravet er opfyldt, kan f.eks. være, at kapitalinteressen er repræsenteret i bestyrelsen, at kapitalinteressen har ret til at udpege ledelsesrepræsentanter, at der er indgået formelle eller uformelle samarbejdsaftaler mellem kapi-talejerne, eller at der er indgået formelle eller uformelle overenskomster blandt kapitalejerne.

Hvis der i det konkrete tilfælde ikke skønnes at være indicier for, at virksomheden "drives i fællesskab", skal kapitalandele regnskabsmæssigt behandles som kapitalandele i associerede virksomheder, jf. § 2, nr. 8 eller som øvrige betydende kapitalandele, jf. ' 2, nr. 12.

Det bemærkes, at fællesejede edb-centraler samt Pengeinstitutternes Betalingssystemer (PBS) ikke er kredit- eller finansieringsinstitutter og derfor ikke skal pro-rata-konsolideres.

Som eksempel på tilfælde, hvor pro-rata-konsolidering skal foretages, kan nævnes leasingselskaber og lignende, der ejes af flere institutter i fællesskab.

#### *Angående pro rata-konsolidering af kapitalinteresser:*

Hvis den i bank- og sparekasselovens ' 37 a, stk. 11, nævnte kredit- eller finansieringsvirksomheds balancesum udgør mindre end 1 % af det kapitalinteressebesiddende selskabs balancesum og mindre end 10 mio. ECU, kan det tillades, at det kapitalinteressebesiddende selskab undlader at foretage pro-rata-konsolidering.

I andre tilfælde hvor et institut ønsker dispensation, skal der søges i hvert enkelt tilfælde.

I koncernregnskabet værdiansættes nævnte kapitalinteresser i overensstemmelse med bestemmelserne i " 65-67, jf. dog bemærkningerne om værdiansættelse af kapitalinteresser oven for.

## **Kapitel 10**

### Månedsbalancer m.v.

#### **Til § 130**

For filialer i udlandet posteres årets nettoresultat under kreditpost *1.2 Gæld til egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet* eller debetpost *3.2 Tilgodehavender hos egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet*.

For pengeinstituttet ekskl. udenlandske filialer medtages de udenlandske filialers nettoresultat tilsvarende under tilgodehavender/gæld til egne filialer i udlandet.

Obligationer, certifikater og ikke-rentebærende værdipapirer som f.eks. skatkammerbeviser og indskudsbeviser reguleres for årets kursgevinster/tab.

Udlånene reguleres for årets hensættelser (netto) samt konstaterede tab, hvor der ikke tidligere er foretaget hensættelser, jf. § 129, stk. 5.

## **Kapitel 11**

### Kvartals- og halvårsregnskaber

#### **Til § 143**

Bestemmelserne om posterne i resultatopgørelsen finder fuldt ud anvendelse på halvårsregnskaberne, bortset fra at resultatopgørelsens post 15. *Skat* ikke medtages i halvårsregnskabet og at instituttets/-koncernens resultat før skat (for året til opgørelsestidspunktet) føres under passivpost 7a. *Resultat år til dato*.

Institutter, der indbetaler a conto skat skal ikke udgiftsføre den betalte a conto skat i halvårets resultatopgørelse. Den betalte a conto skat føres indtil årsopgørelsen under aktivpost 12. *Andre aktiver*.

### Til § 144

Der henvises til det under vejledningen til ' 70 anførte.

## Kapitel 12

### Indberetning og offentliggørelse

#### Månedsbalancer m.v.

### Til § 148

For januar måned gives en generel dispensation fra den i bestemmelsen fastsatte indberetningsfrist, således at indberetningsfristen forlænges med 10 arbejdsdage. Dette indebærer, at januar månedsbalance for institutter/koncerner skal være Danmarks Nationalbank i hænde senest 18/25 arbejdsdage efter udløbet af januar måned.

### Til § 151 Foreløbige årsregnskaber

Institutterne/koncernerne skal indberette foreløbige årsregnskaber for:

1) instituttet selv. Skemaerne FB1-29 og FB31-47 indberettes maskinelt. Skemaerne FB30 og FB48-49 samt noter ud over de skemaanførte noter indberettes på papir i 2 eksemplarer.

Indberetningen skal være Finanstilsynet i hænde inden udgangen af januar måned.

Skema FB48 skal dog først være tilsynet i hænde senest inden udgangen af marts måned.

2) koncernen, hvis instituttet er moderselskab i en koncern, eller hvis der er tale om en koncern omfattet af bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 4.

For koncerner omfattet af bank- og sparekasselovens ' 37 a, stk. 4, skal alene indberettes koncernregnskab på holdingniveau, medmindre der er tale om et finansielt holdingselskab, der tillige er omfattet af ' 3, stk. 4, i Finanstilsynets bekendtgørelse af 23. december 1994 om realkreditinstitutters regnskabsaflæggelse m.v. og udarbejder og indsender regnskab i henhold til bestemmelserne heri. Er sidstnævnte tilfældet, skal KB indberetningen alene foretages for pengeinstitutkoncernen.

Skemaerne KB1-21 og 23-31 indberettes maskinelt. Skema KB22 og KB32 samt noter ud over de skemaanførte noter indberettes på papir i 2 eksemplarer. Indberetningen skal være Finanstilsynet i hænde senest 10 arbejdsdage efter udgangen af januar.

Det bemærkes, at indberetningen af holdingkoncernregnskaberne skal foretages under pengeinstitutts registreringsnummer.

Samtidig med indberetning af FB/KB-skemasættet anmodes institutterne/koncernerne om at fremsende vedlagte følgeskrivelse (bilag 1, side 93 henholdsvis side 95) i udfyldt stand.

Instituttet/koncernen bedes ved indberetningen af eventuelle efterfølgende ændringer/rettelser til skemaerne FB 1-47 samt skemaerne KB 1-31 benytte vedlagte rettelseskema (bilag 2). Et ændret/rettet skemasæt kan dog efter forudgående aftale med tilsynet indberettes maskinelt.



**Til § 152 Indsendelse af endelige årsregnskaber**

Bestemmelsen gælder tilsvarende for de enkelte koncernselskaber, herunder et finansielt holdingselskab, jf. ' 37 a, stk. 10, i lov om banker og sparekasser m.v.

Det reviderede og af bestyrelsen godkendte årsregnskab og årsberetningen skal senest 8 dage efter afholdelse af det bestyrelsesmøde, hvor regnskabet er godkendt, og senest 3 måneder efter regnskabsperiodens afslutning være modtaget i Finanstilsynet i to eksemplarer. En af bestyrelsen underskrevet kopi af revisionsprotokollen skal samtidig indsendes til tilsynet.

Dirigenten for generalforsamlingen eller i sparekasser det repræsentantskabsmøde, hvor årsregnskabet og årsberetningen er forelagt til godkendelse, skal straks efter generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet give Finanstilsynet oplysning, om årsregnskabet er vedtaget uden ændringer. Hvis generalforsamlingen eller repræsentantskabet foretager ændringer i det af bestyrelsen godkendte regnskab eller årsberetningen, skal det endelige regnskab samt årsberetningen som godkendt af generalforsamlingen eller repræsentantskabet og med angivelse af de ændringer, der er foretaget, være modtaget i to eksemplarer i Finanstilsynet senest 8 dage efter afholdelsen af generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet. Generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet skal finde sted senest 4 måneder efter regnskabsårets udløb.

Mindst ét eksemplar af det senest fremsendte endelige årsregnskab skal være forsynet med originale underskrifter.

Hvis instituttet lader regnskabet trykke, og der på tidspunktet for regnskabets fremsendelse til Finanstilsynet endnu ikke foreligger et endeligt trykt årsregnskab, kan instituttet nøjes med at fremsende det på bestyrelsesmødet godkendte regnskab og efterfølgende fremsende det trykte og underskrevne regnskab, når dette foreligger, med henblik på, at Finanstilsynet kan videregende dette til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Endvidere skal institutter, der har intern revision indsende en kopi af den interne revisionsprotokol vedrørende årsregnskabet.

Samtidig med indsendelse af det endelige årsregnskab anmodes institutterne/koncernerne om at fremsende vedlagte følgeskrivelse (bilag 1, side 94 henholdsvis side 96) i udfyldt stand.

Finansielle holdingselskaber, der tillige er omfattet af ' 3, stk. 4, i Finanstilsynets bekendtgørelse om realkreditinstitutters regnskabsaflæggelse m.v. og udarbejder og indsender regnskab i henhold til bestemmelserne heri, skal ikke indsende regnskab for holdingselskabet eller holdingkoncernregnskab. Der skal dog indsendes et særskilt koncernregnskab for pengeinstitutkoncernen.

Endvidere indsendes for såvel indenlandske som udenlandske dattervirksomheder inden udgangen af marts måned et revideret og af dattervirksomhedens bestyrelse godkendt endeligt årsregnskab samt årsberetning.

For danske datterselskaber skal årsregnskaber for datterselskaber, der er fondsmæglerselskaber, forsikringselskaber eller realkreditinstitutter udarbejdes og indsendes i overensstemmelse med reglerne i de respektive regnskabsbekendtgørelser for de pågældende selskaber.

Årsregnskaber for øvrige danske datterselskaber udarbejdes i overensstemmelse med § 4.

Regnskabet skal være underskrevet af selskabets bestyrelse, direktion, valgte revisorer og for danske dattervirksomheder revisionschefen. Medmindre der er tale om en udenlandsk dattervirksomhed eller en virksomhed, der af tilsynet har fået meddelt dispensation fra lovens ' 34, stk. 2, skal de samme revisorer, der underskriver instituttets regnskab, også underskrive datterselskabets regnskab.

*For udenlandske datterselskaber gælder følgende regler:*

Der skal udarbejdes og til Finanstilsynet indsendes et årsregnskab udarbejdet efter de lokalt gældende regnskabsprincipper påtegnet af det udenlandske datterselskabs ledelse (direktion og bestyrelse) og de lokale valgte revisorer såvel som et årsregnskab udarbejdet efter de danske regnskabsprincipper. Det efter danske principper udarbejdede årsregnskab skal påtegnes af datterselskabets ledelse (direktion og bestyrelse) eller af moderselskabets direktion.

*Angående revisionen:*

Der henvises til bestemmelserne i bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder og koncerner.

### Til § 153

Ved offentliggørelse i dagspressen kan højest afrundes til hele mio. kr.

## **Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser**

### **Til § 158**

Institutter/koncerner der har anvendt overgangsbestemmelsen i stk. 5, om at beløb i opskrivningshenlæggelser foretaget før 1. januar 1991 tillige kan anvendes til nødvendig nedskrivning på andre anlægsaktiver, skal oplyse dette i noterne, medmindre der er tale om beløb af uvæsentlig betydning.

## **Vedrørende indberetningsskemaer**

Ved indberetning til offentlige myndigheder - herunder af månedsbalancer m.v., kvartals- og årsregnskaber - hvori indgår sondringer mellem mellemværender med erhvervs-kunder og med ikke-erhvervs-kunder eller gruppering efter kundens sektor/branchemæssige tilhørsforhold, anvendes de klassifikationer, som meddeles pengeinstitutterne af Danmarks Statistik i forbindelse med de kvartalsvise sektor/branchestatistikker.

Således defineres erhvervs-kunder som kunder, til hvis CPR-nummer der er knyttet et SE-nummer. Hvor dette er tilfældet, betragtes alle mellemværender, kunden har med pengeinstituttet, som erhvervs-mæssige mellemværender.

Det forudsættes, at pengeinstitutterne sikrer sig kundens SE-nummer, hvor et sådant foreligger. Der gøres dog opmærksom på, at Danmarks Statistik tilbyder en CPR-nummerkonvertering, der netop sammenkobler CPR-numre og SE-numre hvor en sådan kobling foreligger. Det anbefales, at pengeinstitutterne benytter denne CPR-konvertering, således at opdelingen mellem erhvervs-mæssige og ikke-erhvervs-mæssige mellemværender bliver ensartet og korrekt.

Danmarks Statistiks CPR-konvertering knytter ikke SE-numre til CPR-numre, hvis den eneste grund til at en sådan forbindelse eksisterer er, at personen er interessent eller kommanditist. Der kan dog stadig være kundeforhold, hvor det enkelte pengeinstitut vil opleve, at kunden ifølge CPR-konverteringen har tilknyttet et SE-nummer og dermed klassificeres som erhvervs-kunde, mens kunden og/eller pengeinstituttet umiddelbart opfatter mellemværendet som et ikke-erhvervs-mæssigt mellemværende. Man bør imidlertid i dette tilfælde henholde sig til definitionen af en erhvervs-kunde - jf. ovenfor - og kun såfremt kunden fastholder, at han ikke i nogen sammenhæng har tilknytning til et SE-nummer, betragte mellemværendet som fejlagtigt placeret.

## Generelt om udfyldelse af skemaerne

Skemasider eller felter, der ikke er relevante for selskabet, indberettes med 0'er eller lades blanke.

Hvor et nummereret KB-skema ikke specifikt er omtalt nedenfor gælder vejledningen vedrørende det tilsvarende nummer af FB-skemaerne for såvel FB- som KB-skemaer.

Instituttet/koncernen bedes ved indberetningen af eventuelle efterfølgende ændringer/rettelser til skemaerne FB 1-47 samt skemaerne KB 1-31 benytte vedlagte rettelseskema (bilag 2). Et ændret/rettet skemasæt kan dog efter forudgående aftale med tilsynet indberettes maskinelt.

### Til FB2

Aktier i ejendomsselskaber indgår, afhængigt af ejerandelen og tilknytningsforholdet til instituttet under aktivpost 6. *Aktier m.v.*, aktivpost 7. *Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.* eller aktivpost 8. *Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.*

Under ikke-balanceførte poster indgår ikke tal for afledte finansielle instrumenter, idet disses markedsværdi indgår i ordinære balanceposter. For en specifikation heraf henvises i stedet til noterne herom på FB5-9.

### Til FB3

I solvensopgørelsen opgøres de enkelte poster efter samme principper som de tilsvarende poster i kapitaldækningsindberetningen, jf. FS1/KS1, posterne 1-10.

Solvensprocenten (felt 63) beregnes som ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag (felt 58) i procent af de vægtede poster i alt (felt 61).

### Til FB4

Vedrørende ikke-balanceførte garantier og andre forpligtelser:

Under ikke-balanceførte poster indgår ikke tal for afledte finansielle instrumenter, idet disses markedsværdi indgår i ordinære balanceposter. For en specifikation heraf henvises i stedet til noterne herom på FB5-9.

### Til **FB5**

Ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter i skema FB5-6 placeres nominel værdi samt markedsværdi af afledte finansielle instrumenter efter restløbetid. Kontrakterne opdeles i de angivne løbetidsbånd i henhold til udløbstidspunktet for de enkelte kontrakter.

Markedsværdierne opgøres efter reglerne i " 72-76.

Netto markedsværdier opgøres som summen af positive markedsværdier fratrukket summen af negative markedsværdier for hver instrumenttype.

Nominel værdi opgøres som den nominelle værdi af det underliggende aktiv ganget med en eventuel valutakurs (spotkursen på opgørelsestidspunktet).

For valutaterminskontrakter føres såvel nominel værdi som markedsværdien under posten *Terminer/futures, køb*, hvis der er tale om en købskontrakt, og under *Terminer/futures, salg*, hvis der er tale om en salgskontrakt.

For kontrakter, der kan falde under flere kategorier i skemaerne, tages kontrakten med under den kategori, der repræsenterer kontraktens mest dominerende del. En renteterminsforretning i fremmed valuta skal eksempelvis medtages under rentekontrakter.

Under *Optioner, erhvervede* henholdsvis *Optioner, udstedte*, omfattes såvel købs-(call-) som salgs (put)optioner.

Felterne vedrørende *Andre afledte kontrakter* er alene ment som en fremtidssikring af skemaerne, og vil ikke umiddelbart forventes benyttet.

I årsregnskabet for 1998 kan sammenligningstal vedrørende de i skemaet indeholdte oplysninger udelades.

Til **FB6**

I årsregnskabet for 1998 kan sammenligningstal vedrørende de i skemaet indeholdte oplysninger udelades.

Til **FB7**

Under *Netto markedsværdi i alt* opgøres summen af positive markedsværdier fratrukket summen af negative markedsværdier for hver af de angivne instrumenttyper for alle kontrakter.

Sammentællingen af den samlede nettomarkedsværdi i skemaets nederste højre hjørne skal svare til summen af positive og negative markedsværdier i FB8.

I årsregnskabet for 1998 kan sammenligningstal vedrørende de i skemaet indeholdte oplysninger udelades.

Til **FB8**

Under positive henholdsvis negative markedsværdier skal de samlede positive henholdsvis negative markedsværdier for de enkelte typer kontrakter opgøres. Markedsværdierne opgøres efter reglerne i §§ 72-76.

Ved positiv henholdsvis negativ gennemsnitlig markedsværdi opgøres gennemsnittet af de samlede positive kursværdier og gennemsnittet af de samlede negative kursværdier for de enkelte typer kontrakter.

Gennemsnitsberegningerne skal foretages i overensstemmelse med bekendtgørelsens § 105, stk. 1.

I årsregnskabet for 1998 kan sammenligningstal vedrørende de i skemaet indeholdte oplysninger udelades.

#### Til **FB9**

Ved opgørelse af ikke-garanterede kontrakter henvises til definitionen i bekendtgørelsens ' 2, stk. 1, nr. 41), jf. nr. 40).

I årsregnskabet for 1998 kan sammenligningstal vedrørende de i skemaet indeholdte oplysninger udelades.

#### Til **FB10**

Det bemærkes vedrørende kreditrisici, at fordelingen af udlån samt garantidebitorer skal opgøres på baggrund af de bogførte beløb, det vil sige efter fradrag af hensættelser.

Bortset fra udlån og garantier til offentlige myndigheder fordeles erhvervsudlån og garantier på brancher efter principperne i Danmarks Statistiks "Erhvervsgrupperingskode".

Erhvervsmæssige udlån og garantier til valutaudlændinge fordeles efter almindelige erhvervsstatistiske principper, jf. den af FN udarbejdede kode ISIC "International Standard Industrial Classification of All Economic Activities", der også er grundlaget for Danmarks Statistiks "Erhvervsgrupperingskode".

Angående kreditrisikoen på afledte finansielle instrumenter skal bemærkes, at for markedsværdier af fondsterminsforretninger kan modpartsrisikovægten ikke udledes af kapitaldækningsbekendtgørelsen.

For markedsværdier af fondsterminsforretninger benyttes risikovægt:

- 0 pct. for forretninger med fonds udstedt eller garanteret af stater, kommuner m.v., jf. §

12 i bekendtgørelse om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter,

- 20 pct. for forretninger med fonds udstedt eller garanteret af kreditinstitutter i zone A-lande, udenlandske kommuner m.v., jf. § 12 i bekendtgørelse om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter,

- 100 pct. for øvrige fondsterminsforretninger.

Ved beregning af akkumulerede hensættelser på udlån og garantidebitorer i procent af udlån og garantier ultimo året skal udlån og garantidebitorerne i nævneren omfatte de samlede akkumulerede hensættelser på udlån og garantidebitorer ultimo året.

#### Til **FB11**

Pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter, der ved sidste regnskabsårs udløb havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr. (gruppe 4-institutter) i årsregnskabet kan undlade noteoplysning svarende til felterne 12-19 på skema FB11 og kan ligeledes ved indberetning af foreløbigt årsregnskab til tilsynet undlade at udfylde felterne 12-19 på skema FB11.

Tilsvarende kan en koncern, hvor hverken moderselskabet eller datterkreditinstituttet havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb, i årsregnskabet undlade noteoplysning svarende til felterne 12-19 på skema FB11 og ligeledes ved indberetning af foreløbigt årsregnskab til tilsynet undlade at udfylde felterne 12-19 på skema KB11.

#### Til **FB12**

I forbindelse med aktivpost 4. *Udlån* opgøres restløbetiden for kassekreditter som det tidsrum, der ligger mellem opgørelsestidspunktet og tidspunktet for næste genforhandling af kassekreditten.

Indlån omfatter tidsindskud og særlige indlånsformer.

I felt 24 anføres summen af felterne 19-23.



For indlån opgøres restløbetiden for særlige indlån som det tidsrum, der ligger mellem opgørelsestidspunktet og det tidligste tidspunkt for udløbet af bindingsperioden. Efter bindingsperiodens ophør betragtes mellemværendet som et anfordringsmellemværende, såfremt der ikke foreligger anden aftale.

### Til **FB13**

Det bemærkes, at skemaets felt 11 "*I alt renteindtægter*" skal stemme med resultatopgørelsens post 1 på FB1, linie 1, ligesom skemaets felt 20 "*I alt renteudgifter*" skal stemme overens med resultatopgørelsens post 2 på FB1, linie 2.

På skemaets note omhandlende udbytteindkomster skal ejerandele i investeringsforeninger samt i virksomheder, der ikke er organiseret i selskabsform indgå under aktier (linie 23).

### Til **FB14**

Det bemærkes, at skemaets felt 11 "*I alt kursreguleringer*" minus felt 12 skal stemme med resultatopgørelsens post 6 på FB1, linie 8.

### Til **FB15**

Det bemærkes, at der ikke er krav om noteoplysning om omkostninger til intern revision. En noteoplysning om, hvorvidt instituttet har intern revision, vil dog give et mere retvisende billede af noteoplysningerne om honoraret til den lovpligtige revision.

Indtil videre skal institutterne alene indberette og i årsregnskabet noteoplyse størrelsen af personlige lån til samt pant, kautioner eller garantier stiftet for medlemmerne i instituttets direktion, bestyrelse og repræsentantskab, og ikke indberette eller i årsregnskabet noteoplyse størrelsen af engagementer med selskaber, hvori direktions- eller bestyrelsesposter varetages af medlemmerne i instituttets direktion eller bestyrelse.

Med repræsentantskab menes repræsentantskab i banker og andelskasser, hvorfor sparekasser bedes udfylde feltet med et nul.

Det bemærkes, at lån til eller garantier stillet for et I/S, hvor en direktør, et bestyrelsesmedlem, eller et medlem af repræsentantskabet er interessent, skal medtages i oversigten.

Endvidere bemærkes, at kassekreditter medtages med maksimumsbeløb.

#### Til **FB17**

Et finansielt anlægsaktiv skal ikke udgå af noten, når det er fuldt nedskrevet, men skal forblive indeholdt i primotalerne så længe ejerskabet består.

Anskaffelsesprisen for finansielle anlægsaktiver er den erlagte købspris og ikke bogført værdi.

Ejerandele i interessentskaber bogføres, alt efter ejerandelens størrelse og instituttets indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse af interessentskabet, under aktivpost 6. Aktier m.v., aktivpost 7. *Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.* eller under aktivpost 8. *Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.*

#### Til **FB18**

Et immaterielt aktiv skal udgå af noten, når det er fuldt afskrevet.

Goodwill, der fratrækkes straks i reservepost 8.5. Overført fra tidligere år medtages i skemaet under tilgang (felt 3), mod en tilsvarende postering under afgang (felt 4).

#### Til **FB19**

Driftsmidler består af maskiner og inventar, eksempelvis kontormaskiner, biler, EDB-anlæg og boksanlæg, der ikke er bygget sammen med ejendommen, jf. § 37 i lov om tinglysning.

Et materielt aktiv skal ikke udgå af noten, når det er fuldt afskrevet, men skal forblive indeholdt i primototallene i aktivets fulde levetid.

I henhold til regnskabsbekendtgørelsens ' 60, stk. 2, kan materielle anlægsaktiver, som stadig fornys, og hvis samlede værdi er af uvæsentlig betydning for instituttet, straksafskrives.

I resultatopgørelsen føres straksafskrivningen under post 9. *Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.*

#### Til **FB20**

Som indlån på anfordring anses kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures og optionsforretninger, når kunden ikke er et kreditinstitut.

Indholdet af øvrige hensættelser til forpligtelser (felt 12) er afgrænset i § 30.

#### Til **FB21**

I noten anføres den bogførte værdi af aktiver, der som led i en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning er solgt med samtidig aftale om tilbagekøb, den bogførte værdi af passivposter, der vedrører ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og den bogførte værdi af aktivposter, der vedrører ægte købs- og tilbagesalgsforretninger.

#### Til **FB23-25**

Institutter, der ikke udbyder puljepensionsordninger, skal ikke udfylde skemaerne.

#### Til **FB29**

Ved den størrelsesmæssige fordeling af tab og hensættelser benyttes som engagementsgrundlag engagementets størrelse umiddelbart før afskrivningen/hensættelsen. Ved delafskrivninger placeres den enkelte delafskrivning ligeledes efter engagementets størrelse umiddelbart før delafskrivningen.

### Til **FB30**

Ved opgørelsen af udlån+garantidebitorer+hensættelser skal for udlån benyttes maksimumbeløb, såfremt dette er større end det aktuelle bogførte lånebeløb.

### Til **FB31/KB24**

Ved opgørelsen af litra A. "Beholdning af kvalificerede andele" medtages samtlige kvalificerede andele, som instituttet respektive koncernen måtte være i besiddelse af på opgørelsestidspunktet.

Definitionen af kvalificerede andele findes i bank- og sparekasseloven § 7 b, stk. 2. Bemærk at alle kapitalandele er omfattet af definitionen, ikke kun kapitalandele i kredit- og finansieringsinstitutter.

Litra B, "Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger" opgøres i overensstemmelse med vejledningen i regnskabsbekendtgørelsens bilag 3.

Litra C, "Korrigeret beholdning af kvalificerede andele" fremkommer efter fradrag af 4 typer kapitalandele i den under litra B anførte beholdning. Om disse fradrag skal generelt bemærkes, at de ikke skal opgøres efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger.

Litra F, "Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital" (skema FB31, linie 13) skal, i modsætning til det i bekendtgørelsen anførte, alene angives med 1 decimal.

Endvidere skal bemærkes:

- at posten "kvalificerede andele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 6" (skema FB31, linie 3) i relation til

opgørelsen efter bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt., kun omfatter den del af instituttets beholdning af kvalificerede andele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter, der er ført til fradrag i instituttets ansvarlige kapital i medfør af bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 6.

- at posten "kvalificerede andele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 7" (skema FB31, linie 4) i relation til opgørelsen efter bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt., kun omfatter den del af instituttets beholdning af kvalificerede andele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter, der er ført til fradrag i instituttets ansvarlige kapital i medfør af bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 7. Der kan her være tale om kvalificerede andele, der udgør netop 10 % af kapitalen i et kredit- eller finansieringsinstitut, eller kvalificerede andele, der dels udgør under 10 % af kapitalen i et kredit- eller finansieringsinstitut og dels giver mulighed for at udøve en betydelig indflydelse på forvaltningen af kredit- eller finansieringsinstituttet, jf. bank- og sparekasselovens ' 7 b, stk. 2, sidste led.

- at posten "kapitalandele i øvrige dattervirksomheder der indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse" (skema FB31, linie 6) ikke omfatter kapitalandele i datterselskaber omfattet af bank- og sparekasselovens § 1 a, stk. 1, fordi disse, medmindre Finanstilsynet har krævet det, ikke er omfattet af konsolidering.

### Til **FB32/KB25**

Litra A "Beholdning af instituttets/koncernens erhvervede kapitalandele" opgøres som summen af aktivposterne 6, 7 og 8 på opgørelsestidspunktet. Dette indebærer blandt andet, at nævnte post indeholder instituttets respektive koncernens kapitalandele i virksomheder omfattet af lovens § 1 a, stk. 1.

Litra B "Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger" opgøres i overensstemmelse med vejledningen i regnskabsbekendtgørelsens bilag 3.

Litra C "Korrigeret beholdning af kapitalandele" fremkommer efter fradrag af 4 typer kapitalandele og tillæg af aktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af bank- og sparekasselovens ' 1 a.

De nævnte fradrag og tillægget skal ikke opgøres efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger.

Litra E, "Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital" (skema FB32, linie 10) skal, i modsætning til det i bekendtgørelsen anførte, alene angives med 1 decimal.

Vedrørende posten "kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse" (skema FB32, linie 6) skal bemærkes, at denne ikke omfatter kapitalandele i datterselskaber omfattet af bank- og sparekasselovens ' 1 a, stk. 1, fordi disse, medmindre Finanstilsynet har krævet det, ikke er omfattet af konsolidering.

Tillægget "nettoaktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af bank- og sparekasselovens ' 1 a, stk. 1, og som tidligere har været drevet som enkeltmandsforretning eller i interessentskabsform" (skema FB32, linie 7/skema KB25, linie 7) omfatter alene nettoaktiver (aktiver minus gæld), som instituttet i medfør af nævnte bestemmelse har overtaget fra virksomheder drevet i interessentskabsform eller fra personligt drevne virksomheder.

#### Til **FB34/KB27**

Angående opgørelsen af likviditet i henhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v. bemærkes, at anfordringstilgodehavender i denne opgørelse adskiller sig fra regnskabsbekendtgørelsens almindelige definition af anfordringstilgodehavender, da der her er tale om en opgørelse af bank- og sparekasselovens § 28. Dag-til-dag indskud kan således medregnes i denne opgørelse.

Indskudsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank føres under punkt 4. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank.

#### Til **FB35**

Det bemærkes, at alene gruppe-4 institutter skal foretage denne indberetning.

Gruppe 1-3 institutter skal ikke indberette siden, og ikke ved den maskinelle indberetning operere med en indholdsløs "indberetningsstreng" med 16 tomme felter.

#### Til **FB36**

Ved begrebet "nedsat rente" forstås engagementer, hvor rentetilskrivningen er ophørt eller reduceret efter aftale med kunden eller på pengeinstituttets egen foranledning i forbindelse med at engagementet er nødlidende, under moratorieordning, under rekonstruktion eller lignende.

#### Til **FB39**

Tilgodehavende skat som følge af for meget indbetalt acontoskat placeres under pkt. *12.4 Øvrige aktiver*.

Tilgodehavende godtgørelse som følge af for meget indbetalt acontoskat samt tilgodehavende (finansierings)tillæg som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget senest den 20. marts, jf. selskabsskattelovens afsnit V, placeres under pkt. *12.3 Tilgodehavende renter og provision*.

#### Til **FB41**

Under *Andre passiver* placeres skyldig skat som følge af for lidt indbetalt acontoskat under pkt. *4.10 Øvrige passiver*.

Skyldigt (finansierings)tillæg som følge af for lidt indbetalt acontoskat samt skyldigt (finansierings)tillæg som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget i perioden fra den 21. marts til den 20. november, jf. selskabsskattelovens afsnit V, placeres under pkt. *4.9 Skyldige renter og provision*.

#### Til **KB22**

I forbindelse med det foreløbige årsregnskab kan skemaet indsendes på papir.

De i skemaet anførte oplysninger skal gives for den enkelte virksomhed og ikke alene oplyses i totaler.

*Afgrænsning af kapitalinteresser:*

Kapitalinteresser defineres, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 10, i overensstemmelse med bank-

og sparekasselovens § 37 a, stk. 5, som en virksomheds direkte eller indirekte besiddelse af 20 % eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed.

I definitionen af finansielle anlægsaktiver, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 11, er kapitalinteresser opsplittet i a) kapitalandele i tilknyttede virksomheder, b) kapitalandele i associerede virksomheder og c) øvrige betydende kapitalandele, det vil sige kapitalinteresser i virksomheder, der ikke er tilknyttede eller associerede.

Kapitalandele på 20 % og derover i virksomheder, der på grund af stemmeretsbegrænsninger eller andet ikke betragtes som associerede virksomheder, placeres under aktivpost 7. *Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.*

*Finanstilsynet, den 18. januar 1999*

Lars Østergaard

/Tine Heerup

---

**Bilag 1**

**FINANSTILSYNET**

+-----+

|Instituttet |År |Ch.reg.nr. |

| | | |



+-----+

+-----+

FØLGESKRIVELSE vedr. materiale der ind- |Ankomststempel|

berettes på papir til Finanstilsynet i | |

forbindelse med foreløbigt årsregnskab (FB) | |

| |

Materialet skal være Finanstilsynet i | |

hænde inden udgangen af januar måned. +-----+

Hermed fremsendes (sæt x):

+---+

| | Supplerende oplysninger jf. skema FB 48.

+---+ (Skemaer, hvortil instituttet ikke har noget at ind-

berette, skal indsendes markeret med 0).

+---+

| | Underskrift på skema FB 49.

+---+

+---+

| | Bilag 1. Opgørelse over instituttets fordringer på lande

+---+ uden for zone A.

+---+

| | Bilag 2. Specifikationer vedrørende hensættelser, jf.

+---+ skema FB 30.

+---+

| | Eventuelle ekstra noter, som instituttet ønsker at  
+--+ lade indgå i det offentliggjorte årsregnskab.

Følgende fremsendes senere (sæt X):

+--+

| | Supplerende oplysninger, jf. skema FB 48 frem-  
+--+ sendes efterfølgende, dog senest inden udgangen af  
marts måned.

+--+

| | Bilag 1. Opgørelse over fordringer på lande udenfor zone A  
+--+ opgøres på koncernniveau og fremsendes samtidigt med indbe-  
retningen af KB-skemaerne.

-----  
Eventuel henvendelse vedr. regnskabet kan ske til:

-----  
Navn | Telf.nr.

-----  
Underskrift

-----  
**FINANSTILSYNET**

+-----+

| Instituttet | År | Ch.reg.nr. |

| | | |

+-----+

+-----+

FØLGESKRIVELSE VEDR. ENDELIGT ÅRSREGNSKAB |Ankomststempel|

Indsendes til Finanstilsynet senest 8 dage | |

efter bestyrelsens godkendelse og senest 3 | |

måneder efter regnskabsperiodens afslutning. | |

| |

Hermed fremsendes i 2 eksemplarer (sæt X): +-----+

+--+

| | Endeligt årsregnskab, herunder årsberetning

+--+

+--+

| | Erklæring om, at det endelige årsregnskab er i

+--+ overensstemmelse med det indberettede foreløbige års-

regnskab (FB), eller såfremt dette ikke er tilfældet en

redegørelse for hvilke ændringer, der er foretaget med

angivelse af dato for rettelsen.

+--+

| | Afskrift/fotokopi af revisionsprotokollatet vedr. års-

+--+ regnskabet.

+--+

| | Afskrift/fotokopi af intern revisionsprotokol vedr. års-  
+--+ regnskabet.

+--+

| | Årsregnskab for finansielt holdingselskab.

+--+

+--+

| | Årsregnskaber for datterselskaber.

+--+

+--+

| |

+--+

-----  
Eventuel henvendelse vedr. regnskabet kan ske til:

-----  
Navn |Telf.nr.

-----  
Underskrift

-----

**FINANSTILSYNET**

+-----+

[Koncernen/holdingkoncernen |År |Ch.reg.nr. |

| | | |

+-----+

+-----+

FØLGESKRIVELSE vedr. materiale der ind- |Ankomststempel|

berettes på papir til Finanstilsynet i | |

forbindelse med foreløbigt koncernregn- | |

skab (KB). | |

| |

Materialet skal være Finanstilsynet i +-----+

hænde senest den 13. februar 1999.

Hermed fremsendes (sæt x):

+---+

| | Underskrift på skema KB 32.

+---+

+---+

| | Bilag 1. Opgørelse over koncernens fordringer på lande

+---+ uden for zone A.

+---+

| | Bilag 2. Specifikationer vedrørende hensættelser.

+---+

+---+

| | Eventuelle ekstra noter, som instituttet ønsker

+---+ at lade indgå i det offentliggjorte årsregnskab.

Indberetningen vedrører (sæt X):

+---+

| | Holdingkoncernen

+---+

+---+

| | Pengeinstitutkoncernen

+---+

-----  
Eventuel henvendelse vedr. regnskabet kan ske til:

-----  
Navn | Telf.nr.

-----  
Underskrift

-----

**FINANSTILSYNET**

+-----+

|Koncernen/holdingkoncernen |År |Ch.reg.nr. |

| | | |

+-----+

+-----+

FØLGESKRIVELSE VEDR. ENDELIGT KONCERN- |Ankomststempel|

REGNSKAB. | |

| |

Indsendes til Finanstilsynet senest 8 dage | |

efter bestyrelsens godkendelse og senest 3 | |

måneder efter regnskabsperiodens afslutning +-----+

Hermed fremsendes i 2 eksemplarer (sæt X).

+---+

| | Endeligt årsregnskab, herunder årsberetning.

+---+

+---+

| | Erklæring om, at det endelige årsregnskab er i

+---+ overensstemmelse med det indberettede foreløbige års-

regnskab (KB), eller såfremt dette ikke er tilfældet en

redegørelse for hvilke ændringer, der er foretaget med

angivelse af dato for rettelsen.

+--+

| | Afskrift/fotokopi af revisionsprotokollatet vedr. års-  
+--+ regnskabet.

+--+

| | Afskrift/fotokopi af intern revisionsprotokol vedr. års-  
+--+ regnskabet

+--+

| |

+--+

+--+

| |

+--+

+--+

| |

+--+

+--+

| |

+--+

-----  
Eventuel henvendelse vedr. regnskabet kan ske til:

-----  
Navn | Telf.nr.

-----  
Underskrift











## Bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter

BEK nr 23110 af 19/06/1997 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 730 af 06/08/1996LOV Nr. 475 af 10/06/1997

Senere ændringer til forskriften

BEK Nr. 10998 af 22/12/1999

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 1 Anvendelsesområde og definitioner
- Kapitel 2 Poster uden for handelsbeholdningen
- Kapitel 3 Poster i handelsbeholdningen
- Kapitel 4 Poster i fremmed valuta
- Kapitel 5 Opgørelse af nettofortjenesten
- Kapitel 6 Indberetningsform og

Forskriftens fulde tekst

# Bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter

I medfør af § 21, stk. 1 og 4, § 22, stk. 4, sidste pkt., og stk. 5, sidste pkt., § 23a, stk. 9, og § 54, stk. 6, i lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 730 af 6. august 1996, som ændret ved lov nr. 475 af 10. juni 1997, fastsættes:

## Kapitel 1

### *Anvendelsesområde og definitioner*

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) pengeinstitutter,
- 2) selskaber omfattet af kapitel 3b i bank- og sparekasseloven (visse kreditinstitutter),
- 3) filialer af kreditinstitutter med hjemsted i et land uden for Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og
- 4) koncerner, hvor en af de under nr. 1 eller 2 nævnte virksomheder eller et finansielt holdingselskab, jf. bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 4, er moderselskab, og hvor der i henhold til bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 9, skal foretages en konsolideret opgørelse af solvensprocenten.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte selskaber benævnes i det følgende institutter.

§ 2. Institutterne skal udarbejde kapitaldækningsopgørelser affattet i overensstemmelse med denne bekendtgørelse og tilhørende bilag.

Stk. 2. Aktiver og ikke-balanceførte poster, der ikke er en del af handelsbeholdningen, jf. § 4, vægtes

efter bestemmelserne i kapitel 2. Poster i handelsbeholdningen vægtes efter bestemmelserne i kapitel 3, jf. dog § 36. Alle poster i fremmed valuta vægtes desuden efter bestemmelserne i kapitel 4. Poster med markedsrisiko består af poster i handelsbeholdningen og poster i fremmed valuta.

§ 3. Den ansvarlige kapital og den kortfristede supplerende kapital opgøres i overensstemmelse med bestemmelserne i §§ 21 a og 22 i bank- og sparekasseloven.

§ 4. Handelsbeholdningen omfatter et instituts:

- 1) Finansielle omsætningsaktiver, jf. § 2, nr. 12, i bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder (regnskabsbekendtgørelsen),
- 2) rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede afledte finansielle instrumenter,
- 3) ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger i aktiver, der er omfattet af nr. 1, og hvor de ægte købs- og tilbagesalgsforretninger opfylder betingelserne i § 29, stk. 5,
- 4) tilgodehavender fra modparter hidrørende fra de under nr. 1 og 2 anførte poster samt instituttets transaktioner heri, jf. §§ 27-30, samt
- 5) engagementer ved overskridelse af engagementsgrænser, jf. § 31 samt bank- og sparekasselovens § 23a, stk. 4, 3. og 4. pkt.

Stk. 2. Følgende poster indgår dog ikke i handelsbeholdningen:

- 1) værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der ikke kursreguleres, jf. regnskabsbekendtgørelsens §§ 74 til 76,
- 2) værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der indgår i puljeordninger, hvor hele det positive afkast af de omfattede værdipapirer og afledte finansielle instrumenter tilfalder kunderne, og hele det negative afkast af værdipapirerne og de afledte finansielle instrumenter bæres af kunderne,
- 3) indeksobligationer,
- 4) præmieobligationer,
- 5) pantebreve samt
- 6) aktier der ved kapitaldækningsopgørelsen fratrækkes instituttets ansvarlige kapital.

Stk. 3. Handelsbeholdningen opdeles ved kapitaldækningsopgørelsen i positioner i henholdsvis gældsinstrumenter m.v., aktier m.v., råvarer og valuta.

Stk. 4. Positioner i gældsinstrumenter m.v. omfatter

- 1) positioner i fast og variabelt forrentede obligationer og andre gældsbeviser, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 16, stk. 1, herunder positioner i konvertible gældsbeviser,
- 2) positioner, der fremkommer ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på gældsbeviser, renter eller valuta, jf. §§ 17 og 18, og
- 3) positioner, der fremkommer ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter på aktier, jf. §§ 23 og 24, og som ikke medtages som aktiepositioner.

Stk. 5. Positioner i aktier m.v. omfatter

- 1) positioner i aktier og andre kapitalandele, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 1, herunder positioner i andele i investeringsforeninger, og
- 2) de positioner i aktier og aktieindeks, der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på aktier og aktieindeks, jf. §§ 23 og 24.

Stk. 6. Positioner i råvarer omfatter afledte finansielle instrumenter baseret på råvarer og

råvareindeks, herunder kontrakter der indeholder aftale om fysisk levering.

*Stk. 7.* Positioner i valuta i handelsbeholdningen omfatter alene afledte finansielle instrumenter baseret på valuta. Sådanne forretninger indgår ved opgørelsen af positioner i gældsinstrumenter m.v. og ved opgørelsen af modpartsrisiko, jf. § 27.

**§ 5.** Ved zone A forstås i denne bekendtgørelse medlemsstaterne i EU, andre lande, der er fulde medlemmer af Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD), samt andre lande, der har indgået særlige låneoverenskomster med Den Internationale Valutafond (IMF) og er tilknyttet Den almindelige Låneoverenskomst (GAB). Et land, der som følge af manglende betalingsevne omlægges sin udenlandske statsgæld, udelukkes imidlertid fra zone A i en periode på fem år. De lande, der var omfattet af zone A den 1. marts 1997, er angivet i bilag 1.

*Stk. 2.* Ved zone B forstås alle andre lande end de i stk. 1 nævnte.

**§ 6.** Ved multilaterale udviklingsbanker forstås i denne bekendtgørelse Den Internationale Bank for Genopbygning og Økonomisk Udvikling (Verdensbanken), Den Internationale Finansieringsinstitution, Den Interamerikanske Udviklingsbank, Den Asiatiske Udviklingsbank, Den Afrikanske Udviklingsbank, Europarådets Bosættelsesfond, Den Nordiske Investeringsbank, Den Caraimiske Udviklingsbank, Den Europæiske Bank for Genopbygning og Udvikling, Den Europæiske Investeringsfond og Det Interamerikanske Investeringselskab.

**§ 7.** Ved offentlige virksomheder forstås i denne bekendtgørelse virksomheder, der er 100 pct. ejet af staten, danske amtskommuner, danske kommuner eller tilsvarende myndigheder i andre lande, eller som kontrolleres af ovennævnte myndigheder som følge af en koncession eller lignende. Virksomhederne skal drives uden vinding for øje. Virksomheder, der konkurrerer med andre erhvervsvirksomheder, er ikke omfattet.

**§ 8.** Ved kreditinstitutter forstås i denne bekendtgørelse de i regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 2, angivne virksomheder, der er meddelt tilladelse og undergivet tilsyn.

*Stk. 2.* Ved fondsmæglerselskaber forstås i denne bekendtgørelse de i fondsmæglerselskabslovens § 1, stk. 1, nævnte virksomheder eller tilsvarende udenlandske virksomheder, som er meddelt tilladelse og undergivet tilsyn.

*Stk. 3.* Ved kreditinstitutter hhv. fondsmæglerselskaber i zone A forstås sådanne virksomheder, der er meddelt tilladelse og undergivet tilsyn i lande i zone A. Filialer af disse etableret i lande i zone B anses også for at være kreditinstitutter hhv. fondsmæglerselskaber i zone A.

*Stk. 4.* Ved kreditinstitutter hhv. fondsmæglerselskaber i zone B forstås sådanne virksomheder, der er meddelt tilladelse og undergivet tilsyn i lande i zone B. Filialer af disse etableret i lande i zone A anses også for at være kreditinstitutter hhv. fondsmæglerselskaber i zone B.

*Stk. 5.* Ved markedsdeltagere forstås i denne bekendtgørelse de i stk. 1 til 4 nævnte kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber, de i § 9 nævnte børser og clearingcentraler samt centralbanker.

**§ 9.** Ved børser forstås i denne bekendtgørelse de i lov om værdipapirhandel, § 16, stk. 1, nævnte virksomheder eller tilsvarende udenlandske virksomheder, som er undergivet tilsyn. Begrebet børser omfatter også børser, hvorpå råvarer er optaget til notering.

*Stk. 2.* Ved clearingcentraler forstås i denne bekendtgørelse virksomheder, der udfører den i lov om værdipapirhandel, § 50, stk. 3, nævnte virksomhed, eller tilsvarende udenlandske virksomheder, som er undergivet tilsyn.

§ 10. Ved et garanteret afledt finansielt instrument forstås en kontrakt, hvor en clearingcentral, jf. § 9, stk. 2, indtræder i den pågældende kontrakt, hvis modparten i kontrakten ikke opfylder sine forpligtelser i henhold til kontrakten, og hvor den pågældende clearingcentral stiller krav om daglige marginindbetalinger.

§ 11. Ved en lang position forstås en position, der giver en gevinst ved en kursstigning/et rentefald for det pågældende værdipapir/instrument. Erhvervede call-optioner og solgte put-optioner er omfattet af definitionen af en lang position. Ved en kort position forstås en position, der giver et tab ved en kursstigning/et rentefald for det pågældende værdipapir/instrument. Solgte call-optioner og erhvervede put-optioner er omfattet af definitionen af en kort position. Ved en nettoposition forstås forskellen mellem den lange og den korte position i identiske værdipapirer og afledte finansielle instrumenter.

## Kapitel 2

### *Poster uden for handelsbeholdningen*

§ 12. Ved kapitaldækningsopgørelsen indgår aktiver uden for handelsbeholdningen med mindst følgende vægte, jf. dog § 36:

- 1) Nulvægt:
  - a) kassebeholdning,
  - b) tilgodehavender hos eller garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone A,
  - c) tilgodehavender hos eller garanteret af EF,
  - d) tilgodehavender hos centralregeringer eller centralbanker i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta,
  - e) tilgodehavender garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone B i den nationale valuta, der er fælles for garantistiller og låntager, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta,
  - f) tilgodehavender hos eller garanteret af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre eller regionale og lokale myndigheder i andre lande, der er medlemmer af Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægt,
  - g) tilgodehavender, der er sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af en centralregering eller centralbank i zone A eller af EF-institutioner, inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi,
  - h) tilgodehavender, der er sikret ved pant i indlån i instituttet eller ved indlånsbeviser m.v. udstedt af instituttet,
  - i) positive markedsværdier af afledte finansielle instrumenter, og
  - j) beløb der skal fradrages i den ansvarlige kapital.
- 2) Vægt 0,1:
  - a) realkreditobligationer, jf. realkreditlovens § 1, stk. 4, samt obligationer udstedt af Dansk Landbrugs Realkreditfond og Danmarks Skibskreditfond, og
  - b) tilgodehavender hos kreditinstitutter i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og hvor institutterne er specialiserede i interbankmarkeder og markeder for offentlig gæld i hjemlandet (discount houses).
- 3) Vægt 0,2:
  - a) tilgodehavender hos eller garanteret af Den Europæiske Investeringsbank,
  - b) tilgodehavender hos eller garanteret af multilaterale udviklingsbanker,
  - c) tilgodehavender hos eller garanteret af regionale og lokale myndigheder i zone A, undtagen de i nr. 1, pkt. f, nævnte,
  - d) tilgodehavender hos eller garanteret af offentlige virksomheder i zone A,
  - e) tilgodehavender hos eller garanteret af kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, børser eller clearingcentraler i zone A, excl. tilgodehavender, der er efterstillet andre kreditorer,



- f) tilgodehavender med en restløbetid på til og med 1 år hos eller garanteret af kreditinstitutter i zone B, excl. tilgodehavender, der er efterstillet andre kreditorer,
- g) tilgodehavender sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af Den Europæiske Investeringsbank eller af multilaterale udviklingsbanker inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi,
- h) tilgodehavender sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af regionale regeringer eller lokale myndigheder i zone A inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi eller ved indlån i andre kreditinstitutter i zone A, og
- i) tilgodehavender sikret ved pant i realkreditobligationer og andre noterede værdipapirer udstedt af kreditinstitutter i zone A inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi, excl. værdipapirer, der er efterstillet andre kreditorer.
- 4) Vægt 0,5:
  - a) tilgodehavender sikret ved pant i beboelsesejendomme til helårsbrug inden for 80 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering eller ved pant i ejendomme beliggende uden for Danmark ved en tilsvarende forsigtig vurdering, og
  - b) tilgodehavender sikret ved pant i fritidshuse inden for 60 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering eller ved pant i fritidshuse beliggende uden for Danmark ved en tilsvarende forsigtig vurdering.
- 5) Vægt 1,0:
  - a) tilgodehavender hos centralregeringer og centralbanker i zone B undtagen de under nr. 1, pkt. d, nævnte,
  - b) tilgodehavender hos regionale og lokale myndigheder i zone B,
  - c) tilgodehavender med en restløbetid på mere end 1 år hos eller garanteret af kreditinstitutter i zone B,
  - d) tilgodehavender hos fondsmæglerselskaber, børser og clearingcentraler i zone B,
  - e) tilgodehavender hos kunder (udlån),
  - f) materielle aktiver,
  - g) aktier og andre kapitalandele, og
  - h) alle andre aktiver.

§ 13. Ikke-balanceførte poster, jf. regnskabsbekendtgørelsens §§ 38-39, opdeles i poster under strengen og poster med modpartsrisiko.

*Stk. 2.* Poster under strengen opdeles i poster med fuld risiko (vægt 1,0), poster med mellemliggende risiko (vægt 0,5) og poster med mellemliggende/lav risiko (vægt 0,2), jf. bilag 5, afsnit V. Den beregnede værdi multipliceres med modpartens risikovægt i henhold til § 12.

§ 14. Modpartsrisikoen på følgende ikke-balanceførte poster uden for handelsbeholdningen vægtes i henhold til stk. 2-8:

- 1) renterelaterede poster og
- 2) valutakursrelaterede poster.

Institutter, der i henhold til § 36 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i dette kapitel, vægter dog alle rente- og valutakursrelaterede poster med modpartsrisiko efter bestemmelserne i stk. 2-8.

*Stk. 2.* Ved risikovægtningen af de i stk. 1 nævnte poster kan instituttet vælge mellem at anvende markedsværdimetoden eller det oprindelige engagements metode. Institutter, der beregner nettobeløb i forbindelse med bilaterale aftaler om netting, jf. stk. 7, skal dog anvende markedsværdimetoden.

*Stk. 3.* Anvendes markedsværdimetoden, indgår markedsværdien af kontrakter med positiv markedsværdi og hovedstolene af samtlige kontrakter i kapitaldækningsopgørelsen, jf. dog stk. 7. Markedsværdierne af kontrakterne indgår med vægtene for de pågældende modparter, jf. § 12.

Kontraktens hovedstole indgår både med vægte, der er afhængige af de pågældende kontrakters restløbetid, og med vægtene for de pågældende modparter, jf. § 12.

*Stk. 4.* Ved anvendelsen af det oprindelige engagements metode indgår alle kontraktens hovedstole både med vægte, der afhænger af kontraktens oprindelige løbetid, og med vægtene for de pågældende modparter, jf. § 12.

*Stk. 5.* Hvor der ved risikovægtningen i stk. 3 og 4 skal anvendes modpartsvægt 1,0 i henhold til § 12, reduceres denne ved beregningen til 0,5.

*Stk. 6.* Institutter, der ved beregningen anvender markedsværdimetoden, kan ikke senere vælge det oprindelige engagements metode. Instituttet skal anvende samme metode for poster uden for handelsbeholdningen som for poster i handelsbeholdningen, jf. § 27.

*Stk. 7.* Nettingaftaler, som opfylder betingelserne i bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4, herunder aftaler om netting i henhold til § 57, stk. 1, i lov om værdipapirhandel, reducerer de beløb, der skal risikovægtes.

*Stk. 8.* Ved vægtningen anvendes de i bilag 5, afsnit VI, jf. afsnit XI, og bilag 6 angivne vægte.

**§ 15.** Poster uden for handelsbeholdningen, der vægtes efter bestemmelserne i dette kapitel, indgår, medmindre andet fremgår af denne bekendtgørelse eller de tilhørende bilag, i opgørelsen med deres værdi ifølge kvartals- eller årsregnskabet vedrørende det kvartal eller år, som kapitaldækningsopgørelsen vedrører.

## Kapitel 3

### *Poster i handelsbeholdningen*

#### *Positionsrisiko, gældsinstrumenter*

m.v.

**§ 16.** Nettopositioner i gældsinstrumenter m.v. indgår i kapitaldækningsopgørelsen med summen af de vægtede beløb beregnet i henhold til § 19 for specifik risiko og § 20 for generel risiko.

*Stk. 2.* I kapitaldækningsopgørelsen indgår de enkelte gældsinstrumenter m.v. med deres nettopositioner, jf. § 11, opgjort til markedsværdi efter dispositionsprincippet.

*Stk. 3.* Der kan kun beregnes nettopositioner mellem lange og korte positioner i identiske gældsinstrumenter, jf. bilag 2, afsnit 2.1. Der kan ikke beregnes nettopositioner mellem positioner i forskellige valutaer. Ved opgørelsen af nettopositionen medtages spot- og terminsforretninger samt de korte og lange positioner, der opstår efter opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på gældsinstrumenter m.v., jf. §§ 17-18. Endvidere medtages ved opgørelsen de lange og korte positioner, der opstår efter opdelingen af aktierelaterede instrumenter, jf. §§ 23 og 24, og som ikke er aktiepositioner.

*Stk. 4.* Nettopositionerne fordeles efter de valutaer, som positionerne er indgået i, og omregnes til danske kroner pr. opgørelsesdagen, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 69. Det vægtede beløb for den specifikke og den generelle risiko beregnes for hver enkelt valuta separat.

**§ 17.** Obligations- og rentefutures, forward rate agreements (FRA-kontrakter), terminsforpligtelser til køb eller salg af gældsinstrumenter, ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og

tilbagesalgsforretninger i gældsinstrumenter, optioner baseret på gældsinstrumenter m.v., renteswaps og andre finansielle instrumenter med tilsvarende karakteristika opdeles i lange og korte positioner, jf. stk. 2-8. Beregningen af de vægtede beløb for den specifikke risiko på disse positioner og for positionerne i de i stk. 10 omtalte valutaforretninger sker i henhold til § 19, stk. 3. Uafviklede spotkøb eller -salg af gældsinstrumenter behandles i overensstemmelse med stk. 9. Valutaterminsforretninger, valuta-swaps, valutafutures, valutaoptioner og lignende valutaforretninger behandles i overensstemmelse med stk. 10.

*Stk. 2.* En lang obligationsfuture- eller rentefutureposition opdeles i en lang position i det underliggende instrument eller den underliggende syntetiske position bag den pågældende future og en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for futuren. En kort obligationsfuture- eller rentefutureposition opdeles i en kort position i det underliggende instrument eller den underliggende syntetiske position bag den pågældende future og en lang position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for futuren.

*Stk. 3.* En solgt FRA opdeles i en lang position i et gældsinstrument med forfaldsdato på afregningstidspunktet plus kontraktperioden samt en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på afregningstidspunktet. En købt FRA opdeles tilsvarende som en kort og en lang position.

*Stk. 4.* Et terminskøb af et gældsinstrument opdeles i en lang position i selve gældsinstrumentet og en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet. Et terminssalg opdeles tilsvarende i en kort og en lang position.

*Stk. 5.* En ægte salgs- og tilbagekøbsforretning i form af spotsalg mod terminskøb, medtages i opgørelsen som en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på tidspunktet for kontraktens udløb. En ægte købs- og tilbagesalgsforretning i form af spotkøb mod terminssalg medtages i opgørelsen som en lang position i et gældsinstrument, der forfalder på tidspunktet for kontraktens udløb. En ægte salgs- og tilbagekøbsforretning i form af terminssalg mod terminskøb medtages som en lang position i et gældsinstrument, der forfalder på tidspunktet for terminssalget, og en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på tidspunktet for terminskøbet. En ægte købs- og tilbagesalgsforretning i form af terminskøb og terminssalg medtages i opgørelsen som en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på tidspunktet for terminskøbet, og en lang position, der forfalder på tidspunktet for terminssalget.

*Stk. 6.* Ved ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ved udlån af værdipapirer indgår det tilbagekøbte hhv. udlånte værdipapir i kapitaldækningsopgørelsen. Ved ægte købs- og tilbagesalgsforretninger og lån af værdipapirer indgår det tilbagesolgte hhv. lånte værdipapir ikke i kapitaldækningsopgørelsen, jf. dog betingelserne i § 29, stk. 5.

*Stk. 7.* Optioner baseret på renter, gældsinstrumenter, obligationsfutures, rentefutures eller swaps opdeles i to positioner på samme måde som futures, jf. stk. 2, idet begge positioner desuden multipliceres med optionens delta, opgjort efter metoden i bilag 3. Købte call-optioner og solgte put-optioner opdeles i en lang position i det underliggende gældsinstrument og en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på optionens udløbsdag. Solgte call-optioner og købte put-optioner opdeles i en kort position i det underliggende gældsinstrument og en lang position i et gældsinstrument, der forfalder på optionens udløbsdag.

*Stk. 8.* En renteswap, i henhold til hvilken instituttet modtager variabel rente og betaler fast rente, opdeles i en lang position i et variabelt forrentet instrument med en løbetid lig med perioden indtil næste rentefastsættelse og en kort position i et fast forrentet instrument med samme løbetid som swap'en. En renteswap, i henhold til hvilken instituttet modtager fast rente og betaler variabel rente, opdeles i en kort position i et variabelt forrentet instrument med en løbetid lig med perioden indtil næste rentefastsættelse og en lang position i et fast forrentet instrument med samme løbetid som swap'en.

*Stk. 9.* Ved uafviklede spotkøb medtages positionerne som lange positioner i de pågældende gældsinstrumenter, og ved uafviklede spotsalg medtages positionerne som korte positioner i de pågældende gældsinstrumenter.

*Stk. 10.* Valutaterminforretninger, valutaswaps, valutafutures og lignende valutaforretninger opdeles i lange og korte positioner svarende til forretningernes betalinger. Valutaoptioner opdeles på tilsvarende måde, idet de fremkomne positioner multipliceres med optionens delta, opgjort efter metoden i bilag 3.

**§ 18.** Positioner i futures på et obligationsindeks kan af instituttet valgfrit behandles som futurepositioner i hver af de af indekset omfattede enkeltobligationer eller som futurepositioner i selve indekset.

*Stk. 2.* Hvis de i stk. 1 nævnte futures behandles som futurepositioner i hver af de omfattede obligationer, indgår disse hver for sig med den vægt, hvormed de indgår i indekset, multipliceret med futurepositionen i det samlede indeks. Positionerne behandles i øvrigt som futurepositioner i de omfattede obligationer.

*Stk. 3.* Hvis de i stk. 1 nævnte futures behandles som futurepositioner i selve indekset, indgår positionerne ved beregningen af den specifikke risiko med den vægt, som er tillagt den obligation i indekset, der har den højeste vægt i henhold til § 19. Ved beregningen af den generelle risiko indgår positionerne med en varighed svarende til det vægtede gennemsnit af de omfattede obligations varighed.

*Stk. 4.* Ved futures baseret på flere obligationer, hvor der gælder et såkaldt »cheapest to deliver«-princip, skal instituttet ved beregningerne af specifik og generel risiko forudsætte, at disse futures er baseret på den obligation, der på opgørelsestidspunktet er billigst at levere i henhold til kontrakten.

**§ 19.** Ved opgørelsen af den specifikke risiko indgår nettopositionerne med mindst følgende vægte, uanset om de er korte eller lange:

- 1) Nulvægt:

Poster bestående af fordringer på emittenter med nulvægt i henhold til § 12.

- 2) Vægt 0,03125:

Poster med en restløbetid på under 6 måneder bestående af fordringer på emittenter med en vægt på 0,1 eller 0,2 i henhold til § 12.

- 3) Vægt 0,125:

Poster med en restløbetid på mindst 6 måneder og højst 24 måneder bestående af fordringer på emittenter med en vægt på 0,1 eller 0,2 i henhold til § 12.

- 4) Vægt 0,2:

Poster med en restløbetid på over 24 måneder bestående af fordringer på emittenter med en vægt på 0,1 eller 0,2 i henhold til § 12.

- 5) Vægt 1,0:

Alle andre gældsinstrumenter.

*Stk. 2.* Med hensyn til den specifikke risiko er vægtene for danske realkreditobligationer, jf. realkreditlovens § 1, stk. 4, samt obligationer udstedt af Dansk Landbrugs Realkreditfond og Danmarks Skibskreditfond det halve af vægtene i stk. 1, nr. 2-4.

*Stk. 3.* Efter opdelingen, jf. § 17, af FRA'er, renteswaps, rentefutures og renteoptioner baseret på underliggende syntetiske positioner indgår begge de nye positioner med nulvægt ved beregningen af den specifikke risiko. Det samme gælder for valutaterminsforretninger, valutaswaps, valutafutures, valutaoptioner og lignende valutaforretninger. Ved en terminsforpligtelse til køb af et gældsinstrument og ved en købt future eller option baseret på et gældsinstrument medtages den korte position efter opdelingen i henhold til § 17 med nulvægt og den lange position med vægten for det pågældende gældsinstrument, jf. stk. 1. Ved en terminsforpligtelse til salg af et gældsinstrument og ved en solgt future eller option baseret på et gældsinstrument medtages den lange position efter opdelingen med nulvægt og den korte position med vægten for det pågældende gældsinstrument, jf. stk. 1. Ved en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning medtages den korte position med nulvægt. Ved en ægte købs- og tilbagesalgsforretning medtages den lange position med nulvægt. Efter opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på aktier, jf. §§ 23 og 24, medtages de positioner, der ikke er aktiepositioner, med nulvægt.

*Stk. 4.* Uafviklede spotforretninger medtages med vægten i henhold til stk. 1 for det pågældende gældsinstrument.

**§ 20.** Instituttets nettopositioner i gældsinstrumenter m.v., incl. de gældsinstrumenter, der opstår efter opdelingen i henhold til § 17 og § 23, vægtes med deres modificerede varighed og en vægt, der afhænger af den forudsatte renteændring, efter metoden i bilag 2, afsnit 3 og 4. De korte og lange varighedsvægtede nettopositioner fordeles på 3 varighedszoner og matches herefter indbyrdes i henhold til metoden i bilag 2, afsnit 5.

*Stk. 2.* De herved fremkomne varighedsvægtede matchede og umatched positioner indgår med følgende vægte ved beregningen af den generelle risiko:

- 1) Vægt 0,02:

Summen af de varighedsvægtede matchede positioner i hver varighedszone.

- 2) Vægt 0,4:

De varighedsvægtede matchede positioner mellem varighedszone 1 og 2 og mellem varighedszone 2 og 3.

- 3) Vægt 1,5:

Den varighedsvægtede matchede position mellem varighedszone 1 og 3.

- 4) Vægt 1,0:

De varighedsvægtede umatched positioner.

**§ 21.** Ved beregningen af vægtene for den generelle risiko, jf. § 20, kan instituttet efter orientering af Finanstilsynet erstatte positionerne i gældsinstrumenter og deraf afledte finansielle instrumenter m.v. med nettobetalingstrømmene fra positionerne, jf. stk. 2. Metoden skal i så tilfælde anvendes på alle sådanne positioner i handelsbeholdningen. Efter tilladelse fra Finanstilsynet kan instituttet dog anvende den i stk. 2 anførte metode på en del af handelsbeholdningen.

*Stk. 2.* Nettobetalingstrømmene beregnes ved, at gældsinstrumenternes betalingsstrømme ud fra en

interpolationsmodel fordeles på udvalgte rentefølsomhedspunkter på rentekurven med mindst et rentefølsomhedspunkt i hvert af følgende tidsintervaller:

Fra 0	t.o.m. 1 måned
Fra 1 måned	t.o.m. 3 måneder
Fra 3 måneder	t.o.m. 6 måneder
Fra 6 måneder	t.o.m. 12 måneder
Fra 1 år	t.o.m. 2 år
Fra 2 år	t.o.m. 3 år
Fra 3 år	t.o.m. 4 år
Fra 4 år	t.o.m. 5 år
Fra 5 år	t.o.m. 7 år
Fra 7 år	t.o.m. 10 år
Fra 10 år	t.o.m. 15 år
Fra 15 år	t.o.m. 20 år
Over 20 år	

For hvert rentefølsomhedspunkt beregnes nettobetalingstrømmen ved at trække summen af udbetalinger fra summen af indbetalinger. Rentefølsomheden for hver nettobetalingstrøm skal dernæst vurderes ud fra uafhængige renteændringer i rentefølsomhedspunkterne. Herefter indgår nettobetalingstrømmen i hvert rentefølsomhedspunkt i opgørelsen i henhold til § 20. Positive nettobetalingstrømme indgår som lange positioner, og negative nettobetalingstrømme indgår som korte positioner. Følsomheden målt ved renterisikoen for de resulterende nettobetalingstrømme skal være den samme som for de underliggende betalingsstrømme. Der skal foretages separate beregninger for hver enkelt valuta, som instituttet har positioner i, inklusive danske kroner. Modellen skal kunne dokumenteres overfor Finanstilsynet.

*Stk. 3.* Et institut, der vælger at beregne de varighedsvægtede positioner i gældsinstrumenter efter principperne i stk. 1 og 2, kan ikke uden Finanstilsynets godkendelse senere ophøre med at anvende disse principper.

*Positionsrisiko, aktier m.v.*

**§ 22.** Positioner i aktier m.v., jf. § 4, stk. 5, indgår i kapitaldækningsopgørelsen med summen af de vægtede beløb ifølge § 25, stk. 1, for specifik risiko og § 25, stk. 2, for generel risiko.

*Stk. 2.* I kapitaldækningsopgørelsen indgår de enkelte aktier m.v. med deres nettopositioner, jf. § 11, opgjort til markedsværdi efter dispositionsprincippet.

*Stk. 3.* Ved opgørelsen medtages spot- og terminsforretninger samt de korte og lange aktiepositioner, der opstår efter opdelingen af afledte instrumenter baseret på aktier, jf. §§ 23 og 24. Der kan ikke beregnes nettopositioner mellem positioner i forskellige valutaer.

*Stk. 4.* Ved beregningen af nettopositioner i aktier må der ikke foretages en nettoopgørelse mellem forskellige aktieklasser, mellem aktier noteret på forskellige børser eller mellem konvertible obligationer m.v. og de aktier, som obligationerne kan konverteres til.

*Stk. 5.* Nettopositionerne i fremmed valuta omregnes til danske kroner pr. opgørelsesdagen inden beregningen af den specifikke og den generelle risiko.

**§ 23.** Købte og solgte optioner og futures på enkeltaktier, terminsforpligtelser til køb eller salg af aktier og andre finansielle instrumenter med tilsvarende karakteristika opdeles i lange og korte positioner, jf. stk. 2 til 7.

*Stk. 2.* En købt future på en enkeltaktie opdeles i en lang position i den underliggende aktie og en

kort position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for futuren. Den korte position indgår i beregningerne i henhold til §§ 19 og 20. En solgt future på en enkeltaktie opdeles tilsvarende i en kort position i den underliggende aktie og en lang position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for futuren. Den lange position indgår i beregningerne i henhold til §§ 19 og 20.

*Stk. 3.* Et terminskøb af en aktie opdeles i en lang position i selve aktien og en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for aktien. Den korte position medtages ved beregningerne i henhold til §§ 19 og 20. Et terminssalg af en aktie opdeles tilsvarende i en kort position i aktien og en lang position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for aktien. Den lange position medtages ved beregningerne i henhold til §§ 19 og 20.

*Stk. 4.* Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger, ægte købs- og tilbagesalgsforretninger samt lån og udlån af aktier behandles efter de samme principper som angivet i § 17, stk. 5 og 6.

*Stk. 5.* En swap, i henhold til hvilken instituttet betaler fast eller variabel rente og modtager et afkast, der afhænger af udviklingen i prisen på en aktie eller et aktieindeks, opdeles i en kort position i et gældsinstrument og en lang position i den underliggende aktie eller aktieindeks. Den korte position skal have en løbetid, der er lig med swap'ens løbetid (ved fast rente) henholdsvis perioden indtil næste rentefastsættelse (ved variabel rente). En swap, i henhold til hvilken instituttet modtager fast eller variabel rente og betaler en ydelse, der afhænger af udviklingen i prisen på en aktie eller et aktieindeks, opdeles i en lang position i et gældsinstrument og en kort position i den underliggende aktie eller aktieindeks. Den lange position skal have en løbetid, der er lig med swap'ens løbetid (ved fast rente) henholdsvis perioden indtil næste rentefastsættelse (ved variabel rente).

*Stk. 6.* Optioner baseret på aktier og aktieindeks opdeles i to positioner på samme måde som futures, jf. stk. 2, idet begge positioner desuden multipliceres med optionens delta, opgjort efter metoden i bilag 3.

*Stk. 7.* Warrants, herunder warrants der udstedes af en anden end emittenten af det underliggende værdipapir (covered warrants), behandles på samme måde som optioner.

*Stk. 8.* Ved uafviklede spotkøb medtages positionerne som lange positioner i de pågældende aktier, og ved uafviklede spotsalg medtages positionerne som korte positioner i de pågældende aktier.

**§ 24.** Positioner i futures på et aktieindeks kan af instituttet valgfrit behandles som futurepositioner i hver af de af indekset omfattede enkeltaktier eller som futurepositioner i selve indekset.

*Stk. 2.* Hvis de i stk. 1 nævnte futures behandles som futurepositioner i hver af de omfattede aktier, indgår disse hver for sig med den vægt, hvormed de indgår i indekset, multipliceret med futurepositionen i det samlede indeks. Positionerne behandles i øvrigt som futurepositioner i de omfattede aktier.

*Stk. 3.* Hvis de i stk. 1 nævnte futures behandles som futurepositioner i selve indekset, indgår positionerne under følgende forudsætninger i beregningerne af den generelle risiko i § 25, stk. 2, men ikke i beregningerne af den specifikke risiko i § 25, stk. 1:

- 1) aktierne i indekset er likvide,
- 2) antallet af aktier i indekset er mindst 18,
- 3) aktierne i indekset repræsenterer mindst 3 hovedbrancher, og
- 4) sammensætningen af indekset justeres med jævne mellemrum med henblik på, at indekset holdes likvidt og diversificeret.

I alle andre tilfælde indgår futurepositionerne i indekset i beregningerne af såvel den generelle som

den specifikke risiko.

§ 25. Den samlede bruttoposition i aktier beregnes som summen af lange nettopositioner plus den numeriske sum af korte nettopositioner. Til dækning af den specifikke risiko indgår den samlede bruttoposition i aktier i kapitaldækningsopgørelsen med vægten 0,5.

Stk. 2. Den samlede nettoposition i aktier beregnes som den numeriske forskel mellem summen af lange nettopositioner og summen af korte nettopositioner. Til dækning af den generelle risiko indgår den samlede nettoposition i aktier i kapitaldækningsopgørelsen med vægten 1,0.

#### *Råvarerelaterede instrumenter*

§ 26. Råvarerelaterede finansielle instrumenter, der ikke er garanterede, herunder kontrakter, der indeholder aftaler om fysisk levering, behandles i henhold til § 27. Desuden indgår instituttets åbne positioner i råvarerelaterede instrumenter - herunder garanterede instrumenter - i kapitaldækningsopgørelsen med en vægt på 2,0 gange instrumenternes hovedstol.

Stk. 2. Åbne positioner i optioner baseret på råvarer indgår i opgørelsen multipliceret med optionens delta, jf. bilag 3.

#### *Modparts-, afviklings- og leveringsrisiko*

§ 27. Modpartsrisikoen på følgende ikke-balanceførte poster i handelsbeholdningen medtages fra og med indgåelsesdagen og vægtes i henhold til stk. 2-8:

- 1) renterelaterede poster,
- 2) aktierelaterede poster,
- 3) råvarerelaterede poster, og
- 4) valutakursrelaterede poster.

Kontrakter på afledte finansielle instrumenter indgår ikke, hvis disse er garanterede, jf. § 10. Nr. 1 omfatter spotforretninger i obligationer samt ugaranterede obligationsfutures og rentefutures, men ikke terminsforretninger i obligationer, idet disse indgår efter reglerne i § 29, stk. 1 og 2.

Stk. 2. Ved risikovægtningen af kontrakter på ugaranterede afledte finansielle instrumenter kan instituttet vælge mellem at anvende markedsværdimetoden eller det oprindelige engagements metode. For aktie- og råvarerelaterede instrumenter kan dog kun anvendes markedsværdimetoden. Institutter, der beregner nettobeløb i forbindelse med bilaterale aftaler om netting, jf. stk. 7, skal anvende markedsværdimetoden for alle kontrakter på ugaranterede afledte finansielle instrumenter.

Stk. 3. Anvendes markedsværdimetoden, indgår markedsværdien af kontrakter med positiv markedsværdi og hovedstolene af samtlige kontrakter i kapitaldækningsopgørelsen, jf. dog stk. 7. Markedsværdierne af kontrakterne indgår med vægtene for de pågældende modparter, jf. § 12. Hovedstolene af kontrakterne indgår både med vægte, der er afhængige af de pågældende kontraktens restløbetid, og med vægtene for de pågældende modparter, jf. § 12.

Stk. 4. Ved anvendelsen af det oprindelige engagements metode indgår alle kontraktens hovedstole både med vægte, der afhænger af kontraktens oprindelige løbetid, og med vægtene for de pågældende modparter, jf. § 12.

Stk. 5. Hvor der ved risikovægtningen skal anvendes modpartsvægt 1,0 i henhold til § 12, reduceres denne ved beregningen til 0,5.

Stk. 6. Institutter, der ved beregningen anvender markedsværdimetoden, kan ikke senere vælge det



oprindelige engagements metode.

*Stk. 7.* Nettingaftaler, som opfylder betingelserne i bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4, herunder aftaler om netting i henhold til § 57, stk. 1, i lov om værdipapirhandel, reducerer de beløb, der skal risikovægtes.

*Stk. 8.* Ved vægtningen af de i stk. 1, nr. 1-4, nævnte poster anvendes de i bilag 5, afsnit XI, og bilag 6 angivne vægte.

**§ 28.** Såfremt et køb eller et salg af værdipapirer, herunder spotforretninger, terminsforretninger og andre forretninger med fysisk levering, ikke er afviklet senest ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, indgår afviklingsrisikoen herpå, jf. stk. 2, med vægten 12,5, indtil afvikling har fundet sted. Hvis afviklingsrisikoen på et værdipapir er nul eller negativ, indgår den ikke i beregningen af den samlede afviklingsrisiko.

*Stk. 2.* Ved køb af værdipapirer beregnes afviklingsrisikoen som de pågældende værdipapirers markedspris på opgørelsesdagen minus den aftalte afviklingspris. Ved salg af værdipapirer beregnes afviklingsrisikoen som den aftalte afviklingspris minus de pågældende værdipapirers markedspris på opgørelsesdagen.

**§ 29.** Ved ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og køb af gældsinstrumenter på termin indgår forskellen, hvis denne er positiv, mellem markedsterminkursen og den aftalte terminkurs med risikovægten for den pågældende modpart, jf. § 12.

*Stk. 2.* Ved ægte købs- og tilbagesalgsforretninger og salg af gældsinstrumenter på termin indgår forskellen, hvis denne er positiv, mellem den aftalte terminkurs og markedsterminkursen med risikovægten for den pågældende modpart, jf. § 12. Dette forudsætter dog, at de samme betingelser, som de under stk. 5 nævnte, er opfyldt. Øvrige ægte købs- og tilbagesalgsforretninger og salg af gældsinstrumenter på termin vægtes i overensstemmelse med § 12.

*Stk. 3.* Nettingaftaler, som opfylder betingelserne i bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4, herunder aftaler om netting i henhold til § 57, stk. 1, i lov om værdipapirhandel, reducerer de beløb, der skal risikovægtes.

*Stk. 4.* Hvis der er en positiv forskel mellem markedsværdien af værdipapirer, som instituttet har udlånt, og markedsværdien af sikkerhederne for de udlånte værdipapirer, indgår forskellen multipliceret med risikovægten, jf. § 12, for den modpart, som værdipapirerne er udlånt til.

*Stk. 5.* Hvis der er en positiv forskel mellem markedsværdien af sikkerhederne for værdipapirer, som instituttet har lånt, og markedsværdien af de lånte værdipapirer, indgår forskellen med risikovægten, jf. § 12, for den modpart, som værdipapirerne er lånt af. Dette forudsætter enten

- 1) at der er tale om en aftale mellem markedsdeltagere, jf. § 8, stk. 5,

eller

- 2) at
  - a) mellemværenderne værdiansættes dagligt til markedsværdi,
  - b) sikkerheden justeres ved væsentlige ændringer i værdien af de pågældende værdipapirer,
  - c) instituttets fordringer kan modregnes med modpartens fordringer, såfremt modparten misligholder, og
  - d) at forudsætningerne nævnt i 2a) og 2b) fremgår af den indgåede kontrakt med den pågældende modpart.

Under alle omstændigheder skal de pågældende transaktioner være begrundet i markedsmæssige forhold. Ved øvrige lån af værdipapirer mod sikkerhed vægtes forretningerne i henhold til § 12.

*Stk. 6.* Hvis instituttet har leveret værdipapirer til en modpart men endnu ikke har modtaget betaling herfor fra modparten eller har betalt en modpart for værdipapirer, som modparten endnu ikke har leveret, indgår instituttets tilgodehavende hos modparten, d.v.s. leveringsrisikoen, i kapitaldækningsopgørelsen med modpartens vægt, jf. § 12.

§ 30. Såfremt der i forbindelse med transaktioner med værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der indgår i handelsbeholdningen, opstår tilgodehavender i form af kurtage, provision, rente, dividende, margin og lignende, vægtes disse efter bestemmelserne i § 12.

#### *Overskridelse af engagementsgrænser*

§ 31. I kapitaldækningsopgørelsen anføres den samlede overskridelse af engagementsgrænser, jf. bank- og sparekasselovens § 23a, stk. 4, samt det vægtede beløb herfor. Vægten fastsættes i hvert enkelt tilfælde i overensstemmelse med de af Finanstilsynet fastsatte betingelser for overskridelsen.

## **Kapitel 4**

### *Poster i fremmed valuta*

§ 32. Indikator 1, indikator 2 og bruttovalutapositioner beregnes efter metoderne i bilag 4. Indikator 1 skal opgøres og indberettes, hvis instituttet har positioner i fremmed valuta. Indikator 2 opgøres og indberettes, hvis

- a) indikator 1 udgør mere end 25 pct. af instituttets kernekapital efter fradrag, eller
- b) instituttet tilhører gruppe 1 eller gruppe 2.

Finanstilsynet kan dog bestemme, at et institut, der ikke opfylder kriterierne i litra a og b, skal opgøre indikator 2.

*Stk. 2.* Ved kapitaldækningsopgørelsen opgøres instituttets valutaposition som

- 1) indikator 1, eller
- 2) summen af den vægtede indikator 2 med tillæg af bruttovalutapositionen for de valutaer, der ikke indgår i indikator 2,

jf. metoden i bilag 4.

*Stk. 3.* Valutaoptioner indgår i opgørelsen af valutapositionen med deres deltaværdi.

*Stk. 4.* Valutapositionen fradrages inden beregningen i henhold til stk. 2 et beløb svarende til maksimalt 2 pct. af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af medregnet kortfristet supplerende kapital. Institutter, der anvender kortfristet supplerende kapital, kan beregne fradraget i forhold til ansvarlig kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital pr. ultimo foregående kvartal.

*Stk. 5.* Valutapositionen efter fradrag indgår med vægten 1,0 i kapitaldækningsopgørelsen.

## **Kapitel 5**

### *Opgørelse af nettofortjenesten*

**ved handelsbeholdningen**

§ 33. Finanstilsynet kan efter anmodning fra instituttet tillade, at nettofortjenesten ved handelsbeholdningen medregnes i den kortfristede supplerende kapital, jf. bank- og sparekasselovens § 22, stk. 4.

*Stk. 2.* Nettofortjenesten ved handelsbeholdningen opgøres som summen af realiserede og urealiserede gevinster med fradrag af summen af realiserede og urealiserede tab på positioner i handelsbeholdningen på opgørelsesdagen og med fradrag af et eventuelt underskud på alle øvrige aktiviteter. Nettofortjenesten ved handelsbeholdningen kan således ikke indgå med et beløb, der er større end instituttets overskud før skat på opgørelsestidspunktet.

*Stk. 3.* Nettofortjenesten ved handelsbeholdningen opgøres på baggrund af et regnskab, der er revideret og påtegnet af instituttets valgte revisorer, og kan medregnes i den kortfristede supplerende kapital, indtil næste reviderede regnskab aflægges, idet der dog skal ske løbende fradrag af eventuelle underskud.

*Stk. 4.* Instituttets anmodning skal følges af et revisionspåtegnet regnskab, i henhold til hvilket nettofortjenesten ved handelsbeholdningen er opgjort.

## Kapitel 6

### *Indberetningsform og*

straffebestemmelser m.v.

§ 34. Kapitaldækningsopgørelsen skal indberettes til Finanstilsynet i den i bilag 6 angivne form senest 15 arbejdsdage efter udløbet af det pågældende kvartal. Kapitaldækningsopgørelsen for koncerner, jf. § 1, stk. 1, nr. 4, skal dog først indberettes senest 20 arbejdsdage efter udløbet af det pågældende kvartal.

*Stk. 2.* Kapitaldækningsopgørelsen skal være godkendt af instituttets direktion.

*Stk. 3.* Indberetningen skal ske på maskinlæsbart medium.

§ 35. Institutter, der ved seneste regnskabsårs udgang havde en arbejdende kapital (indlån + udstedte obligationer m.v. + efterstillet kapital + egenkapital) på under 250 mio. kr., skal alene indberette kapitaldækningsopgørelsen ved udløbet af hvert halvår.

*Stk. 2.* Institutter omfattet af stk. 1 kan foretage indberetning på papir.

*Stk. 3.* Såfremt der foretages indberetning på papir i henhold til stk. 2, skal kapitaldækningsopgørelsen være underskrevet af instituttets direktion.

*Stk. 4.* Institutter, der i henhold til § 3, stk. 1, i lov nr. 368 af 14. juni 1995 medregner ansvarlig indskudskapital til opfyldelse af solvenskravet, opgør også solvenskravet i henhold til denne bekendtgørelse. Finanstilsynet kan bestemme, at sådanne institutter, der ikke opfylder 8 pct. kravet, skal indberette opgørelsen af 10 pct. kravet. Dette sker i givet fald på et særligt skema, der fremsendes til instituttet af Finanstilsynet.

§ 36. Posterne i handelsbeholdningen kan vægtes efter bestemmelserne i kapitel 2 i stedet for efter bestemmelserne i kapitel 3 såfremt:

- 1) det pågældende instituts handelsbeholdning opgjort brutto
- a) normalt udgør højst 5 pct. af instituttets samlede balance og ikke-balanceførte poster og normalt udgør højst modværdien af 15 mio. ECU og
- b) på intet tidspunkt overstiger 6 pct. af instituttets samlede balance og ikke-balanceførte poster og på intet tidspunkt overstiger modværdien af 20 mio. ECU,

eller

- 2) det pågældende instituts arbejdende kapital ved udgangen af seneste regnskabsår udgjorde højst 250 mio. kr.

*Stk. 2.* Finanstilsynet kan bestemme, at institutter omfattet af stk. 1, nr. 2, skal vægte poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i kapitel 3.

§ 37. Overtrædelse af §§ 34 og 35 kan straffes med bøde.

*Stk. 2.* Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske selskaber) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

§ 38. Bekendtgørelsen træder i kraft 25. juni 1997 og finder første gang anvendelse for kapitaldækningsopgørelsen, der indberettes ved udløbet af 2. kvartal 1997. *Stk. 2.* Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter ophæves.

*Finanstilsynet, den 19. juni 1997*

HENRIK BJERRE-NIELSEN

/ Stig Nielsen

(\* 1) Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører Rådets direktiv nr. 89/647/EØF, EF-Tidende nr. L 386, side 14 (solvensnøgletal), Rådets direktiv nr. 93/6/EØF, EF-Tidende nr. L 141, side 1 (kapitalkravsdirektivet) og Rådets direktiv nr. 96/10/EF, EF-Tidende nr. L 85, side 17 (netting) samt Kommissionens direktiver: Direktiv nr. 91/31/EØF, EF-Tidende nr. L 17, side 20, direktiv nr. 94/7/EF, EF-Tidende nr. L 89, side 17, direktiv nr. 95/15/EF, EF-Tidende nr. L 125, side 23 og direktiv 95/67/EF, EF-Tidende nr. L 314, side 72 .

### **Bilag 1: Lande omfattet af zone A**

Følgende lande var omfattet af zone A pr. 1. marts 1997, jf. bekendtgørelsens § 5:

Australien

Belgien

Canada

Danmark

De Forenede Stater (USA)

Det Forenede Kongerige (Storbritannien og Nordirland)

Finland

Frankrig

Grækenland

Irland

Island

Italien

Japan

Luxembourg

Mexico

Nederlandene (Holland)

New Zealand

Norge

Polen

Portugal

Saudi Arabien

Schweiz

Spanien

Sverige

Sydkorea

Tjekkiet

Tyrkiet

Tyskland

Ungarn

Østrig

## **Bilag 2: Vægtning og matchning af positioner i gældsinstrumenter m.v. (generel risiko)**

De varighedsvægtede matchede og umatchede nettopositioner, jf. bekendtgørelsens § 20, skal beregnes og vægtes i henhold til den procedure, der er angivet i dette bilag.

Ved indberetningen anvendes skema F.S. 13 i bilag 6.

Når der henvises til F.S.-skemaer, skal der ved den konsoliderede opgørelse forstås K.S.-skemaer.

Ved opgørelsen medtages de under afsnit 1 nævnte positioner. Hver position opgøres netto til markedsværdien, jf. afsnit 2, og multipliceres med henholdsvis den modificerede varighed, jf. afsnit 3, og en vægt, der afhænger af den forudsatte renteændring, jf. afsnit 4. De således fremkomne varighedsvægtede positioner matches herefter efter metoden i afsnit 5.

## 1. Positioner der er omfattet.

Opgørelsen omfatter instituttets positioner i gældsinstrumenter m.v. i handelsbeholdningen, jf. bekendtgørelsens § 4, stk. 4. Herunder medtages følgende positioner, jf. dog afsnit 1.1:

- a) Positioner i variabelt og fast forrentede gældsbeviser. Disse positioner omfatter stats- og realkreditobligationer (herunder udtrukne obligationer), skatkammerbeviser, statsgældsbeviser, corporate bonds, certificates of deposit, commercial paper notes, konvertible gældsbeviser og lignende fast og variabelt forrentede gældsbeviser, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 16, stk. 1, og skema F.E. 3, post 5.
- b) Positioner der opstår ved opdelingen af positioner i afledte finansielle instrumenter baseret på gældsbeviser, renter eller valuta i henhold til bekendtgørelsens §§ 17 og 18. Disse instrumenter omfatter terminsforretninger, futures, swaps og optioner, herunder caps, floors, swaptions o.lign.
- c) Positioner i gældsinstrumenter m.v., der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på aktier m.v. i henhold til bekendtgørelsens §§ 23 og 24.

### 1.1. Positioner der ikke er omfattet.

Positioner i følgende gældsinstrumenter indgår ikke i opgørelsen:

- d) Indeksobligationer.
- e) Præmieobligationer.
- f) Pantebreve.

Disse skal i stedet medtages under poster uden for handelsbeholdningen.

### 1.2. Positioner i fremmed valuta.

Opgørelsen og matchningen af positionerne skal foretages separat for hver enkelt valuta, som instituttet har positioner i. Der kan således ikke beregnes nettopositioner eller ske matchning mellem positioner i forskellige valutaer.

Positioner i gældsinstrumenter m.v. denomineret i fremmed valuta omregnes til danske kroner inden opgørelsen, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 69.

Positionerne og de matchede positioner i fremmed valuta føres på samme skema (F.S. 13) som positionerne i danske kroner. Positionerne og de matchede positioner i hver fremmed valuta opgøres hver for sig i danske kroner i henhold til proceduren nedenfor. Derpå adderes disse med de tilsvarende positioner og matchede positioner i danske kroner. De således fremkomne summer føres på F.S. 13, post 2.1 til 3.7.

## 2. Opgørelse af positioner.

### 2.1. Opgørelse af nettopositioner.

De under afsnit 1, litra a-c, nævnte positioner indgår efter dispositionsprincippet, d.v.s. fra og med det tidspunkt, hvor kontrakt eller aftale om køb eller salg er indgået.

Positionerne indgår netto i opgørelsen. Nettopositionerne beregnes i henhold til bestemmelserne i bekendtgørelsens § 11, sidste pkt., og § 16, stk. 3 og 4.

Afledte finansielle instrumenter skal opdeles i to positioner, jf. bekendtgørelsens §§ 11, 17, 18, 23 og 24. De positioner, der fremkommer efter opdelingen, indgår i beregningen af nettopositionerne.

Der beregnes nettopositioner mellem positioner i obligationer og andre gældsbeviser og de tilsvarende positioner, der opstår efter opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på de samme obligationer og gældsbeviser.

Der kan kun beregnes nettopositioner for identiske gældsinstrumenter. For børsnoterede gældsinstrumenter indebærer bestemmelsen, at positionerne skal være i samme fondskode. For andre gældsinstrumenter indebærer bestemmelsen, at gældsinstrumentets udsteder, pålydende rente, afdragsprofil og valuta skal være identiske. Der kan ikke opgøres nettopositioner mellem udtrukne og ikke-udtrukne obligationer i samme fondskode.

Når der i det følgende anføres »positioner«, skal der hermed forstås »nettopositioner«.

## 2.2. Opgørelse af positionernes markedsværdi.

Positionerne, jf. afsnit 1 ovenfor, indgår i opgørelsen med deres markedsværdi på opgørelsestidspunktet.

Markedsværdien af en position beregnes i henhold til nedenstående regler.

- 1) For *positioner i obligationer og andre gældsbeviser* beregnes markedsværdien som
- a) kursværdien på opgørelsestidspunktet med tillæg af den vedhængende rente. Såfremt det ikke er muligt at opgøre den vedhængende rente, kan positionerne indgå med deres kursværdi,

eller såfremt en kursværdi ikke eksisterer, beregnes markedsværdien som

- b) nutidsværdien af positionens tilbagediskonterede betalingsrække. Betalingsrækken tilbagediskonteres med markedsrenten, der er gældende på opgørelsestidspunktet, jf. afsnit 2.3., eller en beregnet nul kuponrente.
- 2) Anvendes nutidsværdien for *variabelt forrentede gældsinstrumenter*, skal denne beregnes under antagelse af, at hovedstolen forfalder på det tidspunkt, hvor renten kan fastlægges næste gang.
- 3) For *udtrukne obligationer* indgår positionen med nutidsværdien af betalingsrækken.
- 4) Efter opdeling af *afledte finansielle instrumenter med obligationer og andre gældsbeviser som underliggende instrument* indgår positionen i det underliggende værdipapir med markedsværdien, jf. pkt. 1. Den korte position ved købsforretninger hhv. den lange position ved salgsforretninger indgår med nutidsværdien af denne. Er det ikke muligt at beregne nutidsværdien, kan de pågældende positioner indgå med markedsværdien af det underliggende instrument med fradrag/tillæg af markedsværdien af det pågældende afledte finansielle instrument. For optioner multipliceres både den lange og den korte position dog med optionens delta, jf. bilag 3 til bekendtgørelsen.
- 5) Efter opdelingen af *afledte finansielle instrumenter med aktier eller aktieindeks som underliggende instrument* indgår den korte position ved købsforretninger hhv. den lange position ved salgsforretninger med nutidsværdien af denne. Er det ikke muligt at beregne nutidsværdien, kan de pågældende positioner indgå med markedsværdien af det underliggende værdipapir/indeks med fradrag/tillæg af markedsværdien af det pågældende finansielle

instrument. For optioner multipliceres positionen dog med optionens delta, jf. bilag 3 til bekendtgørelsen.

- 6) Efter opdelingen af *FRA'er* og *rente-swaps* indgår begge de nye positioner med nutidsværdien af disse. Er det ikke muligt at beregne nutidsværdien, kan de pågældende positioner indgå med den syntetiske hovedstol. Tilsvarende gælder for *valutaterminsforretninger*, *valuta-swaps*, *valutafutures* og *valutaoptioner*, idet valutaoptioner multipliceres med optionens delta, jf. bilag 3 til bekendtgørelsen.

### 2.3. Opgørelse af markedsrente.

Såfremt instituttet anvender markedsrenten ved opgørelsen af markedsværdier samt modificeret varighed, anvendes følgende metode til opgørelse heraf:

- 1) For fast forrentede værdipapirer beregnes markedsrenten som den effektive rente på baggrund af værdipapirets handelsværdi. For variabelt forrentede gældsinstrumenter beregnes markedsrenten på samme måde men under antagelse af, at hovedstolen på gældsinstrumentet forfalder på det tidspunkt, hvor renten kan fastlægges næste gang.
- 2) For de positioner, der opstår ved opdelingen af *FRA'er* og *futures* baseret på renter og obligationer, og som ikke er positioner i værdipapirer, opgøres markedsrenten som renten på et aftaleudlån eller -indlån med samme løbetid, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 73.
- 3) For de positioner, der opstår ved opdelingen af *swaps*, anvendes de gældende *swaprenter* på opgørelsestidspunktet, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 71.
- 4) For de positioner, der opstår ved opdelingen af positioner i optioner, anvendes den tilsvarende metode som ved *futures*, idet positionerne desuden multipliceres med optionens delta.

### 3. Modificeret varighed.

Nettopositionerne, jf. afsnit 1, skal vægtes med deres modificerede varighed.

Den modificerede varighed angiver den procentvise ændring i et gældsinstruments kurs ved en ændring i renten på 1 procent *point*.

Den modificerede varighed måles i år.

#### 3.1. Beregning af modificeret varighed.

Den modificerede varighed beregnes for alle positioner, incl. de positioner, der opstår efter opdelingen af positioner i afledte finansielle instrumenter.

Den modificerede varighed beregnes ved at dividere varigheden for det pågældende gældsinstrument med  $1+r$ , hvor  $r$  er den effektive rente på instrumentet.

Varigheden og den modificerede varighed beregnes på baggrund af den effektive rente efter følgende formel, jf. dog afsnit 3.2:

$$\text{Modificeret varighed} = \frac{V}{(1+r)},$$

hvor

$$V = \frac{\sum_{t=1}^m \text{Sigma } C_t}{(1+r)^t} = \text{varighed}$$



$$r = \frac{\sum_{t=1}^m \frac{C_t}{(1+r)^t}}{m}$$

$r$  = effektiv rente  
 (implicit diskonteringsrate)  
 $t$  = termin  
 $C_t$  = afdrag og renter på tidspunkt  $t$   
 $m$  = samlet restløbetid

Instituttet kan i stedet beregne den modificerede varighed på baggrund af en beregnet nulkuponrentestruktur. Instituttet skal i så tilfælde orientere Finanstilsynet om, hvilke beregningsmodeller instituttet anvender hertil.

### 3.2. Beregning af modificeret varighed for særlige instrumenter m.v.

For *børsnoterede gældsinstrumenter* kan instituttet anvende de værdier for varighed og modificeret varighed, der offentliggøres af den pågældende børs eller clearingcentral.

For *variabelt forrentede gældsinstrumenter* skal antages, at hovedstolen på gældsinstrumentet forfalder på det tidspunkt, hvor renten tidligst kan ændres næste gang.

For obligationer, der på udstederens initiativ kan indfries til pari inden obligationens udløbsdato (*konverterbare obligationer*), skal den modificerede varighed reduceres med de faktorer, der offentliggøres af Finanstilsynet. Instituttet kan dog vælge at anvende egne beregningsmodeller til beregning af varighed og modificeret varighed på konverterbare obligationer. Instituttet skal orientere Finanstilsynet om, hvilke modeller instituttet anvender hertil.

Varigheden for *udtrukne obligationer og andre gældsinstrumenter* sættes lig med restløbetiden indtil indfrielsestidspunktet. For udtrukne obligationer foretages ikke fradrag for konverteringsrisiko.

For *andre gældsinstrumenter, der kan indfries til en fast kurs inden udløb*, kan instituttet reducere varigheden med en faktor, der afspejler konverteringsrisikoen, beregnet efter instituttets egne beregningsmodeller. Instituttet skal orientere Finanstilsynet om, hvilke modeller instituttet anvender hertil.

For de *positioner, der opstår efter opdelingen af afledte finansielle instrumenter, og som ikke er positioner i værdipapirer*, kan den modificerede varighed sættes lig med restløbetiden, såfremt det ikke er muligt at fastsætte en markedsrente.

## 4. Vægtning for forudsat renteændring.

Foruden en vægtning for rentefølsomheden skal nettopositionerne vægtes med en vægt, der afhænger af den forudsatte renteændring, d.v.s. volatiliteten. Jo større varighed gældsinstrumentet har, des lavere volatilitet forudsættes der at være på instrumentets effektive rente.

Positioner i gældsinstrumenter m.v., incl. de positioner, der er opstået efter opdelingen af afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelsens §§ 11, 17, 18, 23 og 24, opdeles i følgende tre varighedszoner:

Zone 1: Positioner i gældsinstrumenter med en modificeret varighed på højst 1 år.

Zone 2: Positioner i gældsinstrumenter med en modificeret varighed på over 1 år og højst 3,6 år.

Zone 3: Positioner i gældsinstrumenter med en modificeret varighed på over 3,6 år.

Hver enkelt nettoposition i de tre varighedszoner multipliceres med en af de følgende vægte, der udtrykker den forudsatte renteændring i hver varighedszone:

- 1) Positioner i varighedszone 1: Vægt 0,125 (svarende til en forudsat renteændring på 1 procentpoint).
- 2) Positioner i varighedszone 2: Vægt 0,10625 (svarende til en forudsat renteændring på 0,85 procentpoint).
- 3) Positioner i varighedszone 3: Vægt 0,0875 (svarende til en forudsat renteændring på 0,7 procentpoint).

Positioner, der er multipliceret med henholdsvis den modificerede varighed og vægten for den forudsatte renteændring, betegnes de varighedsvægtede positioner.

For hver varighedszone beregnes summen af de uvægtede lange positioner og summen af de uvægtede korte positioner. Disse anføres på skema F.S. 13, post 2.1 til 2.6 i kolonnen for uvægtet beløb.

For hver varighedszone beregnes derpå summen af de varighedsvægtede lange positioner og summen af de varighedsvægtede korte positioner. Disse anføres på skema F.S. 13, post 2.1 til 2.6, i kolonnen for vægtet beløb.

## 5. Beregning af matchede og umatchedede positioner.

Ved en matchet position forstås den mindste af

1. summen af de varighedsvægtede lange positioner og
2. summen af de varighedsvægtede korte positioner (medregnet uden fortegn).

En varighedsvægtet lang position og en varighedsvægtet kort position dækker i et vist omfang hinanden risikomæssigt for så vidt angår den matchede position, afhængig af hvor stor forskellen er i varigheden på positionerne.

Ved en varighedsvægtet umatched position forstås forskellen mellem pkt. 1 og pkt. 2 ovenfor.

Den varighedsvægtede umatched position er lang, hvis summen af de varighedsvægtede lange positioner er større end summen af de varighedsvægtede korte positioner, og kort, hvis det modsatte er tilfældet.

Matchningen sker trinvis dels inden for hver varighedszone dels parvis mellem varighedszonerne.

Der kan ikke ske matchning mellem to lange eller to korte positioner. I så tilfælde overføres begge positioner til næste trin i matchningen.

### 5.1. Matchningens første trin.

Først matches summen af de varighedsvægtede lange positioner i varighedszone 1 med summen af de varighedsvægtede korte positioner i samme varighedszone. Herved fremkommer *den varighedsvægtede matchede position i varighedszone 1*. Denne anføres på F.S. 13, post 3.1, i kolonnen for uvægtet beløb. Forskellen mellem summen af de lange og summen af de korte positioner udgør den umatchedede position i varighedszone 1.

Derpå matches summerne i varighedszone 2 og 3 på samme måde, og de varighedsvægtede matchede positioner i de to varighedszoner anføres i kolonnen for uvægtet beløb på F.S. 13, post 3.2

og 3.3.

#### 5.2. Matchningens andet trin.

Den eventuelle umatchedede position i varighedszone 1 matches med den eventuelle umatchedede position i varighedszone 2. Herved fremkommer *den varighedsvægtede matchede position mellem varighedszone 1 og 2*. Den anføres under post 3.4 i kolonnen for uvægtet beløb.

Hvis der efter matchningen mellem varighedszone 1 og 2 resterer en umatched position i varighedszone 2, matches denne med den eventuelle umatchedede position i varighedszone 3 på samme måde som matchningen mellem varighedszone 1 og 2. Herved fremkommer *den varighedsvægtede matchede position mellem varighedszone 2 og 3*. Den anføres under post 3.5.

Instituttet kan vælge at matche positionerne i omvendt rækkefølge, d.v.s. at positionerne i varighedszone 2 og 3 matches først, hvorefter de resterende positioner i varighedszone 2 matches med positionerne i varighedszone 1.

#### 5.3. Matchningens tredje trin.

Hvis der efter matchningerne mellem varighedszone 1 og 2 og mellem varighedszone 2 og 3 resterer umatchedede positioner i varighedszone 1 og 3, matches de sidstnævnte på samme måde som matchningen mellem varighedszone 1 og 2. Herved fremkommer *den varighedsvægtede matchede position mellem varighedszone 1 og 3*. Denne anføres under post 3.6 på F.S. 13.

#### 5.4. Umatchedede positioner.

*De resterende varighedsvægtede positioner*, der ikke har kunnet matches, anføres under post 3.7 på F.S. 13.

#### 5.5. Vægtning af matchede og umatchedede positioner.

De varighedsvægtede matchede positioner i hver varighedszone (matchningens første trin), mellem varighedszone 1 og 2 og mellem varighedszone 2 og 3 (matchningens andet trin), mellem varighedszone 1 og 3 (matchningens tredje trin) samt de resterende umatchedede varighedsvægtede positioner multipliceres herefter med de på F.S. 13 anførte vægte, jf. bekendtgørelsens § 20, stk. 2. De vægtede beløb anføres på F.S. 13 i kolonnen for vægtet beløb.

Herefter adderes de varighedsvægtede matchede og umatchedede positioner til et samlet vægtet beløb for den generelle risiko.

### **Bilag 3: Opgørelse af delta og deltaværdier for optioner og lignende afledte finansielle instrumenter**

Deltaer og deltaværdier for positioner i optioner baseret på renter, gældsinstrumenter, aktier, råvarer og valuta beregnes og vægtes i henhold til den metode, der er angivet i dette bilag. Opgørelsen omfatter de under afsnit 1 nævnte positioner.

Instituttet kan anvende de deltaer, der offentliggøres af den børs, hvorpå optionerne er noteret, eller den clearingcentral, der clearer optionskontrakterne, jf. bekendtgørelsens § 9.

Instituttet kan alternativt anvende egne modeller til beregning af deltaer på de pågældende optioner. Modellerne skal give deltaværdier, der er mere nøjagtige end deltaværdierne nedenfor. Nøjagtigheden skal kunne dokumenteres overfor Finanstilsynet.

Hvis instituttet ikke anvender de deltaer, der offentliggøres af den pågældende børs eller clearingcentral, eller egne modeller, skal instituttet anvende de i afsnit 2-5 angivne modeller til beregning af delta og den i afsnit 6 angivne model for beregning af optionstillæg. Hvis modellerne angivet i afsnit 2-5 kun anvendes for nogle optioner, skal optionstillægget medtages for disse optioner.

Når der henvises til F.S.-skemaerne, skal der ved den konsoliderede opgørelse forstås K.S.-skemaerne.

### 1. Positioner der er omfattet.

I henhold til bekendtgørelsens § 17, stk. 7, opdeles optioner baseret på renter, gældsinstrumenter, obligationsfutures, rentefutures eller swaps i to positioner, idet begge positioner multipliceres med optionens delta. I henhold til § 23, stk. 6 og 7, gælder dette også for optioner baseret på aktier og aktieindeks samt warrants. I henhold til bekendtgørelsens § 26, stk. 2, indgår åbne positioner i råvareoptioner multipliceret med optionens delta. Endelig indgår valutaoptioner med deltaværdien, jf. bekendtgørelsens § 17, stk. 10, og § 32, stk. 3.

Den deltavægtede position i en option betegnes i denne bekendtgørelse og bilagene hertil som positionens *deltaværdi*.

Ved opgørelsen af modpartsrisikoen anvendes delta ikke.

### 2. Anvendte betegnelser.

Delta udtrykker, hvor meget værdien af en option eller et lignende finansielt instrument forholdsmæssigt ændrer sig ved en marginal ændring i værdien af de(t) underliggende instrument(er) eller værdipapir(er).

I modellerne anvendes følgende betegnelser:

T = Restløbetiden målt i år (er restløbetiden ikke et helt år, anvendes faktiske dage/365).

A = Aftalekurs.

K = Spotkurs på det underliggende aktiv. For optioner baseret på renter og gældsinstrumenter m.v. anvendes nutidsværdien (spotkurs inklusive vedhængende renter) korrigeret for nutidsværdien af eventuelle betalinger, som forfalder i løbet af optionens restløbetid. For aktier korrigeres spotkursen for nutidsværdien af eventuelle kendte/forventede udbyttebetalinger, som forfalder i løbet af optionens restløbetid.

B = (K-A)/A for en call-option og (A-K)/A for en put-option.

delta = Delta for optioner baseret på gældsinstrumenter og renter m.v.

delta = Delta for optioner baseret på aktier og aktieindeks samt warrants.

3. Beregning af delta for optioner på gældsinstrumenter og renter. For optioner på gældsinstrumenter og renter beregnes:

$$Dg = \frac{B}{(0,03 \cdot 53 \cdot T) + 0,03} + 0,5$$

En options delta sættes til følgende værdier:

delta = 0, hvis  $Dg < 0,01$

delta =  $Dg$ , hvis  $0,01 \leq Dg \leq 1$

delta = 1, hvis  $D_g > 1$ .

Efter opdelingen af positioner i optioner baseret på gældsinstrumenter og renter, jf. bekendtgørelsens § 17, stk. 7, multipliceres hver position med delta som beregnet ovenfor. Positionerne indgår herefter med deltaværdien i kapitaldækningsopgørelsen.

4. Beregning af delta for optioner på aktier m.v.

For optioner baseret på aktier og aktieindeks samt warrants beregnes:

$$Da = \frac{B}{(0,0553T) + 0,15} + 0,6$$

En options delta sættes til følgende værdier:

delta = 0, hvis  $Da < 0,01$

delta =  $Da$ , hvis  $0,01 \leq Da \leq 1$

delta = 1, hvis  $Da > 1$ .

Efter opdelingen af positioner i optioner baseret på aktier og aktieindeks samt warrants, jf. bekendtgørelsens § 23, stk. 6 og 7, multipliceres hver position med delta som beregnet ovenfor. Positionerne indgår herefter med deltaværdien i kapitaldækningsopgørelsen.

5. Beregning af delta for optioner på valutaer og råvarer.

For optioner baseret på valutaer og råvarer gælder samme regler som for optioner baseret på aktier og aktieindeks samt warrants.

6. Beregning af optionstillæg.

Udover at indgå med deltaværdien ved beregningen af de åbne positioner indgår optioner baseret på renter og gældsinstrumenter, aktier og aktieindeks, warrants samt optioner baseret på valuta eller råvarer med et særligt optionstillæg.

I følgende tilfælde indgår optionerne dog ikke med et optionstillæg:

- 1) Hvis instituttet anvender de deltaer, der offentliggøres af den pågældende børs eller clearingcentral.
- 2) Hvis instituttet anvender egne modeller, jf. afsnit 1, til beregning af deltaer.

Optionstillægget føres på skema F.S. 17, post 3, og beregnes på følgende måde:

- 1) Deltaværdierne af alle de lange positioner og deltaværdierne af alle de korte positioner hidrørende fra opdelingen af optionspositionerne summeres, idet der ikke kan ske modregning mellem lange og korte positioner. Herved fremkommer summen af deltaværdierne af optionspositionerne. Disse føres på F.S. 17, post 3, under kolonnen for uvægtet beløb.
- 2) Summen af deltaværdierne for optioner baseret på gældsinstrumenter, renter eller aktier indgår i opgørelsen med vægten 0,25. Summen af deltaværdierne for optioner baseret på valutaer eller råvarer indgår med vægten 1,0. Den vægtede sum er optionstillægget, der føres på F.S. 17, post 3, under kolonnen for vægtet beløb.

Modsvares en erhvervet option af en solgt option, der er identisk med hensyn til type (call/put, europæisk/amerikansk), underliggende instrument, restløbetid og aftalekurs, indgår de pågældende optioner ikke i summationen.

Såfremt instituttet har indgået en option mellem 2 fremmede valutaer (f.eks. dollar mod mark), medregnes positionen kun 1 gang ved beregning af optionstillægget. Instituttet kan selv vælge, hvilken position (enten krone-mark eller dollar-krone) som skal medregnes.

## Bilag 4: Opgørelse af valutakursrisiko

Positioner i fremmed valuta beregnes og vægtes i henhold til den metode, der er angivet i dette bilag, jf. bekendtgørelsens § 32.

I opgørelsen medtages de i afsnit 1 angivne positioner. Positionerne opgøres som angivet i afsnit 2. Den samlede valutaposition, herunder indikator 1, indikator 2 og bruttovalutapositioner opgøres i henhold til metoden i afsnit 3.

Når der henvises til F.S.-skemaer, skal der ved den konsoliderede opgørelse forstås K.S.-skemaer.

### 1. Valutapositioner der er omfattet.

#### 1.1. Valutaer der er omfattet.

Opgørelsen omfatter alle fremmede valutaer. Beregningen af indikator 2 omfatter dog kun de valutaer, der er angivet i afsnit 3.2. Indikator 2 skal i givet fald anvendes for alle de deraf omfattede valutaer, som instituttet har positioner i.

#### 1.2. Positioner der er omfattet.

Ved opgørelsen af positionen i den enkelte valuta medtages mellemværender i den pågældende valuta, hvor instituttet selv bærer valutakursrisikoen. Følgende positioner medregnes:

- a) Nettospotpositionen (d.v.s. alle aktivposter minus alle passivposter, inklusive påløbne men endnu ikke forfaldne renter samt uafviklede spotforretninger, i den pågældende valuta).
- b) Nettoterminspositionen (d.v.s. alle beløb, der vil indgå, minus alle beløb, der skal udbetales, i henhold til valutaterminsforretninger, valutafutures og den for valutaswaps underliggende hovedstol, og som ikke indgår i spotpositionen).
- c) Uigenkaldelige garantier og lignende instrumenter, der med sikkerhed vil blive effektive.
- d) Nettodeltaværdien af den samlede mængde af valutaoptioner.
- e) Markedsværdien af optioner, der er indgået i fremmed valuta, men som ikke er valutaoptioner, og markedsværdien af visse andre finansielle instrumenter, jf. afsnit 2.2.1, litra i.

Ved mellemværender i fremmed valuta forstås også kronemellemværender, hvis værdi reguleres i forhold til kursen på fremmed valuta.

Alle mellemværender opgøres efter fradrag af hensættelser.

#### 1.3. Positioner der ikke er omfattet.

Følgende valutamellemværender medtages ikke:

- a) Valutamellemværender i forbindelse med puljeordninger, hvor hele det positive afkast tilfalder kunderne, og hele det negative afkast bæres af kunderne.
- b) Garantidebitorer og afgivne garantier, bortset fra garantier, der med sikkerhed bliver effektive.
- c) Fremtidige, kendte ikke-finansielle resultatposter, f.eks. lønninger, gebyrindtægter og husleje.
- d) Afledte finansielle instrumenter med et eller flere udenlandske finansielle instrumenter som underliggende aktiv(er), hvor hovedstolen og afkastet er fastsat i danske kroner.

### 2. Opgørelse af positioner.

### 2.1. Opgørelse af åbne nettopositioner i de enkelte valutaer.

Den åbne nettoposition i en valuta beregnes som forskellen mellem summen af de lange positioner og den numeriske sum af de korte positioner i den pågældende valuta opgjort i henhold til afsnit 1.2, litra a-e.

Nettopositionen i hver enkelt valuta omregnes til danske kroner til markedsspotkursen på opgørelsestidspunktet, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 69.

Nettopositioner i sammensatte valutaer (ECU m.fl.) kan opdeles i de deltagende valutaer, idet positionen i hver enkelt valuta da opgøres som positionen i den sammensatte valuta multipliceret med den vægt, hvormed den pågældende valuta indgår.

### 2.2. Værdiansættelse af mellemværender.

Ved værdiansættelse af mellemværender i fremmed valuta skal instituttet anvende nutidsværdien, jf. afsnit 2.2.1.

For visse mellemværender er der mulighed for en alternativ opgørelse, jf. afsnit 2.2.2.

#### 2.2.1. Værdiansættelse ved anvendelse af nutidsværdi .

En nutidsværdiopgørelse indebærer, at alle fremtidige betalinger tilbagediskonteres til opgørelsestidspunktet med markedsrenten for den pågældende valuta og løbetid. Såfremt markedsrenten ikke kendes, kan instituttet anvende en skønnet værdi for markedsrenten.

Konsekvenserne af anvendelse af nutidsværdi er følgende:

- a) Beholdninger af *noterede værdipapirer* optages til kursværdi med tillæg/fradrag for eventuelle tilgodehavende/skyldige renter (optjente renter pr. opgørelsestidspunktet). *Unoterede værdipapirer* optages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber. Tilgodehavende og skyldige renter medtages i opgørelsen.
- b) *Fast forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud* optages til nutidsværdi, beregnet ved tilbagediskontering af fremtidige betalinger med markedsrenten. Kun i de tilfælde, hvor mellemværendets rente svarer til markedsrenten, vil den således opgjorte værdi være i overensstemmelse med værdien ifølge reglerne for kvartals- og årsregnskaber med tillæg/fradrag for tilgodehavende/skyldige renter.
- c) *Variabelt forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud* optages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber. Tilgodehavende og skyldige renter medtages i opgørelsen.
- d) *Valutaterminsforretninger og valutaspotforretninger* i en fremmed valuta mod danske kroner indgår med det handlede beløb tilbagediskonteret fra det aftalte afviklingstidspunkt til opgørelsestidspunktet med den relevante markedrente for den pågældende fremmede valuta. For valutaterminsforretninger og valutaspotforretninger i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.
- e) *Valutafutures* baseret på en fremmed valuta mod danske kroner indgår med det underliggende beløb (kontraktens hovedstol) tilbagediskonteret fra aftaletidspunktet (exercise date) til opgørelsestidspunktet med markedsrenten for den fremmede valuta. For valutafutures i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.
- f) *Valutaoptioner* baseret på en fremmed valuta mod danske kroner indgår med optionens spot-delta multipliceret med det underliggende beløb (kontraktens hovedstol). For valutaoptioner i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.

- g) Betalingerne i den fremmede valuta i *valutaswaps*, der indebærer faktiske eller beregningsmæssige betalinger i danske kroner og i en fremmed valuta, tilbagediskonteres med markedsrenten for den pågældende valuta. For *valutaswaps*, der indebærer faktiske eller beregningsmæssige betalinger i flere fremmede valutaer, skal opgørelsen foretages for hver af de fremmede valutaer.
- h) Nettobetalingerne i *renteswaps* (betalinger i samme fremmede valuta) tilbagediskonteres med markedsrenten for den fremmede valuta.
- i) *Terminsforretninger, futures og optioner*, der er baseret på værdipapirer eller råvarer i fremmed valuta, samt *FRA'er* i fremmed valuta og lignende instrumenter medtages med instrumentets markedsværdi.
- j) *Materielle og immaterielle aktiver* samt *øvrige aktiver og passiver*, der ikke er nævnt ovenfor, og som er bogført i fremmed valuta, medtages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber.

### 2.2.2. Alternativ værdiansættelsesmetode.

Ved opgørelsen af positionen i den enkelte valuta er der for nedennævnte mellemværender mulighed for at anvende følgende alternativer til værdiansættelsesmetoden i afsnit 2.2.1:

- a) *Fast forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud* kan medtages til værdien ifølge reglerne for kvartals- og årsregnskaber. Instituttet kan undlade at medtage tilgodehavende og skyldige renter.
- b) For *værdipapirbeholdninger, valutaterminsforretninger, valutaspotforretninger, valutafutures, valutaoptioner og valutaswaps* kan beregningen af nutidsværdi baseret på markedsrenten på opgørelsestidspunktet erstattes af nutidsværdien baseret på en historisk markedsrente. Dette forudsætter, at mellemværendet er dækket af et andet mellemværende, der har samme nutidsværdi ved den pågældende historiske rente, og at det pågældende andet mellemværende også medtages til nutidsværdien ved den historiske rente. Endvidere kan instituttet undlade at medtage tilgodehavende og skyldige renter.

Instituttet skal i videst mulig udstrækning anvende nutidsværdiprincippet for de pågældende mellemværender.

Mellemværender, der ikke er omfattet af de to ovennævnte punkter, skal altid medtages med nutidsværdien, jf. afsnit 2.2.1.

Mellemværender, der bruges til at afdække hinanden, skal medtages efter ens principper.

### 3. Opgørelse af den samlede valutaposition.

Indikator 1 og indikator 2 opgøres efter metoden i henholdsvis afsnit 3.1 og afsnit 3.2.

Indikator 1 *skal* opgøres og indberettes, hvis instituttet har positioner i fremmed valuta.

Desuden *skal* indikator 2 opgøres og indberettes, hvis

- a) indikator 1 udgør mere end 25 pct. af instituttets kernekapital efter fradrag, eller
- b) instituttet tilhører gruppe 1 eller gruppe 2 institutter.

Finanstilsynet kan dog bestemme, at et institut, der ikke opfylder kriterierne i a og b, skal opgøre indikator 2.

Ved *kapitaldækningsopgørelsen* indgår instituttets samlede valutaposition, der opgøres efter en af følgende to metoder:



Metode A: Indikator 1 (omfattende samtlige valutaer, som instituttet har positioner i).

Metode B: Summen af den vægtede indikator 2 for de heraf omfattede valutaer og bruttovalutapositionen, jf. nedenfor, for de øvrige valutaer.

Instituttet kan vælge, hvilken metode der skal anvendes ved selve kapitaldækningsopgørelsen, uanset om instituttet skal opgøre og indberette indikator 2.

Under alle omstændigheder kan den samlede valutaposition ved kapitaldækningsopgørelsen fradrages et beløb svarende til maksimalt 2 pct. af den ansvarlige kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital. Den samlede valutaposition indgår herefter i kapitaldækningsopgørelsen med vægten 1,0, jf. bekendtgørelsens § 32, stk. 5.

Opgørelsen af de enkelte valutapositioner, indikator 1, indikator 2 og den samlede valutaposition sker på skemaerne F.S. 18 og F.S. 19.

### 3.1. Indikator 1.

Indikator 1 beregnes på grundlag af positionerne i samtlige valutaer, som instituttet har positioner i, efter følgende retningslinier:

- 1) Positionerne i de valutaer, hvori instituttet har en lang nettoposition, sammenlægges.
- 2) De numeriske værdier af positionerne i de valutaer, hvori instituttet har en kort nettoposition, sammenlægges.

Indikator 1 er lig med det største af de to fremkomne tal.

Lange og korte positioner er defineret i bekendtgørelsens § 11.

### 3.2. Indikator 2.

Ved anvendelse af indikator 2 tages der højde for, at nogle valutaer svinger mindre og andre mere end gennemsnittet i forhold til danske kroner, og at kursen på nogle valutaer svinger mere eller mindre i takt med hinanden.

Indikator 2 er ikke en position men et mål for valutakursrisikoen og indgår derfor i kapitaldækningsopgørelsen med vægten 12,5. Den vægtede indikator 2 må dog ikke medregnes med en værdi, der er mindre end 25 pct. af bruttovalutapositionen for de af indikator 2 omfattede valutaer.

Bruttovalutapositionen for valutaerne i indikator 2 er den største værdi af summen af alle de lange nettopositioner i valutaer i indikator 2 og summen af alle de korte nettopositioner i valutaer i indikator 2.

Følgende valutaer indgår i beregningen af indikator 2:

Amerikanske dollars	USD
Britiske pund	GBP
Tyske mark	DEM
Svenske kroner	SEK
Norske kroner	NOK
Franske franc	FRF
Belgiske franc	BEF
Schweizerfranc	CHF
Hollandske gylde	NLG

Italienske lire	ITL
Finske mark	FIM
Østrigske schilling	ATS
Spanske pesetas	ESP
Portugisiske escudos	PTE
Canadiske dollars	CAD
Japanske yen	JPY
Irske punt	IEP
Græske drachmer	GRD
ECU	XEU

I beregningen af indikator 2 indgår alle instituttets positioner i hver af de nævnte valutaer.

Har instituttet positioner i andre valutaer, beregnes bruttovalutapositionen for disse. Bruttovalutapositionen i andre valutaer beregnes på samme måde som bruttovalutapositionen for valutaer i indikator 2, idet beregningen dog kun omfatter de pågældende andre valutaer.

Summen af den vægtede indikator 2 og bruttovalutapositionen for andre valutaer udgør den samlede valutaposition.

Indikator 2 beregnes som  $2,33 \times Sp$ ,

hvor  $Sp$  er spredningen af ændringerne i værdien af samtlige åbne valutapositioner. Spredningen beregnes som kvadratroden af variansen ( $Sp^2$ ).

Variansen på den samlede portefølje af de valutaer, der indgår i beregningerne, beregnes efter følgende formel:

$$Sp^2 = m_1 \exp^2 \text{Var}(p_1) + (m_2) \exp^2 \text{Var}(p_2) + \dots + m_n \exp^2 \text{Var}(p_n) + 2 m_1 m_2 \text{Cov}(p_1, p_2) + 2 m_1 m_3 \text{Cov}(p_1, p_3) + \dots + 2 m_{n-1} m_n \text{Cov}(p_{n-1}, p_n),$$

hvor

$n$  = antallet af fremmede valutaer,  
 $m_i$  = kroneværdien af en (åben) position i valuta nr.  $i$  på tidspunkt  $t$  og  
 $p_i$  = den relative ændring i valutakursen ( $k_i$ ) fra tidspunkt  $t$  til  $t+10$ , d.v.s.  
 $p_i = (k_i(t+10) - k_i(t)) / k_i(t)$ .

$p_i$  beregnes på baggrund af 10 dages perioder.

Første og anden linie i formlen for  $Sp^2$  indeholder variansen for de enkelte valutaer, mens tredje og fjerde linie indeholder den indbyrdes samvariation mellem alle kombinationer af valutaerne.

Varianser og covarianser offentliggøres hvert kvartal af Finanstilsynet på baggrund af de seneste 3 års rullende 10 dages perioder. Resultaterne udsendes til institutternes edb-centraler.

En værdi af indikator 2 på  $X$  kr. betyder, at såfremt instituttet ikke ændrer valutapositionerne i de følgende 10 døgn, er der 1 procents sandsynlighed for, at instituttet får et kurstab større end  $X$  kr.

#### Bilag 5: Udfyldelse af indberetningsskemaerne

Opgørelsen af solvensprocenten m.v. skal ske på skemaerne F.S. 1 til F.S. 19. Opgørelsen af den konsoliderede solvensprocent m.v. skal ske på skemaerne K.S. 1 til K.S. 19.

Når der henvises til F.S.-, F.E.- eller F.B.-skemaerne, skal der ved den konsoliderede opgørelse forstås K.S.-, K.E.- eller K.B.-skemaerne.

Der indberettes ikke F.E.- og K.E.-skemaer for 4. kvartal. Når der henvises til poster på F.E.- og K.E.-skemaer, skal der for 4. kvartal forstås de tilsvarende poster på F.B.- og K.B.-skemaerne.

Institutter, der i en overgangsperiode indtil udgangen af år 2000 medregner ansvarlig indskudskapital mod at opfylde et minimumsolvenskrav på 10 pct., indberetter også på skemaerne anført i bilag 6, incl. opfyldelsen af 8 pct.-kravet, jf. bekendtgørelsens § 35, stk. 4. Såfremt et sådant institut ikke opfylder 8 pct.-kravet, kan Finanstilsynet bestemme, at instituttet indberetter opgørelsen af 10 pct.-kravet. Dette sker i givet fald på et særligt skema, som fremsendes af Finanstilsynet til instituttet.

### *I. Solvensprocent m.v. F.S. 1.*

På F.S. 1 beregnes solvensprocenten på baggrund af opgørelserne på de øvrige skemaer. Endvidere skal der på skemaerne for 4. kvartal anføres supplerende oplysninger, hvor der anvendes principperne for kvartalsregnskaber.

#### *A. Beregning af solvensprocenter*

Solvensprocenten skal opgøres på tre måder:

- 1) Solvensprocenten i henhold til bank- og sparekasselovens § 21, stk. 1.
- 2) Solvensprocenten med anvendelse af reduktionsmetoden.
- 3) Kernekapitalen efter fradrag i procent af summen af de vægtede poster.

Hertil kommer en særlig beregning i 4. kvartal beskrevet i afsnit B nedenfor.

Ved beregningen af solvensprocenten i henhold til bank- og sparekasselovens § 21, stk. 1, jf. post 8 på F.S. 1, består tælleren af ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag, jf. F.S. 3, post 13. Nævneren består af summen af de vægtede poster, d.v.s. summen af post 3 til post 6 på F.S. 1. Denne sum anføres i F.S. 1, post 7.

Ved beregningen af solvensprocenten efter reduktionsmetoden, jf. post 9 på F.S. 1, består tælleren af den ansvarlige kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko m.v., jf. F.S. 3, post 15. I nævneren indgår summen af post 3 til post 5 på F.S. 1, d.v.s. at de vægtede poster med markedsrisiko i post 6 ikke indgår.

Ved beregningen af kernekapitalen efter fradrag i procent af summen af de vægtede poster, jf. F.S. 1, post 10, indgår kernekapitalen efter fradrag i tælleren, jf. F.S. 2, post 3. I nævneren indgår summen af post 3 til post 6.

Institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 36 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2, kan ikke anvende kortfristet supplerende kapital og skal ikke beregne solvensprocenten efter reduktionsmetoden.

#### *B. Supplerende oplysninger vedrørende 4. kvartal*

Som anført ovenfor tager kapitaldækningsopgørelsen for 4. kvartal udgangspunkt i tal fra årsregnskabets F.B.- og K.B.-skemaer. Ved opgørelsen af solvensprocenten tillader bank- og sparekasselovens § 21a imidlertid alene, at overskud, der fremgår af et årsregnskab, tillægges kernekapitalen, og først når dette årsregnskab er revideret.

Der skal derfor på skemaerne for 4. kvartal anføres supplerende oplysninger, hvor der anvendes

principperne for kvartalsregnskaber. I skemaerne for 1.-3. kvartal udfyldes disse poster med nuller.

De supplerende oplysninger omfatter følgende poster:

*Post 11. Ansvarlig kapital efter fradrag opgjort efter principperne for kvartalsregnskaber.*

Denne post svarer til post 8 på F.S. 3. Ved beregningen af post 11 på F.S. 1 anvendes imidlertid principperne for kvartalsregnskaber, dvs. de principper som post 8 på F.S. 3 beregnes efter i 1.-3. kvartal.

For post 11 på F.S. 1 indebærer dette, at hvis instituttet har haft et overskud i det forløbne år, må det ikke tillægges kernekapitalen. Et underskud i det forløbne år skal derimod være fratrukket på samme måde som i opgørelsen på F.S. 2-3.

Det udbytte, som forventes udbetalt ved den kommende generalforsamling, skal ikke fratrækkes ved opgørelsen af post 11.

Behandlingen af overskud og forventet udbytte kan betyde, at opgørelsen af post 11 på F.S. 1 også afviger fra opgørelsen af post 8 på F.S. 3 med hensyn til F.S. 2, post 5 og F.S. 3, post 7.

*Post 12. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag opgjort efter principperne for kvartalsregnskaber.*

Denne post svarer til post 13 på F.S. 3. Der skal dog anvendes samme princip som anført ovenfor angående post 11 på F.S. 1.

Hvis instituttet ikke anvender kortfristet supplerende kapital, er post 11 og post 12 identiske.

*Post 13. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, opgjort efter principperne for kvartalsregnskaber*

Denne post svarer til post 8 på F.S. 1. Post 13 på F.S. 1 beregnes som (post 12/post 7) x 100. Den beregnede procent skal ifølge bank- og sparekasselovens § 21, stk. 1, være mindst 8 pct.

*II. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital. F.S. 2 - F.S. 4.*

*F.S. 2 og F.S. 3.*

*Post 1. Kernekapital.*

*Post 1.1. Aktiekapital/garantikapital/andelskapital.*

Her anføres beløbet i F.E. 5, post 8.1.

*Post 1.2. Overkurs ved emission.*

Her anføres beløbet i F.E. 5, post 8.2.

*Post 1.3. Reserver.*

Her anføres beløbet i F.E. 5, post 8.3. *Post 1.4. Overført overskud eller underskud.*

Her anføres beløbet i F.E. 5, post 8.5.

*Post 1.5. Garantikapital, jf. BSL § 52d, stk. 2.*

Her posteres garantikapital, der er forblevet indestående i sparekasser, der er omdannet til aktieselskaber, og som kan medregnes i kernekapitalen i henhold til bank- og sparekasselovens § 52d, stk. 2. Posten skal svare til F.E. 5, post 7.3.

*Post 1.6. Forskelsbeløb vedr. konsolidering. (Vedrører alene K.S. 2).*

Her anføres beløbet i K.E. 5, post 8.6.

*Post 2. Fradrag i kernekapital.*

*Post 2.1. Immaterielle aktiver.*

Her anføres beløbet i F.E. 3, post 9.

*Post 2.2. Egne kapitalandele.*

Her anføres beløbet i F.E. 3, post 11.

*Post 2.3. Årets underskud.*

Her anføres beløbet i F.E. 4, post 7a. Beløbet skal kun overføres, hvis det er negativt. Hvis instituttet ikke har underskud, skal posten udfyldes med et nul. På F.S. 2 for 4. kvartal skal posten altid udfyldes med et nul.

*Post 3. Kernekapital efter fradrag.*

Kernekapital efter fradrag opgøres som post 1 minus post 2.

*Post 4. Supplerende kapital.*

*Post 4.1. Opskrivningshenlæggelser.*

Her anføres beløbet i F.E. 5, post 8.4. *Post 4.2. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. BSL § 22, stk. 1, og F.S. 4, post 1.4.*

Kapitalindskuddene skal opfylde betingelserne for supplerende kapital i bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1, og bekendtgørelsen om efterstillet kapital. Kapitalindskuddene specificeres på F.S. 4, og beløbet i F.S. 4, post 1.4, overføres til F.S. 2, post 4.2.

*Post 5. Medregnet supplerende kapital.*

I henhold til bank- og sparekasselovens § 21a, stk. 4, må summen af supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital ikke medregnes med mere end 100 pct. af kernekapitalen efter fradrag. Hvis den supplerende kapital, jf. post 4, er mindre end eller lig med kernekapital efter fradrag, jf. post 3, overføres beløbet under post 4 til post 5. Hvis post 4 er større end post 3, overføres i stedet beløbet under post 3 til post 5.

*Post 6. Ansvarlig kapital før fradrag.*

Den ansvarlige kapital før fradrag udgøres af summen af kernekapital efter fradrag, jf. post 3, og medregnet supplerende kapital, jf. post 5.

*Post 7. Fradrag i ansvarlig kapital.**Post 7.1. Kapitalandele m.v. > 10 pct., jf. BSL § 21a, stk. 6.*

Her føres aktier og andre kapitalandele samt efterstillede tilgodehavender (kapitalindskud) i andre kredit- eller finansieringsinstitutter, der skal fradrages i henhold til bank- og sparekasselovens § 21a, stk. 6, jf. F.E. 7.

Der skal foretages fradrag for hele investeringen.

Der skal alene foretages fradrag for efterstillede tilgodehavender, hvis instituttets besiddelse af kapitalandele m.v. overstiger 10 pct.-grænsen i lovens § 21a, stk. 6.

Hvis kredit- eller finansieringsinstituttet indgår i den konsoliderede solvensopgørelse på K.S.-skemaerne, skal der ikke foretages fradrag for kapitalandele og efterstillede tilgodehavender ved opgørelsen af den ansvarlige kapital på ikke-konsolideret basis på F.S.-skemaerne.

Kapitalandele defineres i henhold til § 2, nr. 1, i regnskabsbekendtgørelsen.

Efterstillede tilgodehavender defineres som i regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 16.

Ved kreditinstitutter forstås de i regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 2, angivne virksomheder. Omfattet af definitionen er f.eks. pengeinstitutter, realkreditinstitutter og selskaber omfattet af kapitel 3b i bank- og sparekasseloven samt tilsvarende udenlandske institutter.

Ved finansieringsinstitutter forstås de i regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 3, angivne virksomheder. Omfattet af definitionen er f.eks. fondsmæglerselskaber, investeringsforeninger, leasingselskaber, factoringselskaber og lignende.

*Post 7.2. Summen af kapitalandele m.v. < 10 pct., jf. BSL § 21a, stk. 7.*

Her føres kapitalandele og efterstillede tilgodehavender (kapitalindskud), der skal fradrages i henhold til bank- og sparekasselovens § 21a, stk. 7, jf. F.E. 7.

Som grundlag for beregningen anvendes summen af alle kapitalandele og efterstillede tilgodehavender i kredit- og finansieringsinstitutter bortset fra de kapitalandele og efterstillede tilgodehavender, der er fratrukket under post 7.1, og de kapitalandele og efterstillede tilgodehavender, der er omfattet af konsolidering. Det er alene den del af summen af kapitalandelene og tilgodehavenderne, der overstiger 10 pct. af den ansvarlige kapital før fradrag, der skal fradrages.

Beregningen foretages i forhold til ansvarlig kapital før fradrag, jf. post 6.

*Post 7.3. Dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9.*

Her føres fradraget for besiddelse af datterforsikringsselskaber i overensstemmelse med bank- og sparekasselovens § 21a, stk. 9, jf. F.E. 7.

*Post 7.4. Kapitalandele > 15 pct., jf. BSL § 21a, stk. 10.*

Her føres de kapitalandele, der overstiger 15 pct. grænsen i bank- og sparekasselovens § 24, stk. 1, 1. pkt., jf. § 24, stk. 3.

*Post 7.5. Kapitalandele > 60 pct., jf. BSL § 21a, stk. 10.*

Her føres den del af instituttets kvalificerede kapitalandele, der overstiger 60 pct. grænsen i bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt., jf. F.E. 7.

*Post 8. Ansvarlig kapital.*

Den ansvarlige kapital beregnes som ansvarlig kapital før fradrag, jf. post 6, minus de under post 7 angivne fradrag.

*Post 9. Kortfristet supplerende kapital.*

Under denne post føres kortfristet supplerende kapital, der er optaget i henhold til bestemmelserne i bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2.

*Post 9.1. Indskudt kortfristet supplerende kapital.*

Hertil overføres beløbet fra specifikationen af indskudt kortfristet supplerende kapital, jf. F.S. 4, post 2.3.

*Post 9.2. Nettofortjenesten ved handelsbeholdningen, jf. § 33.*

Såfremt instituttet har fået tilladelse af Finanstilsynet til at medregne nettofortjenesten ved handelsbeholdningen, jf. bank- og sparekasselovens § 22, stk. 4, og bekendtgørelsens § 33, anføres denne under post 9.2.

*Post 10. Medregnet kortfristet supplerende kapital.*

Her føres det beløb, som den kortfristede supplerende kapital medregnes med. I henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2, nr. 3, må den kortfristede supplerende kapital højst medregnes med 5,7 pct. af de vægtede poster med markedsrisiko, jf. F.S. 11, post 12.

*Post 11. Supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital i alt.*

Under denne post føres summen af post 5 og post 10.

*Post 12. Medregnet supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital.*

Under denne post føres det beløb, der må medregnes af summen af den supplerende kapital og den kortfristede supplerende kapital.

I henhold til bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 4, 2. pkt., må summen af den supplerende kapital og den kortfristede supplerende kapital ikke medregnes med mere end 100 pct. af kernekapitalen efter fradrag, jf. F.S. 2, post 3. Hvis beløbet under post 11 er mindre end eller lig med beløbet under post 3, overføres beløbet under post 11 til post 12. Hvis beløbet under post 11 er større end beløbet under post 3, overføres i stedet beløbet i post 3 til post 12.

*Post 13. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag.*

Under denne post føres kernekapitalen efter fradrag, jf. post 3, minus fradragene i henhold til bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 6, 7, 9 og 10, jf. post 7, plus medregnet supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital, jf. post 12. Beløbet overføres til F.S. 1, post 1.

*Post 14. Fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko m.v.*

Til denne post overføres kapitalkravet til poster med markedsrisiko m.v. Dette beløb beregnes på F.S. 11, post 11.

*Post 15. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko m.v.*

På F.S. 1 skal solvensprocenten også beregnes efter reduktionsmetoden. Under post 15 opgøres solvensbrøkens tæller efter reduktionsmetoden. I forhold til beregningen af solvensprocenten i henhold til bank- og sparekasselovens § 21, stk. 1, reduceres tælleren med kapitalkravet til de vægtede poster med markedsrisiko m.v. Nævneren reduceres samtidig med de vægtede poster med markedsrisiko.

Post 15 beregnes som post 13 minus post 14. Beløbet indgår i solvensopgørelsen på F.S. 1, post 2.

*F.S. 4.*

På dette skema specificeres de værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, udstedt i henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1, der indgår i den supplerende kapital, jf. post 1, samt indskudt kortfristet supplerende kapital udstedt i henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2, jf. post 2.

*Post 1. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud.*

*Post 1.1. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, brutto, jf. BSL § 22, stk. 1.*

Her anføres bruttobeløbet af de af instituttet udstedte værdipapirer, jf. bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1.

*Post 1.2. Reduktion med 25 pct. pr. år de sidste 3 år inden forfald, jf. BSL § 22, stk. 1, nr. 6.*

I henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1, nr. 6, skal kapitalindskud med fast løbetid reduceres med 25 pct. årligt de sidste 3 år inden forfald. Det samlede beløb, hvormed de pågældende værdipapirer reduceres, anføres under denne post.

*Post 1.3. Beholdning af egne beviser samt egne beviser, der tjener til sikkerhed for lån eller garantier ydet af instituttet, jf. BSL § 22, stk. 1, nr. 7.*

I henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1, nr. 7, skal beholdningen af egne beviser samt beviser, der tjener som sikkerhed for lån og garantier ydet af instituttet, modregnes i det beløb, hvormed værdipapirene indgår i den supplerende kapital. Der sker dog kun modregning efter et eventuelt fradrag efter bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1, nr. 6 (årlig indskrænkning i de sidste 3 år af det beløb, hvormed kapitalindskud med fast løbetid kan medregnes).

*Post 1.4. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, netto.*

Under denne post anføres nettobeløbet, hvormed værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud medregnes i den supplerende kapital. Beløbet beregnes som post 1.1 minus post 1.2 og post 1.3. Beløbet overføres til F.S. 2, post 4.2.

*Post 2. Indskudt kortfristet supplerende kapital.*

*Post 2.1. Indskudt kortfristet supplerende kapital, brutto, jf. BSL § 22, stk. 2.*



Her anføres bruttobeløbet af den i instituttet indskudte kortfristede supplerende kapital, jf. bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2.

*Post 2.2. Beholdning af egne beviser samt egne beviser, der tjener til sikkerhed for lån eller garantier ydet af instituttet, jf. BSL § 22, stk. 2, nr. 4.*

I henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2, nr. 4, skal beholdningen af egne beviser samt beviser, der tjener som sikkerhed for lån og garantier ydet af instituttet, modregnes i bruttobeløbet for den kortfristede supplerende kapital. Dette beløb anføres under denne post.

*Post 2.3. Indskudt kortfristet supplerende kapital, netto.*

Under denne post anføres nettobeløbet, hvormed kortfristet supplerende kapital medregnes ved solvensopgørelsen. Beløbet beregnes som post 2.1 minus post 2.2. Beløbet overføres til F.S. 3, post 9.1.

### *III. Vægtning af aktiver*

og ikke-balanceførte poster.

På skema F.S. 5 til F.S. 19 vægtes instituttets aktiver og ikke-balanceførte poster med henblik på følgende risici:

- 1) *Kreditrisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi et tilgodehavende helt eller delvis bliver uerholdeligt. Risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi værdien af et (finansielt eller ikke-finansielt) anlægsaktiv falder, vægtes efter de samme regler.
- 2) *Positionsrisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab som følge af ændringer i markedsværdien af en position i gældsinstrumenter m.v. eller aktier m.v. Positionsrisikoen opdeles i:
  - a) *Den specifikke risiko*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi en positions markedsværdi ændres som følge af forhold, der er relateret til den enkelte udsteder af værdipapiret eller det enkelte værdipapir.
  - b) *Den generelle risiko*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi en positions markedsværdi ændrer sig som følge af forhold, der er relateret til markedet som helhed.
- 3) *Råvarerisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab som følge af ændringer i råvarepriser.
- 4) *Modpartsrisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi en modpart i en kontrakt på et afledt finansielt instrument eller en spothandel ikke kan opfylde sine forpligtelser overfor instituttet. Modpartsrisikoen er aktuel i hele forretningens løbetid. Modpartsrisikoen er en kreditrisiko, men betegnelsen dækker kun de nævnte tilfælde.
- 5) *Afviklingsrisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi en værdipapirhandel ikke kan gennemføres. Afviklingsrisikoen er aktuel i forbindelse med afviklingen af forretningen.
- 6) *Leveringsrisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi en modpart ikke kan betale for et værdipapir, som instituttet har leveret, eller at en modpart ikke kan levere et værdipapir, som instituttet har betalt for. Leveringsrisikoen er aktuel, når instituttet har opfyldt sin forpligtelse. Leveringsrisikoen er en kreditrisiko, men betegnelsen dækker kun de nævnte tilfælde.
- 7) *Valutakursrisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab som følge af ændringer i kursen på fremmed valuta.

*Markedsrisikoen* udgøres af positionsrisikoen, råvarerisikoen og valutakursrisikoen. Hvert af instituttets aktiver og ikke-balanceførte poster indgår i vægningen for de relevante risici for den pågældende post. Med henblik herpå fordeles instituttets aktiver og ikke-balanceførte poster (poster

under strengen og poster med modpartsrisiko) på følgende:

1. *Poster uden for handelsbeholdningen* (vægtes kun for kreditrisiko):

- a) aktiver uden for handelsbeholdningen, jf. afsnit IV nedenfor,
- b) poster under strengen, jf. afsnit V nedenfor, samt
- c) poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen, jf. afsnit VI nedenfor.

2. *Poster i handelsbeholdningen* (vægtes for markedsrisiko og de øvrige risici, der er forbundet hermed):

- a) poster med positionsrisiko, jf. afsnit VIII (gældsinstrumenter m.v.) og IX (aktier m.v.) nedenfor,
- b) poster med råvarerisiko, jf. afsnit X nedenfor,
- c) poster med modpartsrisiko i handelsbeholdningen, jf. afsnit XI nedenfor,
- d) poster med afviklingsrisiko, jf. afsnit XII, post 1, nedenfor,
- e) poster med leveringsrisiko m.v., jf. afsnit XII, post 2, nedenfor, samt
- f) poster med optionstillæg, jf. afsnit XII, post 3, nedenfor.

3. *Poster med valutakursrisiko* (både i og uden for handelsbeholdningen), jf. afsnit XIII nedenfor.

Nr. 2 og 3 udgør tilsammen poster med markedsrisiko.

En given post skal i visse tilfælde medregnes flere steder. Eksempelvis skal alle poster i fremmed valuta indgå omregnet til danske kroner i de relevante poster under nr. 1 eller 2 såvel som under nr. 3. Desuden kan en post, der medregnes i handelsbeholdningen under nr. 2a, også blive medregnet under nr. 2c, 2d, 2e eller 2f.

Hvorvidt en post medtages under nr. 1 eller nr. 2 er fastlagt i bekendtgørelsens § 4.

For så vidt angår institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 36 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2, omfatter nr. 1 også sådanne poster i handelsbeholdningen. Disse institutter foretager dermed ikke en opdeling på nr. 1 og nr. 2. Disse institutter skal dog stadig opgøre og vægte poster i fremmed valuta, jf. nr. 3.

I skemaerne i bilag 6 er der ved hver post anført de vægte, som posterne skal vægtes med. I skemaerne skal anføres både det uvægtede beløb og det vægtede beløb, der beregnes ved at multiplicere det uvægtede beløb med den anførte vægt.

De nærmere regler for opgørelsen og fordelingen af posterne under nr. 1 til 3 fremgår nedenfor.

#### *IV. Aktiver uden for*

handelsbeholdningen.

F.S. 5 - F.S. 7.

F.S. 5 til F.S. 7 omfatter kun aktiver uden for handelsbeholdningen. For institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 36 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i kapitel 2, omfatter F.S. 5 til F.S. 7 dog alle aktiver.

I skemaet er anført 13 aktivposter svarende til aktivposterne anført i kapitel 2 i regnskabsbekendtgørelsen. De enkelte aktivposter er beskrevet i regnskabsbekendtgørelsens kapitel 5, §§ 12-24.

Aktiverne risikovægtes med vægtene anført i bekendtgørelsens § 12.

Summen af de uvægtede aktivposter uden for handelsbeholdningen og de uvægtede aktivposter i handelsbeholdningen er ikke nødvendigvis i overensstemmelse med den tilsvarende F.E.-post. Ved kapitaldækningsopgørelsen medtages aktiver uden for handelsbeholdningen således efter afviklingsprincippet, mens poster i handelsbeholdningen medtages efter dispositionsprincippet.

For de enkelte poster gælder følgende:

*Post 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.*

*Post 1.1. Vægt 0,0.*

Her føres kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker og statslige postgiro i zone A samt anfordringstilgodehavender hos centralbanker i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta.

*Post 1.2. Vægt 1,0.*

Her føres anfordringstilgodehavender hos centralbanker og statslige postgiro i zone B undtagen de under post 1.1 anførte vedrørende zone B.

*Post 2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker.*

*Post 2.1. Vægt 0,0.*

Her føres gældsbeviser udstedt af centralbanker og centralregeringer i zone A, EF-institutioner og EF.

*Post 2.2. Vægt 0,2.*

Her føres gældsbeviser udstedt af kreditinstitutter i zone A og gældsbeviser med en restløbetid på til og med 1 år udstedt af kreditinstitutter i zone B.

*Post 2.3. Vægt 1,0.*

Her føres gældsbeviser udstedt af centralbanker og centralregeringer i zone B, gældsbeviser med en restløbetid på mere end 1 år udstedt af kreditinstitutter i zone B og andre gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker.

Instituttet kan ved opgørelse af post 2.2 og 2.3 vælge at anvende oprindelig løbetid i stedet for restløbetid.

*Post 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.*

*Post 3.1. Vægt 0,0.*

Her føres tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker i zone A samt tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta.

Endvidere føres her unoterede efterstillede tilgodehavender i andre kreditinstitutter, som fratrækkes instituttets ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7.

*Post 3.2. Vægt 0,1.*

Her føres tilgodehavender hos kreditinstitutter i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og hvor institutterne er specialiserede i interbankmarkeder og markeder for offentlig gæld i hjemlandet (discount houses).

*Post 3.3. Vægt 0,2.*

Her føres tilgodehavender hos kreditinstitutter i zone A, incl. margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, og tilgodehavender med en restløbetid på til og med 1 år hos kreditinstitutter i zone B.

Endvidere føres margintilgodehavender i clearingcentraler, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 2.

*Post 3.4. Vægt 1,0.*

Her føres tilgodehavender med en restløbetid på mere end 1 år hos kreditinstitutter i zone B.

Desuden føres instituttets ansvarlige lånekapital i clearingcentraler, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 2. Endvidere føres efterstillede tilgodehavender, som ikke er anført under post 3.1.

Instituttet kan ved opgørelse af post 3.3 og 3.4 vælge at anvende oprindelig løbetid i stedet for restløbetid.

*Post 4. Udlån.*

Under denne post føres instituttets udlån, herunder pantebreve samt ægte købs- og tilbagesalgsforretninger, der ikke opfylder forudsætningerne i bekendtgørelsens § 29, stk. 5.

*Post 4.1. Vægt 0,0.*

Her føres tilgodehavender:

- a) hos eller garanteret af EF,
- b) hos eller garanteret af centralregeringer i zone A eller garanteret af centralbanker i zone A, f.eks. statsgaranterede studielån,
- c) hos centralregeringer i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta,
- d) garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone B i den nationale valuta, der er fælles for garantistiller og låntager, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta,
- e) hos eller garanteret af danske amtskommuner og danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre eller regionale og lokale myndigheder i andre lande i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægt,
- f) sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af centralregeringer eller centralbanker i zone A, EF-institutioner eller EF, idet nulvægt alene gives til den del af tilgodehavendet, der er dækket inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi, eller
- g) sikret ved pant i indlån i instituttet.

*Post 4.2. Vægt 0,2.*

Her føres tilgodehavender:

- a) hos eller garanteret af kreditinstitutter i zone A, herunder pantebreve, der er garanteret af

kreditinstitutter i zone A,b) med en restløbetid på til og med 1 år hos eller garanteret af kreditinstitutter i zone B,

- c) hos eller garanteret af Den Europæiske Investeringsbank eller multilaterale udviklingsbanker, jf. bekendtgørelsens § 6,
- d) hos eller garanteret af regionale og lokale myndigheder i zone A undtagen de under post 4.1 anførte,
- e) hos eller garanteret af offentlige virksomheder i zone A, jf. bekendtgørelsens § 7,
- f) hos eller garanteret af fondsmæglerselskaber i zone A, jf. bekendtgørelsens § 8, stk. 3,
- g) hos eller garanteret af børser og clearingcentraler, jf. bekendtgørelsens § 9,
- h) sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt Den Europæiske Investeringsbank eller af multilaterale udviklingsbanker, jf. bekendtgørelsens § 6, og regionale eller lokale myndigheder i zone A, idet 0,2-vægt alene gives til den del af tilgodehavendet, der er dækket inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi,
- i) sikret ved pant i indlån i andre kreditinstitutter i zone A, eller
- j) sikret ved pant i realkreditobligationer og andre noterede værdipapirer udstedt af kreditinstitutter i zone A, excl. værdipapirer, der er efterstillet andre kreditorer, idet 0,2-vægt alene gives til den del af tilgodehavendet, der er dækket inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi.

#### *Post 4.3. Vægt 0,5.*

Her føres tilgodehavender:

- a) sikret ved pant i beboelsesejendomme til helårsbrug, idet 0,5-vægt alene gives for den del af tilgodehavendet, der er dækket af pantet inden for 80 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering eller en tilsvarende forsigtig vurdering for så vidt angår ejendomme beliggende uden for Danmark, eller
- b) sikret ved pant i fritidshuse, idet 0,5-vægt alene gives for den del af tilgodehavendet, der er dækket af pantet inden for 60 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering eller en tilsvarende forsigtig vurdering for så vidt angår fritidshuse beliggende uden for Danmark.

Endvidere føres beholdningen af pantebreve i beboelsesejendomme til helårsbrug og fritidshuse, såfremt pantebrevet ligger inden for 80 pct. henholdsvis 60 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering, jf. ovenfor.

Med hensyn til den seneste offentlige ejendomsvurdering anvendes den almindelige vurdering eller den regulerede værdi, jf. lov om vurdering af landets faste ejendomme.

Såfremt et udlån ved etableringen eller senere er sikret inden for 80 pct. henholdsvis 60 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering, antages det, at tilgodehavendet er sikret i hele lånets løbetid. Dette gælder dog ikke, såfremt instituttet accepterer at rykke for yderligere pant. I sådanne tilfælde skal der foretages en ny opgørelse.

#### *Post 4.4. Vægt 1,0.*

Her føres tilgodehavender:

- a) hos eller garanteret af regionale og lokale myndigheder i zone B,
- b) med en restløbetid på mere end 1 år hos eller garanteret af kreditinstitutter i zone B,
- c) hos eller garanteret af fondsmæglerselskaber, børser og clearingcentraler i zone B, eller
- d) hos private kunder, herunder erhvervsvirksomheder, som ikke er medtaget ovenfor som følge af den stillede sikkerhed.

Endvidere føres efterstillede tilgodehavender i andre virksomheder og beholdningen af pantebreve,

som ikke er anført under post 4.3.

Instituttet kan ved opgørelsen af post 4.4, litra b, vælge at anvende oprindelig løbetid i stedet for restløbetid.

#### *Post 5. Obligationer m.v.*

Under denne post føres obligationer m.v. uden for handelsbeholdningen, jf. dog bekendtgørelsens § 36. Posten omfatter bl.a. alle præmieobligationer og indeksobligationer.

##### *Post 5.1. Vægt 0,0.*

Her føres skatkammerbeviser, statsgældsbeviser og statsobligationer udstedt af centralregeringer i zone A, undtagen de som er medtaget under post 2.1, obligationer udstedt af danske amtskommuner og danske kommuner, herunder obligationer udstedt af Kommunekredit, eller regionale regeringer og lokale myndigheder i andre lande i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægt, samt obligationer udstedt af Grønlands Hjemmestyre og Færøernes Landsstyre.

Endvidere føres instituttets beholdning af egen supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital samt egne udstedte obligationer m.v.

##### *Post 5.2. Vægt 0,1.*

Her føres obligationer udstedt af realkreditinstitutter i Danmark og obligationer udstedt af Dansk Landbrugs Realkreditfond og Danmarks Skibskreditfond.

##### *Post 5.3. Vægt 0,2.*

Her føres obligationer, commercial paper notes og certificates of deposit udstedt af kreditinstitutter i zone A og obligationer, commercial paper notes og certificates of deposit med en restløbetid på til og med 1 år udstedt af kreditinstitutter i zone B.

##### *Post 5.4. Vægt 1,0.*

Her føres beholdningen af obligationer, commercial paper notes og certificates of deposit med en restløbetid på mere end 1 år udstedt af kreditinstitutter i zone B samt obligationer udstedt af andre virksomheder.

Instituttet kan ved opgørelsen af post 5.3 og 5.4 vælge at anvende oprindelig løbetid i stedet for restløbetid.

#### *Post 6. Aktier m.v.*

Her føres aktier og andre kapitalandele uden for handelsbeholdningen, jf. dog bekendtgørelsens § 36.

##### *Post 6.1. Vægt 0,0.*

Her føres beholdningen af aktier, beviser for garantikapital i sparekasser, beviser for andelskapital i andelskasser, investeringsforeningsandele og andre kapitalandele, som fratrækkes den ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7.

##### *Post 6.2. Vægt 1,0.*

Her føres beholdningen af aktier, beviser for garantikapital i sparekasser, beviser for andelskapital i andelskasser, investeringsforeningsandele samt andre kapitalandele, som ikke er anført under post 6.1.

*Post 7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.*

*Post 7.1. Vægt 0,0.*

Her føres kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, som fratrækkes den ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7.

*Post 7.2. Vægt 1,0.*

Her føres kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, som ikke er fratrukket den ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7.

*Post 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.*

*Post 8.1. Vægt 0,0.*

Her føres kapitalandele i tilknyttede virksomheder, som fratrækkes den ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7, herunder fratrukne kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed.

*Post 8.2. Vægt 1,0.*

Her føres kapitalandele i tilknyttede virksomheder, der ikke er fratrukket den ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7, herunder kapitalandele i dattervirksomheder, der driver accessorisk virksomhed.

*Post 9. Immaterielle aktiver.*

*Post 9.1. Vægt 0,0.*

Her føres immaterielle aktiver, jf. F.E. 3, post 9. Immaterielle aktiver fratrækkes endvidere kernekapitalen på F.S. 2, post 2.1.

*Post 10. Materielle aktiver.*

*Post 10.1. Vægt 1,0.*

Her føres materielle aktiver, jf. F.E. 3, post 10.

*Post 11. Egne kapitalandele.*

*Post 11.1. Vægt 0,0.*

Her føres beholdningen af egne kapitalandele, som fratrækkes kernekapitalen under F.S. 2, post 2.2, jf. F.E. 3, post 11.

*Post 12. Andre aktiver.*

*Post 12.1. Vægt 0,0.*

Her føres den positive markedsværdi (netto) af terminsforretninger, spotforretninger, futures,

optioner, swaps, FRA'er og lignende finansielle instrumenter, jf. § 23, stk. 2, i regnskabsbekendtgørelsen, for sådanne poster såvel i som uden for handelsbeholdningen. Markedsværdien indgår også på hhv. F.S. 8 eller F.S. 9 og F.S. 15 og/eller F.S. 16 samt F.S. 17. Endvidere føres andre aktiver, hvor modparten har vægten 0,0.

*Post 12.2. Vægt 1,0.*

Her føres andre aktiver undtagen de under post 12.1 anførte.

*Post 13. Periodeafgrænsningsposter.*

Periodeafgrænsningsposter skal fordeles på de anførte vægte afhængig af modpartens vægt, jf. bekendtgørelsens § 12.

Periodeafgrænsningsposter i form af kurtage, provision, dividende og tilgodehavende renter på poster i handelsbeholdningen (dog ikke vedhængende renter på obligationer i handelsbeholdningen, da den vedhængende rente er inkluderet i markedsværdien af obligationer og derfor føres på skema F.S. 12 og F.S. 13) føres ikke på dette skema men under F.S. 17, post 2.

Institutter, der i henhold til § 36 vægter posterne i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i kapitel 2, skal føre alle tilgodehavende renter under periodeafgrænsningsposter.

*Post 13.1. Vægt 0,0.*

Her føres bl.a. tilgodehavende renter, hvor modpart eller garantistiller har vægt 0,0, d.v.s. centralregeringer og centralbanker i zone A, EF-institutioner, EF, centralregeringer og centralbanker i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta, danske amtskommuner og danske kommuner, Kommunekredit, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre og regionale og lokale myndigheder i andre lande i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægt.

*Post 13.2. Vægt 0,1.*

Her føres bl.a. tilgodehavende renter på danske realkreditobligationer og obligationer udstedt af Dansk Landbrugs Realkreditfond, Danmarks Skibskreditfond og hos kreditinstitutter, der er specialiseret i interbankmarkeder og markeder for offentlig gæld i hjemlandet (discount houses).

*Post 13.3. Vægt 0,2.*

Her føres bl.a. tilgodehavende renter, hvor modpart eller garantistiller har risikovægt 0,2, d.v.s. kreditinstitutter i zone A, kreditinstitutter i zone B, hvor restløbetiden er til og med 1 år, Den Europæiske Investeringsbank, multilaterale udviklingsbanker, regionale og lokale myndigheder i zone A, undtagen de under post 13.1 anførte, og offentlige virksomheder i zone A.

*Post 13.4. Vægt 0,5.*

Her føres bl.a. tilgodehavende renter, som er sikret ved pant i ejendomme til helårsbrug, såfremt tilgodehavendet er sikret inden for 80 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering, henholdsvis fritidshuse, såfremt tilgodehavendet er sikret inden for 60 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering, jf. bemærkningerne til F.S. 5, post 4.3.

*Post 13.5. Vægt 1,0.*

Her føres øvrige periodeafgrænsningsposter.



*Post 14. Aktiver uden for handelsbeholdningen i alt.*

Posten udgøres af summen af posterne 1 til 13, og summen af de vægtede beløb overføres til F.S. 1, post 3.

*V. Poster under stregen. F.S. 8.*

Poster under stregen er indeholdt i de ikke-balanceførte poster i regnskabsbekendtgørelsens § 38. Alle poster under stregen er uden for handelsbeholdningen.

Der kan ikke foretages fuld afstemning af de uvægtede beløb til poster i kvartalsregnskabet, da valutaterminforretninger ikke medtages under poster under stregen ved beregning af solvensprocenten.

Alle poster uden for handelsbeholdningen, der henhører under ikke-balanceførte poster på F.E. 5, skal føres under stregen. Det samme gælder for så vidt angår uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger, jf. F.E. 5, post 2.1, uigenkaldelige kredittilsagn, jf. F.E. 5, post 2.3 og øvrige forpligtelser, jf. F.E. 5, post 2.4.

Vedrørende aktiver købt på termin, jf. F.E. 5, post 2.2, medtages alle forretninger uden for handelsbeholdningen, undtagen køb af valuta på termin, jf. dog bekendtgørelsens § 36.

I kolonnen for uvægtet beløb anføres forpligtelsens størrelse, d.v.s. det beløb, som forpligtelsen er opført til under ikke-balanceførte poster på F.E. 5.

Forpligtelserne placeres afhængig af forpligtelsens karakter, jf. nedenfor, i de tre kategorier: Fuld risiko, mellemliggende risiko eller mellemliggende/lav risiko.

Inden for hver kategori vægtes de enkelte forpligtelser med modpartens vægt, jf. bekendtgørelsens § 12.

For uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og aktiver købt på termin anvendes dog aktivets vægt i henhold til bekendtgørelsens § 12.

Poster, der er garanteret, kan for den del, der er garanteret, vægtes med garantistillerens vægt.

For poster, der er sikret på den i bekendtgørelsens § 12, nr. 1, g og h, angivne måde, anføres den del, der er sikret, under vægt 0,0.

For poster, der er sikret på den i bekendtgørelsens § 12, nr. 3, g, h og i, angivne måde, anføres den del af posten, der er sikret, under vægt 0,2.

De uvægtede beløb multipliceres med de under posten anførte vægte, og de herefter beregnede beløb anføres i kolonnen for vægtet beløb.

*Post 1. Fuld risiko.*

Følgende poster føres under denne post:

- a) *Finansgarantier*. Herved forstås de i regnskabsbekendtgørelsens § 38, stk. 2, angivne garantier, f.eks. garantier for udlandslån, garantier for forhåndslån og andre lån i realkredit- eller erhvervsfinansieringsinstitutter, pantebrevsgarantier, garantier vedrørende formidling af lån til kunder (markeds lån) og garantier for indskud i andre kreditinstitutter.

- b) *Accepter og endossementsforpligtelser m.v.* Herved forstås de forpligtelser, der er ført under ikke-balanceførte poster, jf. F.E. 5, post 1.2.
- c) *Aktiver købt i henhold til terminskontrakt.* Under denne post må kun føres aktiver uden for handelsbeholdningen, jf. dog bekendtgørelsens § 36. Posten omfatter bl.a. aktier og obligationer købt på termin, købte futures og udlån, der er erhvervet på en fremtidig dato. Såfremt en købt future, der er garanteret af en clearingcentral, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 2, er lukket med en tilsvarende solgt future, skal den købte future ikke medtages ved opgørelsen af de risikovægtede aktiver, poster under strengen og poster med modpartsrisiko. En købt future betragtes som lukket, såfremt den solgte future har samme hovedstol samt er indgået i samme valuta og med samme udløbsdag. Valutaterminsforretninger og valutafutures skal ikke medtages her. Disse forretninger medtages under poster med modpartsrisiko.
- d) *Forward forward deposits.* Herved forstås aftaler om indskud i et andet kreditinstitut på et fast fremtidigt tidspunkt i en fast periode med fast rente, f.eks. indskud af 1 mio. kr. om tre måneder i seks måneder til 10 pct. p.a. i rente. Indskuddene medtages i opgørelsen fra tidspunktet for aftalens indgåelse. Forward Rate Agreements føres ikke her men under poster med modpartsrisiko.
- e) *Andre poster, der har fuld risiko.* Herved forstås andre garantier end de under litra a nævnte, og som træder i stedet for en kredit til kunden, f.eks. told-, skatte- og afgiftsgarantier.

### *Post 2. Mellemliggende risiko.*

Følgende poster føres under denne post:

- a) *Andre garantier og indeståelser.* Herved forstås andre garantier end de under pkt. 1.a, 1.e, 2.d, 2.e, 3.a og 3.b nævnte, f.eks. arbejdsgarantier, garantier i forbindelse med tvangsauktioner, konverteringsgarantier og andre garantier og indeståelser, der ikke træder i stedet for en kredit til kunden (garantirekvirenten), herunder garantier afgivet overfor Indskydergarantifonden og kontoførende institutters garantistillelse overfor fejl i andre kontoførende institutter i forbindelse med registrering i Værdipapircentralen. Posten omfatter endvidere importremburser og bekræftede eksportremburser.
- b) *Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.* Herved forstås alle forretninger, der er posteret under ikke-balanceførte poster på F.E. 5, post 2.1.
- c) *Uigenkaldelige kredittilsagn.* Herved forstås de i regnskabsbekendtgørelsens § 39, stk. 4, angivne kredittilsagn, hvilket vil sige kredittilsagn, som ikke kan tilbagekaldes med under 1 års varsel. Alle kredittilsagn, der er posteret under ikke-balanceførte poster F.E. 5, post 2.3., skal medtages. Kassekreditter, der kan opsiges med kortere varsel end 1 år, skal ikke medtages her, uanset at der er aftalt en længere løbetid end 1 år.
- d) *Lange emissionsgarantier m.v.* Herved forstås alle forpligtelser, som instituttet har til at købe værdipapirer (udstedt af instituttets kunder), hvor forpligtelsens oprindelige løbetid er mere end 1 år, uanset om værdipapirene vil blive omfattet af handelsbeholdningen.
- e) *NIF's og RUF's m.v.* Herved forstås Note Issuance Facilities (NIF's) og Revolving Underwriting Facilities (RUF's) og lignende, der indebærer en forpligtelse for instituttet til at købe værdipapirer. Faciliteterne medtages uanset løbetiden.
- f) *Andre poster med mellemliggende risiko.* Dette omfatter alle andre poster end de ovenfor nævnte med mellemliggende risiko.

### *Post 3. Mellemliggende/lav risiko.*

Følgende poster føres under denne post:

- a) *Emissionsgarantier.* Herved forstås alle forpligtelser, som instituttet har til at købe værdipapirer, uanset om papirene vil blive omfattet af handelsbeholdningen, bortset fra de under 2.d og 2.e nævnte forpligtelser.
- b) *Andre poster med mellemliggende/lav risiko.* Dette omfatter garantier stillet overfor

Danmarks Nationalbank i forbindelse med betalingsafvikling i Værdipapircentralen.  
Endvidere omfattes garantier stillet overfor Værdipapircentralens kapitalgrundlag.

*Post 4. Poster under stregen i alt.*

Posten udgøres af summen af posterne 1 til 3, og summen af de vægtede beløb overføres til F.S. 1, post 4.

*VI. Poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen. F.S. 9 og F.S. 10.*

Ved vægtningen af poster med modpartsrisiko kan instituttet vælge at anvende markedsværdimetoden eller det oprindelige engagements metode, jf. bekendtgørelsens § 14. Der skal anvendes samme metode for poster uden for handelsbeholdningen som for poster i handelsbeholdningen. Institutter, som beregner nettobeløb i forbindelse med bilaterale aftaler om netting, jf. afsnit XI, underafsnit 4, skal anvende markedsværdimetoden.

På F.S. 9 eller F.S. 10 føres rente- og valutakursrelaterede poster med modpartsrisiko, der ikke tilhører handelsbeholdningen, jf. bekendtgørelsens § 4.

Institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 36 vægter posterne i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i kapitel 2, fører alle poster med modpartsrisiko på F.S. 9 eller F.S. 10.

Aktie- og råvarerelaterede poster er ikke omfattet af F.S. 9 og F.S. 10.

Ved opgørelsen anvendes de opgørelsesmetoder, der er anført under afsnit XI (skema F.S. 15 og F.S. 16), herunder bestemmelserne vedrørende opgørelse af risiko, opdelingen på instrumenter og løbetid, beregning af nettobeløb i forbindelse med bilaterale aftaler om netting samt vægtningen af posterne.

*VII. Poster med markedsrisiko m.v. F.S.*

**11.**

Poster med markedsrisiko m.v. består af poster i handelsbeholdningen, jf. bekendtgørelsens § 4, samt poster i fremmed valuta, jf. bekendtgørelsens § 32.

På F.S. 12 til F.S. 19 vægtes poster med markedsrisiko m.v. fordelt på

- 1) poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter m.v. (F.S. 12 og F.S. 13),
- 2) poster med positionsrisiko, aktier m.v. (F.S. 14, post 1 til 4),
- 3) poster med råvarerisiko (F.S. 14, post 5),
- 4) poster med modpartsrisiko i handelsbeholdningen (F.S. 15 og/eller F.S. 16),
- 5) poster med afviklingsrisiko (F.S. 17, post 1),
- 6) poster med leveringsrisiko m.v. (F.S. 17, post 2),
- 7) poster med optionstillæg (F.S. 17, post 3), og
- 8) poster med valutakursrisiko (F.S. 18 og F.S. 19).

Nr. 1 til 7 indgår i handelsbeholdningen.

Det samlede vægtede beløb for poster med markedsrisiko opgøres på F.S. 11, post 10. Dette beløb overføres til F.S. 1, post 6.

Institutter, der i henhold til § 36 vægter posterne i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i kapitel 2, anvender kun F.S. 11, post 8 og 10, samt F.S. 18 og F.S. 19 (valutakursrisiko).

*F.S. 11. Poster med markedsrisiko m.v. i alt.*

Til dette skema overføres de vægtede beløb for nr. 1 til 8 ovenfor. Summen af disse udgør det samlede vægtede beløb for poster med markedsrisiko m.v., d.v.s. handelsbeholdningen og poster med valutakursrisiko.

På dette skema foretages der desuden en særskilt beregning af kapitalkravet til poster med markedsrisiko. Denne beregning skal anvendes til opgørelsen af solvensprocenten efter reduktionsmetoden på F.S. 1.

*Post 1. Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter m.v.*

Hertil overføres summen af det vægtede beløb for den specifikke risiko og det vægtede beløb for den generelle risiko på gældsinstrumenter m.v., jf. F.S. 13, post 4.

*Post 2. Poster med positionsrisiko, aktier m.v.*

Hertil overføres summen af det vægtede beløb for den specifikke risiko og det vægtede beløb for den generelle risiko på aktier m.v., jf. F.S. 14, post 4.

*Post 3. Poster med råvarerisiko.*

Hertil overføres det vægtede beløb for poster med råvarerisiko, jf. F.S. 14, post 5.

*Post 4. Poster med modpartsrisiko.*

Hertil overføres summen af det vægtede beløb for poster med modpartsrisiko på F.S. 15, post 4, og/eller F.S. 16, post 4, afhængig af, hvilken metode instituttet anvender ved vægtningen af poster med modpartsrisiko.

*Post 5. Poster med afviklingsrisiko.*

Hertil overføres det vægtede beløb for poster med afviklingsrisiko, jf. F.S. 17, post 1.

*Post 6. Poster med leveringsrisiko m.v.*

Hertil overføres det vægtede beløb for poster med leveringsrisiko, jf. F.S. 17, post 2.

*Post 7. Poster med optionstillæg.*

Hertil overføres det vægtede beløb for poster med optionstillæg, jf. F.S. 17, post 3.

*Post 8. Samlet valutaposition.*

Hertil overføres den samlede valutaposition, jf. F.S. 19, post 5.3.

*Post 9. Overskridelse af engagementsgrænser.*

Under denne post angives det vægtede beløb for overskridelse af engagementsgrænser. Beløbet beregnes i overensstemmelse med de for det enkelte engagement gældende betingelser, som er stillet af Finanstilsynet, jf. bank- og sparekasselovens § 23a, stk. 4, 4. pkt.

*Post 10. Poster med markedsrisiko m.v. i alt.*

Her anføres summen af de vægtede poster med markedsrisiko m.v. Denne beregnes som summen af post 1 til post 9. Beløbet overføres til F.S. 1, post 6.

*Post 11. Kapitalkrav til poster med markedsrisiko m.v.*

Under denne post beregnes kapitalkravet til poster med markedsrisiko. Beløbet skal anvendes til beregning af solvensprocenten efter reduktionsmetoden på F.S. 1. Kapitalkravet beregnes som 8 pct. af det vægtede beløb for poster med markedsrisiko m.v. i alt, jf. post 10. Beløbet overføres til F.S. 3, post 14.

*Post 12. Maksimal grænse for kortfristet supplerende kapital.*

I henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2, nr. 3, kan den kortfristede supplerende kapital højst medregnes med et beløb, der svarer til 5,7 pct. af de vægtede poster med markedsrisiko. Maksimumbeløbet beregnes og anføres under post 12. Beløbet i F.S. 3, post 10, må ikke overstige beløbet i F.S. 11, post 12.

Post 11 og post 12 skal ikke udfyldes af de institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 36 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2. Institutter, der ikke anvender kortfristet supplerende kapital, kan undlade at udfylde post 12.

*VIII. Poster med positionsrisiko,*

gældsinstrumenter m.v. F.S. 12 og F.S. 13.

På disse skemaer føres nettopositioner i gældsinstrumenter m.v. i handelsbeholdningen, jf. bekendtgørelsens § 4, stk. 4, og bilag 2, afsnit 1.

Positioner i afledte finansielle instrumenter baseret på gældsinstrumenter m.v. opdeles i henhold til bestemmelserne i bekendtgørelsens §§ 17 og 18. Efter opdelingen indgår begge de herved fremkomne positioner i opgørelsen på F.S. 12 og F.S. 13. Da disse positioner indgår, og da poster i handelsbeholdningen indgår efter dispositionsprincippet, er det ikke muligt at foretage direkte afstemning til F.E. skemaerne.

Endvidere skal afledte finansielle instrumenter på aktier opdeles i en aktieposition og en position i et gældsinstrument, jf. bekendtgørelsens §§ 23 og 24. Gældsinstrumentdelen medtages under gældsinstrumenterne på F.S. 12 og F.S. 13.

Betegnelsen gældsinstrumenter m.v. omfatter også de efter opdelingen fremkomne positioner i gældsinstrumenter.

De solgte værdipapirer i ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger forbliver på instituttets balance, og de indgår dermed i opgørelsen.

I opgørelsen indgår instituttets nettopositioner i de enkelte instrumenter opgjort til markedsværdi. Nettopositioner opgøres i henhold til bekendtgørelsens § 11, og bilag 2, afsnit 2. Efter opdelingen af afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelsens §§ 17, 18, 23 og 24, indgår de opdelte positioner i beregningen af nettopositioner.

Alle positioner indgår i vægtningen af såvel den specifikke som den generelle risiko, jf. nedenfor.

*F.S. 12.*

*Post 1. Specifik risiko:*

Den specifikke risiko er risikoen for tab som følge af kursændringer, der relaterer sig til den enkelte udsteder eller det enkelte gældsinstrument.

Gældsinstrumenter under post 1.2 og 1.3 medtages i opgørelsen af den specifikke risiko efter deres restløbetid.

Konverterbare obligationer medtages på samme måde som andre obligationer.

Restløbetiden for udtrukne obligationer sættes lig med restløbetiden indtil indfrielsesdagen.

Positionerne medtages i opgørelsen som nettopositioner i henhold til afsnit 2.1 i bilag 2, og der kan således kun foretages modregning mellem positioner i eller baseret på identiske gældsinstrumenter.

Positionerne medtages i øvrigt i henhold til bekendtgørelsens § 16, jf. bilag 2, afsnit 1 og 2, samt §§ 18 og 19.

#### *Post 1.1. Statsobligationer m.v.*

Her føres gældsinstrumenter udstedt af modparter med vægt 0 i henhold til bekendtgørelsens § 12.

#### *Post 1.2. Danske realkreditobligationer m.v.:*

##### *Post 1.2.1 til 1.2.3.*

Her føres positioner i realkreditobligationer, jf. realkreditlovens § 1, stk. 4, samt obligationer udstedt af Dansk Landbrugs Realkreditfond og Danmarks Skibskreditfond. Positionerne fordeles efter restløbetiden, idet positioner i obligationer med en restløbetid under 6 måneder føres under post 1.2.1, positioner i gældsinstrumenter med en restløbetid på mindst 6 måneder men højst 2 år under post 1.2.2 og øvrige positioner under post 1.2.3.

#### *Post 1.3. Andre gældsinstrumenter udstedt af kreditinstitutter m.v.:*

##### *Post 1.3.1 til 1.3.3.*

Her føres positioner i gældsinstrumenter, der er udstedt af emittenter med vægt 0,2 i henhold til bekendtgørelsens § 12. Positionerne fordeles på post 1.3.1 til 1.3.3 efter restløbetiden for instrumentet på samme måde som danske realkreditobligationer m.v., jf. post 1.2.1 til 1.2.3.

#### *Post 1.4. Øvrige gældsinstrumenter m.v.*

Her føres alle andre positioner i gældsinstrumenter end de under post 1.1 til 1.3 nævnte. Posten omfatter bl.a. obligationer, commercial papers og andre omsættelige gældsinstrumenter udstedt af emittenter med modpartsvægt 1,0 i henhold til bekendtgørelsens § 12.

#### *F.S. 13.*

#### *Post 2. Positioner fordelt på varighedszoner:*

De varighedsvægtede matchede og umatched positioner beregnes i henhold til den procedure, der er anført i bekendtgørelsens bilag 2.

Proceduren følges separat for hver enkelt valuta, som instituttet har positioner i. Positioner i fremmed valuta omregnes pr. opgørelsestidspunktet til danske kroner inden opgørelsen, jf.

regnskabsbekendtgørelsens § 69.

Positionerne og de matchede positioner summeres herefter for samtlige valutaer. Summerne føres som angivet nedenfor under post 2.1 til 3.7.

Under post 2.1 til 2.6 anføres positionerne inden matchningen i henhold til bilag 2. Instituttets uvægtede positioner opgjort til markedsværdi anføres i kolonnen for uvægtet beløb. Hver position føres under den relevante post 2.1 til 2.6 efter varighedszone og efter, om det er en lang eller en kort position.

Hver enkelt position vægtes herefter med henholdsvis den modificerede varighed for det pågældende gældsinstrument og vægten, der afhænger af den forudsatte renteændring for den relevante varighedszone, jf. bilag 2. Når positionerne er blevet vægget, anføres summen af de vægtede beløb i kolonnen for vægtet beløb. Disse fordeles efter varighedszoner og efter, om de er korte eller lange, på samme måde som de uvægtede positioner.

*Post 3. Generel risiko:*

Den generelle risiko er risikoen for tab som følge af kursændringer, der relaterer sig til det samlede marked og ikke til den enkelte udsteder eller det enkelte gældsinstrument.

De varighedsvægtede matchede positioner beregnes i henhold til bilag 2. Under post 3.1 til 3.7 anføres de beregnede matchede og umatched positioner.

Der sker separat matchning af instituttets positioner i hver valuta.

Under denne post omfatter kolonnen for uvægtet beløb de varighedsvægtede matchede og umatched positioner.

De matchede positioner vægtes med de anførte vægte. Eksempelvis svarer vægten på 0,02 til, at hver af de to positioner, der indgår i matchningen, vægtes med 0,01.

*Post 3.1 til 3.3. Matchede positioner i zone 1 til 3.*

For hver af de tre varighedszoner matches de korte og de lange positioner med hinanden. De matchede positioner i hver varighedszone anføres under post 3.1 til 3.3 i kolonnen for uvægtet beløb.

*Post 3.4 og 3.5. Matchede positioner mellem zone 1 og zone 2 hhv. zone 2 og zone 3.*

De lange (korte) positioner i varighedszone 1, der ikke er matchet med andre positioner i varighedszone 1, matches med de korte (lange) positioner i varighedszone 2, der ikke er blevet matchet med andre positioner i varighedszone 2. Det matchede beløb anføres under post 3.4 i kolonnen for uvægtet beløb.

De positioner i varighedszone 2, der ikke kan matches med andre positioner i varighedszone 2 eller positioner i varighedszone 1, matches på tilsvarende vis med positionerne i varighedszone 3. Det matchede beløb anføres under post 3.5 i kolonnen for uvægtet beløb.

Instituttet kan dog vælge at matche positionerne i varighedszone 2 og 3 først og derpå matche de umatched positioner i varighedszone 2 og 3 med positionerne i varighedszone 1.

*Post 3.6. Matchede positioner mellem zone 1 og zone 3.*

De positioner i varighedszone 1 og 3, der endnu ikke er matchet, matches til sidst, og den matchede position anføres under post 3.6 under kolonnen for uvægtet beløb.

*Post 3.7. Umatchede positioner.*

Her føres de varighedsvægtede positioner, der ikke har kunnet matches med andre positioner. Hvis instituttet ikke har nogen korte positioner, vil post 3.7 indeholde summen af instituttets varighedsvægtede positioner, og post 3.1 til 3.6 vil indeholde et nul.

*Post 4. Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter m.v., i alt.*

Her føres summen af det vægtede beløb for den specifikke risiko (post 1) og summen af det vægtede beløb for den generelle risiko (post 3). Summen er instituttets samlede vægtede beløb for positionsrisiko på gældsinstrumenter, og beløbet overføres til F.S. 11, post 1.

*IX. Poster med positionsrisiko, aktier*

m.v.

F.S. 14.

På dette skema føres positioner i handelsbeholdningen i aktier, investeringsforeningsandele og andre kapitalandele, jf. F.E. 3, post 6, samt positioner i aktieindeks m.v. Positioner i konvertible gældsinstrumenter føres under gældsinstrumenter.

Nettopositionerne beregnes i henhold til bekendtgørelsens §§ 11 og 22, stk. 3.

Nettopositionerne i fremmed valuta omregnes til danske kroner inden beregningen af specifik og generel risiko.

Futures, optioner, warrants, terminsforretninger og andre afledte finansielle instrumenter baseret på aktier eller aktieindeks opdeles i henholdsvis en aktieposition og en position i et gældsinstrument, jf. bekendtgørelsens §§ 23-24. I disse tilfælde medtages aktiepositionen i opgørelsen på F.S. 14. Positionen i gældsinstrumentet føres på F.S. 12 og F.S. 13. Bl.a. da positioner, der opstår efter opdelingen af afledte instrumenter baseret på aktier m.v., indgår, og da poster i handelsbeholdningen medtages efter dispositionsprincippet, er det ikke muligt at foretage en direkte afstemning til F.E.-skemaerne.

En købt KFX-future føres som en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for futuren, og en lang position i KFX-indekset. Sidstnævnte kan i henhold til bekendtgørelsens § 24 valgfrit behandles som enten en lang position i selve KFX-indekset eller en lang position i hver af de af KFX-indekset omfattede aktier. I førstnævnte tilfælde skal positionen ikke medregnes ved opgørelsen af den specifikke risiko. I sidstnævnte tilfælde medregnes hver af positionerne med den vægt, hvormed de indgår i KFX-indekset, multipliceret med instituttets samlede position i KFX-indekset. De således beregnede positioner medtages i beregningen af nettopositioner i de enkelte aktier. Desuden medregnes alle positionerne ved opgørelsen af den specifikke risiko. Positioner i købte futures på andre indeks, der opfylder kriterierne i § 24, stk. 3, behandles på tilsvarende måde. Solgte futures på et aktieindeks behandles på tilsvarende måde som hhv. en lang position i et gældsinstrument og en kort position i indekset respektiv korte positioner i de underliggende aktier.

*Post 1. Positioner:*

*Post 1.1. Summen af lange nettopositioner.*



Her føres summen af instituttets lange nettopositioner i aktier m.v., jf. bekendtgørelsens § 22, stk. 3.

*Post 1.1.1. Heraf aktieindeks uden specifik risiko.*

Her føres summen af lange nettopositioner i de aktieindeks, der ikke vægtes for specifik risiko, jf. bekendtgørelsens § 24, stk. 3. Positionerne skal medregnes i summen under post 1.1.

*Post 1.2. Summen af korte nettopositioner.*

Her føres den numeriske sum af instituttets korte nettopositioner i aktier m.v., jf. bekendtgørelsens § 22, stk. 3.

*Post 1.2.1. Heraf aktieindeks uden specifik risiko.*

Her føres summen af korte nettopositioner i de aktieindeks, der ikke vægtes for specifik risiko, jf. bekendtgørelsens § 24, stk. 3. Positionerne skal medregnes i summen under post 1.2.

*Post 2. Specifik risiko:*

Den samlede bruttoposition beregnes som summen af de lange nettopositioner, jf. post 1.1, og de korte nettopositioner, jf. post 1.2. Aktieindeks uden specifik risiko, jf. § 24, stk. 3, medregnes dog ikke i det vægtede beløb.

Den samlede bruttoposition indgår med vægten 0,5, hvorved fås det vægtede beløb for den specifikke risiko på aktier m.v. For hver valuta beregnes den samlede bruttoposition som post 1.1 plus post 1.2 minus post 1.1.1 og post 1.2.1.

*Post 3. Generel risiko:*

Den samlede nettoposition beregnes som den numeriske forskel mellem summen af de lange nettopositioner, jf. post 1.1, og summen af de korte nettopositioner, jf. post 1.2. I denne opgørelse indgår aktieindeks uden specifik risiko.

Der skal beregnes samlet nettoposition for hver valuta, som instituttet har aktiepositioner i. En kort nettoposition i aktier denomineret i en valuta kan således ikke fratrækkes en lang position i en anden valuta. For hver valuta beregnes den samlede nettoposition. Summen af de samlede nettopositioner i hver valuta føres under post 3.

Den samlede nettoposition indgår med vægten 1,0, hvorved fås det vægtede beløb for den generelle risiko på aktier m.v.

*Post 4. Poster med positionsrisiko, aktier m.v. i alt.*

Her føres summen af det vægtede beløb for den specifikke risiko, jf. post 2, og det vægtede beløb for den generelle risiko, jf. post 3, på aktier m.v. Beløbet overføres til F.S. 11, post 2.

*X. Poster med råvarerisiko. F.S. 14, post 5.*

Det vægtede beløb på F.S. 14, post 5, beregnes som angivet nedenfor for instrumenter baseret på henholdsvis guld, andre ædelmetaller og andre råvarer.

Følgende kontrakter indgår ikke i opgørelsen under post 5.1 til 5.3:

- 1) Garanterede kontrakter, jf. bekendtgørelsens § 10.
- 2) Kontrakter, der indgås alene for at opgøre en tidligere indgået kontrakt (lukke forretningen). Begge kontrakter kan udelades, hvis de er indgået med samme modpart, med samme hovedstol, i samme valuta og med samme udløbsdag. Såfremt hovedstolene ikke er identiske, men de øvrige betingelser er opfyldt, kan den del af kontrakterne, som fuldt ud dækker hinanden, udelades.
- 3) Udstedte råvareoptioner.

Garanterede kontrakter skal således medtages ved opgørelsen af de åbne positioner under post 5.4.

Inden for hver kategori fordeles kontrakterne efter restløbetid, henholdsvis under 1 år, mindst 1 år men under 5 år og 5 år og derover.

Ved opgørelsen anvendes markedsværdimetoden, som beskrevet under F.S. 15 for rente-, aktie- og valutakursrelaterede kontrakter, idet der dog for råvarerelaterede kontrakter anvendes de nedenfor angivne vægte.

Det vægtede beløb overføres til F.S. 11, post 3.

#### *Post 5.1. Instrumenter baseret på guld.*

Her posteres kontrakter på guld. I kolonnen for uvægtet beløb føres værdien af kontrakternes hovedstole. Kontrakterne vægtes efter nedennævnte retningslinier, og det vægtede beløb føres i kolonnen for vægtet beløb.

Det vægtede beløb beregnes på følgende måde:

- 1) Den positive markedsværdi af instituttets indgåede kontrakter vægtes med vægten for de pågældende modparter. Er modpartsvægten 1,0, reduceres den dog til 0,5. Kontrakter med en positiv markedsværdi indgår i opgørelsen. Negative værdier af tilsvarende kontrakter må kun modregnes i værdien, hvis betingelserne i afsnit XI, underafsnit 4.2, om aftaler om netting er opfyldt.
- 2) For kontrakter med en restløbetid på mindre end 1 år multipliceres den underliggende hovedstol med både 0,01 og modpartens vægt. Er modpartsvægten 1,0, reduceres den dog til 0,5.
- 3) For kontrakter med en restløbetid på mindst 1 år men mindre end 5 år multipliceres den underliggende hovedstol med både 0,05 og modpartens vægt. Er modpartsvægten 1,0, reduceres den dog til 0,5.
- 4) For kontrakter med en restløbetid på 5 år og derover multipliceres den underliggende hovedstol med både 0,075 og modpartens vægt. Er modpartsvægten 1,0, reduceres den dog til 0,5.

Kontrakterne indgår med summen af det vægtede beløb beregnet efter nr. 1 og det vægtede beløb beregnet efter nr. 2, 3 eller 4.

#### *Post 5.2. Instrumenter baseret på andre ædelmetaller.*

Her posteres kontrakter baseret på platin og sølv.

Det vægtede beløb beregnes på samme måde som for instrumenter baseret på guld. Dog ændres vægtene for den underliggende hovedstol under nr. 2 til 4 fra henholdsvis 0,01, 0,05 og 0,075 til henholdsvis 0,07, 0,07 og 0,08.

#### *Post 5.3. Instrumenter baseret på andre råvarer.*

Her posteres kontrakter på alle andre råvarer end de under post 5.1 og 5.2 nævnte.

Det vægtede beløb beregnes på samme måde som for instrumenter baseret på guld. Dog ændres vægtene for den underliggende hovedstol under nr. 2 til 4 fra henholdsvis 0,01, 0,05 og 0,075 til henholdsvis 0,10, 0,12 og 0,15.

*Post 5.4. Åben position i råvarer.*

Her føres summen af instituttets åbne positioner i kontrakter på hver enkelt råvare, herunder åbne positioner i garanterede kontrakter. Den åbne nettoposition i en råvare er forskellen mellem summen af de lange positioner og den numeriske sum af de korte positioner i den pågældende råvare. Den åbne position indgår med vægten 2,0.

*XI. Poster med modpartsrisiko*

i handelsbeholdningen. F.S. 15 og F.S.

## 16.

Modpartsrisikoen er risikoen for, at en modpart i en kontrakt på et afledt finansielt instrument ikke kan opfylde sin forpligtelse.

Skemaerne anvendes til at opgøre og vægte modpartsrisiko på spotforretninger i gældsinstrumenter samt ugaranterede kontrakter på afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelsens § 27.

For aktierelaterede poster *skal* markedsværdimetoden anvendes. For rente- og valutakursrelaterede poster kan instituttet vælge mellem at anvende markedsværdimetoden og det oprindelige engagements metode. Institutter, som beregner nettobeløb i forbindelse med bilaterale aftaler om netting, kan dog kun anvende markedsværdimetoden.

Poster med modpartsrisiko på F.S. 15 og F.S. 16 opdeles på

- 1) renterelaterede poster incl. spotforretninger i gældsinstrumenter, idet ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger samt obligationsterminsforretninger ikke medregnes men føres under F.S. 17, post 2,
- 2) aktierelaterede poster (kun F.S. 15), og
- 3) valutakursrelaterede poster.

Råvarerelaterede poster er ikke omfattet af F.S. 15 og F.S. 16, men opgøres særskilt på F.S. 14, post 5.

Institutter, der i overensstemmelse med bekendtgørelsens § 36 vægter poster i handelsbeholdningen i overensstemmelse med bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2, anvender ikke F.S. 15 eller F.S. 16. Derimod anvender disse institutter F.S. 9 eller F.S. 10, men da kun for rente- og valutakursrelaterede poster.

Følgende forretninger vægtes på F.S. 15 og/eller F.S. 16 efter bestemmelserne om modpartsrisiko på rente-, aktie- og valutakursrelaterede poster:

### 1. Renterelaterede kontrakter.

Ugaranterede renterelaterede kontrakter bortset fra obligationsterminsforretninger vægtes efter bestemmelserne nedenfor.

- a) *Spotforretninger i gældsinstrumenter*. Herved forstås afsluttede men endnu ikke afviklede køb og salg af obligationer og andre omsættelige gældsinstrumenter med afvikling senest 3 arbejdsdage efter handelsdagen. Også forretninger, der ikke er afviklet på den aftalte afviklingsdag, indgår i opgørelsen, indtil afvikling er sket. Forretninger, der ikke er afviklet senest ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, kan dog udelades af vægtningen af den positive markedsværdi, jf. post 1.1, post 2.1 og post 3.1. Sådanne handler skal under alle omstændigheder medtages under poster med afviklingsrisiko på F.S. 17, post 1.
- b) *Renteswaps (single currency swaps)*. Herved forstås aftaler, hvor to parter bytter rente af givne beregnede (syntetiske) hovedstole. Både renterne og hovedstolene skal være i samme valuta. Der sker ikke udveksling af hovedstolene.
- c) *Forward rate agreements (FRA'er)*. Herved forstås aftaler mellem to parter om udveksling af givne renter for givne beregnede (syntetiske) hovedstole for en given fremtidig periode (kontraktperioden). Forretningerne afvikles sædvanligvis på den første dag i kontraktperioden. Der sker ingen udveksling af hovedstolen. På afviklingstidspunktet udveksles alene forskellen mellem den aftalte rente og den aktuelle markedrente for den aftalte periode. Forretningens løbetid anses for at være perioden mellem indgåelsestidspunktet og kontraktperiodens sidste dag.
- d) *Rentefutures*. Herved forstås aftaler om udveksling af aftalte renter på et givet fremtidigt tidspunkt. Aftalerne skal endvidere opfylde følgende kriterier:
  - 1) kontrakterne, herunder aftaleperioderne, skal være standardiserede, således at parterne i aftalen alene skal aftale prisen, antallet af kontrakter og en af de givne aftaleperioder,
  - 2) kontrakternes parter skal ved kontrakternes indgåelse indbetale en initialmargin, der skal være genstand for daglig regulering, og
  - 3) afviklingen skal kunne ske ved erhvervelse af en modgående kontrakt.
- e) *Erhvervede renteoptioner*. Herved forstås en aftale, der giver erhververen (instituttet) ret men ikke pligt til at få et givet beløb forrentet til en aftalt rente i en given periode (call-option), eller ret men ikke pligt til at levere renten af et givet beløb i en given periode (put-option). Udstederen (instituttets aftalepartner) er forpligtet til at levere den aftalte rente til erhververen (instituttet) eller forpligtet til at modtage renten fra erhververen. For at opnå denne ret betaler erhververen et beløb til udstederen (optionens præmie). Optioner, hvor obligationer er det underliggende instrument, er omfattet af denne post.
- f) *Andre renterelaterede instrumenter*. Herved forstås alle andre finansielle instrumenter, hvor prisen beregnes på grundlag af en rente.

## 2. Aktie- og valutakursrelaterede kontrakter.

Ugaranterede aktie- og valutakursrelaterede kontrakter vægtes efter bestemmelserne nedenfor.

- a) *Valutaswaps (cross-currency interest rate swaps)*. Herved forstås aftaler, hvor to parter aftaler at bytte renter og hovedstole. De to hovedstole skal være i forskellig valuta. Udveksling af hovedstole mellem parterne kan være undladt efter aftale mellem parterne.
- b) *Aktie- og valutaterminsforretninger*. Herved forstås aftaler om levering af aktier eller valuta til en fast pris på et fastsat fremtidigt tidspunkt, der skal være mindst 3 arbejdsdage fra indgåelsesdagen for valutaterminsforretninger og 4 arbejdsdage for aktieterminsforretninger. Både købs- og salgsterminsforretninger er omfattet af opgørelsen.
- c) *Aktie- og valuta futures*. Herved forstås aftaler om levering af aktier eller valuta, herunder aktie- og valutakursindeks, på et givet fremtidigt tidspunkt. Aftalerne skal endvidere opfylde de under nr. 1.d, pkt. 1-3, angivne kriterier. Både købs- og salgsforretninger er omfattet af opgørelsen.
- d) *Erhvervede aktie- og valutaoptioner*. Herved forstås optioner, hvor det underliggende aktiv er en aktie, et aktieindeks, en valuta eller et valutakursindeks. Der henvises til definitionen under nr. 1.e.
- e) *Andre aktie- og valutakursrelaterede poster*. Herved forstås alle andre finansielle instrumenter, hvor prisen beregnes på grundlag af en aktiekurs, et aktieindeks, en valutakurs

eller et valutakursindeks.

### 3. Opgørelse af risiko.

Opgørelsen omfatter spotforretninger i gældsinstrumenter m.v. samt kontrakter på afledte finansielle instrumenter.

Følgende poster indgår ikke i opgørelsen på F.S. 15 og F.S. 16, medmindre betingelsen anført umiddelbart efter pkt. 8 er opfyldt:

- 1) Garanterede rente-, aktie- og valutakursrelaterede kontrakter, jf. bekendtgørelsens § 10.
- 2) Kontrakter, der indgås alene for at opgøre en tidligere indgået kontrakt (lukke forretningen). Begge kontrakter kan udelades, hvis de er indgået med samme modpart, med samme hovedstol, i samme valuta og med samme udløbsdag. Såfremt hovedstolene ikke er identiske, men de øvrige betingelser er opfyldt, kan den del af kontrakterne, som fuldt ud dækker hinanden, udelades.
- 3) Valutaspotforretninger og øvrige valutakurskontrakter med en oprindelig løbetid på 14 dage eller derunder.
- 4) Udstedte rente-, aktie- og valutaoptioner.
- 5) Obligationsterminforretninger (disse medtages under F.S. 17, post 2).
- 6) Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger (disse medtages under F.S. 17, post 2).
- 7) Aktiespotforretninger.
- 8) Råvarekontrakter (disse medtages på F.S. 14, post 5).

Er udstedte optioner og andre finansielle instrumenter, der som udgangspunkt ikke indgår i opgørelsen på F.S. 15 og F.S. 16, omfattet af en aftale om netting, der opfylder betingelserne i underafsnit 4.2, kan instituttet vælge at medtage instrumenternes markedsværdi ved opgørelsen ifølge underafsnit 4.1, pkt. a.

Når der stilles krav om opgørelse af den positive markedsværdi på kontrakter, opgøres værdien efter bestemmelserne i kapitel 7 i regnskabsbekendtgørelsen. Kontrakter med en positiv markedsværdi indgår i opgørelsen. Negative værdier af tilsvarende kontrakter må kun modregnes i værdien, hvis betingelserne i underafsnit 4.2 om nettingaftaler er opfyldt.

Ved opgørelsen af den underliggende hovedstol anvendes det beløb, som instituttet skal modtage på et fremtidigt tidspunkt, opgjort i danske kroner på indgåelsestidspunktet. For kontrakter, hvor der anvendes syntetiske eller beregningsmæssige hovedstole, anvendes dette beløb ved opgørelsen.

De uvægtede beløb skal multipliceres med de i skemaet angivne vægte. De herefter beregnede beløb angives i kolonnen for vægtet beløb.

Ved fastsættelse af modpartsvægt tages der ikke hensyn til stillede garantier eller andre sikkerheder.

### 4. Aftaler om netting.

#### 4.1. Virkningen af aftaler om netting.

Har instituttet indgået aftale om netting med en modpart, og opfylder aftalen betingelserne angivet i underafsnit 4.2, indebærer det følgende:

a. *Markedsværdimetodens opgørelse af positiv markedsværdi af indgåede kontrakter, der er omfattet af poster med modpartsrisiko:* For den pågældende modpart kan negative markedsværdier af kontrakter modregnes i værdien af kontrakter med positiv markedsværdi indgået med samme

modpart. Hvis det derved fremkomne nettobeløb for den pågældende modpart er negativt, indgår dette ikke i den samlede markedsværdiopgørelse.

b. *Markedsværdimetodens opgørelse af underliggende hovedstole på kontrakter, der er omfattet af poster med modpartsrisiko:* Der kan ikke foretages netting af de underliggende hovedstole bortset fra kontrakter, som er undtaget fra kapitaldækning, jf. nr. 2 i afsnit 3 om opgørelse af risiko.

c. *Modpartsrisiko på råvarerelaterede instrumenter:* Her gælder samme regler som anført under pkt. a og b.

d. *Opgørelse af den positive markedsværdi af obligationsterminsforretninger omfattet af poster med leveringsrisiko:* For den pågældende modpart kan negative markedsværdier af obligationsterminsforretninger modregnes i værdien af obligationsterminsforretninger med positiv markedsværdi indgået med samme modpart. Hvis det derved fremkomne nettobeløb for den pågældende modpart er negativt, indgår det ikke i den samlede opgørelse.

e. *Opgørelse af den positive markedsværdi af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger omfattet af poster med leveringsrisiko:* Her gælder samme regel som anført under pkt. d.

f. *Nettopgørelser af markedsværdi på tværs af finansielle instrumenter:*

Hvis nettingaftalen giver mulighed herfor, kan den nettomarkedsværdiopgørelse, som er anført under pkt. a, c, d og e, foretages samlet for kontrakter og forretninger fra mere end et af disse punkter og foretages samlet for poster i og uden for handelsbeholdningen. Hvis der foretages en samlet opgørelse for poster i og uden for handelsbeholdningen, skal det fremkomne beløb medtages på F.S. 9. Hvis opgørelsen kun omfatter poster i handelsbeholdningen, men indeholder forretninger fra mere end et af skemaerne F.S. 14, post 5, F.S. 15 og F.S. 17, post 2, skal det fremkomne beløb medtages på F.S. 15.

#### 4.2. Betingelser for aftaler om netting.

Aftaler om netting mellem et institut og dets modpart skal udformes som bilaterale aftaler og skal opfylde følgende betingelser for at muliggøre de nettopgørelser, som er anført i underafsnit 4.1:

- 1) Gennem aftalen skal instituttet med sin modpart skabe en enkelt retlig forpligtelse, der dækker alle involverede transaktioner, således at instituttet i tilfælde af, at modparten ikke er i stand til at opfylde sine forpligtelser, kun vil have krav på at modtage eller forpligtelse til at betale nettosummen af de pågældende individuelle transaktioners positive og negative markedsværdier.
- 2) Instituttet skal kunne stille skriftlige og begrundede juridiske udtalelser til rådighed for Finanstilsynet om, at domstole og administrative myndigheder i tilfælde af søgsmål ville finde, at instituttets krav og forpligtelser, i tilfælde hvor modparten ikke er i stand til at opfylde sine forpligtelser, er begrænset til nettosummen, i henhold til:

- den lovgivning modparten er underlagt, og hvis en udenlandsk afdeling af en virksomhed er involveret, ligeledes den lovgivning afdelingen er reguleret af,

- den lovgivning, som regulerer de pågældende individuelle transaktioner, og

- den lovgivning, som regulerer enhver kontrakt eller aftale, der er nødvendig for at gennemføre aftalen om netting.

- 3) Instituttet skal råde over procedurer, der sikrer, at retsgyldigheden af aftaler om netting til

stadighed opretholdes.

- 4) Aftalen må ikke indeholde en bestemmelse, hvorefter det er tilladt en ikke-misligholdende modpart kun at foretage begrænsede betalinger eller ingen betalinger overhovedet til en misligholder, også selv om misligholderen er nettokreditor (»walkaway«-klausul).

## 5. Markedsværdimetoden. F.S. 15.

### *Post 1. Modpartsvægt 0:*

#### *Post 1.1. Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter.*

Her føres værdien af rente-, aktie- og valutakursrelaterede kontrakter indgået med modparter, der har modpartsvægt 0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 1, pkt. b, c, d og f. Spotforretninger, der ikke er afviklet ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, kan dog udelades.

#### *Post 1.2. Underliggende hovedstol på alle kontrakter.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle kontrakter, der har modpartsvægt 0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 1, pkt. b, c, d og f.

### *Post 2. Modpartsvægt 0,2:*

#### *Post 2.1. Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter.*

Her føres værdien af rente-, aktie- og valutakursrelaterede kontrakter indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, b, c, d, e og f samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b. Spotforretninger, der ikke er afviklet ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, kan dog udelades.

#### *Post 2.2. Underliggende hovedstol:*

##### *Post 2.2.1. Rentekontrakter:*

###### *Post 2.2.1.1. Restløbetid $\leq$ 1 år.*

Her føres alle renterelaterede kontrakter med en restløbetid på højst 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, b, c, d, e og f, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

###### *Post 2.2.1.2. Restløbetid $>$ 1 år.*

Her føres alle renterelaterede kontrakter med en restløbetid på mere end 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, b, c, d og e, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

##### *Post 2.2.2. Aktie- og valutakurskontrakter:*

###### *Post 2.2.2.1. Restløbetid $\leq$ 1 år.*

Her føres alle aktie- og valutakursrelaterede kontrakter med en restløbetid på højst 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, b, c, d, e og f, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

*Post 2.2.2.2. Restløbetid > 1 år.* Her føres alle aktie- og valutakursrelaterede kontrakter med en restløbetid på mere end 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, b, c, d og e, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

*Post 3. Modpartsvægt 1,0:*

*Post 3.1. Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter.*

Her føres værdien af rente-, aktie- og valutakursrelaterede kontrakter indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5. Spotforretninger, der ikke er afviklet ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, kan dog udelades.

*Post 3.2. Underliggende hovedstol:*

*Post 3.2.1. Rentekontrakter:*

*Post 3.2.1.1. Restløbetid  $\leq$  1 år.*

Her føres alle renterelaterede kontrakter med en restløbetid på højst 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

*Post 3.2.1.2. Restløbetid > 1 år.*

Her føres alle renterelaterede kontrakter med en restløbetid på mere end 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

*Post 3.2.2. Aktie- og valutakurskontrakter:*

*Post 3.2.2.1. Restløbetid  $\leq$  1 år.*

Her føres alle aktie- og valutakursrelaterede kontrakter med en restløbetid på højst 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

*Post 3.2.2.2. Restløbetid > 1 år.*

Her føres alle aktie- og valutakursrelaterede kontrakter med en restløbetid på mere end 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

*Post 4. Markedsværdimetoden i alt.*

Posten udgøres af summen af post 1 til 3, og summen af de vægtede beløb overføres til F.S. 11, post 4.

6. Det oprindelige engagements metode. F.S. 16.

*Post 1. Modpartsvægt 0:*

*Post 1.1. Rentekontrakter.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter, der har modpartsvægt 0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 1, pkt. b, c, d og f.

*Post 1.2. Valutakurskontrakter.*



Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter, der har modpartsvægt 0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 1, pkt. b, c, d og f.

*Post 2. Modpartsvægt 0,2:*

*Post 2.1. Rentekontrakter:*

*Post 2.1.1. Opr. løbetid  $\leq$  1 år.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på højst 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, b, c, d, e og f, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

*Post 2.1.2. Opr. løbetid  $>$  1 år men  $\leq$  2 år.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på mere end 1 år men højst 2 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, b, c, d og e, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

*Post 2.1.3. Opr. løbetid  $>$  2 år.*

Her føres den underliggende hovedstol på renterelaterede kontrakter, som har en oprindelig løbetid på mere end 2 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, b, c, d og e, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

Risikovægten a) i skemaet beregnes på følgende måde:

Der beregnes en risikofaktor, som er afhængig af kontraktens oprindelige løbetid. Risikofaktoren multipliceres med modpartsvægten. Efter multiplikation med modpartsvægten på 0,2 fås følgende vægte:

Oprindelig løbetid	Vægt
Over 2 år men højst 3 år	0,004
Tillæg for hvert følgende år	0,002

Ved opgørelsen af den oprindelige løbetid kan anvendes et vejjet gennemsnit af kontrakternes oprindelige løbetid.

*Post 2.2. Valutakurskontrakter:*

*Post 2.2.1. Opr. løbetid  $\leq$  1 år.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på højst 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, b, c, d, e og f, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

*Post 2.2.2. Opr. løbetid  $>$  1 år men  $\leq$  2 år.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på mere end 1 år men højst 2 år med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, b, c, d og e, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

*Post 2.2.3. Opr. løbetid > 2 år.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på over 2 år, indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, b, c, d og e, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

Risikovægten b) i skemaet beregnes på følgende måde:

Der beregnes en risikofaktor, som er afhængig af kontraktens oprindelige løbetid. Risikofaktoren multipliceres med modpartsvægten. Efter multiplikation med modpartsvægten på 0,2 fås følgende vægte:

Oprindelig løbetid	Vægt
-----	
Over 2 år men højst 3 år	0,016
Tillæg for hvert følgende år	0,006

Ved opgørelsen af den oprindelige løbetid kan anvendes et vejet gennemsnit af kontraktens oprindelige løbetid.

*Post 3. Modpartsvægt 1,0:**Post 3.1. Rentekontrakter:**Post 3.1.1. Opr. løbetid ≤ 1 år.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på højst 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

*Post 3.1.2. Opr. løbetid > 1 år men ≤ 2 år.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på mere end 1 år men højst 2 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

*Post 3.1.3. Opr. løbetid > 2 år.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på mere end 2 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

Risikovægten c) beregnes på følgende måde:

Der beregnes en risikofaktor, som er afhængig af kontraktens oprindelige løbetid. Risikofaktoren multipliceres med modpartsvægten, som dog reduceres til 0,5, jf. bekendtgørelsens § 14, stk. 5, henholdsvis § 27, stk. 5. Efter multiplikation med modpartsvægten på 0,5 fås følgende vægte:

Oprindelig løbetid	Vægt
-----	
Over 2 år men højst 3 år	0,01
Tillæg for hvert følgende år	0,005

Ved opgørelsen af den oprindelige løbetid kan anvendes et vejet gennemsnit af kontraktens oprindelige løbetid.

*Post 3.2. Valutakurskontrakter:**Post 3.2.1. Opr. løbetid ≤ 1 år.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på højst 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

*Post 3.2.2. Opr. løbetid > 1 år men ≤ 2 år.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på over 1 år men højst 2 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

*Post 3.2.3. Opr. løbetid > 2 år.*

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på mere end 2 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

Risikovægten d) beregnes på følgende måde:

Der beregnes en risikofaktor, som er afhængig af kontraktens oprindelige løbetid. Risikofaktoren multipliceres med modpartsvægten, som dog reduceres til 0,5, jf. bekendtgørelsens § 14, stk. 5, henholdsvis § 27, stk. 5. Efter multiplikation med modpartsvægten på 0,5 fås følgende vægte:

Oprindelig løbetid	Vægt
-----	-----
Over 2 år men højst 3 år	0,04
Tillæg for hvert følgende år	0,015

Ved opgørelsen af den oprindelige løbetid kan anvendes et vejet gennemsnit af kontraktens oprindelige løbetid.

*Post 4. Det oprindelige engagements metode i alt.*

Posten udgøres af summen af post 1 til 3, og summen af de vægtede beløb overføres til F.S. 11, post 4.

*XII. Poster med afviklingsrisiko,*

leveringsrisiko eller optionstillæg.

F.S. 17.

*Post 1. Poster med afviklingsrisiko:*

Under denne post føres spot- og terminkøb og -salg, der ikke er afviklet til tiden, af såvel gældsinstrumenter som aktier, jf. bekendtgørelsens § 28. Handlerne indgår i opgørelsen, indtil afvikling er sket, eller der er truffet beslutning om, at afvikling ikke gennemføres.

Ved uafviklede købsforretninger beregnes afviklingsrisikoen som de købte gældsinstrumenters eller aktiers markedspris på opgørelsestidspunktet minus den aftalte afviklingspris. Ved uafviklede

salgsforretninger beregnes afviklingsrisikoen som den aftalte afviklingspris minus markedsprisen på opgørelsestidspunktet af de solgte gældsinstrumenter eller aktier.

Afviklingsrisikoen beregnes separat for hver enkelt handel, der ikke er afviklet senest ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag. Handler, hvorpå der ikke er en afviklingsrisiko, d.v.s. købsforretninger, hvor markedsprisen er lavere end den aftalte pris, og salgsforretninger, hvor markedsprisen er højere end den aftalte pris, indgår ikke i opgørelsen under post 1.1.3 henholdsvis 1.2.3.

Summen af de vægtede beløb for hhv. gældsinstrumenter og aktier overføres til F.S. 11, post 5.

#### *Post 1.1. Gældsinstrumenter:*

##### *Post 1.1.1 og 1.1.2. Uafviklede køb og salg af gældsinstrumenter.*

Uafviklede købsforretninger i gældsinstrumenter føres under post 1.1.1, og alle forretninger, som ikke er afviklet senest på den aftalte afviklingsdag, skal således medtages. Tilsvarende føres uafviklede salgsforretninger under post 1.1.2. Gældsinstrumenterne indgår med den aftalte kursværdi.

##### *Post 1.1.3. Afviklingsrisiko på gældsinstrumenter.*

Under denne post føres den samlede afviklingsrisiko på handler i gældsinstrumenter, jf. bekendtgørelsens § 28, og således skal afviklingsrisikoen på forretninger, som ikke er afviklet senest ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, medtages. Beløbet indgår med vægten 12,5.

#### *Post 1.2. Aktier:*

##### *Post 1.2.1 og 1.2.2. Uafviklede køb og salg af aktier.*

Uafviklede købsforretninger i aktier føres under post 1.2.1, og alle forretninger, som ikke er afviklet senest på den aftalte afviklingsdag, skal således medtages. Tilsvarende føres uafviklede salgsforretninger under post 1.2.2. Aktierne indgår med den aftalte kursværdi.

##### *Post 1.2.3. Afviklingsrisiko på aktier.*

Under denne post føres den samlede afviklingsrisiko på handler i aktier, jf. bekendtgørelsens § 28, og således skal afviklingsrisikoen på forretninger, som ikke er afviklet senest ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, medtages. Beløbet indgår med vægten 12,5.

#### *Post 2. Poster med leveringsrisiko m.v.:*

Under denne post føres følgende:

- 1) Den positive markedsværdi af obligationsterminforretninger, jf. § 29, stk. 1-2.
- 2) Den positive prisforskel ved ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger, jf. bekendtgørelsens § 29, stk. 1-2.
- 3) Den positive markedsværdi ved lån og udlån af værdipapirer, jf. § 29, stk. 4-5.
- 4) Tilgodehavender ved levering af og betaling for værdipapirer, jf. § 29, stk. 6.
- 5) Tilgodehavender i henhold til bekendtgørelsens § 30.

Markedsværdien af obligationsterminskøbsforretninger beregnes som forskellen mellem markedsterminskursen og den aftalte terminkurs, jf. § 29, stk. 1. Tilsvarende gælder ved ægte salgs-

og tilbagekøbsforretninger. Markedsværdien af obligationsterminssalgforretninger beregnes som forskellen mellem den aftalte terminskurs og markedsterminskursen, jf. § 29, stk. 2. Tilsvarende gælder ægte købs- og tilbagesalgforretninger.

Beløb i forbindelse med obligationsterminskøbsforretninger, ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger, obligationsterminssalgforretninger og ægte købs- og tilbagesalgforretninger medtages, hvis de er positive. Negative værdier af tilsvarende forretninger må kun modregnes i værdien, hvis betingelserne i afsnit XI, underafsnit 4.2, om aftaler om netting er opfyldt.

Markedsværdien af udlån af værdipapirer, jf. § 29, stk. 4, beregnes som forskellen mellem markedsværdien af de værdipapirer, der er udlånt, og markedsværdien af sikkerhederne. Markedsværdien af lån af værdipapirer beregnes som forskellen mellem markedsværdien af sikkerhederne for de værdipapirer, som instituttet har lånt, og markedsværdien af værdipapirerne, jf. § 29, stk. 5.

Markedsværdier i forbindelse med udlån og lån af værdipapirer medtages kun, hvis de er positive. Negative markedsværdier af tilsvarende udlån og lån af værdipapirer må ikke modregnes i beløbet.

Tilgodehavender ved levering af og betaling for værdipapirer opstår, hvis instituttet har leveret værdipapirer men endnu ikke modtaget betaling herfor, eller hvis instituttet har betalt for værdipapirer, der endnu ikke er blevet leveret. Tilgodehavendet opgøres som henholdsvis det tilgodehavende beløb og kursværdien af de endnu ikke leverede værdipapirer.

Beløb i forbindelse med tilgodehavender ved levering af og betaling for værdipapirer medtages kun, hvis de er positive. Tilsvarende gæld må ikke modregnes i værdien.

Posten omfatter desuden tilgodehavender i henhold til bekendtgørelsens § 30, herunder tilgodehavende kurtage, provision og dividende. Der henvises til beskrivelsen under F.S. 7, post 13.

Derimod omfatter posten ikke vedhængende rente af gældsinstrumenter i handelsbeholdningen, da den vedhængende rente indgår i det beløb, der skal vægtes ved opgørelsen af positionsrisiko.

Beløbene multipliceres med modpartens vægt, jf. § 12. Summen af de vægtede beløb overføres til F.S. 11, post 6.

### *Post 3. Poster med optionstillæg.*

Den vægtede sum af optionspositionerne samt optionstillæg på indgåede optioner m.v. beregnes i henhold til bilag 3, afsnit 6.

Optionstillægget føres på F.S. 17, post 3.

Det vægtede beløb overføres til F.S. 11, post 7.

#### *Post 3.1. Optioner på renter og aktier.*

Den deltavægtede sum af optioner baseret på gældsinstrumenter, renter og aktier føres i kolonnen for uvægtet beløb. Beløbet vægtes med 0,25, og det vægtede beløb føres i kolonnen for vægtet beløb.

#### *Post 3.2. Optioner på valuta og råvarer.*

Den deltavægtede sum af optioner baseret på valuta og råvarer føres i kolonnen for uvægtet beløb. Beløbet vægtes med 1,0, og det vægtede beløb føres i kolonnen for vægtet beløb.

*XIII. Poster med valutakursrisiko.*

F.S. 18 og F.S. 19.

På F.S. 18 og F.S. 19 opgøres indikator 1, indikator 2 og den samlede valutaposition.

Beregningen af nettovalutapositionen for hver enkelt valuta, bruttovalutapositioner, indikator 1 og indikator 2 sker i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 4. Indikator 1 skal opgøres af alle institutter. Dette gælder også, hvis et institut anvender indikator 2 i kapitaldækningsopgørelsen.

Endvidere skal indikator 2 opgøres, hvis indikator 1 udgør mere end 25 pct. af instituttets kernekapital efter fradrag, jf. post 3.2 på F.S. 19, eller hvis instituttet tilhører gruppe 1 eller gruppe 2.

*F.S. 18.*

*Post 1. Valutapositioner, der indgår i indikator 2, i modværdien i DKK:*

*Post 1.1. Valutapositioner fordelt på valutaer.*

Under denne post anføres nettovalutapositionen for hver af de angivne valutaer. Disse valutaer indgår i beregningen af indikator 2.

Nettovalutapositionen opgøres for hver valuta separat for instituttet excl. instituttets udenlandske filialer, henholdsvis for instituttets udenlandske filialer. De to beløb adderes for hver valuta.

Af overskuelighedshensyn anføres korte nettopositioner med negativt fortegn.

I opgørelsen for koncerner på K.S. 18 opgøres valutapositionerne kun for den samlede koncern.

*Post 1.2 og 1.3. Summen af lange nettopositioner og summen af korte nettopositioner.*

De valutaer, hvor instituttet har lange nettopositioner, adderes, og summen føres under post 1.2. De valutaer, hvor instituttet har korte nettopositioner, adderes, og summen føres under post 1.3. Summen af de korte nettopositioner angives med numerisk værdi.

*F.S. 19.*

*Post 2. Andre valutaer i modværdien i DKK:*

Såfremt instituttet har positioner i andre valutaer end de på F.S. 18 oplyste, anføres disse under denne post.

De valutaer, hvor instituttet har lange nettopositioner, adderes, og summen føres under post 2.1 angivet i danske kroner. De valutaer, hvor instituttet har korte nettopositioner, adderes, og summen føres under post 2.2. Summen af de korte nettopositioner angives med numerisk værdi.

*Post 3. Indikator 1.*

Post 3.1 og 3.2 beregnes af alle institutter.

*Post 3.1. Indikator 1.*

Beløbet under post 1.2 adderes med beløbet under post 2.1, og beløbet under post 1.3 adderes med

beløbet under post 2.2. Den største af de to summer er indikator 1. Denne føres under post 3.1.

*Post 3.2. Indikator 1 i pct. af kernekapital efter fradrag.*

Her anføres indikator 1, som anført under post 3.1, i pct. af instituttets kernekapital efter fradrag, jf. F.S. 2, post 3.

*Post 4. Indikator 2:*

Indikator 2 beregnes i henhold til metoden i bilag 4. Indikator 2 omfatter de på F.S. 18 angivne valutaer. Post 4.1 og 4.2 skal beregnes, hvis indikator 1 udgør mere end 25 pct. af instituttets kernekapital efter fradrag, hvis instituttet tilhører gruppe 1 eller 2, eller hvis instituttet anvender metode B i bilag 4. Post 4.3 til 4.7 beregnes kun af de institutter, der i kapitaldækningsopgørelsen anvender metode B.

*Post 4.1. Indikator 2.*

Her anføres indikator 2 i 1.000 kr., jf. bekendtgørelsens bilag 4.

*Post 4.2. Indikator 2 i pct. af kernekapital efter fradrag.*

Her anføres indikator 2, jf. post 4.1, i pct. af instituttets kernekapital efter fradrag, jf. F.S. 2, post 3.

*Post 4.3. Vægtet indikator 2.*

Under denne post føres det beløb, hvormed indikator 2 indgår i kapitaldækningsopgørelsen. Indikator 2, jf. post 4.1, skal vægtes med 12,5, inden den indgår i kapitaldækningsopgørelsen. Beløbet beregnes derfor som post 4.1 x 12,5.

*Post 4.4. Bruttovalutaposition i valutaer, der indgår i indikator 2.*

Under denne post anføres det største af beløbene under post 1.2 og 1.3.

*Post 4.5. Minimumsbeløb for medregnet indikator 2.*

Under denne post føres 25 pct. af beløbet under post 4.4.

*Post 4.6. Medregnet vægtet indikator 2.*

I henhold til bilag 4, pkt. 3.2, må den vægtede indikator 2 ikke indgå i kapitaldækningsopgørelsen med et beløb, der er mindre end 25 pct. af bruttovalutapositionen for de af indikator 2 omfattede valutaer. Hvis beløbet under post 4.3 er mindre end beløbet under post 4.5, anføres beløbet under post 4.5. Hvis beløbet under post 4.3 er større end beløbet under post 4.5, anføres beløbet under post 4.3.

*Post 4.7. Bruttovalutaposition i andre valutaer.*

Under denne post anføres det største af beløbene under post 2.1 og 2.2.

*Post 5. Samlet valutaposition.*

Instituttet kan i kapitaldækningsopgørelsen lade den samlede valutaposition opgøre som enten indikator 1 (metode A i henhold til bilag 4) eller vægtet indikator 2 med tillæg af bruttovalutapositionen for alle andre valutaer (metode B i henhold til bilag 4). Den samlede

valutaposition opgøres under post 5.

*Post 5.1. Samlet valutaposition før fradrag.*

Hvis instituttet opgør den samlede valutaposition efter metode A i bilag 4, overføres beløbet under post 3.1 til post 5.1.a.

Hvis instituttet opgør den samlede valutaposition efter metode B i bilag 4, overføres summen af beløbene under post 4.6 og post 4.7 til post 5.1.b.

*Post 5.2. Maks. 2 pct. af instituttets ansvarlige kapital m.v.*

I henhold til bekendtgørelsens § 32, stk. 4, kan et beløb på maksimalt 2 pct. af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af medregnet kortfristet supplerende kapital fradrages instituttets samlede valutaposition, inden valutapositionen indgår i kapitaldækningsopgørelsen.

Såfremt instituttet anvender kortfristet supplerende kapital, kan den eksakte værdi af det maksimale fradrag dog først fastsættes efter, at instituttets samlede valutaposition incl. fradrag er fastlagt. Dette skyldes, at kortfristet supplerende kapital kun må medregnes med 5,7 pct. af de vægtede poster med markedsrisiko, men sidstnævnte kendes først, efter at 2 pct.-fradraget er foretaget. Institutter, der anvender kortfristet supplerende kapital, kan beregne fradraget i forhold til ansvarlig kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital pr. ultimo foregående kvartal.

Fradraget beregnes på baggrund af beløbet i F.S. 3, post 13, og føres under post 5.2.

*Post 5.3. Samlet valutaposition.*

Under denne post føres instituttets samlede valutaposition. Denne beregnes som post 5.1.a eller 5.1.b minus fradraget under post 5.2. Hvis post 5.1 - post 5.2 er negativ, skal beløbet under post 5.3 være lig med 0.

Beløbet overføres til F.S. 11, post 8.



Bekendtgørelse om indberetning af store engagementer (\* 1)

BEK nr 1039 af 15/12/1995 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 737 af 19/08/1992LBK Nr. 730 af 06/08/1996

Senere ændringer til forskriften

BEK Nr. 17 af 06/01/2000

Forskriftens fulde tekst

## Bekendtgørelse om indberetning af store engagementer (\* 1)

I medfør af § 23, stk. 2, § 23a, stk. 2, og § 54, stk. 6, i lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 182 af 20. marts 1995, som ændret ved lov nr. 367 af 14. juni 1995 og lov nr. 368 af 14. juni 1995 og § 5, stk. 1, nr. 6, og § 6, stk. 3, i lov om visse kreditinstitutter, jf. lovbekendtgørelse nr. 737 af 19. august 1992, som ændret ved lov nr. 1061 af 23. december 1992, fastsættes:

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) pengeinstitutter,
- 2) selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter,
- 3) filialer af kreditinstitutter med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, samt
- 4) koncerner, hvor en af de under nr. 1 eller 2 nævnte virksomheder eller et finansielt holdingselskab, jf. lov om banker og sparekasser m.v. (bank- og sparekasseloven) § 37a, stk. 4, er moderselskab, og hvor der i henhold til bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 9, skal foretages en konsolideret opgørelse.

*Stk. 2.* De i stk. 1 nævnte virksomheder benævnes i det følgende institutter.

§ 2. Engagementer, der i henhold til bank- og sparekasselovens § 23, stk. 5, udgør 10 pct. eller mere af instituttets ansvarlige kapital, skal indberettes til Finanstilsynet hvert kvartal.

*Stk. 2.* Opgørelsen foretages pr. ultimo kvartalet. Indberetningen skal være tilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af kvartalet.

§ 3. Engagementer, der i henhold til bank- og sparekasselovens § 23a, stk. 5, udgør 10 pct. eller mere af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital, skal indberettes til Finanstilsynet hvert kvartal.

*Stk. 2.* Opgørelsen foretages pr. ultimo kvartalet. Indberetningen skal være tilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af kvartalet.

§ 4. Indberetningerne i henhold til §§ 2 og 3 skal ske på den i bilag 1 og 2 angivne form. Indberetningerne skal ske på maskinlæsbart medie.

*Stk. 2.* På A-indberetningen angives de engagementer, der i henhold til bank- og sparekasselovens § 23, stk. 5, efter fradrag i henhold til bekendtgørelse om fradrag for særlig sikre krav, udgør 10 pct. eller mere af instituttets ansvarlige kapital. På B-indberetningen angives de engagementer, der i henhold til bank- og sparekasselovens § 23, stk. 5, før fradrag udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital, og som ikke er indberettet på skema A. Endvidere angives engagementer med virksomheder, der indgår fuldt i konsolideringen i henhold til bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 9, stk. 11, 2. pkt., eller stk. 12., der før fradrag udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital.

*Stk. 3.* På C-indberetningen angives de engagementer, der i henhold til bank- og sparekasselovens § 23a, stk. 5, efter fradrag i henhold til bekendtgørelse om fradrag for særlig sikre krav, udgør 10 pct. eller mere af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital. På D-indberetningen angives de engagementer, der i henhold til bank- og sparekasselovens § 23a, stk. 5, før fradrag udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital, og som ikke er indberettet på skema C. Endvidere angives engagementer med virksomheder, der indgår fuldt i konsolideringen i henhold til bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 9, stk. 11, 2. pkt., eller stk. 12, der før fradrag udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital.

*Stk. 4.* Indberetningerne skal være godkendt af instituttets direktion.

**§ 5.** Institutter, der ved udgangen af det seneste regnskabsår havde en arbejdende kapital (indlån + udstedte obligationer m.v. + efterstillet kapital + egenkapital) på under 100 mio. kr., kan foretage indberetning på papir.

*Stk. 2.* Indberetninger på papir skal være underskrevet af instituttets direktion.

**§ 6.** Overtrædelse af §§ 2-5 straffes med bøde.

*Stk. 2.* Er overtrædelsen begået af et aktieselskab, anpartsselskab, andelsselskab eller lignende, kan der efter § 54, stk. 7, i bank- og sparekasseloven og § 6, stk. 4, i lov om visse kreditinstitutter, pålægges selskabet som sådant bødeansvar.

**§ 7.** Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 1996. Første indberetning i henhold til §§ 2 og 3 opgøres pr. 30. juni 1996.

*Stk. 2.* Bekendtgørelse nr. 1148 af 22. december 1993 om indberetning af store engagementer ophæves.

*Finanstilsynet, den 15. december 1995*

Eigil Mølgaard

/ Kim Mikkelsen

-----  
Bilag 1

Ch.reg.nr.

F.L. 1  
-----

Instituttets navn

Bekendtgørelse om fradrag for særlig sikre krav (\* 1)

BEK nr 1038 af 15/12/1995 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 737 af 19/08/1992

LBK Nr. 730 af 06/08/1996

Senere ændringer til forskriften

BEK Nr. 17 af 06/01/2000

Forskriftens fulde tekst

## **Bekendtgørelse om fradrag for særlig sikre krav (\* 1)**

I medfør af § 23, stk. 9, og § 23a, stk. 9, nr. 1, i lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 182 af 20. marts 1995, som ændret ved lov nr. 367 af 14. juni 1995 og lov nr. 368 af 14. juni 1995, og § 5, stk. 1, nr. 6, i lov om visse kreditinstitutter, jf. lovbekendtgørelse nr. 737 af 19. august 1992, som ændret ved lov nr. 1061 af 23. december 1992, fastsættes:

**§ 1.** Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) pengeinstitutter,
- 2) selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter,
- 3) filialer af kreditinstitutter med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, samt
- 4) koncerner, hvor en af de under nr. 1 eller 2 nævnte virksomheder eller et finansielt holdingselskab, jf. lov om banker og sparekasser m.v. (bank- og sparekasseloven) § 37a, stk. 4, er moderselskab, og hvor der i henhold til bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 9, skal foretages en konsolideret opgørelse.

*Stk. 2.* De i stk. 1 nævnte virksomheder benævnes i det følgende institutter.

**§ 2.** Ved opgørelsen af et engagement i forhold til grænserne i bank- og sparekasselovens § 23, stk. 1 og 3, og § 23a, stk. 1 og 3, kan der ses bort fra:

- a) engagementer med eller garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone A, som defineret i bekendtgørelse om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter (kapitaldækningsbekendtgørelsen) § 5 eller af Den Europæiske Union,
- b) engagementer med centralregeringer eller centralbanker i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta,
- c) engagementer med eller garanteret af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre eller regionale og lokale myndigheder i andre lande, der er medlemmer af Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægtning i henhold til artikel 7 i Rådets direktiv af 18. december 1989 om solvensnøgletal for kreditinstitutter (89/647/ EØF),
- d) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af en centralregering eller en centralbank i zone A eller EF-institutioner inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi. Tilsvarende gælder for værdipapirer udstedt af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre eller regionale og lokale

myndigheder i andre lande, der er medlemmer af Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægtning i henhold til artikel 7 i Rådets direktiv af 18. december 1989 om solvensnøgletal for kreditinstitutter (89/647/EØF),

- e) engagementer sikret ved pant i indlån i det långivende institut,
- f) engagementer sikret ved pant i indlånsbeviser udstedt af det långivende institut og deponeret hos instituttet,
- g) krav over for et realkreditinstitut bestående af instituttets egenbeholdning af realkreditobligationer inden for 90 pct. af den officielt noterede kursværdi. Tilsvarende gælder andre obligationer, som defineret i artikel 22, stk. 4, i Rådets direktiv af 20. december 1985 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (85/611/ EØF) som ændret ved direktiv 88/220/ EØF,
- h) engagementer sikret ved pant i realkreditobligationer m.v., jf. litra g, og andre noterede værdipapirer udstedt af kreditinstitutter i zone A inden for 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi, ekskl. værdipapirer, der er efterstillet andre tilgodehavender,
- i) engagementer sikret ved pant i obligationer udstedt af Den Europæiske Investeringsbank eller multilaterale udviklingsbanker, som defineret i kapitaldækningsbekendtgørelsens § 6 inden for 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi,
- j) engagementer sikret ved pant i låntagers beboelsesejendom inden for halvdelen af den seneste offentlige ejendomsvurdering,
- k) 80 pct. af engagementer med kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, børser eller clearingcentraler i zone A, ekskl. efterstillede tilgodehavender og kapitalandele, samt
- l) 50 pct. af engagementer, der består af garantier, stillet over for Danmarks Nationalbank eller en clearingcentral i forbindelse med betalingsafvikling ved afviklingen af værdipapirtransaktioner.

§ 3. Poster med modpartsrisiko, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens § 27, stk. 1, jf. bilag 5, XI, nr. 1 og 2, indgår i engagementet, medmindre forretningen er undtaget i henhold til reglerne i kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 5, XI, nr. 3. I engagementet indgår den positive markedsværdi opgjort efter reglerne i kapitaldækningsbekendtgørelsen. Hertil lægges den underliggende hovedstol opgjort efter reglerne i kapitaldækningsbekendtgørelsen.

*Stk. 2.* For renterelaterede poster foretages der følgende fradrag i det i henhold til stk. 1, sidste pkt., beregnede beløb:

- 1) 99,75% for spotforretninger i gældsinstrumenter,
- 2) 99,5% for øvrige forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
- 3) 99% for forretninger med en restløbetid på over 1 år.

*Stk. 3.* For aktierelaterede poster foretages der følgende fradrag i det i henhold til stk. 1, sidste pkt., beregnede beløb:

- 1) 99% for forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
- 2) 95% for forretninger med en restløbetid på over 1 år.

*Stk. 4.* For valutakursrelaterede poster foretages der følgende fradrag i det i henhold til stk. 1, sidste pkt., beregnede beløb:

- 1) 99% for forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
- 2) 95% for forretninger med en restløbetid på over 1 år.

*Stk. 5.* For råvarerelaterede poster foretages der følgende fradrag i det i henhold til stk. 1, sidste pkt., beregnede beløb:

- 1) Instrumenter baseret på guld:
  - a) 99% for forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
  - b) 95% for forretninger med en restløbetid på over 1 år.
- 2) Instrumenter baseret på andre ædelmetaller:
  - a) 93% for forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
  - b) 93% for forretninger med en restløbetid på over 1 år.
- 3) Instrumenter baseret på andre råvarer:
  - a) 90% for forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
  - b) 88% for forretninger med en restløbetid på over 1 år.

*Stk. 6.* De i § 2, stk. 1, angivne fradrag finder tilsvarende anvendelse på det beløb, som er beregnet i henhold til stk. 1-5.

§ 4. Terminsforretninger, genkøbsforretninger og omvendte genkøbsforretninger i gældsinstrumenter indgår i engagementet med den positive markedsværdi opgjort efter reglerne i bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder kapitel 7. Ved engagementsopgørelsen lægges hertil den underliggende hovedstol opgjort som kursværdien af de pågældende værdipapirer på indgåelsestidspunktet. For genkøbsforretninger dog lånets/ indlånets hovedstol.

*Stk. 2.* For fondstermins- og genkøbsforretninger, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens § 29, stk. 1 og 2, foretages der følgende fradrag i det i henhold til stk. 1, sidste pkt., beregnede beløb:

- 1) 99,5% for forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
- 2) 99% for forretninger med en restløbetid på over 1 år.

§ 5. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 1996.

*Stk. 2.* Bekendtgørelse nr. 1149 af 22. december 1993 om fradrag for særlig sikre krav ophæves.

*Finanstilsynet, den 15. december 1995*

Eigil Mølgaard

/ Thomas Kjøller

Officielle noter

(\* 1) Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der implementerer dele af Rådets direktiv nr. 92/121/EØF af 21. december 1992 om overvågning af og kontrol med kreditinstitutters store engagementer og dele af Rådets direktiv nr. 93/6/EØF af 15. marts 1993 om kravene til investeringsselskabers og kreditinstitutters kapitalgrundlag.

Bekendtgørelse om fondsmæglerselskabers indberetning af store engagementer (\* 1)

BEK nr 698 af 22/07/1996 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

LOV Nr. 1071 af 20/12/1995

Senere ændringer til forskriften

BEK Nr. 20 af 10/01/2000

Forskriftens fulde tekst

## **Bekendtgørelse om fondsmæglerselskabers indberetning af store engagementer (\* 1)**

I medfør af § 19, stk. 2, § 20, stk. 2, og § 36, stk. 7 og 8, i lov nr. 1071 af 20. december 1995 om fondsmæglerselskaber, fastsættes:

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) fondsmæglerselskaber, som har opnået tilladelse til at drive fondsmæglervirksomhed i henhold til § 5 i lov om fondsmæglerselskaber,
- 2) filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, samt
- 3) koncerner, hvor moderselskabet er et fondsmæglerselskab eller et finansielt holdingselskab, hvis aktivitet udelukkende eller hovedsagelig består i at besidde kapitalandele i dattervirksomheder, der er fondsmæglerselskaber.

*Stk. 2.* De i stk. 1 nævnte virksomheder benævnes i det følgende »fondsmæglerselskaber«.

§ 2. Engagementer, der i henhold til § 19, stk. 5, i lov om fondsmæglerselskaber udgør 10 pct. eller mere af fondsmæglerselskabets ansvarlige kapital, skal indberettes til Finanstilsynet hvert kvartal.

*Stk. 2.* Opgørelsen foretages pr. ultimo kvartalet. Indberetningen skal være tilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af kvartalet.

§ 3. Engagementer, der i henhold til § 20, stk. 5, i lov om fondsmæglerselskaber udgør 10 pct. eller mere af fondsmæglerselskabets ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital, skal indberettes til Finanstilsynet hvert kvartal.

*Stk. 2.* Opgørelsen foretages pr. ultimo kvartalet. Indberetningen skal være tilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af kvartalet.

§ 4. Indberetningerne i henhold til §§ 2 og 3 skal ske på de i bilag 1 og 2 angivne formularer.

*Stk. 2.* På A-indberetningen angives de engagementer, der i henhold til § 19, stk. 5, i lov om fondsmæglerselskaber, efter fradrag i henhold til bekendtgørelse om fondsmæglerselskabers fradrag for særlig sikre krav, udgør 10 pct. eller mere af fondsmæglerselskabets ansvarlige kapital. På B-indberetningen angives de engagementer, der i henhold til § 19, stk. 5, i lov om fondsmæglerselskaber før fradrag udgør 10 pct. eller mere af fondsmæglerselskabets ansvarlige kapital, og som ikke er indberettet på skema A. Endvidere angives engagementer med virksomheder,

der indgår fuldt i konsolideringen i henhold til § 23, stk. 1, i lov om fondsmæglerselskaber, jf. bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 9, stk. 11, 2. pkt., eller stk. 12, der før fradrag udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital.

*Stk. 3.* På C-indberetningen angives de engagementer, der i henhold til § 20, stk. 5, i lov om fondsmæglerselskaber, efter fradrag i henhold til bekendtgørelse om fradrag for fondsmæglerselskabers særlig sikre krav, udgør 10 pct. eller mere af fondsmæglerselskabets ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital. På D-indberetningen angives de engagementer, der i henhold til § 20, stk. 5, i lov om fondsmæglerselskaber før fradrag udgør 10 pct. eller mere af fondsmæglerselskabets ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital, og som ikke er indberettet på skema C. Endvidere angives engagementer med virksomheder, der indgår fuldt i konsolideringen i henhold til § 23, stk. 1, i lov om fondsmæglerselskaber, jf. bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 9, stk. 11, 2. pkt., eller stk. 12, der før fradrag udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital.

*Stk. 4.* Indberetningerne skal være underskrevet af fondsmæglerselskabets direktion eller af en filials bestyrer(e).

**§ 5.** Overtrædelse af §§ 2-4 straffes med bøde.

*Stk. 2.* Er en overtrædelse begået af et selskab, en forening, en selvejende institution, en fond eller lignende, kan der efter § 36, stk. 8, i lov om fondsmæglerselskaber pålægges den juridiske person som sådan bødeansvar.

**§ 6.** Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. august 1996. Første indberetning i henhold til §§ 2-4 opgøres pr. 30. september 1996.

*Finanstilsynet, den 22. juli 1996*

Erik Johansen

/ Claus Jakobsen

## Bilag 1

-----  
Ch. reg. nr. FV1  
-----

Fondsmæglerselskabets navn  
----- kvartal 199-----  
-----

A-indberetning      Engagementer uden for handelsbeholdningen, der efter fradrag i henhold til bekendtgørelse om fondsmæglerselskabers fradrag for særlig sikre krav udgør 10 pct. eller mere af fondsmæglerselskabets ansvarlige kapital  
-----

Nr.	Debitors navn/ koncernbe- tegnelse (Største engagement først)	Engagement før fradrag	Engagement efter fradrag	Pct. af ansvarlig kapital (2 dec.)
-----				

----- 1.000 kr. -----

Bekendtgørelse om fondsmæglerselskabers fradrag for særlig sikre krav (\* 1)

BEK nr 695 af 22/07/1996 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

LOV Nr. 1071 af 20/12/1995

Senere ændringer til forskriften

BEK Nr. 20 af 10/01/2000

Forskriftens fulde tekst

## **Bekendtgørelse om fondsmæglerselskabers fradrag for særlig sikre krav (\* 1)**

I medfør af § 19, stk. 8, og § 20, stk. 8, nr. 1, i lov nr. 1071 af 20. december 1995 om fondsmæglerselskaber, fastsættes:

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) fondsmæglerselskaber, som har opnået tilladelse til at drive fondsmæglervirksomhed i henhold til § 5 i lov om fondsmæglerselskaber,
- 2) filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, samt
- 3) koncerner, hvor moderselskabet er et fondsmæglerselskab eller et finansielt holdingselskab, hvis aktivitet udelukkende eller hovedsagelig består i at besidde kapitalandele i dattervirksomheder, der er fondsmæglerselskaber.

§ 2. Ved opgørelsen af et engagement i forhold til grænserne i § 19, stk. 1 og 3, og § 20, stk. 1 og 3, i lov om fondsmæglerselskaber kan der ses bort fra:

- 1) engagementer med eller garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone A, som defineret i § 5 i bekendtgørelse om kapitaldækningsregler for fondsmæglerselskaber (kapitaldækningsbekendtgørelsen), eller af Den Europæiske Union,
- 2) engagementer med centralregeringer eller centralbanker i zone B, som defineret i § 5 i kapitaldækningsbekendtgørelsen, i disses nationale valuta, såfremt fondsmæglerselskabet har finansieret sig i samme valuta,
- 3) engagementer med eller garanteret af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre eller regionale og lokale myndigheder i andre lande, der er medlemmer af Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægtning i henhold til artikel 7 i Rådets direktiv af 18. december 1989 om solvensnøgletal for kreditinstitutter (89/647/EØF),
- 4) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af en centralregering eller en centralbank i zone A eller EF-institutioner inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi. Tilsvarende gælder for værdipapirer udstedt af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre eller regionale og lokale myndigheder i andre lande, der er medlemmer af Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægtning i henhold til artikel 7 i Rådets direktiv af 18. december 1989 om solvensnøgletal for kreditinstitutter (89/647/EØF),
- 5) krav over for et realkreditinstitut bestående af instituttets egenbeholdning af



- realkreditobligationer inden for 90 pct. af den officielt noterede kursværdi. Tilsvarende gælder andre obligationer, som defineret i artikel 22, stk. 4, i Rådets direktiv af 20. december 1985 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (85/ 611/EØF) som ændret ved direktiv 88/ 220/EØF,
- 6) engagementer sikret ved pant i realkreditobligationer m.v., jf. nr. 5, og andre noterede værdipapirer udstedt af kreditinstitutter i zone A inden for 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi, ekskl. værdipapirer, der er efterstillet andre tilgodehavender,
  - 7) engagementer sikret ved pant i obligationer udstedt af Den Europæiske Investeringsbank eller multilaterale udviklingsbanker, som defineret i § 6 i kapitaldækningsbekendtgørelsen inden for 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi,
  - 8) 80 pct. af engagementer med kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, børser eller clearingcentraler i zone A, ekskl. efterstillede tilgodehavender og kapitalandele,
  - 9) 50 pct. af engagementer, der består af garantier, stillet over for Danmarks Nationalbank eller en clearingcentral i forbindelse med betalingsafvikling ved afviklingen af værdipapirtransaktioner, samt
  - 10) engagementer sikret ved pant i indbetalt margin.

§ 3. Poster med modpartsrisiko, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens § 27, stk. 1, jf. bilag 5, XI, nr. 1 og 2, indgår i engagementet, medmindre posten er undtaget i henhold til reglerne i kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 5, XI, nr. 3. I engagementet indgår den positive markedsværdi opgjort efter reglerne i kapitaldækningsbekendtgørelsen. Hertil lægges den underliggende hovedstol opgjort efter reglerne i kapitaldækningsbekendtgørelsen.

*Stk. 2.* For renterelaterede poster foretages der følgende fradrag i det i henhold til stk. 1, sidste pkt., beregnede beløb:

- 1) 99,75 % for spotforretninger i gældsinstrumenter,
- 2) 99,5 % for øvrige forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
- 3) 99 % for forretninger med en restløbetid på over 1 år.

*Stk. 3.* For aktierelaterede poster foretages der følgende fradrag i det i henhold til stk. 1, sidste pkt., beregnede beløb:

- 1) 99 % for forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
- 2) 95 % for forretninger med en restløbetid på over 1 år.

*Stk. 4.* For valutakursrelaterede poster foretages der følgende fradrag i det i henhold til stk. 1, sidste pkt., beregnede beløb:

- 1) 99 % for forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
- 2) 95 % for forretninger med en restløbetid på over 1 år.

*Stk. 5.* For råvarerelaterede poster foretages der følgende fradrag i det i henhold til stk. 1, sidste pkt., beregnede beløb:

- 1) Instrumenter baseret på guld:
  - a) 99 % for forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
  - b) 95 % for forretninger med en restløbetid på over 1 år.
- 2) Instrumenter baseret på andre ædelmetaller:
  - a) 93 % for forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
  - b) 93 % for forretninger med en restløbetid på over 1 år.
- 3) Instrumenter baseret på andre råvarer:
  - a) 90 % for forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
  - b) 88 % for forretninger med en restløbetid på over 1 år.

*Stk. 6.* De i § 2 angivne fradrag finder tilsvarende anvendelse på det beløb, som er beregnet i henhold til stk. 1-5.

**§ 4.** Terminsforretninger, samt salgs- og tilbagekøbsforretninger og købs- og tilbagesalgsforretninger i gældsinstrumenter indgår i engagementet med den positive markedsværdi opgjort efter reglerne i bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for fondsmæglerselskaber kapitel 7. Ved engagementsopgørelsen lægges hertil den underliggende hovedstol opgjort som kursværdien af de pågældende værdipapirer på indgåelsestidspunktet. For købs- og tilbagesalgsforretninger, dog kontraktens hovedstol.

*Stk. 2.* For købs- og tilbagesalgsforretninger, som opfylder betingelserne i kapitaldækningsbekendtgørelsens § 29, stk. 4, nr. 1 og 2, foretages der følgende fradrag i det i henhold til stk. 1, sidste pkt., beregnede beløb:

- 1) 99,5 % for forretninger med en restløbetid på 1 år og derunder og
- 2) 99 % for forretninger med en restløbetid på over 1 år.

*Stk. 3.* For fondsterminsforretninger foretages de i stk. 2 nævnte fradrag af det i henhold til stk. 1, 2. pkt., beregnede beløb.

**§ 5.** Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. august 1996.

*Finanstilsynet, den 22. juli 1996*

Erik Johansen

/ Claus Jakobsen

Officielle noter

(\* 1) Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der implementerer dele af Rådets direktiv nr. 92/121/EØF af 21. december 1992 om overvågning af og kontrol med kreditinstitutters store engagementer, EF-Tidende, nr. L 29, s. 1, og Rådets direktiv nr. 93/6/EØF af 15. marts 1993 om kravene til investeringsselskabers og kreditinstitutters kapitalgrundlag, EF-tidende, nr. L 141, s. 1.

18

# Bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse for fondsmæglerselskaber (note 1)

---

BEK nr 10002 af 10/01/1996. Ændringer og andre forskrifter

---

- [Kapitel 1 Anvendelsesområde og definitioner](#)
- [Kapitel 2 Skema for balance, ikke-balanceførte poster og kapitalbevægelser](#)
- [Kapitel 3 Almindelige bestemmelser om balance og ikke-balanceførte poster](#)
- [Kapitel 4 Skema m.v. for resultatopgørelse og overskudsfordeling](#)
- [Kapitel 7. Bestemmelser om værdiansættelse](#)
- [Kapitel 8 Den indre værdis metode](#)
- [Kapitel 9 Bestemmelser om indholdet af noterne](#)
- [Kapitel 10 Bestemmelser vedrørende koncernregnskaber](#)
- [Kapitel 11 Bestemmelser om kvartals- og halvårsregnskaber](#)
- [Kapitel 12 Indsendelse og offentliggørelse](#)
- [Kapitel 13 Overgangsbestemmelser](#)
- [Kapitel 14 Straffebestemmelser](#)
- [Kapitel 15 Ikrafttrædelse](#)

I medfør af § 23, stk. 2, i lov nr. 1071 af 20. december 1995 om fondsmæglerselskaber fastsættes:

## Kapitel 1

*Anvendelsesområde og definitioner.*

§ 1 Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) fondsmæglerselskaber, som har opnået tilladelse til at drive fondsmæglervirksomhed i henhold til § 5 i lov om fondsmæglerselskaber,
- 2) filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted i et land udenfor Den Europæiske Union (EU) bortset fra lande, som Fællesskabet har indgået aftale med og
- 3) koncerner, hvor moderselskabet er et fondsmæglerselskab eller et finansielt holdingselskab, hvis aktivitet udelukkende eller hovedsageligt består i at besidde kapitalandele i dattervirksomheder, der er fondsmæglerselskaber.

Stk. 2. De i stk. 1, nr. 1 og 2 nævnte virksomheder benævnes i det følgende selskaber.

§ 2 I denne bekendtgørelse forstås ved:

- 1) Kapitalandele: Andele i aktieselskaber (aktier), andele i anpartsselskaber (anparter) samt andele i andre virksomheders egenkapital.
- 2) Fondsmæglerselskaber: Selskaber, der har til formål at drive fondsmæglervirksomhed ved at tilbyde tjenesteydelser i forbindelse med værdipapirhandel på erhvervsmæssigt grundlag, jf. § 1, stk. 1, 2, 4 og 5, i lov om fondsmæglerselskaber, og som ikke er kreditinstitutter.
- 3) Kreditinstitutter: Virksomheder, som fra offentligheden eller en videre kreds modtager indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt yder lån for egen regning.
- 4) Finansieringsinstitutter: Virksomheder, der ikke er kreditinstitutter, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af de i lov om banker og sparekasser bilag 1, nr. 2-12, angivne aktiviteter.
- 5) Moderselskaber: Selskaber som defineret i § 37a, stk. 1, i lov om banker og sparekasser samt finansielle holdingselskaber.
- 6) Dattervirksomheder: Virksomheder som har den i § 37a, stk. 1, i lov om banker og sparekasser beskrevne tilknytning til et finansielt holdingselskab eller til et fondsmæglerselskab.
- 7) Koncernvirksomheder: Et moderselskab og dets dattervirksomheder.
- 8) Finansielt holdingselskab: En virksomhed, hvis aktivitet udelukkende eller hovedsagelig består i at besidde kapitalandele i dattervirksomheder, der er fondsmæglerselskaber.
- 9) Konsoliderede virksomheder: Selskabet og de dattervirksomheder, hvis regnskaber indgår ved konsolidering i selskabets koncernregnskab.
- 10) Associerede virksomheder: Virksomheder, der ikke er dattervirksomheder, men i hvilke selskabet og dets eventuelle dattervirksomheder hver for sig eller samlet besidder kapitalandele og udøver en betydelig indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse. Et selskab formodes at udøve en betydelig indflydelse på en virksomhed, hvis selskabet og dets eventuelle dattervirksomheder besidder 20 pct. eller mere af stemmerettighederne i virksomheden.
- 11) Tilknyttede virksomheder: Et selskabs dattervirksomheder, dets moderselskaber og moderselskabernes øvrige dattervirksomheder.
- 12) Kapitalinteresser: Et selskabs direkte eller indirekte besiddelse af 20 pct. eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed, jf. § 37a, stk. 5, i lov om banker og sparekasser.
- 13) Finansielle anlægsaktiver:

- a) kapitalandele i tilknyttede virksomheder,
- b) kapitalandele i associerede virksomheder,
- c) øvrige betydende kapitalandele, det vil sige kapitalinteresser i virksomheder, der ikke er tilknyttede eller associerede,
- d) kapitalinteresser eller virksomheder, der ejes i fællesskab af selskaber omfattet af denne bekendtgørelse og
- e) kapitalandele, der er erhvervet i forbindelse med formaliserede samarbejdsaftaler med andre finansielle virksomheder.
- 14) Finansielle omsætningsaktiver: Værdipapirer, som ikke er finansielle anlægsaktiver.
- 15) Noterede værdipapirer: Værdipapirer, der er optaget til offentlig notering på en fondsbørs eller som handles på et andet marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden.
- 16) Efterstillede tilgodehavender: Tilgodehavender der i tilfælde af låntageres likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan gøres gældende efter fyldestgørelse af øvrige kreditorkrav.
- 17) Offentlige myndigheder: Den danske stat, danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre og tilsvarende myndigheder i andre lande.
- 18) Fast forrentede mellemværender: Mellemværender, hvor renten ikke kan reguleres inden for en periode på mindst 6 måneder.
- 19) Salgs- og tilbagekøbsforretning: En forretning, hvor indehaveren af aktiver, f.eks. værdipapirer, overdrager disse til en fysisk eller juridisk person (erhververen), idet der samtidig træffes aftale om tilbagelevering af disse aktiver til en bestemt pris på et senere tidspunkt.
- 20) Ægte salgs- og tilbagekøbsforretning: En salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen påtager sig en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.
- 21) Uægte salgs- og tilbagekøbsforretning: En salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen har en ret, men ikke en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.
- 22) Restløbetid: Det tidsrum, der ligger mellem opgørelsestidspunktet og forfaldstidspunktet.
- 23) Spotforretninger: Ved spotforretninger forstås forretninger, der afvikles senest 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen. For råvarer forstås spotforretninger dog som forretninger, der afvikles inden for det tidsrum, der er almindeligt gældende for levering af den pågældende vare på det pågældende marked.
- 24) Terminsforretninger: Ved terminsforretninger forstås forretninger, der afvikles 4 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere. For råvarer forstås terminsforretninger dog som forretninger, der afvikles efter det tidspunkt, hvor forretningerne efter reglerne i nr. 23 ville blive opfattet som spotforretninger.
- 25) Afviklingsdag: Ved afviklingsdagen for en forretning forstås den dag, hvor forretningen efter sit indhold eller underliggende aftale betales, og beløbene/rettighederne stilles til endelig disposition. Hvis en forretning indeholder en betaling, hvor dispositionsretten overføres på forskellige tidspunkter for debitor henholdsvis kreditor, er forretningens afviklingsdag lig den dag, hvor dispositionsretten først overføres.
- 26) Terminspræmie: Ved terminspræmie forstås forskellen mellem en terminsforretnings værdi opgjort til den aftalte terminskurs og værdien opgjort til den tilsvarende spotkurs på indgåelsestidspunktet.

**§ 3** Fondsmæglerselskaber og filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted uden for Den Europæiske Union, bortset fra lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, skal udarbejde:

- 1) årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9 samt § 127, bilag 1, FÅ-skemaerne samt årsberetning,
- 2) foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9, bilag 1, samt § 126 og FÅ-skemaerne og
- 3) kvartalsvise og halvårslige regnskaber, jf. kapitel 11 samt § 125, bilag 1 og FK-skemaerne.

Stk. 2. De i § 1, nr. 3, nævnte koncerner skal udarbejde:

- 1) Årsregnskab på konsolideret basis, jf. kapitlerne 2-10 samt § 127, bilag 1, KÅ-skemaerne samt årsberetning,
- 2) foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-10 samt § 126, bilag 1, og KÅ-skemaerne og
- 3) kvartalsvise og halvårslige regnskaber på konsolideret basis, jf. kapitel 11 samt § 125, bilag 1 og KK-skemaerne.

## Kapitel 2

*Skema for balance, ikke-balanceførte poster og kapitalbevægelser.*

### § 4 AKTIVER

**1.** Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker

m.v.

**2.** Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker.

**3.** Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker m.v.

3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter.

3.3. Ægte købs- og tilbagesalgsforretninger indgået med kreditinstitutter.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. i alt.

Andre tilgodehavender.

4.1. Tilgodehavender hos fondsmæglerselskaber.

4.2. Forudbetalinger for kunder m.v.

4.3. Ægte købs- og tilbagesalgsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber eller andre kunder.

Andre tilgodehavender i alt.

**5. Obligationer m.v.**

5.1. Obligationer m.v.

5.2. Egne kapitalbeviser.

Obligationer m.v. i alt.

**6. Aktier m.v.**

**7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.**

**8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.**

**9. Immaterielle aktiver.**

9.1. Goodwill.

9.2. Øvrige immaterielle aktiver.

Immaterielle aktiver i alt.

**10. Materielle aktiver.**

10.1. Grunde og ejendomme.

10.2. Maskiner og inventar m.v.

Materielle aktiver i alt.

**11. Egne kapitalandele.**

**12. Andre aktiver.**

**13. Periodeafgrænsningsposter.**

Aktiver i alt.

**PASSIVER**

**1. Gæld til kreditinstitutter.**

1.1. Kreditinstitutters marginindskud samt anden gæld til kreditinstitutter.

1.2. Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med kreditinstitutter.

Gæld til kreditinstitutter i alt.

**2. Anden gæld.**

2.1. Fondsmæglerselskabers marginindskud samt anden gæld til fondsmæglerselskaber.

2.2. Kunders marginindskud, deposita samt forskud på købsordrer.

2.3. Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber eller andre kunder.

Anden gæld i alt.

**3. Andre passiver.**

**4. Periodeafgrænsningsposter.**

**5. Hensættelser til omkostninger.**

5.1. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser.

5.2. Hensættelser til eventualskatter.

5.3. Øvrige hensættelser til omkostninger.

Hensættelser til omkostninger i alt.

**6. Efterstillede kapitalindskud**

6.1. Udstedte kapitalbeviser.

6.2. Andre efterstillede kapitalindskud.

Efterstillede kapitalindskud i alt.

**7. Egenkapital.**

7.1. Aktiekapital.

7.2. Overkurs ved emission.

7.3. Reserver.

7.3.1. Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder.

7.3.2. Andre reserver.

7.4. Opskrivningshenlæggelser.

7.5. Overført overskud eller underskud.

7.5.1. Overført fra tidligere år.

7.5.2. Overført af årets resultat.

Egenkapital i alt.

Passiver i alt.

**IKKE-BALANCEFØRTE POSTER**

**1. Garantier m.v.**

**2. Andre forpligtelser.**

2.1. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.

2.2. Aktiver købt på termin.

2.3. Øvrige forpligtelser.

Andre forpligtelser i alt.

**KAPITALBEVÆGELSER.**

7.1. Aktiekapital primo.

a. Ny indbetalt aktiekapital.

b. Udvidelse ved fondsaktier.

c. Udvidelse ved fusion.

d. Udgået ved nedskrivning af aktiekapital.

Aktiekapital ultimo.

7.2. Overkurs ved emission primo.

a. Tilgang ved emission.

b. Tilgang ved fusion.

c. Overført til overskudsfordeling.

d. Anden afgang.

Overkurs ved emission ultimo

7.3. Reserver primo.

a. Henlagt af det til disposition værende beløb.

b. Tilgang ved fusion.

c. Anden tilgang.

d. Overført til overskudsfordeling.

e. Anden afgang.

Reserver ultimo.

7.4. Opskrivningshenlæggelser primo.

a. Opskrivning i året.

b. Tilgang ved fusion.

c. Overført til aktiekapital.

d. Afgang ved realisation af aktiver.

e. Tilbageføring af tidligere års opskrivinger.

f. Anden afgang.

Opskrivningshenslæggelser ultimo.

7.5. Overført overskud eller underskud primo.

a. Henlagt af det til disposition værende beløb.

b. Tilgang ved fusion.

c. Anden tilgang.

d. Overført til overskudsfordeling.

e. Anvendt til straksafskrivning af goodwill.

f. Anden afgang.

Overført overskud eller underskud ultimo.

## Kapitel 3

*Almindelige bestemmelser om balance og ikke-balanceførte poster.*

**§ 5** Alle forretninger medtages i balancen på afviklingsdagen. Hertil kommer dog urealiserede gevinster/tab på ikke-balanceførte poster, jf. § 23, stk. 2, og § 27, stk. 2.

**§ 6** Modregning mellem aktiv- og passivposter er ikke tilladt, medmindre andet fremgår af denne bekendtgørelse.

**§ 7** Alle ændringer i egenkapitalen skal passere resultatopgørelsen, medmindre det modsatte er foreskrevet i denne bekendtgørelse.

**§ 8** Hvis et selskab overdrager aktiver i forbindelse med en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning, skal aktiverne forblive i selskabets balance. De modtagne beløb for aktiverne opføres som gæld til erhververen. Er selskabet erhverver i en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning, føres det erlagte beløb som en fordring på overdrageren.

*Stk. 2.* Hvis et selskab overdrager aktiver i forbindelse med en uægte salgs- og tilbagekøbsforretning, udgår aktiverne af balancen. Under ikke-balanceførte poster post 2.1. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger anføres et beløb svarende til den aftalte tilbagekøbspris. Hvis et selskab erhverver aktiver i forbindelse med en uægte salgs- og tilbagekøbsforretning, skal de modtagne aktiver opføres i balancen.

## Kapitel 4

*Skema m.v. for resultatopgørelse og overskudsfordeling.*

### **§ 9** RESULTATOPGØRELSE

**1.** Renteindtægter m.v.

1.1. Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

1.2. Rente af andre tilgodehavender.

1.3. Rente af obligationer m.v.

1.4. Øvrige renteindtægter m.v.

I alt renteindtægter m.v.

**2.** Renteudgifter m.v.



2.1. Rente til kreditinstitutter.

2.2. Rente til efterstillede kapitalindskud.

2.3. Øvrige renteudgifter m.v.

I alt renteudgifter m.v.

**3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele.**

3.1. Udbytte af aktier m.v.

3.2. Udbytte af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.

3.3. Udbytte af kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

I alt udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele.

**4. Modtagne kurtager, gebyrer og provisionsindtægter m.v.**

**5. Afgivne kurtager, gebyrer og provisionsudgifter.**

**6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.**

6.1. Kursregulering af obligationer m.v.

6.2. Kursregulering af aktier m.v.

6.3. Kursregulering af valuta.

6.4. Kursregulering af afledte råvareinstrumenter.

6.5. Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v.

I alt kursregulering af værdipapirer og valuta m.v.

**7. Andre ordinære indtægter.**

**A. RESULTAT AF FINANSIELLE POSTER.**

**8. Udgifter til personale m.v. og administration.**

8.1. Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion.

8.2. Personaleudgifter.

8.2.1. Lønninger.

8.2.2. Pensioner.

8.2.3. Udgifter til social sikring.

8.3. Øvrige administrationsudgifter.

I alt udgifter til personale m.v. og administration.

**9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.**

9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver.

9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme.

9.3. Afskrivninger på maskiner og inventar.

I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.

**10.** Andre driftsudgifter.

**11.** Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

11.1. Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.

11.2. Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede **virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.**

**B. ORDINÆRT RESULTAT.**

**12.** Ekstraordinære indtægter.

**13.** Ekstraordinære udgifter.

**C. RESULTAT FØR SKAT.**

**14.** Skat.

14.1. Beregnet skat af årets indkomst.

14.2. Udskudt skat.

14.3. Efterregulering af tidligere års beregnet skat.

I alt skat.

**D. ÅRETS RESULTAT**

**§ 10 OVERSKUDSFORDELING.**

TIL DISPOSITION:

**1.** Årets resultat.

**2.** Overførsler.

2.1. Overført fra tidligere år.

2.2. Overført fra overkurs ved emission.

2.3. Overført fra bunden reserve vedrørende dattervirksomheder.

2.4. Overført fra andre reserver.

I alt overførsler.

**3.** Underskud fra tidligere år.

**A. I ALT TIL DISPOSITION.**

**ANVENDELSE AF DET TIL DISPOSITION VÆRENDE BELØB.**

**4.** Henlagt til egenkapital.

4.1. Henlagt til bunden reserve vedrørende dattervirksomheder.

4.2. Henlagt til andre reserver.

4.3. Overført til næste år.

I alt henlagt til egenkapital.

**5.** Anvendt til andre formål.

5.1. Anvendt til udbytte.

5.2. Anvendt til andre formål i øvrigt.

I alt anvendt til andre formål.

**B. I ALT ANVENDELSE AF DET TIL DISPOSITION VÆRENDE BELØB.**

**§ 11** Modregning mellem udgifts- og indtægtsposter er ikke tilladt, medmindre andet fremgår af denne bekendtgørelse.

## Kapitel 5

### *Særlige bestemmelser for poster i balance samt ikke-balanceførte*

poster.

**§ 12** Aktivpost 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos **centralbanker m.v.**

Kassebeholdningen omfatter lovlige betalingsmidler, herunder udenlandske sedler og mønter.

*Stk. 2.* Endvidere føres her anfordringstilgodehavender hos centralbanker og statslig postgiro i de lande, hvor selskabet er etableret. Andre tilgodehavender hos centralbanker skal føres under aktivpost 3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker. Andre tilgodehavender hos udenlandsk statslig postgiro føres under post 3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker m.v.

**§ 13** Aktivpost 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i **centralbanker.**

Her føres værdipapirer, der kan refinansieres i centralbanker i de lande, hvor selskabet er etableret. Refinansieringsordningen skal være fastsat i henhold til lovgivning eller administrativ forskrift. Værdipapirer må kun opføres under denne post, såfremt selskabet har et ubetinget krav på at kunne refinansiere dem i centralbanker.

**§ 14** Aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Under post 3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker m.v. føres alle tilgodehavender hos centralbanker, der ikke er omfattet af § 12, stk. 2.

*Stk. 2.* Selskabets ansvarlige lånekapital og marginkonti i Garantifonden for Danske Optioner og Futures samt tilgodehavender hos statslig postgiro i de lande, hvor selskabet er etableret, posteres under post 3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker m.v.

*Stk. 3.* Under post 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter føres alle fordringer på kreditinstitutter bortset fra obligationer og andre massegældsbreve, der føres under aktivpost 5, og bortset fra fordringer i relation til ægte købs- og tilbagesalgsforretninger indgået med kreditinstitutter, jf. stk. 6. Checks trukket på kreditinstitutter, inkl. checks på centralbanker, føres under post 3.2.

*Stk. 4.* Margintilgodehavender i kreditinstitutter i forbindelse med futures- og optionsforretninger posteres under post 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter.

*Stk. 5.* Selskabets beholdning af beviser for efterstillede tilgodehavender, der ikke er udstedt som massegældsbreve, i kreditinstitutter, føres under post 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter.

*Stk. 6.* Selskabets erlagte beløb ved ægte købs- og tilbagesalgsforretninger, der i henhold til § 8, stk. 1 skal føres som en fordring på overdrageren, føres under post 3.3. Ægte købs- og tilbagesalgs

forretninger indgået med kreditinstitutter, hvis overdrageren er et kreditinstitut.

**§ 15** Aktivpost 4. Andre tilgodehavender.

Under post 4.1. Tilgodehavender hos fondsmæglerselskaber føres tilgodehavender hos danske fondsmæglerselskaber og tilsvarende udenlandske selskaber. Herunder hører blandt andet fondsmæglerselskabets marginkonti i andre fondsmæglerselskaber i forbindelse med futures- og optionsforretninger. Tilgodehavender i forbindelse med ægte købs- og tilbagesalgssforretninger føres dog under post 4.3.

*Stk. 2.* Under post 4.2. Forudbetalinger for kunder m.v. føres de tilgodehavender hos kunder, der kan opstå som følge af, at fondsmæglerselskabet har købt værdipapirer eller andre instrumenter til en kunde, uden at kunden har forudbetalt herfor, jf. bestemmelsen i bilag 1, afsnit C, punkt 3 i lov om fondsmæglerselskaber.

*Stk. 3.* Under post 4.3. Ægte købs- og tilbagesalgssforretninger indgået med fondsmæglerselskaber eller andre kunder føres selskabets erlagte beløb i forbindelse med ægte købs- og tilbagesalgssforretninger indgået med andre fondsmæglerselskaber eller kunder, jf. § 8, stk. 1.

**§ 16** Aktivpost 5. Obligationer m.v.

Under post 5.1. Obligationer m.v. føres obligationer og andre værdipapirer, der er massegældsbreve, jf. § 4, stk. 2, 1. led, i lov om gældsbreve, herunder skatkammerbeviser, beviser for efterstillede tilgodehavender (ansvarlig indskudskapital og lignende), der er udstedt i form af massegældsbreve, indeksobligationer, præmieobligationer, statsobligationer, realkreditobligationer, commercial paper notes og certificates of deposit, medmindre de opføres under aktivpost 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker, jf. § 13.

*Stk. 2.* Udtrukne obligationer føres under post 5.1. Udtrukne obligationer optages til en skønnet værdi. En tilbagediskontering fra forfaldstidspunktet til opgørelsestidspunktet foretages med en rentefod, der svarer til den gennemsnitlige obligationsrente pr. 31. december. Udtrukne obligationer med forfald 2. januar optages dog til pari på statusdagen ultimo det foregående år.

*Stk. 3.* Under post 5.2. Egne kapitalbeviser posteres selskabets beholdning af egne kapitalbeviser, jf. § 18, stk. 5 i lov om fondsmæglerselskaber.

**§ 17** Aktivpost 6. Aktier m.v.

Herunder føres aktier, tegningsrettigheder og warrants, anpartsbeviser og beviser for garantikapital i sparekasser, investeringsforeningsandele samt andre kapitalandele, jf. dog bestemmelserne i §§ 18 og 19 om associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele og bestemmelsen i § 22 om egne kapitalandele.

**§ 18** Aktivpost 7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige **betydende kapitalandele.**

Herunder posteres kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, jf. § 2, nr. 10 og nr. 13, litra c.

**§ 19** Aktivpost 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Herunder posteres kapitalandele i tilknyttede virksomheder, jf. § 2, nr. 11.

**§ 20** Aktivpost 9. Immaterielle aktiver.

Herunder posteres goodwill, aktiverede ombygningsomkostninger i lejede lokaler, aktiverede udviklingsomkostninger og øvrige immaterielle aktiver.

*Stk. 2.* Etableringsomkostninger må ikke aktiveres.

**§ 21** Aktivpost 10. Materielle aktiver.

Alle ejendomme, som selskabet har erhvervet i eget navn, skal føres under aktivpost 10.1. Grunde og ejendomme.

*Stk. 2.* Aktier i ejendomsselskaber posteres afhængigt af ejerandelen og tilknytningsforholdet til selskabet under aktivposterne 6. Aktier m.v., aktivpost 7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele eller aktivpost 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

*Stk. 3.* Aktivpost 10.2. Maskiner og inventar m.v. omfatter f.eks. kontormaskiner, biler, edb-anlæg og

boksanlæg, der ikke er bygget sammen med ejendommen.

**§ 22** Aktivpost 11. Egne kapitalandele.

Herunder posteres egne aktier.

**§ 23** Aktivpost 12. Andre aktiver.

Herunder posteres f.eks. børs- og stempelmærker samt faste deposita m.v.

*Stk. 2.* En positiv markedsværdi af terminsforretninger, spotforretninger, futures, optioner, swaps, FRA'er og lignende afledte finansielle instrumenter samt råvareinstrumenter m.v. opføres her. Markedsværdien skal opgøres pr. instrumenttype. En eventuel negativ markedsværdi posteres under passivpost 3. Andre passiver. Kursregulering foretages under resultatopgørelsens post 6.4. Kursregulering af afledte råvareinstrumenter henholdsvis post 6.5. Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v.

**§ 24** Aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter.

Her opføres de i året afholdte udgifter, som vedrører et efterfølgende regnskabsår, samt indtægter som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning.

*Stk. 2.* Posten omfatter forudbetalte og tilgodehavende renter, herunder fradrag som følge af for meget indbetalt a conto skat, provision, husleje samt afgivne deposita, der kan forventes frigivet i det efterfølgende regnskabsår m.v.

**§ 25** Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter.

Under post 1.1. Kreditinstitutters marginindskud samt anden gæld til kreditinstitutter føres al gæld til kreditinstitutter, bortset fra udstedte kapitalbeviser og andre efterstillede kapitalindskud, der føres under passivpost 6. Efterstillede kapitalindskud og bortset fra gæld i relation til ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med kreditinstitutter, jf. stk. 4.

*Stk. 2.* Tillæg, der ydes i forbindelse med tilbagebetaling af gæld til kreditinstitutter, posteres under post 1.1. i takt med udgiftsføringen af tillægget.

*Stk. 3.* Kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger m.v. føres under post 1.1., når kunden er et kreditinstitut.

*Stk. 4.* Under post 1.2. Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med kreditinstitutter føres de af selskabet modtagne beløb ved ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med kreditinstitutter, jf. § 8, stk. 1.

**§ 26** Passivpost 2. Anden gæld.

Under post 2.1. Fondsmæglerselskabers marginindskud samt anden gæld til fondsmæglerselskaber føres al gæld til fondsmæglerselskaber, bortset fra udstedte kapitalbeviser og andre efterstillede kapitalindskud, der føres under passivpost 6. Efterstillede kapitalindskud, og bortset fra gæld i forbindelse med ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber, jf. stk. 3.

*Stk. 2.* Kunders marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger føres under post 2.1., når kunden er et fondsmæglerselskab.

*Stk. 3.* Under post 2.2. Kunders marginindskud, deposita samt forskud på købsordrer føres kunders marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger m.v., når kunden ikke er et kreditinstitut eller et fondsmæglerselskab.

*Stk. 4.* Under post 2.2. føres endvidere deposita og forskud, som selskabet som led i portefølje- eller anden tjenesteydelsesvirksomhed har modtaget fra kunder, der ikke er kreditinstitutter eller fondsmæglerselskaber.

*Stk. 5.* Modtagne beløb i forbindelse med ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med kunder, der ikke er kreditinstitutter, føres under post 2.3. Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber eller andre kunder, jf. § 8, stk. 1.

**§ 27** Passivpost 3. Andre passiver.

Under post 3. Andre passiver føres alle forpligtelser, der ikke kan placeres under de øvrige passivposter.

*Stk. 2.* Under denne post føres endvidere en negativ markedsværdi af de i § 23, stk. 2 angivne afledte

finansielle instrumenter m.v.

*Stk. 3.* Endelig føres beregnet skat af årets indkomst her.

#### **§ 28** Periodeafgrænsningsposter.

Her føres de indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, men som henhører under et senere regnskabsår, samt de under regnskabsåret henhørende udgifter, som først vil blive betalt i løbet af de følgende regnskabsår.

*Stk. 2.* Under denne post føres forud modtagne og skyldige renter, herunder finansieringstillæg som følge af restskat, provision og husleje m.v.

#### **§ 29** Passivpost 5. Hensættelser til omkostninger.

Under denne post må kun opføres 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.

*Stk. 2.* Hensættelser til omkostninger må ikke anvendes til regulering af aktivernes værdi. Hensættelser på tilgodehavender må således ikke føres under denne post. I stedet skal ske fradrag i den pågældende aktivpost og hensættelsen skal udgiftsføres under resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære udgifter.

*Stk. 3.* Under post 5.1. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser føres ubetingede pensionstilsagn, som opføres i balancen med den kapitaliserede værdi.

*Stk. 4.* Under post 5.2. Hensættelser til eventualskatter føres akkumuleret udskudt skat, jf. § 52, stk. 2.

*Stk. 5.* Under post 5.3. Øvrige hensættelser til omkostninger føres f.eks. negative forskelsbeløb i koncernregnskaber, jf. § 114, stk. 4, 3. pkt.

#### **§ 30** Passivpost 6. Efterstillede kapitalindskud.

Her føres gældsforpligtelser, der i tilfælde af likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan gøres gældende efter fyldestgørelse af de øvrige kreditorkrav. Under denne post føres f.eks. ansvarlig indskudskapital, værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. § 18 i lov om fondsmæglerselskaber.

*Stk. 2.* Under post 6.1. Udstedte kapitalbeviser føres alle efterstillede kapitalindskud, der er udstedt som massegældsbreve, jf. § 18, stk. 5 i lov om fondsmæglerselskaber.

*Stk. 3.* Under post 6.2. Andre efterstillede kapitalindskud føres alle efterstillede kapitalindskud, der ikke er udstedt som massegældsbreve.

*Stk. 4.* Løbende kurstillæg på efterstillede kapitalindskud føres, alt efter hvorvidt der er tale om et kapitalindskud udstedt som massegældsbrief eller ej, under henholdsvis post 6.1. eller post 6.2., såfremt de i tilfælde af selskabets likvidation eller konkurs er stillet på samme måde som de i stk. 1 angivne midler.

#### **§ 31** Passivpost 7. Egenkapital.

Konti, der skal virke som korrektiver til de under aktiverne opførte værdier, må ikke opføres under egenkapitalen eller i øvrigt blandt passiver, men skal fradrages vedkommende aktivgruppe, således at aktiverne i balancen fremtræder med deres virkelige værdi.

*Stk. 2.* Egenkapitalen skal fremtræde efter, at der er foretaget overskudsfordeling samt efter op-, af- og nedskrivninger.

#### **§ 32** Passivpost 7.1. Aktiekapital.

Under denne post opføres indbetalt aktiekapital.

#### **§ 33** Passivpost 7.2. Overkurs ved emission.

Her optages beløb, der efter fradrag af omkostninger ved stiftelse eller kapitalforhøjelse er indbetalt som overkurs i forbindelse med tegning af aktier.

*Stk. 2.* Omkostninger ved selskabets stiftelse eller ved aktiekapitalforhøjelse, der ikke kan dækkes af overkursen, skal føres under post 13. Ekstraordinære omkostninger i resultatopgørelsen.

#### **§ 34** Passivpost 7.3. Reserver.

Under post 7.3.1. Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder føres den bundne reserve, der er opstået ved anvendelse af den indre værdis metode ved værdiansættelsen af selskabets datterselskabsaktier, jf. § 75, stk. 5.

*Stk. 2.* Under post 7.3.2. Andre reserver opføres reserver, der i henhold til selskabets vedtægter skal henlægges til en særlig reserve.

#### **§ 35** Passivpost 7.4. Opskrivningshenlæggelser.

Her opføres henlæggelser, der fremkommer ved anvendelse af reglerne i §§ 60 og 61, stk. 2 om opskrivningshenlæggelser.

#### **§ 36** Passivpost 7.5. Overført overskud eller underskud.

Under post 7.5.1. Overført fra tidligere år føres den del af de tidligere års overskud eller underskud, der ikke er fordelt på andre poster under egenkapitalen eller er anvendt til andre formål.

*Stk. 2.* Under post 7.5.2. Overført af årets resultat føres den del af regnskabsårets overskud eller underskud, der ikke er fordelt på andre poster under egenkapitalen eller er anvendt til andre formål.

*Stk. 3.* Underskud må ikke aktiveres.

#### **§ 37** Ikke-balanceførte poster. Post 1. Garantier m.v.

Under post 1. Garantier opføres garantier samt aktiver stillet til sikkerhed overfor Værdipapircentralen og Garantifonden for Danske Optioner og Futures. Der er således ikke tale om almindelige garantiforpligtelser i form af indeståelse over for f.eks. investorer. Garantier opføres med det fulde beløb indtil garantien er udgået. En garanti kan først anses for at være udgået, når selskabet har modtaget garantien retur, eller kreditor skriftligt har meddelt, at der ikke vil blive gjort krav gældende i henhold til garantien. Garantien anses også for udgået, når den er udløbet i henhold til aftalen.

*Stk. 2.* Afsætningsgaranti ved emissioner føres ikke her, men under post 2.3.

#### **§ 38** Ikke-balanceførte poster. Post 2. Andre forpligtelser.

Alle forpligtelser, der skal posteres under post 2 under ikke-balanceførte poster, skal opføres med det fulde beløb.

*Stk. 2.* Under post 2.1. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger føres de i § 8, stk. 2, angivne forretninger.

*Stk. 3.* Under post 2.2. Aktiver købt på termin føres alle aktiver købt på termin, herunder obligationer, aktier, valuta og råvarer. Købte futures føres ligeledes her.

*Stk. 4.* Under post 2.3. Øvrige forpligtelser føres f.eks. afsætningsgarantier ved emissioner. Endvidere føres alle forpligtelser, der ikke er ført i balancen, og som kan give anledning til en kreditrisiko.

## **Kapitel 6.**

### *Særlige bestemmelser for poster i resultatopgørelse samt*

overskudsfordeling.

#### **§ 39** Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter m.v.

Under denne post føres:

- 1) renteindtægter,
- 2) modtagen rentelignende provision beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,
- 3) indtægtsført underkurs eller udgiftsført overkurs af aktiver, der ikke kan opføres til

- markedsværdi, jf. § 64, stk. 5 og 6 samt § 65, stk. 2,
- 4) indekstillaeg på aktiver,
- 5) terminspræmie af fonds-, valuta- og råvareterminsforretninger og
- 6) fradrag som følge af for meget indbetalt a conto skat.

*Stk. 2.* Under post 1.1. Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. føres renteindtægter m.v. af anfordringstilgodehavender hos centralbanker og postgiroindeståender i de lande, hvor selskabet er etableret og alle renteindtægter af aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. Rente af tilgodehavender hos fondsmæglerselskaber og andre finansieringsinstitutter må ikke føres her, men skal føres under post 1.2. Rente af andre tilgodehavender.

*Stk. 3.* Under post 1.2. Rente af andre tilgodehavender føres alle renteindtægter fra aktivpost 4. Andre tilgodehavender.

*Stk. 4.* Under post 1.3. Rente af obligationer m.v. føres alle renteindtægter m.v. fra aktivpost 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker og 5. Obligationer m.v., det vil sige den direkte rente samt eventuelt indekstillaeg på de pågældende værdipapirer.

*Stk. 5.* Under post 1.3. Rente af obligationer m.v. føres endvidere kursreguleringer af noterede, ikke-rentebærende værdipapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år, der er posteret under aktivpost 5. Obligationer m.v., f.eks. skatkammerbeviser.

*Stk. 6.* Renteindtægter m.v. fra efterstillede kapitalindskud, herunder ansvarlig Indskudskapital, føres under post 1.1. Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v., 1.2. Rente af andre tilgodehavender eller 1.3. Rente af obligationer m.v., afhængig af aktivets placering.

*Stk. 7.* Under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. føres fradrag som følge af for meget indbetalt a conto skat.

*Stk. 8.* Under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. føres f.eks. renter fra swapforretninger opgjort netto.

*Stk. 9.* Under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. føres endvidere terminspræmie, jf. definitionen i § 2, nr. 26, opgjort netto af fonds-, valuta- og råvareterminsforretninger. Værdireguleringer af terminsforretninger hidrørende fra renteændringer efter forretningens indgåelse føres under post 6.5. Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v. Værdiregulering af terminsforretninger hidrørende fra valutakursændringer efter forretningens indgåelse føres under post 6.3. Kursregulering af valuta.

*Stk. 10.* Den i § 39, stk. 9 anførte nettoterminalspræmie beregnes af såvel afviklede som uafviklede fonds-, valuta- og råvareterminsforretninger. Terminalspræmierne periodiseres over forretningernes løbetid.

#### **§ 40** Resultatopgørelsens post 2. Renteudgifter m.v.

Under denne post føres:

1. renteudgifter,
2. afgiven rentelignende provision beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,
3. opskrivning over løbetiden af passiver, hvor indgåelseskursen er lavere end indfrielseskursen,
4. indekstillaeg på passiver og
5. finansieringstillæg som følge af restskat.

*Stk. 2.* Under post 2.1. Rente til kreditinstitutter føres alle renteudgifter m.v. vedrørende passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter. Prioritetsrenter af selskabets egne ejendomme føres dog som en reduktion af overskud af fast ejendom under post 7. Andre ordinære indtægter.

*Stk. 3.* Under post 2.2. Rente til efterstillede kapitalindskud føres alle renteudgifter m.v. vedrørende passivpost 6. Efterstillede kapitalindskud, herunder såvel rente til udstedte kapitalbeviser som rente til andre efterstillede kapitalindskud.

*Stk. 4.* Under post 2.3. Øvrige renteudgifter m.v. føres f.eks. finansieringstillæg som følge af restskat.

#### **§ 41** Resultatopgørelsens post 3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele.

Under denne post opføres udbytter og lignende indtægter af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder, øvrige betydende kapitalandele, aktier og andre lignende værdipapirer, herunder



udlodning fra udloddende investeringsforeninger.

*Stk. 2.* Udbytte af aktier kan først indtægtsføres, når udbyttet er forfaldent.

*Stk. 3.* Uanset stk. 2 kan selskabet indtægtsføre udbytte vedrørende fondsmæglerdatterselskaber, hvis datterselskabet regnskabsår er afsluttet, og flertallet i datterselskabets bestyrelse er udpeget af selskabet.

*Stk. 4.* Udbytte af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele, der er værdiansat efter indre værdis metode føres ikke her, men indgår i post 11. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele og fratrækkes i den bogførte værdi af de pågældende kapitalandele, jf. § 75, stk. 4.

#### **§ 42** Resultatopgørelsens post 4. Modtagne kurtager, gebyrer og **provisionsindtægter m.v.**

Under denne post føres, jf. dog § 39, indtægter vedrørende tjenesteydelser for kunder. Herunder hører bl.a. kurtager og gebyrer ved handel med værdipapirer, valuta samt afledte finansielle instrumenter, herunder afledte råvareinstrumenter, samt boksløje.

#### **§ 43** Resultatopgørelsens post 5. Afgivne kurtager, gebyrer og **provisionsudgifter.**

Denne post omfatter afgivne provisioner, gebyrer og kurtage ved handel med valuta, værdipapirer samt afledte finansielle instrumenter, herunder afledte råvareinstrumenter, m.v.

#### **§ 44** Resultatopgørelsens post 6. Kursreguleringer af værdipapirer og **valuta m.v.**

Under post 6.1. Kursregulering af obligationer m.v. føres realiseret og urealiseret kursregulering af selskabets beholdning af værdipapirer under aktivposterne 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker og 5. Obligationer m.v., jf. dog § 39, stk. 5. Valutakursregulering føres dog under post 6.3. Kursregulering af valuta.

*Stk. 2.* Under post 6.2. Kursregulering af aktier m.v. føres realiseret og urealiseret kursregulering af instituttets beholdning af værdipapirer posteret under aktivpost 6. Aktier m.v. Valutakursregulering føres dog under post 6.3. Kursregulering af valuta.

*Stk. 3.* Under post 6.3. Kursregulering af valuta posteres alle kursavancer/-tab på handel med fremmed valuta samt valutakursreguleringer af aktiver og passiver, ikke-balanceførte poster samt andre afledte finansielle instrumenter m.v. i fremmed valuta. For så vidt angår værdipapirer i fremmed valuta posteres den resterende regulering i form af svingninger i selve kursen for værdipapirerne under post 6.1. Kursregulering af obligationer m.v., post 6.2. Kursregulering af aktier m.v. eller post 11. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

*Stk. 4.* Under post 6.4. Kursregulering af afledte råvareinstrumenter føres kursregulering af afledte råvareinstrumenter. Terminspræmie af råvareterminsforretninger føres dog under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. og valutakursreguleringer af afledte råvareinstrumenter føres under post 6.3. Kursregulering af valuta.

*Stk. 5.* Under post 6.5. Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v. føres kursreguleringer af terminsforretninger, spotforretninger, futures, optioner, FRA's, swapforretninger og lignende afledte finansielle instrumenter, der ikke føres på balancen. Terminspræmie af fonds- og valutaterminsforretninger føres dog under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. og valutakursreguleringer føres under post 6.3. Kursregulering af valuta.

*Stk. 6.* Under post 6.5. Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v. føres endvidere de i § 65, stk. 1 og 2, angivne kursreguleringer af fast forrentede tilgodehavender, bortset fra indtægtsført underkurs eller udgiftsført overkurs, der jævnfør § 39, stk. 1, føres under resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter m.v.

#### **§ 45** Resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter.

Posten omfatter andre indtægter, der ikke henhører under § 42, og andre årligt tilbagevendende indtægter ved selskabets drift. Honorarer for rådgivningsvirksomhed samt nettoresultat af drift af fast ejendom føres her.

*Stk. 2.* Nettoresultat af drift af fast ejendom omfatter husleje fratrukket omkostninger og prioritetsrenter. Der skal beregnes husleje af lokaler i egne ejendomme.

#### **§ 46** Resultatopgørelsens post 8. Udgifter til personale m.v. og **administration.**

Post 8.1. Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion omfatter lønninger og vederlag, inkl. eventuelt

pensionsbidrag til bestyrelse og direktion. Posten skal indeholde eventuel tantieme. Honorarer, som bestyrelsesmedlemmer måtte oppebære i forbindelse med udførelse af særlige bestyrelsesopgaver, posteres også her.

*Stk. 2.* Under post 8.2.1. Lønninger føres foruden den egentlige løn tillige feriepenge, eventuelle lønsurrogater samt jubilæumsgratiale.

*Stk. 3.* Post 8.2.2. Pensioner omfatter bidrag til ATP, arbejdsgivernes pensionsbidrag til endnu ikke pensionerede medarbejdere og løbende bidrag til pensionerede medarbejdere m.v.

*Stk. 4.* Under post 8.2.3. Udgifter til social sikring føres f.eks. beløb ydet til sygedagpengeordningen, beløb ydet til Lønmodtagernes Garantifond, arbejdsmarkedsbidrag og andre bidrag til det offentlige beregnet f.eks. på grundlag af selskabets lønsam.

*Stk. 5.* Under post 8.3. Øvrige administrationsudgifter føres f.eks. udgifter til kontorartikler, tryksager, porto, telefon, telefax, telex, leje af edb-anlæg, udgifter til edb-servicekørsel, annoncer, repræsentation, rejser, kørselsgodtgørelse, diæter og undervisning.

#### **§ 47** Resultatopgørelsens post 9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.

Post 9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver omfatter afskrivninger på aktiver posteret under aktivpost 9. Immaterielle aktiver, herunder goodwill og aktiverede udgifter til ombygning af lejede lokaler.

*Stk. 2.* Post 9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme omfatter aktiver posteret under aktivpost 10.1. Grunde og ejendomme. Afskrivningsgrundlaget på grunde og ejendomme omfatter aktiverede ombygningsomkostninger og foretagne opskrivninger.

*Stk. 3.* Post 9.3. Afskrivninger på maskiner og inventar omfatter afskrivninger på aktiver posteret under aktivpost 10.2. Maskiner og inventar m.v.

#### **§ 48** Resultatopgørelsens post 10. Andre driftsudgifter.

Herunder posteres husleje af lejede lokaler, ligesom selskabet skal beregne husleje af lokaler i egne ejendomme. Den tilsvarende indtægt føres under post 7. Andre ordinære indtægter, jf. § 45. Den beregnede husleje fastsættes ud fra markedslejen, det vil sige, hvad tilsvarende lokaler af samme kvalitet og med samme beliggenhed måtte koste.

*Stk. 2.* Her posteres ligeledes belysning, opvarmning, rengøring m.v. Såfremt selskabet selv har ansat rengøringspersonale, føres lønudgifter under post 8.2.1. Lønninger.

*Stk. 3.* Posten omfatter endvidere reparation og vedligeholdelse af løsøre (biler, inventar m.v.) og reparation af lokaler. Såfremt der ved reparation sker en værdiforbedring af lokalerne, kan der foretages en aktivering, enten på post 10.1. Grunde og ejendomme eller post 9.2. Øvrige immaterielle aktiver efter de i § 56 angivne regler. Beløbet afskrives under resultatopgørelsesposterne 9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme eller 9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver efter de i §§ 57 og 58 angivne regler. Posten omfatter endvidere udgifter, der har karakter af udviklingsudgifter, honorarer til de valgte revisorer, kassedifferencer, forsikringer af enhver art, vagttjeneste og alarmsystemer, bidrag til Københavns Fondsbørs samt til eventuelle øvrige børser og afgift til organisationer og Finanstilsynet.

#### **§ 49** Resultatopgørelsens post 11. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

Under post 11.1. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele føres kursreguleringer af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele ført under aktivpost 7.

*Stk. 2.* Under post 11.2. Kursreguleringer af kapitalandele i tilknyttede virksomheder føres kursreguleringer af kapitalandele i tilknyttede virksomheder ført under aktivpost 8.

*Stk. 3.* For kapitalandele i udenlandske associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele i udenlandske virksomheder gælder dog, at valutakursregulering posteres som anført i § 44, stk. 3.

*Stk. 4.* Selskaber, der værdiansætter kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele efter indre værdis metode fører den del af den pågældende virksomheds resultat, som tilfalder selskabet, under post 11.1., jf. § 75, stk. 6.

*Stk. 5.* Selskaber, der værdiansætter kapitalandele i datterselskaber efter indre værdis metode, fører den del af datterselskabets resultat, som tilfalder moderselskabet, under post 11.2., jf. § 75, stk. 3.

#### **§ 50** Resultatopgørelsens post 12. Ekstraordinære indtægter.

Herunder føres alle indtægter, der ikke er årligt tilbagevendende, eller som hidrører fra andet end selskabets ordinære virksomhed, f.eks. fortjeneste ved salg af fast ejendom. Endvidere posteres her kursgevinst som følge af indfrielse af prioritetsgæld samt beløb, der overføres fra passivpost 5.3. Øvrige hensættelser til omkostninger.

*Stk. 2.* Korrektioner til nedskrivninger i henhold til § 59, stk. 3, posteres ligeledes her.

#### **§ 51** Resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære udgifter.

Ekstraordinære udgifter omfatter tab ved salg af selskabets egne ejendomme, samtlige omkostninger i forbindelse med selskabets jubilæum, ekskl. jubilæumsgratiale, fusionsomkostninger, omkostninger ved selskabets stiftelse og forhøjelse af aktiekapital. Omkostninger til kapitalforhøjelse skal ikke udgiftsføres, hvis de er dækket af overkurs. Omkostninger ved stiftelse, fusion eller kapitalforhøjelse må ikke aktiveres. Alle øvrige udgifter, der ikke er årligt tilbagevendende, betragtes ligeledes som ekstraordinære udgifter. Endvidere skal udgiftsførsel af immaterielle aktiver straks i anskaffelsesåret, jf. § 58, stk. 1, nedskrivninger i henhold til § 59, stk. 3, samt afskrivninger og hensættelser på aktivposterne 3 og 4 og på ikke-balanceførte poster, posteres her.

*Stk. 2.* Beløb som selskabet passiverer under passivpost 5.3. Øvrige hensættelser til omkostninger, udgiftsføres her.

#### **§ 52** Resultatopgørelsens post 14. Skat.

Skat af årets indkomst beregnes af den forventede skattepligtige indkomst på grundlag af gældende skattesats og føres under post 14.1. Beregnet skat af årets indkomst. Tillæg eller fradrag som følge af tidspunktet for betalingen af skatten bogføres under post 2.3. Øvrige renteudgifter m.v. henholdsvis post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. samme år, som den forventede skat afsættes.

*Stk. 2.* Under post 14.2. Udskudt skat posteres den del af selskabets eventualskat, der følger af tidsmæssige forskydninger i regnskabsmæssig henholdsvis skattemæssig indtægts-/udgiftsførsel. Den udskudte skat afsættes med udgangspunkt i gældende skattesats og passiveres under passivpost 5.2. Hensættelser til eventualskatter.

*Stk. 3.* Der skal f.eks. beregnes udskudt skat af selskabets værdipapirer, der skattemæssigt værdiansættes efter andre regler end i denne bekendtgørelse, skattemæssige merafskrivninger på materielle aktiver, immaterielle aktiver og ikke-balanceførte poster.

*Stk. 4.* Skatteværdien af et skattemæssigt underskud fra regnskabsåret og skatteværdien af uudnyttede underskud fra de 5 foregående regnskabsår kan reducere det beløb, der i regnskabsåret skal udgiftsføres og passiveres som udskudt skat, såfremt der er en rimelig udsigt til, at selskabet vil kunne udnytte disse. Skatteværdien af de ovenfor anførte skattemæssige underskud kan modregnes i akkumuleret udskudt skat fra tidligere år, således at den kan tilbageføres under post 14.2. Udskudt skat.

*Stk. 5.* Den del af selskabets eventualskat, der vedrører opskrivning af anlægsaktiver, der ikke har passeret resultatopgørelsen, eller som vedrører opskrivning af kapitalandele i datterselskaber samt associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, skal ikke passiveres, jf. § 96.

*Stk. 6.* En forøgelse af den udskudte skat skal anføres med positivt fortegn, mens en formindskelse anføres med negativt fortegn.

*Stk. 7.* Såfremt der måtte opstå difference mellem faktisk betalt skat og tidligere års beregnet skat, foretages efterregulering under post 14.3. Efterregulering af tidligere års beregnet skat. Bestemmelsen om fortegn i stk. 6 finder tilsvarende anvendelse. Regulering af tillæg/fradrag på grund af efterreguleringen bogføres under øvrige renteudgifter/renteindtægter i samme år, som den forøgede/reducerede skat føres som efterregulering af tidligere års skat.

Overskudsfordeling.

**§ 53** Under overskudsfordeling post 2. Overførsler foretages de overførsler fra egenkapitalposterne 7.2. Overkurs ved emission, 7.3. Reserver og 7.5. Overført overskud eller underskud, som selskabet ønsker at foretage, eller som er nødvendiggjort af, at selskabet har underskud.

*Stk. 2.* Underskud, der ikke kan dækkes af overførsler, overføres til passivpost 7.5.2. Overført af årets resultat.

**§ 54** Under post 3. Underskud fra tidligere år føres passivpost 7.5. Overført overskud eller underskud i det foregående års regnskab, såfremt posten var negativ.

**§ 55** Fordelingen af det til disposition værende beløb skal ske i henhold til selskabets vedtægter. Endvidere skal der tages hensyn til de i lovgivningen fastsatte regler.

## Kapitel 7.

### Bestemmelser om værdiansættelse.

Bestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver.

**§ 56** Værdiansættelsen af aktivpost 9. Immaterielle aktiver og 10. Materielle aktiver skal tage udgangspunkt i anskaffelsesprisen.

*Stk. 2.* Anskaffelsesprisen fås ved til købsprisen at lægge de omkostninger, der er foranlediget af anskaffelsen, indtil det tidspunkt, på hvilket aktivet tages i brug.

**§ 57** Anskaffelsesprisen for materielle aktiver med begrænset brugsti

d skal formindskes med afskrivninger, der tilsikrer en systematisk afskrivning af aktiverne over deres brugstid.

*Stk. 2.* Materielle anlægsaktiver, der stadig fornyes, og hvis samlede værdi er af uvæsentlig betydning for selskabet, kan straksafskrives.

**§ 58** De immaterielle aktiver, herunder goodwill, aktiverede ombygningsomkostninger i lejede lokaler og udviklingsomkostninger, skal afskrives over en periode på højst fem år, hvis de ikke udgiftsføres straks i anskaffelsesåret. Afskrivningerne føres under resultatopgørelsens post 9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver. Udgiftsførsel straks i anskaffelsesåret føres under resultatopgørelsespost 13. Ekstraordinære udgifter.

*Stk. 2.* Goodwill kan dog fratrækkes straks i reservepost 7.5. Overført overskud eller underskud.

**§ 59** Er værdien af immaterielle aktiver og materielle aktiver lavere end den værdi, hvortil de kan opføres efter §§ 56-58 af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal de pågældende aktiver nedskrives til den lavere værdi.

*Stk. 2.* Ansættelse til den efter stk. 1 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består. Aktivets skal da opskrives til højst anskaffelsespris reduceret med ordinære afskrivninger.

*Stk. 3.* Nedskrivninger efter stk. 1 skal indgå i resultatopgørelsen under post 13. Ekstraordinære udgifter. Korrektioner til nedskrivninger efter stk. 2 skal indgå i resultatopgørelsens post 12. Ekstraordinære indtægter.

**§ 60** Grunde og ejendomme, hvis værdi i handel og vandel er væsentlig højere end anskaffelsesprisen eller det beløb, hvortil de er optaget i balancen for det foregående regnskabsår, kan uanset § 56 opskrives til den højere værdi, hvis værdiforøgelsen må antages at være af varig karakter. Afskrivninger skal hvert år beregnes på grundlag af den værdi, der er opført for det pågældende regnskabsår, og udgiftsføres i resultatopgørelsens under post 9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme.

*Stk. 2.* Den værdiforøgelse, der er konstateret ved opskrivningen, skal føres under passivpost 7.4. Opskrivningshenlæggelser. Der kan kun disponeres over opskrivningshenlæggelser som anført i stk. 3 og 4.

*Stk. 3.* Opskrivningshenlæggelsen skal opløses, hvis det opskrevne aktiv realiseres eller udgår af driften, eller hvis forudsætningen for opskrivningen ikke længere er til stede. Opløsningen skal ske direkte som en regulering af passivpost 7.4. Opskrivningshenlæggelser. Opskrivningshenlæggelsen eller dele heraf kan kun føres til indtægt i resultatopgørelsen, i det omfang den udgør en realiseret fortjeneste, og skal i så fald opføres under resultatopgørelsens post 12. Ekstraordinære indtægter.

*Stk. 4.* Hele opskrivningshenlæggelsen eller en del af denne kan til enhver tid overføres til selskabets aktiekapital under passivpost 7.1. Aktiekapital, jf. dog § 29, stk. 1, i lov om aktieselskaber.

**§ 61** Værdipapirer, der er finansielle anlægsaktiver, jf. § 2, nr. 13, kan højst opføres til købsprisen.

*Stk. 2.* Finansielle anlægsaktiver kan uanset stk. 1 opskrives efter de i § 60 angivne regler.

*Stk. 3.* Hvis værdien af finansielle anlægsaktiver, af årsager som ikke kan antages at være forbigående, er lavere end den værdi, hvortil de er opført i medfør af stk. 1, skal de pågældende aktiver nedskrives til den lavere værdi.

**§ 62** Uanset § 61 kan et moderselskab værdiansætte sine kapitalandele i dattervirksomheder samt

associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele til den ejede andel af virksomhedens regnskabsmæssige indre værdi ifølge virksomhedens årsregnskab, jf. kapital 8.

Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af værdipapirer, der er **omsætningsaktiver**.

**§ 63** Noterede værdipapirer, jf. § 2, nr. 15, opføres til de officielle

t noterede kurser ultimo regnskabsåret. For udtrukne obligationer gælder dog reglen i § 16, stk. 2.

**§ 64** Unoterede værdipapirer opføres til købsprisen.

*Stk. 2.* Såfremt værdien af unoterede værdipapirer i handel og vandel på balancetidspunktet er lavere end den i stk. 1 angivne værdi, skal der foretages en regulering af værdien ned til værdien i handel og vandel. For fast forrentede værdipapirer finder § 65, stk. 1 anvendelse.

*Stk. 3.* Såfremt værdien af unoterede værdipapirer i handel og vandel stiger, efter at der er foretaget nedskrivning i henhold til stk. 2, kan selskabet indtægtsføre et beløb svarende til værdistigningen. Værdipapiret må dog højst optages til købsprisen, jf. stk. 1.

*Stk. 4.* Købsprisen kan for ensartede unoterede værdipapirer beregnes enten på grundlag af vejede gennemsnitspriser eller først ind - først ud-metoden (FIFO).

*Stk. 5.* I tilfælde hvor unoterede værdipapirer er erhvervet til en værdi, der er højere end indfrielseskursen (overkurs), skal overkursen afskrives forholdsmæssigt over værdipapirets løbetid. Denne afskrivning foretages under resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter m.v. afhængig af værdipapirets art.

*Stk. 6.* Når et unoteret værdipapir er erhvervet til en kurs, der ligger under indfrielseskursen (underkurs) kan underkursen indtægtsføres forholdsmæssigt over værdipapirets løbetid under resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter m.v. afhængigt af værdipapirets art. Underkursen tillægges den i stk. 1 nævnte købspris. I det regnskabsår, hvor værdipapiret er erhvervet, må dog højst 3 pct. af værdipapirets pålydende tages til indtægt.

*Stk. 7.* Uanset bestemmelserne i stk. 1 til 6 kan unoterede aktier, der handles på et marked eller i et markedslignende system, hvor der fastsættes en pris, opføres til markedsværdi, dog ikke højere end den regnskabsmæssige indre værdi. Kursregulering af sådanne unoterede aktier føres under resultatopgørelsens post 6.2. Kursregulering af aktier m.v.

**§ 65** Fast forrentede tilgodehavender skal nedskrives, således at forrentningen mindst svarer til markedsrenten for tilsvarende fordringer. De foretagne nedskrivninger føres under resultatopgørelsens post 6.5. Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v.

*Stk. 2.* Reglerne i § 64, stk. 3, 4, 5 og 6, om tilbageførsel af nedskrivning, beregning af købspris, overkurs og underkurs finder tilsvarende anvendelse for fast forrentede tilgodehavender.

Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af poster i fremmed valuta og **afledte finansielle instrumenter**.

**§ 66** Aktiver og passiver, ikke balanceførte poster samt øvrige afledte finansielle instrumenter og råvareinstrumenter i fremmed valuta, bortset fra uafviklede valutaterminsforretninger og uafviklede valutafutures, skal opgøres til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

*Stk. 2.* Uafviklede valutaspotforretninger værdiansættes til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

*Stk. 3.* Uafviklede valutaterminsforretninger opgøres til terminkursen på opgørelsestidspunktet.

*Stk. 4.* Uafviklede valutafutures opgøres til markedsværdien på opgørelsestidspunktet.

**§ 67** Uafviklede fondsspotforretninger værdiansættes til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

*Stk. 2.* Uafviklede fondsterminsforretninger opgøres til terminkursen på opgørelsestidspunktet.

*Stk. 3.* Uafviklede fondsfutures værdiansættes til markedsværdien på opgørelsestidspunktet.

**§ 68** Swapkontrakter værdiansættes til markedsværdien. Markedsværdien opgøres som nutidsværdien af swappens fremtidige betalinger.

**§ 69** Optioner opgøres til optionspræmiens markedsværdi, det vil sige optionspræmien på opgørelsestidspunktet.

**§ 70** Future Rate Agreements (FRA's) og rentefutures værdiansættes ti

I markedsværdien beregnet på grundlag af renten på opgørelsestidspunktet på et deposit for samme periode.

Bestemmelser vedrørende undladelse af værdiregulering af visse typer **af renterisikomæssigt afdækkede forretninger**.

**§ 71** Uanset bestemmelserne i §§ 63-65 kan værdiregulering af fast forrentede aktiver, undlades i de tilfælde, hvor disse aktiver afdækker renterisikoen på et fast forrentet passiv således, at selskabets gældsforpligtelse i en realisationsituation fuldt ud vil kunne indfries ved en realisation af de modsvarende aktiver. Ved undladelse af værdiregulering skal selskabet fremsende en skriftlig redegørelse herom til Finanstilsynet. Værdiregulering af fast forrentede aktiver kan ligeledes mod fremsendelse af en redegørelse til Finanstilsynet undlades i de tilfælde, hvor selskabet anvender fast forrentede passiver til afdækning af de pågældende fast forrentede aktiver.

*Stk. 2.* Uanset bestemmelserne i §§ 66-70 skal værdiregulering af afledte finansielle instrumenter undlades, hvis forretningerne anvendes til afdækning af renterisikoen på fast forrentede passiver, jf. § 73. Det forudsættes, at de pågældende passiver ikke tillige er anvendt til afdækning af renterisikoen på fast forrentede aktiver, således at selskabet har undladt værdiregulering i henhold til reglerne i stk. 1.

*Stk. 3.* Uanset bestemmelserne i §§ 63-70 skal værdiregulering af fast forrentede unoterede værdipapirer samt afledte finansielle instrumenter undlades i de tilfælde, hvor de afledte finansielle instrumenter anvendes til afdækning af renterisikoen på de fast forrentede unoterede værdipapirer, jf. § 73. Det forudsættes, at de pågældende aktiver og afledte finansielle instrumenter ikke samtidig anvendes til afdækning af renterisikoen på fast forrentede passiver eller renterisikomæssigt er afdækket af fast forrentede passiver.

**§ 72** Ved undladelse af værdiregulering forstås, at forretningen optages til den værdi, hvortil den var opført på det tidspunkt, hvor afdækningen startede.

**§ 73** For at der kan være tale om afdækning som anført i § 71, stk. 2 og 3, skal følgende betingelser være opfyldt:

- Afdækningsforretningen skal dække eller eliminere en væsentlig del af renterisikoen på den afdækkede position. Det vil sige, at der skal være en høj grad af sandsynlighed for, at ændringer i markedsværdien af afdækningsforretningen/-forretningerne og modsatrettede ændringer i markedsværdien af den/de afdækkede forretninger har en meget stor korrelation, således at afdækningen kan siges at være effektiv.

- Den afdækkede og den afdækkende forretning (eventuelt delforretning) skal kunne opgøres individuelt (en til en afdækning) eller gruppevis.

- Der skal være en klar skelnen mellem afdækningsforretninger og forretninger, der ikke anvendes til afdækning. Dette indebærer blandt andet, at en afdækningsforretning (eventuelt en specificeret delforretning) skal være fastsat som værende til afdækning, og at der skal være forretningsgange for, hvornår en forretning går ind eller ud af gruppen af afdækningsforretninger.

**§ 74** Selskabet skal i årsregnskabet beskrive de metoder, man anvende

r til risikostyring, herunder hvorledes man sikrer opfyldelsen af de i § 73 anførte kriterier.

## Kapitel 8

### *Den indre værdis metode.*

**§ 75** Har et selskab valgt at værdiansætte kapitalandele i datterselskaber til disses regnskabsmæssige indre værdi, jf. § 62 (den indre værdis metode eller equity metoden), skal stk. 2-5 nedenfor anvendes på alle datterselskaberne.

*Stk. 2.* Opgørelsen af den regnskabsmæssige indre værdi foretages i overensstemmelse med § 112, stk. 4, 5 og 6, § 113 og § 114. Udarbejder et datterselskab koncernregnskab, anvendes dette som grundlag.

*Stk. 3.* Summen af de til kapitalandelene svarende andele i datterselskabernes resultat opføres i resultatopgørelsen under post 11. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

*Stk. 4.* Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele opskrives eller nedskrives med de i stk. 3 nævnte beløb, samt med de eventuelle reguleringer af datterselskabernes regnskabsmæssige indre værdi, der er ført som kapitalbevægelser i datterselskaberne. Udbytte til moderselskabet fratrækkes i den regnskabsmæssige indre værdi af datterselskaberne, og det tilgodehavende udbytte aktiveres i moderselskabet under aktivpost 12. Andre aktiver.

*Stk. 5.* Den samlede nettoopskrivning efter stk. 4 henlægges til passivpost 7.3.1. Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder. Beløb, der er posteret under denne post, kan ikke anvendes som udbytte eller udlodning.

*Stk. 6.* Såfremt kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele værdiansættes efter indre værdis metode finder stk. 2-4 anvendelse. Referencen til § 112, stk. 4 finder dog kun anvendelse, såfremt de nødvendige oplysninger er kendte.

## Kapitel 9

### *Bestemmelser om indholdet af noterne.*

Generelle bestemmelser.

**§ 76** Ud over de i FÅ-skemaerne angivne noter, skal de i §§ 79-111 angivne oplysninger fremgå af noter til årsregnskabet.

**§ 77** I noter, hvor der stilles krav om anvendelse af købsprisen, kan denne beregnes på grundlag af vejede gennemsnitspriser eller "Først ind - først ud-metoden" (FIFO).

**§ 78** Manglende sammenlignelighed mellem poster i årsregnskabet og poster i sidste års regnskab og i givet fald foretaget tilpasning, skal angives i noterne og behørigt begrundes.

**§ 79** Der skal gives oplysninger om såvel de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, som de ved af-, ned- og opskrivinger benyttede beregningsmetoder. Oplysninger kan gives under en samlet beskrivelse af de anvendte regnskabsprincipper.

*Stk. 2.* Eventuelle fravigelser fra de almindelige principper i § 32, stk. 1, i lov om banker og sparekasser, jf. § 32, stk. 3, 1. pkt., i lov om banker og sparekasser skal anføres i noterne og behørigt begrundes, ligesom deres indvirkning, herunder så vidt muligt den beløbsmæssige indvirkning, på selskabets aktiver og passiver, på dets økonomiske stilling og på resultatet skal angives.

*Stk. 3.* Fraviges § 32, stk. 1, nr. 2, i lov om banker og sparekasser skal årsregnskabet for det år, hvori ændringen finder sted, udarbejdes efter den nye metode. Den samlede beløbsmæssige indvirkning på selskabets aktiver og passiver, på dets økonomiske stilling og på resultatet anføres i noterne. Dette gælder også indvirkningen på skat af årets resultat og eventualskat.

*Stk. 4.* Ved en fravigelse i henhold til stk. 3 skal de pågældende poster ændres i overensstemmelse med den nye metode i åbningsbalancen for det år, hvori ændringen finder sted.

Noter til aktivposter.

**§ 80** Hvis et selskab i regnskabsåret har foretaget opskrivinger af anlægsaktiver, jf. §§ 60 og 61, skal begrundelsen angives.

**§ 81** Hvis kapitalandele i datterselskaber eller associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele er værdiansat ved hjælp af indre værdis metode, jf. § 62, skal det anføres, at denne metode er anvendt.

**§ 82** Selskaber, der har undladt værdiregulering af fast forrentede aktiver i henhold til bestemmelsen i § 71, stk. 1, skal, for hver enkelt aktivpost, anføre det bogførte beløb, købsprisen, markedsværdien samt den nominelle værdi for den del af aktivposten, der er værdiansat i henhold til § 71, stk. 1. Endvidere skal arten og den nominelle værdi, den bogførte værdi samt markedsværdien af de til disse aktiver knyttede passiver anføres ud for hver enkelt aktivpost.

**§ 83** Selskabet skal, for hver enkelt aktivpost, anføre det bogførte beløb, købsprisen, markedsværdien samt den nominelle værdi for den del af aktivposten, der renterisikomæssigt er afdækket med afledte finansielle instrumenter, jf. bestemmelsen i § 71, stk. 3. Ud for hver enkelt aktivpost anføres endvidere den syntetiske hovedstol/nominelle værdi, den bogførte værdi samt markedsværdien af de afledte finansielle instrumenter, der er anvendt til afdækning af renterisiko på den afdækkede del af aktivposten. Sidstnævnte opgørelse udspecificeres på de enkelte kategorier af finansielle instrumenter.

**§ 84** Til aktivpost 9.2. Øvrige immaterielle aktiver skal væsentlige beløb forklares, såfremt de har

betydning for vurderingen af årsregnskabet.

**§ 85** Til aktivpost 12. Andre aktiver anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

**§ 86** Til aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter anføres de vigtigste

e enkeltposter.

Noter til passivposter.

**§ 87** Hvis selskabet har optaget lån mod udstedelse af konvertible gældsbreve, skal for hver sådant lån oplyses det beløb som udestår, ombytningskursen og den fastsatte frist til ombytning til kapitalandele. Er der optaget lån mod kapitalbeviser eller mod andre gældsbreve med ret til renter, hvis størrelse helt eller delvis er afhængig af det udbytte, som instituttets kapitalandele afkaster eller af årets overskud, skal for hvert lån angives det udestående lånebeløb samt den aftalte forrentning.

**§ 88** Selskabet skal for hver enkelt passivpost, anføre det bogførte beløb, den nominelle værdi samt markedsværdien for de passiver, der renterisikomæssigt er afdækket af afledte finansielle instrumenter, jf. bestemmelsen i § 71, stk. 2. Ud for hver enkelt passivpost anføres endvidere den syntetiske hovedstol/nominelle værdi, den bogførte værdi samt markedsværdien af de afledte finansielle instrumenter, der er anvendt til afdækning af renterisikoen på den afdækkede del af passivposten. Sidstnævnte opgørelse udspecificeres på de enkelte kategorier af finansielle instrumenter.

**§ 89** Til passivpost 3. Andre passiver anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

**§ 90** Til passivpost 4. Periodeafgrænsningsposter anføres de vigtigste

e enkeltposter.

**§ 91** Til passivpost 5.3. Øvrige hensættelser til omkostninger anføres

s de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

**§ 92** Til passivpost 6. Efterstillede kapitalindskud skal følgende anføres:

- 1) Renter, ekstraordinære afdrag samt omkostninger ved optagelse af og indfrielse af efterstillede kapitalindskud i løbet af regnskabsåret og
- 2) en angivelse af den del af de efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital.

*Stk. 2.* For hvert efterstillet kapitalindskud, der overstiger 10 % af selskabets samlede efterstillede kapitalindskud, skal selskabet angive:

- 1) Lånets størrelse, den valuta det er udtrykt i, renten og forfaldsdagen eller hvorvidt det er uamortisabelt,
- 2) hvorvidt der under visse omstændigheder kræves hurtigere tilbagebetaling, og
- 3) vilkårene i forbindelse med den efterstående forpligtelse, eventuelle bestemmelser om at den efterstående forpligtelse kan konverteres til aktiekapital eller til en anden form for gæld og betingelserne herfor.

*Stk. 3.* For andre efterstillede kapitalindskud angives de nærmere betingelser i summarisk form.

**§ 93** Til passivpost 7.1. Aktiekapital skal aktiernes antal og pålydende værdi angives.

**§ 94** Selskabet skal til de enkelte passivposter og ikke-balanceførte poster redegøre for arten og størrelsen af de aktiver, der måtte være stillet som sikkerhed for selskabets forpligtelser.

*Stk. 2.* Den samlede sikkerhedsstillelse for datterselskaber og den samlede sikkerhedsstillelse for øvrige tilknyttede virksomheder angives særskilt.

**§ 95** Har selskabet påtaget sig leje- eller leasingforpligtelser af væsentlig betydning for selskabets drift, skal forpligtelsen i henhold til kontrakterne særskilt angives.

**§ 96** Den del af selskabets eventualskat, der vedrører opskrivning af anlægsaktiver, som ikke har passeret resultatopgørelsen, eller som vedrører opskrivning af kapitalandele i datterselskaber samt associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, skal opgøres og angives i en note, jf. § 52, stk. 5.



Noter til resultatopgørelsen.

**§ 97** Til resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter anføres

størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

**§ 98** Til resultatopgørelsens post 10. Andre driftsudgifter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

*Stk. 2.* Uanset bestemmelsen i stk. 1 skal selskabet give oplysning om det samlede honorar for det forløbne regnskabsår til den revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision samt til revisionsvirksomhedens dattervirksomheder. Endvidere skal det oplyses, hvor stor en del af dette honorar der angår andre ydelser end revision.

**§ 99** Til resultatopgørelsens post 12. Ekstraordinære indtægter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

**§ 100** Til resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære udgifter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

**§ 101** Fordelt på de lande hvori selskabet har filial, datterselskab, associeret virksomhed, en øvrig betydende kapitalandel eller er involveret i joint ventures, angives de nævnte udenlandske enheders samlede bidrag til følgende resultatopgørelsesposter: 1. Renteindtægter m.v., 3. Udbytter af aktier m.v. og kapitalandele, 4. Modtagne kurtager, gebyrer og provisionsindtægter m.v., 6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. og 7. Andre ordinære indtægter.

*Stk. 2.* De i stk. 1 nævnte oplysninger kan dog udelades, hvis de kan volde betydelig skade for de i stk. 1 nævnte udenlandske enheder. Udeladelse af oplysninger af denne grund skal nævnes i noterne.

## Kapitel 10

### *Bestemmelser vedrørende koncernregnskaber.*

**§ 102** Moderselskaber skal udarbejde et koncernregnskab og en koncernberetning.

*Stk. 2.* Koncernregnskabet udarbejdes i overensstemmelse med bestemmelserne i dette kapitel.

*Stk. 3.* Årsberetningen for et moderselskab skal tillige indeholde oplysninger om koncernen som helhed i overensstemmelse med reglerne i § 33 i lov om banker og sparekasser.

Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab.

**§ 103** Et selskab der er moderselskab, og som ikke har udstedt værdipapirer, der er optaget til officiel notering på en fondsbørs i en stat inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med, kan undlade at udarbejde koncernregnskab og koncernberetning, hvis følgende betingelser alle opfyldes:

- 1) selskabet selv er en dattervirksomhed,
- 2) regnskaberne for selskabet og alle dets datterselskaber indgår i et koncernregnskab for et moderselskab, der henhører under lovgivningen i en stat inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor koncernregnskabet udarbejdes og revideres efter lovgivningen i denne medlemsstat,
- 3) det i nr. 2 nævnte moderselskab er et fondsmæglerselskab, jf. § 1 i lov om fondsmæglerselskaber,
- 4) selskabets bestyrelse ikke 6 måneder inden regnskabsårets udgang, fra virksomhedsdeltagere der ejer mindst 10 pct. af selskabskapitalen, har modtaget krav om udarbejdelse af koncernregnskab,
- 5) selskabet sammen med sit årsregnskab offentliggør:
  - a) det i nr. 2 nævnte koncernregnskab og
  - b) summen af beløbene for følgende indtægtsposter for den koncern, der friholdes for udarbejdelse af koncernregnskab efter denne paragraf:

- post 1: Renteindtægter m.v.

- post 3: Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele

- post 4: Modtagne kurtager, gebyrer og provisionsindtægter m.v.

- post 6: Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.

- post 7: Andre ordinære indtægter og

- 6) selskabet i noterne til årsregnskabet dels anfører navn og hjemsted for det moderselskab, der udarbejder det i nr. 2 nævnte koncernregnskab, og dels anfører, at denne paragraf er bragt i anvendelse.

Udeholdelse af koncernregnskabet.

**§ 104** Datterselskaber kan for et givet år udeholdes af koncernregnskabet, hvis Finanstilsynet i medfør af § 37a, stk. 14 i lov om banker og sparekasser, jf. § 37a, stk. 8 i lov om banker og sparekasser, har meddelt tilladelse.

*Stk. 2.* Hvis årsregnskaberne eller koncernregnskaberne for datterselskaber, der ikke indgår i koncernregnskabet, ikke offentliggøres i Danmark, skal disse regnskaber i dansk oversættelse vedlægges moderselskabets koncernregnskab.

Koncernregnskabet.

**§ 105** Koncernregnskabet omfatter en konsolideret balance, en konsolideret resultatopgørelse samt noter til det konsoliderede regnskab.

*Stk. 2.* Koncernregnskabet udarbejdes under iagttagelse af reglerne i kapitlerne 2-9 med de tilpasninger, som følger af bestemmelser i dette kapitel og med de fornødne tilpasninger som følge af de særlige forhold, som gør sig gældende for koncernregnskaber.

*Stk. 3.* Koncernregnskabet og beretningen offentliggøres i overensstemmelse med reglerne i § 37, stk. 5 i lov om banker og sparekasser, jf. § 37a, stk. 10 i lov om banker og sparekasser, og bestemmelserne i denne bekendtgørelses kapitel 12.

**§ 106** De metoder der anvendes ved konsolideringen, må kun i undtagelsestilfælde ændres fra det ene regnskabsår til det næste, jf. § 120.

**§ 107** Koncernregnskabet følger kalenderåret.

**§ 108** Er sammensætningen af de selskaber, der indgår i koncernregnskabet, ændret væsentligt i løbet af regnskabsåret, skal koncernregnskabet indeholde oplysninger, som muliggør en meningsfyldt sammenligning med koncernregnskabet for sidste år.

**§ 109** De af koncernregnskabet omfattede selskabers aktiver og passiver medtages i deres helhed i balancen i koncernregnskabet.

*Stk. 2.* De af koncernregnskabet omfattede selskabers indtægter og udgifter medtages i deres helhed i den konsoliderede resultatopgørelse. For selskaber overtaget i løbet af kalenderåret medtages kun indtægter og udgifter fra overtagelsestidspunktet. § 108 finder anvendelse.

**§ 110** Kapitalandele i konsoliderede selskaber, der ejes af andre end koncernselskaberne, betegnes som minoritetsinteresser.

Konsolidering.

**§ 111** De konsoliderede selskabers bogførte værdi af kapitalandelene

i de konsoliderede datterselskaber udignes med de konsoliderede selskabers forholdsmæssige andel af datterselskabernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort i overensstemmelse med § 113 og § 114, stk. 1.

*Stk. 2.* Kapitalandele i moderselskabet, der besiddes af dette selv eller et konsolideret datterselskab, udlignes ikke, men behandles i koncernregnskabet som egne kapitalandele.

**§ 112** De af konsolideringen omfattede selskabers aktiver og passiver, økonomiske stilling samt resultat skal fremgå af koncernregnskabet, som om de konsoliderede selskaber var et enkelt selskab.

*Stk. 2.* Gæld og tilgodehavender mellem de konsoliderede selskaber elimineres i koncernregnskabet.

*Stk. 3.* Indtægter og udgifter i forbindelse med transaktioner mellem de konsoliderede selskaber

elimineres i koncernregnskabet.

*Stk. 4.* Overskud og underskud ved transaktioner som foretages mellem de konsoliderede selskaber, og som indgår i aktivernes bogførte værdi, elimineres i koncernregnskabet.

*Stk. 5.* Ved overdragelse af valuta og noterede værdipapirer mellem de konsoliderede virksomheder finder stk. 4 ikke anvendelse, hvis transaktionerne er sket til de officielt noterede kurser.

*Stk. 6.* Stk. 4 kan endvidere fraviges, hvis følgende to betingelser er opfyldt:

1. transaktionen er sket på normale markedsvilkår og
2. elimineringen af overskud eller underskud vil medføre uforholdsmæssigt store omkostninger.

Værdiansættelse.

**§ 113** De af konsolideringen omfattede aktiver og passiver samt ikke-balanceførte poster værdiansættes efter reglerne i kapitel 7.

*Stk. 2.* Anvender konsoliderede datterselskaber i deres regnskab værdiansættelsesmetoder, der afviger fra de i kapitel 7 foreskrevne, skal der til brug for koncernregnskabet foretages en fornyet værdiansættelse i overensstemmelse med de i koncernregnskabet anvendte metoder, medmindre indvirkningen kun er af uvæsentlig betydning set i forhold til det i § 31, stk. 2 i lov om banker og sparekasser nævnte formål.

**§ 114** Udligningen af den bogførte værdi af kapitalandelene i konsoliderede datterselskaber med den forholdsmæssige andel af datterselskabernes regnskabsmæssige indre værdi sker efter en opgørelse på det tidspunkt, hvor koncernforholdet blev etableret. Opgørelsen kan dog foretages pr. den første balancedag, hvor datterselskabet konsolideres, såfremt koncernregnskabet kun i uvæsentlig grad påvirkes heraf.

*Stk. 2.* Det forskelsbeløb, som fremkommer ved udligningen af kapitalandelene, fordeles så vidt muligt på de aktiver og passiver i datterselskaber, hvis værdi er højere eller lavere end det beløb, hvortil de er bogført på det i stk. 1 omhandlede tidspunkt.

*Stk. 3.* En resterende positiv del af forskelsbeløbet anvendes på følgende måde:

- 1) behandles som goodwill i overensstemmelse med §§ 58-59 og opføres under aktivpost 9.1. Goodwill, eller
- 2) fratrækkes post 7.5.1. Overført fra tidligere år.

*Stk. 4.* En resterende negativ del af forskelsbeløbet henlægges under passivpost 7.6. Forskelsbeløb ved konsolidering. Dette forskelsbeløb skal opløses efter de for opskrivningshenlæggelser gældende regler, jf. § 60, stk. 3, og kan overføres til aktiekapitalen efter de i § 60, stk. 4 anførte regler. Svarer beløbet til en på anskaffelsestidspunktet forventet udgift eller ugunstig udvikling i datterselskabet, opføres beløbet dog som en særskilt post under passivpost 5.3. Øvrige hensættelser til omkostninger. Beløbet må i så fald kun indtægtsføres i resultatopgørelsen i det omfang, den forventede udgift eller ugunstige udvikling realiseres.

**§ 115** De konsoliderede selskabers kapitalandele i de associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele værdiansættes i overensstemmelse med §§ 61 eller 62.

Pro rata-konsolidering.

**§ 116** Ved pro rata-konsolidering i henhold til § 37a, stk. 11, 1. pkt. i lov om banker og sparekasser finder §§ 105-108, §§ 111-114 og §§ 117-120 anvendelse med de fornødne tilpasninger.

*Stk. 2.* Ved pro rata-konsolidering i henhold til § 37a, stk. 11, 1. pkt. i lov om banker og sparekasser, finder § 115 ikke anvendelse.

Noter.

**§ 117** Udover de noter, der kræves i fællesform KÅ, skal noterne i de

t offentliggjorte koncernregnskab i det mindste indeholde:

- 1) a) navn og hjemsted for de selskaber, der indgår i koncernregnskabet,
- b) andelen af kapitalen i de i litra a anførte selskaber, som besiddes af de konsoliderede selskaber. Oplysningspligten gælder dog ikke for kapitalandele i moderselskabet,

- c) de bestemmelser i § 37 a, stk. 1, i lov om banker og sparekasser m.v., som begrundet inddragelsen af de enkelte datterselskaber i konsolideringen. Denne oplysning er dog ikke nødvendig, hvis konsolideringen foretages med hjemmel i § 37a, stk. 1, nr. 1 i lov om banker og sparekasser, og andelen af datterselskabets kapital og stemmerettigheder er den samme og
- d) for selskaber, der er fuldt konsoliderede i medfør af § 37a, stk. 11, 2. pkt. i lov om banker og sparekasser oplysninger om de forhold, der ligger til grund for den fælles drift.
- 2) De samme oplysninger, som kræves under nr. 1, for de datterselskaber der jf. § 104 ikke indgår i koncernregnskabet. Tillige anføres for hver enkelt selskab begrundelsen for udeholdelsen fra koncernregnskabet. Endvidere anføres for hver enkelt datterselskab:
  - a) de konsoliderede selskabers samlede tilgodehavender i selskabet,
  - b) de konsoliderede selskabers samlede gæld til selskabet,
  - c) de konsoliderede selskabers forpligtelser over for selskabet ført under ikke-balanceførte poster,
  - d) størrelsen af koncernselskabernes kapitalandel og
  - e) selskabets egenkapital og nettoresultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab,
- 3) a) navn og hjemsted for de associerede virksomheder samt for de virksomheder, hvori koncernen har øvrige betydende kapitalandele og
- b) de konsoliderede selskabers andel af kapitalen i de i litra a anførte associerede virksomheder m.v. samt de konsoliderede selskabers gæld til og tilgodehavender i disse virksomheder.
- 4) a) Navn og hjemsted for de selskaber, hvor der foretages pro rata-konsolidering i medfør af § 116,
- b) de forhold der ligger til grund for den fælles ledelse og
- c) andelen af kapital i hver enkelt af de under litra a nævnte selskaber, som besiddes af de konsoliderede selskaber.
- 5) a) Navn og hjemsted for de virksomheder, bortset fra de under 1-4 nævnte virksomheder, i hvilke koncernvirksomhederne besidder mindst 10 % af den samlede kapital og
- b) for hver enkelt af de under litra a angivne virksomheder størrelsen af koncernselskabernes kapitalandel.
- 6) Hvorvidt den indre værdis metode anvendes til værdiansættelse af koncernens kapitalandele i dattervirksomheder samt i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.
- 7) Eventuelle resterende forskelsbeløb, jf. § 114, stk. 3 og 4. Endvidere oplyses de metoder, der er anvendt til opgørelsen, samt den regnskabsmæssige behandling af forskelsbeløbene. Såfremt der er foretaget modregning mellem positive og negative forskelsbeløb, skal bruttobeløbene angives.
- 8) En begrundelse af anvendelse af § 112, stk. 6, med samtidig angivelse af den størrelsesmæssige påvirkning af koncernens aktiver og passiver, økonomiske stilling og resultat.
- 9) Den samlede gæld i koncernbalancen, som på opgørelsestidspunktet forfalder efter mere end 5 år.
- 10) Angivelse af koncernselskabernes eventuelle forpligtelser til at yde pension til medlemmer af bestyrelse og direktion.
- 11) Det gennemsnitlige antal medarbejdere, som i løbet af regnskabsåret har været beskæftiget i de selskaber, der er pro rata-konsolideret efter bestemmelserne i § 116.

**§ 118** Følgende bestemmelser i kapitel 9 finder anvendelse på koncernregnskabet:

§§ 79, 82, 83, 85, 88, 89, 92, 94, 98, stk. 2 og 99-101.

**§ 119** I noterne angives antallet og den pålydende værdi af alle

kapitalandele i moderselskabet, som besiddes af koncernselskaberne.

**§ 120** Hvis de metoder der anvendes ved konsolideringen, eller de principper for værdiansættelse, der opregnes i § 32, stk. 1 i lov om banker og sparekasser er fraveget i koncernregnskabet i forhold til koncernregnskabet for sidste regnskabsår, skal disse ændringer behørigt begrundes tillige med angivelse af deres indvirkning på koncernens aktiver og passiver, dets økonomiske stilling og resultatet.

## Kapitel 11

### *Bestemmelser om kvartals- og halvårsregnskaber.*

**§ 121** Kvartalsregnskaber specificeres i overensstemmelse med fællesform K. Skemaerne benævnes FK for selskaber og KK for koncerner.

*Stk. 2.* Ved udarbejdelsen af kvartals- og halvårsregnskaberne finder bestemmelserne i kapitlerne 1-10 anvendelse, medmindre andet fremgår af bestemmelser i dette kapitel eller af de i stk. 1 nævnte skemaer.

**§ 122** Ved halvårsregnskabet forstås resultatopgørelsen for første o

g andet kvartal og balancen for andet kvartal med tilhørende noter.

**§ 123** Selskabets resultat før skat føres i balancen under passivpost 6a. Resultat år til dato.

**§ 124** Aktiekøbs- og aktiesalgforretninger, jf. § 21, stk. 6 i lov om fondsmæglerselskaber, opgøres på

skemaerne FK7-9/KK6-8 i overensstemmelse med de i bilag 1 anførte retningslinier.

## Kapitel 12

### *Indsendelse og offentliggørelse.*

#### **§ 125** Kvartals- og halvårsregnskaber.

Fondsmæglerselskaber og filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union, bortset fra lande som Fællesskabet har indgået aftale med, indsender på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet FK1-9 for selskabet, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal.

*Stk. 2.* Koncerner indberetter på maskinlæsbart medium KK1-8 til Finanstilsynet, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal.

*Stk. 3.* Såfremt selskabet (koncernen) foretager ændringer i det indberettede materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Finanstilsynet.

*Stk. 4.* Selskabernes (koncernernes) offentliggjorte regnskaber for 1. halvår, jf. § 37, stk. 5 i lov om banker og sparekasser, specificeres i overensstemmelse med FK1-5 (KK1-5) og suppleres med nødvendige noter. Underposter kan udelades, hvis de er nul og sammenligningstallet for foregående år, jf. stk. 5, er nul. Ved offentliggørelsen i dagspressen er det tilstrækkeligt med en specifikation af halvårsregnskaberne på hovedposter.

*Stk. 5.* Ved hver post i de offentliggjorte halvårsregnskaber skal anføres sammenlignende tal fra 1. halvår det foregående år. I de halvårsregnskaber der offentliggøres i dagspressen, kan alle tal afrundes til hele mio. kr.

*Stk. 6.* Selskabets (koncernens) offentliggjorte halvårsregnskab indsendes til Finanstilsynet senest samtidigt med offentliggørelsen af halvårsregnskabet i dagspressen.

#### **§ 126** Foreløbige årsregnskaber.

Fondsmæglerselskaber samt filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union bortset fra lande som Fællesskabet har indgået samarbejdsaftale med, indberetter på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet foreløbigt årsregnskab (FÅ1-23), således at det er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af januar måned.

*Stk. 2.* Koncerner skal ligeledes indberette foreløbigt årsregnskab (KÅ1-20) på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet, således at det er Finanstilsynet i hænde senest 10 arbejdsdage efter udgangen af januar måned.

*Stk. 3.* Eventuelle ekstra noter, som selskabet (koncernen) måtte ønske at lade indgå i det offentliggjorte årsregnskab, skal indsendes til Finanstilsynet samtidigt med indberetningen af det foreløbige årsregnskab.

*Stk. 5.* Samtidig med indberetningen af det foreløbige årsregnskab skal selskabet fremsende en oversigt over selskabets beholdning af aktier, kapitalandele og investeringsforeningsbeviser m.v. til Finanstilsynet. I oversigten angives for hver enkelt fondskode/værdipapir det udstedende selskabs navn, eventuel fondskode, nominelt beløb, børskurs, eventuel valutakurs samt bogført beløb. Aktier og investeringsforeningsandele noteret på Københavns Fondsbørs skal angives i fondskode orden.

*Stk. 4.* Såfremt selskabet (koncernen) foretager ændringer i det indberettede foreløbige materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Finanstilsynet.

#### **§ 127** Endelige årsregnskaber.

Fondsmæglerselskaber herunder fondsmæglerdatterselskaber udarbejder de i § 36, stk. 1 i lov om banker og sparekasser nævnte regnskaber, opstillet i overensstemmelse med FÅ-skemaerne suppleret med sammenligningstal for foregående års regnskab, årsberetning, anvendt regnskabspraksis samt eventuelle supplerende noter.

*Stk. 2.* Koncerner udarbejder de i § 36, stk. 1 i lov om banker og sparekasser nævnte regnskaber, opstillet i overensstemmelse med KÅ-skemaerne suppleret med sammenligningstal for foregående års regnskab, årsberetning, anvendt regnskabspraksis samt eventuelle supplerende noter.

*Stk. 3.* Sammen med det endelige årsregnskab, jf. stk. 1 og stk. 2, indsendes en af direktionen underskrevet erklæring om, at det endelige årsregnskab er i overensstemmelse med det indberettede foreløbige årsregnskab, eller såfremt det ikke er tilfældet, en redegørelse for hvilke ændringer i

resultatopgørelse, balance eller noterne, der er foretaget.

**§ 128** Såfremt selskabet (koncernen) lader årsregnskabet trykke, skal dette omfatte hele det endelige årsregnskab og årsberetningen. Procentangivelser og lignende kan dog afrundes til en decimal.

*Stk. 2.* Et eventuelt årsregnskab skal, hvis selskabet indgår i en koncern, tillige indeholde et koncernregnskab for hele koncernen.

*Stk. 3.* Selskabets (koncernens) trykte årsregnskab indsendes til Finanstilsynet senest samtidig med forelæggelsen.

**§ 129** Ved offentliggørelse i dagspressen kan man for selskabet undlade årsberetningen og de noter, der er angivet på FÅ-skemaerne. For koncernen kan de noter, der er angivet på KÅ-skemaerne undlades. De anførte tal kan afrundes til hele mio. kr.

**§ 130** I det trykte årsregnskab og i årsregnskabet offentliggjort i dagspressen skal alle poster anføres. Underposter kan dog udelades, hvis de er nul og sammenligningstallet for foregående år, jf. § 127, stk. 1 og 2, er nul.

**§ 131** Ønsker et selskab, efter at have opfyldt kravet i lov om banker

og sparekasser om offentliggørelse af årsregnskabet i dagspressen, herudover at give regnskabsoplysninger i forkortet form, er dette tilladt under forudsætning af, at det af såvel overskriften som offentliggørelsens helhedsindtryk klart fremgår, at der er tale om et sammendrag af regnskabstal. Endvidere angives, hvor offentligheden vederlagsfrit kan få det fuldstændige årsregnskab udleveret.

**§ 132** Offentliggørelse af filialregnskaber er tilladt under forudsætning af, at det klart fremgår, at der er tale om et filialregnskab, og at selskabets regnskab tillige er gengivet fuldt ud.

**§ 133** Selskaberne skal offentliggøre årsregnskaberne og koncernregnskaberne i hver medlemsstat af Den Europæiske Union, hvori de har en filial.

## Kapitel 13

### *Overgangsbestemmelser.*

**§ 134** I bestemmelser, hvor der stilles krav om anvendelse af anskaffelses- eller købspris, kan selskabet anvende værdien i årsregnskabet for 1995 for aktiver, der er erhvervet før den 1. januar 1996.

**§ 135** Opskrivningshensættelser foretaget før 1. januar 1996 behandle

s efter reglerne i § 60, dog således at beløbet tillige kan anvendes til nødvendig nedskrivning på andre anlægsaktiver.

## Kapitel 14

### *Straffebestemmelser.*

**§ 136** Overtrædelse af bestemmelserne i § 3, §§ 5-8, §§ 11-55, § 57, stk. 1, § 58, stk. 1, § 58, stk. 1, § 59, § 60, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og 3, § 61, stk. 1 og 3, § 63, § 64, stk. 1, 2 og 5, §§ 65-70, § 75, stk. 1 og 6, § 76, § 78, § 102, § 105, § 107, §§ 108-117, straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter borgerlig straffelov.

## Kapitel 15

### *Ikrafttrædelse.*

**§ 137** Bekendtgørelsen træder i kraft den 16. januar 1996 og finder første gang anvendelse for regnskabsopgørelserne for 1. kvartal 1996.

*Stk. 2.* Finanstilsynets bekendtgørelse af 5. december 1989 om børsmæglerselskabers regnskabsaflæggelse ophæves.

*Finanstilsynet, den 10. januar 1995*

Eigil Mølgaard



i det pågældende papir, mens uafviklede salgsspot- og salgsterminsforretninger fratrækkes. Forretningerne indgår med kursværdien af det handlede papir.

Endvidere tillægges kursværdien af de underliggende papirer/indeks i købte futures, mens kursværdien af de underliggende papirer/indeks i solgte futures fratrækkes.

For erhvervede købsoptioner og skrevne salgsoptioner multipliceres kursværdien af de underliggende papirer/indeks med optionens delta, som den fremgår af afsnit 4 nedenfor, og produktet tillægges den ovenstående sum.

Tilsvarende multipliceres kursværdien af de underliggende papirer for skrevne købsoptioner og erhvervede salgsoptioner med optionens delta, og produktet fratrækkes ovennævnte sum.

For hver kapitalandel/aktieindeks fremkommer et beløb, der kan være positivt, negativt eller nul.

Summen af de positive beløb beregnes. Endvidere beregnes den numeriske værdi af summen af de negative beløb.

Post B er da lig med det største af disse to tal.

### 3. FÅ22/KÅ19: Opgørelse ifølge § 21, stk. 5 i lov om fondsmæglerselskaber.

Under **post A. Beholdning af egne aktier** føres selskabets/koncernens beholdning af egne aktier opgjort til nominel værdi.

Under **post B. beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger** er korrigeret for egne aktier købt spot eller på termin samt futures og optioner, hvor egne aktier er det underliggende aktiv.

Post B. beregnes på følgende måde:

Beholdningen fra post A tillægges uafviklede købsspot- og købsterminalsforretninger i egne aktier, mens uafviklede salgs- spot- og salgsterminsforretninger i egne aktier fratrækkes. Forretningerne indgår med det handlede papirs nominelle værdi.

Endvidere tillægges den nominelle værdi af egne aktier i købte futures, mens den nominelle værdi af egne aktier i solgte futures fratrækkes.

For erhvervede købsoptioner og skrevne salgsoptioner multipliceres den nominelle værdi af underliggende egne aktier med optionens delta, som den fremgår af afsnit 4 nedenfor, og produktet tillægges den ovenstående sum.

Tilsvarende multipliceres den nominelle værdi af underliggende egne aktier i skrevne købsoptioner og erhvervede salgsoptioner med optionens delta, og produktet fratrækkes ovennævnte sum.

Opgørelsen omfatter futures og optioner, hvor egne aktier er det underliggende instrument. Derimod omfatter opgørelsen ikke futures og optioner, hvor det underliggende instrument er et indeks, hvor egne aktier indgår.

Den således korrigerede beholdning, der kan være positiv, negativ eller nul, føres under post B.

### 4. Optioners deltaværdier fastsættes på følgende måde:

For en given option beregnes B

$B = (K-A)/A$  for erhvervede og skrevne købsoptioner

$B = (A-K)/A$  for erhvervede og skrevne salgsoptioner,

hvor

A = Optionens aftalekurs.

K = Det underliggende aktivs kurs.

Deltaværdien D findes ved hjælp af det ovenfor beregnede B:



## 1. Deltaværdier for aktieoptioner med restløbetid på 2 måneder og derunder.

$B < -0,10$	$D = 0,01$
$-0,10 \leq B < -0,05$	$D = 0,20$
$-0,05 \leq B < 0,05$	$D = 0,50$
$0,05 \leq B < 0,10$	$D = 0,80$
$0,10 \leq B$	$D = 1,00$

## 2. Deltaværdier for aktieoptioner med restløbetider på mere end 2 måneder.

$B < -0,15$	$D = 0,01$
$-0,15 \leq B < -0,05$	$D = 0,20$
$-0,05 \leq B < 0,05$	$D = 0,50$
$0,05 \leq B < 0,15$	$D = 0,80$
$0,15 \leq B$	$D = 1,00$

## Bilag 2

## Indholdsfortegnelse

	Side
Kapitel 1. Anvendelsesområde og definitioner.	1
§§ 1.3	
Kapitel 2. Skema for balance, ikke-balanceførte poster og kapitalbevægelser.	7
§ 4	
Kapitel 3. Almindelige bestemmelser om balance og ikke-balanceførte poster.	12
§§ 5-8	
Kapitel 4. Skema m.v. for resultatopgørelse og overskudsfordeling.	13
§§ 9-11	
Kapitel 5. Særlige bestemmelser for poster i balance samt ikke-balanceførte poster.	17
§§ 12-33	
Kapitel 6. Særlige bestemmelser for poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling.	30
§§ 39-52	
Overskudsfordeling.	42
§§ 53-55	
Kapitel 7. Bestemmelser om værdiansættelse.	43
Bestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver.	
§§ 56-65	
Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af poster i fremmed valuta og afledte finansielle instrumenter.	47
§§ 66-70	
Bestemmelser vedrørende undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede forretninger.	49
§§ 71-74	
Kapitel 8. Den indre værdis metode.	52
§ 75	
Kapitel 9. Bestemmelser om indholdet af noterne.	
Generelle bestemmelser.	54
§§ 76-79	
Noter til aktivposter.	55
§§ 80-86	
Noter til passivposter.	56
§§ 87-96	
Noter til resultatopgørelsen.	59
§§ 97-101	
Kapitel 10. Bestemmelser vedrørende koncernregnskaber.	61
§ 102	
Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab.	61
§ 103	
Udeholdelse af koncernregnskabet.	62
§ 104	
Koncernregnskabet.	63
§§ 105-110	
Konsolidering.	64
§§ 111-112	
Værdiansættelse.	65
§§ 113-115	
Pro rata-konsolidering.	67
§ 116	
Noter.	67
§ 117-120	
Kapitel 11. Bestemmelser om kvartals- og halvårsregnskaber.	71
§§ 121-124	

FA 25  
SKZ 26

Ch. reg. nr.

Selskabets navn

Årsregnskabet 19\_\_\_\_.

, den

19

(direktionens underskrift)

, den

19

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

, den

19

(revisorernes underskrifter)

Foranstående årsregnskab for 19\_\_\_\_ godkendtes på den ordinære generalforsamling,  
afholdt

i

, den

19

, den

19

(dirigentens underskrift)

Ki 22  
K20

Ch.reg.nr.

Koncernens navn

Årsregnskabet 19\_\_\_\_.

, den

19

(direktionens underskrift)

, den

19

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

, den

19

(revisorernes underskrifter)

Foranstående årsregnskab for 19\_\_\_\_ godkendtes på den ordinære generalforsamling, afholdt

i

, den

19

, den

19

(dirigentens underskrift)

FÅ 25  
SKZ 26

Ch. reg. nr.

Selskabets navn

Årsregnskabet 19\_\_\_\_.

, den

19

(direktionens underskrift)

, den

19

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

, den

19

(revisorernes underskrifter)

Foranstående årsregnskab for 19\_\_\_\_ godkendtes på den ordinære generalforsamling,  
afholdt

i

, den

19

, den

19

(dirigentens underskrift)

Ki 22  
K20

Ch.reg.nr.

Koncernens navn

Årsregnskabet 19\_\_\_\_

, den

19

(direktionens underskrift)

, den

19

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

, den

19

(revisorernes underskrifter)

Foranstående årsregnskab for 19\_\_\_\_ godkendtes på den ordinære generalforsamling,  
afholdt

i

, den

19

, den

19

(dirigentens underskrift)

# Lovsamling

Søgning Nye regler

## Bekendtgørelse om regler om opgørelse af fondsmæglerselskabers faste omkostninger m.v. <sup>(note 1)</sup>

---

BEK nr 697 af 22/07/1996. Ændringer og andre forskrifter

---

I medfør af § 4, stk. 2, i lov nr. 1071 af 20. december 1995 om fondsmæglerselskaber, fastsættes:

**§ 1.** Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) fondsmæglerselskaber, som har opnået tilladelse til at drive fondsmæglervirksomhed i henhold til § 5 i lov om fondsmæglerselskaber, samt
- 2) filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med.

**§ 2.** Ved faste omkostninger m.v. forstås følgende poster fra resultatopgørelsen, jf. § 9, i Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse for fondsmæglerselskaber:

- 1) Resultatopgørelsens post 8 (Udgifter til personale m.v. og administration).
- 2) Resultatopgørelsens post 9 (Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver).
- 3) Resultatopgørelsens post 10 (Andre driftsudgifter).

**§ 3.** Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. august 1996.

*Finanstilsynet, den 22. juli 1996*

Erik Johansen

/ Claus Jakobsen

Vejledning til fondsmæglerselskabernes årsregnskaber for 1998

VEJ nr 10243 af 09/12/1998 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

Ingen

Senere ændringer til forskriften

VEJ Nr. 11044 af 08/12/1999

Forskriftens fulde tekst

## Vejledning til fondsmæglerselskabernes årsregnskaber for 1998

Vejledningen omfatter samtlige fondsmæglerselskaber herunder børsmæglerselskaber, samt filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted i et land uden for den europæiske union bortset fra lande, som Fællesskabet har indgået en samarbejdsaftale med.

*Tilføjelser og ændringer i forhold til Finanstilsynets vejledning vedrørende fondsmæglerselskabernes årsregnskaber for 1997 af 15. december 1997 er anført med kursiv.*

### **1. Generelt vedrørende årsregnskabet for 1998**

#### **1.1. Regnskabsbekendtgørelsen m.v.**

Årsregnskabet for 1998 aflægges efter reglerne i Finanstilsynets bekendtgørelse af 10. januar 1996 om fondsmæglerselskabers regnskabsaflæggelse, jf. ' 23, stk. 1 og 2, i bekendtgørelse nr. 741 af 9. oktober 1998 af lov om fondsmæglerselskaber, der indeholder lov om fondsmæglerselskaber med senere ændringer. Lovbekendtgørelsen kan hentes på internettet ([www.retsinfo.dk](http://www.retsinfo.dk)).

#### **1.2. Indberetning til tilsynet.**

##### **1.2.1. Foreløbige årsregnskaber.**

Et af formålene med indberetningen af foreløbige regnskaber er at give tilsynet mulighed for at gennemse, om opstillingen er i overensstemmelse med de fastsatte fællesnormer og god regnskabskik. Det er derfor vigtigt, at det indberettede materiale er forsynet med de noter ud over de skemalagte noter, som selskabet/koncernen agter at medtage i det endelige årsregnskab.

Det foreløbige årsregnskab skal indberettes til tilsynet og skal omfatte følgende:

1. For fondsmæglerselskabet, Skemaerne FÅ1-FÅ22, der indberettes på edb-medie inden udgangen af januar 1999.
2. For koncernen, hvis fondsmæglerselskabet er moderselskab i en koncern, eller hvis der er tale om en finansiel holdingkoncern, jf. regnskabsbekendtgørelsens ' 1, stk. 1, nr. 3. skemaerne KÅ1-KÅ19, der indberettes på edb-medie, så de er Finanstilsynet i hænde senest 10 arbejdsdage efter udgangen af januar 1999. For finansielle holdingkoncerner skal det foreløbige koncernårsregnskab alene indberettes på holdingniveau. Denne indberetning foretages under fondsmæglerselskabets registreringsnummer.
3. Derudover indberettes en oversigt, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 126, stk. 5, over selskabets beholdning af aktier, kapitalandele og investeringsforeningsandele m.v. på papir i ét eksemplar. Det bemærkes, at oplysningerne herom skal svare til de i balancen og noterne til årsregnskabet tilsvarende beløb. Dette gælder ikke alene for så vidt angår det samlede beløb, men også hvad angår delbeløb som for eksempel opdelingen i børsnoterede og ikke-børsnoterede værdipapirer.

./. Samtidig med indberetningen anmodes selskabet/koncernen om at fremsende vedlagte følgeskrivelse vedrørende det foreløbige årsregnskab.

Endvidere skal tilsynet anmode selskabet om sammen med det foreløbige årsregnskab at indsende vedlagte blanket over selskabets kontaktpersoner vedrørende kapitaldækningsopgørelserne og kvartalsregnskaberne.

Tilsynet vil inden 10 arbejdsdage efter at have modtaget de foreløbige årsregnskaber kontakte selskabet, såfremt der skal foretages ændringer i resultatopgørelse, status og noter. Det gælder, uanset om de pågældende årsregnskaber måtte være offentliggjort på dette tidspunkt.

Fristen løber fra det tidspunkt, hvor tilsynet har modtaget det **senest** fremsendte/indberettede materiale. Det skal i denne forbindelse oplyses, at tilsynet først har det maskinelt indberettede materiale i hænde en arbejdsdag efter, at det er indberettet til IBM.



Såfremt selskabet/koncernen foretager ændringer i et allerede indberettet foreløbigt årsregnskab, løber således principielt påny en 10-dages frist.

Finanstilsynet skal pointere, at ovennævnte tilsynsgennemgang af det foreløbige FÅ-regnskab **ikke** indebærer en godkendelse af regnskabet.

Mindre ændringer/rettelser til skemaerne FÅ1-22 samt skemaerne KÅ1-19 indberettes på vedlagte rettelseskema. Større ændringer/rettelser til skemaerne kan efter forudgående aftale med tilsynet indberettes maskinelt.

### **1.2.2. Generelt vedrørende edb-indberetninger**

*For at sikre en korrekt edb-indberetning skal det understreges, at filopbygning, filnavne, volume labels, mærkning af medie samt udfyldning af følgeseddel nøje skal følge beskrivelsen i "Vejledning vedrørende EDB-indberetning til Finanstilsynet@", for at indberetningen accepteres som rettidigt modtaget.*

*I forbindelse med filindhold skal følgende specielt fremhæves:*

- *afdelingsnummer for fondsmæglerselskaber skal indberettes som 00*
- *perioden for det foreløbige årsregnskab for 1998, skal indberettes som 199812*
- *Alle blanketter i blanketsættet skal indberettes, uanset om der er tal til blanketten eller ej. Ved indberetning af FV- og KV-blanketter skal der altid indberettes forekomst 9999 (totalen), også selvom der ikke er nogle forekomster til blanketten.@*

### **1.2.3. Endelige årsregnskaber og revisionsprotokollater.**

Selskabet/koncernen skal senest 8 dage efter afholdelse af det bestyrelsesmøde, hvor regnskabet er godkendt og inden udgangen af marts 1999 indsende det reviderede og af bestyrelsen godkendte årsregnskab samt årsberetning til Finanstilsynet. Herudover skal selskabet fremsende en af bestyrelsen underskrevet kopi af revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabet for 1998.

Endvidere skal selskaber, der har intern revision, indsende en kopi af det interne revisionsprotokollat vedrørende årsregnskabet 1998. Såfremt der i revisionsprotokollaterne vedrørende årsregnskabet (såvel den interne som den eksterne) er henvisninger til tidligere protokollater eller andet materiale, der ikke tidligere er fremsendt til Finanstilsynet, skal de pågældende protokollater eller det pågældende materiale vedlægges årsprotokollatet i kopi.

Herudover skal selskabet samtidig fremsende en erklæring fra direktionen om, at det endelige årsregnskab er i overensstemmelse med det indberettede foreløbige årsregnskab.

./. Endelig anmodes selskabet om at medsende vedlagte følgeskrivelse vedrørende endeligt årsregnskab.

Årsregnskabet skal opstilles i overensstemmelse med FÅ- henholdsvis KÅ-skemaerne suppleret med sammenligningstal for foregående årsregnskab, årsberetning, anvendt regnskabspraksis samt eventuelle supplerende noter, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 127. Regnskabet skal være underskrevet af fondsmæglerselskabets bestyrelse, direktion og generalforsamlingsdirigent og påtegnet af fondsmæglerselskabets revisorer, og mindst et af de to indsendte eksemplarer skal være påført originale underskrifter (ikke fotokopi). Det henstilles, at alle underskrifter suppleres med navnet i maskinskrift.

Tilsynet skal indskærpe, at såfremt det reviderede og godkendte årsregnskab ikke er i overensstemmelse med det indberettede foreløbige årsregnskab, skal direktionen som supplement indsende en redegørelse for, hvilke ændringer, der er foretaget med angivelse af dato for rettelsen.

Det bemærkes, at finansielle holdingselskaber som defineret i regnskabsbekendtgørelsens ' 1, stk. 1, nr. 3 er omfattet af regnskabsreglerne for fondsmæglerselskaber. For finansielle holdingselskaber indsendes derfor senest 8 dage efter afholdelse af det bestyrelsesmøde, hvor regnskabet er godkendt og senest inden udgangen af marts 1999 et revideret og af bestyrelsen godkendt årsregnskab og årsberetning. Regnskabet skal endvidere være opstillet i overensstemmelse med FÅ-skemaerne suppleret med sammenligningstal for foregående årsregnskab, anvendt regnskabspraksis samt eventuelle supplerende noter, jf. regnskabsbekendtgørelsens ' 127.

Kravene til revisionsprotokollen fremgår af Erhvervs- og Selskabsstyrelsens bekendtgørelse af lov nr. 501 af 30. juni 1998 om statsautoriserede revisorer samt tilsynets bekendtgørelse nr. 693 af 22. juli 1996 om revisionens gennemførelse i fondsmæglerselskaber.

#### ***1.2.4. Revision***

Revisionen skal være opmærksom på; at selskaber med tilladelse efter § 3, stk. 3 i lov om fondsmæglerselskaber, jf. lovbekendtgørelse nr. 741 af 9. oktober 1998 med aktiekapitalkrav svarende til 300.000 ecu samt selskaber under overgangsordning for kapitalkrav, der pr. 1. januar 1999 udgør et beløb svarende til 150.000 ecu, ikke må handle for egen regning. Egenkapitalen må gerne placeres, men ikke konstant "vendes" i markedet.

Revisionen skal som følge heraf påse, dels at selskabets egenpositioner er udtryk for placering af egenkapitalen, dels at bestyrelsens instruks til direktionen for så vidt angår placering af egenkapitalen følges.

#### **1.2.4.1. Revisionsbekendtgørelsens § 3, stk. 1, nr. 4**

*Ifølge revisionsbekendtgørelsens § 3, stk. 1, nr. 4, skal revisorerne påse, at der føres kontrol med fondsmæglerselskabets beholdninger af enhver art, herunder såvel kunders som selskabets egne beholdninger.*

*Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med § 6, stk. 1, nr. 2, i lov om værdipapirhandel m.v., hvorefter det påhviler en værdipapirhandler at træffe fyldestgørende foranstaltninger for at sikre kundernes midler, herunder opbevaring af kontanter som et led i porteføljeplejen for kunder i form af depositum eller forskud på kunders afgivne ordrer om køb af værdipapirer.*

*Finanstilsynet har i skrivelse af 18. juni 1998 til fondsmæglerselskaberne meddelt, at bestemmelsen i § 6, stk. 1, nr. 2, bl.a. skal sikre, at fondsmæglerselskaber ikke må benytte kunders midler for egen regning. Der henvises i øvrigt til denne skrivelse.*

*Det kan supplerende oplyses, at et fondsmæglerselskab skal organisere sin virksomhed således, at selskabet heller ikke kan anvende (nogle) kunders midler for andre kunders regning.*

#### **1.2.4.2. Revisionsbekendtgørelsens § 3, stk. 1, nr. 5**

*Ifølge revisionsbekendtgørelsens § 3, stk. 1, nr. 5, skal revisorerne påse, at fondsmæglerselskabet overholder bestemmelserne i lovgivningen vedrørende fondsmæglerselskaber, herunder at fondsmæglerselskabets virksomhed er i overensstemmelse med dets tilladelse til at drive fondsmæglervirksomhed.*

*I denne forbindelse henvises til ' 1 og bilag 1 til lov om fondsmæglerselskaber, idet det skal bemærkes, at fondsmæglerselskabets tilladelse skal omfatte alle de værdipapirer (instrumenter), som fondsmæglerselskabet tilbyder tjenesteydelser med. Det gælder også, når disse indgår i en portefølje eller managed account.*

#### **1.2.5. Revisorers eventuelle forbehold.**

*Såfremt revisorerne tager forbehold i de i revisionsbekendtgørelsens § 4, stk. 2, nævnte erklæringer, skal det af revisionsprotokollatet fremgå, hvorfor der tages forbehold.*

#### **1.2.6. Indberetninger om problemer i fondsmæglerselskaber**

*Ifølge § 23 i lov om fondsmæglerselskaber gælder kapitel 7 i lov om banker og sparekasser for fondsmæglerselskaber. Det medfører, at et fondsmæglerselskab og de valgte revisorer i medfør af § 35 i lov om banker og sparekasser, jf. § 23 i lov om fondsmæglerselskaber, straks skal meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold, der er af afgørende betydning for fondsmæglerselskabets fortsatte virksomhed. Pligten gælder tilsvarende for forhold, som de valgte revisorer konstaterer som led i hvervet som revisorer i virksomheder, som fondsmæglerselskabet har snævre forbindelser med.*

*Hvis et medlem af et fondsmæglerselskabs bestyrelse, direktion eller revision må formode, at fondsmæglerselskabet ikke opfylder solvenskravet i § 16, stk. 1, i lov om fondsmæglerselskaber, skal den pågældende i medfør af stk. 3 straks meddele dette til Finanstilsynet. Finanstilsynet kan da meddele en frist, inden for hvilken solvenskravet skal være opfyldt.*

#### **1.2.7. Årsberetning**

##### **1.2.7.1. År 2000-problemet**

*I årsregnskaber for selskaber, der er afhængige af edb-anvendelse, skal selskabets status for håndteringen af år 2000-spørgsmålet omtales (i årsberetningen for 1998).*

*Tilsynet vil inden længe i en særskilt skrivelse rette henvendelse til selskaberne om år 2000-spørgsmålet.*

### 1.2.8. Generalforsamling

Der henvises til bestemmelserne i bank- og sparekasselovens § 36, stk. 2.

### 1.2.9. Offentliggørelse af årsregnskaberne

Der henvises til regnskabsbekendtgørelsens § 128-133.

For så vidt angår de noter, der er angivet på fællesform FÅ/KÅ bemærkes, at tilsynet tillader, at selskabet/koncernen i et eventuelt trykt regnskab ændrer opstillingen og rækkefølgen under forudsætning af, at samtlige noteoplysninger medtages.

Sammenligningstal til noterne skal anføres i umiddelbar tilknytning til tallene for regnskabsåret.

Hvis det er nødvendigt for ikke at vise løn og vederlag for et enkelt medlem af en kategori af ledelsesmedlemmer, vil Finanstilsynet tillade, at ikke-børsnoterede selskaber i et eventuelt trykt regnskab og i FÅ/KÅ-regnskabet i stedet kan vise løn og vederlag samlet for to kategorier eller, hvis kun en kategori modtager sådanne beløb, kan undlade at specificere beløbet. I sidstnævnte tilfælde skal selskabet i stedet føre beløbet under resultatopgørelsens post 8.2.1 Lønninger og undlade at offentliggøre noteoplysningen ad. resultatopgørelsens post 8.1. på FÅ08/KÅ07.

Den sidste fremgangsmåde kan tillige anvendes i situationer, hvor to kategorier modtager sådanne beløb, men hvor beløbet for den ene kategori er så lille eller af en sådan karakter, at løn og vederlag for en enkelt person alligevel tilnærmelsesvis vil fremgå selv ved en sammenlægning af beløbet for de 2 kategorier.

Vedrørende anlægsnoterne på FÅ 10, FÅ 11, FÅ 12, FÅ 13 henholdsvis KÅ 9, KÅ 10, KÅ 11, KÅ 12 kan selskabet henholdsvis koncernen nøjes med at anføre sammenligningstal for den bogførte beholdning ultimo året for hver enkelt anlægstype, da disse noter i sig selv forklarer udviklingen i forhold til året før. Sammenligningstal for den bogførte beholdning ultimo året kan opstilles som en supplerende linie under de respektive ultimoposter.

Endelig kan selskabet undlade at anføre sammenligningstal til noterne vedr. uafviklede forretninger

på FÅ 15 og FÅ 16.

## 2. Definitioner

### 2.1. Kredit- og finansieringsinstitutter

Regnskabsbekendtgørelsens ' 2, nr. 3 og 4, indeholder en definition af henholdsvis kredit- og finansieringsinstitutter. I bekendtgørelse om kapitaldækningsregler for fondsmæglerselskaber af 18. september 1997 er der i bilag 5 side 30 endvidere angivet eksempler på kreditinstitutter og finansieringsinstitutter.

#### 2.1.1. Afgrænsning af danske kreditinstitutter.

*På Finanstilsynets internetadresse er oplistet samtlige danske kreditinstitutter, inklusive de institutter, der ikke omfattes af bank- og sparekasseloven.*

Ud over de institutter, der omfattes af bank- og sparekasseloven, er *pr. 30. september 1998* følgende danske institutter kreditinstitutter:

Danmarks Skibskreditfond

Dansk Eksportfinansieringsfond i likvidation

BRFkredit A/S

Landsbankernes Reallånefond

Realkredit Danmark A/S

Nykredit A/S

TOTALKREDIT Realkreditfond

Dansk Landbrugs Realkreditfond

Kommunekredit

Danske Kredit Realkreditaktieselskab

Unikredit Realkreditaktieselskab

FIH Realkredit A/S

BG Kredit A/S

### **2.1.2 Udenlandske kreditinstitutter.**

En oversigt over kreditinstitutter i EU findes i De Europæiske Fællesskabers Tidende. Nr. C237 41. årgang, 28. juli 1998 indeholder en liste over kreditinstitutter i EU pr. 31. december 1997. *Oversigten revideres årligt.*

### **2.2. Indlån - forudbetalinger - marginindskud**

Tilsynet skal indskærpe, at det ifølge lov om fondsmæglerselskaber ikke er blandt de tilladte tjenesteydelser at modtage indlån fra kunder. Eneberettigede til at modtage indlån fra offentligheden er ifølge bank- og sparekasselovens ' 1, stk. 5 alene pengeinstitutter, staten, kreditinstitutter omfattet af § 7 d og udenlandske kreditinstitutter, der opfylder betingelserne i " 6 a eller 6 c.

Marginindskud, der ligger til sikkerhed for indgåede derivatforretninger samt forudindbetalinger, betragtes ikke som indlån. Der henvises til Finanstilsynets skrivelse af 18. juni 1998 vedrørende fondsmæglerselskabers behandling af kunders marginindskud mv. samt til pkt. 1.2.4.1. ovenfor

*Det kan supplerende oplyses, at et fondsmæglerselskab skal organisere sin virksomhed således, at selskabet heller ikke kan anvende (nogle) kunders midler for andre kunders regning.*

## **3. Status**

### **3.1. Værdiansættelse af posterne i balancen samt ikke-balanceførte poster**

Ved værdiansættelse af værdipapirer, der i henhold til regnskabsbekendtgørelsens værdiansættelsesregler skal opføres til de officielt noterede kurser, anvendes den af Københavns Fondsbørs kl. 17.00 beregnede gennemsnitskurs "Alle handler" som den officielt noterede kurs for papirer, der er noteret på Københavns Fondsbørs.

## **3.2 Bogføring af aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster**

### **3.2.1. Passivposterne**

#### **3.2.1.1. Hensættelser til øvrige omkostninger**

Passivposten "Hensættelser til omkostninger" til brug for omstruktureringer, edb-udvikling m.v.

Det skal præciseres, at det ikke er i overensstemmelse med periodiseringsprincippet i bank- og sparekasselovens § 32, stk. 1, nr. 4, samt regnskabsbekendtgørelsens § 29 at foretage hensættelser til forventede omkostninger, når disse skal afholdes med henblik på at skabe grundlag for fremtidig indtjening.

Bortset fra beløb til dækning af tab og omkostninger, som selskabet på balancetidspunktet har en forpligtigelse eller en sandsynliggjort forpligtigelse til at afholde, må der under posten "Hensættelser til omkostninger" sædvanligvis kun forekomme hensættelser til udgifter i forbindelse med afvikling af aktiviteter eller andre restruktureringsudgifter, der ikke har sammenhæng med det fremtidige indtjeningsgrundlag.

Det er ikke tilstrækkeligt kriterium for at hensætte til udgifter, at der er truffet beslutning om, at de pågældende udgifter senere skal afholdes.

## **4. Vejledning til de enkelte årsregnskabskemaer samt skemaer til supplerende notekrav.**

### **FÅ3/KÅ3.**

Overskudsfordelingspost 2.1. Overført fra tidligere år:

Det bemærkes at selskaberne ikke skal føre hele passivpost 7.5.1 overført fra tidligere år her. Formålet med denne overførselspost er blot at vise en eventuel overførsel, der stammer fra passivpost 7.5.1.



Man skal henlede opmærksomheden på, at egenkapitalpost 7.3 Reserver, vedrører bundne, lovgivne eller vedtægtsmæssige henlæggelser, jf. ' 35 i regnskabsbekendtgørelsen. Under egenkapitalpost 7.5.2. Overført af årets resultat føres den del af regnskabsårets overskud eller underskud, der ikke er fordelt på andre poster under egenkapitalen eller anvendt til andre formål, jf. § 36 i regnskabsbekendtgørelsen.

### ***FÅ8/KÅ7.***

*Opdeling af resultatopgørelsesposterne 4 og 5 på skema FÅ8/KÅ7:*

*Da tilsynet har kunnet konstatere konkrete problemer med at fordele modtagne/afgivne kurtager, gebyrer og provisionsindtægter på skema FÅ8/KÅ7 skal tilsynet præcisere, at indtjeningen fra afledte finansielle instrumenter skal fordeles på de underliggende aktiver.*

*Et restbeløb af eksempelvis porteføljeaftaler, der måtte opstå efter fordelingen på de angivne punkter under resultatopgørelsesposterne 4 og 5, kan eventuelt medtages i det foreløbige årsregnskab, under punkt 1. obligationer, samtidig med at en specifikation herom fremsendes til Finanstilsynet. Restbeløbet i det endelige årsregnskab kan anføres under et ekstra 5. punkt.*

### ***5. Indberetning af kvartalsregnskab for 4. kvartal 1998 samt kapitaldækningsopgørelse for 4. kvartal 1998.***

*Finanstilsynet har besluttet at afskaffe regnskabsindberetningerne (KF- og KK-indberetningerne) for 4. kvartal for fondsmæglerselskaber og fondsmæglerkoncerner.*

*For så vidt angår kapitaldækningsbekendtgørelserne for 4. kvartal 1998 skal disse udarbejdes som sædvanligt. Dette indebærer, at der ved opgørelsen skal anvendes regnskabstal for 4. kvartal, selv om disse tal ikke indberettes til tilsynet.*

*Kapitaldækningsbekendtgørelsen vil blive ændret, således at der med virkning for kapitaldækningsopgørelsen for 4. kvartal 1999 skal anvendes regnskabstal fra det foreløbige årsregnskab i opgørelsen for 4. kvartal mod anførsel af en supplerende oplysning om den ansvarlige kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag opgjort med medtagelse af et eventuelt underskud i løbet af året men uden medtagelse af et eventuelt overskud, samt den i tilknytning hertil beregnede solvensprocent.*

## **5.1. Indberetning af kapitaldækningsopgørelse for december 1998 samt for alle kvartalsvise kapitaldækningsopgørelser i 1999**

I forbindelse med indsendelse af kapitaldækningsopgørelse for december 1998 samt for alle kvartalsvise kapitaldækningsopgørelser i 1999 for selskaber der opfylder aktiekapitalkravet efter § 3 stk. 2 i lov om fondsmæglerselskaber af 9. oktober 1998, gives der en forlænget indsendelsesfrist på 15 (for koncerner 20) arbejdsdage efter udløbet af måneden. Den normale frist er 7 arbejdsdage (dog 10 arbejdsdage for koncerner).

For selskaber der opfylder aktiekapitalkravet efter § 3 stk. 3 og som derfor indsender kapitaldækningsopgørelser kvartalsmæssigt vil indsendelsesfristen være den normale på 15 arbejdsdage (for koncerner 20 arbejdsdage) efter udløbet af kvartalet.

## **6. Indberetning af kvartalsregnskaber.**

### **6.1. Løbende under-/overskud.**

Det skal præciseres, at det underskud et selskab måtte have i løbet af året skal fradrages den ansvarlige kapital, hvorimod årets løbende overskud ikke må lægges til. Dette indebærer, at selskabet ikke i løbet af året må udbetale bonus på baggrund af medtaget løbende overskud i henhold til § 4 i lov om fondsmæglerselskaber om, at den ansvarlige kapital mindst skal svare til 25 % af både det foregående års faste omkostninger og vederlag udbetalt som provision.

### **6.2. FK5/KK5**

Noten ad resultatopgørelsens post 4 og 5:

Det skal præciseres, at opdelingen på denne post vedrører kvartalets tal, altså posterne FK0114/KK0114 og FK0115/KK0115, og ikke de tilsvarende år til dato poster.

## **7. Indberetning af store engagementer**

*Når et fondsmæglerselskab indberetter store engagementer, skal fondsmæglerselskabet medtage sine*

*indskud i pengeinstitutter, som også skal holdes inden for grænsen på 35 % af den ansvarlige kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital, jf. § 38, stk. 3, i lov om fondsmæglerselskaber.*

*Fra den 1. januar 1999 må store engagementer højst andrage 25 % af den ansvarlige kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital, jf. lovens § 20, stk. 1.*

*Finanstilsynet skal henlede opmærksomheden på, at alle poster i indberetningskemaet skal udfyldes eventuelt med 0, hvis der ikke er et beløb, der skal angives.*

### **8. Regnskaber i euro**

*Fra den 1. januar 1999 bliver euro officiel valuta i 11 af EU's medlemslande. Fra og med årsregnskaberne for regnskabsåret 1999 kan danske fondsmæglerselskaber efter eget valg udarbejde deres offentlige årsregnskaber i euro eller i danske kroner.*

*Selskaber, der benytter sig af muligheden for at udarbejde årsregnskaber i euro, vil dog fortsat skulle foretage regnskabsindberetning til Finanstilsynet i danske kroner, dvs. tallene i regnskabsindberetningen skal være omregnet fra euro-regnskabet til danske kroner. Selskaber, der får behov for at foretage en sådan omregning, bedes kontakte Finanstilsynet (Økonomisk-statistisk kontor) med henblik på nærmere at aftale den omregningsmetode, der skal benyttes.*

*Finanstilsynet, den 9. december 1998*

Lars Østergaard

/Tine Heerup

## Bekendtgørelse om livsforsikringssselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber (\* 1)

BEK nr 10024 af 20/12/1995 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 696 af 15/07/2001

Senere ændringer til forskriften

BEK Nr. 10010 af 12/12/1996BEK Nr. 60338 af 27/11/1998 41, 44, 64 og 67

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 1 Anvendelsesområde og definitioner
- Kapitel 2 Bestemmelser om opstilling af balance og resultatopgørelse
- Kapitel 3 Særlige bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen
- Kapitel 4 Særlige bestemmelser for enkelte poster i balancen
- Kapitel 5 Bestemmelser om femårsoversigten
- Kapitel 6 Bestemmelser om værdiansættelse
- Kapitel 7 Andre bestemmelser om årsregnskabets indhold, herunder om indholdet
- Kapitel 8 Straffebestemmelser
- Kapitel 9 Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Forskriftens fulde tekst

# Bekendtgørelse om livsforsikringssselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber (\* 1)

I medfør af § 122, stk. 2, § 123, 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. Forsikringssselskaber, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed, samt pensionskasser omfattet af lov om forsikringsvirksomhed (tværgående pensionskasser), skal udarbejde årsregnskaber efter reglerne i denne bekendtgørelse.

Stk. 2. Tværgående pensionskasser skal i deres årsregnskaber anvende de i bilag 3 anførte begreber i stedet for de begreber, der er anført i bekendtgørelsens tekst.

§ 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 forsikringselskab formodes at udøve betydelig indflydelse, hvis selskabet og dets dattervirksomheder 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,
  - 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 i øvrigt,
  - 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 forsikringselskab (cedent) dækning for forsikringsmæssige risici, som cedenten har påtaget sig i forhold til dets forsikringstagere. Udveksling af beløb og mellemværender mellem to forsikringselskaber, 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 med 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.

**§ 4.** De i skemaerne i bilag 1 og 2 angivne poster skal anføres særskilt og i den angivne rækkefølge. Under forudsætning af at opstillingsskemaernes 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 sammendrages med andre poster. Denne sammendragmulighed finder ikke anvendelse på underposter til post 1. Præmier, post 4. Forsikringsydelse og post 5. Ændring i livsforsikringshensættelser i resultatopgørelsen samt på poster under III. Forsikringsmæssige hensættelser på balancens passivside.

**§ 5.** Ved hver post i balance og resultatopgørelse 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.

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

**§ 7.** 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.

**§ 8.** Balancens poster opstilles efter indarbejdning af den af bestyrelsen 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 for direkte o

g indirekte forsikringer, der er forfaldet i regnskabsåret. Bruttopræmier opføres med fradrag af ristornerede præmiebeløb og eksklusive afgifter opkrævet sammen med præmierne til offentlige myndigheder. I forbindelse med coassurance indgår den andel af den samlede præmie, der vedrører selskabet.

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

*Stk. 3.* Under hovedposten 1. Præmier f.e.r. opføres resultatet af underposterne 1.1.-1.2.

**§ 10.** Under underpost 2.1. Indtægter fra tilknyttede virksomheder opføres den til kapitalandelene svarende andel i dattervirksomhedernes resultater, jf. § 37, stk. 4, samt udbytter fra og værdiregulering af øvrige kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

*Stk. 2.* Under underpost 2.2. Indtægter fra associerede virksomheder opføres den til kapitalandelene i

associerede virksomheder svarende andel af resultaterne i virksomhederne, jf. § 37, stk. 5.

*Stk. 3.* Under underpost 2.3. 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 8.2. Renteudgifter. Regulering af grunde og bygningers værdi opføres ikke under post 2.3., men under post 3 eller post 9.

*Stk. 4.* Under underpost 2.4. Renter og udbytter m.v. opføres renter og rentelignende indtægter af obligationer, andre værdipapirer, udlån, indlån og tilgodehavender, herunder indeksregulering af indeksobligationer, værdiregulering af fastforrentede lån og værdipapirer, jf. § 36, stk. 1, 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 2.1. og 2.2.

*Stk. 5.* Under underpost 2.5. 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. For fastforrentede lån og værdipapirer, der værdireguleres efter § 36, stk. 1, opgøres gevinsten som forskellen mellem salgsprisen og den frem til afhændelsesdagen regulerede værdi.

**§ 11.** Under post 3. 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. § 10, stk. 1, 2 og 4, § 18 og § 37, stk. 4 og 5. Er aktivet erhvervet i regnskabsåret anvendes anskaffelsesprisen i stedet for primobalanceværdien.

**§ 12.** Under underpost 4.1. Udbetalte ydelser opføres de beløb, der for selskabets direkte forsikringer i regnskabsåret er betalt til:

- 1) forsikringssummer ved død,
- 2) forsikringssummer ved invaliditet,
- 3) forsikringssummer ved udløb,
- 4) pensions- og renteydelser,
- 5) tilbagekøb,
- 6) kontant udbetalte bonusbeløb og
- 7) forsikringspræmier

samt ydelser betalt til cedenter for selskabets indirekte forsikringer.

*Stk. 2.* Underpost 4.1. Udbetalte ydelser specificeres i en note i overensstemmelse med stk. 1 med angivelse af de tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår. Stk. 1, nr. 7, skal omfatte forsikringspræmier, som selskabet har betalt til andre forsikringselskaber for forsikringsdækning for forsikringstagere. Ud over de under stk. 1 nævnte beløb kan der under post 4.1. opføres udgifter til revalidering og sygebehandling af forsikrede, når udgifterne er afholdt med det formål at afværge en invaliditetsydelse i det konkrete tilfælde.

*Stk. 3.* Under underpost 4.2. Modtaget genforsikringsdækning opføres modtagne eller tilgodehavende beløb fra selskabets genforsikrere til dækning af forsikringsydelser i overensstemmelse med genforsikringskontrakter.

*Stk. 4.* Under underpost 4.4. 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.* Under hovedposten 4. Forsikringsydelse f.e.r. opføres resultatet af underposterne 4.1.-4.4.

**§ 13.** Under underpost 5.1. Ændring i bruttolivsforsikringshensættelser opføres forskellen mellem værdien af bruttolivsforsikringshensættelserne ved regnskabsårets begyndelse og slutning før det i henhold til § 52, stk. 2, foretagne fradrag. I selskaber, der ikke anvender § 14, stk. 2, opføres underpost 5.1. tillige med fradrag af den del af ændringen, der er årets tilskrevne bonus.

**§ 14.** Under underpost 6.1. Årets tilskrevne bonus opføres den bonus vedrørende året, der er fordelt til forsikringstagerne ved forhøjelse af livsforsikringshensættelserne.

*Stk. 2.* Selskaber, der løbende tilskriver bonus efter en forud for regnskabsåret fastsat sats, kan undlade at benytte underpost 6.1. I så fald benævnes post 6. Ændring i bonusudjævningshensættelser uden underopdeling.

**§ 15.** Under hovedpost 7. 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 7.1. Erhvervelsesomkostninger. Beløbet reguleres for ændringen i det i henhold til § 52, stk. 2, foretagne fradrag i bruttolivsforsikringshensættelserne.

*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 7. Fradraget kan enten opføres under en særskilt underpost benævnt Refusion fra tilknyttede virksomheder eller foretages i en af eller i begge underposterne 7.1. eller 7.2. og specificeres da i en note.

**§ 16.** Under underpost 8.1. Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed opføres de omkostninger, der kan henføres til handel med og administration af selskabets investeringsaktiver, jf. dog § 10, stk. 3.

*Stk. 2.* Under underpost 8.3. Realiserede tab på investeringsaktiver opføres et nettotab ved salg af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre beløbet henhører under en anden post, jf. § 18. Tabet opgøres som forskellen mellem salgsprisen og aktivets værdi i henhold til primobalancen eller, hvis aktivet er erhvervet i regnskabsåret, anskaffelsesprisen. For fastforrentede lån og værdipapirer, der værdireguleres efter § 36, stk. 1, opgøres tabet som forskellen mellem salgsprisen og den frem til afhændelsesdagen regulerede værdi.

**§ 17.** Under post 9. 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. § 10, stk. 1, 2 og 4, § 18 og § 37, stk. 4 og 5. Er aktivet erhvervet i regnskabsåret anvendes anskaffelsesprisen i stedet for primobalanceværdien.

**§ 18.** Under post 10. 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 post 11. Realrenteafgift opføres den realrenteafgift, der hviler på det afkast, der indgår i resultatopgørelsen, uanset om afgiften er aktuel eller først skal betales i senere perioder.

§ 20. Under post 12. Overført investeringsafkast(-) og post 13. Overført investeringsafkast(+) opføres årets resultat af investeringsvirksomhed multipliceret med forholdet mellem den gennemsnitlige størrelse af egenkapitalen i året og summen af den gennemsnitlige størrelse af egenkapitalen og den gennemsnitlige størrelse af de samlede forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. Årets resultat af investeringsvirksomhed opgøres som summen af følgende resultatopgørelsesposter: 2. Indtægter af investeringsaktiver, i alt, 3. Urealiserede gevinster på investeringsaktiver, 8. Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver, i alt, 9. Urealiserede tab på investeringsaktiver, 10. Valutakursregulering og 11. Realrenteafgift.

§ 21. 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 7, jf. § 15, stk. 3. Er beløbene under post 14 eller 15 af væsentlig betydning skal de forklares i en note.

§ 22. 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.

§ 23. 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 10. Hensættelser til skatter.

## Kapitel 4

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

§ 24. 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.

§ 25. 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 genforsikringssselskabet og er lagt til sikkerhed for cedenters krav.

§ 26. 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.

§ 27. Under passivpost 5.1. Bruttolivsforsikringshensættelser opføres den samlede værdi af selskabets forsikringsaftaler inklusive bonus, der er fordelt til forsikringstagerne, herunder bonus, der er tilskrevet eller tilskrives forsikringstagerne for regnskabsåret, jf. § 52.

§ 28. Under passivpost 6.1. Bruttoerstatningshensættelser opføres ubetalte, forfaldne forsikringsydelse. Beløbet skal indbefatte et skøn over forsikringsydelse for endnu ikke anmeldte

forsikringsbegivenheder, der ville være forfaldne i regnskabsåret, hvis sagen havde været anmeldt og færdigbehandlet.

§ 29. Under passivpost 7. Bonusudjævningshensættelser opføres beløb, der er hensat til udjævning af bonusudlodninger over en flerårig periode.

§ 30. Genforsikringsandelene af de forsikringsmæssige hensættelser, passivposterne 5.2. og 6.2., 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.

*Stk. 2.* Udgifter, dog ikke forsikringsydelse, 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. Påløbne, uforfaldne renter samt optjent, uforfalden lejeindtægt opføres dog under aktivpost 14. Tilgodehavende renter samt optjent leje.

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

*Stk. 2.* Hensættelser til andre risici og omkostninger må ikke anvendes til regulering af aktivernes værdi og må endvidere ikke overstige det beløb, som er nødvendigt.

§ 33. 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*

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

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

- 1) Præmier f.e.r.
- 2) Forsikringsydelse f.e.r.
- 3) Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt.
- 4) Forsikringsteknisk resultat.
- 5) Årets resultat.
- 6) Forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., i alt.
- 7) Egenkapital, i alt.

- 8) Aktiver, i alt.

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

- 1) Afkast før realrenteafgift.
- 2) Afkast efter selskabets realrenteafgift.
- 3) Afkast efter korrigeret realrenteafgift.
- 4) Omkostningsprocent.
- 5) Omkostninger beregnet som rentemarginal.
- 6) Omkostninger pr. forsikret.
- 7) Omkostningsresultat.
- 8) Risikoresultat.
- 9) Bonusreserve.
- 10) Egenkapitalreserve.
- 11) Solvensgrad.

*Stk. 4.* Nøgletallene opgøres efter reglerne i bilag 4. I årsregnskaberne for 1995 skal nøgletallene forsynes med den ledsagende forklarende tekst, der er angivet i bilag 5. I efterfølgende årsregnskaber skal der i tilknytning til nøgletallene være en henvisning til den forklarende tekst i bilag 5.

*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 eller dele heraf 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*

**§ 35.** Ud over de almindelige principper i § 122, stk. 1 og 3, i lov om forsikringsvirksomhed anvendes de i §§ 36-53 anførte regler for værdiansættelse.

**§ 36.** Fastforrentede lån og værdipapirer ansættes til anskaffelsesprisen reguleret for den ændring, der ved konstant effektiv rente fremkommer som følge af forkortelsen af restløbetiden.

*Stk. 2.* Aktiver omfattet af stk. 1 nedskrives til en skønnet værdi, hvis det vurderes, at debitor ikke vil kunne opfylde sin betalingspligt.

**§ 37.** Kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder værdiansættes til disses regnskabsmæssige indre værdi ifølge dattervirksomhedens eller den associerede virksomheds seneste 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. 4, medmindre indvirkningen af denne nye værdiansættelse er af uvæsentlig betydning i forhold til formålet i § 120, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.

*Stk. 3.* Stk. 2 kan undlades anvendt på datterselskaber, der driver forsikringsvirksomhed og på datterselskaber omfattet af § 6 a, stk. 3, i lov om forsikringsvirksomhed.

*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 2.1. 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 2.2. Indtægter fra associerede virksomheder, jf. dog § 18.

**§ 38.** Værdipapirer, der ikke omfattes af § 36 eller § 37 og som 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.

*Stk. 2.* Er værdien af et aktiv lavere end den værdi, hvortil det kan opføres efter stk. 1 af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal det pågældende aktiv nedskrives til den lavere værdi.

*Stk. 3.* Er et aktiv nedskrevet efter stk. 2, skal årsagen hertil oplyses i en note.

*Stk. 4.* Ansættelse til den i stk. 2 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består.

**§ 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.** Værdipapirer omfattet af §§ 38, 39 eller 40, kan værdiansættes til deres anskaffelsespris eller den efter stk. 4 opgjorte højere værdi.

*Stk. 2.* Anvendes stk. 1 og er værdien opgjort efter §§ 38, 39 eller 40 lavere end anskaffelsesprisen, skal værdipapiret nedskrives til denne lavere værdi.

*Stk. 3.* Ansættelse til den i stk. 2 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består.

*Stk. 4.* Selskaber, der anvender stk. 1, kan opskrive værdien af de pågældende værdipapirer til en højere værdi end anskaffelsesprisen, når værdien opgjort efter §§ 38, 39 eller 40 er væsentlig højere end anskaffelsesprisen eller den værdi, hvortil værdipapiret er optaget i balancen for det foregående regnskabsår, hvis værdiforøgelsen må antages at være af varig karakter.

*Stk. 5.* Hvis stk. 1 anvendes, skal bestemmelsen anvendes på alle aktiver under samme aktivpost i balancen. Opskrivninger efter stk. 4 skal foretages efter et ensartet princip, der systematisk skal finde anvendelse år efter år.

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

**§ 43.** 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.* Grundes og bygningers markedsværdi efter stk. 1 fastlægges efter Finanstilsynets nærmere retningslinjer herom.

**§ 44.** Grunde og bygninger kan uanset § 43 værdiansættes til deres anskaffelsespris eller den efter stk. 4 opgjorte højere værdi.

*Stk. 2.* Anvendes stk. 1 og er værdien opgjort efter § 43 lavere end anskaffelsesprisen af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal grunden eller bygningen nedskrives til denne lavere værdi.

*Stk. 3.* Ansættelse til den i stk. 2 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består.

*Stk. 4.* Selskaber, der anvender stk. 1, kan opskrive værdien af grunde og bygninger til en højere værdi end anskaffelsesprisen, når værdien opgjort efter § 43 er væsentlig højere end anskaffelsesprisen eller den værdi, hvortil grunden eller bygningen er optaget i balancen for det foregående regnskabsår, hvis værdiforøgelsen må antages at være af varig karakter.

*Stk. 5.* Hvis stk. 1 anvendes, skal bestemmelsen anvendes på alle selskabets grunde og bygninger. Opskrivninger efter stk. 4 skal foretages efter et ensartet princip, der systematisk skal finde anvendelse år efter år.

**§ 45.** 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.

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

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

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

**§ 49.** 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 post I. 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.

**§ 50.** Hvis egne aktier optages som aktiv i balancen med en værdi, skal et tilsvarende beløb opføres under passivpost 3.3. Reserve for egne aktier.

**§ 51.** 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.

**§ 52.** Bruttolivsforsikringshensættelserne opgøres af selskabets ansvarshavende aktuar i

overensstemmelse med det eller de til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag og skal mindst svare til summen af en for hver enkelt forsikring beregnet kapitalværdi af de af selskabet garanterede ydelser inklusive fordelt bonus samt kapitalværdien af forventede udgifter til fremtidig administration med fradrag af kapitalværdien af de præmier forsikringstageren skal betale i fremtiden. Bruttolivsforsikringshensættelserne skal indbefatte det skønnede beløb, der ud over det beløb, der indgår i passivpost 6.1. Bruttoerstatningshensættelser i medfør af § 28, 2. pkt., er nødvendigt for at dække fremtidige forsikringsydelser foranlediget af indtrufne, uanmeldte forsikringsbegivenheder.

*Stk. 2.* Bruttolivsforsikringshensættelserne kan opføres efter fradrag for afholdte erhvervsomkostninger, der i henhold til det tekniske grundlag dækkes af fremtidige omkostningsbidrag. For forsikringer, hvor omkostningsbidraget er fastsat som en andel af præmien, må fradraget ikke overstige 5 pct. af kapitalværdien af de fremtidige præmier. For forsikringer, for hvilke omkostningerne dækkes gennem reduktion af det afkast, der tilskrives forsikringerne, kan der med Finanstilsynets tilladelse højst foretages et tilsvarende fradrag. Bruttoforøgelsen af fradraget efter 1.-3. pkt. må ikke overstige de i årets løb afholdte erhvervsomkostninger. Fradragets størrelse oplyses i en note.

*Stk. 3.* Bruttolivsforsikringshensættelserne skal mindst svare til summen af de garanterede tilbagekøbsværdier.

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

## Kapitel 6a

### *Særlige bestemmelser for forsikringer tilknyttet investeringsfonde*

#### **(klasse III)**

§ 53a. Selskaber, der har forsikringer, der er tilknyttet investeringsfonde (klasse III) i deres forsikringsbestand, skal, når forsikringerne er tegnet uden rentegaranti, opføre forpligtelserne i forbindelse med disse forsikringer under en særskilt hovedpost efter hovedpost III Forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., i alt, på balancens passivside, jf. bilag 2. Posten benævnes Forsikringsmæssige hensættelser for forsikringer, hvorunder forsikringstagerne bærer investeringsrisikoen. Posten opføres brutto med angivelse af genforsikringens andel samt hensættelserne for egen regning.

*Stk. 2.* De investeringsaktiver, der er knyttet til forsikringerne nævnt i stk. 1, opføres samlet under en særskilt hovedpost efter hovedpost II Investeringsaktiver i alt, jf. bilag 2. Posten benævnes Investeringsaktiver tilknyttet forsikringer, hvorunder forsikringstagerne bærer investeringsrisikoen. Aktiverne specificeres efter art i en note.

*Stk. 3.* Fastforrentede lån og værdipapirer, der indgår i investeringsaktiver som omhandlet i stk. 2, skal uanset § 36 værdiansættes efter § 38. §§ 41 og 44 finder ikke anvendelse på investeringsaktiver efter stk. 2.

*Stk. 4.* Stk. 2 finder ikke anvendelse, når selskabet udelukkende har forsikringer tilknyttet investeringsfonde uden rentegaranti i deres forsikringsbestand. I så fald specificeres aktiverne på balancens aktivside i overensstemmelse med skemaet i bilag 2, og samtlige selskabets investeringsaktiver værdiansættes i overensstemmelse med stk. 3.

§ 53b. Selskaber, der udelukkende eller væsentligst har forsikringer tilknyttet investeringsfonde i

deres forsikringsbestand, kan, uanset § 36 og uanset om forsikringerne er tegnet med eller uden rentegaranti, værdiansætte fastforrentede lån og værdipapirer efter § 38. I så fald finder §§ 41 og 44 ikke anvendelse på selskabet.

§ 53c. Hensættelser for forsikringer tilknyttet investeringsfonde opgøres i overensstemmelse med § 52.

*Stk. 2.* For forsikringer med rentegaranti, hvor investeringsafkastet ikke har været tilstrækkeligt til at opfylde rentegarantien, kan hensættelserne opgøres efter fradrag af mankoen. Fradraget for den enkelte forsikring må ikke overstige hverken

- a) det fradrag, der i henhold til forsikringens betingelser ville blive foretaget ved opgørelse af tilbagekøbsværdien på opgørelsestidspunktet eller
- b) den andel af investeringsafkastet, der i henhold til det tekniske grundlag, kan anvendes til dækning af mankoen, når der forudsættes et årligt investeringsafkast, der svarer til en forrentning af aktiverne i overensstemmelse med den af Finanstilsynet fastsatte maksimale grundlagsrente.

§ 53d. For forsikringer tilknyttet investeringsfonde anvendes resultatopgørelsens post 6.1. Årets tilskrevne bonus ikke, jf. § 14, stk. 2.

§ 53e. I selskaber, der har forsikringer tilknyttet investeringsfonde i deres forsikringsbestand, skal afkastet af aktiverne i investeringsfondene fradrages i årets resultat af investeringsvirksomhed, før der beregnes et overført investeringsafkast efter § 20. Ligeledes skal den gennemsnitlige størrelse af de samlede forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. fradrages de gennemsnitlige hensættelser for forsikringer tilknyttet investeringsfonde, før denne størrelse indgår i nævneren i forholdstallet efter § 20.

*Stk. 2.* Stk. 1 anvendes tilsvarende i koncernregnskabet for koncerner, hvori indgår selskaber, der har forsikringer tilknyttet investeringsfonde.

## Kapitel 7

### *Andre bestemmelser om årsregnskabets indhold, herunder om indholdet*

#### **af noterne**

§ 54. Ud over de oplysninger, der kræves i andre bestemmelser, skal årsregnskabet give de særlige oplysninger, der er nævnt i §§ 55-81. Oplysninger, der er knyttet til regnskabsposter, gives i form af en note til den pågældende regnskabspost.

§ 55. 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 de 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 årsregnskabets enkelte poster og sammenligneligheden med det tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår, jf. § 5, stk. 1.

§ 56. 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.

**§ 57.** Navn og hjemsted for andre virksomheder, hvori forsikringssselskabet direkte eller indirekte besidder mere end 5 pct. af selskabsskapitalen 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.

**§ 58.** 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 forsikringssselskaber eller ej, og moderselskabers dattervirksomheder og associerede virksomheder.

**§ 59.** 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.

**§ 60.** 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.

**§ 61.** 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.

**§ 62.** 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.

**§ 63.** For hver af aktivposterne I. 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.

**§ 64.** Selskaber, der værdiansætter grunde og bygninger efter § 44, skal oplyse værdien af grunde og bygninger opgjort efter § 43.

**§ 65.** For grunde og bygninger oplyses det ægtede 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.

**§ 66.** 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.

**§ 67.** Selskabets aktiver og disses afkast til markedsværdi specificeres i overensstemmelse med skemaet i bilag 6, jf. reglerne for skemaets udfyldelse i bilag 7.

*Stk. 2.* For hver underpost til aktivpost 3. Andre finansielle investeringsaktiver, der er værdiansat til markedsværdi eller opskrevet efter § 41, stk. 4, oplyses den samlede anskaffelsespris samt de tilsvarende beløb ved det foregående regnskabsårs slutning.

*Stk. 3.* Værdipapirer der er succesivt erhvervet fradrages i forbindelse med afhændelse i den samlede anskaffelsespris til en vægtet gennemsnitlig anskaffelsespris.

§ 68. 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) 2.5. Realiserede gevinster på investeringsaktiver.
- 2) 3. Urealiserede gevinster på investeringsaktiver.
- 3) 8.3. Realiserede tab på investeringsaktiver.
- 4) 9. Urealiserede tab på investeringsaktiver.

§ 69. Den andel af selskabets investeringsaktiver, hvoraf afkastet indgår i afgiftsgrundlaget efter lov om realrenteafgift §§ 3-3b skal oplyses.

*Stk. 2.* Den andel (friholdelsesbrøken), af det ellers afgiftsbelagte afkast, som er friholdt for realrenteafgift efter lov om realrenteafgift § 8, skal oplyses.

*Stk. 3.* Den latente realrenteafgift, der hviler på forskellen mellem de afgiftsbelagte aktivers markedsværdi og den værdi, hvortil disse aktiver er optaget i balancen, skal oplyses. Den latente realrenteafgift beregnes efter samme metode, som den der anvendes ved beregning af udskudt realrenteafgift.

*Stk. 4.* Oplysningerne efter stk. 1, 2 og 3 skal gives tilsvarende for det foregående regnskabsår.

§ 70. Indgår selskabet i en koncern, i hvis koncernregnskab selskabets aktiver, livsforsikringshensættelser og bonusudjævningshensættelser indgår til en værdi, der er omvurderet i medfør af § 17, stk. 2 og 3, i Finanstilsynets bekendtgørelse om forsikringssekskabers og pensionskassers koncernregnskaber, skal den beløbsmæssige indvirkning af omvurderingen på selskabets resultatopgørelse og balance oplyses fordelt på hovedposter, herunder oplysning om med hvilke beløb årsresultat, investeringsaktiver, egenkapital, livsforsikringshensættelser og bonusudjævningshensættelser indgår i koncernregnskabet. De metoder, der er anvendt, og de forudsætninger, der er lagt til grund, ved omvurderingen af aktiver, livsforsikringshensættelser og bonusudjævningshensættelser, skal beskrives.

§ 71. Forskellen mellem bruttolivsforsikringshensættelserne ved regnskabsårets slutning og regnskabsårets begyndelse specificeres ved angivelse af:

- 1) Bruttopræmier (+)
- 2) Rentetilskrivning (+)
- 3) Forsikringsydelse (-)
- 4) Omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus (-)
- 5) Risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus (-)
- 6) Forøgelse af hensættelser til fremtidig administration (+)
- 7) Forøgelse af fradrag for overførte erhvervsomkostninger efter § 52, stk. 2 (-)
- 8) Andet.

*Stk. 2.* Rente af hensættelser til fremtidig administration skal indgå under stk. 1, nr. 2.

*Stk. 3.* Forskellen mellem bruttolivsforsikringshensættelserne for indirekte forsikring ved regnskabsårets slutning og regnskabsårets begyndelse anføres. Specifikation heraf som angivet i stk. 1 er ikke påkrævet.

§ 72. Bruttopræmiernes fordeling på direkte og på indirekte forsikringer skal oplyses. For selskabets direkte forsikringer skal bruttopræmierne fordeles på henholdsvis:

- 1) Løbende præmier og engangspræmier.
- 2) Individuelt tegnede forsikringer, forsikringer tegnet som led i et ansættelsesforhold og gruppelevsforikringer.
- 3) Forsikringer med bonusordning, forsikringer uden bonusordning samt forsikringer, hvor investeringsrisikoen bæres af forsikringstageren

*Stk. 2.* Antal forsikrede, der ved regnskabsårets udgang er dækket under hver af de 3 grupper af forsikringer, der er nævnt under stk. 1, nr. 2, skal oplyses.

*Stk. 3.* Resultat af afgiven forretning skal oplyses. Resultat af afgiven forretning skal omfatte afgivne genforsikringspræmier, modtaget genforsikringsdækning, ændring i genforsikringsandel af forsikringsmæssige hensættelser, provisioner og gevinstandele fra genforsikringselskaber samt rente på genforsikringsdepoter.

*Stk. 4.* Bruttoopræmierne for direkte forsikringer skal fordeles efter forsikringstagers bopæl i henholdsvis:

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

*Stk. 5.* De beløb og antal, der er oplyst i medfør af stk. 1, 2, 3 og 4, oplyses 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 10. 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 heltidsbeskæftigede 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 8

### *Straffebestemmelser*

§ 82. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 2, stk. 1, nr. 6, §§ 3-34 eller §§ 36-81 straffes med bøde.

## Kapitel 9

### *Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser*

§ 83. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 1996 og finder anvendelse på regnskabsår, der begynder 1. januar 1995 eller senere.

*Stk. 2.* Samtidig ophæves Finanstilsynets bekendtgørelse af 16. december 1994 om livsforsikringssekskabers og pensionskassers årsregnskaber.

§ 84. Fastforrentede obligationer i fremmed valuta og indeksobligationer i danske kroner, der er i selskabets besiddelse ved begyndelsen af det regnskabsår, hvorpå denne bekendtgørelse første gang finder anvendelse, kan værdireguleres efter § 36, stk. 1, med udgangspunkt i den værdi, hvortil obligationerne var ansat i balancen ved udgangen af det regnskabsår, hvorpå bekendtgørelse nr. 724 af 27. november 1989 sidste gang fandt anvendelse.

§ 85. Pensionskasser kan til og med regnskabsåret 1996 undlade at opdele bonus i rente-, risiko- og omkostningsbonus, såfremt pensionskassen endnu ikke kan foretage denne opdeling. Specifikationen efter § 71, stk. 1, foretages i så fald således, at omkostningstillæg efter tilskrivning af

omkostningsbonus sættes lig med de faktiske omkostninger og risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus sættes lig 0.

*Stk. 2.* Pensionskasser, der efter stk. 1 ikke foretager opdeling af bonus, kan for regnskabsårene til og med 1996 undlade at anføre de 2 nøgletal, omkostningsresultat og risikoresultat, i femårsoversigten, jf. § 34, stk. 3, nr. 7 og 8.

*Finanstilsynet, den 20. december 1995*

Eigil Mølgaard

/Flemming Petersen

## **BILAG 1.**

### RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR LIVSFORSIKRINGSSKABER

#### Præmier

##### 1.1. Bruttopræmier

##### 1.2. Afgivne genforsikringspræmier

##### 1. Præmier f.e.r.

#### Indtægter af investeringsaktiver

##### 2.1. Indtægter fra tilknyttede virksomheder

##### 2.2. Indtægter fra associerede virksomheder

##### 2.3. Indtægter af grunde og bygninger

##### 2.4. Renter og udbytter m.v.

##### 2.5. Realiserede gevinster på investeringsaktiver

##### 2. Indtægter af investeringsaktiver, i alt

##### 3. Urealiserede gevinster på investeringsaktiver

#### Forsikringsydelser

##### 4.1. Udbetalte ydelser

##### 4.2. Modtaget genforsikringsdækning

##### 4.3. Ændring i erstatningshensættelser

##### 4.4. Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser

##### 4. Forsikringsydelser f.e.r.

**Ændring i livsforsikringshensættelser****5.1. Ændring i bruttolivsforsikringshensættelser****5.2. Ændring i genforsikringsandel****5. Ændring i livsforsikringshensættelser f.e.r.****Bonus****6.1. Årets tilskrevne bonus****6.2. Ændring i bonusudjævningshensættelser****6. Bonus, i alt****Forsikringsmæssige driftsomkostninger****7.1. Erhvervelsesomkostninger****7.2. Administrationsomkostninger****7.3. Provisioner og gevinstandele fra genforsikringssselskaber****7. Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt****Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver****8.1. Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed****8.2. Renteudgifter****8.3. Realiserede tab på investeringsaktiver****8. Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver, i alt****9. Urealiserede tab på investeringsaktiver****10. Valutakursregulering****11. Realrenteafgift****12. Overført investeringsafkast(-)****I. FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT****13. Overført investeringsafkast(+)****14. Andre ordinære indtægter****15. Andre ordinære udgifter****II. ORDINÆRT RESULTAT FØR SKAT**

16. Ekstraordinære indtægter

17. Ekstraordinære udgifter

III. RESULTAT FØR SKAT

18. Skat

VI. ÅRETS RESULTAT

BILAG 2.

BALANCESKEMA FOR LIVSFORFORSIKRINGSSSELSKABER

## **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. Pantelikrede udlån

3.6. Policelån

3.7. Andre udlån

3.8. Indlån i kreditinstitutter

3.9. 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 forsikringsselskaber

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. Andre periodeafgrænsningsposter

V. Periodeafgrænsningsposter, i alt

AKTIVER, I ALT

PASSIVER

Egenkapital

1. Aktie- eller garantikapital



**2. Overkurs ved emission**

Reserver

## 3.1. Grundfond

## 3.2. Sikkerhedsfond

## 3.3. Reserve for egne aktier

## 3.4. Vedtægtsmæssige henlæggelser

## 3.5. Andre henlæggelser

**3. Reserver, i alt****4. Overført overskud eller underskud**

## I. Egenkapital, i alt

## II. Efterstillede kapitalindskud

Forsikringsmæssige hensættelser

Livsforsikringshensættelser

## 5.1. Bruttohensættelser

## 5.2. Genforsikringsandel

**5. Livsforsikringshensættelser f.e.r.**

Erstatningshensættelser

## 6.1. Bruttohensættelser

## 6.2. Genforsikringsandel

**6. Erstatningshensættelser f.e.r.****7. Bonusudjævningshensættelser**

## III. Forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., i alt

Hensættelser til andre risici og omkostninger

**8. Udskudt realrenteafgift****9. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser****10. Hensættelser til skatter****11. Andre hensættelser**

IV. Hensættelser til andre risici og omkostninger, i alt

V. Genforsikringsdepoter

Gæld

12. Gæld i forbindelse med direkte forsikring

13. Gæld i forbindelse med genforsikring

14. Obligationslån

15. Konvertible gældsbreve

16. Udbyttegivende gældsbreve

17. Gæld til kreditinstitutter

18. Gæld til tilknyttede virksomheder

19. Gæld til associerede virksomheder

20. Selskabsskat

21. Anden gæld

22. Udbytte for regnskabsåret

VI. Gæld, i alt

VII. Periodeafgrænsningsposter

PASSIVER, I ALT

BILAG 3

Begreberne i kolonne 2 anvendes af tværgående pensionskasser i stedet for de overfor i kolonne 1 anførte begreber fra bekendtgørelsens tekst, jf. § 1, stk. 2.

KOLONNE 1

KOLONNE 2

Præmier

Medlemsbidrag

Forsikringsmæssige hensættelser

Pensionsmæssige hensættelser

Livsforsikringshensættelser

Pensionshensættelser

Forsikringsydelse

Pensionsydelse

Forsikringsvirksomhed

Pensionsvirksomhed

Forsikringsmæssige driftsomkostninger

Driftsomkostninger

Forsikringsteknisk resultat

Teknisk resultat

Tilbagekøb	Udtrædelsesgodtgørelser
Forsikringstagere	Medlemmer

## BILAG 4

Beregning af nøgletal i femårsoversigten, jf. § 34, stk. 3 og 4.

1. Afkastnøgletallene, jf. § 34, stk. 3, nr. 1-3, beregnes efter følgende formler:

$$\begin{aligned} \text{Afkast før realrenteafgift} &= \frac{A+W}{1/2 (V_p+V_u-A-W+X-\text{delta}Z)} \\ \text{Afkast efter selskabets realrenteafgift} &= \frac{A+W-X-\text{delta}Y}{1/2 (V_p+V_u-A-W+X-\text{delta}Z)} \\ \text{Afkast efter korrigeret} &= \frac{A+W-(X-\text{delta}Z)(1-D)-1-\text{delta}Y_0-\text{delta}Z_0}{1/2 (V_p+V_u-A-W+X-\text{delta}Z)} \\ \text{realrenteafgift} &= \end{aligned}$$

Der er anvendt følgende symboler:

$V_p$  en størrelse primo året,

$V_u$  en størrelse ultimo året og

Delta ændringen fra primo til ultimo året,

De størrelser, der indgår i formlerne er defineret således:

A samlet investeringsafkast i henhold til resultatopgørelsen, (\*)

Resultatposterne 2 + 3 + 8 + 9 + 10, jf. bilag 1

D friholdelsesbrøk i henhold til realrenteafgiftslovens § 8,

Brøken skal fremgå af årsregnskabet, jf. § 69, stk. 2

V markedsværdien af selskabets nettoaktiver,

Aktiver i alt - aktivpost 12 - passivposterne II, V,

VI og VII + R, jf. nedenfor samt bilag 2

W ændringen i de ikke bogførte merværdier,

$R_u - R_p$ , jf. nedenfor

X den udgiftsførte realrenteafgift, (\*\*)

Resultatpost 11, jf. bilag 1

Y latent realrenteafgift,  
 Beløbet skal fremgå af årsregnskabet,  
 jf. § 69, stk. 3, og nedenfor

Z udskudt realrenteafgift,  
 Passivpost 8, jf. bilag 2

og

Yo og Zo de værdier, som Y og Z ville have haft, hvis friholdelsesbrøken havde været 0.

-----

- (\*) Resultater i datterselskaber skal indgå i investeringsafkastet (A) efter fradrag af selskabsskat, uanset om datterselskabernes selskabsskat som følge af sambeskatning er udgiftsført hos moderselskabet.
- (\*\*\*) I skattepligtige livsforsikringssekskaber skal den udgiftsførte realrenteafgift (X) indgå før fradrag for selskabsskat efter realrenteafgiftslovens § 6.

-----

Der er anvendt følgende hjælpestørrelse:

R som er forskellen mellem investeringsaktiverne opgjort til markedsværdi og den værdi (bogført værdi), hvortil investeringsaktiverne indgår i balancen, jf. bilag 6.

Den latente realrenteafgift (Y) er den realrenteafgift, der hviler på R, opgjort efter samme metode, som anvendes ved beregning af udskudt realrenteafgift (Z), jf. Finanstilsynets vejledning af 19. december 1989 vedrørende beregning af hensættelser til udskudt realrenteafgift. Y 0 og Z 0 beregnes efter samme metode, idet friholdelsesbrøken sættes til 0.

Den i nævneren i beregningsformlerne for afkastnøgletallene anførte halve sum af markedsværdien primo og ultimo året med fradrag af det halve af årets afkast er et tilnærmet udtryk for nettoaktivernes gennemsnitlige markedsværdi i året. I visse tilfælde kan en sådan beregning være misvisende. I så fald bør der anvendes en mere kontinuert beregning, hvilket i givet fald bør oplyses i tilknytning til nøgletallene.

2. Omkostningsnøgletallene, jf. § 34, stk. 3, nr. 4-7, beregnes efter **følgende formler:**

$$\text{Omkostningsprocent} = \frac{O + \Delta T}{P}$$

$$\text{Omkostninger beregnet som rentemarginal} = \frac{O + \Delta T}{1/2 (L_p + L_u)}$$

$$\begin{aligned} & \text{O} + \text{deltaT} \\ \text{Omkostninger pr. forsikret} & = \frac{\text{-----}}{1/2 (\text{Fp} + \text{Fu} + \text{Qp} + \text{Qu} + 0,1 (\text{G p} + \text{Gu}))} \\ & \text{P0} - \text{O} - \text{deltaK} \\ \text{Omkostningsresultat} & = \frac{\text{-----}}{1/2 (\text{Lp} + \text{Lu})} \end{aligned}$$

De størrelser, der indgår i formlerne er defineret således:

F antal forsikrede med individuelt tegnede forsikringer  
Antallet skal fremgå af årsregnskabet, jf. § 72, stk. 2.

G antal forsikrede med gruppelivsforsikringer  
Antallet skal fremgå af årsregnskabet, jf. § 72, stk. 2.

DeltaK ændringen i administrationshensættelserne  
Jf. § 71, stk. 1, nr. 6

L livsforsikringshensættelser  
Passivpost 5, jf. bilag 2

O årets forsikringsmæssige driftsomkostninger  
Resultatposterne 7.1 + 7.2, jf. bilag 1

P årets bruttopræmier  
Resultatpost 1.1, jf. bilag 1

P0 omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus  
Jf. § 71, stk. 1, nr. 4

Q antal forsikrede med forsikringer, der er tegnet som  
led i et ansættelsesforhold  
Antallet skal fremgå af årsregnskabet, jf. § 72, stk. 2.

DeltaT ændringen i fradrag for overførte erhvervelsesomkostninger  
Jf. § 71, stk. 1, nr. 7

3. Risikonøgletallet, jf. § 34, stk. 3, nr. 8, beregnes efter  
følgende formel:

$$\begin{aligned} & \text{S} \\ \text{Risikoresultat} & = \frac{\text{-----}}{1/2 (\text{Lp} + \text{Lu})} \end{aligned}$$

Her er Lp og Lu som ovenfor og

S risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus.

Jf. § 71, stk. 1, nr. 5

4. Konsolideringsnøgletallene, jf. § 34, stk. 3, nr. 9-11, beregnes **efter følgende formler:**

$$\text{Bonusreserve} = \frac{B+R-Y-U}{Lu}$$

$$\text{Egenkapitalreserve} = \frac{E+To+J+U-M}{Lu}$$

$$\text{Solvensgrad} = \frac{E+To+J+U}{M}$$

Her er R og Y som ovenfor og

B bonusudjævningshensættelser

Passivpost 7, jf. bilag 2

E egenkapital

Passivpost I, jf. bilag 2

J den del af efterstillede kapitalindskud (ansvarlig lånekapital) ved regnskabsårets slutning, der opfylder betingelserne for at kunne indgå i basiskapitalen

Beløbet skal være oplyst i årsregnskabet, jf. § 80, 2. pkt.

M solvensmargenen med tillæg af datterselskabers solvenskrav

Skal fremgå af årsregnskabet, jf. § 80.

TO ikke anvendt del af tilladt fradrag for afholdte

erhvervelsesomkostninger

jf. § 52, stk. 2. Beløbet skal fremgå af årsregnskabet, jf. § 80.

U egenkapitalens andel af ikke bogførte merværdier

Andel af R, jf. § 70, samt koncernregnskabsbekendtgørelsen, § 26

## BILAG 5

Nøgletallene i femårsoversigten tilknyttes følgende forklarende tekster, jf. § 34, stk. 3 og 4:

## 1. Ledsagetekst til afkastnøgletal, § 34, stk. 3, nr. 1-3:

"Den forrentning, der ligger til grund for selskabets bonustildeling, er en forrentning udregnet efter de værdiansættelsesregler, der anvendes i årsregnskabet, de såkaldte bogførte værdier, hvor man udjævner udsvingene i de årlige afkast.

Nøgletallene er derimod baseret på forrentningen udregnet på baggrund af aktivernes afkast og kursændring opgjort til markedsværdi, hvorved de årlige udsving fuldt ud ses. Dette svarer ikke til afkastet i årsregnskabet. Der angives tre nøgletal for selskabets afkast, idet realrenteafgiften har indflydelse på investeringsstrategien. Nogle aktiver er realrenteafgiftspligtige (bl.a. sædvanlige obligationer), mens andre er realrenteafgiftsfri (bl.a. aktier og indeksobligationer). Endvidere har de fleste selskaber et såkaldt overgangsfradrag, hvor realrenteafgiften nedsættes i forhold til, hvor stor en del af opsparingen der hidrører fra før realrenteafgiftens indførelse. Investeringsstrategien afhænger derfor af overgangsfradragets størrelse, som igen afhænger bl.a. af bestandens alder.

Afkastet før realrenteafgift viser afkastet før realrenteafgift målt i procent af de investerede midler, opgjort til markedsværdi. Herved angives det afkast, som selskabet ville have opnået med uændret investeringsstrategi, hvis der ikke skulle betales realrenteafgift. Det giver udtryk for, hvorledes selskabets forrentning ville være, hvis realrenteafgiftsloven ikke eksisterede.

Afkast efter selskabets realrenteafgift viser afkastet målt i procent af de investerede midler, opgjort til markedsværdi og efter realrenteafgift. Det udtrykker årets faktiske afkast med selskabets aktuelle overgangsfradrag.

Afkast efter korrigeret realrenteafgift viser afkastet målt i procent af de investerede midler, opgjort til markedsværdi, som selskabet ville have opnået, dersom overgangsfradraget var 0.

Det skal understreges, at hvis realrenteafgiftsforholdene var anderledes, som nævnt under de enkelte nøgletal, ville aktivsammensætningen være en anden."

## 2. Ledsagetekst til omkostningsnøgletal, jf. § 34, stk. 3, nr. 4-7:

"Selskabets omkostninger kan dækkes af flere kilder. F.eks. kan en del af præmierne (løbende præmier og indskud) anvendes til dækning af omkostninger, og endvidere kan en del af årets afkast anvendes til omkostningsdækning.

Hvis bidragene til omkostningsdækning overstiger de afholdte omkostninger, kan noget af overskuddet leveres tilbage som en del af selskabets bonus til forsikringstagerne (omkostningsbonus). Der kan således opstilles et omkostningsregnskab, hvor man udregner bidragene til omkostningsdækning og fratækker de afholdte omkostninger og omkostningsbonus.

Omkostningsprocenten viser omkostningerne målt i forhold til årets præmier til selskabet. Herved vises, hvor stor en del af præmierne der skulle anvendes til administration, hvis dette var den eneste kilde til omkostningsdækning.

Omkostningerne beregnet som rentemarginal viser omkostningerne målt

i forhold til livsforsikringshensættelserne ( de midler, der er hensat til dækning af de forsikringsmæssige forpligtelser). Herved vises, hvor meget selskabets forrentningsevne ville blive nedsat, hvis afkastet var den eneste kilde til omkostningsdækning.

Omkostninger per forsikret viser det bidrag til omkostninger, som hver forsikret ville betale, hvis omkostningerne blev fordelt ligeligt blandt dem.

Omkostningsresultat kan fortolkes som overskuddet på omkostningsregnskabet målt i forhold til livsforsikringshensættelserne."

### 3. Ledsagetekst til risikonøgletallet, jf. § 34, stk. 3, nr. 8:

"Vedrørende risiko kan der opstilles et risikoregnskab. Et risikoregnskab opstilles ved at opregne bidragene til risikodækning og fratække de afholdte risikoomkostninger og risikobonus.

Risikoresultatet kan fortolkes som overskuddet på risikoregnskabet målt i forhold til livsforsikringshensættelserne. Herved vises, hvor meget selskabets forrentningsevne kunne forøges, hvis hele risikoresultatet anvendtes til bonus. Risikoresultatet udtrykker ikke noget om prisen på risikodækning i selskabet og heller ikke, om de forsikrede har været udsat for flere eller færre dødsfald og invaliditet end en normal gruppe af forsikrede."

### 4. Ledsagetekst til konsolideringsnøgletal, jf. § 34, stk. 3, nr. 9-11:

" **Bonusreserven** udtrykker de ufordelte reserver målt i forhold til livsforsikringshensættelserne.

Egenkapitalreserven viser, hvor meget den korrigerede egenkapital (egenkapitalen med tillæg af visse merværdier og ansvarlig indskudskapital) overstiger lovgivningens mindstekrav målt i forhold til livsforsikringshensættelserne.

Solvensgraden viser, hvor meget egenkapitalen korrigeret for eventuelle merværdier udgør i forhold til lovgivningens mindstekrav til den (solvensmargenen).

Bonusreserven er udtryk for værdier, som skal anvendes til fordel for de forsikrede.

**Egenkapitalreserven** udtrykker ekstra værdier, der tilhører selskabet. I pensionskasser og selskaber, hvor der er sammenfald eller andre særlige relationer mellem kunde- og ejerkræds, kan henlæggelser til egenkapitalen i nogen udstrækning være afsat til udjævning af afkastet for de forsikrede.

Nøgletallene bidrager således til vurdering af selskabets bonusevne og økonomiske styrke, dvs. bl.a. selskabets mulighed for at modstå udsving i afkastet samt imødegå uforudsete forsikringsmæssige og finansielle risici."

## BILAG 6

Specifikation af aktiver og deres afkast til markedsværdi, jf. § 67, **stk. 1.**

-----					
Bogført værdi		Markedsværdi		Afkast i % p.a.	
				før realrenteafgift	
				og selskabsskat	
-----					
Primo	Ultimo	Primo	Ultimo		
-----					

1 Grunde og bygninger

i alt



---

1.1 Grunde og bygninger,  
der er direkte ejet

---

1.2 Ejendomsaktie-  
selskaber

---

2. Andre datter-  
virksomheder

---

3. Øvrige kapital-  
andele  
i alt

---

3.1 Børsnoterede  
danske aktier

---

3.2 Unoterede danske  
kapitalandele

---

3.3 Udenlandske  
kapitalandele

---

4. Obligationer  
i alt

---

4.1 Nominelle  
obligationer  
i DKK

---

4.2 Indeksobliga-  
tioner i DKK

-----  
4.3 Obligationer i

fremmed valuta

-----

5. Panteseikrede

udlån

-----

6. Andre finansielle

investeringsaktiver

-----

7. Investeringsaktiver

i alt

-----

8. Øvrige aktiver

-----

9. Aktiver i alt

-----

10. Gæld m.v.

-----

11. Nettoaktiver

i alt

-----

## BILAG 7

Regler for udfyldelse af skemaet i bilag 6

1. Linjer i skemaet, der kun indeholder ubetydelige beløb, kan sammendrages med andre linjer.
2. I de 2 kolonner med hovedoverskriften "Bogført værdi" anføres den samlede værdi, hvormed den pågældende aktivgruppe indgår i årsregnskabet balance, henholdsvis ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets udgang.
3. I de 2 kolonner med hovedoverskriften "Markedsværdi" anføres den samlede markedsværdi af den pågældende aktivgruppe henholdsvis ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets udgang. Kolonnerne udfyldes, uanset om den pågældende aktivgruppe indgår i balancen til markedsværdi og beløbene derfor er identiske med beløbene i de 2 foregående kolonner.
4. I skemaets sidste kolonne "Afkast i % p.a. før realrenteafgift og selskabsskat" anføres det i

årsregnskabet indtægtsførte afkast af den pågældende aktivkategori med tillæg af forøgelsen i forskellen mellem markedsværdien og den bogførte værdi fra regnskabsårets begyndelse til regnskabsårets slutning divideret med den gennemsnitlige markedsværdi i året af den pågældende aktivgruppe, jf. pkt. 5 nedenfor. Forholdet angives i procent.

5. Det afkast, der indgår ved beregning af afkastprocenten, jf. pkt. 4 ovenfor, skal være opgjort før realrenteafgift, selskabsskat og omkostninger, jf. dog pkt. 9 og pkt. 19 nedenfor. Den gennemsnitlige markedsværdi i året, der anvendes ved beregning af afkastprocenten, jf. pkt. 4 ovenfor, kan sædvanligvis opgøres som den halve sum af aktivernes markedsværdi henholdsvis ved begyndelsen af regnskabsåret og ved regnskabsårets slutning. I nogle tilfælde vil denne beregningsmåde føre til misvisende resultater. I sådanne tilfælde må mere kontinuerte beregningsmåder anvendes.

6. Værdien af investeringsforeningsbeviser og afledte finansielle instrumenter indgår i de enkelte linjer efter de underliggende aktivers karakter.

7. I linje 1 indgår summen af aktiverne i linje 1.1 og linje 1.2

8. I linje 1.1 indgår samme aktiver som i balanceskemaets aktivpost 1, jf. bilag 2.

9. I linje 1.2 indgår ejendomsdatterselskaber samt øvrige kapitalandele, som selskabet i praksis betragter som ejendomsinvesteringer. Afkastprocenten for ejendomsdatterselskaber og øvrige kapitalandele beregnes på grundlag af det pågældende selskabs overskud efter skat, uanset om skatten som følge af sambeskatning er udgiftsført hos moderselskabet.

10. I linje 2 indgår dattervirksomheder, der ikke indgår i linje 1.2. Afkastprocenten for dattervirksomheder beregnes på grundlag af dattervirksomhedernes overskud efter skat, uanset om skatten som følge af sambeskatning er udgiftsført hos moderselskabet.

11. I linje 3 indgår kapitalandele, der ikke indgår i linjerne 1.2 eller 2. Aktiverne skal svare til summen af de aktiver, der indgår i linjerne 3.1, 3.2 og 3.3.

12. I linje 4 indgår obligationer. Aktiverne skal svare til summen af aktiverne i linjerne 4.1, 4.2 og 4.3.

13. I linje 5 indgår samme aktiver som i balanceskemaets aktivpost 3.5., jf. bilag 2.

14. I linje 6 indgår investeringsaktiver, herunder genforsikringsdepoter, som ikke indgår i en af de foregående linjer. Endvidere indgår aktiver opført i balancen under Tilgodehavender (aktivpost III, jf. bilag 2) og under Andre aktiver (aktivpost IV, jf. bilag 2), når det drejer sig om aktiver, der giver et afkast, eksempelvis rentebærende anfordringstilgodehavender.

15. I linje 7 indgår summen af aktiverne i linjerne 1, 2, 3, 4, 5 og 6.

16. I linje 8 indgår øvrige aktiver, som indgår i selskabets balance. Der skal ikke angives en markedsværdi for disse aktiver. Kolonnerne til angivelse af markedsværdi udfyldes med samme beløb, som er anført i kolonnerne til angivelse af bogført værdi. Sidste kolonne til angivelse af afkastprocent skal ikke udfyldes.

17. I linje 9 indgår summen af de aktiver, der indgår i linjerne 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 og 8.

18. I linje 10 indgår summen af passivposterne II, V, VI og VII, jf. bilag 2. Som hovedregel vil der for disse poster skulle opføres samme beløb i kolonnerne til angivelse af markedsværdi som i kolonnerne til angivelse af bogført værdi. I sidste kolonne opføres med minusfortegn årets udgiftsførte renteudgifter (resultatpost 8.2, jf. bilag 1) + eventuelle værdireguleringer af

gældsposterne divideret med gennemsnittet i året af gældsposterne, jf. pkt. 5 ovenfor.

**19.** I linje 11 indgår forskellen mellem linje 9 og linje 10. Afkastprocenten anført i sidste kolonne skal beregnes på grundlag af det samlede nettoinvesteringsafkast i resultatopgørelsen (inkl. omkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed) med tillæg af forøgelsen i forskellen mellem markedsværdien og den bogførte værdi. Den anførte afkastprocent skal være identisk med nøgletallet Afkast før realrenteafgift, jf. § 34, stk. 3, nr. 1, og bilag 4.

#### Redaktionelle noter

(\* 1) Bkg. i Statstidende

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om livsforsikringssselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber m.v. (\* 1)

BEK nr 10010 af 12/12/1996 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 696 af 15/07/2001

Senere ændringer til forskriften

Forskriftens fulde tekst

# Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om livsforsikringssselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber m.v. (\* 1)

(Regnskabsmæssig behandling af syge- og ulykkesforsikring i livsforsikringssselskaber)

## § 1

I bekendtgørelse af 20. december 1995 om livsforsikringssselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber foretages følgende ændringer:

1. Efter § 53e indsættes følgende:

### » Kapitel 6b

#### Særlige bestemmelser for syge- og ulykkesforsikringer

§ 53f. Selskaber, der har syge- og ulykkesforsikringer (skadesforsikringsklasserne 1 og 2) i deres forsikringsbestand, skal opføre det forsikringstekniske resultat for denne del af forsikringsvirksomheden i en særskilt hovedpost i resultatopgørelsen efter post *I. Forsikringsteknisk resultat*, jf. bilag 1. Posten benævnes *Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring*. Når denne post anvendes, benævnes post *I. Forsikringsteknisk resultat*: *Forsikringsteknisk resultat af livsforsikring*.

*Stk. 2.* Posten *Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring* specificeres i en note på de poster og underposter, som indgår i den forsikringstekniske del af resultatopgørelsesskemaet for skadesforsikringssselskaber (posterne 1-7), jf. bilag 1 til bekendtgørelse om skadesforsikringssselskabers årsregnskaber. For hver post angives sammenligningstal fra året før.

*Stk. 3.* Det samlede resultat af selskabets investeringsvirksomhed fordeles på de respektive poster i resultatopgørelsesskemaet i bilag 1. Under post *12. Overført investeringsafkast(-)* fratrækkes årets samlede resultat af investeringsvirksomhed, jf. § 20, 2. pkt., multipliceret med forholdet mellem på den ene side summen af den gennemsnitlige størrelse af egenkapitalen i året og størrelsen af de gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., der vedrører syge- og ulykkesforsikring, og på den anden side summen af den gennemsnitlige størrelse af egenkapitalen og den gennemsnitlige størrelse af de samlede forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. Dette beløb fordeles på en del, der vedrører syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden, jf. stk. 4, og en del, der opføres under post *13. Overført investeringsafkast(+)*, jf. stk. 5.

*Stk. 4.* I noten efter stk. 2 benævnes den post, der svarer til post 2. *Forsikringsteknisk rente f.e.r.* i resultatopgørelsesskemaet for skadesforsikringsselskaber: *Overført investeringsafkast*. Under denne post opføres den andel af årets resultat af investeringsvirksomhed, der svarer til den andel, de gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. vedrørende syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed udgør af summen af selskabets samlede gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. og selskabets gennemsnitlige egenkapital. I tilfælde af at hensættelserne er diskonteret, foretages fradrag efter reglen i § 10, stk. 2, i bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber.

*Stk. 5.* Under resultatopgørelsens post 13. *Overført investeringsafkast(+)* opføres den andel af årets resultat af investeringsvirksomhed, der svarer til den andel, som årets gennemsnitlige egenkapital udgør af summen af de samlede gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. og den gennemsnitlige egenkapital.

*Stk. 6.* Selskaber, der har særskilt forvaltning af de aktiver, der vedrører syge- og ulykkesforsikring, kan, uanset stk. 3 og 4, lade det faktiske afkast fra denne del af aktiverne overføre til *Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring*. Af den øvrige del af investeringsafkastet overføres en forholdsmæssig del til post 13. *Overført investeringsafkast(+)*, jf. stk. 5.

*Stk. 7.* I resultatopgørelsens post 7. *Forsikringsmæssige driftsomkostninger* og underposterne hertil opføres den del af disse omkostninger, der vedrører livsforsikringsvirksomheden. Den del af forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., der vedrører syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden indgår i posten *Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring*, og opføres i noten efter stk. 2 på de respektive poster hertil i henhold til den forsikringstekniske del af resultatopgørelsesskemaet for skadesforsikringsselskaber.

*Stk. 8.* De relevante bestemmelser i bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber finder i øvrigt anvendelse i fornødent omfang ved opgørelsen af det forsikringstekniske resultat af syge- og ulykkesforsikring og de enkelte poster i noten efter stk. 2.

**§ 53g.** Forsikringsmæssige hensættelser vedrørende syge- og ulykkesforsikring afgrænses og opgøres efter reglerne i bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber. De forsikringsmæssige hensættelser vedrørende syge- og ulykkesforsikring indgår i passivpost III. *Forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.*, jf. bilag 2, s. 2.

*Stk. 2.* Præmiehensættelser vedrørende syge- og ulykkesforsikring opføres i passivskemaet umiddelbart forud for post 5.1. *Bruttolivsforsikringshensættelser*, specificeret på følgende poster: *Bruttopræmiehensættelser*, *Genforsikringsandel* og *Præmiehensættelser f.e.r.*

*Stk. 3.* Erstatningshensættelser vedrørende syge- og ulykkesforsikring indgår i passivskemaets poster hertil sammen med erstatningshensættelser vedrørende livsforsikring.

*Stk. 4.* Hensættelser til bonus og præmierabatter vedrørende syge- og ulykkesforsikring opføres i passivskemaet på en særskilt post umiddelbart efter post 7. *Bonusudjævningshensættelser*.

*Stk. 5.* Udjævningshensættelser vedrørende syge- og ulykkesforsikring opføres i passivskemaet på en særskilt post umiddelbart efter posten til hensættelser for bonus og præmierabatter nævnt i stk. 4.

*Stk. 6.* Andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. vedrørende syge- og ulykkesforsikring opføres i passivskemaet umiddelbart efter posten til udjævningshensættelser, jf. stk. 5. Posten specificeres i en note efter reglerne i § 29, stk. 2, i bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber.

*Stk. 7.* Der må ikke opføres beløb vedrørende syge- og ulykkesforsikring under passivposterne 5.1. *Bruttolivsforsikringshensættelser* og 7. *Bonusudjævningshensættelser*.

*Stk. 8.* De samlede forsikringsmæssige bruttohensættelser skal for hver enkelt post og for den hertil hørende genforsikringsandel i en note fordeles på den del, der vedrører livsforsikring og den del, der vedrører syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden.

**§ 53h.** Det forsikringstekniske resultat af syge- og ulykkesforsikring skal indgå blandt hovedtallene i selskabets femårsoversigt, jf. § 34, stk. 2.

*Stk. 2.* Femårsoversigten skal endvidere indeholde følgende:

- 1) erstatningsprocent for syge- og ulykkesforsikring og
- 2) omkostningsprocent for syge- og ulykkesforsikring,

jf. § 35, stk. 3, nr. 1 og 2, og stk. 4, i bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber.

*Stk. 3.* § 71, stk. 1, i bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber vedrørende afløbsresultatet finder tilsvarende anvendelse på syge- og ulykkesforsikring.

**§ 53i.** Notekravene i § 72 finder kun anvendelse på livsforsikringsdelen af selskabets forsikringsforretning.«

## § 2

I bekendtgørelse af 16. december 1994 om forsikringsselskabers og pensionskassers koncernregnskaber foretages følgende ændringer:

1. I § 6 indsættes efter stk. 3 som nyt stykke:

» *Stk. 4.* Indgår der i konsolideringen et eller flere livsforsikringsselskaber, der driver syge- og ulykkesforsikring (skadesforsikringsklasserne 1 og 2), skal syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden behandles som skadesforsikringsvirksomhed i resultatopgørelsen, jf. bilag 1. Indgår der ikke skadesforsikringsselskaber blandt de konsoliderede virksomheder og er syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden af uvæsentlig omfang, kan det forsikringstekniske resultat af syge- og ulykkesforsikringen dog opføres på en enkelt linje i resultatopgørelsen på samme måde som i de enkelte livsforsikringsselskabers årsregnskaber.«

2. I § 15 indsættes efter stk. 5 som nyt stykke:

» *Stk. 6.* Forsikringsmæssige hensættelser for syge- og ulykkesforsikring i livsforsikringsselskaber skal ikke indgå i beregningsgrundlaget efter stk. 2. Til det forsikringstekniske resultat af syge- og ulykkesforsikring drevet i livsforsikringsselskaber skal der i det konsoliderede regnskab overføres samme beløb i forsikringsteknisk rente, som der er overført til forsikringsteknisk rente for syge- og ulykkesforsikring i de enkelte livsforsikringsselskabers årsregnskaber.«

3. I § 25 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

» *Stk. 3.* Ved fordelingen efter stk. 1 henregnes aktiver, der vedrører syge- og ulykkesforsikring drevet i livsforsikringsselskaber, til aktiver, der tilhører koncernens livsforsikringsselskaber.«

## § 3

*Stk. 1.* Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. december 1996 og finder anvendelse på regnskabsår, der begynder 1. januar 1996 eller senere.

*Finanstilsynet, den 12. december 1996*

Peter Sylvest Larsen

/Flemming Petersen

Redaktionelle noter

(\* 1) Bkg. i Statstidende nr. 246 af 19961218



**FINANSTILSYNET**  
**Regnskabskontoret**

December 1996

Vejledning  
til skemasæt til  
årsregnskabsindberetning  
for livsforsikringsselskaber

**Indledning**

Skemasættet til årsregnskabsindberetning for livsforsikringselskaber består af:

Skemaerne LA.01 - LA.41

Skemaerne LB.01 - LB.06

**Indsendelsestidspunkt**

Det udfyldte og underskrevne skemasæt skal indsendes i 1 eksemplar til Finanstilsynet senest 10 dage efter den generalforsamling, hvor årsregnskabet er endeligt godkendt.

**Yderligere materiale**

Samtidig med det udfyldte skemasæt skal indsendes:

- 2 eksemplarer af det af generalforsamlingen godkendte årsregnskab, jf. § 125, stk. 2, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed. Finanstilsynet videregiver det ene af de modtagne årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, jf. § 125, stk. 5, i lov om forsikringsvirksomhed.
- Dattervirksomheders reviderede årsregnskaber, jf. § 125, stk. 2, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed. Dattervirksomheders årsregnskaber skal kun indsendes i 1 eksemplar. Finanstilsynet videregiver ikke dattervirksomheders årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Udenlandske dattervirksomheders årsregnskaber skal også indsendes. Årsregnskaber for dattervirksomheder, der selv er underlagt Finanstilsynets tilsyn (danske datterbanker eller danske datterforsikringselskaber), indsendes ikke efter denne bestemmelse.

**Materiale der skal indsendes før generalforsamlingen**

Umiddelbart efter det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt af bestyrelsen (senest 8 dage før generalforsamlingen) indsendes:

- Det af bestyrelsen godkendte årsregnskab, jf. § 125, stk. 1, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.
- Udskrift af revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabet revision, jf. § 125, stk. 1, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.
- En følgeskrivelse, hvoraf datoen for det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt, og datoen for generalforsamlingens afholdelse fremgår.

**Generelt om udfyldelse af skemaerne**

Skemaerne udfyldes i overensstemmelse med beløbene i selskabets reviderede årsregnskab.

Skemasider eller felter, der ikke er relevante for selskabet, lades blanke.

Blanke skemasider behøver ikke være medsendt, når det udfyldte skemasæt indsendes til Finanstilsynet. I et medfølgende brev anføres, hvilke skemasider der ikke er medsendt, fordi de ikke indeholder beløb.

Der må ikke tilføjes nye linjer eller felter i skemaerne.

I det følgende omtales, hvorledes de enkelte skemaer skal udfyldes.

*Finanstilsynets bekendtgørelse af 20. december 1995 om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber benævnes bekendtgørelsen.*

#### **LA.01 Resultatopgørelse**

Skemaet svarer til resultatopgørelsesskemaet i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 1, samt bekendtgørelsens kapitel 3, §§ 9-23, der beskriver indholdet af visse af resultatopgørelsens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med resultatopgørelsen i selskabets årsregnskab.

Beløbene i skemaet opføres i alle tilfælde med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes beløbet påvirker årets resultat. Hvis det pågældende beløb påvirker årets resultat negativt, opføres beløbet med minustegn. Hvis beløbet påvirker resultatet positivt, opføres beløbet uden fortegn, idet plustegnet er underforstået. Samme fortegnregel anvendes i alle efterfølgende skemaer, der specificerer beløb, der indgår i resultatopgørelsen.

I skemaets linje 23 opføres *Administrationsomkostninger* efter eventuelt fradrag af *Refusion fra tilknyttede virksomheder*, jf. bekendtgørelsens § 15, stk. 3.

Linje 35 anvendes kun af selskaber, der driver syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed (skadesforsikringsklasserne 1 og 2). Posten specificeres på det efterfølgende skema LA.01, linjerne 45-63, jf. ændringsbekendtgørelse af 12. december 1996 om den regnskabsmæssige behandling af syge- og ulykkesforsikring.

LA.01, linjerne 45-63, anvendes kun af selskaber, der driver syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed. Linjerne udfyldes med beløbene for syge- og ulykkesforetningen. Linje 63 skal indeholde samme beløb som linje 35.

#### **LA.02 Aktiver**

Skemaet svarer til balanceskemaets aktivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2, samt bekendtgørelsens kapitel 4, §§ 24 og 25, der beskriver indholdet af visse af aktivsidens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med balancen i selskabets årsregnskab.

**LA.03 Passiver**

Skemaet svarer til balanceskemaets passivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2, s. 2, samt bekendtgørelsens kapitel 4, §§ 26-33, der beskriver indeholdet af visse af passivsidens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med balancen i selskabets årsregnskab.

Beløbene opføres uden fortegn. Beløb, der påvirker passivernes sum (linje 39) negativt, bortset fra genforsikringsandelene i linjerne 13, 16 og 19, opføres dog med minustegn. Eksempelvis opføres et overført underskud i linje 9 med minustegn.

Linjerne 12-14 og 21-24 anvendes kun af selskaber, der driver syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed, jf. ændringsbekendtgørelse af 12. december 1996 om den regnskabsmæssige behandling af syge- og ulykkesforsikring.

**LA.04-LA.05 Specifikation af bruttopræmier og antal forsikrede**

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 72, stk. 1, nr. 1, 2 og 3, samt § 72, stk. 2. Udtrykket *Forsikringer oprettet uden for ansættelsesforhold* har samme indhold som udtrykket *Individuelt tegnede forsikringer* i bekendtgørelsens § 72, stk. 1, nr. 2.

Som direkte forretning opføres forretning, hvor selskabet er direkte forpligtet over for de forsikrede. Coassurance er omfattet af begrebet direkte forretning for så vidt angår den del af forretningen, som selskabet overtager.

Ved indirekte forretning forstås forretning, hvorunder selskabet genforsikrer et andet forsikringsselskab.

I linje 4 anføres antallet af forsikrede i selskabets forsikringsbestand ved regnskabsårets udgang. Ved udtrykket *forsikret* forstås en person, af hvis liv eller helbred en forsikring er afhængig. For aktuelle forsikringer er *antal forsikrede* det samme som antallet af personer, der modtager forsikringsydelse.

I kolonne 1 på LA.05 opføres summen af beløbene i kolonnerne 1, 2 og 3 på LA.04.

Beløbet i linje 3 i kolonne 3 på LA.05 skal svare til beløbet i linje 1 på LA.01.

**LA.06-LA.07 Specifikation af forsikringsydelser**

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 12, stk. 1, bortset fra at bekendtgørelsen ikke kræver fordeling af ydelserne på forsikringer uden for ansættelsesforhold, forsikringer i ansættelsesforhold og gruppelevsforikringer.

Linje 8 finder anvendelse, hvis selskabet opfører udgifter til revalidering og sygebehandling under posten *Udbetalte ydelser*, jf. bekendtgørelses § 12, stk. 2.

Hvis selskabet ikke er i besiddelse af de nødvendige registreringer til opdeling af ydelserne på *Forsikringer oprettet uden for ansættelsesforhold* og *Forsikringer tegnet som led i et ansættelsesforhold* må opdelingen baseres på et skøn.

Summen af beløbene i linje 9 skal svare til beløbet i linje 11 på LA.01.

**LA.08 Specifikation af direkte udenlandsk forretning - bruttopræmier**  
Specifikationen svarer til, hvad der skal oplyses i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 72, stk. 4.

Ved direkte udenlandsk forretning forstås forsikringer, hvor forsikringstagerens bopæl er beliggende uden for Danmark, Færøerne og Grønland.

**LA.09 Specifikation af renter og udbytter m.v.**

Skemaet specificerer posten *Renter og udbytter m.v.* i resultatopgørelsen, jf. bekendtgørelsens § 10, stk. 4. Kursgevinster/-tab ved afdrag og indfrielse på obligationer samt kursgevinster/-tab ved salg af udtrukne obligationer opføres under linje 16 *Øvrige renter og udbytter*.

Summen i linje 17 skal svare til beløbet i linje 7 på LA.01.

**LA.10 Specifikation af kursgevinster og -tab m.v.**

Skemaet specificerer de samlede kursgevinster og -tab, såvel realiserede som urealiserede. I de enkelte linjer opføres nettogevinst eller -tab for den pågældende aktivkategori.

Nettokurstab anføres med minustegn. Nettokursgevinster anføres uden fortegn.

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 68.

Beløbet i linje 12 skal således svare til summen af beløbene i linjerne 8, 10, 28 og 30 på LA.01.

**LA.11 Specifikation af forsikringsmæssige driftsomkostninger**

Skemaet er en specifikation af resultatposten *Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.* Summen i linje 10 skal således svare til beløbet i linje 25 på LA.01. Beløbene anføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet. Udgifter anføres således med minustegn. Indtægter anføres uden fortegn.

I linje 4 anføres udgifter, som er afholdt af selskabet til andre selskaber, der udfører administrative opgaver for selskabet.

Linje 5 skal indeholde udgifter afholdt til husleje samt en beregnet husleje af selskabets egne ejendomme, der anvendes i selskabets drift. Et beløb svarende til den beregnede husleje af egne ejendomme skal indgå som indtægt i beløbet i linje 6 på LA.01.

Skemaets linje 8 *Refusion fra tilknyttede virksomheder* anvendes af selskaber, der i årsregnskabet har posteret et fradrag i de forsikringsmæssige driftsomkostninger i henhold til bekendtgørelsens § 15, stk. 3.

Beløbet i linje 9 skal svare til beløbet i linje 24 på LA.01.

#### **LA.12 Personaleudgifter m.v.**

Linje 1-10 skal indeholde oplysninger svarende til, hvad der skal gives i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 75.

Beløbene opføres uden fortegn.

Bidrag til ATP og lignende ydelser opføres i linje 4.

I linje 5 opføres bl.a. lønsumsafgift.

De samlede personaleudgifter m.v. i linje 6 skal ikke nødvendigvis svare til det beløb, der er anført i linje 3 på LA.11. De samlede personaleudgifter kan være fordelt på flere poster i resultatopgørelsen og behøver ikke udelukkende at være en del af *Forsikringsmæssige driftsomkostninger*. Eksempelvis kan en del af personaleudgifterne indgå under posten *Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed*.

#### **LA.12 Revisionsudgifter m.v.**

Linje 11-18 skal indeholde oplysninger svarende til, hvad der skal gives i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 77. En opsplitting på de to revisorer (revisionsvirksomheder) skal foretages. Beløbene opføres uden fortegn.

#### **LA.13 Overskudsdisponering og ændring i egenkapitalen**

Beløbet i linje 1 skal svare til beløbet i linje 43 på LA.01.

Summen af linje 1, 4 og 5 med fradrag af linjerne 2 og 3 skal svare til beløbet i linje 6.

I linje 4 anføres den samlede ændring, der måtte være foretaget i primøgenkapitalen i forhold til egenkapitalen ved udgangen af forrige regnskabsår som følge af ændret regnskabspraksis, fusion eller andre forhold. Beløbet anføres med minustegn, hvis primøgenkapitalen er reduceret.

Beløbet i linje 6 skal svare til den samlede ændring i egenkapitalen i forhold til egenkapitalen ved udgangen af forrige regnskabsår. Beløbet angives med minustegn, hvis egenkapitalen er formindsket i forhold til året før.

I linjerne 7-14 anføres de beløb, hvormed de enkelte poster under egenkapitalen er ændret i forhold til den pågældende posts størrelse ved udgangen af forrige regnskabsår. Er posten formindsket, anføres beløbet med minustegn.

Summen af linjerne 7-14 anføres i linje 15. Beløbet i linje 6 skal svare til beløbet i linje 15.

#### **LA.14 Specifikation af grunde og bygninger**

Hver enkelt grund og bygning tildeles en kolonne og nummereres fortløbende af selskabet. Er der behov for yderligere skemasider, må disse kopieres af selskabet.

Kun grunde og bygninger, hvis bogførte værdi udgør 2 procent eller mere af den samlede balancesum, skal anføres særskilt i egen kolonne. Alle øvrige grunde og bygninger medtages i kolonnen *Øvrige ejendomme*. Kolonnen *I alt* udfyldes med de sammenlagte værdier for alle ejendommene.

Visse af beløbene i kolonnen *I alt* skal svare til de beløb, der skal oplyses i årsregnskabet efter bekendtgørelsens §§ 63-65.

I linje 3 anføres eksempelvis "boligejendom", "kontorejendom" eller andet der angiver ejendommens art eller anvendelse.

Beløbene i linjerne 8, 11 og 12 anføres med minustegn.

Følgende sammenhæng skal gælde for hver enkelt kolonne:

Linje 13 = linjerne 6 + 7 + 8 + 9 + 11.

Beløbet i linje 13 i kolonnen *I alt*, skal svare til beløbet i linje 2 på LA.02.

I linje 14 skal angives årets faktiske nettodriftsresultat. Summen i kolonnen *I alt*, skal svare til linje 6 på LA.01.

I linje 15 anføres ejendommenes markedsværdi. Feltet skal også udfyldes i tilfælde, hvor selskabet værdiansætter ejendommene til markedsværdi til brug for balancen, og beløbet derfor er det samme som beløbet i linje 13.

I linje 16 angives den afkastprocent, der i henhold til Finanstilsynets *Vejledning af 8. november 1995 om forsikringssselskabers og pensionskassers værdiansættelse af fast ejendom* er anvendt i forbindelse med ansættelsen af ejendommens markedsværdi. I kolonnen *I alt* anføres i linje 16 den gennemsnitlige afkastprocent, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendt-

gørelsens § 65, stk. 1, og pkt. 12 i *Vejledning af 8. november 1995 om forsikringssekskabers og pensionskassers værdiansættelse af fast ejendom*.

I linje 17 oplyses udlejningsprocenten ved regnskabsårets udgang. Procenten skal angive den andel af ejendommens (ejendommenes) areal, der er udlejet eller som selskabet selv benytter sat i forhold til ejendommens (ejendommenes) samlede areal. I kolonnen *I alt* oplyses den samlede udlejningsprocent for alle selskabets ejendomme.

#### **LA.15 Kapitalandele fordelt efter notering m.v.**

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Kapitalandele*. Summen i linje 10 i kolonne 1 *Bogført værdi* skal således svare til beløbet i linje 8 på LA.02.

I kolonne 2 *Markedsværdi* anføres værdipapirernes markedsværdi. Kolonnen skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som beløbet anført i kolonne 1 *Bogført værdi*.

Værdipapirerne i linje 1 specificeres på LA.22.

Værdipapirerne i linje 2 specificeres på LA.23.

Værdipapirerne i linje 3 specificeres på LA.24.

Værdipapirerne i linje 5 specificeres på LA.25.

Værdipapirerne i linje 6 specificeres på LA.26.

Værdipapirerne i linje 7 specificeres på LA.27.

I linje 9 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Kapitalandele*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-8.

I linje 11 anføres den samlede anskaffelsesværdi for kapitalandelene. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 67, stk. 2. Feltet skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som det beløb, der er anført i linje 10 i kolonne 1.

#### **LA.16 Investeringsforeningsandele fordelt efter notering m.v.**

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Investeringsforeningsandele*. Summen i linje 10 skal således svare til beløbet i linje 9 på LA.02.

I kolonne 2 *Markedsværdi* anføres værdipapirernes markedsværdi. Kolonnen også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som det beløb, der er anført i kolonne 1 *Bogført værdi*.

Værdipapirerne i linje 1 specificeres på LA.28.



Værdipapirerne i linje 2 specificeres på LA.29.

Værdipapirerne i linje 3 specificeres på LA.30.

Værdipapirerne i linje 5 specificeres på LA.31.

Værdipapirerne i linje 6 specificeres på LA.32.

Værdipapirerne i linje 7 specificeres på LA.33.

I linje 9 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Investeringsforeningsandele*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-8.

I linje 11 anføres den samlede anskaffelsesværdi for investeringsforeningsandelene. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 67, stk. 2. Feltet skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme, som det beløb der er anført i linje 10 i kolonnen *Bogført værdi*.

#### **LA.17 Obligationer m.v. fordelt efter udsteder, type og notering**

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Obligationer*. Summen i kolonne 1, linje 18, skal således svare til beløbet i linje 10 på LA.02.

I linje 17 værdien af værdipapirer og finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Obligationer*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-7.

I linje 19 anføres den samlede anskaffelsesværdi for obligationerne. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 67, stk. 2. Obligationer, der indgår i balancen til matematisk reguleret værdi, skal indgå i linje 19 til samme værdi som i balancen. Obligationer, der indgår i balancen til markedsværdi, anskaffelsesværdi eller opskrevet værdi efter bekendtgørelsens § 41, stk. 4, skal indgå i linje 19 til deres anskaffelsespris. Linje 19 skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som beløbet i kolonne 1, linje 18.

I linje 20 angives varigheden af beholdningen fastforrentede kroneobligationer noteret på Københavns Fondsbørs. Varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer beregnes som en vægtet varighed på grundlag af de af Københavns Fondsbørs oplyste varigheder for de enkelte fondskoder. For eksempel: hvis et selskab har for 100 kr. (markedsværdi) af obligationstype A med en varighed på 5 år og for 200 kr. (markedsværdi) af obligationstype B med en varighed på 10 år, fås en vægtet varighed på:  $((100 \times 5) + (200 \times 10))/300 = 8,33$  år.

Udfyldelse af linje 21 er ikke obligatorisk. Linjen udfyldes, hvis selskabet udarbejder et mål for varigheden af selskabets samlede værdipapirportefølje. I så fald anføres dette samlede varighedsmål.

**LA.18-LA.33 Specifikation af aktier, kapitalandele og andele i investeringsforeninger**

Er der behov for yderligere skemasider, må disse kopieres af selskabet.

I kolonner med betegnelsen *Fondskode* opføres værdipapirerne i samme rækkefølge som i Københavns Fondsbørs kursliste.

I kolonner med betegnelsen *Virksomhedsnavn* opføres den pågældende virksomheds navn. Navnet anføres så udførligt, at virksomheden herudfra kan identificeres.

I kolonner med betegnelsen *Nominal værdi ultimo regnskabsåret* opføres de pågældende papirers nominelle værdi. I kolonnen må ikke opføres stk.-størrelser.

I kolonner med betegnelsen *Markedsværdi ultimo regnskabsåret* anføres den værdi, hvormed de pågældende andele indgår i årsregnskabet. For tilknyttede virksomheder og associerede virksomheder vil dette være den indre værdi. For børsnoterede selskaber vil det være børskursværdien.

I kolonner med betegnelsen *Reg.nr. i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen* opføres pågældende nummer.

I kolonner med betegnelsen *Ejerandel ultimo regnskabsåret* opføres den ejede andel af den pågældende virksomhed i procent. Ejers for eksempel 30 aktier ud af en samlet mængde på 200, angives ejerandelen som 15.

I kolonner med betegnelsen *Hjemland* opføres hjemlandet for det pågældende selskab. Andelene grupperes efter hjemland. Landenavnene anføres med sædvanlig dansk betegnelse i alfabetisk orden. For børsnoterede aktier og andele (LA.20, LA.21 og LA.26) kan alternativt i dette felt anføres ISIN-kode. I så fald grupperes ligeledes efter land. Landegrupperne opføres i alfabetisk orden efter landebogstavkoden (de 2 første bogstaver) i ISIN-koden.

I kolonner med betegnelsen *Investeringsforeningens navn* opføres den pågældende investeringsforenings navn. Navnet anføres så udførligt, at investeringsforeningen herudfra kan identificeres.

**LA.34 Specifikation af aktiver m.v.**

I Linje 1 anføres den samlede markedsværdi af selskabets investeringsaktiver ved regnskabsårets udgang. Beløbet skal svare til det beløb, selskabet har oplyst i årsregnskabet efter skemaet i bekendtgørelsens bilag 6, linje 7, kolonne 4.

I linje 2 anføres selskabets samlede investeringsafkast til markedsværdi af selskabets investeringsaktiver før realrenteafgift. Der skal anføres et beløb,

ikke en procentsats. Beløbet skal svare til det beløb, selskabet har oplyst i årsregnskabet efter skemaet i bekendtgørelsens bilag 6, linje 7, kolonne 5.

I linje 3 anføres selskabets latente realrenteafgift ved regnskabsårets udgang. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 69, stk. 3.

I linje 4 anføres den bogførte værdi af selskabets registrerede aktiver. Dvs. de aktiver, der ved regnskabsårets udgang indgik i selskabets register efter § 131 i lov om forsikringsvirksomhed.

I linje 5 anføres værdien af øvrige aktiver, der er lagt til sikkerhed for kreditorer.

#### **LA.35 Specifikation af ændring i bruttolivsforsikringshensættelser**

Skemaet er en specifikation af ændringen bruttolivsforsikringshensættelserne fra regnskabsårets begyndelse til regnskabsårets udgang. Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 71.

Beløbene i skemaet opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes beløbet påvirker bruttolivsforsikringshensættelserne ultimo året. Hvis det pågældende beløb påvirker beløbet i linje 11 negativt, opføres beløbet med minustegn. Hvis beløbet påvirker beløbet i linje 11 positivt, opføres beløbet uden fortegn, idet plustegnet er underforstået.

Beløbet i linje 11, som er summen af linjerne 1-10, skal svare til beløbet i linje 12 på LA.03.

#### **LA.36 Nøgletal m.v.**

Linjerne 1-11 svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 34, stk. 3, jf. bilag 4. Nøgletallene skal dog kun oplyses for regnskabsåret.

I linjerne 12 og 13 anføres den samlede rentesats (grundlagsrente + overrente), hvormed de forsikredes opsparing er forrentet i regnskabsåret, henholdsvis før og efter realrenteafgift.

I linje 14 anføres den andel, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 69, stk. 1.

I linje 15 anføres den andel, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 69, stk. 2.

Samtlige tal, bortset fra tallet i linje 6, angives i procent.

**LA.37-LA.38 Aktiver og passiver i fremmed mønt**

Alle møntsorter, for hvilke enten aktiver (LA.37, kolonne 1) eller samlede passiver (LA.37, kolonne 2 + LA.38, kolonne 1) overstiger 1 promille af balancesummen, skal anføres i skemaet.

Beløbene angives i original valuta.

Beløbene angives i 1.000 enheder af den pågældende valuta, bortset fra Spanske pesetas, Portugisiske escudos, Italienske lire, Islandske kroner og Japanske yen, der alle angives i 1.000.000 enheder.

Valutapositioner i kraft af terminsforretninger og andre finansielle instrumenter medtages i skemaet.

**LA.39 Beregning af solvensmargen og opgørelse af basiskapital**

Skemaet er udarbejdet til beregning af solvensmargen og opgørelse af basiskapital efter reglerne i *Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 637 af 6. juli 1994 om kapitalgrundlag for livsforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssig hjemsted her i landet*. Denne bekendtgørelse benævnes i det følgende *solvensbekendtgørelsen*.

De forskellige forsikringsklasser er opregnet i bilag 3 til lov om forsikringsvirksomhed.

Livsforsikringsselskaber, der driver syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed, skal alene udfylde skemaet med tal for livsforsikringsforretningen. Sådanne selskabers solvensmargen udgøres af summen af de beregnede solvensmargener for henholdsvis syge- og ulykkesforretningen og livsforsikringsforretningen. Solvensmargen for syge- og ulykkesforretningen (skadesforsikring) opgøres på de dertil beregnede skemaer for skadesforsikringsselskaber.

I linje 1 anføres 4 procent af livsforsikringshensættelser f.e.r. i regnskabsåret for forsikringsklasse I (bortset fra komplementære forsikringer) og forsikringsklasse II, jf. § 5, stk. 1, nr. 1, og § 5 stk. 2, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 2 anføres 3,4 procent af livsforsikringshensættelserne uden fradrag af genforsikring for de pågældende forsikringsklasser, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk.1, nr. 1, og § 5, stk. 2.

Linje 4 og linje 5 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 2. Risikosummen uden fradrag for genforsikring og risikosummen for egen regning er defineret i bekendtgørelsens § 5, stk. 3.

Linje 7 og linje 8 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 3, og § 5, stk. 3.

Linje 10 og linje 11 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 4, og § 5, stk. 3.

I linje 14 opføres den del af selskabets bruttopræmier i regnskabsåret som vedrører de komplementære forsikringer i forsikringsklasse I, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5.

I linje 15 anføres de skatter og afgifter, der måtte være indeholdt i præmiebeløbet anført i linje 14, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 4.

I linje 17 anføres 18 pct. af beløbet i linje 14, dog højst 18 pct. af 10.000.000 ECU, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5, litra a. Omregningskursen for ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 18 anføres 16 pct. af den del af beløbet i linje 14, der overstiger 10.000.000 ECU. Omregningskursen for ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 20 anføres forsikringsydelse f.e.r. under komplementære forsikringer, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5, litra b.

I linje 21 anføres betalte forsikringsydelse under komplementære forsikringer, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5, litra b.

I linje 22 anføres beløbet i linje 20 divideret med beløbet i linje 21. Hvis brøken er mindre end 0,5 anføres i stedet 0,5.

I linje 23 anføres beløbet i linje 19 ganget med beløbet i linje 22.

Linje 24, 25 og 26 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 6, og § 5, stk. 2.

Linje 27, 28 og 29 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 7, og § 5, stk. 2.

Linje 31, 32 og 33 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 8, og § 5, stk. 3.

Linje 34, 35 og 36 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 9, og § 5, stk. 2.

Linje 37 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 10.

Linje 38, 39 og 40 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 8, og § 5, stk. 2.

I linje 42 anføres det for selskabet gældende mindstebeløb for solvensmargenen i danske kroner, jf. § 6 og § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 43 anføres solvensmargenen. Beløbet udgør det største af beløbene i linjerne 41 eller 42.

I linje 44 anføres selskabets egenkapital ifølge årsregnskabet. Beløbet skal svare til beløbet i linje 10 på LA.03.

I linje 45 anføres efterstillede kapitalindskud (ansvarlig lånekapital), der opfylder betingelserne i § 8, stk. 3, nr. 1 og § 9 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 46 anføres medlemskonti i gensidige selskaber, der opfylder betingelserne i § 8, stk. 3, nr. 2 og § 10 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 47 kan efter tilladelse fra Finanstilsynet opføres et beløb for afholdte erhvervsomkostninger, jf. § 8, stk. 4. i solvensbekendtgørelsen.

I linje 48 anføres summen af linjerne 44, 45, 46 og 47.

I linje 49 anføres værdien af immaterielle aktiver, der indgår i årsregnskabet, herunder goodwill og aktiverede omkostninger til indretning af lejede lokaler, jf. § 8, stk. 2, nr. 1, i solvensbekendtgørelsen. Beløbet skal svare til beløbet i linje 1 på LA.02.

I linje 50 anføres den værdi, hvormed egne aktier indgår i årsregnskabet, jf. § 8, stk. 2, nr. 2, i solvensbekendtgørelsen. Beløbet skal svare til beløbet i linje 30 på LA.02.

I linje 51 anføres et beløb svarende til den andel af et datterforsikringsselskabers solvensmargin, som svarer til den ejede andel af datterforsikringsselskabets selskabskapital. Såvel direkte ejede som indirekte ejede datterselskaber medtages, jf. § 8, stk. 2, nr. 3, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 52 anføres et beløb for andre datterselskaber underlagt Finanstilsynets tilsyn, dvs. datterbanker, svarende til den andel af det for det pågældende selskab gældende solvenskrav, som svarer til den ejede andel af datterselskabets selskabskapital. Såvel direkte ejede som indirekte ejede datterselskaber skal medtages, jf. § 8, stk. 2, nr. 4, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 53 anføres et beløb for direkte og indirekte ejede aktiver, der repræsenterer en risiko på en enkelt virksomhed eller en gruppe af virksomheder, der udgør en samlet risiko, der overstiger summen af selskabets solvensmargin og datterselskabers vægtede solvenskrav, jf. § 8, stk. 2, nr. 5, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 54 anføres det samlede fradrag, dvs. summen af linjerne 49, 50, 51, 52 og 53.

I linje 55 anføres basiskapitalen. Denne beregnes som beløbet i linje 48 minus beløbet i linje 54.

#### **LA.40 Underskrifter**

Her underskrives egenhændigt af forsikringsselskabets direktion samt af formanden for selskabets bestyrelse. Eventuelle yderligere underskrifter fra bestyrelsen er kun fornødent i det omfang, det kræves af selskabets egne regler, eller såfremt bestyrelsen ønsker det. Direktionens og bestyrelsens underskrifter gælder samtlige udfyldte sider.

#### **LA.41 Revisorerklæring og revisorerens eventuelle bemærkninger**

Her underskrives egenhændigt af samtlige selskabets revisorer. Under bemærkninger anføres eventuelle fravigelser i forhold til det reviderede årsregnskab samt eventuelle yderligere kommentarer fra revisorerne til de udfyldte skemaer.

#### **LB.01-LB.06. Statistikformularer**

Skemaerne svarer til de hidtil anvendte statistikformularer. *Vejledning til udfyldning af statistikformularer for danske livsforsikringsselskaber* benævnt *Livsforsikring II* kan anvendes på skemaerne. Yderligere eksemplarer af denne vejledning kan fås ved henvendelse til Finanstilsynet.

-----0-----

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber

BEK nr 60338 af 27/11/1998 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 696 af 15/07/2001

Senere ændringer til forskriften

Forskriftens fulde tekst

## Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber

I bekendtgørelse af 20. december 1995 om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers åreregnskaber foretages følgende ændringer:

1. § 41 ophæves.
2. § 44 ophæves.
3. § 64 ophæves.
4. I § 67, stk 2, udgår "eller opskrevet efter § 41, stk. 4,"

### § 2

*Stk. 1.* Selskaber, der i deres årsregnskaber for 1997 har værdiansat grunde og bygninger efter § 44, kan fortsætte hermed til og med regnskabsåret 2000.

*Stk. 2.* Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. december 1998 og finder anvendelse på regnskabsår, der begynder 1. januar 1998.

*Finanstilsynet, den 27. november 1998*

Henrik Bjerre-Nielsen

/Flemming Petersen



Til livsforsikringsselskaber og  
tværgående pensionskasser

3. december 1998

**Ref.**

FP

**J.nr.**

160-0001

## Vejledning vedrørende årsregnskabet for 1998

Følgende finder anvendelse på årsregnskaber for regnskabsår, der påbegyndes 1. januar 1998.

### 1. Regelsættet

Finanstilsynet har den 27. november 1998 udstedt en ændringsbekendtgørelse til bekendtgørelse om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber (regnskabsbekendtgørelsen). Kopi af ændringsbekendtgørelsen, der træder i kraft med virkning for årsregnskaber for regnskabsåret 1998, er vedlagt. I forhold til den bekendtgørelse, der fandt anvendelse på årsregnskabet for 1997 indeholder ændringsbekendtgørelsen følgende ændringer:

1) Undtagelsesreglen i § 41, der giver mulighed for at værdiansætte visse værdipapirer, der ikke er fastforrentede fordringer eller kapitalandele i dattervirksomheder eller associerede virksomheder, til anskaffelsesprisen, er ophævet. Det vil herefter være obligatorisk at værdiansætte sådanne værdipapirer, væsentligst aktier, til børskursen eller en skønnet markedsværdi efter reglerne i §§ 38, 39 eller 40.

2) Undtagelsesreglen i § 44, der giver mulighed for at værdiansætte grunde og bygninger til anskaffelsesprisen, bortfalder. Selskaber eller pensionskasser, der har benyttet sig af denne undtagelsesregel, vil dog i henhold til en overgangsregel fortsat kunne benytte undtagelsesreglen til og med regnskabsåret 2000.

Årsregnskabet skal i øvrigt aflægges efter samme regler, som fandt anvendelse på årsregnskabet for 1997, dvs. reglerne i Finanstilsynets bekendtgørelse af 20. december 1995 om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber med ændringsbekendtgørelse af 12. december 1996 om den regnskabsmæssige behandling af syge- og ulykkesforsikring.

Vejledning

For koncernregnskabet gælder Finanstilsynets bekendtgørelse af 16. december 1994 om forsikringssekskabers og pensionskassers koncernregnskaber (koncernbekendtgørelsen).

I øvrigt henvises til §§ 118-127 i lov om forsikringsvirksomhed.

## **2. Skemasæt til regnskabsindberetning**

Til livsforsikringssekskaber vedlægges følgende nye skemasider: LA.23, LA.26, LA.32, LA.33, LA.39 (2 sider), LA.40, LA.41 og LA.42. De nye skemasider, der er dateret december 1998, erstatter skemasiderne LA.23, LA.26, LA.32, LA.33, LA.39 (2 sidste sider), LA.40 og LA.41, alle dateret december 1996.

De nye skemasider indeholder til forskel fra de tidligere anvendte ikke længere felter til angivelse af nominal værdi af aktier og investeringsforeningsandele noteret på udenlandske fondsbørser. Den nominelle værdi af disse værdipapirer skal således ikke længere indberettes.

Skemasiderne til beregning af solvensmargenen er ændret, idet der er indsat et felt til angivelse af solvensmargen for syge- og ulykkesforsikringer (LA.39.44). Endvidere er der udarbejdet en ny skemaside LA.40, til brug for beregning af solvensmargen for syge- og ulykkesforsikring. Opmærksomheden henledes på, at ændringerne også er relevante for sekskaber, der ikke udøver syge- og ulykkesforsikring, fordi feltnumre og sidenumre er rykket.

Til tværgående pensionskasser vedlægges følgende nye skemasider: TA.22, TA.25, TA.31 og TA.32 alle dateret december 1998. De nye skemasider erstatter skemasiderne med de tilsvarende numre dateret december 1996.

De nye skemasider indeholder til forskel fra de tidligere anvendte ikke længere felter til angivelse af nominal værdi af aktier og investeringsforeningsandele noteret på udenlandske fondsbørser. Den nominelle værdi af disse værdipapirer skal således ikke længere indberettes.

Bortset fra disse nye skemasider anvendes samme skemasæt ved regnskabsindberetningen til Finanstilsynet, som det der anvendtes ved indberetningen af regnskabet for 1997.

Skemasiderne og tilhørende vejledning kan rekvireres på papir eller diskette (WordPerfect 7.0) ved henvendelse til Økonomisk-statistisk kontor i Finanstilsynet. Opmærksomheden henledes på, at den tidligere udsendte vejledning til skemasættet ikke er tilpasset de nye skemasider.

### 3. Regnskabsindberetning på edb

Regnskabsindberetningerne for 1998 kan foretages på papir eller på elektronisk medium.

Med brev af 31. januar 1997 udsendt til samtlige forsikringselskaber udsendte Finanstilsynet en vejledning til brug ved edb-indberetning. Vejledningen kan rekvireres ved henvendelse til Finanstilsynets Edb-kontor.

### 4. Indsendelse af årsregnskab forud for generalforsamlingen

I henhold til § 125, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed skal selskabet forud for generalforsamlingen bl.a. indsende det af bestyrelsen godkendte årsregnskab, så snart det foreligger. Finanstilsynet skal anmode om, at dette årsregnskab indsendes i 2 eksemplarer.

### 5. Hensættelser til andre risici og omkostninger

Finanstilsynet har konstateret en øget anvendelse af passivposten *Hensættelser til andre risici og omkostninger* til postering af beløb til brug for omstruktureringer, edb-udvikling m.v.

På den baggrund præciseres, at det ikke er i overensstemmelse med periodiseringsprincippet i lov om forsikringsvirksomhed § 122, stk. 1, nr. 4, samt med regnskabsbekendtgørelsens § 32 at foretage hensættelser til forventede omkostninger, når disse skal afholdes med henblik på at skabe grundlag for fremtidig indtjening.

Bortset fra beløb til dækning af tab og omkostninger, som selskabet på balancetidspunktet har en forpligtelse eller en sandsynliggjort forpligtelse til at afholde, må der under posten *Hensættelser til andre risici og omkostninger* sædvanligvis kun forekomme hensættelser til udgifter i forbindelse med afvikling af aktiviteter eller andre restruktureringsudgifter, der ikke har sammenhæng med det fremtidige indtjeningsgrundlag.

Det er ikke et tilstrækkeligt kriterium for at hensætte til udgifter, at der er truffet beslutning om, at de pågældende udgifter senere skal afholdes.

### 6. Ekstraordinære udgifter

Finanstilsynet har konstateret en tendens til udvidet fortolkning af begrebet "ekstraordinær" i forbindelse med de senere års regnskabsaflæggelse. Finanstilsynet skal derfor henlede opmærksomheden på definitionen i regnskabsbekendtgørelsens § 22. Ekstraordinære udgifter er ifølge denne paragraf "*udgifter, der efter deres karakter er usædvanlige for selskabet.*"

Finanstilsynet skal hertil præcisere, at udgifter, der behandles som ekstraordinære, skal være fremkommet som følge af begivenheder eller transaktio-

ner, som klart adskiller sig fra virksomhedens ordinære drift, og som derfor ikke forventes at forekomme ofte eller regelmæssigt.

Det forhold, at en bestemt udgift, der i øvrigt er typisk for virksomhedens ordinære drift, er af usædvanlig størrelse eller forekommer mindre hyppigt end normalt, betyder ikke, at udgiften skal behandles som en ekstraordinær udgift.

Reguleringer af tidligere års indtægter og udgifter må ikke behandles som ekstraordinære poster, med mindre den oprindelige post var ekstraordinær.

Udgifter til løsning af år 2000-problemet kan ikke behandles som ekstraordinære udgifter.

#### **7. Hensættelser for livsforsikringsbestande med en garanteret rente på 5 pct.**

Det har i den senere tid været diskuteret, om livsforsikringshensættelser for livsforsikringsbestande med en garanteret rente på 5 pct. på baggrund af det nuværende renteniveau og under hensyn til afkastbeskatning vil være tilstrækkelige, hvis de opgøres traditionelt på basis af en opgørelsesrente på 4,5 pct.

Finanstilsynet har ikke fundet grundlag for at kræve en særskilt opskrivning af livsforsikringshensættelserne i årsregnskabet for 1998 for sådanne forsikringsbestande.

Finanstilsynet skal dog henlede opmærksomheden på regnskabsbekendtgørelsens § 51 og understrege, at det i forbindelse med regnskabsaflæggelsen skal sikres, at livsforsikringshensættelserne og bonusudjævningshensættelserne *tilsammen* er tilstrækkelige til at dække de forpligtelser, som selskabet har påtaget sig. Ved vurderingen heraf tages hensyn til merværdier efter fradrag af latent realrenteafgift.

Hvis selskabet foretager en særskilt opskrivning af livsforsikringshensættelserne, skal begrundelse herfor og størrelsen af opskrivningen nærmere beskrives og forklares i årsregnskabet.

Hvis det er selskabets vurdering, at det vil blive nødvendigt ud over de i årsregnskabet opgjorte livsforsikringshensættelser at anvende bonusudjævningshensættelserne helt eller delvis for at selskabet kan opfylde forpligtelserne over for de forsikrede, skal begrundelsen herfor og størrelsen af det nødvendige beløb nærmere beskrives og forklares i årsregnskabet.

### 8. Beregning af nøgletallet "bonusreserver"

Hvis det er selskabets vurdering, at selskabets bonusudjævningshensættelser helt eller delvis skal anvendes for at opfylde forpligtelserne over for de forsikrede, jf. pkt. 7, skal tælleren i den brøk, der beregner nøgletallet *bonusreserver*, reduceres med denne del af bonusudjævningshensættelserne, og brøkbens nævner skal forhøjes med samme beløb, jf. regnskabsbekendtgørelsens bilag 4, pkt. 4.

Er formelen for nøgletallet *bonusreserver* korrigeret som anført, skal der redegøres herfor i forbindelse med femårsoversigten.

### 9. Aktieafkastskat

Ved lov nr. 428 af 26. juni 1998 er der indført en 5 pct. skat på afkast af aktier m.v. Denne skat behandles i regnskabsmæssig sammenhæng sammen med realrenteafgiften. Aktieafkastskatten skal således indgå i resultatposten *Realrenteafgift* og skal i øvrigt indgå sammen med realrenteafgiften i de sammenhænge, eksempelvis nøgletal, hvor realrenteafgiften indgår.

Den andel af posten *Realrenteafgift*, som er aktieafkastskat, skal oplyses i en note.

### 10. Udskudt skat

I henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 23 skal der foretages hensættelser til udskudt skat. Hvis der forekommer et skattemæssigt aktiv, som med en overvejende sandsynlighed må forventes udnyttet i fremtiden, skal det tilsvarende opføres i regnskabet.

Værdien af såvel udskudt skat som skatteaktiver opgøres ved diskontering med en relevant rente, når der med fornøden sandsynlighed kan fastsættes en minimumsperiode til beløbets afvikling.

### 11. Udskudt realrenteafgift

Med vedtagelsen af lov nr. 428 af 26. juni 1998 er principperne for betaling af afgift/beskatning af realiserede gevinster på realrenteafgiftsbelagte værdipapirer ændret. Bl.a. skal gevinsterne således ikke længere indgå i beskatningsgrundlaget efter et saldoafskrivningsprincip, men lineært med 20 pct. om året i perioden 2001-2005.

Ændringen indebærer, at Finanstilsynets vejledning af 19. december 1989 vedrørende beregning af hensættelser til udskudt realrenteafgift ikke længere er anvendelig.

Opgørelsen af udskudt realrenteafgift må foretages med udgangspunkt i de ændrede skatteregler. Opgørelsen foretages fortsat ved diskontering af beløbet med en relevant rente.

### 12. Overført investeringsafkast i koncernregnskabet

I koncernbekendtgørelsens § 15, stk. 5, er anført, at udgangspunktet for beregning af post 9. *Overført investeringsafkast f.e.r.* er "årets samlede konsoliderede investeringsafkast i koncernens livsforsikringselskaber". Udgangspunktet for beregningen skal i stedet være: "Årets samlede konsoliderede investeringsafkast i koncernens livsforsikringselskaber efter fradrag af den del, der forholdsmæssigt vedrører forsikringsmæssige hensættelser for syge- og ulykkesforsikring."

### 13. Regnskabsmæssig behandling af egne aktier

Egne aktier, der er erhvervet med henblik på nedsættelse af aktiekapitalen, skal straks ved erhvervelsen sættes til værdien 0. En sådan nedskrivning anses ikke for omfattet af regnskabsbekendtgørelsens § 47 og skal derfor ikke indgå i resultatopgørelsen. Nedskrivningen foretages direkte på egenkapitalen. Den fulde nominelle aktiekapital skal dog fortsat stå i årsregnskabet, indtil alle formaliteter i forbindelse med kapitalnedsættelsen er gennemført.

I alle andre tilfælde skal egne aktier værdiansættes til markedsværdien, og værdireguleringerne skal indgå i resultatopgørelsen. I givet fald opføres en særlig post under egenkapitalen, *Reserve for egne aktier*, af samme størrelse som værdien af de egne aktier, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 50.

### 14. Udenlandske aktier

Ved specifikationen af aktiver og deres afkast til markedsværdi, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 67, stk. 1, og bilag 6, skal aktier i virksomheder, der ikke har hjemsted i Danmark, men er børsnoteret i København, klassificeres som *Udenlandske kapitalandele*.

### 15. Fordeling af beløb, der fremkommer ved ændring af værdiansættelsesprincipper

De beløb, der måtte fremkomme i forbindelse med ændring af værdiansættelsesprincipper, skal fordeles i primobalancen mellem egenkapitalen og bonusudjævningshensættelserne i overensstemmelse med de fordelingsprincipper, der i øvrigt finder anvendelse ved fordeling mellem egenkapital og hensættelser til de forsikrede.

Når værdiansættelsesprincipperne ændres, skal der oplyses herom i overensstemmelse med § 122 a i lov om forsikringsvirksomhed.

### 16. År 2000-problemet

I årsregnskaber for selskaber, der er afhængige af edb-anvendelse, skal årsberetningen omtale status for håndteringen af år 2000-problemet.

Finanstilsynet vil inden længe i en særskilt skrivelse rette henvendelse til selskaberne om år 2000-problemet.

#### 17. Oplysning om basiskapital

Opmærksomheden henledes på, at basiskapitalens størrelse skal oplyses, og at en eventuel forskel mellem basiskapital og egenkapital skal forklares, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 80.

#### 18. ECU-værdien pr. 31/10 1998

Modværdien for en ECU den 31. oktober 1998 var 7,43564 DKK.

Den modværdi, der skal anvendes ved omregning af ECU-beløb i bekendtgørelse nr. 637 af 6. juli 1994 om kapitalgrundlag for livsforsikringsvirksomhed, er følgelig 7,50 DKK, jf. § 3 i denne bekendtgørelse.

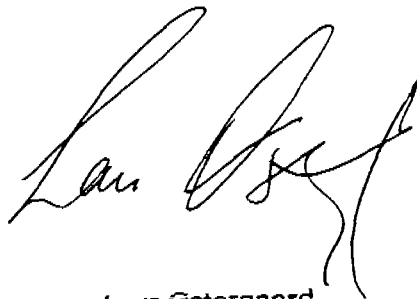
#### 19. Tabel over opskrivningsfaktorer i 1998 for indeksobligationer

Tabellen over opskrivningsfaktorer i 1999 for indeksobligationer forventes udsendt i uge 50.

#### 20. Regnskaber i euro

Fra den 1. januar 1999 bliver euro officiel valuta i 11 af EU's medlemslande. Fra og med årsregnskaberne for regnskabsåret 1999 kan danske forsikrings-selskaber efter eget valg udarbejde deres offentlige årsregnskaber i euro eller i danske kroner.

Selskaber, der benytter sig af muligheden for at udarbejde årsregnskaber i euro vil dog fortsat skulle foretage regnskabsindberetning til Finanstilsynet i danske kroner, dvs. tallene i regnskabsindberetningen skal være omregnet fra euro-regnskabet til danske kroner. Selskaber, der får behov for at foretage en sådan omregning, bedes kontakte Finanstilsynet (Økonomisk-statistisk kontor) med henblik på nærmere at aftale den omregningsmetode, der skal benyttes.



Lars Østergaard



FLEMMING PETERSEN  
konsulent

# **Livsforsikring II.**

## **Vejledning**

ved udfyldning af statistikformularer for danske livsforsikringselskaber.



## Statistikformularer for danske livsforsikringselskaber

Statistikformularerne skal bruges ved udarbejdelse af nogle af tabellerne i forsikrings-tilsynets beretning.

Formålet er at give offentligheden relevante oplysninger om udviklingen i livs- og pensionsforsikringselskabernes forsikringsbestand. Oplysningerne skal i så høj grad som muligt være i overensstemmelse med principperne i grundlaget G 82. Registrering sker ud fra grundformer, og begreber som antal og præmie samles i hovedgrupper.

Oplysningerne opstilles overskueligt efter **ydelsesart**:

udbetaling ved	død
	invaliditet
	opnået alder
udbetaling som	sum
	rente
præmie	
antal	

## Bestand primo, til- og afgang og bestand ultimo for direkte tegnede individuelle forsikringer

(L I)

Kolonne 1-6, 8, 9: Ydelse ved død, invaliditet og opnået alder, som henholdsvis sum og rente samt aktuelle ydelser (rente) efter invaliditet og iøvrigt.

Kolonne 7: Årlig præmie. I primo- og ultimotalleene opdeles præmien efter sum og rente (linie 2a, 2b og 14a, 14b). Ved kombinerede policer (sum og rente) er det tilladt at placere hele præmien ud for hovedforsikringsdelen.

Linie 1: Antal ydelser. For hver police tælles kun en gang for sum ved død, rente ved død, sum ved invaliditet o.s.v.  
Uanset antal ydelser ved død o.s.v. registreres altså højst **én** i antal pr. kolonne.

Linie 4: En **police** forhøjes, når den helårlige præmie forøges, eller når der er et indskud (evt. når indskud + nedgang i aktiv er positiv). Alle nettoændringer (positive som negative) i ydelser, skal så føres her.  
Bonustillægforsikringer føres her.

Linie 5: Vedhængende eventuelle ydelser til aktuelle renter føres også her.

Linie 7, 8 og 9: Overgang fra eventuelle til aktuelle ydelser (renter) føres på linierne afhængig af årsag.

Linie 10: En **police** ændres, når den helårlige præmie er uændret eller nedsættes (evt. når indskud + nedgang i aktiv er negativ), jfr. linie 4.  
Omskrivning til fripolice føres her.  
Ikraftsættelse føres negativt her.

Linie 11: Alle ophævelser af policer i utide.

Linie 13-14: Analog med linie 1-2.

Linie 15-16: Det samlede antal policer primo og ultimo året.

## **Bestand primo, til- og afgang og bestand ultimo for direkte tegnede gruppelivsforsikringer**

(L II)            Formularen er identisk med L I

Linie 15 og 16: Antal forsikrede.

## (M)            **Afgiven genforsikring for direkte tegnede forsikringer**

Formularen er bygget op ud fra ydelser, som i formular L I og L II.

Der er ingen antal. Der er ingen til- og afgang.

Skemaet omfatter både primo og ultimobestand.

## (N)            **Overtagen genforsikring**

Opbygningen er anderledes end i formular L I, L II og M, idet opdelingen i ydelser ikke kan anvendes konsekvent.

Der er ingen antal.

Der er ingen til- og afgang.

Skemaet omfatter både primo- og ultimobestand.

## Placering af grundformerne i G 82

De anførte forkortelser står for:

SD, SI, SU: Sum ved død, invaliditet, opnået alder.

RD, RI, RU: Rente ved død, ved invaliditet, opnået alder.

RAI, RAØ: Aktuel rente efter invaliditet, øvrige.

I højre side er angivet placeringen efter en tilstandsovergang på grund af død eller invaliditet for nogle af grundformerne. Overgang til RAØ er ikke skrevet på.

### Sumforsikringer

SD	110	Livsvarig livsforsikring	
SD	115	Ophørende livsforsikring	
SU	125	Livsbetinget livsforsikring	
SU	135	Simpel kapitalforsikring	v. død SU

### Rateforsikringer

RD	165	Ophørende livsforsikring i rater	
RU	175	Livsbetinget livsforsikring i rater	
RU	185	Simpel kapitalforsikring i rater	v. død RU

### Renteforsikringer

RAØ	210	Livsvarig livrente	
RU	211	Opsat livrente	
RAØ	215	Ophørende livrente	
RU	216	Opsat, ophørende livrente	
RD	225	Supplerende ydelse	
RD	235	Arverente	
RD	240	Individuel børnerente	
RD	250	Individuel waisenrente	
RD	265	Opsat arverente med straks begyndende risiko	v. død RU
RD	275	Kunstig arverente	v. død RU

## Sumforsikringer

SI 315 Invalidesum

## Renteforsikringer

RI 414 Livsvarig invaliderente med ophørende risiko v. inv. RAI  
RI 415 Ophørende invaliderente v. inv. RAI  
RI 419 Ophørende invaliderente med ophørende risiko v. inv. RAI

## Sumforsikringer

SD 510 Livsvarig livsforsikring på kortest liv  
SD 515 Ophørende livsforsikring på kortest liv  
SU 525 Livsbetinget livsforsikring på to liv  
SD 530 Livsvarig overlevelsesforsikring  
SD 535 Ophørende overlevelsesforsikring

## Renteforsikringer

RD 610 Livsvarig overlevelsesrente  
RD 612 Livsvarig overlevelsesrente med ophørende risiko  
RD 615 Ophørende overlevelsesrente  
RD 617 Ophørende overlevelsesrente med ophørende risiko  
RD 620 Kunstig overlevelsesrente v. død RU  
RD 630 Opsat, livsvarig overlevelsesrente med straks begyndende risiko v. død RU  
RD 635 Opsat, ophørende overlevelsesrente med straks begyndende risiko v. død RU  
RD 645 Arverente på kortest liv  
RD 655 Arverente på længst liv v. død RD  
RAØ 660 Livsvarig livrente på kortest liv  
RU 661 Opsat livsvarig livrente på kortest liv  
RAØ 665 Ophørende livrente på kortest liv  
RU 666 Opsat, ophørende livrente på kortest liv

## Sumforsikringer

- SD 715 Kollektiv ophørende livsforsikring til ugifte  
SU 725 Kollektiv livsbetinget livsforsikring til ugifte

## Renteforsikringer

- RD 810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension  
RD 815 Ophørende kollektiv ægtefællepension  
RD 820 Kollektiv kunstig ægtefællepension v. død RU/bortfalder  
RD 840 Kollektiv børnerente  
RD 850 Kollektiv waisenrente

## Renteforsikringer

- RD 945 Kollektiv børnerente ved død eller invaliditet eller udløb.

### Bemærkninger til enkelte grundformer

135: Simpel kapitalforsikring og 185: Simpel kapitalforsikring i rater registreres kun som udløbsydelse, selvom der også er en ydelse ved død.

250: Individuel waisenrente og 850: Kollektiv waisenrente tælles med, uanset om forsørger er død eller i live.

820: Kollektiv kunstig ægtefællepension konstateres efter død, om der lever en pensionsberettiget ægtefælle. I bekræftende fald registreres renten som RU og ellers bortfald.

945: Kollektiv børnerente ved død, invaliditet, udløb registreres kun som dødsfaldsydelse.

## **Konvertering af oplysninger om den nuværende bestand til de nye formularer**

Der vil fra forsikringstilsynets side ikke være noget at indvende imod, at den gamle bestand i en overgangsperiode ikke fuldt ud følger de nye regler. Nedenfor er anført, hvordan en konvertering vil kunne finde sted. Såfremt der måtte opstå større problemer af principiell karakter for et enkelt selskab, må dette rette henvendelse til forsikringstilsynet for en drøftelse af problemerne.

### **Primo- og ultimobestand.**

**Antal ydelser** kan sættes lig antal policer undtagen for vedhængende enkepension, invaliderente m.fl., hvor selskabet må optælle internt.

**Ydelser** kan føres direkte over. Eneste undtagelse er invalidepensionsdelen af den personlige pension.

### **Til- og afgang**

**Årsagerne** fås direkte fra den nuværende formular. Tilgang og afgang på anden måde placeres i linie 4 og 10.

**Fordelingen af ydelserne** fås som for primobestanden.

Nogle selskaber anvender for afgiven genforsikring for direkte tegnede forsikringer en fikseret årlig rente svarende til afgiven risikosum. Dette er fortsat muligt i en overgangsperiode. For rateforsikringer vil placering under sumydelser ligeledes være tilladt i en overgangsperiode.

# Lovsamling

Søgning Nye regler

## Bekendtgørelse om udjævningshensættelser inden for kredit- og kautionsforsikring

---

BEK nr 726 af 27/11/1989. Ændringer og andre forskrifter

---

I medfør af § 123, stk. 1, og § 260, stk. 3, i lov om

forsikringsvirksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 127 af 23. marts

1984 som ændret ved lov nr. 325 af 24. maj 1989 fastsættes følgende:

**§ 1.** Forsikringsselskaber, der driver virksomhed, såvel direkte som indirekte, inden for forsikringsklasserne 14 og 15, skal for denne virksomhed oprette og anvende udjævningshensættelser efter reglerne i denne bekendtgørelse.

*Stk. 2.* I det følgende forstås ved teknisk resultat: Forskellen mellem årets præmieindtægt efter fradrag af genforsikringspræmier og årets erstatningsudgifter efter fradrag af den genforsikrede andel.

**§ 2.** Udjævningshensættelserne skal i hvert regnskabsår forøges med et beløb svarende til mindst 75 % af et eventuelt teknisk overskud.

*Stk. 2.* Forøgelse af udjævningshensættelserne efter stk. 1 kan udelades, hvis hensættelserne udgør 400 % eller mere af gennemsnittet af den årlige præmieindtægt efter fradrag af genforsikringspræmier i de fem seneste regnskabsår.

*Stk. 3.* Hvis forsikringsselskabets bruttopræmieindtægt for den virksomhed, der er nævnt i § 1, stk. 1, udgør mindre end 4 % af forsikringsselskabets samlede bruttopræmieindtægt og er mindre end 2.500.000 ECU, finder stk. 1 ikke anvendelse.

**§ 3.** Hvis der et år forekommer et teknisk tab af forsikringsvirksomheden inden for de forsikringsklasser, der er nævnt i § 1, stk. 1, kan dette dækkes af udjævningshensættelserne.

*Stk. 2.* Udjævningshensættelserne kan i øvrigt kun formindskes efter tilladelse fra Finanstilsynet.

**§ 4.** Forsættelig eller groft uagtsom overtrædelse af § 2, stk. 1, og § 3, stk. 2, straffes med bøde.

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



*Finanstilsynet, den 27. november 1989*

Eigil Mølgaard

/ Jørn Andersen

Bekendtgørelse om skadesforsikringssselskabers årsregnskaber (\* 1) (\* 2)

BEK nr 10039 af 16/12/1994 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 696 af 15/07/2001

Senere ændringer til forskriften

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 1 Anvendelsesområde og definitioner
- Kapitel 2 Bestemmelser om opstilling af balance og resultatopgørelse
- Kapitel 3 Særlige bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen
- Kapitel 4 Særlige bestemmelser for enkelte poster i balancen
- Kapitel 5 Bestemmelser om femårsoversigten
- Kapitel 6 Bestemmelser om værdiansættelse
- Kapitel 7 Særlige bestemmelser for indirekte forsikring
- Kapitel 8. Andre bestemmelser om årsregnskabets indhold, herunder om indholdet
- Kapitel 9 Straffebestemmelser
- Kapitel 10 Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Forskriftens fulde tekst

# Bekendtgørelse om skadesforsikringssselskabers årsregnskaber (\* 1) (\* 2)

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. Forsikringssselskaber 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 forsikringssselskab 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, 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 forsikringsselskab (cedent) dækning for forsikringsmæssige risici, som cedenten har påtaget sig i forhold til dets forsikringstagere. Udveksling af beløb og mellemværender mellem to forsikringsselskaber, 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 forstavelserne »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.

**§ 4.** De i skemaerne i bilag 1 og 2 angivne poster skal anføres særskilt og i den angivne rækkefølge. Under forudsætning af at opstillingsskemaernes 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 sammendrages 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 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.

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

§ 7. 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.

§ 8. Balancens poster opstilles efter indarbejdning af den af bestyrelsen 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 forsikringsselskabet i regnskabsåret har modtaget eller har fået til gode for direkte og indirekte forsikringer, hvis forsikringsperiode er påbegyndt 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 præmierne. 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 renteafkast 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 arbejds-skadeforsikring.

*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 dattervirksomhedernes 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 kautionsforsikring, 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 erhvervelsesomkostninger, der i medfør af stk. 1, 1. pkt., kan opføres under aktivpost 15. *Forudbetalte erhvervelsesomkostninger*, må ikke overstige den andel, som bruttopræmiehensættelserne udgør af årets bruttopræmier.

*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 tilgodehavender. 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.

§ 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 koncernregnskabet, jf. Finanstilsynets bekendtgørelse om forsikringsselskabers 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 salgretter 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 opskrivningshenlæggelser.

§ 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 *I. 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 sag-vurdering 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 årrække opbruges.

## Kapitel 7

### *Særlige bestemmelser for indirekte forsikring*

**§ 55.** For indirekte forsikring, for hvilken der ved årsregnskabets 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 regnskabets 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 årsregnskabets 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 årsregnskabets 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 forsikringsselskabet direkte eller indirekte besidder mere end 5 pct. af sel-skabskapitalen 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 forsikringsselskaber 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 *I. 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 løseforsikring (privat). 7) Brand- og løseforsikring (erhverv). 8) Ansvarsforsikring. 9) Kredit- og kautionsforsikring.

- 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.

*Stk. 4.* Beløbet under stk. 3, nr. 6, skal opføres før fradrag af provisioner og gevinstandele fra genforsikringsselskaber, 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 heltidsbeskæftigede 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*

Eigil Mølgaard

/Flemming Petersen

### **BILAG 1.**

#### *RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR SKADESFORSIKRINGSSLELSKABER 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.

Erhvervsomkostninger 6.2. Administrationsomkostninger 6.3. Provisioner og gevinstandele fra genforsikringsselskaber

**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****BILAG 2.****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. Pantelikrede 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 forsikrings-  
forretninger

5.1. hos forsikringstagere

5.2. hos forsikringsmæglere

5. Tilgodehavender i forbindelse med direkte forsikrings-  
forretninger, i alt

6. Tilgodehavender hos forsikringsselskaber

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 erhvervelsesomkostninger
16. Andre periodeafgrænsningsposter

## V. PERIODEAFGRÆSNINGSPOSTER, 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 HENSÆTTELSER 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. HENSÆTTELSER 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 galdsbreve

19. Udbyttegivende galdsbreve

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

#### Officielle noter

(\* 1) Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Rådets direktiv 91/674 om forsikringssselskabers årsregnskaber og konsoliderende regnskaber, EF-Tidende L 374, s. 7.

#### Redaktionelle noter

(\* 2) Bkg. i Statstidende nr. 247 af 19941222

**FINANSTILSYNET**  
**Regnskabskontoret**

December 1996

Vejledning  
til skemasæt til  
årsregnskabsindberetning  
for skadesforsikringsselskaber



**Indledning**

Skemasættet til årsregnskabsindberetning for skadesforsikringsselskaber består af:

Skemaerne SA.01 - SA.49  
Skemaerne SB.01 - SB.46  
Skemaerne SD.01 - SD.51

SD-skemaerne skal kun anvendes af forsikringsselskaber, der har direkte forsikringsforretning i udlandet.

**Indsendelsestidspunkt**

Det udfyldte og underskrevne skemasæt skal indsendes i 1 eksemplar til Finanstilsynet senest 10 dage efter den generalforsamling, hvor årsregnskabet er endeligt godkendt.

**Yderligere materiale**

Samtidig med det udfyldte skemasæt skal indsendes:

- 2 eksemplarer af det af generalforsamlingen godkendte årsregnskab, jf. § 125, stk. 2, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed. Finanstilsynet videregiver det ene af de modtagne årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, jf. § 125, stk. 5, i lov om forsikringsvirksomhed.
- Dattervirksomheders reviderede årsregnskaber, jf. § 125, stk. 2, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed. Dattervirksomheders årsregnskaber skal kun indsendes i 1 eksemplar. Finanstilsynet videregiver ikke dattervirksomheders årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Udenlandske dattervirksomheders årsregnskaber skal også indsendes. Årsregnskaber for dattervirksomheder, der selv er underlagt Finanstilsynets tilsyn (danske datterbanker eller danske datterforsikringsselskaber), indsendes ikke efter denne bestemmelse.
- Selskaber, der driver arbejdsskadeforsikring skal endvidere indsende særlig regnskabsformular vedrørende denne virksomhed (avancebegrænsningsregnskaber), jf. bekendtgørelse nr. 834 af 11. december 1990.
- Genforsikringsselskaber, der driver indirekte livsforsikring, skal udfylde skemasættet for skadesforsikringsselskaber, således at hele deres forretning omfattes af tallene. Sådanne selskaber skal herudover udfylde skemasiderne LA.39 og LB.06 vedrørende livsforsikringsforretningen.

**Materiale der skal indsendes før generalforsamlingen**

Umiddelbart efter det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt af bestyrelsen (senest 8 dage før generalforsamlingen) indsendes:

- Det af bestyrelsen godkendte årsregnskab, jf. § 125, stk. 1, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.
- Udskrift af revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabets revision, jf. § 125, stk. 1, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.
- En følgeskrivelse, hvoraf datoen for det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt, og datoen for generalforsamlingens afholdelse fremgår.

### **Generelt om udfyldelse af skemaerne**

Skemaerne udfyldes i overensstemmelse med beløbene i selskabets reviderede årsregnskab.

Skemasider eller felter, der ikke er relevante for selskabet, lades blanke.

Blanke skemasider behøver ikke være medsendt, når det udfyldte skemasæt indsendes til Finanstilsynet. I et medfølgende brev anføres, hvilke skemasider, der ikke er medsendt, fordi de ikke indeholder beløb.

Der må ikke tilføjes nye linjer eller felter i skemaerne.

I det følgende omtales, hvorledes de enkelte skemaer skal udfyldes.

*Finanstilsynets bekendtgørelse af 16. december 1994 om skadesforsikringselskabers årsregnskaber benævnes bekendtgørelsen.*

### **SA.01 Resultatopgørelse**

Skemaet svarer til resultatopgørelsesskemaet i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 1, samt bekendtgørelsens kapitel 3, §§ 9-21, der beskriver indholdet af visse af resultatopgørelsens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med resultatopgørelsen i selskabets årsregnskab.

Beløbene i skemaet opføres i alle tilfælde med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes beløbet påvirker årets resultat. Hvis det pågældende beløb påvirker årets resultat negativt, opføres beløbet med minustegn. Hvis beløbet påvirker årsresultatet positivt, opføres beløbet uden fortegn, idet plus-tegnet er underforstået. Samme fortegnregel anvendes i alle efterfølgende skemaer, der specificerer beløb, der indgår i resultatopgørelsen.

Skemaets linje 16, *Refusion fra tilknyttede virksomheder*, anvendes af selskaber, der i årsregnskabet har posteret et fradrag i de forsikringsmæssige driftsomkostninger i medfør af bekendtgørelsens § 13, stk. 3.

**SA.02 Aktiver**

Skemaet svarer til balanceskemaets aktivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med balancen i selskabets årsregnskab.

**SA.03 Passiver**

Skemaet svarer til balanceskemaets passivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2, s. 2, samt bekendtgørelsens kapitel 4, §§ 24-34, der beskriver indeholdet af visse af passivsidens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med balancen i selskabets årsregnskab.

Beløbene opføres uden fortegn. Beløb, der påvirker passivernes sum (linje 45) negativt, bortset fra genforsikringsandelene i linjerne 15, 18 og 21, opføres dog med minustegn. Eksempelvis opføres et overført underskud i linje 11 med minustegn.

**Generelt om skemasiderne SA.04-SA.15**

Skemaerne fordrer en brancheopdeling af selskabets forsikringsforretning.

Der anvendes følgende principper for fordeling på brancher:

- a) Forsikringer, der henhører under flere brancher, opsplittes på de relevante brancher, når dette er muligt. Motorkøretøjsforsikring opsplittes altid i ansvarsforsikring og kaskoforsikring.
- b) Er det ikke muligt at opsplitte en forsikring, der henhører under flere brancher, opføres forsikringen under den branche, hvorunder den væsentligste del af risikoen henhører.

Som direkte forretning opføres forretning, hvor selskabet er direkte forpligtet overfor forsikringstageren. Coassurance er omfattet af begrebet direkte forretning for så vidt angår den del af forretningen, som selskabet dækker.

Ved direkte udenlandsk forretning forstås forsikringer, hvorunder risikoen ikke er beliggende i Danmark. Definitionen af risikoens beliggenhed findes i § 4 i *Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 639 af 6. juli 1994 om kongruens og lokalisering*.

Ved indirekte dansk forretning forstås forretning, hvorunder selskabet genforsikrer et andet dansk forsikringsselskab.

Ved indirekte udenlandsk forretning forstås forretning, hvorunder selskabet genforsikrer forsikringsselskaber, der er hjemmehørende uden for Danmark.

Sumlinjer (linjerne 8, 13, 16, 19, 23, 26 og 27) skal i alle tilfælde udfyldes, når der er indeholdt beløb i en eller flere af de linjer, som sumlinjen

opsummerer. Dette gælder også tilfælde, hvor sumlinjen alene gentager beløb fra en enkelt ovenstående linje.

#### **SA.04-SA.06 Bruttopræmieindtægter fordelt på brancher**

I kolonne 1 på SA.04 anføres antallet af forsikringspolicer, der var i kraft eller udløb ved regnskabsårets udgang. Feltet skal ikke udfyldes for de brancher, hvor feltet er skraveret.

Beløbene i de efterfølgende kolonner opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet. Som hovedregel skal *Bruttopræmier* (SA.04, kolonne 2) således opføres uden fortegn (positiv påvirkning), *Bruttopræmiehensættelser primo* (SA.04, kolonne 3) uden fortegn og *Bruttopræmiehensættelser ultimo* (SA.05, kolonne 2) med minustegn. Beløbene i kolonne 1 på SA.05 opføres dog med fortegn, der er modsat i forhold til, hvorledes beløbene påvirker årsresultatet, jf. nedenfor.

Kolonne 2 på SA.04 er en specifikation af resultatposten *Bruttopræmier*. Summen i linje 27 i kolonne 2 på SA.04 skal således svare til beløbet i linje 1 på SA.01.

Summen af beløbene i linje 27 i kolonne 3 på SA.04 og i kolonnerne 1 og 2 på SA.05 skal svare til beløbet i linje 3 på SA.01, *Ændring i bruttopræmiehensættelser*.

Beløbet i linje 27 i kolonne 2 på SA.05, *Bruttopræmiehensættelser ultimo*, skal svare til beløbet i linje 14 på SA.03 med modsat fortegn.

Kolonne 1 på SA.05 anvendes af selskaber, der har tegnet forsikringer i fremmed valuta. I kolonnen anføres det beløb, hvormed bruttopræmiehensættelserne er ændret i regnskabsåret som følge af valutakursændringer, og som følgelig indgår i resultatposten *Valutakursregulering*, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 5. Er bruttopræmiehensættelserne forøget i DKK som følge af valutakursændringer i året, opføres beløbet uden fortegn. Er det modsatte tilfældet opføres beløbet med minustegn.

I kolonne 3 på SA.05 opføres summen af beløbene i kolonnerne 2 og 3 på SA.04 og beløbene i kolonnerne 1 og 2 på SA.05.

I kolonnerne 1 og 2 på SA.06 opføres den del af bruttopræmieindtægterne (SA.05, kolonne 3), der vedrører udenlandsk forretning. Den udenlandske forretning fordeles på forretning, der er tegnet af selskabets filialer i udlandet (SA.06, kolonne 1), og på forretning, der er tegnet direkte fra selskabets forretningssteder i Danmark (tjenesteydelsesforretning, SA.06, kolonne 2). Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet, dvs. som udgangspunkt uden fortegn.

Beløbene i linje 23 i kolonnerne 1 og 2 på SA.06 specificeres på SA.16.

### **SA.07-SA.09 Genforsikringsandel af præmieindtægter fordelt på brancher**

Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker resultatopgørelsen. Som hovedregel skal *Afgivne genforsikringspræmier* (SA.07, kolonne 1) således opføres med minustegn, *Genforsikringsandel af præmiehensættelser primo* (SA.07, kolonne 2) med minustegn og *Genforsikringsandel af præmiehensættelser ultimo* (SA.08, kolonne 1) uden fortegn. Beløbene i kolonne 3 på SA.07 opføres dog med fortegn, der er modsat i forhold til, hvorledes beløbene påvirker årsresultatet, jf. nedenfor.

Kolonne 1 på SA.07 er en specifikation af resultatposten *Afgivne genforsikringspræmier*. Summen i linje 27 i kolonne 1 på SA.07 skal således svare til beløbet i linje 2 på SA.01.

Summen af beløbene i linje 27 i SA.07, kolonnerne 2 og 3, og i SA.08 kolonne 1, skal svare til beløbet i linje 4 på SA.01, *Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelser*.

Summen i linje 27 i kolonne 1 på SA.08, *Genforsikringsandel af præmiehensættelser ultimo* skal svare til beløbet i linje 15 på SA.03.

Kolonne 3 på SA.07 anvendes af selskaber, der har tegnet forsikringer i fremmed valuta. I kolonnen anføres det beløb, hvormed genforsikringens andel af præmiehensættelserne er ændret i regnskabsåret som følge af valutakursændringer, og som følgelig indgår i resultatposten *Valutakursregulering*, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 5. Er genforsikringsandelen forøget som følge af valutakursændringer i året, opføres beløbet med minustegn. Er det modsatte tilfældet opføres beløbet uden fortegn.

I kolonne 2 på SA.08 opføres summen af beløbene i kolonnerne 1, 2 og 3 på SA.07 og beløbet i kolonne 1 på SA.08.

I kolonne 1 og 2 på SA.09 opføres den del af *Afgiven præmieindtægt* (SA.08, kolonne 2), der vedrører selskabets udenlandske forretning, jf. kolonnerne 1 og 2 på SA.06. Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet, dvs. som udgangspunkt med minustegn.

### **SA.10-SA.12 Bruttoerstatningsudgifter fordelt på brancher**

Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet. Som hovedregel skal *Bruttoerstatninger* (SA.10, kolonne 1), således opføres med minustegn, *Bruttoerstatningshensættelserne primo* (SA.10, kolonne 2) uden fortegn og *Bruttoerstatningshensættelserne ultimo* (SA.11, kolonne 2) med minustegn. Beløbene i kolonne 3 på SA.10 og i kolonne 1 på SA.11 opføres dog med fortegn, der er modsat i forhold til, hvorledes beløbene påvirker årsresultatet, jf. nedenfor.

Kolonne 1 på SA.10 er en specifikation af resultatposten *Udbetalte bruttoerstatninger*. Summen i linje 27 i kolonne 1 på SA.10 skal således svare til beløbet i linje 7 på SA.01.

Summen af beløbene i linje 27 i kolonnerne 2, og 3 på SA.10 og beløbene i kolonnerne 1 og 2 på SA.11 skal svare til beløbet i linje 9 på SA.01.

Bruttoerstatningshensættelserne primo og ultimo skal indbefatte hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring. Beløbet i linje 27 i kolonne 2 på SA.11 *Bruttoerstatningshensættelser ultimo* skal således svare til summen af linjerne 17 og 20 på SA.03.

Kolonne 3 på SA.10 anvendes af selskaber der har tegnet forsikringer i fremmed valuta. I kolonnen anføres det beløb, hvormed bruttoerstatningshensættelserne er ændret i regnskabsåret som følge af valutakursændringer, og som følgelig indgår i resultatposten *Valutakursregulering*, jf. bekendtgørelsens § 11, stk. 5. Er bruttoerstatningshensættelserne forøget som følge af valutakursændringer i året, opføres beløbet uden fortegn. Er det modsatte tilfældet opføres beløbet med minustegn.

Kolonne 1 på SA.11 anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelse af erstatningshensættelserne, samt af selskaber, der har hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring. I kolonnen anføres det beløb, hvormed bruttoerstatningshensættelserne er forøget i regnskabsåret som følge af diskonteringen, svarende til det beløb der indgår i resultatposten *Forsikringsteknisk rente*, jf. bekendtgørelsens § 11, stk. 6. Beløbene opføres uden fortegn.

I kolonne 3 på SA.11 opføres summen af beløbene i kolonnerne 1, 2 og 3 på SA.10 og beløbene i kolonnerne 1 og 2 på SA.11.

I kolonne 1 og 2 på SA.12 opføres den del af *Bruttoerstatningsudgifterne* (SA.11, kolonne 3), der vedrører udenlandsk forretning. Den udenlandske forretning fordeles på forretning, der er tegnet af selskabets filialer i udlandet, og på forretning, der er tegnet direkte fra selskabets forretningssteder i Danmark (tjenesteydelsesforretning). Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet, dvs. som udgangspunkt med minustegn..

#### **SA.13-SA.15 Genforsikringsandel af erstatningsudgifter fordelt på brancher**

Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet. Som hovedregel skal *Modtaget genforsikringsdækning* (SA.13, kolonne 1) således opføres uden fortegn, *Genforsikringsandel af erstatningshensættelser primo* (SA.13, kolonne 2) med minustegn og *Genforsikringsandel af erstatningshensættelser ultimo* (SA.14, kolonne 2) uden fortegn. Beløbene i kolonne 3 på SA.13 og i kolonne 1 på SA.14 opføres

dog med fortegn, der er modsat i forhold til, hvorledes beløbene påvirker årsresultatet, jf. nedenfor.

Kolonne 1 på SA.13 er en specifikation af resultatposten *Modtaget genforsikringsdækning*. Summen i linje 27 i kolonne 1 på SA.13 skal således svare til beløbet i linje 8 på SA.01.

Summen af beløbene i linje 27 i kolonnerne 2 og 3 på SA.13 og i kolonnerne 1 og 2 på SA.14 skal svare til beløbet i linje 10 på SA.01.

Beløbet i linje 27 i kolonne 2 på SA.14 *Genforsikringsandel af erstatningshensættelser ultimo* skal svare til summen af linjerne 18 og 21 på SA.03.

I kolonne 3 på SA.13 anføres det beløb, hvormed genforsikringsandelen af erstatningshensættelserne er ændret i regnskabsåret som følge af valutakursændringer, og som følgelig indgår i resultatposten *Valutakursregulering*, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 5. Er genforsikringsandelen forøget som følge af valutakursændringer i året, opføres beløbet med minustegn. Er det modsatte tilfældet opføres beløbet uden fortegn.

I kolonne 1 på SA.14 opføres genforsikringsandelen af beløbet opført i kolonne 1 på SA.11. Beløbet opføres med minustegn.

I kolonne 1 og 2 på SA.15 opføres den del af genforsikringsandelen af erstatningsudgifterne (SA.14, kolonne 3), der vedrører selskabets udenlandske forretning. Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet, dvs. som udgangspunkt uden fortegn.

#### **SA.16 Specifikation af direkte udenlandsk forretning - bruttopræmieindtægter**

Skemaet er en specifikation af beløbene i linje 23 i kolonnerne 1 og 2 på SA.06.

Specifikationen svarer til, hvad der skal oplyses i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 70, stk. 7.

Beløbet i linje 1 i kolonne 3 skal svare til beløbet i linje 23 i kolonne 1 på SA.06.

Beløbet i linje 2 i kolonne 3 skal svare til beløbet i linje 23 i kolonne 2 på SA.06.

#### **SA.17 Udjævningshensættelser fordelt på brancher**

Skemaet er en branchespecifikation af selskabets samlede udjævningshensættelser ved regnskabsårets udgang. Summen i linje 27 skal svare til beløbet i linje 24 på SA.03.

#### **SA.18 Specifikation af andre forsikringsmæssige hensættelser**

Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med bekendtgørelsens § 29. Beløbet i linje 15 skal svare til beløbet i linje 25 på SA.03.

#### **SA.19 Specifikation af forsikringsteknisk rente**

Linje 1 til 4 skal udfyldes i overensstemmelse med bekendtgørelsens § 10.

I linje 1 anføres den beregnede rente opgjort efter bekendtgørelsens § 10, stk. 1, med tillæg af rente på genforsikringsdepoter i selskaber, der driver indirekte forsikring, jf. bekendtgørelsens § 10, stk. 3. Beløbet i linje 1 skal svare til beløbet i linje 34 på SA.01, dog uden minustegn.

Linje 2 anvendes af selskaber, der driver indirekte forsikring. Sådanne selskaber skal ikke indbefatte den del af de forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., der modsvares af genforsikringsdepoter ved opgørelsen af den beregnede rente efter bekendtgørelsens § 10, stk. 1, jf. § 10, stk. 3. I linje 2 skal anføres årets rente af genforsikringsdepoterne. Beløbet opføres uden fortegn.

Linje 3 anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelse af de forsikringsmæssige hensættelser. I linjen anføres det beløb, hvormed hensættelserne er forøget som følge af diskonteringen, jf. bekendtgørelsens § 10, stk. 2. Beløbet opføres med minustegn.

I linje 4 anføres summen af beløbene i linjerne 1 og 3. Beløbet skal svare til beløbet i linje 6 på SA.01.

#### **SA.19 Specifikation af forsikringsmæssige driftsomkostninger**

Linje 5-14 er en specifikation af resultatposten *Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.* Summen i linje 14 skal således svare til beløbet i linje 18 på SA.01. Beløbene anføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet. Udgifter anføres således med minustegn. Indtægter anføres uden fortegn.

I linje 8 anføres udgifter, som er afholdt af selskabet til andre selskaber, der udfører administrative opgaver for selskabet.

Linje 9 skal indeholde udgifter afholdt til husleje samt en beregnet husleje af selskabets egne ejendomme, der anvendes i selskabets drift. Et beløb svarende til den beregnede husleje af egne ejendomme skal indgå som indtægt i beløbet i linje 23 på SA.01.

Beløbet i linje 12 skal svare til beløbet i linje 16 på SA.01.

Beløbet i linje 13 skal svare til beløbet i linje 17 på SA.01.

#### **SA.20 Personaleudgifter m.v.**

Linje 1-10 skal indeholde oplysninger svarende til, hvad der skal gives i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 75.



Beløbene opføres uden fortegn.

Bidrag til ATP og lignende ydelser opføres i linje 4.

I linje 5 opføres bl.a. lønsumsafgift.

De samlede personaleudgifter m.v. i linje 6 skal ikke nødvendigvis svare til det beløb, der er anført i linje 7 på SA.19. De samlede personaleudgifter kan være fordelt på flere poster i resultatopgørelsen og behøver ikke udelukkende at være en del af *Forsikringsmæssige driftsomkostninger*. Eksempelvis kan en del af personaleudgifterne indgå under posten *Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed*.

#### **SA.20 Revisionsudgifter m.v.**

Linie 11-18 skal indeholde oplysninger svarende til, hvad der skal gives i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 77. En opsplitning på de to revisorer (revisionsvirksomheder) skal foretages. Beløbene opføres uden fortegn.

#### **SA.21 Specifikation af renter og udbytter m.v.**

Skemaet specificerer posten *Renter og udbytter m.v.* i resultatopgørelsen, jf. bekendtgørelsens § 14, stk. 4.

Summen i linje 13 skal svare til beløbet i linje 24 på SA.01.

#### **SA.22 Specifikation af kursgevinster og -tab m.v.**

Skemaet specificerer de samlede kursgevinster og -tab, såvel realiserede som urealiserede. I de enkelte linjer opføres nettogevinst eller -tab for den pågældende aktivkategori.

Nettokurstab anføres med minustegn. Nettokursgevinster anføres uden fortegn.

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 69.

Summen i linje 10 skal således svare til summen af beløbene i linjerne 25, 27, 30 og 32 på SA.01.

#### **SA.23 Overskudsdisponering og ændring af egenkapital**

Beløbet i linje 1 skal svare til beløbet i linje 43 på SA.01.

Summen af linje 1, 4 og 5 med fradrag af linjerne 2 og 3 skal svare til beløbet i linje 6.

I linje 4 anføres den samlede ændring, der måtte være foretaget i primogenkapitalen i forhold til egenkapitalen ved udgangen af forrige regnskabs-

år som følge af ændret regnskabspraksis, fusion eller andre forhold. Beløbet anføres med minustegn, hvis egenkapitalen er reduceret.

Beløbet i linje 6 skal svare til den samlede ændring i egenkapitalen i forhold til egenkapitalen ved udgangen af forrige regnskabsår. Beløbet angives med minustegn, hvis egenkapitalen er formindsket i forhold til året før.

I linjerne 7-16 anføres de beløb, hvormed de enkelte poster under egenkapitalen er ændret i forhold til den pågældende posts størrelse ved udgangen af forrige regnskabsår. Er posten formindsket, anføres beløbet med minustegn.

Summen af linjerne 7-16 anføres i linje 17. Beløbet i linje 6 skal svare til beløbet i linje 17.

#### **SA.24 Specifikation af grunde og bygninger**

Hvert enkelt grund og bygning tildeles en kolonne og nummereres fortløbende af selskabet. Er der behov for yderligere skemasider, må disse kopieres af selskabet.

Kun grunde og bygninger, hvis bogførte værdi udgør 2 procent eller mere af den samlede balancesum, skal anføres særskilt i egen kolonne. Alle øvrige grunde og bygninger medtages i kolonnen *Øvrige ejendomme*. Kolonnen *I alt* udfyldes med de sammenlagte værdier for alle ejendommene. Visse af beløbene i kolonnen *I alt* skal svare til de beløb, der skal oplyses i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 65.

I linje 3 anføres eksempelvis "boligejendom", "kontorejendom" eller andet, der angiver ejendommens art eller anvendelse.

Beløbene i linjerne 8, 11 og 12 anføres med minustegn.

Følgende sammenhæng skal gælde for hver enkelt kolonne:

Linje 13 = linjerne 6 + 7 + 8 + 9 + 11.

Beløbet i linje 13 i kolonnen *I alt*, skal svare til beløbet i linje 2 på SA.02.

I linje 14 skal angives årets faktiske nettodriftsresultat. Summen i kolonnen *I alt*, skal svare til linje 23 på SA.01.

I linje 15 angives den afkastprocent, der i henhold til Finanstilsynets *Vejledning af 8. november 1995 om forsikringsselskabers og pensionskassers værdiansættelse af fast ejendom* er anvendt i forbindelse med ansættelsen af ejendommens markedsværdi. I kolonnen *I alt* anføres i linje 15 den gennemsnitlige afkastprocent, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 66, stk. 1.

I linje 16 oplyses udlejningsprocenten ved regnskabsårets udgang. Procenten skal angive den andel af ejendommens (ejendommenes) areal, der er udlejet eller som selskabet selv benytter i forhold til ejendommens (ejendommenes) samlede areal. I kolonnen *I alt* anføres den samlede udlejningsprocent for alle selskabets ejendomme.

**SA.25 Kapitalandele fordelt efter notering m.v.**

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Kapitalandele*. Summen i linje 10 skal således svare til beløbet i linje 8 på SA.02.

Værdipapirerne i linje 1 specificeres på SA.32.

Værdipapirerne i linje 2 specificeres på SA.33.

Værdipapirerne i linje 3 specificeres på SA.34.

Værdipapirerne i linje 5 specificeres på SA.35.

Værdipapirerne i linje 6 specificeres på SA.36.

Værdipapirerne i linje 7 specificeres på SA.37.

I linje 9 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Kapitalandele*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-8.

I linje 11 anføres den samlede anskaffelsesværdi for kapitalandelene. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 68.

**SA.26 Investeringsforeningsandele fordelt efter notering m.v.**

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Investeringsforeningsandele*. Summen i linje 10 skal således svare til beløbet i linje 9 på SA.02.

Værdipapirerne i linje 1 specificeres på SA.38.

Værdipapirerne i linje 2 specificeres på SA.39.

Værdipapirerne i linje 3 specificeres på SA.40.

Værdipapirerne i linje 5 specificeres på SA.41.

Værdipapirerne i linje 6 specificeres på SA.42.

Værdipapirerne i linje 7 specificeres på SA.43.

I linje 9 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Investeringsforeningsandele*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-8.

I linje 11 anføres den samlede anskaffelsesværdi for investeringsforeningsandelene. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 68.

#### **SA.27 Obligationer m.v. fordelt efter udsteder, type og notering**

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Obligationer*. Summen i linje 18 skal således svare til beløbet i linje 10 på SA.02.

I linje 17 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Obligationer*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-7.

I linje 19 anføres den samlede anskaffelsesværdi for obligationerne. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 68.

I linje 20 angives varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer noteret på Københavns Fondsbørs. Varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer beregnes som en vægtet varighed på grundlag af de af Københavns Fondsbørs oplyste varigheder for de enkelte fondskoder. For eksempel: hvis et selskab har for 100 kr. (markedsværdi) af obligationstype A med en varighed på 5 år og for 200 kr. (markedsværdi) af obligationstype B med en varighed på 10 år, fås en vægtet varighed på:  $((100 \times 5) + (200 \times 10)/300) = 8,33$  år.

Udfyldelse af linje 21 er ikke obligatorisk. Linjen udfyldes, hvis selskabet udarbejder et mål for varigheden af selskabets samlede værdipapirportefølje. I så fald anføres dette samlede varighedsmål.

#### **SA.28-SA.43 Specifikation af aktier, kapitalandele og andele i investeringsforeninger**

Er der behov for yderligere skemasider, må disse kopieres af selskabet.

I kolonner med betegnelsen *Fondskode* opføres værdipapirerne i samme rækkefølge som i Københavns Fondsbørs kursliste.

I kolonner med betegnelsen *Virksomhedsnavn* anføres den pågældende virksomheds navn. Navnet anføres så udførligt, at virksomheden herudfra kan identificeres.

I kolonner med betegnelsen *Nominel værdi ultimo regnskabsåret* opføres de pågældende papirers nominelle værdi. I kolonnen må ikke opføres stk. størrelser.

I kolonner med betegnelsen *Markedsværdi ultimo regnskabsåret* anføres den værdi, hvormed de pågældende andele indgår i årsregnskabet. For tilknyttede virksomheder og associerede virksomheder vil dette være den indre værdi. For børsnoterede selskaber vil det være børskursværdien.

I kolonner med betegnelsen *Reg.nr. i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen* opføres pågældende nummer.

I kolonner med betegnelsen *Ejerandel ultimo regnskabsåret* opføres den ejede andel af den pågældende virksomhed i procent. Ejers for eksempel 30 aktier ud af en samlet mængde på 200, angives ejerandelen som 15.

I kolonner med betegnelsen *Hjemland* opføres hjemlandet for det pågældende selskab. Andelene grupperes efter hjemland. Landnavnene anføres med sædvanlig dansk betegnelse i alfabetisk orden. For børsnoterede aktier og andele (SA.36 og SA.42) kan alternativt i dette felt anføres ISIN-kode. I så fald grupperes ligeledes efter land. Landegrupperne opføres i alfabetisk orden efter landebogstavkoden (de 2 første bogstaver) i ISIN-koden.

I kolonner med betegnelsen *Investeringsforeningens navn* opføres den pågældende investeringsforenings navn.

#### **SA.44 Specifikation af aktiver der er lagt til sikkerhed**

I linje 1 anføres værdien af aktiver i arbejdskadeforsikringsselskaber, som er registreret til dækning af hensættelser for løbende ydelser.

I linje 2 anføres værdien af øvrige aktiver, der er lagt til sikkerhed for kreditorer.

#### **SA.44 Afløbsresultat**

I dette skema oplyses de afløbsresultater på henholdsvis bruttobasis og for egen regning, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 71.

#### **SA.45-SA.46 Aktiver og passiver i fremmed mønt**

Alle møntsorter for hvilke enten aktiver eller samlede passiver (kolonne 2 + 3) overstiger 1 promille af balancesummen skal anføres i skemaet.

Beløbene angives i original valuta. Der må således ikke omregnes til danske kroner.

Beløbene angives i 1.000 enheder af den pågældende valuta, bortset fra Spanske pesetas, Portugisiske escudos, Italienske lire, Islandske kroner og Japanske yen, der alle angives i 1.000.000 enheder.

Valutapositioner i kraft af terminsforretninger og andre finansielle instrumenter medtages i skemaet.

#### **SA.47 Beregning af solvensmargen og opgørelse af basiskapital**

Skemaet er udarbejdet til beregning af solvensmargen og opgørelse af basiskapital efter reglerne i *Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 638 af 6. juli 1994 om kapitalgrundlag for skadesforsikringsvirksomhed for forsikrings-selskaber med vedtægtsmæssig hjemsted her i landet*. Denne bekendtgørelse benævnes i det følgende *solvensbekendtgørelsen*.

Genforsikringsselskaber skal alene udfylde skemaet med tal for skadesforsikringsforretningen. Sådanne selskabers solvensmargen udgøres af summen af de beregnede solvensmargener for henholdsvis skadesforsikringsforretningen og livsforsikringsforretningen. Solvensmargen for livsforsikringsforretningen opgøres på de dertil beregnede skemaer for livsforsikringsselskaber.

I linje 1 anføres selskabets bruttopræmier i regnskabsåret. Beløbet skal svare til beløbet i linje 1 på SA.01, jf. § 7, stk. 1, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 2 kan anføres afgift til Finanstilsynet. Øvrige afgifter til offentlige myndigheder opkrævet sammen med præmierne vil sædvanligvis allerede være fradraget i beløbet i linje 1 og kan derfor ikke opføres i linje 2.

I linje 4 anføres 18 pct. af beløbet i linje 3, dog højst 18 pct. af 10.000.000 ECU, jf. § 7, stk. 1, i solvensbekendtgørelsen. Omregningskursen for ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 5 anføres 16 procent af den del af beløbet i linje 3, der overstiger 10.000.000 ECU. Kursværdien af ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 7 anføres betalte erstatninger f.e.r. Beløbet skal svare til beløbet i linje 7 på SA.01 minus beløbet i linje 8 på SA.01.

I linje 8 anføres betalte bruttoerstatninger. Beløbet skal svare til beløbet i linje 7 på SA.01.

I linje 9 anføres beløbet i linje 7 divideret med beløbet i linje 8. Hvis dette beløb er mindre end 0,5 anføres i stedet 0,5.

I linje 10 anføres beløbet i linje 6 ganget med beløbet i linje 9.

I linje 11 anføres årsgennemsnittet af bruttoerstatningsudgifterne i de seneste 3 regnskabsår. Regnskabsårets bruttoerstatningsudgifter svarer til beløbet i linje 27 i kolonne 3 på SA.11.

Linje 12 skal kun udfyldes af selskaber, der hovedsageligt dækker kredit-, storm-, hagl-, eller frostrisiko, jf. § 8, stk. 3, i solvensbekendtgørelsen.

Sådanne selskaber skal anføre årsgennemsnittet af bruttoerstatningsudgifterne i de seneste 7 regnskabsår.

I linje 13 anføres 26 pct. af beløbet i linje 11, dog højst 26 pct. af 7.000.000 ECU. For selskaber, der hovedsageligt dækker kredit-, storm-, hagl-, eller frostrisiko, anføres 26 pct. af beløbet i linje 12, dog højst 26 pct. af 7.000.000 ECU. Omregningskursen for ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 14 anføres 23 pct. af den del af beløbet i linje 11 eller 12, der overstiger 7.000.000 ECU.

I linje 15 anføres summen af linjerne 13 og 14.

I linje 16 anføres beløbet i linje 15 ganget med beløbet i linje 9.

I linje 17 anføres det for selskabet gældende mindstebeløb for solvensmargenen, jf. § 6 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 18 anføres solvensmargenen. Beløbet udgør det største af beløbene i linjerne 10, 16 eller 17.

I linje 19 anføres selskabets egenkapital ifølge årsregnskabet. Beløbet skal svare til beløbet i linje 12 på SA.03.

I linje 20 anføres efterstillede kapitalindskud (ansvarlig lånekapital), der opfylder betingelserne i § 11, stk. 3, nr. 1 og § 12 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 21 anføres medlemskonti i gensidige selskaber, der opfylder betingelserne i § 11, stk. 3, nr. 2 og § 13 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 22 anføres tillæg for mulig tillægspræmie i gensidige selskaber, jf. § 11, stk. 3, nr. 3 solvensbekendtgørelsen.

I linje 23 anføres summen af linjerne 19, 20, 21 og 22.

I linje 24 anføres værdien af immaterielle aktier, der indgår i årsregnskabet, herunder goodwill og aktiverede omkostninger til indretning af lejede lokaler, jf. § 11, stk. 2, nr. 1, i solvensbekendtgørelsen. Beløbet skal svare til beløbet i linje 1 på SA.02.

I linje 25 anføres den værdi, hvormed egne aktier indgår i årsregnskabet, jf. § 11, stk. 2, nr. 2, i solvensbekendtgørelsen. Beløbet skal svare til beløbet i linje 7 på SA.03.

I linje 26 anføres halvdelen af ikke-indbetalt aktie- eller garantikapital. Udgør den indbetalte del mindre end 25 procent af den samlede aktie- eller

garantikapital, fratrækkes hele den ikke-indbetalte del, jf. § 11, stk. 2, nr. 3.

I linje 27 anføres et beløb svarende til den andel af et datterforsikringssselskabers solvensmargen, som svarer til den ejede andel af datterforsikringssselskabets selskabskapital. Såvel direkte ejede som indirekte ejede datterselskaber medtages, jf. § 11, stk. 2, nr. 4, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 28 anføres et beløb for andre datterselskaber underlagt Finanstilsynets tilsyn, dvs. datterbanker, svarende til den andel af det for det pågældende selskab gældende solvenskrav, som svarer til den ejede andel af datterselskabets selskabskapital. Såvel direkte ejede som indirekte ejede datterselskaber skal medtages, jf. § 11, stk. 2, nr. 5, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 29 anføres det beløb for direkte og indirekte ejede aktiver, der repræsenterer en risiko på en enkelt virksomhed eller en gruppe af virksomheder, der udgør en samlet risiko, der overstiger summen af selskabets solvensmargen og datterselskabers vægtede solvenskrav, jf. § 11, stk. 2, nr. 6, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 30 anføres det samlede fradrag, dvs. summen af linjerne 24, 25, 26, 27, 28 og 29.

I linje 30 anføres basiskapitalen. Denne beregnes som beløbet i linje 21 minus beløbet i linje 30.

#### **SA.48 Underskrifter**

Her underskrives egenhændigt af forsikringssselskabets direktion samt af formanden for selskabets bestyrelse. Eventuelle yderligere underskrifter fra bestyrelsen er kun fornødent i det omfang det kræves af selskabets egne regler, eller såfremt bestyrelsen ønsker det. Direktionens og bestyrelsens underskrifter gælder samtlige udfyldte sider.

#### **SA.49 Revisorerklæring og revisors eventuelle bemærkninger**

Her underskrives egenhændigt af samtlige selskabets revisorer. Under bemærkninger anføres eventuelle fravigelser i forhold til det reviderede årsregnskab samt eventuelle yderligere kommentarer fra revisorerne til de udfyldte skemaer.

#### **SB.01-SB.02 Afvikling af de fra sidste år overførte bruttoerstatningshensættelser fordelt på brancher**

Skemaerne er en branchespecifikation af afløbsresultatet i regnskabsåret. Summen i linje 27 i kolonne 3 på SB.02 skal således svare til det afløbsresultat på bruttobasis, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 71, stk. 1.



Beløbene i linje 1 skal indbefatte tal for hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring og afviklingen heraf.

I kolonne 1 på SB.01 anføres de samme beløb, som er anført i kolonne 2 på SA.10, dog med den forskel, at beløbet anføres uden minustegn. Kun hvis erstatningshensættelserne inden for en branche undtagelsesvist er et aktiv, anføres beløbet med minustegn.

I kolonne 2 på SB.01 anføres uden fortegn de beløb, der i løbet af regnskabsåret er betalt til dækning af skader, der er indtruffet før regnskabsårets begyndelse. Beløb der i regnskabsåret er betalt for skader indtruffet i samme regnskabsår må *ikke* indgå. Kun hvis beløbet undtagelsesvist er en indtægt, anføres beløbet med minustegn, eksempelvis hvis de indkomne beløb ved realisation af overtagne aktiver har oversteget de udbetalte erstatningsbeløb.

Kolonne 3 på SB.01 anvendes af selskaber, der har forsikringsmæssige forpligtelser i fremmed valuta. I kolonnen anføres de beløb, hvormed forpligtelserne er ændret i løbet af regnskabsåret som følge af valutakursændringer. For beløb, der er hensat primo og fortsat er hensat ved regnskabsårets udløb, opføres forskellen mellem beløbet opgjort til primovalutakurs og til ultimovalutakurs. For erstatninger, der er udbetalt i regnskabsåret opføres forskellen mellem beløbet opgjort til primovalutakurs og til valutakursen anvendt ved betalingen. Er hensættelserne eller betalingen forøget i DKK i forhold til primohensættelserne som følge af valutakursændringer, opføres beløbet uden fortegn. Når det modsatte er tilfældet, opføres beløbet med minustegn.

Kolonne 1 på SB.02 anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelsen af erstatningshensættelserne samt af selskaber, der har hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring. I kolonnen opføres de beløb, hvormed erstatningshensættelserne samt hensættelser for løbende ydelser er vokset fra primo til ultimo eller fra primo til betalingstidspunkt som følge af diskonteringen. Beløbet opføres uden fortegn.

I kolonne 2 på SB.02 opføres bruttoerstatningshensættelserne ved regnskabsårets slutning, men kun den del af selskabets samlede bruttoerstatningshensættelser, der vedrører skader, der er indtruffet før regnskabsårets begyndelse. Beløbet i linje 1 skal indbefatte hensættelser for løbende ydelser. Beløbet opføres som udgangspunkt uden fortegn.

I kolonne 3 på SB.02 opføres afløbsresultatet på bruttobasis for hver enkelt branche. Afløbsresultatet fremkommer som beløbet i kolonne 1 på SB.01 minus beløbet i kolonne 2 på SB.01 minus beløbet i kolonne 2 på SB.02 med tillæg af beløbene i kolonnerne 3 på SB.01 og 1 på SB.02. Efter denne beregning vil afløbsgevinster fremstå i kolonne 3 på SB.02 som et positivt tal (uden fortegn) og afløbsgevinster som et negativt tal (med

minustegn). Summen i linje 27 svarer til det samlede afløbsresultat på bruttobasis i regnskabsåret.

Selskaber, der driver indirekte forsikringsforretning skal udfylde linjerne 24-26 på SB.01 og SB.02. I henhold til § 71, stk. 2, i bekendtgørelsen skal afløbsresultatet for denne forretning indbefatte afløbsresultatet for de i tidligere år resultatførte præmieindtægter og provisioner. Skemaerne indeholder ikke kolonner til den del af afløbsresultatet, der vedrører præmier og provisioner i indirekte forsikring. Selskaber, der driver indirekte forsikring skal derfor regulere beløbet i kolonne 2 på SB.01, *Betalt i regnskabsåret for skader sket før regnskabsårets begyndelse*, således at det indbefatter effekten af afløbet på præmier og provisioner, og således at beløbet i kolonne 3 på SB.02 svarer til det afløbsresultat på bruttobasis, der er oplyst i årsregnskabet efter § 71 i bekendtgørelsen.

#### **SB.03-SB.04 Afvikling af de fra sidste år overførte genforsikringsandele af erstatningshensættelser fordelt på brancher**

I skemaerne opføres de til tallene på SB.01 og SB.02 svarende genforsikringsbeløb, således at afløbsresultatet f.e.r. for de enkelte brancher og totalt kan fremkomme ved at trække tallene på kolonne 3 på SB.04 fra tallene i kolonne 3 på SB.02.

Det afløbsresultat for egen regning, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 71, stk. 1, skal således svare til beløbet i linje 27 i kolonne 3 på SB.02 med fradrag af beløbet i linje 27 i kolonne 3 på SB.04.

#### **SB.05-SB.38 Afvikling af sidste års bruttoerstatningshensættelser, direkte forretning**

Skemaerne er en årgangsoptdeling af afløbsresultatet i de enkelte brancher. Der skal udfyldes et skema for hver branche, inden for hvilken selskabet har drevet direkte forretning, dvs. for hver branchelinje, der er udfyldt på skemaerne SA.04-SA.15, skal udfyldes et årgangsoptdelt afviklingsskema med tilsvarende branchebetegnelse. For branchen arbejdsskadeforsikring (linje 1 på SA.04-SA.15) findes særlige skemaer til årgangsoptdeling af afløbsresultatet (SB.39-SB.46), jf. nedenfor.

På skemaerne fordeles afløbsresultatet på 10 år tilbage i tiden efter de år, hvori skaderne er indtruffet. Hver branche har 2 skemasider.

Kolonne 1 på brancheskemaernes første side anføres året, hvori skaderne er indtruffet. Linje 11 er regnskabsåret, linje 10 er året forud for regnskabsåret osv.

I kolonne 2 på brancheskemaernes første side anføres antallet af skader, der er anmeldt i regnskabsåret. Kun skader, der ikke var kendt før regnskabsårets begyndelse, skal indgå i antallet. Antallet fordeles på de år, hvori skaderne er indtruffet. I linje 11 anføres antallet af skader, der er

anmeldt i regnskabsåret og er indtruffet i samme år. Summen i linje 12 vil således angive det samlede antal skader, der er anmeldt i regnskabsåret, uanset hvornår de er indtruffet.

I kolonne 3 på brancheskemaets første side anføres de samlede bruttoerstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse fordelt efter de regnskabsår, hvori de skader, som hensættelserne skal dække, er indtruffet. Summen i linje 12 skal svare til branchens samlede bruttoerstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse, dvs. samme beløb, som er anført i den pågældende branchelinje i kolonne 2 på SA.10 og i kolonne 1 på SB.01.

I kolonne 4 på brancheskemaets første side anføres de erstatningsbeløb, der er betalt i regnskabsåret fordelt efter de regnskabsår, hvori skaderne er indtruffet. Summen i linje 12 udgør det samlede beløb, der i regnskabsåret er betalt i erstatninger inden for den pågældende branche. Summen i linje 12 skal svare til beløbet i den pågældende branchelinje i kolonne 1 på SA.10, dog uden minustegn.

Kolonne 5 på brancheskemaets første side anvendes af selskaber, der har erstatningsforpligtelser i fremmed valuta. I kolonnen anføres ændring som følge af valutakursregulering opdelt efter årgange. Kolonnen er en årgangsopdeling af det beløb, der for den pågældende branche er anført i kolonne 3 på SA.10.

Kolonne 6 på brancheskemaets første side anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelsen af erstatningshensættelserne. I kolonnen opføres det beløb, hvormed bruttoerstatningshensættelserne er forøget i løbet af regnskabsåret som følge af diskonteringen. Summen i linje 12 skal svare til beløbet i den pågældende branchelinje i kolonne 1 på SA.11.

I kolonne 1 på brancheskemates anden side anføres de samlede bruttoerstatningshensættelser for den pågældende branche fordelt efter de regnskabsår, hvori skaderne er indtruffet. Summen i linje 12 skal svare til beløbet anført i den pågældende branchelinje i kolonne 2 på SA.11, dog uden minustegn.

I kolonne 2 på brancheskemates anden side anføres saldoen, dvs. afløbsresultatet i regnskabsåret for branchen fordelt på årgangene. Summen i linje 12 er summen af alle saldi i linjerne 1-10 ovenfor. Beløbet kan ikke beregnes på tværs i skemaet. Summen skal svare til beløbet i den pågældende branchelinje i kolonne 3 på SB.02.

I kolonne 3 på brancheskemaets anden side anføres antallet af anmeldte skader, som ved regnskabsårets slutning endnu ikke var betalte, fordelt efter de regnskabsår, hvori de er indtruffet.

**SB.39-SB.40 Afvikling af sidste års bruttoerstatningshensættelser. Arbejdsskade, anden erstatningshensættelse, ulykker**

Skemaerne anvendes kun til anden erstatningshensættelse for ulykkesskader. Afviklingen af hensættelser for løbende ydelser for ulykkesskader anføres på SB.43-SB.45.

Kolonne 1 på SB.39 angiver året, hvori skaderne er indtruffet. Linje 11 er regnskabsåret, linje 10 er året forud for regnskabsåret osv.

I kolonne 2 på SB.39 anføres antallet af ulykkesskader, der er anmeldt i regnskabsåret. Kun skader, der ikke var kendt før regnskabsårets begyndelse, skal indgå i antallet. Antallet fordeles på de år, hvori skaderne er indtruffet. I linje 11 anføres antallet af skader, der er anmeldt i regnskabsåret og er indtruffet i samme år. Summen i linje 12 vil således angive det samlede antal ulykkesskader, der er anmeldt i regnskabsåret, bortset fra skader for hvilke der er hensat til løbende ydelser, uanset hvornår skaderne er indtruffet.

I kolonne 3 på SB.39 anføres de samlede bruttoerstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse fordelt efter de regnskabsår, hvori de skader, som hensættelserne skal dække, er indtruffet. Summen i linje 12 skal svare til de samlede bruttoerstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse for ulykkesskader, dog bortset fra skader for hvilke der er hensat til løbende ydelser.

I kolonne 4 på SB.39 anføres de beløb, der i regnskabsåret er overført til anden erstatningshensættelse fra hensættelser for løbende ydelser.

I kolonne 5 på SB.39 anføres de beløb, der i regnskabsåret er overført fra anden erstatningshensættelse til hensættelser for løbende ydelser.

I kolonne 6 på SB.39 anføres de erstatningsbeløb, der er betalt i regnskabsåret fordelt efter de regnskabsår, hvori skaderne er indtruffet. Summen i linje 12 udgør det samlede beløb, der i regnskabsåret er betalt i erstatninger for ulykkesskader, bortset fra løbende ydelser.

Kolonne 7 på SB.39 anvendes af selskaber, der har erstatningsforpligtelser i fremmed valuta. I kolonnen anføres ændring som følge af valutakursregulering opdelt efter årgange.

Kolonne 1 på SB.40 anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelsen af anden erstatningshensættelse. I kolonnen opføres det beløb, hvormed bruttoerstatningshensættelserne er forøget i løbet af regnskabsåret som følge af diskonteringen.

I kolonne 2 på SB.40 anføres den samlede anden erstatningshensættelse (brutto) for ulykkesskader fordelt efter de regnskabsår, hvori skaderne er indtruffet.

I kolonne 3 på SB.40 anføres saldoen, dvs. afløbsresultatet i regnskabsåret for anden erstatningshensættelse for ulykkesskader fordelt på årgangene.

I kolonne 4 på SB.40 anføres antallet af anmeldte ulykkesskader, som ved regnskabsårets slutning endnu ikke var betalte, fordelt efter de regnskabsår, hvori de er indtruffet.

**SB.41-SB.42 Afvikling af sidste års bruttoerstatningshensættelser. Arbejdsskade, anden erstatningshensættelse, erhvervssygdomme**  
Skemaerne udfyldes som skemaerne SB.39-SB.40.

**SB.43-SB.44 Afvikling af sidste års bruttoerstatningshensættelser. Arbejdsskade, løbende ydelser, ulykker**  
Skemaerne udfyldes som skemaerne SB.39-SB.40.

I kolonne 3 på SB.44 *Gevinst ved kapitalisering* anføres forskellen mellem de hensatte beløb og de beløb, der i regnskabsåret er udbetalt som kapitalerstatninger.

**SB.45-SB.46 Afvikling af sidste års bruttoerstatningshensættelser. Arbejdsskade, løbende ydelser, erhvervssygdomme**  
Skemaerne udfyldes som skemaerne SB.43-SB.44.

**SD.01-SD.51 Fra filialer og tjenesteydelsesforretning**  
Skemaerne benyttes af selskaber, der har direkte forsikringsforretning i EUs medlemslande eller i andre lande, der har gennemført tredje skadesforsikringsdirektiv. Ialt 17 lande er omfattet.

Der er 3 skemasider for hvert af de pågældende lande. Landets navn er anført øverst på skemasiden. Kun skemaerne for de lande, hvori selskabet har haft forsikringsaktivitet i regnskabsåret skal udfyldes.

Beløbene anføres i 1.000 DKK. Er forsikringerne tegnet i fremmed valuta omregnes til DKK efter samme princip, som er anvendt ved omregningen til brug for årsregnskabet.

Der skal oplyses beløb for 7 forskellige forsikringsklasser, der er anført i skemaernes første kolonne. Tallene i parentes refererer til numrene på forsikringsklasserne opregnet i bilag 2 til lov om forsikringsvirksomhed.

Der kan anvendes følgende sammenhæng mellem den brancheopdeling, der anvendes på skemasiderne SA.04-SA.15 og på SD-skemaerne:

Branchelinjerne på SA.04	svarer til	klasser på SD-skemaerne
1, 14 og 15		(1) Ulykke og sygdom

17 og 18	(2) Bilforsikring
2, 3, 9, 10, 11 og 12	(3) Brand og andre skader på ejendom
5 og 6	(4) Luftfarts-, sø- og transportforsikring
4	(5) Almindelig ansvarsforsikring
20	(6) Kredit- og kautionsforsikring
7, 21 og 22	(7) Øvrige klasser

I linjerne med betegnelsen *a* opføres forsikringsforretning udøvet fra selskabets filialer i det pågældende land.

I linjerne med betegnelsen *b* opføres forsikringsforretning udøvet som tjenesteydelsesforretning, dvs. fra forretningssteder, der ikke er beliggende i det pågældende land.

Alle beløb i skemaerne opføres uden fortegn. Dog opføres beløbet i sidste kolonne *Teknisk bruttoresultat* med minustegn, hvis resultatet er negativt.

-----0-----

Til skadesforsikringsselskaberne

3. december 1998

Ref.

FP

J.nr.

160-0001

## Vejledning vedrørende årsregnskabet for 1998

Følgende finder anvendelse på årsregnskaber for regnskabsår, der påbegyndes 1. januar 1998 eller i løbet af 1998.

### 1. Regelsættet

Årsregnskabet skal aflægges efter samme regler, som fandt anvendelse på årsregnskabet for 1997, dvs. reglerne i Finanstilsynets bekendtgørelse af 16. december 1994 om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber.

For koncernregnskabet gælder Finanstilsynets bekendtgørelse af 16. december 1994 om forsikringsselskabers og pensionskassers koncernregnskaber (koncernbekendtgørelsen).

I øvrigt henvises til §§ 118-127 i lov om forsikringsvirksomhed.

### 2. Skemasæt til regnskabsindberetning

Der vedlægges følgende nye skemasider SA.33, SA.36, SA.42 og SA.43. De nye skemasider, der er dateret december 1998, erstatter skemasiderne med tilsvarende numre dateret december 1996.

De nye skemasider indeholder til forskel fra de tidligere anvendte ikke længere felter til angivelse af nominal værdi af aktier og investeringsforeningsandele noteret på udenlandske fondsbørser. Den nominelle værdi af disse værdipapirer skal således ikke længere indberettes.

Bortset fra disse nye skemasider anvendes samme skemasæt ved regnskabsindberetningen til Finanstilsynet, som det der anvendtes ved indberetningen af regnskabet for 1997.

Skemasættet består 3 dele:

SA 01-49,  
SB 01-46 og  
SD 01-51

Vejledning

Skemasiderne med betegnelsen SD skal kun anvendes af selskaber, der har udenlandsk direkte forretning.

Skemasættet og tilhørende vejledning kan rekvireres på papir eller diskette (WordPerfect 7.0) ved henvendelse til Økonomisk-statistisk kontor i Finanstilsynet.

### **3. Regnskabsindberetning på edb**

Regnskabsindberetningerne for 1998 kan foretages på papir eller på elektronisk medium.

Med brev af 31. januar 1997 udsendt til samtlige forsikrings-selskaber udsendte Finanstilsynet en vejledning til brug ved edb-indberetning. Vejledningen kan rekvireres ved henvendelse til Finanstilsynets Edb-kontor.

### **4. Indsendelse af årsregnskab forud for generalforsamlingen**

I henhold til § 125, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed skal selskabet forud for generalforsamlingen bl.a. indsende det af bestyrelsen godkendte årsregnskab, så snart det foreligger. Finanstilsynet skal anmode om, at dette årsregnskab indsendes i 2 eksemplarer.

### **5. Hensættelser til andre risici og omkostninger**

Finanstilsynet har konstateret en øget anvendelse af passivposten *Hensættelser til andre risici og omkostninger* til postering af beløb til brug for omstruktureringer, edb-udvikling m.v.

På den baggrund præciseres, at det ikke er i overensstemmelse med periodiseringsprincippet i lov om forsikringsvirksomhed § 122, stk. 1, nr. 4, samt med regnskabsbekendtgørelsens § 32 at foretage hensættelser til forventede omkostninger, når disse skal afholdes med henblik på at skabe grundlag for fremtidig indtjening.

Bortset fra beløb til dækning af tab og omkostninger, som selskabet på balancetidspunktet har en forpligtelse eller en sandsynliggjort forpligtelse til at afholde, må der under posten *Hensættelser til andre risici og omkostninger* sædvanligvis kun forekomme hensættelser til udgifter i forbindelse med afvikling af aktiviteter eller andre restruktureringsudgifter, der ikke har sammenhæng med det fremtidige indtjeningsgrundlag.

Det er ikke et tilstrækkeligt kriterium for at hensætte til udgifter, at der er truffet beslutning om, at de pågældende udgifter senere skal afholdes.

### **6. Ekstraordinære udgifter**

Finanstilsynet har konstateret en tendens til udvidet fortolkning af begrebet "ekstraordinær" i forbindelse med de senere års regnskabsaflæggelse. Finanstilsynet skal derfor henlede opmærksomheden på definitionen i regn-



skabsbekendtgørelsens § 20. Ekstraordinære udgifter er ifølge denne paragraf "udgifter, der efter deres karakter er usædvanlige for selskabet."

Finanstilsynet skal hertil præcisere, at udgifter, der behandles som ekstraordinære, skal være fremkommet som følge af begivenheder eller transaktioner, som klart adskiller sig fra virksomhedens ordinære drift, og som derfor ikke forventes at forekomme ofte eller regelmæssigt.

Det forhold, at en bestemt udgift, der i øvrigt er typisk for virksomhedens ordinære drift, er af usædvanlig størrelse eller forekommer mindre hyppigt end normalt, betyder ikke, at udgiften skal behandles som en ekstraordinær udgift.

Reguleringer af tidligere års indtægter og udgifter må ikke behandles som ekstraordinære poster, med mindre den oprindelige post var ekstraordinær.

Udgifter til løsning af år 2000-problemet kan ikke behandles som ekstraordinære udgifter.

#### **7. Hensættelser for ikke afløben risiko**

Opmærksomheden henledes på regnskabsbekendtgørelsens § 29, stk. 1, nr. 1, idet følgende præciseres:

- a. Der skal foretages hensættelser for ikke afløben risiko, når bruttopræmiehensættelserne opgjort efter § 51 med tillæg af endnu ikke modtagne præmierater ikke kan dække de forventede samlede udgifter til skader og til omkostninger i de forsikringsperioder, som selskabet dækker under de forsikringer, der er i kraft på balancetidspunktet
- b. Vurderingen af den nødvendige størrelse af hensættelser for ikke afløben risiko foretages for hver branche for sig. Der kan ikke tages hensyn til forventede overskud under andre brancher.
- c. Ved vurderingen af den nødvendige størrelse af hensættelser for ikke afløben risiko kan der tages hensyn til et forsigtigt fastsat afkast af midler svarende til præmiehensættelser og hensættelser for ikke afløben risiko i perioden fra balancetidspunktet til midlerne forventes forbrugt til erstatninger eller til omkostninger.
- d. Pligten til at foretage hensættelser til ikke afløben risiko bortfalder ikke, selv om det forventede underskud på forsikringerne planmæssigt forventes dækket fra andre kilder end præmieindtægten, eksempelvis af afkastet på egenkapitalen.

#### **8. Forsikringsteknisk rente**

I henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 10 skal der til brug ved beregning af posten *Forsikringsteknisk rente f.e.r.* anvendes en rente svarende til

gennemsnittet af den af Københavns Fonsbørs ved udgangen af hver måned i regnskabsåret offentliggjorte gennemsnitsobligationsrente før beskatning af samtlige obligationer med en restløbetid på under 3 år.

Til brug for udarbejdelse af femårsoversigten, jf. § 35 i regnskabsbekendtgørelsen, kan oplyses, at den nævnte gennemsnitsrente for de 4 år forud for 1996 udgjorde følgende:

1994: 6,75% p.a.  
 1995: 6,44% p.a.  
 1996: 4,46% p.a.  
 1997: 4,22% p.a.

For året 1998 kan den nævnte gennemsnitsrente endnu ikke endeligt beregnes, men den forventes at blive ca. 4,3% p.a. Finanstilsynet vil i begyndelsen af 1999 udsende oplysning om den endelige gennemsnitsrente for 1998.

Ovenstående rentesatser kan ikke anvendes af selskaber, hvis regnskabsår ikke er sammenfaldende med kalenderåret. Sådanne selskaber kan rette henvendelse til Finanstilsynet (Økonomisk-statistisk kontor), der vil kunne oplyse de rentesatser, der skal anvendes i det enkelte tilfælde.

### **9. År 2000-problemet**

I årsregnskaber for selskaber, der er afhængige af edb-anvendelse, skal årsberetningen omtale status for håndteringen af år 2000-problemet.

Finanstilsynet vil inden længe i en særskilt skrivelse rette henvendelse til selskaberne om år 2000-problemet.

### **10. Udskudt skat**

I henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 21 skal der foretages hensættelser til udskudt skat. Hvis der forekommer et skattemæssigt aktiv, som med en overvejende sandsynlighed må forventes udnyttet i fremtiden, skal det tilsvarende opføres i regnskabet.

Værdien af såvel udskudt skat som skatteaktiver opgøres ved diskontering med en relevant rente, når der med fornøden sandsynlighed kan fastsættes en minimumsperiode til beløbets afvikling.

### **11. Regnskabsmæssig behandling af egne aktier**

Egne aktier, der er erhvervet med henblik på nedsættelse af aktiekapitalen, skal straks ved erhvervelsen sættes til værdien 0. En sådan nedskrivning anses ikke for omfattet af regnskabsbekendtgørelsens § 47 og skal derfor ikke indgå i resultatopgørelsen. Nedskrivningen foretages direkte på egenkapitalen. Den fulde nominelle aktiekapital skal dog fortsat stå i årsregnskabet, indtil alle formaliteter i forbindelse med kapitalnedsættelsen er gennemført.

I alle andre tilfælde skal egne aktier værdiansættes til markedsværdien og værdireguleringerne skal indgå i resultatopgørelsen. I givet fald opføres en særlig post under egenkapitalen, *Reserve for egne aktier*, af samme størrelse som værdien af de egne aktier, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 50.

## 12. Beregning af erstatningsprocent

Opmærksomheden henledes på, at størrelsen af *Præmieindtægter f.e.r.* til brug for beregning af erstatningsprocenterne i femårsoversigten skal være opgjort efter fradrag af *Bonus og præmierabatter*, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 35, stk. 4, nr. 5.

## 13. Oplysning om basiskapital

Opmærksomheden henledes på, at basiskapitalens størrelse skal oplyses, og at en eventuel forskel mellem basiskapital og egenkapital skal forklares, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 80.

## 14. ECU-værdien pr. 31/10 1998

Modværdien for en ECU den 31. oktober 1998 var 7,43564 DKK.

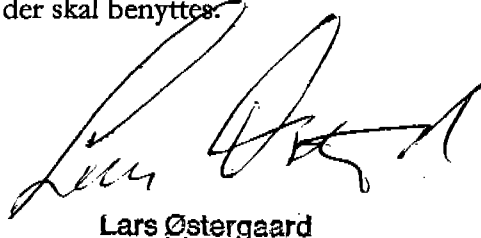
Den modværdi, der skal anvendes ved omregning af ECU-beløb i bekendtgørelse nr. 638 af 6. juli 1994 om kapitalgrundlag for skadesforsikringsvirksomhed, er følgelig 7,50 DKK, jf. § 3 i denne bekendtgørelse.

Det i § 2, stk. 3, i bekendtgørelse nr. 726 af 27. november 1989 om udjævningshensættelser inden for kredit- og kautionsforsikring nævnte beløb på 2,5 mio. ECU udgør for årsregnskaber, der afsluttes 31. december 1998: 18.589.100 DKK.

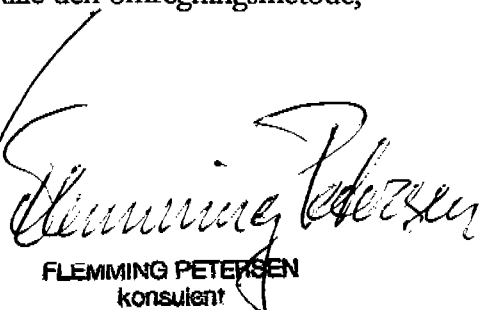
## 15. Regnskaber i euro

Fra den 1. januar 1999 bliver euro officiel valuta i 11 af EU's medlemslande. Fra og med årsregnskaberne for regnskabsåret 1999 kan danske forsikrings-selskaber efter eget valg udarbejde deres offentlige årsregnskaber i euro eller i danske kroner.

Selskaber, der benytter sig af muligheden for at udarbejde årsregnskaber i euro, vil dog fortsat skulle foretage regnskabsindberetning til Finanstilsynet i danske kroner, dvs. tallene i regnskabsindberetningen skal være omregnet fra euro-regnskabet til danske kroner. Selskaber, der får behov for at foretage en sådan omregning, bedes kontakte Finanstilsynet (Økonomisk-statistisk kontor) med henblik på nærmere at aftale den omregningsmetode, der skal benyttes.



Lars Østergaard



FLEMMING PETERSEN  
konsulent

## Til generalagenturer for udenlandske skadesforsikringsselskaber

Dato: 12.02.1990  
J.nr.: F 937-5  
Ref.: BHa/FP/LCP

I forlængelse af Finanstilsynets skrivelse af 20. december 1989, hvor Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 723 af 27. november 1989 om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber blev fremsendt, sendes vedlagt et eksemplar af "Skemasæt til årsindberetning for generalagenturer for udenlandske skadesforsikringsselskaber (SG 1 - SG 7).

Skemaerne er udfærdiget i medfør af § 222 i lov om forsikringsvirksomhed og skal indsendes i udfyldt stand til Finanstilsynet i 2 eksemplarer.

Finanstilsynet vil snarest fremsende en mere udførlig vejledning til skemaernes udfyldelse. Følgende almindelige kommentarer til skemaerne skal anføres:

1. Skemasættet er udformet som et løsbladsystem. Selskabet bedes kopiere de skemasider, der skal anvendes, således at selskabet bevarer et blankt skemasæt.
2. Skemasiderne SG 1 - SG 3 svarer til den hidtil anvendte formular Y.
3. Skemaside SG 4, som skal anvendes af generalagenturer for skadesforsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted

indenfor De Europæiske Fællesskaber, svarer til det hidtil anvendte bilag 1.

4. Skemasiderne SG 5 - SG 7, som skal anvendes af generalagenturer af skadesforsikringselskaber med vedtægtsmæssig hjemsted udenfor De Europæiske Fællesskaber, svarer til det hidtil anvendte S 2-skema.

Spørgsmål til skemaernes anvendelse m.v. bedes rettet til Regnskabskontoret, som vil koordinere besvarelsen heraf.

  
FLEMMING PETERSEN  
fuldmægtig

  
C. M. PETERSEN  
fuldmægtig

Skemasæt  
til  
årsindberetning for  
generalagenturer for udenlandske  
skadesforsikringselskaber  
(SG 1 - SG 7)

Selskabets navn: .....

Generalagenturets navn og adresse: .....

\_\_\_\_\_ den \_\_\_\_\_ 19 \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Generalagentens underskrift)

(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19 \_\_\_\_\_

Bruttobeløb for præmier, erstatninger m.m.  (1.000 kr.)	1	2	3	4	5
	Antal for- sik- ring- er.	Antal an- meld- te ska- der.	Præmiehen- sættelser ved regn- skabsårets begyndelse	Præmier	Præmiehen- sættelser ved regn- skabsårets slutning
Dansk forretning					
1. Arbejdsskadeforsikring					
2. Bygningsforsikring					
3. Løsøreforsikring m.v.					
4. Erhvervsansvarsforsikring					
5. Sø- og transportfors.	-----	-----			
6. Luftfartsforsikring	-----	-----			
7. Anden erhvervsforsikring					
8. I alt Erhvervsforsikring	-----	-----			
9. Familieforsikring					
10. Grundejerforsikring					
11. Fritidshusforsikring					
12. Anden privatforsikring					
13. I alt Privatforsikring					
14. Enkelt ulykkes- og sygef.	-----	-----			
15. Erhvervsudvgtighedsfors.					
16. I alt Personulykkesfors.	-----	-----			
17a. Ansvar					
17b. Kasko					
18. I alt Motorkøretøjsfors.					
19. Kredit- og kautionsfors.					
20. I alt direkte dansk fors.	-----	-----			
21. Indirekte dansk forretn.	-----	-----			
22. I alt dansk forretning	-----	-----			
24. Tjenesteydelsesforretning	-----	-----			
25. I alt direkte udenl. fors.	-----	-----			
26. Indirekte udenlandsk fors	-----	-----			
27. I alt udenlandsk forretn.	-----	-----			
28. I alt direkte forretning	-----	-----			
29. I alt indirekte forretn.	-----	-----			
30. Total	-----	-----			

(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

6	7	8	9	10	11
Erstatninger m.m.					
Hensættelsesregulerede præmier (3+4÷5)	Erstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse	Erstatninger	Erstatningshensættelser ved regnskabsårets slutning	Hensættelsesregulerede erstatninger (8+9÷7)	Præmier ÷ erstatninger (6÷10)
					1.
					2.
					3.
					4.
					5.
					6.
					7.
					8.
					9.
					10.
					11.
					12.
					13.
					14.
					15.
					16.
					17a
					17b
					18.
					19.
					20.
					21.
					22.
					24.
					25.
					26.
					27.
					28.
					29.
					30.

Sidste års  
kol. 9



(j.nr) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

EF-coassurancevirksomhed

Bruttopræmier

Land:	1	2
	Sø- og transportforsikring	Luftsfartsforsikring
1. Belgien		
2. Tyskland		
3. Frankrig		
4. Grækenland		
5. Irland		
6. Italien		
7. Luxemborg		
8. Holland		
9. Storbritannien		
10. Spanien		
11. Portugal		
I alt		

(fortsætter)

(j.nr) (Skadesforsikringselskabets navn)

Regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

EF-coassurancevirksomhed

Bruttopræmier

3	4	5	6
Brand og andre skader på ejendom	Ansvarsforsikring	Diverse økonomiske tab	I alt brutto
			1
			2
			3
			4
			5
			6
			7
			8
			9
			10
			11

---

(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

---

Eventuelle bemærkninger:

Skema  
til  
beregning af solvensmargen m.v.  
for forretningsafdelinger (generalagenturer)  
af skadesforsikringsselskaber med vedtægtsmæssig  
hjemsted uden for De Europæiske Fællesskaber samt rede-  
gørelse for forretningsafdelingens kapitalgrundlag.  
(SG 5 - SG 7)

(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Beregning af solvensmargen

Første resultat (præmier) (1.000 kr.)

1. Præmier, Ialt  
(SG 1, linie 30, kol.4) \_\_\_\_\_
2. Stempeludgifter og andre afgifter \_\_\_\_\_
3. (linie 1 ÷ linie 2)  
Af beløbet i linie 3 indtil 10.000.000 ECU beregnes 18%  
i linie 4 og af resten 16% i linie 5 \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_ X 18 = \_\_\_\_\_  
100
5. \_\_\_\_\_ X 16 = \_\_\_\_\_  
100
6. (Sum af linie 4 og linie 5) (1. resultat) \_\_\_\_\_

Andet resultat (erstatninger)

7. Betalte erstatninger i det sidst afsluttede regnskabsår  
(SG 1, linie 30, kol. 8) (3.år) \_\_\_\_\_
8. Betalte erstatninger i året før det i linie 7 nævnte  
(2.år) \_\_\_\_\_
9. Betalte erstatninger i året før det i linie 8 nævnte  
(1.år) \_\_\_\_\_
10. Erstatningshensættelser, brutto ved udgangen af det sidst  
afsluttede regnskabsår (3.år) (SG 1, linie 30, kol. 9) \_\_\_\_\_
11. (Sum af linierne 7 til 10) \_\_\_\_\_
12. Erstatningshensættelse brutto, ved begyndelsen af det i  
linie 9 nævnte år (1.år) \_\_\_\_\_
13. (linie 11 ÷ linie 12) \_\_\_\_\_
14. Gennemsnit (1/3 af beløbet i linie 13)  
Af beløbet i linie 14 indtil 7.000.000 ECU beregnes  
26% i linie 15 og resten 23% i linie 16. \_\_\_\_\_

(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Beregning af solvensmargen

			(1.000 kr.)
15.	_____	X 26	= _____
	100		
16.	_____	X 23	= _____
	100		
17.	(Sum af linierne 15 og 16) (2. resultat)		_____
18.	Solvensmargen udgør (Det højeste af beløbene i linie 6 eller 17 anføres her).		_____
19.	Mindstebeløbet for solvensmargen skal udgøre		_____
20.	Den beregnede solvensmargen iflg. linie 18 udgør		_____
21.	Det største af beløbene i enten linie 19 eller 20 føres ud og udgør størrelsen af det kapitalgrundlag, der skal være tilstede her i landet.		_____

(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Redegørelse for generalagenturets kapitalgrundlag

(1.000 kr.)

Til rådighed til dækning af solvensmargen (beløbet i linie 21), forsikringsmæssige hensættelser for direkte forsikring, samt andre forpligtelser, forefindes følgende midler her i landet, hvorover der kun kan disponeres med generalagentens samtykke.

22. Depot	_____
23. ....	_____
24. ....	_____
25. ....	_____
26. ....	_____
27. ....	_____
28. I alt her i landet	_____
29. Generalagenturets forpligtelser udover de forsikringsmæssige hensættelser	_____
30. (linie 28 ÷ linie 29)	_____
31. Forsikringsmæssige hensættelser vedrørende direkte forsikring ved regnskabsårets udgang	_____
32. Beløbet i linie 31 fradrages beløbet i linie 30. Det tilstedeværende kapitalgrundlag. (linie 30 ÷ linie 31)	_____

Generalagentens underskrift

Revisionens erklæring og underskrifter

Skema

til

redegørelse for forsikringsmæssige  
hensættelser m.v. for forretningsafdelinger (generalagenturer) af  
skadesforsikringsselskaber med vedtagtsmæssigt  
hjemsted indenfor De Europæiske Fællesskaber.

(SG 4)



(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19\_\_\_\_\_

Forsikringsmæssige hensættelser m.v.

(1.000 kr.)

1. Forsikringsmæssige hensættelser for direkte tegnede forsikringer under generalagenturet \_\_\_\_\_
2. Andre forpligtelser i landet hørende under generalagenturet \_\_\_\_\_
3. I alt \_\_\_\_\_
4. Til rådighed til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser samt andre forpligtelser forefindes følgende midler her i landet, hvorover der kun kan disponeres med generalagentens samtykke: \_\_\_\_\_
5. .... \_\_\_\_\_
6. .... \_\_\_\_\_
7. .... \_\_\_\_\_
8. .... \_\_\_\_\_
9. .... \_\_\_\_\_
10. .... \_\_\_\_\_
11. I alt \_\_\_\_\_

Generalagentens underskrift

Revisionens erklæring og underskrifter

Eventuelle bemærkninger kan anføres bagsiden

# Lovsamling

Søgning Nye regler

## Bekendtgørelse om filialer af udenlandske forsikringssselskaber <sup>(note 1)</sup>

---

BEK nr 491 af 07/06/1994. Ændringer og andre forskrifter

---

- Kapitel 1 Anvendelsesområde
- Kapitel 2 Oprettelse af filial
- Kapitel 3 Regnskabsindberetning og investeringsregler m.v
- Kapitel 4 Påbud om nødvendige foranstaltninger og tilbagekaldelse af
- Kapitel 5 Overdragelse af forsikringsbestande
- Kapitel 6 Afvikling af filialen
- Kapitel 7 Særlige bestemmelser vedrørende skadesforsikringssselskaber med
- Kapitel 8 Særlige bestemmelser vedrørende forsikringssselskaber med
- Kapitel 9 Forskellige bestemmelser om registrering
- Kapitel 10 Straffebestemmelser
- Kapitel 11 Ikrafttræden

I medfør af § 219 i lov om forsikringsvirksomhed, jf.

lovbekendtgørelse nr. 657 af 10. august 1993, som ændret ved lov nr.

363 af 18. maj 1994, fastsættes:

### Kapitel 1

#### *Anvendelsesområde*

**§ 1.** Denne bekendtgørelse finder anvendelse på forsikringssselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted uden for Den Europæiske Union eller uden for lande, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, og som ønsker at drive forsikringsvirksomhed her i landet gennem en herværende filial.

### Kapitel 2

#### *Oprettelse af filial*

**§ 2.** Et forsikringssselskab med vedtægtsmæssigt hjemsted uden for Den Europæiske Union eller uden for lande, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, som lovligt driver forsikringsvirksomhed i sit hjemland, og som ikke driver anden virksomhed, kan på de i lov om forsikringsvirksomhed og de i denne bekendtgørelse fastsatte betingelser af Finanstilsynet få tilladelse (koncession) til at drive tilsvarende virksomhed her i landet gennem en herværende filial, hvis dette

er hjemlet i international aftale, eller når Finanstilsynet skønner, at der indrømmes danske selskaber tilsvarende ret i vedkommende land, eller i øvrigt giver tilladelse hertil.

*Stk. 2.* Det er en betingelse for, at et sådant forsikringsselskab skal kunne drive virksomhed her i landet, at det i sit hjemland er etableret som et aktieselskab eller et gensidigt selskab. Finanstilsynet kan gøre undtagelse for virksomheder, som i hjemlandet lovligt driver forsikringsvirksomhed uden at være et aktieselskab eller et gensidigt selskab.

*Stk. 3.* Oprettelsen af en filial skal anmeldes til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Samtidig med anmeldelsen skal ansøgning om koncession indgives til Finanstilsynet.

*Stk. 4.* Ved ansøgning om koncession anvendes med de nødvendige tilpasninger samme regler som for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet, jf. bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om koncession til skadesforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet og bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om koncession til livsforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet. Ansøgningen skal være ledsaget af de i § 3 nævnte bilag.

**§ 3.** Med den i § 2 nævnte ansøgning om oprettelse af en filial skal følge:

- 1) officiel bevidnelse af, at selskabet er lovligt bestående i sit hjemland med oplysning om, hvor længe det i hjemlandet har drevet den anmeldte virksomhed, og om, hvorvidt der i de sidste 3 år fra de derværende myndigheders side er gjort bemærkning mod den måde, hvorpå virksomheden er udøvet,
- 2) eksemplarer af selskabets regnskaber og årsberetninger for de 3 sidste regnskabsår,
- 3) en af selskabet afgivet erklæring om, at det forpligter sig til i alle af virksomheden her i landet opstående retsforhold at underkaste sig dansk ret og danske domstoles afgørelse,
- 4) den originale fuldmagt for generalagenten,
- 5) bevis for, at generalagenten opfylder de i § 5 angivne betingelser,
- 6) et eksemplar af selskabets vedtægter,
- 7) en fortegnelse over selskabets bestyrelsesmedlemmer, og
- 8) bevis for, at selskabet har opfyldt sin forpligtelse efter § 9.

*Stk. 2.* På forlangende af Finanstilsynet skal der indsendes en autoriseret oversættelse af de i stk. 1 nævnte bilag.

**§ 4.** Ansøgning om koncession skal indeholde en af selskabet udarbejdet driftsplan for den virksomhed, som selskabet agter at drive her i landet.

*Stk. 2.* Ved udarbejdelse af driftsplan anvendes med de nødvendige

tilpasninger samme regler som for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet, jf. bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitalgrundlag for skadesforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet og bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitalgrundlag for livsforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet.

*Stk. 3.* Har Finanstilsynet ikke inden 6 måneder efter modtagelsen af en ansøgning om koncession afgivet udtalelse om ansøgningen, kan selskabet indbringe sagen for domstolene.

**§ 5.** Selskabet skal vælge en generalagent til at lede filialen, der ikke kan tegnes uden dennes medvirken. Generalagenten skal have beføjelse til at forpligte virksomheden overfor tredjemand samt til at repræsentere virksomheden i øvrigt, herunder overfor Finanstilsynet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen samt under søgsmål mod virksomheden.

*Stk. 2.* Et selskab må kun have een generalagent her i landet.

*Stk. 3.* Generalagenten kan meddele prokura til een eller flere underagenter.

*Stk. 4.* Generalagenter skal være myndige personer og have bopæl her i landet samt i de sidste 2 år have været bosiddende her i landet. Fra den sidste bestemmelse kan Finanstilsynet gøre undtagelse.

*Stk. 5.* Et her i landet hjemmehørende aktieselskab, anpartsselskab eller interessentskab kan være generalagent, såfremt generalagenten som sin repræsentant udpeger en person, der opfylder de i stk. 4 nævnte betingelser for at være generalagent.

*Stk. 6.* Selskabet skal råde over tilstrækkelig sagkundskab til beregning af forsikringsmæssige hensættelser. Driver selskabet livsforsikringsvirksomhed her i landet, skal der ved filialen være ansat en ansvarshavende aktuar. Bestemmelserne i § 89, stk. 2-7, i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse.

**§ 6.** Opfylder en generalagent ikke længere betingelserne i § 5, bliver han ude af stand til at udføre sit hverv, frasiger han sig dette, eller tilbagekaldes hans fuldmagt, uden at anden generalagent bliver valgt af selskabet, skal Finanstilsynet, såfremt filialen fortsat skal bestå, ansætte en generalagent, der fungerer, indtil en anden er valgt af selskabet, eller indtil den tidligere generalagent atter kan overtage sit hverv.

**§ 7.** Selskaber, som driver forsikringsvirksomhed her i landet, skal i deres benævnelse på tydelig måde angive selskabets navn, hjemland og egenskab af aktieselskab, gensidigt selskab eller lignende. Bestemmelsen i § 11 i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse.

*Stk. 2.* Det er de af stk. 1 omfattede selskaber forbudt selv eller ved deres agenter og personale at betegne sig som kontrolleret af den danske stat.

**§ 8.** Selskabet skal i alle af virksomheden her i landet opstående retsforhold være underkastet dansk ret og danske domstoles afgørelse.

**§ 9.** Selskabet skal her i landet være i besiddelse af midler, som er tilstrækkelige til at modsvare selskabets bruttoforpligtelser hidrørende fra her i landet direkte tegnede forsikringer. Ved beregningen af forsikringsmæssige hensættelser skal anvendes samme regler som for selskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet.

*Stk. 2.* Selskabet skal endvidere her i landet være i besiddelse af midler, hvis størrelse bestemmes ved beregning af en solvensmargen for den forsikringsbestand, der henhører under filialen. Ved beregning af solvensmargen anvendes samme regler som for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet, jf. bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitalgrundlag for skadesforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet og bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitalgrundlag for livsforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet.

*Stk. 3.* Bestemmelserne i § 34, stk. 2, 3 og 5, i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse.

*Stk. 4.* En fjerdedel af solvensmargenens mindstebeløb kan dækkes af fondsaktiver registreret i Værdipapircentralen, eller af indskud i pengeinstitutter eller af andre aktiver, der indlægges i et pengeinstitut. For pengeinstituttet skal angives navn og registreringsnummer samt det kontonummer, hvorunder aktivet er indlagt i pengeinstituttet. For fast ejendom, der tilhører selskabet, tinglyses et ejerpantebrev.

**§ 10.** Selskabet må ikke påbegynde forsikringsvirksomhed her i landet, før koncession er givet og registrering er sket.

*Stk. 2.* For forpligtelser, der forinden registreringen er indgået på filialens vegne, hæfter de, der har indgået forpligtelsen eller har medansvar herfor solidarisk sammen med selskabet i overensstemmelse med bestemmelserne i § 32, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.

**§ 11.** Har myndighederne i selskabets hjemland, efter at filialen har påbegyndt sin virksomhed her i landet, fremsat nogen bemærkning mod den måde, hvorpå virksomheden drives, eller er selskabet kommet under konkurs, tvangsakkord eller tilsvarende ordning, eller træder det i likvidation, skal generalagenten straks skriftligt underrette Finanstilsynet derom. Disse forhold skal endvidere oplyses som en tilføjelse til selskabets navn.

*Regnskabsindberetning og investeringsregler m.v.*

**§ 12.** Inden 6 måneder efter hvert regnskabsårs udløb skal generalagenten i den form, Finanstilsynet foreskriver, fremsende indberetning om selskabets virksomhed her i landet til Finanstilsynet. Indberetningen skal tillige indeholde oplysning om filialens økonomiske situation og om størrelsen af solvensmargenen. Bestemmelserne i §§ 179-191 i lov om forsikringsvirksomhed finder anvendelse i det omfang, Finanstilsynet bestemmer. Filialens indberetning m.v. skal være attesteret af en statsautoriseret revisor.

*Stk. 2.* Inden 1 måned efter, at selskabets årsregnskab er endeligt vedtaget, skal generalagenten indsende dette i to eksemplarer tillige med revisorernes udtalelser og den af selskabets bestyrelse afgivne årsberetning.

*Stk. 3.* Finanstilsynet kan kræve de yderligere oplysninger, som i hvert enkelt tilfælde er nødvendige til bedømmelse af regnskabet og selskabets virksomhed.

*Stk. 4.* Finanstilsynet videregiver det ene af de i stk. 2 nævnte årsregnskaber og den af bestyrelsen afgivne årsberetning til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der bekendtgør modtagelsen i Statstidende.

**§ 13.** Driver selskabet direkte livsforsikringsvirksomhed her i landet, skal den i § 12, stk. 1, nævnte indberetning indeholde en summarisk angivelse af forsikringssummerne for de under filialen hørende direkte tegnede livsforsikringer, som var i kraft ved udløbet af sidste regnskabsår, med angivelse af de forsikredes antal og årspræmie samt en beregning af livsforsikringshensættelserne efter de for selskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet gældende regler tillige med sådanne oplysninger, som sætter Finanstilsynet i stand til at kontrollere disse beregningers rigtighed. Indberetningen skal endvidere indeholde en angivelse af summen af de i det sidst forløbne regnskabsår indgåede præmier og det beløb, som af selskabet er ydet i lån mod pant i de under filialen hørende forsikringer inden for deres genkøbsværdi.

*Stk. 2.* Aktiver svarende til de forsikringsmæssige hensættelser skal anbringes og registreres i overensstemmelse med reglerne i §§ 127 a-129 og 131 i lov om forsikringsvirksomhed. Værdien af de registrerede aktiver opgøres efter de værdiansættelsesregler, der gælder for selskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet.

*Stk. 3.* Reglerne om kongruens i Finanstilsynets bekendtgørelse om kongruens og lokalisering finder anvendelse på de aktiver, der modsvarer de forsikringsmæssige hensættelser.

**§ 14.** Driver selskabet direkte skadesforsikringsvirksomhed her i landet, skal den i § 12, stk. 1, nævnte indberetning være ledsaget af en beregning af de forsikringsmæssige hensættelser for den under filialen hørende

forsikringsbestand.

*Stk. 2.* Beregningen af de forsikringsmæssige hensættelser skal være ledsaget af en opstilling over de aktiver, som er bestemt til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser.

*Stk. 3.* Bestemmelserne i § 13, stk. 2, om arten af de aktiver, som kan anvendes til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser finder tilsvarende anvendelse. Aktiverne skal registreres i overensstemmelse med reglerne i § 13. Finanstilsynet kan undtage fra reglen om registrering.

*Stk. 4.* Reglerne om kongruens i Finanstilsynets bekendtgørelse om kongruens og lokalisering finder anvendelse på de aktiver, der modsvarer de forsikringsmæssige hensættelser.

**§ 15.** Aktiverne i henhold til § 9, stk. 4, skal udelukkende tjene som sikkerhed for opfyldelse af forpligtelser ifølge de under filialen hørende direkte forsikringskontrakter samt til dækning af beløb, som selskabet er forpligtet til at udrede efter lov om forsikringsvirksomhed, derunder også bøder. Aktiverne anses givet i håndpant for de nævnte forpligtelser, idet Finanstilsynet er håndpanthaver på samtlige de berettigedes vegne. Den enkelte forsikrede kan kun kræve sig fyldestgjort for forfaldent forsikringskrav i den udstrækning, Finanstilsynet anser det forsvarligt under hensyn til, at aktiverne også tjener til sikkerhed for selskabets forpligtelser over for de øvrige forsikrede.

## Kapitel 4

### *Påbud om nødvendige foranstaltninger og tilbagekaldelse af*

koncession

**§ 16.** Finanstilsynet påbyder selskabet inden for en af tilsynet fastsat frist at foretage de foranstaltninger, der skønnes nødvendige, såfremt

- 1) selskabet ikke overholder lov om forsikringsvirksomhed og forskrifter udstedt i medfør heraf,
- 2) den måde, hvorpå selskabets midler er anbragt, ikke er betryggende,
- 3) selskabets økonomiske stilling er således forringet, at de forsikredes interesser er udsat for fare,
- 4) selskabet ikke har hensat tilstrækkelige beløb til dækning af forsikringsmæssige forpligtelser,
- 5) et livsforsikringsselskab afviger fra det for selskabets virksomhed gældende grundlag,
- 6) Finanstilsynet ikke finder det i nr. 5 nævnte grundlag for betryggende, eller
- 7) det viser sig, at de til dækning af livsforsikringshensættelserne henlagte midler ikke er betryggende.

*Stk. 2.* Viser indberetningen om selskabets virksomhed her i landet en forringelse af filialens økonomiske stilling i forhold til den udarbejdede driftsplan, træffer Finanstilsynet bestemmelse om de nødvendige foranstaltninger og kan herunder kræve, at der udarbejdes en ny driftsplan.

*Stk. 3.* Er de foreskrevne foranstaltninger ikke truffet inden den givne frist, og skønnes undladelsen at medføre fare for de forsikredes interesser, kan Finanstilsynet ansætte en anden generalagent og bemyndige denne til at afvikle selskabets virksomhed her i landet. §§ 151-156, 249-251 og 254 i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse. Generalagenten kan inddrage alle de under filialen hørende aktiver under afviklingen af virksomheden.

*Stk. 4.* Som led i de i stk. 1 og 2 nævnte foranstaltninger, kan Finanstilsynet forbyde selskabet at råde over dets aktiver eller begrænse dets rådighed herover. § 131, stk. 9-10, i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse.

**§ 17.** Finanstilsynet kan helt eller delvist tilbagekalde forsikringssekskabets koncession, hvis:

- 1) selskabet ikke længere opfylder betingelserne for at få koncession, eller
- 2) selskabet groft tilsidesætter de forpligtelser, der påhviler det i henhold til lov om forsikringsvirksomhed og forskrifter udstedt i medfør heraf.

*Stk. 2.* Ved tilbagekaldelse af et selskabs koncession træffer Finanstilsynet beslutning om, hvorvidt forsikringssekskabet skal søge forsikringsbestanden overdraget til et eller flere forsikringssekskaber, der driver forsikringsvirksomhed her i landet, eller selskabet på anden måde skal søge forsikringsbestanden afviklet. For sekskaber, der driver livsforsikringsvirksomhed, kan Finanstilsynet beslutte, at forsikringsbestanden tages under administration i overensstemmelse med kapital 15 i lov om forsikringsvirksomhed.

*Stk. 3.* Finanstilsynet kan i forbindelse med tilbagekaldelsen af et selskabs koncession forbyde selskabet at råde over dets aktiver eller begrænse dets rådighed herover. § 131, stk. 9-10, i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse.

## **Kapitel 5**

### *Overdragelse af forsikringsbestande*

**§ 18.** Vil et sekskab overdrage hele den under filialen hørende forsikringsbestand eller en bestemt del af denne til et andet sekskab, der driver forsikringsvirksomhed af den pågældende art her i landet eller til et sekskab etableret i et andet land inden for Den Europæiske Union eller



etableret i et land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, kan Finanstilsynet tillade overdragelsen. Bestemmelserne i §§ 157-160 i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse.

*Stk. 2.* Såfremt det overtagende selskab er etableret i et andet land inden for Den Europæiske Union eller etableret i et land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, skal tilsynsmyndigheden i det land, hvor selskabet har sit vedtægtsmæssige hjemsted, bekræfte, at selskabet har den under hensyn til overdragelsen fornødne solvensmargin.

## Kapitel 6

### *Afvikling af filialen*

**§ 19.** Filialen slettes af Erhvervs- og Selskabsstyrelsen når

- 1) selskabet gør anmeldelse om, at det ønsker filialen slettet, medmindre Finanstilsynet finder, at filialen under hensyntagen til ikraftværende, direkte tegnede forsikringer under filialen bør opretholdes,
- 2) filialen er uden generalagent og denne mangel ikke afhjælpes inden en af Finanstilsynet fastsat frist, medmindre Finanstilsynet finder det nødvendigt at ansætte en generalagent, eller
- 3) filialens forretning er afviklet i medfør af § 16.

*Stk. 2.* Aktiverne i henhold til § 9, stk. 4, frigives, når en i henhold til § 2 meddelt koncession er tilbagekaldt og selskabet godtgør, at samtlige i § 15 nævnte forpligtelser er opfyldt, eller at det har stillet sådan sikkerhed for opfyldelsen af disse, som Finanstilsynet finder betryggende.

## Kapitel 7

### *Særlige bestemmelser vedrørende skadesforsikringsselskaber med*

vedtægtsmæssigt hjemsted i Schweiz

**§ 20.** Et forsikringsselskab, der har sit vedtægtsmæssige hjemsted i Schweiz, og som lovligt driver skadesforsikringsvirksomhed i sit hjemland, kan på de i lov om forsikringsvirksomhed og de i forskrifter udstedt i medfør heraf, herunder de i denne bekendtgørelse fastsatte betingelser af Finanstilsynet få tilladelse (koncession) til at drive tilsvarende virksomhed her i landet gennem en herværende filial.

*Stk. 2.* Er det i stk. 1 nævnte forsikringsselskab ikke i sit hjemland etableret som et aktieselskab eller et gensidigt selskab, kan selskabet uanset bestemmelserne i § 2, stk. 2, drive virksomhed her i landet, såfremt det er

etableret i overensstemmelse med lovgivningen i selskabets hjemland, således som denne lovgivning er harmoniseret ved rådsdirektiv nr. 73/239/EØF af 24. juli 1973, art. 8, stk. 1, litra a, art. 30, stk. 4.

*Stk. 3.* I stedet for de i § 3, stk. 1, nr. 1) og 8), nævnte bilag skal det i stk. 1 nævnte forsikringsselskab fremlægge et solvenscertifikat, der er udstedt af de kompetente myndigheder i Schweiz.

*Stk. 4.* Selskabets generalagent skal være myndig og have bopæl her i landet og tillige enten have indfødsret i Schweiz, eller i de sidste 2 år have været bosiddende her i landet. Fra den sidste bestemmelse kan Finanstilsynet gøre undtagelse.

*Stk. 5.* Bestemmelserne i stk. 4 gælder tillige for de i § 5, stk. 5, nævnte personer.

**§ 21.** Bestemmelserne i § 9, stk. 2 og 4, eller i § 22 finder ikke anvendelse for de i § 20 omhandlede forsikringsselskaber.

## Kapitel 8

### *Særlige bestemmelser vedrørende forsikringsselskaber med*

vedtægtsmæssigt hjemsted i visse dele af det øvrige udland samt livsforsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted i Schweiz

**§ 22.** Såfremt et forsikringsselskab, der har sit hjemsted uden for Den Europæiske Union, eller uden for lande, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, enten

- 1) har hjemsted i et land, som er medlem af Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD), og som har gennemført organisationens rekommandationer om beregning af en solvensmargen for forsikringsselskaber og om basiskapitalens størrelse,
- 2) har hjemsted i et land, som ifølge traktatmæssig aftale eller ifølge hidtidig praksis ligestilles med et land, der har opfyldt betingelserne i nr. 1), eller
- 3) den 30. september 1975 var berettiget til at drive virksomhed her i landet,

skal de midler, som i henhold til § 9, stk. 2, 1. pkt., skal være til stede her i landet (kapitalgrundlaget), udgøre mindst halvdelen af mindstebeløbet for selskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet.

*Stk. 2.* Halvdelen af det i henhold til stk. 1 tilladte mindstebeløb skal dækkes af aktiver i overensstemmelse med § 9, stk. 4.

## Kapitel 9

### *Forskellige bestemmelser om registrering*

**§ 23.** § 14, stk.3, 2. pkt., om registrering af aktiver til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser finder ikke anvendelse på selskaber, der er omfattet af § 20, stk. 1, og § 22, stk. 1, og som driver skadesforsikringsvirksomhed her i landet.

*Stk. 2.* Registrering skal dog finde sted, såfremt dette er foreskrevet for selskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet, eller hvor registrering foreskrives i medfør af § 16, stk. 4, eller § 17, stk. 3, som en foranstaltning over for selskaber, der ikke overholder § 9, stk. 1.

## **Kapitel 10**

### *Straffebestemmelser*

**§ 24.** Overtrædelse af § 7, § 10, stk. 1, § 11 og § 12, stk. 1 og 2, straffes med bøde.

## **Kapitel 11**

### *Ikrafttræden*

**§ 25.** Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 1994.

*Stk. 2.* Samtidig ophæves Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 553 af 30. juni 1993.

*Finanstilsynet, den 7. juni 1994*

Eigil Mølgaard

/ Hanne Faurholdt

**FINANSTILSYNET**  
**Regnskabskontoret**

December 1996

**Vejledning**  
**til skemasæt til**  
**årsregnskabsindberetning**  
**for tværgående pensionskasser**

**Indledning**

Skemasættet til årsregnskabsindberetning for tværgående pensionskasser består af:

Skemaerne TA.01 - TA.40

**Indsendelsestidspunkt**

Det udfyldte og underskrevne skemasæt skal indsendes i 1 eksemplar til Finanstilsynet senest 10 dage efter den generalforsamling, hvor årsregnskabet er endeligt godkendt.

**Yderligere materiale**

Samtidig med det udfyldte skemasæt skal indsendes:

- 2 eksemplarer af det af generalforsamlingen godkendte årsregnskab, jf. § 125, stk. 2, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed. Finanstilsynet videregiver det ene af de modtagne årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, jf. § 125, stk. 5, i lov om forsikringsvirksomhed.
- Dattervirksomheders reviderede årsregnskaber, jf. § 125, stk. 2, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed. Dattervirksomheders årsregnskaber skal kun indsendes i 1 eksemplar. Finanstilsynet videregiver ikke dattervirksomheders årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Udenlandske dattervirksomheders årsregnskaber skal også indsendes. Årsregnskaber for dattervirksomheder, der selv er underlagt Finanstilsynets tilsyn (danske datterbanker eller danske datterforsikringsselskaber), indsendes ikke efter denne bestemmelse.

**Materiale der skal indsendes før generalforsamlingen**

Umiddelbart efter det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt af bestyrelsen (senest 8 dage før generalforsamlingen) indsendes:

- Det af bestyrelsen godkendte årsregnskab, jf. § 125, stk. 1, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.
- Udskrift af revisionsprotokollen vedrørende årsregskabets revision, jf. § 125, stk. 1, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.
- En følgeskrivelse, hvoraf datoen for det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt, og datoen for generalforsamlingens afholdelse fremgår.

**Generelt om udfyldelse af skemaerne**

Skemaerne udfyldes i overensstemmelse med beløbene i pensionskassens reviderede årsregnskab.

Skemasider eller felter, der ikke er relevante for pensionskassen, lades blanke.

Blanke skemasider behøver ikke være medsendt, når det udfyldte skemasæt indsendes til Finanstilsynet. I et medfølgende brev anføres, hvilke skemasider der ikke er medsendt, fordi de ikke indeholder beløb.

Der må ikke tilføjes nye linjer eller felter i skemaerne.

I det følgende omtales, hvorledes de enkelte skemaer skal udfyldes.

*Finanstilsynets bekendtgørelse af 20. december 1995 om livsforsikringssekskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber benævnes bekendtgørelsen.*

#### **TA.01 Resultatopgørelse**

Skemaet svarer til resultatopgørelsesskemaet i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 1, samt bekendtgørelsens kapitel 3, §§ 9-23, der beskriver indholdet af visse af resultatopgørelsens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med resultatopgørelsen i pensionskassens årsregnskab.

Beløbene i skemaet opføres i alle tilfælde med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes beløbet påvirker årets resultat. Hvis det pågældende beløb påvirker årets resultat negativt, opføres beløbet med minustegn. Hvis beløbet påvirker resultatet positivt, opføres beløbet uden fortegn, idet plustegnet er underforstået. Samme fortegnregel anvendes i alle efterfølgende skemaer, der specificerer beløb, der indgår i resultatopgørelsen.

I skemaets linje 23 opføres *Administrationsomkostninger* efter eventuelt fradrag af *Refusion fra tilknyttede virksomheder*, jf. bekendtgørelsens § 15, stk. 3.

#### **TA.02 Aktiver**

Skemaet svarer til balanceskemaets aktivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2, samt bekendtgørelsens kapitel 4, §§ 24 og 25, der beskriver indholdet af visse af aktivsidens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med balancen i pensionskassens årsregnskab.

#### **TA.03 Passiver**

Skemaet svarer til balanceskemaets passivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2, s. 2, samt bekendtgørelsens kapitel 4, §§ 26-33, der beskriver indholdet af visse af passivsidens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med balancen i pensionskassens årsregnskab.

Beløbene opføres uden fortegn. Beløb, der påvirker passivernes sum (linje 34) negativt, bortset fra genforsikringsandelene i linjerne 9 og 12 opføres

dog med minustegn. Eksempelvis opføres et overført underskud i linje 9 med minustegn.

#### **TA.04 Specifikation af medlemsbidrag og antal medlemmer**

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 72, stk. 1, nr. 1, 2 og 3, samt § 72, stk. 2. Udtrykket *Pensionsordninger oprettet uden for ansættelsesforhold* har samme indhold som udtrykket *Individuelt tegnede pensionsordninger* i bekendtgørelsens § 72, stk. 1, nr. 2.

Selvbetalere opføres under *Pensionsordninger oprettet uden for ansættelsesforhold* i kolonne 1. Hvilende medlemmer opføres i overensstemmelse med den status de havde, før de blev hvilende.

I kolonne 4 anføres summen af beløbene i kolonnerne 1, 2 og 3.

I linje 4 anføres antallet af medlemmer i pensionskassen ved regnskabsårets udgang. Ved udtrykket *medlem* forstås en person, af hvis liv eller helbred pensionsydelse er afhængige. For aktuelle pensioner er *antal medlemmer* det samme som antallet af personer, der modtager pensionsydelser.

Beløbet i linje 3, kolonne 4 skal svare til beløbet i linje 1 på TA.01.

#### **TA.05 Specifikation af pensionsydelser**

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelses § 12, stk. 1, bortset fra at bekendtgørelsen ikke kræver fordeling af ydelserne på pensionsordninger oprettet uden for ansættelsesforhold, pensionsordninger tegnet som led i et ansættelsesforhold og gruppelevsforikringer.

Linje 8 finder anvendelse, hvis pensionskassen opfører udgifter til revalidering og sygebehandling under posten *Udbetalte ydelser*, jf. bekendtgørelses § 12, stk. 2.

Hvis pensionskassen ikke er i besiddelse af de nødvendige registreringer til opdeling af ydelserne på *Pensionsordninger oprettet uden for ansættelsesforhold* og *Pensionsordninger tegnet som led i et ansættelsesforhold* må opdelingen baseres på et skøn.

Summen af beløbene i linje 9 skal svare til beløbet i linje 11 på TA.01.

#### **TA.06-TA.07 Oversigt over medlemsantal og årlige løbende pensioner (inkl. bonus)**

I skemaet skal foretages en bestandsopgørelse henholdsvis ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets slutning, ligesom de ændringer og reguleringer, der er sket i løbet af regnskabsåret skal oplyses.

De anførte *antal* må ikke være afrundede.

**TA.08 Specifikation af renter og udbytter m.v.**

Skemaet specificerer posten *Renter og udbytter m.v.* i resultatopgørelsen, jf. bekendtgørelsens § 10, stk. 4. Kursgevinster/-tab ved afdrag og indfrielse på obligationer samt kursgevinster/-tab ved salg af udtrukne obligationer opføres under linje 16 *Øvrige renter og udbytter*.

Summen i linje 17 skal svare til beløbet i linje 7 på TA.01.

**TA.09 Specifikation af kursgevinster og -tab m.v.**

Skemaet specificerer de samlede kursgevinster og -tab, såvel realiserede som urealiserede. I de enkelte linjer opføres nettogevinst eller -tab for den pågældende aktivkategori.

Nettokurstab anføres med minustegn. Nettokursgevinster anføres uden fortegn.

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 68.

Beløbet i linje 12 skal således svare til summen af beløbene i linjerne 8, 10, 28 og 30 på TA.01.

**TA.10 Specifikation af driftsomkostninger**

Skemaet er en specifikation af resultatposten *I alt driftsomkostninger f.e.r.* Summen i linje 8 skal således svare til beløbet i linje 25 på TA.01. Beløbene anføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet. Udgifter anføres således med minustegn. Indtægter anføres uden fortegn.

I linje 2 anføres udgifter, som er afholdt af pensionskassen til andre selskaber, der udfører administrative opgaver for pensionskassen.

Linje 3 skal indeholde udgifter afholdt til husleje samt en beregnet husleje af pensionskassens egne ejendomme, der anvendes i pensionskassens drift. Et beløb svarende til den beregnede husleje af egne ejendomme skal indgå som indtægt i beløbet i linje 6 på TA.01.

Skemaets linje 6 *Refusion fra tilknyttede virksomheder* anvendes af pensionskasser, der i årsregnskabet har posteret et fradrag i driftsomkostningerne i henhold til bekendtgørelsens § 15, stk. 3.

Beløbet i linje 7 skal svare til beløbet i linje 24 på TA.01.

**TA.11 Personaleudgifter m.v.**

Linje 1-10 skal indeholde oplysninger svarende til, hvad der skal gives i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 75.

Beløbene opføres uden fortegn.



Bidrag til ATP og lignende ydelser opføres i linje 4.

I linje 5 opføres bl.a. lønsumsafgift.

De samlede personaleudgifter m.v. i linje 6 skal ikke nødvendigvis svare til det beløb, der er anført i linje 1 på TA.11. De samlede personaleudgifter kan være fordelt på flere poster i resultatopgørelsen og behøver ikke udelukkende at være en del af *Driftsomkostningerne*. Eksempelvis kan en del af personaleudgifterne indgå under posten *Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed*.

#### **TA.11 Revisionsudgifter m.v.**

Linie 11-18 skal indeholde oplysninger svarende til, hvad der skal gives i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 77. En opsplnitning på de to revisorer (revisionsvirksomheder) skal foretages. Beløbene opføres uden fortegn.

#### **TA.12 Overskudsdisponering og ændring i egenkapitalen**

Beløbet i linje 1 skal svare til beløbet i linje 43 på TA.01.

Summen af linje 1 og 4 med fradrag af linjerne 2 og 3 skal svare til beløbet i linje 5.

I linje 4 anføres den samlede ændring, der måtte være foretaget i primøgenkapitalen i forhold til egenkapitalen ved udgangen af forrige regnskabsår som følge af ændret regnskabspraksis, fusion eller andre forhold. Beløbet anføres med minustegn, hvis primøgenkapitalen er reduceret.

Beløbet i linje 5 skal svare til den samlede ændring i egenkapitalen i forhold til egenkapitalen ved udgangen af forrige regnskabsår. Beløbet angives med minustegn, hvis egenkapitalen er formindsket i forhold til året før.

I linjerne 6-9 anføres de beløb, hvormed de enkelte poster under egenkapitalen er ændret i forhold til den pågældende posts størrelse ved udgangen af forrige regnskabsår. Er posten formindsket, anføres beløbet med minustegn.

Summen af linjerne 6-9 anføres i linje 10. Beløbet i linje 5 skal svare til beløbet i linje 10.

#### **TA.13 Specifikation af grunde og bygninger**

Hver enkelt grund og bygning tildeles en kolonne og nummereres fortløbende af pensionskassen. Er der behov for yderligere skemasider, må disse kopieres af pensionskassen.

Kun grunde og bygninger, hvis bogførte værdi udgør 2 procent eller mere af den samlede balancesum, skal anføres særskilt i egen kolonne. Alle

Øvrige grunde og bygninger medtages i kolonnen *Øvrige ejendomme*. Kolonnen *I alt* udfyldes med de sammenlagte værdier for alle ejendommene.

Visse af beløbene i kolonnen *I alt* skal svare til de beløb, der skal oplyses i årsregnskabet efter bekendtgørelsens §§ 63-65.

I linje 3 anføres eksempelvis "boligejendom", "kontorejendom" eller andet, der angiver ejendommens art eller anvendelse.

Beløbene i linjerne 8, 11 og 12 anføres med minustegn.

Følgende sammenhæng skal gælde for hver enkelt kolonne:

Linje 13 = linjerne 6 + 7 + 8 + 9 + 11.

Beløbet i linje 13 i kolonnen *I alt*, skal svare til beløbet i linje 2 på TA.02.

I linje 14 skal angives årets faktiske nettodriftsresultat. Summen i kolonnen *I alt*, skal svare til linje 6 på TA.01.

I linje 15 anføres ejendommenes markedsværdi. Feltet skal også udfyldes i tilfælde, hvor pensionskassen værdiansætter ejendommene til markedsværdi til brug for balancen, og beløbet derfor er det samme som beløbet i linje 13.

I linje 16 angives den afkastprocent, der i henhold til *Finanstilsynets Vejledning af 8. november 1995 om forsikringssekskabers og pensionskassers værdiansættelse af fast ejendom* er anvendt i forbindelse med ansættelsen af ejendommens markedsværdi. I kolonnen *I alt* anføres i linje 16 den gennemsnitlige afkastprocent, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 65, stk. 1, og pkt. 12 i *Vejledning af 8. november 1995 om forsikringssekskabers og pensionskassers værdiansættelse af fast ejendom*.

I linje 17 oplyses udlejningsprocenten ved regnskabsårets udgang. Procenten skal angive den andel af ejendommens (ejendommenes) areal, der er udlejet eller som pensionskassen selv benytter sat i forhold til ejendommens (ejendommenes) samlede areal. I kolonnen *I alt* oplyses den samlede udlejningsprocent for alle pensionskassens ejendomme.

#### **TA.14 Kapitalandele fordelt efter notering m.v.**

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Kapitalandele*. Summen i linje 10 i kolonne 1 *Bogført værdi* skal således svare til beløbet i linje 8 på TA.02.

I kolonne 2 *Markedsværdi* anføres værdipapirernes markedsværdi. Kolonnen skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som beløbet anført i kolonne 1 *Bogført værdi*.

Værdipapirerne i linje 1 specificeres på TA.21.

Værdipapirerne i linje 2 specificeres på TA.22.

Værdipapirerne i linje 3 specificeres på TA.23.

Værdipapirerne i linje 5 specificeres på TA.24.

Værdipapirerne i linje 6 specificeres på TA.25.

Værdipapirerne i linje 7 specificeres på TA.26.

I linje 9 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Kapitalandele*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-8.

I linje 11 anføres den samlede anskaffelsesværdi for kapitalandelene. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 67, stk. 2. Feltet skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som det beløb, der er anført i linje 10 i kolonne 1.

#### **TA.15 Investeringsforeningsandele fordelt efter notering m.v.**

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Investeringsforeningsandele*. Summen i linje 10 skal således svare til beløbet i linje 9 på TA.02.

I kolonne 2 *Markedsværdi* anføres værdipapirernes markedsværdi. Kolonnen skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som det beløb, der er anført i kolonne 1 *Bogført værdi*.

Værdipapirerne i linje 1 specificeres på TA.27.

Værdipapirerne i linje 2 specificeres på TA.28.

Værdipapirerne i linje 3 specificeres på TA.29.

Værdipapirerne i linje 5 specificeres på TA.30.

Værdipapirerne i linje 6 specificeres på TA.31.

Værdipapirerne i linje 7 specificeres på TA.32.

I linje 9 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Investeringsforeningsandele*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-8.

I linje 11 anføres den samlede anskaffelsesværdi for investeringsforeningsandelene. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 67, stk. 2. Feltet skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme, som det beløb der er anført i linje 10 i kolonnen *Bogført værdi*.

**TA.16 Obligationer m.v. fordelt efter udsteder, type og notering**

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Obligationer*. Summen i kolonne 1, linje 18, skal således svare til beløbet i linje 10 på TA.02.

I linje 17 værdien af værdipapirer og finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Obligationer*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-7.

I linje 19 anføres den samlede anskaffelsesværdi for obligationerne. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 67, stk. 2. Obligationer, der indgår i balancen til matematisk reguleret værdi, skal indgå i linje 19 til samme værdi som i balancen. Obligationer, der indgår i balancen til markedsværdi, anskaffelsesværdi eller opskrevet værdi efter bekendtgørelsens § 41, stk. 4, skal indgå i linje 19 til deres anskaffelsespris. Linje 19 skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som beløbet i kolonne 1, linje 18.

I linje 20 angives varigheden af beholdningen fastforrentede kroneobligationer noteret på Københavns Fondsbørs. Varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer beregnes som en vægtet varighed på grundlag af de af Københavns Fondsbørs oplyste varigheder for de enkelte fondskoder. For eksempel: hvis et selskab har for 100 kr. (markedsværdi) af obligationstype A med en varighed på 5 år og for 200 kr. (markedsværdi) af obligationstype B med en varighed på 10 år, fås en vægtet varighed på:  $((100 \times 5) + (200 \times 10))/300 = 8,33$  år.

Udfyldelse af linje 21 er ikke obligatorisk. Linjen udfyldes, hvis pensionskassen udarbejder et mål for varigheden af pensionskassens samlede værdipapirportefølje. I så fald anføres dette samlede varighedsmål.

**TA.17-TA.32 Specifikation af aktier, kapitalandele og andele i investeringsforeninger**

Er der behov for yderligere skemasider, må disse kopieres af pensionskassen.

I kolonner med betegnelsen *Fondskode* opføres værdipapirerne i samme rækkefølge som i Københavns Fondsbørs kursliste.

I kolonner med betegnelsen *Virksomhedsnavn* opføres den pågældende virksomheds navn. Navnet anføres så udførligt, at virksomheden herudfra kan identificeres.

I kolonner med betegnelsen *Nominel værdi ultimo regnskabsåret* opføres de pågældende papirers nominelle værdi. I kolonnen må ikke opføres stk.-størrelser.

I kolonner med betegnelsen *Markedsværdi ultimo regnskabsåret* anføres den værdi, hvormed de pågældende andele indgår i årsregnskabet. For til-

knyttede virksomheder og associerede virksomheder vil dette være den indre værdi. For børsnoterede selskaber vil det være børskursværdien.

I kolonner med betegnelsen *Reg.nr. i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen* opføres pågældende nummer.

I kolonner med betegnelsen *Ejerandel ultimo regnskabsåret* opføres den ejede andel af den pågældende virksomhed i procent. Ejers for eksempel 30 aktier ud af en samlet mængde på 200, angives ejerandelen som 15.

I kolonner med betegnelsen *Hjemland* opføres hjemlandet for det pågældende selskab. Andelene grupperes efter hjemland. Landenavnene anføres med sædvanlig dansk betegnelse i alfabetisk orden. For børsnoterede aktier og andele (TA.19, TA.20 og TA.25) kan alternativt i dette felt anføres ISIN-kode. I så fald grupperes ligeledes efter land. Landegrupperne opføres i alfabetisk orden efter landebogstavkoden (de 2 første bogstaver) i ISIN-koden.

I kolonner med betegnelsen *Investeringsforeningens navn* opføres den pågældende investeringsforenings navn. Navnet anføres så udførligt, at investeringsforeningen herudfra kan identificeres.

### **TA.33 Specifikation af aktiver m.v.**

I Linje 1 anføres den samlede markedsværdi af pensionskassens investeringsaktiver ved regnskabsårets udgang. Beløbet skal svare til det beløb, pensionskassen har oplyst i årsregnskabet efter skemaet i bekendtgørelsens bilag 6, linje 7, kolonne 4.

I linje 2 anføres pensionskassens samlede investeringsafkast til markedsværdi af pensionskassens investeringsaktiver før realrenteafgift. Der skal anføres et beløb, ikke en procentsats. Beløbet skal svare til det beløb, pensionskassen har oplyst i årsregnskabet efter skemaet i bekendtgørelsens bilag 6, linje 7, kolonne 5.

I linje 3 anføres pensionskassens latente realrenteafgift ved regnskabsårets udgang. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 69, stk. 3.

I linje 4 anføres den bogførte værdi af pensionskassens registrerede aktiver. Dvs. de aktiver, der ved regnskabsårets udgang indgik i pensionskassens register efter § 131 i lov om forsikringsvirksomhed.

I linje 5 anføres værdien af øvrige aktiver, der er lagt til sikkerhed for kreditorer.

### **TA.34 Specifikation af ændring i bruttopensionshensættelser**

Skemaet er en specifikation af ændringen i bruttopensionshensættelserne fra regnskabsårets begyndelse til regnskabsårets udgang. Specifikationen

svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 71.

Beløbene i skemaet opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes beløbet påvirker bruttopensionshensættelserne ultimo året. Hvis det pågældende beløb påvirker beløbet i linje 11 negativt, opføres beløbet med minustegn. Hvis beløbet påvirker beløbet i linje 11 positivt, opføres beløbet uden fortegn, idet plustegnet er underforstået.

Beløbet i linje 11, som er summen af linjerne 1-10, skal svare til beløbet i linje 8 på TA.03.

#### **TA.35 Nøgletal m.v.**

Linjerne 1-11 svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 34, stk. 3, jf. bilag 4. Nøgletallene skal dog kun oplyses for regnskabsåret.

I linjerne 12 og 13 anføres den samlede rentesats (grundlagsrente + overrente), hvormed medlemmernes opsparing er forrentet i regnskabsåret, henholdsvis før og efter realrenteafgift.

I linje 14 anføres den andel, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 69, stk. 1.

I linje 15 anføres den andel, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 69, stk. 2.

Samtlige tal, bortset fra tallet i linje 6, angives i procent.

#### **TA.36-TA.37 Aktiver og passiver i fremmed mønt**

Alle møntsorter, for hvilke enten aktiver (TA.36, kolonne 1) eller samlede passiver (TA.36, kolonne 2 + TA.37, kolonne 1) overstiger 1 promille af balancesummen, skal anføres i skemaet.

Beløbene angives i original valuta.

Beløbene angives i 1.000 enheder af den pågældende valuta, bortset fra Spanske pesetas, Portugisiske escudos, Italienske lire, Islandske kroner og Japanske yen, der alle angives i 1.000.000 enheder.

Valutapositioner i kraft af terminsforretninger og andre finansielle instrumenter medtages i skemaet.

#### **TA.38 Beregning af solvensmargen og opgørelse af basiskapital**

Skemaet er udarbejdet til beregning af solvensmargen og opgørelse af basiskapital efter reglerne i *Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 637 af 6. juli 1994 om kapitalgrundlag for livsforsikringsvirksomhed for forsikrings-*

*skaber med vedtægtsmæssig hjemsted her i landet.* Denne bekendtgørelse benævnes i det følgende *solvensbekendtgørelsen*.

De forskellige forsikringsklasser er opregnet i bilag 3 til lov om forsikringsvirksomhed.

I linje 1 anføres 4 procent af livsforsikringshensættelser f.e.r. i regnskabsåret for forsikringsklasse I (bortset fra komplementære forsikringer) og forsikringsklasse II, jf. § 5, stk. 1, nr. 1, og § 5 stk. 2, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 2 anføres 3,4 procent af livsforsikringshensættelserne uden fradrag af genforsikring for de pågældende forsikringsklasser, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk.1, nr. 1, og § 5, stk. 2.

Linje 4 og linje 5 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 2. Risikosummen uden fradrag for genforsikring og risikosummen for egen regning er defineret i bekendtgørelsens § 5, stk. 3.

Linje 7 og linje 8 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 3, og § 5, stk. 3.

Linje 10 og linje 11 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 4, og § 5, stk. 3.

I linje 14 opføres den del af pensionskassens medlemsbidrag i regnskabsåret, som vedrører de komplementære forsikringer i forsikringsklasse I, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5.

I linje 15 anføres de skatter og afgifter, der måtte være indeholdt i beløbet anført i linje 14, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 4.

I linje 17 anføres 18 pct. af beløbet i linje 14, dog højst 18 pct. af 10.000.000 ECU, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5, litra a. Omregningskursen for ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 18 anføres 16 pct. af den del af beløbet i linje 14, der overstiger 10.000.000 ECU. Omregningskursen for ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 20 anføres forsikringsydelse f.e.r. under komplementære forsikringer, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5, litra b.

I linje 21 anføres betalte forsikringsydelse under komplementære forsikringer, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5, litra b.

I linje 22 anføres beløbet i linje 20 divideret med beløbet i linje 21. Hvis brøken er mindre end 0,5 anføres i stedet 0,5.

I linje 23 anføres beløbet i linje 19 ganget med beløbet i linje 22.

Linje 24, 25 og 26 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 6, og § 5, stk. 2.

Linje 27, 28 og 29 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 7, og § 5, stk. 2.

Linje 31, 32 og 33 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 8, og § 5, stk. 3.

Linje 34, 35 og 36 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 9, og § 5, stk. 2.

Linje 37 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 10.

Linje 38, 39 og 40 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 8, og § 5, stk. 2.

I linje 42 anføres det for pensionskassen gældende mindstebeløb for solvensmargenen i danske kroner, jf. § 6 og § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 43 anføres solvensmargenen. Beløbet udgør det største af beløbene i linjerne 41 eller 42.

I linje 44 anføres pensionskassens egenkapital ifølge årsregnskabet. Beløbet skal svare til beløbet i linje 10 på TA.03.

I linje 45 anføres efterstillede kapitalindskud (ansvarlig lånekapital), der opfylder betingelserne i § 8, stk. 3, nr. 1 og § 9 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 46 anføres medlemskonti, der opfylder betingelserne i § 8, stk. 3, nr. 2 og § 10 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 47 kan efter tilladelse fra Finanstilsynet opføres et beløb for afholdte erhvervsomkostninger, jf. § 8, stk. 4. i solvensbekendtgørelsen.

I linje 48 anføres summen af linjerne 44, 45, 46 og 47.

I linje 49 anføres værdien af immaterielle aktiver, der indgår i årsregnskabet, herunder goodwill og aktiverede omkostninger til indretning af lejede lokaler, jf. § 8, stk. 2, nr. 1, i solvensbekendtgørelsen. Beløbet skal svare til beløbet i linje 1 på TA.02.



Linje 50 er ikke relevant for tværgående pensionskasser.

I linje 51 anføres et beløb svarende til den andel af datterforsikringsselskabers solvensmargen, som svarer til den ejede andel af datterforsikringsselskabets selskabskapital. Såvel direkte ejede som indirekte ejede datterselskaber medtages, jf. § 8, stk. 2, nr. 3, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 52 anføres et beløb for andre datterselskaber underlagt Finanstilsynets tilsyn, dvs. datterbanker, svarende til den andel af det for det pågældende selskab gældende solvenskrav, som svarer til den ejede andel af datterselskabets selskabskapital. Såvel direkte ejede som indirekte ejede datterselskaber skal medtages, jf. § 8, stk. 2, nr. 4, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 53 anføres et beløb for direkte og indirekte ejede aktiver, der repræsenterer en risiko på en enkelt virksomhed eller en gruppe af virksomheder, der udgør en samlet risiko, der overstiger summen af pensionskassens solvensmargen og datterselskabers vægtede solvenskrav, jf. § 8, stk. 2, nr. 5, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 54 anføres det samlede fradrag, dvs. summen af linjerne 49, 50, 51, 52 og 53.

I linje 55 anføres basiskapitalen. Denne beregnes som beløbet i linje 48 minus beløbet i linje 54.

#### **TA.39 Underskrifter**

Her underskrives egenhændigt af pensionskassens direktion samt af formanden for pensionskassens bestyrelse. Eventuelle yderligere underskrifter fra bestyrelsen er kun fornødent i det omfang, det kræves af selskabets egne regler, eller såfremt bestyrelsen ønsker det. Direktionens og bestyrelsens underskrifter gælder samtlige udfyldte sider.

#### **TA.40 Revisorerklæring og revisorerne eventuelle bemærkninger**

Her underskrives egenhændigt af samtlige pensionskassens revisorer. Under bemærkninger anføres eventuelle fravigelser i forhold til det reviderede årsregnskab samt eventuelle yderligere kommentarer fra revisorerne til de udfyldte skemaer.

-----0-----