

11

BEK nr 724 af 27/11/1989 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK NR 963 AF 29/11/1994

Senere ændringer til forskriften

BEK nr 10040 af 16/12/1994

Oversigt (indholdsfortegnelse)

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

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse om livsforsikringssselskabers og pensionskassers årsregnskaber

I medfør af § 122, stk. 2, § 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:

Kapitel 1

Indledende bestemmelser

§ 1. Forsikringssselskaber, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed, skal udarbejde årsregnskaber efter reglerne i denne bekendtgørelse.

Stk. 2. Bekendtgørelsens regler skal anvendes tilsvarende af pensionskasser omfattet af kapitel 22 i lov om forsikringsvirksomhed dog således, at pensionskasser skal anvende de i bilaget anførte begreber i stedet for de anførte begreber fra bekendtgørelsens tekst.

Stk. 3. 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

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

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

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

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

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

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

Stk. 2. Der skal gives oplysning om den samlede størrelse af henholdsvis pensions-, kautions- og garantiforpligtelser og andre økonomiske forpligtelser, som ikke er opført i balancen, for så vidt angivelsen heraf er af betydning for bedømmelsen af den økonomiske stilling. 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.

§ 53. 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.

§ 54. 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.

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

§ 56. Præmieindtægtens fordeling på løbende præmier og engangsindskud, på direkte og på indirekte forretning samt på dansk og udenlandsk forretning skal oplyses. Præmieindtægt for gruppelevsforikringer skal oplyses.

Stk. 2. Fordelingen af præmieindtægten for direkte forretning på forsikringer, der er indgår som led i et ansættelsesforhold, og individuelt tegnede forsikringer skal oplyses.

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

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

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

Stk. 3. Forskelsbeløbet mellem den selskabsskat, der er udgiftsført i dette eller tidligere regnskabsår, og den skat, der er betalt eller i fremtiden skal betales for disse år, skal oplyses, medmindre denne oplysning er af ubetydelig interesse i forhold til formålet i § 120, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed. Beløbet kan også angives under passivposten hensættelser til eventualskat.

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

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

§ 58. 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.

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

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

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

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

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

Kapitel 8

Straffebestemmelser

§ 63. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af §§ 2-6, jf. kapitel 2, §§ 9-29, § 30, stk. 1-3, §§ 32-44, og §§ 46-62 straffes med bøde.

Kapitel 9

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

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

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

§ 65. 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.

Finanstilsynet, den 27. november 1989

Eigil Mølgaard

/ Flemming Petersen

 Bilag

Begreberne i kolonne 2 anvendes af pensionskasser i stedet for de overfor i kolonne 1 anførte begreber fra bekendtgørelsens tekst, jf. § 1, stk. 2.

KOLONNE 1	KOLONNE 2
Premieindtægt	Medlemsbidrag
Forsikringsmæssige hensættelser	Pensionsmæssige hensættelser
Livsforsikringshensættelser	Pensionshensættelser
Finansindtægt af forsikring	Finansindtægt af pensionsmæssige hensættelser
Forsikringsvirksomhed	Pensionsvirksomhed
Tilbagekøb	Udtrædelsesgodtgørelser
Forsikringstagere	Medlemmer

Officielle noter

 Ingen

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

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

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

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

Stk. 2. Stk. 1 gælder tilsvarende for de poster, der er nævnt i §§ 22, 24-27 og 29.

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

§ 4. Ved hver post i balance og resultatopgørelse og i de noter, der er omhandlet i § 3, stk. 3, 2. pkt. og i §§ 22-27 og 29, anføres de tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår. Hvis beløbene ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af beløbene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes i noterne.

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

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

§ 6. Hvis et aktiv eller passiv henhører under flere poster i opstillingskemaet, skal dets forbindelse med andre poster angives enten under den post, hvor det er opført, eller i noterne, hvis

denne angivelse er nødvendig for forståelsen af årsregnskabet.

Kapitel 2

Skemaer for balance og resultatopgørelse

§ 7. Skema for balance:

AKTIVER

A. INVESTERINGSAKTIVER

1. Grunde og bygninger
2. Obligationer
3. Kapitalandele
4. Udlån med pant i fast ejendom
5. Policelån

- 6. Andre lån
- 7. Indlån
- 8. Likvide beholdninger
- B. DATTERVIRKSOMHEDER M.V.
 - 1. Kapitalinteresser i dattervirksomheder
 - 2. Tilgodehavender hos dattervirksomheder
 - 3. Kapitalinteresser i associerede virksomheder
 - 4. Tilgodehavender hos associerede virksomheder
- C. ANDRE AKTIVER
 - 1. Inventar, EDB-anlæg, automobiler m.v.
 - 2. Genforsikringsdepoter
 - 3. Tilgodehavender hos forsikringssselskaber
 - 4. Tilgodehavender hos forsikringstagere
 - 5. Periodeafgrænsningsposter
 - 6. Øvrige
- PASSIVER
- A. EGENKAPITAL
 - I Aktie- eller garantikapital
 - II Overkurs ved emission
 - III Grundfond
 - IV Sikkerhedsfond
 - V Reserver
 - VI Overført overskud eller tab
- B. FORSIKRINGSMÆSSIGE HENSÆTTELSER
 - I Livsforsikringshensættelser
 - II Erstatningshensættelser
 - III Bonusudjævningshensættelser
- C. ANDRE HENSÆTTELSER
 - 1. Hensættelser til udskudt realrenteafgift
 - 2. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser
 - 3. Hensættelser til eventualskat
 - 4. Øvrige hensættelser
- D. GÆLD
 - 1. Dattervirksomheder
 - 2. Associerede virksomheder
 - 3. Obligationslån
 - 4. Konvertible gældsbreve
 - 5. Udbyttegivende gældsbreve
 - 6. Kreditinstitutter
 - 7. Forsikringssselskaber
 - 8. Forsikringstagere
 - 9. Genforsikringsdepoter
 - 10. Realrenteafgift
 - 11. Selskabsskat
 - 12. Anden gæld, herunder feriepenge, skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring
 - 13. Periodeafgrænsningsposter
 - 14. Udbytte for regnskabsåret
- § 9. Skema for resultatopgørelse:
- A. FORSIKRINGSVIRKSOMHED
 - I Premieindtægt
 - II Finansindtægt af forsikring
 - III Forsikringsydelse
 - IV Forøgelse/formindskelse af livsforsikringshensættelser
 - V Erhvervelses- og administrationsomkostninger
 - VI Resultat af bruttoforretning (I-V)
 - VII Resultat af afgiven forretning
 - VIII Forøgelse/formindskelse af bonusudjævningshensættelser
 - IX Resultat af forsikringsvirksomhed (VI-VIII)
- B. INVESTERINGSVIRKSOMHED
 - 1. Resultat i dattervirksomheder
 - 2. Renter m.v.
 - 3. Kursgevinster og -tab m.v.
 - 4. Omkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed
- I Resultat af investeringsvirksomhed (1-4)
- II Realrenteafgift
- III Resultat af investeringsvirksomhed efter realrenteafgift

- IV Overført til forsikringsvirksomhed
- V Resultat af investeringsvirksomhed efter realrentesafgift og overførsel til forsikringsvirksomhed
- C. SAMLET VIRKSOMHED
- I Primært resultat (A IX + B V)
- II Andre ordinære indtægter/udgifter
- III Ekstraordinære indtægter/udgifter
- IV Andre skatter og afgifter
- V Årets nettoresultat

Kapitel 3

Særlige bestemmelser for enkelte poster i balancen

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

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

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

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

§ 13. Under posten livsforsikringshensættelser opføres den samlede værdi af selskabets forsikringsaftaler inklusive bonus, der er fordelt til forsikringstagerne, samt årets bonus.

§ 14. Under posten erstatningshensættelser opføres ubetalte forfaldne forsikringsydelse samt andre ubetalte forsikringsydelse, der vedrører begivenheder indtruffet i regnskabsåret eller tidligere.

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

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

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

Stk. 2. Udgifter, dog ikke 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.

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

forklares i noterne.

§ 18. Under posten andre hensættelser må ikke opføres beløb, der er en følge af selskabets forsikringsaftaler og kun beløb, som har til formål at dække bestemte tab, forpligtelser eller omkostninger, som kan henføres til samme eller tidligere regnskabsår, og som på balancetidspunktet er sandsynlige eller sikre, men som er uvisse med hensyn til deres størrelse eller tidspunktet for deres afholdelse. Hvis beløbene er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.

§ 19. Forsikringsmæssige 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

§ 20. Under posten præmieindtægt opføres alle beløb, efter fradrag af ristorno og afgifter, der er betalt eller skal betales for præmieperioder, der er påbegyndt i regnskabsåret, på forsikringer herunder genforsikringer, der er tegnet af selskabet.

§ 21. Under posten finansindtægt af forsikring opføres den del af resultatet af investeringsvirksomhed, der kan henføres til selskabets forsikringsdrift, dvs. den andel af beløbet opført under post B III, § 8, der svarer til den andel, som gennemsnittet af årets forsikringsmæssige bruttohensættelser udgør af årets gennemsnitlige balancesum. Den tilsvarende finansudgift, der vedrører selskabets afgivne forretning, indgår i posten resultat af afgiven forretning, jf. § 25.

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

§ 22. Under posten forsikringsydelse 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) forsikringssummer ved død,
- 2) forsikringssummer ved invaliditet,
- 3) forsikringssummer ved udløb,
- 4) pensions- og renteydelser,
- 5) tilbagekøb og
- 6) kontant udbetalte bonusbeløb.

§ 23. Under posten forøgelse/formindskelse af livsforsikringshensættelserne opføres forskellen mellem livsforsikringshensættelserne før eventuelt fradrag for erhvervesomkostninger, jf. § 43, stk. 4, primo året og ultimo året. Beløbet specificeres i en note på hovedposter efter selskabets forhold.

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

- 1) provisioner til salgsmedarbejdere m.v.,

- 2) provisioner til andre forsikringssselskaber,
- 3) afskrivninger.

Stk. 2. Hvis livsforsikringshensættelserne opgøres med fradrag for afholdte erhvervsomkostninger, jf. § 43, stk. 4, skal årets erhvervsomkostninger og disses bestanddele særskilt oplyses i resultatopgørelsen eller i en note.

§ 25. I posten resultat af afdelingen indgår følgende, der specificeres i resultatopgørelsen eller i en note:

- 1) genforsikringspræmier afgivet til andre selskaber,
- 2) finansudgift ved afdelingen,
- 3) genforsikringssselskabers andel af forsikringsydelse,
- 4) genforsikringssselskabers andel af forøgelse/formindskelse af livsforsikringshensættelserne og
- 5) genforsikringsprovisioner.

§ 26. 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.

§ 27. 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.

§ 28. 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.

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

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

Kapitel 5

Bestemmelser om femårsoversigten

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

Stk. 2. Femårsoversigten skal mindst indeholde følgende hovedtal:

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

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

Stk. 4. Femårsoversigten kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades eller dække en kortere periode, hvis der i særlige tilfælde ikke vil kunne udarbejdes sammenlignelige beløb.

Kapitel 6

Bestemmelser om værdiansættelse

§ 31. Ud over de almindelige principper i § 122, stk. 1 og 3, i lov om forsikringsvirksomhed fastsættes de i §§ 32-44 anførte regler for værdiansættelse.

§ 32. 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. Selskaber, der tegner forsikringer, der er tilknyttet investeringsfonde uden garanti, kan dog ansætte lån og værdipapirer omfattet af stk. 1 til den senest noterede officielle kurs eller til en skønnet markedsværdi, hvis lånet eller værdipapiret ikke er genstand for offentlig kursnotering.

§ 33. Værdipapirer, der ikke er omfattet af § 32, og som er genstand for offentlig kursnotering, ansættes højst til den på balancetidspunktet senest noterede officielle kurs.

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

Stk. 2. Hvis en dattervirksomheds aktiver og passiver er værdiansat efter metoder, der afviger fra

moderselskabets, skal disse aktiver og passiver værdiansættes på ny efter moderselskabets metoder til brug for ansættelsen til indre værdi efter stk. 1 og for opgørelsen af dattervirksomhedens resultat efter stk. 3, medmindre resultatet af denne nye værdiansættelse er uvæsentlig i forhold til formålet i § 120, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.

Stk. 3. Dattervirksomhedernes resultater opføres samlet i resultatopgørelsen under en særskilt post i forhold til den andel af kapitalen, der besiddes. Den regnskabsmæssige værdi nedskrives i det omfang, en dattervirksomhed fastsætter udbytte til moderselskabet.

Stk. 4. Stk. 1-3 kan fraviges, således at kapitalinteresserne ansættes til en lavere værdi end den regnskabsmæssige indre værdi.

§ 35. Kapitalandele, der ikke er omfattet af § 33 og 34 ansættes højst til en skønnet markedsværdi med udgangspunkt i det senest foreliggende årsregnskab for den pågældende virksomhed.

§ 36. Andre værdipapirer samt udlån ansættes højst til en skønnet markedsværdi.

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

§ 42. Et eventuelt forskelsbeløb (goodwill) på erhvervelsestidspunktet mellem anskaffelsesprisen og den værdi de erhvervede aktiver eller passiver kan ansættes til efter reglerne i denne bekendtgørelse kan efter tilladelse fra Finanstilsynet opføres som aktiv under en særskilt post.

Finanstilsynet foreskriver samtidig afskrivningsperioden.

§ 43. Livsforsikringshensættelserne opgøres efter reglerne i stk. 2-4 af selskabets aktuar i overensstemmelse med det eller de af Finanstilsynet godkendte tekniske grundlag.

Stk. 2. Livsforsikringshensættelserne beregnes som en sum med udgangspunkt i den enkelte tegnede forsikring og skal mindst svare til forskellen mellem kapitalværdien af selskabets forpligtelser inklusive fordelt bonus og kapitalværdien af de præmier forsikringstageren skal betale i fremtiden.

Stk. 3. Ud over det efter stk. 2 beregnede beløb skal livsforsikringshensættelserne indeholde et tillæg til dækning af omkostningerne ved den fremtidige administration af forsikringerne.

Stk. 4. Ved beregningen af hensættelserne kan fradrages et beløb for afholdte erhvervsomkostninger. Fradraget må ikke overstige 5% af kapitalværdien af de præmier forsikringstageren skal betale i fremtiden. Forøgelsen af fradraget må ikke overstige de i årets løb afholdte erhvervsomkostninger. Fradragets størrelse skal oplyses i en note.

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

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

Kapitel 7

Bestemmelser om indholdet af noterne

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

§ 47. Der skal gives oplysning såvel om de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, som de ved af-, ned- og opskrivninger benyttede beregningsmetoder. Hvis beløbet i en post i årsregnskabet er fremkommet ved omregning fra fremmed valuta, skal grundlaget for omregningen til national valuta anføres.

Stk. 2. Hvis beløbet i en post i årsregnskabet er fremkommet ved en fordelingsberegning, skal der gives oplysning om beregningsmetoden. Er beregningsmetoden ændret i forhold til det foregående regnskabsår skal dette oplyses med angivelse af ændringens betydning for årsregnskabet enkelte poster og sammenligneligheden med det tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår, jf. § 4, stk. 1.

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

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