

# Financial Services

## Tjekliste til årsrapporten 2023

Forsikringselskaber og tværgående pensionskasser

November 2023





Tjekliste til årsrapporten 2023, Forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

© EY

Fotografisk, mekanisk eller anden form for gengivelse eller mangfoldiggørelse af denne oversigt eller dele heraf må ikke finde sted uden forudgående tilladelse.

## INDHOLD

1	TJEKLISTENS FORMÅL OG ANVENDELSE	3
2	ANVENDTE FORKORTELSER	6
3	GENERELLE BESTEMMELSER FOR ÅRSRAPPORTER	7
4	LEDELSESBERETNING	13
5	LEDELSESPÅTEGNING	24
6	REVISIONSPÅTEGNING	26
7	RESULTATOPGØRELSE OG ANDEN TOTALINDKOMST FÆLLESBESTEMMELSER	27
8	RESULTATOPGØRELSEN, SKADESFORSIKRING	32
9	RESULTATOPGØRELSEN, LIVSFORSIKRING	35
10	BALANCEN, FÆLLESBESTEMMELSER	38
11	BALANCEN, SKADESFORSIKRING	53
12	BALANCEN, LIVSFORSIKRING	57
13	BEVÆGELSER PÅ EGENKAPITALEN	61
14	NOTER	63
15	KONCERNREGNSKABER	82
16	HALVÅRSRAPPORTER OG KVARTALSRAPPORTER	86
17	OVERTAGELSER OG FUSIONER	88
18	RAPPORT OM INDKOMSTSKATTEOPLYSNINGER	89
19	OVERGANGSBESTEMMELSER	95
	BILAG	97
	BILAG 1 DEFINITIONER	98
	BILAG 2 BALANCESKEMA	105
	BILAG 3 RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR LIVSFORSIKRINGSVIRKSOMHEDER	107
	BILAG 4 RESULTATOPGØRELSE FOR SKADESFORSIKRINGSVIRKSOMHEDER	108
	BILAG 5 RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR KONCERNER	109
	BILAG 6 BEGREBER, SOM ANVENDES AF TVÆRGÅENDE PENSIONS KASSER	111
	BILAG 7 MÅLING AF EJENDOMMES DAGSVÆRDI	112
	BILAG 8 SPECIFIKATION AF OPPLYSNINGSKRAVENE I FBEK 100.4-5 OG 8, SAMT I FBEK 101	115
	BILAG 9 FEMÅRSOVERSIGT OVER HOVED- OG NØGLETAL FOR VIRKSOMHEDER, DER DRIVER LIVSFORSIKRINGSVIRKSOMHED	118
	BILAG 10 FEMÅRSOVERSIGT OVER HOVED- OG NØGLETAL FOR VIRKSOMHEDER, DER DRIVER SKADESFORSIKRINGSVIRKSOMHED	121
	BILAG 11 SPECIFIKATION AF AKTIVER OG DISSES AFKAST	122
	BILAG 12 REGLER FOR UDFYLDELSE AF SKEMAET I BILAG 11	123

## 1 TJEKLISTENS FORMÅL OG ANVENDELSE

### Indledning

Denne tjekliste omhandler formelle krav til indhold af finansielle rapporter for

- ▶ forsikringselskaber
- ▶ pensionskasser, omfattet af lov om finansiell virksomhed (tværgående pensionskasser)
- ▶ modervirksomheder, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsageligt består i at eje kapitalandele i forsikringselskaber

aflagt efter lov om finansiell virksomhed samt bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser ("Regnskabsbekendtgørelsen") og er et hjælpværktøj til sikring af overholdelse af de formelle krav, herunder til indholdet og oplysningerne i de finansielle rapporter.

En delårsrapport, der indeholder de i denne tjekliste anførte oplysninger, giver ikke alene af den grund et retvisende billede, jf. lov om finansiell virksomhed (FIL) § 186. Tjeklisten skal kun betragtes som et hjælpværktøj til at sikre, at års- og delårsrapporter indeholder de i FIL og bekendtgørelser hertil krævede formelle oplysninger.

Tjeklisten indeholder oplysningskrav i henhold til:

- ▶ Lov om finansiell virksomhed
- ▶ Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser
- ▶ Revisorlovens krav vedrørende visse oplysninger om revisionsudvalg
- ▶ Bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i forsikringselskaber, forsikringsholdningvirksomheder og firmapensionskasser.

Tjeklistens primære målgruppe er forsikringselskaber og tværgående pensionskasser, der i henhold til lov om finansiell virksomhed skal aflægge årsrapport i overensstemmelse med bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser.

Tjeklisten indeholder således ingen krav specifikt stillet i Internationale Regnskabsstandarder (IFRS). EY har udarbejdet særskilte tjeklister herfor, til brug for de finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder, som aflægger koncernregnskab efter IFRS. Der henvises hertil.

Tjeklisten indeholder ikke oplysningsforpligtelser for udstedere af aktier på NASDAQ OMX Copenhagen.

### Ændringer i forhold til sidste år

Den gældende bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser er udstedt 2. maj 2023. Bestemmelserne i bekendtgørelser træder generelt i kraft for regnskabsperioder, der begynder 1. januar 2024 eller senere, men kan frivilligt anvendes for regnskabsåret 2023.

Fbek 18 gælder imidlertid for regnskabsåret 2023, mens bestemmelserne om offentliggørelse af indkomstskatteoplysninger jf. tjeklistens afsnit 19, finder anvendelse for regnskabsperioder, der begynder 1. januar 2025.

Den gældende bekendtgørelse er en sammenskrivning af den tidligere hovedbekendtgørelse nr. 907 af 27. juli 2015 og tilhørende ændringsbekendtgørelser. Derudover er sprogbruget opdateret i den gældende bekendtgørelse, ligesom der i den gældende bekendtgørelse er implementeret en række bestemmelser givet af EU-lovgivning og national lovgivning m.v. vedrørende

- Mangfoldighedsbestemmelser
- Måltal (det underrepræsenterede køn)
- Lønoplysninger
- Indkomstskatteoplysninger
- Overførsel af bestemmelser fra lov om finansiell virksomhed
- Livsforsikringselskabers regnskabsmæssige håndtering af regnskabsposten "fortjenstmargen" jf. Fbek 18.

Der henvises til Finanstilsynets høringsbrev af 24. februar 2023 på Høringsportalen for en nærmere gennemgang af baggrunden m.v. for de enkelte ændringer.

Foruden ændringerne henledes opmærksomheden ligeledes på

- Finanstilsynets vejledende udtalelse af 16. maj 2023 om fortjenstmargen for livsforsikringssekskabers syge- og ulykkesforretning (SUL)
- F&P's branchehenstilling om klimarapportering, der er gældende fra og med regnskabsåret 2021
- F&P's fælles retningslinjer om transparens ved værdiansættelse af unoterede aktiver, der gælder fra 1. januar 2022.

## Anvendelse af tjeklisten

Tjeklisten er udarbejdet således, at vi har markeret ændringer i forhold til sidste års krav med "NY" hhv. "DELVIS NY".

Det er af Finanstilsynet besluttet, at reglerne for finansielle rapporter i videst muligt omfang skal være IFRS-forenelige. Det er en forudsætning for disse regler, at de virksomheder, der følger reglerne, skal kunne anvende IFRS som fortolkningsbidrag til reglerne og til at udfylde reglerne, hvis der er behov for dette. IFRS er et langt mere udførligt beskrevet regelsæt, end der er mulighed for i Finanstilsynets regnskabsbekendtgørelser. Hvis en virksomhed har behov for at fastlægge regnskabspraksis på et område, der ikke er behandlet i bekendtgørelsen, eller bekendtgørelsen ikke er tilstrækkeligt fyldestgørende behandlet til virksomhedens formål, er der mulighed for at søge fortolkning ellersupplerende regler i IFRS.

Tjeklisten omhandler ikke regnskabsindberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet i FIL § 198.

## Tjeklistens opbygning

Tjeklisten er grupperet svarende til de bestanddele, en årsrapport normalt består af:

- ▶ Ledelsesberetning
- ▶ Påtegninger
- ▶ Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse
- ▶ Balance
- ▶ Bevægelser på egenkapitalen
- ▶ Noter, inkl. anvendt regnskabspraksis
- ▶ Koncernregnskab.

Tjeklisten er opbygget således, at der for de enkelte regnskabsposter i henholdsvis resultatopgørelse/totalindkomstopgørelse og balance er anført regnskabsbekendtgørelsens bestemmelser. Alle notekrav er samlet i afsnittet om noter.

Visse oplysningskrav er fælles for flere regnskabsposter. Oplysningskravene er anført, hvor det er fundet mest relevant.

I koncernafsnittet er medtaget oplysninger, der skønnes relevante for moderselskaber.

I bilagene er definitionerne, skemafigter, nøgletalsberegning m.v. anført.

Tjeklisten indeholder desuden de specielle eller supplerende oplysningskrav, der formelt er krav om i forbindelse med finansiell rapportering om:

- ▶ Delårsrapporter
- ▶ Overtagelser og fusioner
- ▶ Overgangsbestemmelser ved ikrafttræden af de nye bestemmelser.



Tjeklisten er udgivet af EY's branchegruppe for den finansielle sektor, EY FSO, og er udarbejdet som et hjælpeværktøj og en inspirationskilde. Anvendelse af tjeklisten må derfor ikke betragtes som en endegyldig kvalitetssikring. Opmærksomheden henledes i den forbindelse på Finanstilsynets orienteringsbreve, ligesom Finanstilsynets bemærkninger til regnskabsbekendtgørelsen og eventuelle relevante resultater fra Finanstilsynets regnskabskontrol bør anvendes i fortolkningen, hvor dette måtte være relevant.

Kravene til indholdet af tjeklisten varierer efter de forskellige forsikringssekskabers og tværgående pensionskassers konkrete forhold. Vi har ved udarbejdelsen lagt vægt på at medtage flest mulige relevante bestemmelser. Vi er derfor interesserede i at modtage kommentarer til tjeklistens indhold og struktur med henblik på løbende ajourføring.

EY påtager sig intet ansvar ved anvendelsen af tjeklisten, og kan ikke drages til ansvar for manglende opdatering, fejltryk, udeladelser eller lignende.

Der henvises i øvrigt til øvrige tjeklister udarbejdet af EY vedrørende:

- ▶ Kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.
- ▶ IFRS – formelle krav til danske finansielle virksomheder
- ▶ Danske UCITS (investeringsforeninger)

der ligeledes kan downloades fra vores hjemmeside.

EY Financial Services  
November 2023

## 2 ANVENDTE FORKORTELSER

FIL	Lov om finansiel virksomhed (Lovbekendtgørelse nr. 406 af 29. marts 2022)
Fbek	Bekendtgørelse nr. 460 af 2. maj 2023 om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser
RL	Bekendtgørelse af lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder (Revisorloven). (Lovbekendtgørelse nr. 1219 af 31. august 2022)
Lønbek	Bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i forsikringsselskaber, forsikringsholdingvirksomheder og firmapensionskasser (Bekendtgørelse nr. 16 af 4. januar 2019)
SEL	Bekendtgørelse af lov om aktie- og anpartsselskaber (Selskabsloven). (Lovbekendtgørelse nr. 1168 af 1. oktober 2023)
ÅRL	Bekendtgørelse af årsregnskabsloven. (Lovbekendtgørelse nr. 1441 af 1. november 2022)
SELSK	Bekendtgørelse af selskabsskatteloven (Lovbekendtgørelse nr. 1241 af 22. august 2022)

### 3 GENERELLE BESTEMMELSER FOR ÅRSRAPPORTER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Årsrapportens bestanddele m.v.					
<p>Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder skal udarbejde en årsrapport, der i det mindste består af</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 en ledelsesberetning,</li> <li>2 en ledelsespåtegning,</li> </ol> <p>og et årsregnskab bestående af</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3 en balance,</li> <li>4 en resultatopgørelse,</li> <li>5 en opgørelse af anden totalindkomst</li> <li>6 noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis, og en</li> <li>7 oversigt over bevægelserne i egenkapitalen.</li> </ol> <p>Når årsregnskabet er revideret, indgår revisionspåtegningen i årsrapporten.</p>	FIL 183.1				
Årsrapporten skal udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i kapitel 13 i FIL (183 - 203) og regler fastsat af Finanstilsynet (FIL 196), jf. dog FIL 183.3-6, jf. nedenfor.	FIL 183.2				
Hvor bestemmelser i kapitel 13 i FIL eller regler udstedt i medfør heraf regulerer samme forhold, som Rådets forordning om anvendelse af internationale regnskabsstandarder regulerer, jf. forordningens artikel 4, har bestemmelserne i kapitel 13 i FIL eller reglerne udstedt i medfør heraf ikke gyldighed for de af forordningens artikel 4 omfattede virksomheders koncernregnskaber.	FIL 183.3				
Finansielle virksomheder, finansielle holdingvirksomheder og forsikringsholdingvirksomheder, hvis værdipapirer ikke er optaget til handel på et reguleret marked, kan vælge at anvende internationale regnskabsstandarder på deres koncernregnskab.	FIL 183.4				
Finansielle virksomheder, som følger internationale regnskabsstandarder, skal anvende samtlige godkendte standarder på deres koncernregnskab. Hvor bestemmelser i FIL eller bestemmelser udstedt af Finanstilsynet regulerer samme forhold som standarderne, skal virksomheder, der i medfør af FIL 183.4 anvender standarderne, anvende standarderne i stedet for de pågældende bestemmelser.	FIL 183.5				
Finanstilsynet kan fastsætte oplysningskrav for de virksomheder, der skal følge de internationale regnskabsstandarder.	FIL 183.6				



	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab skal give et retvisende billede af virksomhedens og koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet. Ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler.	FIL 186.1				
Hvis anvendelse af bestemmelserne i FIL eller reglerne udstedt af Finanstilsynet ikke er tilstrækkeligt til at give et retvisende billede, skal der gives yderligere oplysninger i årsregnskabet henholdsvis koncernregnskabet.	FIL 186.2				
Hvis anvendelse af bestemmelserne i kapitel 13 i FIL eller regler udstedt af Finanstilsynet i særlige tilfælde vil stride mod det retvisende billede, skal de fraviges, således at dette krav opfyldes. En sådan fravigelse skal hvert år oplyses i noterne og her altid begrundes konkret og fyldestgørende med oplysning om, hvilken indvirkning, herunder så vidt muligt den beløbsmæssige indvirkning, fravigelsen har på virksomhedens henholdsvis koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.	FIL 186.3				
For at årsregnskabet og koncernregnskabet kan give et retvisende billede, og for at ledelsesberetningen kan indeholde en retvisende redegørelse, jf. FIL 186, skal reglerne i FIL 187.2 og 3 opfyldes, jf. nedenfor.	FIL 187.1				
Årsrapporten skal udarbejdes således, at den støtter regnskabsbrugerne i deres økonomiske beslutninger. De omhandlede regnskabsbrugere er personer, virksomheder, organisationer og offentlige myndigheder m.v., hvis økonomiske beslutninger normalt må forventes at blive påvirket af en årsrapport, herunder nuværende eller fremtidige virksomhedsdeltagere, kreditorer, medarbejdere, kunder, alliancepartnere, lokalsamfundet samt tilskudsgivende og fiskale myndigheder. De omhandlede beslutninger skal i det mindste vedrøre <ol style="list-style-type: none"> <li>1 placering af regnskabsbrugerens egne ressourcer,</li> <li>2 ledelsens forvaltning af virksomhedens ressourcer og</li> <li>3 fordeling af virksomhedens ressourcer.</li> </ol>	FIL 187.2				
Årsrapporten skal udarbejdes således, at den oplyser om forhold, der normalt er relevante for regnskabsbrugerne. Oplysningerne skal desuden være pålidelige i forhold til, hvad regnskabsbrugerne normalt forventer.	FIL 187.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Årsrapporten skal udarbejdes efter nedenstående grundlæggende forudsætninger:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Den skal udarbejdes på en klar og overskuelig måde (klarhed).</li> <li>2 Der skal tages hensyn til de reelle forhold og ikke til formaliteter uden reelt indhold (substans).</li> <li>3 Alle relevante forhold skal indgå i årsrapporten, medmindre de er ubetydelige (væsentlighed). Anses flere ubetydelige forhold tilsammen for at være betydelige, skal de dog indgå.</li> <li>4 Driften af en aktivitet formodes at fortsætte (going concern), medmindre den ikke skal eller ikke antages at kunne fortsætte. Afvikles en aktivitet, skal klassifikation og opstilling samt indregning og måling tilpasses denne afvikling.</li> <li>5 Enhver værdiændring skal vises, uanset indvirkningen på egenkapital og resultatopgørelse (neutralitet).</li> <li>6 Transaktioner, begivenheder og værdiændringer skal indregnes, når de indtræffer, uanset tidspunktet for betaling (periodisering).</li> <li>7 Indregningsmetoder og målegrundlag skal anvendes ensartet på samme kategori af forhold (konsistens).</li> <li>8 Hver transaktion, begivenhed og værdiændring skal indregnes og måles hver for sig, ligesom de enkelte forhold ikke må modregnes med hinanden (bruttoværdi).</li> <li>9 Primobalancen for regnskabsåret skal svare til ultimobalancen for det foregående regnskabsår (formel kontinuitet).</li> </ol>	FIL 188.1				
Opstilling og klassifikation, konsolideringsmetode, indregningsmetode og målegrundlag samt den anvendte monetære enhed må ikke ændres fra år til år (reel kontinuitet). Ændring kan dog ske, hvis der derved bedre opnås et retvisende billede, eller hvis ændringen er nødvendig som følge af lovændring eller nye regler udstedt af Finanstilsynet.	FIL 188.2				
Bestemmelserne i FIL 188.1, nr. 6-9, og FIL 188.2 kan fraviges i særlige tilfælde. I så fald finder oplysningskravet i FIL 186.3, 2. pkt., tilsvarende anvendelse.	FIL 188.4				
Regnskabsåret skal følge kalenderåret.	FIL 191.1 (fra 1/1 2024 Fbek 3.1)				
Første regnskabsperiode kan omfatte et kortere eller længere tidsrum end 12 måneder, dog højst 18 måneder.	FIL 191.2 (fra 1/1 2024 Fbek 3.2)				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Modervirksomheder og dattervirksomheder skal sikre, at dattervirksomheden har samme regnskabsår som modervirksomheden, medmindre det ikke er muligt på grund af forhold, som er ude af modervirksomhedens og dattervirksomhedens kontrol.	FIL 191.3 (fra 1/1 2024 Fbek 3.3)				
Finanstilsynet kan i særlige tilfælde dispensere fra kravet om at regnskabsåret skal følge kalenderåret.	FIL 191.4 (fra 1/1 2024 Fbek 3.4)				
Indregning, måling og oplysninger i monetære enheder skal foretages i danske kroner eller i euro. Finanstilsynet kan udstede regler, der fastsætter, at beløbene anføres i andre fremmede valutaer, der er relevante for virksomheden henholdsvis virksomhedens koncern.	FIL 192.1 (fra 1/1 2024 Fbek 44.9)				
Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for årsrapporten, herunder regler om indregning og måling af aktiver, forpligtelser, indtægter og omkostninger, opstilling af resultatopgørelse og balance samt krav til noter og ledelsesberetning.	FIL 196.1				
Finanstilsynet fastsætter tillige regler for koncernregnskaber, herunder regler for, hvornår en årsrapport skal indbefatte et koncernregnskab, samt hvilke selskaber dette skal omfatte.	FIL 196.2 og Fbek 150				
Finanstilsynet kan fastsætte regler for udfærdigelse og offentliggørelse af regnskabsrapporter, der dækker kortere perioder end årsrapporten.	FIL 196.3				
Med henblik på at sikre, at finansielle virksomheders, finansielle holdingvirksomheders og forsikringsholdingvirksomheders årsrapporter er i overensstemmelse med reglerne i kapitel 13 i FIL og de regler, der er udstedt i medfør af FIL 196, og at finansielle virksomheders koncernregnskaber omfattes af artikel 4 i Rådets forordning om anvendelse af internationale regnskabsstandarder er i overensstemmelse med de internationale regnskabsstandarder, kan Finanstilsynet <ul style="list-style-type: none"> <li>1 yde vejledning,</li> <li>2 påtale overtrædelser og</li> <li>3 påbyde, at fejl skal rettes, og at overtrædelser skal bringes til ophør.</li> </ul>	FIL 197.1				
<b>De omfattede rapporter</b>					
Virksomheder omfattet af Fbek 1.1, skal for hvert regnskabsår udarbejde og offentliggøre en årsrapport, jf. FIL 183 (minimumskrav til indhold af årsrapporten), og en halvårsrapport. Årsrapporten skal indeholde koncernregnskab, hvis det følger af Fbek 147-149 (pligt til at aflægge koncernregnskab).	Fbek 2.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheder omfattet af Fbek 1.1, som har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land, skal endvidere udarbejde og offentliggøre en halvårsrapport, jf. Fbek 159.	Fbek 2.2				
Års- og halvårsrapport skal være affattet på dansk eller engelsk.	Fbek 2.3				
Koncernregnskaber, som er aflagt efter de internationale regnskabsstandarder udarbejdet af International Accounting Standards Board og godkendt af Kommissionen, jf. FIL 183.3-5, er alene omfattet af de bestemmelser, der omhandler forhold, der ikke er reguleret i de nævnte internationale regnskabsstandarder.	Fbek 1.2				
Et regnskab, som en virksomhed udelukkende udarbejder til eget brug, er ikke en årsrapport eller en halvårsrapport efter denne bekendtgørelse.	Fbek 4.1				
Virksomheden må ikke betegne et regnskab, der ikke er en årsrapport eller en halvårsrapport efter Fbek eller internationale regnskabsstandarder, jf. Fbek 1.2., som en årsrapport eller en halvårsrapport. Virksomheden skal sikre, at et sådant regnskab fremstår på en måde, så det ikke kan forveksles med et regnskab aflagt efter denne bekendtgørelse eller efter internationale regnskabsstandarder.	Fbek 4.2				
Balance og resultatopgørelse skal opstilles i skematisk form i overensstemmelse med bilagene 2-4 (skemapligt).	Fbek 5.1				
Tværgående pensionskasser skal anvende de i bilag 6 anførte begreber i stedet for de begreber, der er anført i teksten i Fbek.	Fbek 1.3				
De i skemaerne i bilag 2, 3 og 4 angivne poster skal anføres særskilt og i den angivne rækkefølge. Under forudsætning af, at opstillingsskemaernes struktur opretholdes, kan der foretages en mere detaljeret opdeling, hvis beløbet i den nye underpost er væsentligt, og hvis arten eller funktionen af underposten er forskellig fra øvrige underposter. Der kan tilføjes nye poster, hvis beløbet for en sådan er væsentligt, og hvis arten eller funktionen af den nye post er forskellig fra de øvrige poster.	Fbek 5.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Poster, der kun indeholder uvæsentlige beløb, kan sammendrages med andre poster af samme art eller funktion. Dette finder ikke anvendelse på underposter til følgende poster:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Bilag 2: Post III. <i>Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter, i alt</i> på balancens passivside.</li> <li>2 Bilag 3: Post 1. <i>Præmier f.e.r., i alt</i>, post 4. <i>Forsikringsydelse f.e.r., i alt</i> og post 5. <i>Ændring i livsforsikringshensættelser f.e.r., i alt</i> i resultatopgørelsen.</li> <li>3 Bilag 4: Post 1. <i>Præmieindtægter f.e.r., i alt</i> og post 3. <i>Erstatningsudgifter f.e.r., i alt</i> i resultatopgørelsen.</li> </ol>	Fbek 5.3				
<p>Virksomheden skal ved hver post i balance, resultatopgørelse og anden totalindkomst anføre de tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår, ligesom oversigten over bevægelser i egenkapitalen skal være forsynet med en tilsvarende oversigt fra året før. Foregående års poster skal tilpasses, hvis disse ikke er direkte sammenlignelige med årets poster, og en sådan tilpasning er praktisk mulig. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes i noterne, jf. Fbek 95 (Oplysningskrav når der er sket tilpasning efter denne paragraf).</p>	Fbek 6.1				
<p>Virksomheden skal angive og behørigt begrunde i noterne, jf. Fbek 95, hvis der er foretaget tilpasning af det foregående års poster, eller hvis dette ikke har været muligt, jf. Fbek 6.1.</p>	Fbek 6.2				
<p>Poster i balance og resultatopgørelse, som ikke indeholder noget beløb, skal kun medtages, hvis det foregående årsregnskab indeholder en sådan post.</p>	Fbek 6.3				
<p>Fbek 6.1-3 finder tilsvarende anvendelse for noteoplysninger, medmindre andet er foreskrevet i denne bekendtgørelse.</p>	Fbek 6.4				

## LEDELSESBERETNING

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Generelt					
Ledelsesberetningen skal <ol style="list-style-type: none"> <li>1 beskrive virksomhedens hovedaktiviteter,</li> <li>2 beskrive usikkerhed ved indregning og måling, så vidt muligt med angivelse af beløb,</li> <li>3 beskrive usædvanlige forhold, der kan have på virket indregningen eller målingen, så vidt muligt med angivelse af beløb,</li> <li>4 redegøre for udviklingen i virksomhedens aktiviteter og økonomiske forhold,</li> <li>5 omtale betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning,</li> <li>6 beskrive virksomhedens forventede udvikling, herunder særlige forudsætninger og usikre faktorer, som ledelsen har lagt til grund for beskrivelsen,</li> <li>7 beskrive virksomhedens videnressourcer, hvis de er af særlig betydning for den fremtidige indtjening,</li> <li>8 beskrive de særlige risici, herunder forretningsmæssige og finansielle risici, som virksomheden kan påvirkes af,</li> <li>9 beskrive forsknings- og udviklingsaktiviteter i eller for virksomheden,</li> <li>10 omtale aktiviteter og filialer i udlandet og</li> <li>11 i årsrapporter, der indeholder et koncernregnskab, indeholde en beskrivelse af koncernens juridiske, ledelsesmæssige og organisatoriske struktur omfattende både koncernvirksomhederne og væsentlige filialer i udlandet. Beskrivelsen kan erstattes af en henvisning til, hvor en sådan opdateret beskrivelse er tilgængelig, eksempelvis på virksomhedens hjemmeside.</li> </ol>	Fbek 135				
Virksomheden skal i ledelsesberetningen oplyse om størrelsen af virksomhedens solvenskapitalkrav ved udgangen af regnskabsåret og redegøre for, hvorledes beløbet er beregnet. Virksomheden skal oplyse det tilsvarende beløb for året forud til sammenligning.	Fbek 136.1				
Virksomheden skal oplyse solvensdækningen, som er forholdet mellem kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav angivet i procent, samt solvenskapitalkravet. Virksomheden skal tillige oplyse solvensdækningen for de fire forudgående regnskabsår til sammenligning.	Fbek 136.2				
Ledelsesberetningen skal beskrive årets resultat sammenholdt med den forventede udvikling ifølge den senest offentliggjorte årsrapport, eller ifølge de seneste i årets løb offentliggjorte forventninger, og begrunde afvigelser i resultatet i forhold hertil.	Fbek 137				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal oplyse om de ledelseshverv, som virksomhedens bestyrelses- og direktionsmedlemmer beklæder i andre erhvervsvirksomheder, bortset fra ledelseshverv i virksomhedens egne 100 pct. ejede datterselskaber. Virksomheden kan uanset 1. pkt., hvis den pågældende er medlem af ledelsen i såvel et andet moderselskab som et eller flere af dets 100 pct. ejede datterselskaber, nøjes med at oplyse navnet på dette moderselskab og antallet af dets datterselskaber, hvori den pågældende er ledelsesmedlem.	Fbek 138				
Hvis oplysninger om lønpolitik og praksis for bestyrelsen, direktionen og andre ansatte, hvis aktiviteter har en væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil, jf. Lønbek 26 ikke er indeholdt i årsrapporten, skal virksomheden i årsrapporten angive, hvor oplysningerne kan findes.	Lønbek 26.5				
Ledelsesberetningen skal indeholde bestyrelsens forslag til udbytte. Beløbet anføres som en særlig post i egenkapitalen.	Fbek 139				
<p>Et aktieselskab, som har en eller flere aktieklasser med tilknyttede stemmerettigheder optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land, skal supplere ledelsesberetningen med oplysninger, som skaber gennemsigtighed omkring selskabets forhold med det formål at fremme den frie omsætning af selskabets aktier. Oplysningerne skal omfatte følgende:</p> <p>1 Oplysninger, som er kendt af selskabet, om</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a antallet af aktier med tilknyttede stemmerettigheder og deres pålydende værdi,</li> <li>b andelen af aktier med tilknyttede stemmerettigheder, der ikke er optaget til notering eller handel på en fondsbørs, en autoriseret markedsplads eller et tilsvarende reguleret marked i et EU/EØS-land,</li> <li>c en specifikation af de forskellige aktieklasser som anført i Fbek 129, hvis selskabet har flere aktieklasser, og</li> <li>d oplysning om fulde navn og bopæl, eller for virksomheders vedkommende hjemsted, samt den nøjagtige ejer- og stemmeandel for enhver, der er optaget i den i Fbek 128 nævnte særlige fortegnelse over aktiebesiddelser i selskabet.</li> </ul>	Fbek 140.1				
<p>2 Oplysninger, som er kendt af selskabet, om</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>e rettigheder og forpligtelser, der knytter sig til hver aktieklasse,</li> <li>f begrænsninger i aktiernes omsættelighed, og</li> <li>g stemmeretsbegrænsninger.</li> </ul>	Fbek 140.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
3 Regler for udpegning og udskiftning af medlemmer af selskabets bestyrelse samt for ændring af selskabets vedtægter.	Fbek 140.1				
4 Bestyrelsens beføjelser, især hvad angår muligheden for at udstede aktier, jf. SEL 155 (Bestyrelsesbemyndigelse), eller for at erhverve egne aktier, jf. SEL 198 (Bestyrelsesbemyndigelse).	Fbek 140.1				
5 Væsentlige aftaler, som selskabet har indgået, og som får virkning, ændres eller udløber, hvis kontrollen med selskabet ændres som følge af et gennemført overtagelsestilbud, samt virkningerne heraf. Oplysningerne efter 1. pkt. kan dog undlades, hvis oplysningernes offentliggørelse vil være til alvorlig skade for selskabet, medmindre selskabet udtrykkelig er forpligtet til at videregive sådanne oplysninger i henhold til anden lovgivning. Udeladelse af oplysninger efter 2. pkt. skal nævnes.	Fbek 140.1				
6 Aftaler mellem selskabet og dets ledelse eller medarbejdere, hvorefter disse modtager kompensation, hvis de fratræder eller afskediges uden gyldig grund eller deres stilling nedlægges som følge af overtagelsestilbud.	Fbek 140.1				
Selskaber, som er omfattet af Fbek 140.1, kan undlade at give oplysninger efter Fbek 128 og 129.	Fbek 140.2				



	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Virksomhedsledelse og interne kontrolmiljø</b>					
<p>En virksomhed, som har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land, skal medtage en redegørelse for virksomhedsledelse, der omfatter følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Oplysning om, hvorvidt virksomheden er omfattet af en kodeks for virksomhedsledelse, med henvisning til den kodeks, virksomheden i givet fald er omfattet af.</li> <li>2 Angivelse af, hvor den i nr. 1 omhandlede kodeks er offentligt tilgængelig.</li> <li>3 Angivelse af, hvilke dele af den i nr. 1 omhandlede kodeks, virksomheden fraviger, og grundene hertil, hvis virksomheden har besluttet at fravige dele af kodeksen.</li> <li>4 Angivelse af grundene til, at virksomheden ikke anvender den i nr. 1 omhandlede kodeks, hvis virksomheden har besluttet ikke at anvende kodeksen.</li> <li>5 Henvisning til eventuelle andre kodekser for virksomhedsledelse, som virksomheden har besluttet at anvende i tillæg til eller i stedet for den i nr. 1 omhandlede kodeks, eller som virksomheden frivilligt anvender, med angivelse af tilsvarende oplysninger som de i nr. 2 og 3 anførte.</li> <li>6 Beskrivelse af hovedelementerne i virksomhedens interne kontrol- og risikostyringssystemer i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen.</li> <li>7 Beskrivelse af sammensætningen af virksomhedens ledelsesorganer og deres udvalg samt disse funktioner.</li> <li>8 Beskrivelse af virksomhedens mangfoldighedspolitik, der anvendes i forbindelse med sammensætningen af virksomhedens ledelse, for så vidt angår f.eks. alder, køn eller uddannelses- og erhvervsmæssig baggrund, jf. dog Fbek 141.5. Redegørelsen skal indeholde oplysninger om <ol style="list-style-type: none"> <li>a) målene for mangfoldighedspolitikken,</li> <li>b) hvordan mangfoldighedspolitikken er blevet gennemført, og</li> <li>c) resultaterne af mangfoldighedspolitikken i rapporteringsperioden.</li> </ol> </li> </ol>	Fbek 141.1				
En virksomhed, som er omfattet af Fbek 141.1, og som alene har andre værdipapirer end aktier optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land, kan undlade at give de i Fbek 141.1, nr. 1-5 og 7, nævnte oplysninger, medmindre den pågældende virksomhed har aktier optaget til handel på en multilateral handelsfacilitet i et EU/EØS-land.	Fbek 141.2				
Virksomheden skal give redegørelsen efter Fbek 141.1 i sammenhæng med de i Fbek 140 nævnte oplysninger i ledelsesberetningen, jf. dog Fbek 141.4.	Fbek 141.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden kan undlade at medtage redegørelse efter Fbek 141.1 i ledelsesberetningen, hvis ledelsesberetningen indeholder en henvisning til virksomhedens hjemmeside, hvor redegørelsen er offentliggjort. Offentliggørelse på virksomhedens hjemmeside forudsætter, at virksomheden opfylder kravene herfor som fastsat i bekendtgørelse om offentliggørelse af en række redegørelser efter årsregnskabsloven med de fornødne tilpasninger.	Fbek 141.4				
Virksomheden skal alene efterleve kravet om redegørelsen efter Fbek 141.1, nr. 8, når virksomheden i to på hinanden følgende regnskabsår på balancetidspunktet overskrider mindst to af følgende størrelser: 1 En balancesum på 156 mio. kr. 2 Bruttopræmier på 313 mio. kr. 3 Et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 250.	Fbek 141.5 (NY)				
Har en virksomhed omfattet af Fbek 141.1, ikke en politik for mangfoldighed, som nævnt i Fbek 141.1, nr. 8, skal virksomheden i ledelsesberetningen give en redegørelse med forklaring og baggrunden herfor.	Fbek 141.6 (NY)				
<b>Revisionsudvalg</b>					
I virksomheder, hvor revisionsudvalgets funktioner udøves af det samlede øverste ledelsesorgan, jf. RL 31.4 og 5, skal der oplyses herom i årsrapporten.	RL 31.7				
<b>Samfundsansvar</b>					
En virksomhed, som har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land, samt virksomheder, der driver livsforsikringsvirksomhed, skal supplere ledelsesberetningen med en redegørelse for samfundsansvar, jf. Fbek 142.2-8. Ved samfundsansvar forstås, at virksomheder frivilligt integrerer hensyn til blandt andet menneskerettigheder, sociale forhold, miljø- og klimamæssige forhold samt bekæmpelse af korruption i deres forretningsstrategi og forretningsaktiviteter. Har virksomheden ikke politikker for samfundsansvar, skal virksomheden oplyse dette.	Fbek 142.1				
Redegørelsen skal indeholde oplysning om: 1 Virksomhedens politikker for samfundsansvar, herunder eventuelle standarder, retningslinjer eller principper for samfundsansvar, som virksomheden anvender. 2 Hvordan virksomheden omsætter sine politikker for samfundsansvar til handling, herunder eventuelle systemer eller procedurer herfor. 3 Virksomhedens vurdering af, hvad der er opnået som følge af virksomhedens arbejde med samfundsansvar, samt virksomhedens eventuelle forventninger til arbejdet fremover.	Fbek 142.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Hvis virksomheden har politikker for at respektere menneskerettighederne og for at reducere klimapåvirkningen af virksomhedens aktiviteter, skal virksomhedens redegørelse efter Fbek 142.1 udtrykkeligt indeholde oplysninger om disse politikker. Hvis virksomheden har sådanne politikker, finder Fbek 142.2 tilsvarende anvendelse. Har virksomheden ikke sådanne politikker, skal virksomheden oplyse dette i ledelsesberetningen.	Fbek 142.3				
Redegørelsen skal gives i tilknytning til ledelsesberetningen. Virksomheden kan dog i stedet vælge at give redegørelsen <ol style="list-style-type: none"> <li>1 i en supplerende beretning til årsrapporten, jf. FIL 190, hvortil der henvises i ledelsesberetningen, eller</li> <li>2 på virksomhedens hjemmeside, hvortil der henvises i ledelsesberetningen.</li> </ol>	Fbek 142.4				
Offentliggørelse af redegørelsen efter Fbek 142.4, nr. 1 eller 2, forudsætter at virksomheden opfylder kravene herfor som fastsat i bekendtgørelse om offentliggørelse af en række redegørelser efter årsregnskabsloven med de fornødne tilpasninger. FIL 193, 3. pkt. finder tilsvarende anvendelse på redegørelsen i de tilfælde, hvor redegørelsen offentliggøres andre steder end i ledelsesberetningen.	Fbek 142.5				
For virksomheder, som udarbejder koncernregnskab, er det tilstrækkeligt, at virksomheden efterlever oplysningskravene efter Fbek 142.1-3 for koncernen som helhed.	Fbek 142.6				
En dattervirksomhed, som indgår i en koncern, kan undlade at medtage oplysningerne i sin egen ledelsesberetning, hvis modervirksomheden opfylder oplysningskravene efter Fbek 142.1-3 for den samlede koncern.	Fbek 142.7				
En virksomhed, der oplyser om samfundsansvar efter internationale retningslinjer eller standarder som fastlagt i bekendtgørelse om redegørelse for samfundsansvar efter internationale retningslinjer eller standarder, kan undlade at give de oplysninger, som er anført i Fbek 142.1-3 under de betingelser, som er fastlagt i bekendtgørelsen.	Fbek 142.8				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Virksomheder, der efter SEL eller FIL er forpligtet til at opstille måltal for andelen af det underrepræsenterede køn, skal, uanset om virksomheden opfylder betingelser for at være undtaget fra forpligtelsen til at opstille måltal, i ledelsesberetningen medtage en oversigt pr. balancedagen over følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Det samlede antal medlemmer eksklusive eventuelt medarbejdervalgte medlemmer af det øverste ledelsesorgan, og hvor stor en andel i procent det underrepræsenterede køn udgør heraf.</li> <li>2 Det samlede antal personer på virksomhedens øvrige ledelsesniveauer, og hvor stor en andel i procent det underrepræsenterede køn udgør heraf.</li> <li>3 De i nr. 1 og 2 nævnte tal for de fire foregående regnskabsår.</li> </ol>	Fbek 143.1 (DELVIS NY)				
<p>Virksomheder, der efter SEL eller FIL er forpligtet til at opstille måltal for andelen af det underrepræsenterede køn, skal ud over oplysningerne i oversigten efter Fbek 143.1 oplyse følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Måltal i procent for andelen af det underrepræsenterede køn i det øverste ledelsesorgan, herunder årstallet for, hvornår måltallet forventes opfyldt.</li> <li>2 Måltal i procent for andelen af det underrepræsenterede køn på virksomhedens øvrige ledelsesniveauer, herunder årstallet for, hvornår måltallet forventes opfyldt.</li> <li>3 De i nr. 1 og 2 nævnte tal for de fire foregående regnskabsår.</li> </ol>	Fbek 143.2 (DELVIS NY)				
<p>Virksomheder, der er forpligtet til at opstille måltal, jf. Fbek 143.2, nr. 1, skal i tilknytning til oversigten efter Fbek 143.1, oplyse følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Status for opfyldelsen af måltallet efter Fbek 143.2, nr. 1.</li> <li>2 De væsentligste handlinger foretaget i regnskabsåret for at opfylde måltallet.</li> <li>3 Årsagen til at måltallet ikke er opfyldt, hvis dette er tilfældet.</li> </ol>	Fbek 143.3 (DELVIS NY)				
<p>Virksomheder, der skal oplyse om måltal efter Fbek 143.2, nr. 2, skal i tilknytning til oversigten efter Fbek 143.1 redegøre for virksomhedens politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn på virksomhedens øvrige ledelsesniveauer, herunder følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Det væsentligste indhold af politikken.</li> <li>2 De væsentligste handlinger, som virksomheden har foretaget i regnskabsåret for at nå måltallet og for at omsætte sin politik til handling.</li> <li>3 Status for opfyldelsen af måltallet og, hvis det er relevant, årsagen til, at måltallet ikke er opfyldt.</li> </ol>	Fbek 143.4 (DELVIS NY)				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheder, der pr. balancedagen har en ligelig fordeling af mænd og kvinder i det øverste ledelsesorgan eller på virksomhedens øvrige ledelsesniveauer, skal i tilknytning til oversigten efter Fbek 143.1 angive dette.	Fbek 143.5 (DELVIS NY)				
Virksomheder, der efter selskabslovgivningen, er undtaget fra pligten til at opstille måltal for øvrige ledelsesniveauer, som følge af at de i det seneste regnskabsår har beskæftiget færre end 50 medarbejdere, skal i tilknytning til oversigten efter Fbek 143.1 angive dette.	Fbek 143.6 (DELVIS NY)				
Virksomheder, der efter den finansielle lovgivning er undtaget fra pligten til at udarbejde en politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn på virksomhedens øvrige ledelsesniveauer, som følge af at virksomheden det seneste regnskabsår har beskæftiget færre end 50 medarbejdere, skal i tilknytning til oversigten efter Fbek 143.1 angive dette.	Fbek 143.7 (DELVIS NY)				
Første gang virksomheden skal give oplysninger efter Fbek 143.1-2, skal virksomheden alene medtage oplysninger for det pågældende regnskabsår i oversigten efter Fbek 143.1-2. I de efterfølgende regnskabsår skal virksomheden supplere oversigten med oplysninger for tidligere regnskabsår, hvor virksomheden har medtaget oplysninger i oversigten efter Fbek 143.1-2.	Fbek 143.8 (DELVIS NY)				
Virksomheder, som på balancetidspunktet har et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover, og modervirksomheder, hvor koncernen som helhed har et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover, skal supplere ledelsesberetningen med en redegørelse for samfundsansvar, jf. Fbek 144.2-8. Ved virksomheders samfundsansvar forstås, at virksomheder integrerer hensyn til bl.a. menneskerettigheder, sociale forhold, miljø- og klimamæssige forhold og bekæmpelse af korruption i deres forretningsstrategi og forretningsaktiviteter.	Fbek 144.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Virksomhedens redegørelsen skal som minimum indeholde følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 En kort beskrivelse af virksomhedens forretningsmodel.</li> <li>2 Oplysninger om virksomhedens politikker for samfundsansvar, herunder om eventuelle standarder, retningslinjer eller principper for samfundsansvar, som virksomheden anvender. Virksomheden skal som minimum oplyse om politikker for miljø, herunder for at reducere klimapåvirkningen ved virksomhedens aktiviteter, sociale forhold og medarbejder-forhold, respekt for menneskerettigheder, antikorrup-tion og bestikkelse. Virksomheden skal for hvert politikområde oplyse, om virksomheden har en politik på det pågældende område, og hvad politikken i givet fald går ud på.</li> <li>3 Oplysninger om, hvordan virksomheden omsætter sin politik for samfundsansvar til handling, og oplysninger om eventuelle systemer eller procedurer herfor, for hvert politikområde, jf. nr. 2. Virksomheden skal endvidere oplyse om anvendte processer for nødvendig omhu («due diligence»), hvis virksomheden anvender sådanne processer.</li> <li>4 Oplysninger om de væsentligste risici i relation til virksomhedens forretningsaktiviteter, herunder, hvor det er relevant og proportionalt, i relation til virksomhedens forretningsforbindelser, produkter og tjenesteydelser, som indebærer en særlig risiko for negativ påvirkning af de i nr. 2 nævnte områder. Virksomheden skal herunder oplyse om, hvordan virksomheden håndterer de pågældende risici. Virksomheden skal give oplysningerne for hvert enkelt politikområde.</li> <li>5 Oplysninger om virksomhedens anvendelse af eventuelle ikke-finansielle nøglepræstations-indikatorer, som er relevante for specifikke forretningsaktiviteter.</li> <li>6 Oplysninger om virksomhedens vurdering af, hvilke resultater der er opnået som følge af virksomhedens arbejde med samfundsansvar i regnskabsåret, og virksomhedens eventuelle forventninger til arbejdet fremover. Virksomheden skal give oplysningerne for hvert enkelt politikområde, jf. nr. 2.</li> </ol>	Fbek 144.2				
Har virksomheden ikke politikker for samfundsansvar på de i Fbek 144.2, nr. 2, anførte områder, skal virksomheden oplyse dette i ledelsesberetningen med angivelse af grundene hertil for hvert enkelt af de anførte områder.	Fbek 144.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
For virksomheder, som udarbejder koncernregnskab, er det tilstrækkeligt, at virksomheden giver oplysningerne efter Fbek 144.1-3 for koncernen som helhed.	Fbek 144.4				
En dattervirksomhed, som indgår i en koncern, kan undlade at medtage oplysningerne i sin ledelsesberetning, hvis en modervirksomhed opfylder oplysningskravene efter Fbek 144.1-3.	Fbek 144.5				
En virksomhed kan undlade at udarbejde en redegørelse om samfundsansvar efter Fbek 144.2, hvis virksomheden oplyser om sine politikker for samfundsansvar efter internationale retningslinjer eller standarder, der indeholder de i Fbek 144.2 anførte oplysninger. Har virksomhedens oplysninger efter første pkt. ikke omfattet de i Fbek 144.2 anførte politikområder, skal virksomheden anføre dette i ledelsesberetningen med angivelse af grundene hertil for hver enkelt af de anførte områder.	Fbek 144.6				
Fbek 142.4 og 5, finder tilsvarende anvendelse for redegørelsen efter Fbek 144.1-3.	Fbek 144.7				
Fbel 142.1-3 og Fbek 142.6-8, finder ikke anvendelse på virksomheder, der omfattes af anvendelsesområdet nævnt i Fbek 144.1.	Fbek 144.8				
Virksomheder omfattet af denne bekendtgørelse, som i koncernen har aktivitet inden for efterforskning, prospektering, opdagelse, udvikling og udvinding af mineral-, olie- og naturgasforekomster m.v. eller skovning af primærskov, skal supplere ledelsesberetningen med en beretning om betalinger til myndigheder i overensstemmelse med reglerne i ÅRL 99 c.1-7, og bekendtgørelse om offentliggørelse af en række redegørelser efter årsregnskabsloven samt bekendtgørelse om indberetning til og offentliggørelse af årsrapporter m.v. i Erhvervsstyrelse samt kommunikation i forbindelse hermed som udstedt i medfør af ÅRL 99 c.8-9.	Fbek 145				
Virksomheder, som har en politik for dataetik, skal supplere ledelsesberetningen med en redegørelse for virksomhedens politik for dataetik hvis virksomheden opfylder et eller flere af følgende kriterier: <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Virksomheden har på balancetidspunktet et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover.</li> <li>2 Virksomheden er modervirksomhed i en koncern, der som helhed har et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover.</li> <li>3 Virksomheden har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land.</li> <li>4 Virksomheden driver livsforsikringsvirksomhed.</li> </ol>	Fbek 146.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Redegørelsen efter Fbek 146.1 skal indeholde oplysninger om virksomhedens arbejde med og politik for dataetiske spørgsmål. Har virksomheden ikke en politik for dataetik, skal ledelsesberetningen indeholde en redegørelse med forklaring af baggrunden herfor.	Fbek 146.2				
For virksomheder, som udarbejder koncernregnskab, er det tilstrækkeligt, at virksomheden giver oplysningerne efter Fbek 146.2 for koncernen som helhed.	Fbek 146.3				
En dattervirksomhed, som indgår i en koncern, kan undlade at medtage oplysningerne i sin ledelsesberetning, hvis en modervirksomhed opfylder oplysningskravene efter Fbek 146.2. Anvendes undtagelsen i 1. pkt., skal dattervirksomheden oplyse dette, herunder hvilken modervirksomhed der har medtaget redegørelsen, og hvor denne er offentliggjort.	Fbek 146.4				
Fbek 142.4-5, finder tilsvarende anvendelse på redegørelser Fbek 146.2.	Fbek 146.5				
<b>Supplerende beretning</b>					
Supplerende beretninger, f.eks. beretninger om viden og medarbejdernes forhold (videnregnskaber), om miljøforhold (grønne regnskaber), om virksomhedens sociale ansvar (sociale regnskaber) og om virksomhedens etiske målsætninger og opfølgning herpå (etiske regnskaber) skal give et retvisende billede inden for rammerne af almindeligt anerkendte retningslinjer for sådanne beretninger. De skal opfylde kvalitetskravene i FIL 187.3, og med de lempelser, der følger af forholdets natur, de grundlæggende forudsætninger i FIL 188.1-2.	FIL 190.1				
Af de supplerende beretninger skal fremgå de metoder og målegrundlag, efter hvilke beretningerne er udarbejdet.	FIL 190.2				



## LEDELSESPÅTEGNING

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Bestyrelsen og direktionen skal aflægge årsrapport for virksomheden.	FIL 184.1				
Hvert enkelt ledelsesmedlem har ansvar for, at årsrapporten udarbejdes i overensstemmelse med lovgivningen og eventuelle yderligere krav til regnskaber i vedtægter eller aftale. Endvidere har hvert enkelt medlem ansvar for, at årsregnskabet, og et eventuelt koncernregnskab, kan revideres i tide, og for at årsrapporten kan godkendes i tide. Endelig har hvert enkelt bestyrelsesmedlem ansvar for, at årsrapporten indsendes til Finanstilsynet inden for de i lovgivningen fastsatte frister (jf. FIL 194 og 195).	FIL 184.2				
Når årsrapporten er udarbejdet, skal alle medlemmerne af bestyrelsen og direktionen underskrive den og datere underskriften. De skal give deres underskrift i tilknytning til en ledelsespåtegning, hvor hvert enkelt medlems navn og funktion i forhold til selskabet er tydeligt angivet og hvori de erklærer, hvorvidt <ol style="list-style-type: none"> <li>1 årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav samt eventuelle krav i vedtægter eller aftale,</li> <li>2 årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab giver et retvisende billede af virksomhedens og, hvis der er udarbejdet koncernregnskab, koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet, og</li> <li>3 ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i virksomhedens og, hvis der er udarbejdet koncernregnskab, koncernens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som virksomheden henholdsvis koncernen kan påvirkes af.</li> </ol>	FIL 185.1				
Har ledelsen indføjet supplerende beretninger i årsrapporten, skal medlemmerne af bestyrelsen og direktionen i ledelsespåtegningen erklære, hvorvidt beretningen giver et retvisende billede inden for rammerne af almindeligt anerkendte retningslinjer for sådanne beretninger.	FIL 185.2				
Selv om et ledelsesmedlem er helt eller delvis uenig i årsrapporten eller har indvendinger mod, at den skal godkendes med det indhold, der er besluttet, kan medlemmet ikke undlade at underskrive. Ledelsesmedlemmet kan dog tilkendegive sine indvendinger med en konkret og fyldestgørende begrundelse i tilknytning til sin underskrift og ledelsespåtegningen.	FIL 185.3				
Årsrapporten skal i den form, hvori den er forelagt og godkendt af bestyrelsen, indsendes i to eksemplarer til Finanstilsynet uden ugrundet ophold efter det bestyrelsesmøde, hvor årsrapporten er endeligt godkendt.	FIL 194.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Ekstern revisors revisionsprotokollat vedrørende årsrapporten samt for virksomheder med intern revision tillige intern revisionschefs revisionsprotokollat vedrørende årsrapporten skal indsendes til Finanstilsynet samtidig med indsendelse af årsrapporten.	FIL 194.2				
Den reviderede og godkendte årsrapport skal indsendes til Finanstilsynet i tre eksemplarer uden ugrundet ophold efter endelig godkendelse. Årsrapporten skal være modtaget i Finanstilsynet senest 4 måneder efter regnskabsårets afslutning.	FIL 195.1				
Den indsendte årsrapport skal i det mindste indeholde de obligatoriske bestanddele samt den fulde revisionspåtegning. Ønsker virksomheden at få offentliggjort supplerende beretninger som nævnt i FIL 190, skal disse indsendes sammen med de obligatoriske bestanddele af årsrapporten, således at deobligatoriske bestanddele og de supplerende beretninger tilsammen fremstår som ét dokument betegnet »årsrapport«.	FIL 195.2				
Et eksemplar af årsrapporten for samtlige de af virksomhedens dattervirksomheder, der ikke er finansielle virksomheder omfattet af Finanstilsynets tilsyn, skal indsendes til Finanstilsynet samtidig med indsendelsen af årsrapporten efter FIL 195.1.	FIL 195.3				
Finanstilsynet videregiver det ene af de eksemplarer, der er nævnt i FIL 195.1, til Erhvervsstyrelsen, hvor årsrapporten er offentligt tilgængelig efter de af Erhvervsstyrelsen herfor fastsatte regler.	FIL 195.4				
Ved anvendelse af digital kommunikation kan kravet om indsendelse af årsrapporter i flere eksemplarer, jf. FIL 194.1 og 195.1, fraviges.	FIL 196.4				

## REVISIONSPÅTEGNING

	Paragrafhensvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Årsrapporten skal revideres af virksomhedens eksterne revisorer, jf. FIL 199. Revisionen omfatter ikke ledelsesberetningen og de supplerende beretninger, som indgår i årsrapporten, jf. FIL 190. Revisor skal dog afgive en udtalelse om, hvorvidt oplysningerne er i overensstemmelse med årsregnskabet og eventuelt koncernregnskab.</p>	FIL 193.1				
<p>Finansielle virksomheder, finansielle holdingvirksomheder og forsikringsholdingvirksomheder skal have mindst én statsautoriseret revisor, og denne skal, såfremt der er tale om revision af pengeinstitutter, realkreditinstitutter eller forsikringsselskaber, tillige være certificeret af Finanstilsynet. Vælges mere end én revisor eller udpeges en revisor efter 3. pkt., skal de yderligere valgte eller udpegede revisorer være statsautoriserede og såfremt der er tale om revision af pengeinstitutter, realkreditinstitutter eller forsikringsselskaber, skal den eller de underskrivende revisorer tillige være certificeret af Finanstilsynet. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde udpege en yderligere revisor. Denne revisor fungerer på samme vilkår og efter samme regler som de revisorer, der er valgt af generalforsamlingen.</p>	FIL 199.1				
<p>Revisorerne i en finansiell virksomhed, i en finansiell holdingvirksomhed eller i en forsikringsholdingvirksomhed skal tillige være revisorer i virksomhedens dattervirksomheder. Hvis en finansiell virksomhed, en finansiell holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed har en dattervirksomhed, der er et pengeinstitut, et realkreditinstitut eller et forsikringsselskab, skal de valgte underskrivende revisorer være certificeret af Finanstilsynet til at revidere disse typer af finansiell virksomhed, jf. FIL 199.1. Det er dog tilstrækkeligt, at de tilsammen er certificerede til at revidere de enkelte typer af finansiell virksomhed i koncernen.</p>	FIL 199.2				

**RESULTATOPGØRELSE OG ANDEN TOTALINDKOMST FÆLLESBESTEMMELSER**

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Resultatopgørelsen består af indregnede indtægter og omkostninger.	Fbek 87				
Virksomheden skal indregne alle indtægter i takt med, at de indtjenes, og alle omkostninger i takt med, at de påføres virksomheden i resultatopgørelsen. Virksomheden skal indregne alle værdireguleringer, afskrivninger, nedskrivninger og tilbageførsler af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen, i resultatopgørelsen, jf. dog Fbek 88.2.	Fbek 88.1				
<b>Anden totalindkomst</b>					
Virksomheden skal i en separat opgørelse i forlængelse af resultatopgørelsen benævnt »Anden totalindkomst«, indregne følgende: <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Stigninger i en domicilejendoms omvurderede værdi og tilbageførsler af sådanne stigninger, jf. Fbek 59.3-4.</li> <li>2 Valutakursforskelle, der er fremkommet ved omregning af transaktioner og balanceposter, herunder goodwill, i en enhed med en funktional valuta, der afviger fra præsentationsvalutaen, jf. Fbek 44.8.</li> <li>3 Ændringer i værdien af sikringsinstrumenter, der afdækker udsving i størrelsen af fremtidige betalingsstrømme, jf. Fbek 82.</li> <li>4 Ændringer i værdien af sikringsinstrumenter, der afdækker valutakursrisikoen på en investering i en udenlandsk enhed, jf. Fbek 83.</li> <li>5 Ændringer i aktuarmæssige gevinster og tab samt merrente ved opgørelsen af pensionsforpligtelser, jf. Fbek 78.2.</li> </ol>	Fbek 88.2				
Virksomheden skal indregne den del af de beløb, der omfattes af Fbek 88.2, nr. 1-5, og som skal fordeles til forsikrings- og investeringskontrakter i henhold til de regler for fordeling af overskud, der gælder for kontrakterne, først i anden totalindkomst og herefter overføres til de relevante poster under post III, <i>Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter, i alt</i>	Fbek. 88.3				
Virksomheden skal for hver post under anden totalindkomst anføre den tilhørende skattemæssige effekt enten direkte i anden totalindkomst eller i en note.	Fbek 88.4				
<b>Indtægter fra tilknyttede og associerede selskaber m.v.</b>					
Virksomheden skal opføre den til kapitalandelene svarende indtægt fra tilknyttede virksomheder i form af udbytte og værdiregulering, under underposten <i>Indtægter fra tilknyttede virksomheder</i> .	Fbek 23.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal opføre den til kapitalandelene svarende indtægt fra associerede virksomheder i form af udbytte og værdiregulering, under underposten <i>Indtægter fra associerede virksomheder</i> .	Fbek 23.2				
Virksomheden skal opføre summen af de til kapitalandelene svarende andele i de tilknyttede og associerede virksomheders resultat i resultatopgørelsen under posten <i>Indtægter fra tilknyttede virksomheder</i> , henholdsvis posten <i>Indtægter fra associerede virksomheder</i> .	Fbek 54.2				
<b>Indtægter af investeringsejendomme</b>					
Virksomheden skal opføre overskud eller underskud ved drift af virksomhedens investeringsejendomme og andre materielle investeringsaktiver under underposten <i>Indtægter af investeringsejendomme og andre materielle investeringsaktiver</i> . Virksomheden skal opføre beløbet efter fradrag af udgifter til administration af aktiverne og før fradrag af finansieringsrenter, der opføres under posten <i>Renteudgifter</i> . Virksomheden må ikke opføre regulering af aktivernes værdi under denne post, men skal opføre reguleringen under posten <i>Kursreguleringer</i> .	Fbek 23.3				
<b>Renteindtægter og udbytter m.v.</b>					
Virksomheden skal opføre renter og rentelignende indtægter af obligationer, andre værdipapirer, udlån, indlån og tilgodehavender, herunder indeksregulering af indeksobligationer, under underposten <i>Renteindtægter og udbytter m.v.</i> Virksomheden skal endvidere opføre udbytter af kapitalandele under underposten <i>Renteindtægter og udbytter m.v.</i> , medmindre beløbene henhører under posterne <i>Indtægter fra tilknyttede virksomheder</i> og <i>Indtægter fra associerede virksomheder</i> .	Fbek 23.4				
<b>Kursreguleringer</b>					
Virksomheden skal opføre renter og rentelignende indtægter af obligationer, andre værdipapirer, udlån, indlån og tilgodehavender, herunder indeksregulering af indeksobligationer, under underposten <i>Renteindtægter og udbytter m.v.</i> Virksomheden skal endvidere opføre udbytter af kapitalandele under underposten <i>Renteindtægter og udbytter m.v.</i> , medmindre beløbene henhører under posterne <i>Indtægter fra tilknyttede virksomheder</i> og <i>Indtægter fra associerede virksomheder</i> .	Fbek 23.5				
Virksomheden skal indregne valutakursforskelle opstået ved afhændelse af aktiver eller afvikling af forpligtelser omfattet af Fbek 44.2-4 eller omregning efter Fbek 44.1-4 i resultatopgørelsen.	Fbek 44.6				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal oplyse underposten <i>Kursreguleringer</i> fordelt på aktivpost 2, <i>Domicilejendomme</i> , aktivpost 3, <i>Investeringsjendomme og andre materielle investeringsaktiver</i> , underposter til aktivpost 5, <i>Andre finansielle investeringsaktiver, i alt</i> , samt eventuelle øvrige poster.	Fbek 116				
<b>Valuta</b>					
Virksomheden skal omregne transaktioner, der er gennemført i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta til den funktionelle valuta efter valutakursen på transaktionsdagen.	Fbek 44.1				
Virksomheden skal omregne monetære poster i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta til den funktionelle valuta efter lukkekursen for valutaen på balancedagen.	Fbek 44.2				
Virksomheden skal omregne ikke-monetære poster i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta til den funktionelle valuta efter valutakursen på transaktionsdagen, hvis posten er indregnet på basis af kostprisen.	Fbek 44.3				
Virksomheden skal omregne ikke-monetære poster i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta til den funktionelle valuta efter lukkekursen på balancedagen, hvis posten er indregnet på basis af dagsværdien.	Fbek 44.4				
Fbek 44.1-4 gælder tilsvarende for en udenlandsk enhed, hvis aktiviteter indgår i regnskabet, og som har en funktional valuta, der afviger fra den regnskabsaflæggende virksomheds funktionelle valuta.	Fbek 44.5				
Virksomheden skal indregne valutakursforskelle opstået ved afhændelse af aktiver eller afvikling af forpligtelser omfattet af Fbek 44.2-4 eller omregning efter Fbek 44.1-4 i resultatopgørelsen.	Fbek 44.6				
Afviger præsenteringsvalutaen fra virksomhedens eller en udenlandsk enheds funktionelle valuta, om regnes den eller de funktionelle valuta(er) til præsenteringsvalutaen efter følgende regler: 1 Resultatopgørelsesposter omregnes efter valutakursen på transaktionsdagen og 2 Balanceposter omregnes efter lukkekursen på balancedagen.	Fbek 44.7				
Virksomheden skal indregne valutakursforskelle opstået ved omregning efter Fbek 44.7 i anden totalindkomst, jf. Fbek 88.2, og overføre dem til en særskilt post under egenkapitalen.	Fbek 44.8				
Virksomheden skal foretage indregning, måling og oplysninger i monetære enheder i danske kroner eller i euro. Finanstilsynet kan under særlige omstændigheder tillade, at årsregnskabets præsenteringsvaluta er en anden end danske kroner eller euro.	Fbek 44.9				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Administrationsomkostninger ifm. investeringsvirksomhed</b>					
Virksomheden skal opføre de omkostninger, der kan henføres til handel med og administration af virksomhedens investeringsaktiver, jf. dog Fbek 23.3, under underposten <i>Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed</i> .	Fbek 23.6				
<b>Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.</b>					
Virksomheden skal opføre de omkostninger, som er forbundet med at erhverve og administrere virksomhedens bestand af forsikrings- og investeringskontrakter, herunder den hertil svarende andel af personaleomkostninger, provisioner, markedsføringsomkostninger, husleje, driftsomkostninger vedrørende domicilejendomme, udgifter til kontorartikler og kontorhold samt af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle aktiver bortset fra nedskrivninger af goodwill, jf. Fbek 156, under hovedposten <i>Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt</i> .	Fbek 24.1				
Virksomheden skal indregne afskrivninger i resultatopgørelsen. Virksomheden skal opgøre afskrivninger som den systematiske fordeling over aktivets forventede brugstid af aktivets kostpris med fradrag af den restværdi, som aktivet forventes at kunne indbringe ved udgangen af brugstiden. Virksomheden skal måle afskrivningsgrundlaget på ibrugtagningstidspunktet samt ved efterfølgende ændringer i de elementer, der indgår i afskrivningsgrundlaget.	Fbek 57.2				
Virksomheden skal indregne aktiebaseret vederlæggelse af ledelse og medarbejdere som en omkostning i resultatopgørelsen over optjeningsperioden. Virksomheden skal samtidig indregne en tilsvarende stigning i egenkapitalen.	Fbek 79.1				
Virksomheden skal måle den indregnede omkostning til dagsværdien på tildelingstidspunktet af det instrument, der anvendes som betaling.	Fbek 79.2				
<b>Erhvervelsesomkostninger</b>					
Virksomheden skal opføre den andel af de forsikringsmæssige driftsomkostninger, der kan henføres til erhvervelse og fornyelse af bestanden af forsikrings- og investeringskontrakter, under posten <i>Erhvervelsesomkostninger</i> .	Fbek 24.2				
Virksomheden kan, hvis virksomheden har udført erhvervelses- og/eller administrative opgaver for tilknyttede virksomheder, som afregnes på omkostningsdækkende basis, opføre det modtagne vederlag som et fradrag i hovedposten. Virksomheden skal opføre fradraget under underposten <i>Refusion fra tilknyttede virksomheder</i> .	Fbek 24.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Andre indtægter/omkostninger					
Virksomheden skal opføre indtægter og omkostninger i forbindelse med agenturvirksomhed, anden accessorisk virksomhed, administration for andre selskaber samt andre indtægter og omkostninger, der ikke kan henføres til virksomhedens forsikringsbestand eller investeringsaktiver, under hovedposterne <i>Andre indtægter/omkostninger</i> . Virksomheden kan dog opføre indtægter og omkostninger i forbindelse med administration for tilknyttede virksomheder under posten <i>Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt</i> , jf. Fbek 24.3. Virksomheden skal forklare beløbene under posterne <i>Andre indtægter/omkostninger</i> i en note, hvis de er af væsentlig betydning.	Fbek 25.1				
Skat					
Virksomheden skal opføre den skat, der påhviler årets resultat, jf. dog Fbek 34, under hovedposten <i>Skat</i> .	Fbek 26				



8 RESULTATOPGØRELSEN, SKADESFORSIKRING

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Bruttopræmier (1.1)</b>					
Virksomheden skal opføre præmier, som er forfaldne i regnskabsåret for direkte og indirekte forsikringer, under underpost 1.1, <i>Bruttopræmier</i> . Virksomheden skal opføre bruttopræmier med fradrag af ristornerede præmiebeløb, bonus og præmierabatter, der ydes forsikringstagere uafhængigt af skadesforløbet, og med fradrag af afgifter til offentlige myndigheder opkrævet sammen med præmierne. Virksomheden skal i forbindelse med coassurance lade den andel af den samlede præmie, der vedrører virksomheden, indgå under underpost 1.1, <i>Bruttopræmier</i> .	Fbek 35.1				
<b>Afgivne forsikringspræmier (1.2)</b>					
Virksomheden skal opføre beløb, der i regnskabsåret er betalt til eller er blevet genforsikringselskaber skyldige for genforsikringsdækning, under underpost 1.2, <i>Afgivne forsikringspræmier</i> .	Fbek 35.2				
<b>Ændring i præmiehensættelser (1.3)</b>					
Virksomheden skal opføre forskellen mellem bruttopræmiehensættelserne ved regnskabsårets begyndelse og slutning, jf. Fbek 19, under underpost 1.3, <i>Ændring i præmiehensættelser</i> .	Fbek 35.3				
<b>Ændring i fortjenstmargen (1.4)</b>					
Virksomheden skal opføre forskellen mellem fortjenstmargenen og forskellen i den del af risikomargenen, der kan henføres til præmiehensættelserne, ved regnskabsårets begyndelse og slutning, jf. Fbek 20, under underpost 1.4, <i>Ændring i fortjenstmargen og risikomargen</i> .	Fbek 35.4				
<b>Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelser (1.5)</b>					
Virksomheden skal opføre forskellen mellem den andel af præmiehensættelserne, der kan henføres til genforsikringsdækning ved regnskabsårets begyndelse og slutning, under underpost 1.5, <i>Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelser</i> .	Fbek 35.5				
Virksomheden skal opføre den andel af forskelsbeløbene efter Fbek 35.3-5, der kan henføres til løbetidsforkortelse, valutaomregningsforskelle og ændringer i den anvendte diskonteringsats, under hovedpost 7, <i>Forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser</i> .	Fbek 35.6				
<b>Præmieindtægter f.e.r., i alt (1.)</b>					
Virksomheden skal opføre resultatet af underposterne 1.1.-1.5. under hovedposten 1, <i>Præmieindtægter f.e.r., i alt</i> .	Fbek 35.7				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Forsikringsteknisk rente (2)</b>					
Virksomheden skal opføre et beregnet renteafkast af årets gennemsnitlige præmiehensættelser f.e.r., når disse er opgjort efter Fbek 72, under hovedpost 2, <i>Forsikringsteknisk rente</i> . Virksomheden skal som rentesatser anvende de satser, der i henhold til rentekurven nævnt i Fbek 67 gennemsnitligt hen over regnskabsperioden har svaret til hensættelsernes forventede afviklingstid. Virksomheden skal fradrage et beløb svarende til de beregnede renteafkast under hovedpost 7, <i>Forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser</i> .	Fbek 36.1				
Virksomheden må, hvis den driver indirekte forretning, ikke lade den del af de forsikringsmæssige hensættelser, der modsvares af genforsikringsdepoter, indgå i beregningsgrundlaget efter Fbek 36.1. Virksomheden skal lade årets rente af genforsikringsdepoterne indgå i beløbet under hovedpost 2, <i>Forsikringsteknisk rente</i> .	Fbek 36.2				
<b>Udbetalte erstatninger (3.1)</b>					
Virksomheden skal opføre beløb, der i regnskabsåret er betalt for forsikringskader, under underpost 3.1, <i>Udbetalte erstatninger</i> . Virksomheden skal lade beløbet indeholde interne og eksterne udgifter til besigtigelse og vurdering af skaderne, udgifter til bekæmpelse og begrænsning af indtrufne skader og øvrige direkte og indirekte omkostninger forbundet med behandling af indtrufne skader samt interne og eksterne udgifter til bekæmpelse og begrænsning af forventede fremtidige skader på eksisterende forsikringskontrakter. Virksomheden skal opføre udbetalte erstatninger efter fradrag af beløb, der er modtaget som følge af virksomhedens overtagelse af forsikrede værdier eller indtræden i forsikredes rettigheder ved erstatningernes udbetaling.	Fbek 37.1				
<b>Modtaget genforsikringsdækning (3.2)</b>					
Virksomheden skal opføre beløb, der i regnskabsåret er modtaget fra virksomhedens genforsikrere til dækning af indtrufne skader i overensstemmelse med genforsikringskontrakter, under underpost 3.2, <i>Modtaget genforsikringsdækning</i> .	Fbek 37.2				
<b>Ændring i erstatningshensættelser (3.3)</b>					
Virksomheden skal opføre forskellen mellem erstatningshensættelserne ved regnskabsårets slutning og begyndelse, jf. Fbek 21, under underpost 3.3, <i>Ændring i erstatningshensættelser</i> .	Fbek 37.3				
<b>Ændring i risikomargen (3.4)</b>					
Virksomheden skal opføre forskellen mellem den del af risikomargenen, der kan henføres til erstatningshensættelserne ved regnskabsårets begyndelse og slutning, jf. Fbek 21, under underpost 3.4, <i>Ændring i risikomargen</i> .	Fbek 37.4				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser (3.5)					
Virksomheden skal opføre forskellen mellem den andel af erstatningshensættelserne, der kan henføres til genforsikringsdækningen ved regnskabsårets slutning og begyndelse, under underpost 3.5, <i>Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser</i> .	Fbek 37.5				
Virksomheden skal opføre den andel af forskelsbeløbene efter Fbek 37.3-5, der kan henføres til løbetidsforkortelse, valutaomregningsforskelle og ændringer i den anvendte diskonterings-sats, under hovedpost 7, <i>Forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser</i> .	Fbek 37.6				
Erstatningsudgifter f.e.r., i alt (3)					
Virksomheden skal opføre resultatet af underposterne 3.1.-3.5. under hovedpost 3, <i>Erstatningsudgifter f.e.r., i alt</i> .	Fbek 37.7				
Bonus og præmierabatter (5)					
Virksomheden skal opføre de præmiebeløb, der er tilbagebetalt eller skal tilbagebetales til forsikrings-tagere, under hovedpost 4, <i>Bonus og præmierabatter</i> , når størrelsen af tilbagebetalingen fastlægges på grundlag af skadesforløbet i regnskabsåret på den enkelte forsikringskontrakt eller en bestand af forsikringskontrakter ud fra kriterier, der er fastlagt før regnskabsårets begyndelse eller ved forsikringskontrakternes tegning.	Fbek 38.1				

9 RESULTATOPGØRELSEN, LIVSFORSIKRING

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Bruttopræmier (1.1)</b>					
Virksomheden skal opføre beløb for direkte og indirekte forsikringskontrakter, der er forfaldet i regnskabsåret, samt præmier på investeringskontrakter med ret til bonus under underpost 1.1, <i>Bruttopræmier</i> . Virksomheden skal opføre bruttopræmier med fradrag af ristornerede præmiebeløb og eksklusive afgifter opkrævet sammen med præmierne til offentlige myndigheder. Virksomheden skal i forbindelse med coassurance lade den andel af den samlede præmie, der vedrører virksomheden, indgå under underpost 1.1, <i>Bruttopræmier</i> .	Fbek 27.1				
<b>Afgivne forsikringspræmier (1.2)</b>					
Virksomheden skal opføre beløb, virksomheden i regnskabsåret har betalt til eller er blevet genforsikringselskaber skyldige for genforsikringsdækning, under underpost 1.2, <i>Afgivne forsikringspræmier</i> .	Fbek 27.2				
<b>Præmier f.e.r., i alt (1)</b>					
Virksomheden skal opføre resultatet af posterne 1.1. og 1.2. under hovedposten 1, <i>Præmier f.e.r., i alt</i> .	Fbek 27.3				
<b>Pensionsafkastskat (3)</b>					
Virksomheden skal opføre den pensionsafkastskat, der skal betales for regnskabsåret med tillæg af ændring i udskudt pensionsafkastskat for den del, der vedrører egenkapitalens investeringsafkast i virksomheder, der ikke er selskabsskattepligtige, under hovedpost 3, <i>Pensionsafkastskat</i> .	Fbek 28				
<b>Udbetalte ydelser (4.1)</b>					
Under underpost 4.1, <i>Udbetalte ydelser</i> , opføres de beløb, der for virksomhedens direkte forsikringskontrakter og investeringskontrakter med ret til bonus i regnskabsåret er betalt til <ul style="list-style-type: none"> <li>1 forsikringssummer ved død,</li> <li>2 forsikringssummer ved kritisk sygdom,</li> <li>3 forsikringssummer ved invaliditet,</li> <li>4 forsikringssummer ved udløb,</li> <li>5 pensions- og renteydelser,</li> <li>6 tilbagekøb,</li> <li>7 kontant udbetalte bonusbeløb, og</li> <li>8 forsikringspræmier samt ydelser betalt til cedenter for virksomhedens indirekte forsikringskontrakter.</li> </ul>	Fbek 29.1				
Virksomheden må ikke behandle udlodning af egenkapital til medlemmer i medlemsejede virksomheder som en del af udbetalte ydelser eller på anden måde indregne udlodning i resultatopgørelsen eller i anden totalindkomst.	Fbek 29.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal lade Fbek 29.1, nr. 8, omfatte forsikringspræmier, som virksomheden har betalt til andre forsikringsselskaber for forsikringsdækning for forsikringstagere. Virksomheden kan ud over de beløb, der er nævnt i Fbek 29.1, opføre udgifter til revalidering og sygebehandling af forsikrede under underpost 4.1., når udgifterne er afholdt med det formål at afværge en invaliditetsydelse i det konkrete tilfælde.	Fbek 29.3				
<b>Modtaget genforsikringsdækning (4.2)</b>					
Virksomheden skal opføre modtagne eller tilgodehavende beløb fra virksomhedens genforsikrere til dækning af forsikringsyndelser i overensstemmelse med genforsikringskontrakter under underpost 4.2, <i>Modtaget genforsikringsdækning</i> .	Fbek 29.4				
<b>Forsikringsyndelser f.e.r., i alt (4)</b>					
Under hovedposten 4, <i>Forsikringsyndelser f.e.r., i alt</i> , opføres resultatet af underposterne 4.1-4.2.	Fbek 29.5				
<b>Ændring i livsforsikringshensættelser (5.1)</b>					
Virksomheden skal opføre forskellen mellem værdien af livsforsikringshensættelserne ved regnskabsårets begyndelse og slutning, bortset fra den del, der vedrører ind- og udbetalinger vedrørende investeringskontrakter uden ret til bonus, under underpost 5.1, <i>Ændring i livsforsikringshensættelser</i> .	Fbek 30				
<b>Overført investeringsafkast (9)</b>					
Virksomheden skal fradrage den andel af investeringsafkastet, der vedrører egenkapitalen samt virksomhedens syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed, under hovedpost 9, <i>Overført investeringsafkast</i> .	Fbek 31				
<b>Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring (II)</b>					
Under post II, <i>Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring</i> , opføres resultatet af virksomhedens syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed.	Fbek 32.1				
Virksomheden skal specificere posten, jf. Fbek 32.1, i en note i overensstemmelse med resultatopgørelsesskemaet for skadesforsikring, posterne 1-5 i bilag 4, samt en yderligere post <i>Investeringsafkast</i> . I specificeringen skal virksomheden opføre den andel af det samlede investeringsafkast, der vedrører syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden, herunder den del af ændringer i erstatningshensættelser og genforsikringsandel af erstatningshensættelser samt ændringer i præmiehensættelser og genforsikringsandel af præmiehensættelser for syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed, der kan henføres til løbetidsforkortelser, valutaomregningsforskelle og ændringer i den anvendte diskonterings-sats.	Fbek 32.2 (NY)				
Virksomheden skal opføre investeringsafkastet efter fradrag af forsikringsteknisk rente, jf. Fbek 36.	Fbek 32.3 (NY)				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Egenkapitalens investeringsafkast (10)					
Virksomheden skal opføre den andel af investeringsafkastet, der vedrører egenkapitalen, under hovedpost 10, <i>Egenkapitalens investeringsafkast</i> .	Fbek 33				
Skat (13)					
Virksomheder, der ikke er selskabsskattepligtige, skal opføre den andel af pensionsafkastskatten, der kan henføres til egenkapitalen, under hovedpost 13, <i>Skat</i> . Virksomheden skal i så fald benævne posten <i>Pensionsafkastskat for egenkapitalen</i> .	Fbek 34				

## BALANCEN, FÆLLESBESTEMMELSER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Finansielle virksomheders aktiver og forpligtelser skal, medmindre andet er fastsat i medfør af FIL 196, måles til dagsværdi. Aktiver og forpligtelser op- og nedskrives i overensstemmelse hermed, og op- og nedskrivninger indregnes i resultatopgørelsen, medmindre andet er fastsat i medfør af FIL 196.	FIL 189 (flyttes til Fbek 1/1 2024)				
Balancen består af indregnede aktiver, indregnede forpligtelser, herunder hensatte forpligtelser, og egenkapitalen, der udgør forskellen mellem disse aktiver og forpligtelser. Ved passiver forstås summen af egenkapital og indregnede forpligtelser.	Fbek 40				
Aktiver og passiver skal måles til dagsværdi, medmindre andet er fastsat specifikt i dette kapitel. Virksomheden skal op- og nedskrive aktiver og forpligtelser i overensstemmelse hered, og indregne op- og nedskrivninger i resultatopgørelsen, medmindre andet er fastsat specifikt i dette kapitel.	Fbek 41 (flyttes fra FIL 1/1 2024)				
Virksomheden skal indregne et aktiv i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.	Fbek 42.1				
Virksomheden skal indregne en forpligtelse i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.	Fbek 42.2				
Virksomheden skal ved indregning og måling af aktiver og forpligtelser tage hensyn til oplysninger, der fremkommer efter balancedagen, men inden regnskabet udarbejdes, hvis oplysningerne bekræfter eller afkræfter forhold, som er opstået senest på balancedagen.	Fbek 42.3				
Dagsværdien af et aktiv eller en forpligtelse er den noterede pris på et aktivt marked for det pågældende aktiv eller den pågældende forpligtelse.	Fbek 43.1				
Hvis der ikke forefindes et aktivt marked, skal virksomheden måle dagsværdien ved anvendelse af en egnet værdiansættelsesteknik, der inddrager alle de tilgængelige data, som markedsdeltagere må antages at ville tage i betragtning ved en prisfastsættelse. Virksomheden skal ved måling af dagsværdien maksimere anvendelsen af relevante observerbare data og minimere anvendelsen af ikke-observerbare data.	Fbek 43.2				
<b>Finansielle instrumenter</b>					
Finansielle aktiver og finansielle forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden bliver underlagt det finansielle instruments kontraktmæssige bestemmelser.	Fbek 45				
Virksomheden skal ophøre med at indregne et finansielt aktiv, der er solgt eller på anden måde overdraget til en anden part, i balancen. Virksomheden skal ophøre med at indregne en del af et finansielt aktiv i balancen, hvis der er solgt eller overdraget en entydigt defineret andel af aktivet.	Fbek 46.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden kan ved køb eller salg af finansielle aktiver på sædvanlige markedsbetingelser vælge på ensartet måde for samtlige køb og salg at indregne og ophøre med indregning af aktiverne i balancen enten på handelsdatoen eller på afregningsdatoen.	Fbek 46.2				
Virksomheden skal samtidig med indregningen af det finansielle aktiv indregne en forpligtelse svarende til den aftalte pris, hvis handelsdatoen anvendes som indregningsdato, jf. Fbek 46.2. Virksomheden skal tilsvarende ved salg af et finansielt aktiv indregne et aktiv svarende til den aftalte pris. Denne forpligtelse eller dette aktiv ophører med at være indregnet i balancen på afregningsdatoen.	Fbek 46.3				
Virksomheden skal indregne ændringer i værdien af det erhvervede eller solgte aktiv i perioden mellem handelsdatoen og afregningsdatoen som et finansielt aktiv eller en finansiell forpligtelse, hvis afregningsdatoen anvendes som indregningsdato, jf. Fbek 46.2. Virksomheden må ikke indregne værdiændringer i perioden mellem handelsdatoen og afregningsdatoen for et aktiv, som efter første indregning måles til kostpris eller amortiseret kostpris.	Fbek 46.4				
Virksomheden skal uanset Fbek 46.1 bibeholde et finansielt aktiv, der overdrages på en måde, der indebærer, at virksomheden i væsentligt omfang bevarer risikoen og adgangen til afkast (betalingsstrømme) forbundet med aktivet, i balancen. Virksomheden skal indregne en finansiell forpligtelse svarende til den betaling, der er modtaget i forbindelse med overdragelsen ved en sådan overdragelse.	Fbek 46.5				
Virksomheden skal ophøre med at indregne finansielle forpligtelser i balancen, når forpligtelsen ophører. Det vil sige, når den pligt, der er anført i kontrakten, er opfyldt, annulleret eller udløbet.	Fbek 47				
Virksomheden skal modregne og præsentere finansielle aktiver og finansielle forpligtelser med nettobeløbet uanset forbuddet mod modregning i Fbek 188.1, nr. 8, i lov om finansiell virksomhed, når følgende betingelser er opfyldt <ul style="list-style-type: none"> <li>1 virksomheden har ret til at modregne i forhold til modparten og</li> <li>2 virksomheden har til hensigt at afhænde aktivet og afvikle forpligtelsen ved modregning eller afhænde aktivet og afvikle forpligtelsen samtidig.</li> </ul>	Fbek 48				
Finansielle instrumenter skal på tidspunktet for første indregning måles til dagsværdi.	Fbek 49.1				



	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal dog ved første indregning måle finansielle forpligtelser samt udlån og tilgodehavender, som efter første indregning løbende måles til amortiseret kostpris, jf. Fbek 51 og Fbek 52, til dagsværdi med tillæg af de transaktionsomkostninger og fradrag for de modtagne gebyrer og provisioner, som er direkte forbundet med erhvervelsen eller udstedelsen af det finansielle instrument.	Fbek 49.2				
Finansielle instrumenter skal efter første indregning løbende måles til dagsværdi.	Fbek 50.1				
Virksomheden skal dog måle unoterede kapitalandele til kostpris med fradrag af nedskrivninger, jf. Fbek 50.3, hvis deres dagsværdi ikke kan måles pålideligt. Tilsvarende gælder for afledte finansielle instrumenter, hvis værdi er afledt af sådanne kapitalandele.	Fbek 50.2				
Virksomheden skal nedskrive finansielle aktiver omfattet af Fbek 50.2 med forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger diskonteret med den gældende markedsrente for lignende finansielle aktiver, hvis der er indtruffet objektiv indikation for værdiforringelse. Virksomheden må ikke tilbageføre sådanne nedskrivninger.	Fbek 50.3				
<p>Virksomheden kan efter første indregning løbende måle ikke-afledte finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris uanset Fbek 50.1, forudsat, at der ikke er tale om</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 at måling til dagsværdi eliminerer eller væsentligt reducerer en måle- eller indregningsmæssig inkonsistens, som ellers ville opstå på grund af måling eller indregning efter forskellige grundlag,</li> <li>2 at de pågældende forpligtelser indgår i et risikostyringssystem eller en investeringsstrategi, der baserer sig på dagsværdier, og indgår på dette grundlag i virksomhedens interne ledelsesrapportering, eller</li> <li>3 at de pågældende forpligtelser indeholder et indbygget afledt finansielt instrument, som               <ol style="list-style-type: none"> <li>a) i væsentlig grad ændrer pengestrømmene på de pågældende forpligtelser og</li> <li>b) alternativt ville skulle udskilles og måles separat til dagsværdi.</li> </ol> </li> </ol>	Fbek 51.1				
Virksomheden kan ikke efterfølgende måle finansielle forpligtelser, som efter Fbek 51.1 er målt til amortiseret kostpris, til dagsværdi.	Fbek 51.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Virksomheden kan uanset Fbek 50.1, efter første indregning løbende måle udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, forudsat, at der ikke er tale om</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 at måling til dagsværdi eliminerer eller væsentligt reducerer en måle- eller indregningsmæssig inkonsistens, som ellers ville opstå på grund af måling eller indregning efter forskellige grundlag,</li> <li>2 at de pågældende udlån og tilgodehavender indgår i et risikostyringssystem eller en investeringsstrategi, der baserer sig på dagsværdier, og indgår på dette grundlag i virksomhedens interne ledelsesrapportering, eller</li> <li>3 at de pågældende udlån og tilgodehavender indeholder et indbygget afledt finansielt instrument, som               <ol style="list-style-type: none"> <li>a) i væsentlig grad ændrer pengestrømmene på de pågældende udlån og tilgodehavender og</li> <li>b) alternativt ville skulle udskilles og måles separat til dagsværdi.</li> </ol> </li> </ol>	Fbek 52.1				
Virksomheden kan ikke efterfølgende måle udlån og tilgodehavender, som efter Fbek 52.1 er målt til amortiseret kostpris, til dagsværdi.	Fbek 52.2				
Virksomheden skal nedskrive udlån og tilgodehavende omfattet af Fbek 52.1 med forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger diskonteret med udlånets eller tilgodehavendets oprindelige effektive rente, hvis der er indtruffet objektiv indikation på værdiforringelse. Virksomheden skal tilbageføre nedskrivningen tilsvarende, hvis en efterfølgende begivenhed bevirker, at værdiforringelsen er reduceret helt eller delvist. Virksomheden skal indregne tilbageførsel i resultatopgørelsen.	Fbek 52.3				
Virksomheden må ikke indregne egne aktier samt øvrige egne egenkapitalinstrumenter som et aktiv. Virksomheden skal indregne anskaffelser eller salg af egne aktier og øvrige egne egenkapitalinstrumenter som en ændring i egenkapitalen. Virksomheden skal indregne en forpligtelse til at købe egne egenkapitalinstrumenter som en forpligtelse af samme størrelse som den aftalte købesum.	Fbek 53.1				
Virksomheden må ikke indregne egne gældsinstrumenter som et aktiv. Virksomheden skal indregne anskaffelser eller salg af egne gældsinstrumenter som en ændring i den pågældende forpligtelse.	Fbek 53.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Regnskabsmæssig sikring					
Har virksomheden etableret et sikringsforhold vedrørende sikring til dagsværdi mellem et eller flere afledte finansielle instrumenter eller i tilfælde af sikring af valutakursrisici mellem et eller flere ikke-afledte finansielle instrumenter (sikringsinstrumentet) og et indregnet aktiv, en indregnet forpligtelse, en gruppe af aktiver eller en gruppe af forpligtelser (den sikrede post), som måles til amortiseret kostpris, skal værdien af den sikrede post for så vidt angår den sikrede risiko reguleres til dagsværdi. Værdiændringen indregnes i resultatopgørelsen. Ved sikringens ophør værdireguleres den sikrede post efter principperne for måling til amortiseret kostpris på basis af den nyberegnete værdi.	Fbek 81.1				
Fbek 81.1 finder tilsvarende anvendelse i forbindelse med sikring af risikoen for ændringer i dagsværdien af en ikke-indregnet aftalt fremtidig betaling for varer og tjenesteydelser, idet ændringerne i dagsværdien af den pågældende betaling indregnes som et aktiv eller en forpligtelse. Værdiændringen indregnes i resultatopgørelsen. På tidspunktet for afvikling af den aftalte fremtidige betaling justeres værdien af det herfor erhvervede aktiv eller den erhvervede forpligtelse med de allerede indregnede værdiændringer.	Fbek 81.2				
Har virksomheden etableret et sikringsforhold vedrørende sikring af betalingsstrømme mellem et eller flere afledte finansielle instrumenter, eller i tilfælde af sikring af valutakursrisici mellem et eller flere afledte eller ikke-afledte finansielle instrumenter (sikringsinstrumentet) og fremtidige betalinger, skal den del af ændringen i dagsværdien af sikringsinstrumentet, der afdækker udsving i betalingsstrømmen, indregnes i anden totalindkomst, jf. Fbek 88.2.	Fbek 82				
Virksomheden skal, hvis der er etableret en valutakurssikring af en investering i en udenlandsk enhed, indregne den andel af værdireguleringen af sikringsinstrumentet, der vedrører sikringen, i anden totalindkomst. Sikringsinstrumentet kan være et ikke-afledt finansielt instrument. Virksomheden skal indregne de beløb, der er indregnet i anden totalindkomst, herunder også beløb indregnet i anden totalindkomst i forbindelse med valutaomregning af en investering i en udenlandsk enhed, jf. Fbek 44.8, i resultatopgørelsen, når den udenlandske enhed afhændes.	Fbek 83				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Virksomheden kan kun behandle et sikringsforhold efter reglerne i Fbek 81 og Fbek 83, når følgende betingelser er opfyldt:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Der foreligger formel dokumentation på tidspunktet for sikringsforholdets etablering for eksistensen af et sikringsforhold samt for virksomhedens risikostyringsstrategi, der omfatter <ol style="list-style-type: none"> <li>identifikation af sikringsinstrumentet og den sikrede post,</li> <li>identifikation af den risiko, der sikres, og</li> <li>den anvendte metode for måling af sikringsinstrumentets effektivitet, jf. nr. 2.</li> </ol> </li> <li>Der er begrundet formodning om en høj grad af effektivitet i sikringen.</li> <li>I forbindelse med sikringsforhold vedrørende betalingsstrømme skal de omfattede fremtidige betalinger være meget sandsynlige og variationer i betalingsstrømmen skal være af en sådan karakter, at de vil påvirke virksomhedens fremtidige regnskabsresultater.</li> <li>Sikringsforholdets effektivitet, jf. nr. 2, kan måles pålideligt.</li> <li>Sikringsforholdet vurderes løbende og har vist sig i praksis at udvise en høj grad af effektivitet i den del af regnskabsperioden, hvor det har været etableret.</li> </ol>	Fbek 84				
<p>Virksomheden skal lade den regnskabsmæssige behandling af sikringsforhold, jf. Fbek 81 og Fbek 83, ophøre fra det tidspunkt, hvor</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>sikringsinstrumentet eller det sikrede udløber, sælges eller udnyttes, medmindre sikringsinstrumentet erstattes af et nyt sikringsinstrument som led i virksomhedens dokumenterede sikringsstrategi,</li> <li>sikringsforholdet ikke længere opfylder kriterierne i Fbek 84,</li> <li>den fremtidige transaktion, der danner grundlag for de sikrede forventede betalinger, ikke længere forventes at finde sted, eller</li> <li>virksomheden afslutter sikringsforholdet</li> </ol>	Fbek 85				
<p>Virksomheden skal, når en transaktion eller betalingsstrøm, hvor betalingerne har været omfattet af et sikringsforhold i medfør af Fbek 82, gennemføres eller realiseres, indregne de beløb, der tidligere er indregnet i anden totalindkomst, i resultatopgørelsen over samme periode som den, hvori den pågældende transaktion eller betalingsstrøm påvirker resultatopgørelsen.</p>	Fbek 86.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal indregne de beløb, der er indregnet i anden totalindkomst, i resultatopgørelsen i en situation som angivet i Fbek 85.3.	Fbek 86.2				
<b>Aktiver</b>					
<b>Immaterielle aktiver</b>					
Virksomheden skal på tidspunktet for første indregning måle immaterielle aktiver til kostpris, jf. dog Fbek 61.2-3.	Fbek 61.1				
Udviklingsomkostninger kan kun indregnes som et immaterielt aktiv, hvis der foreligger dokumentation for, <ol style="list-style-type: none"> <li>1 at der er teknisk mulighed for færdiggørelse af det immaterielle aktiv, således at det kan anvendes,</li> <li>2 at virksomheden har til hensigt at færdiggøre det immaterielle aktiv,</li> <li>3 at virksomheden evner at anvende det immaterielle aktiv,</li> <li>4 at det immaterielle aktiv vil frembringe sandsynlige økonomiske fordele i fremtiden, der som minimum svarer til de afholdte omkostninger, og</li> <li>5 at virksomheden på pålidelig måde kan måle de omkostninger, der kan henføres til det immaterielle aktiv i løbet af dets udvikling.</li> </ol>	Fbek 61.2				
Virksomheden må ikke indregne internt oparbejdede mærkenavne, kundelister og lignende, forskningsomkostninger, stiftelses- og etableringsomkostninger, uddannelsesomkostninger, markedsføringsomkostninger, flytte- og omorganiseringsomkostninger samt internt oparbejdet goodwill som aktiv.	Fbek 61.3				
Virksomheden skal efter første indregning måle immaterielle aktiver til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger, hvis aktivet vurderes at have en endelig brugstid, og akkumulerede tab ved værdiforringelse, jf. Fbek 57.2-3.	Fbek 62				
En eventuel positiv forskel mellem den samlede kostpris og nettoaktivernes dagsværdi på erhvervelses tidspunktet (ved virksomhedsovertagelser og fusioner m.v.) indregnes i balancen under aktivpost I. <i>Immaterielle aktiver</i> . Posten benævnes <i>Goodwill</i> .	Fbek 156.2				
Virksomheden skal vurdere goodwill ved hver regnskabsafslutning og nedskrive den, hvis der konstateres værdiforringelse på den.	Fbek 156.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Dattervirksomheder og associerede virksomheder					
Virksomheden skal indregne og måle andele i dattervirksomheder og associerede virksomheder til virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi. Virksomheden skal opgøre virksomhedernes indre værdi efter den regnskabsafslæggende virksomheds egen regnskabspraksis.	Fbek 54.1				
Virksomheden skal opføre summen af de til kapitalandelene svarende andele i de tilknyttede og associerede virksomheders resultat i resultatopgørelsen under posten <i>Indtægter fra tilknyttede virksomheder</i> , henholdsvis posten <i>Indtægter fra associerede virksomheder</i> .	Fbek 54.2				
Virksomheden skal opskrive eller nedskrive den regnskabsmæssige værdi af kapitalandelene med beløbene nævnt i Fbek 54.2 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. Virksomheden skal fratække udbytte til moderselskabet henholdsvis virksomheden i den regnskabsmæssige indre værdi af de tilknyttede og associerede virksomheder.	Fbek 54.3				
Virksomheden skal henlægge et beløb svarende til den samlede nettoopskrivning, jf. Fbek 54.3, til reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode under passivpost 4.3, <i>Andre henlæggelser</i> . Virksomheden må ikke indregne reserven med et negativt beløb. Virksomheden må ikke anvende reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode som udbytte eller udlodning.	Fbek 54.4				
Fbek 54.4 finder ikke anvendelse på virksomheder, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed.	Fbek 54.5				
Virksomheden skal behandle en eventuel forskel mellem kostprisen og indre værdi ved erhvervelsen af en dattervirksomhed efter Fbek 156.2-4.	Fbek 54.6				
Virksomheden skal behandle en eventuel forskel mellem kostprisen og indre værdi ved erhvervelsen af en associeret virksomhed efter Fbek 156.2-4. Virksomheden skal dog indregne et eventuelt goodwill-beløb som en del af værdien af den associerede virksomhed og ikke som et aktiv under immaterielle aktiver.	Fbek 54.7				
Virksomheden skal uanset Fbek 54 måle dattervirksomheder og associerede virksomheder, der er i midlertidig besiddelse, jf. Fbek 11, til den laveste værdi af værdien opgjort efter Fbek 54 og dagsværdien med fradrag af omkostninger ved salg.	Fbek 55.1				
Virksomheden må ikke foretage afskrivninger på aktiver i dattervirksomheder og associerede virksomheder omfattet af stk. 1.	Fbek 55.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Udlån til tilknyttede virksomheder (2.2) og Udlån til associerede virksomheder (2.4)					
Virksomheden skal opføre ansvarlig lånekapital og andre langfristede lån til de pågældende virksomheder, under aktivposterne 4.2, <i>Udlån til tilknyttede virksomheder</i> , og 4.4, <i>Udlån til associerede virksomheder</i> . Virksomheden skal opføre øvrige tilgodehavender hos de pågældende virksomheder under aktivpost 10, <i>Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder</i> , eller aktivpost 11, <i>Tilgodehavender hos associerede virksomheder</i> , eller under en anden post, hvorunder tilgodehavendet efter sin art henhører. Virksomheden skal oplyse i en note med beløbsangivelse, hvis der blandt aktiverne indgår placeringer i tilknyttede eller associerede virksomheder, som ikke er opført under aktivposterne 4, <i>Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder</i> , i alt, 10, <i>Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder</i> , eller 11, <i>Tilgodehavender hos associerede virksomheder</i> .	Fbek 8				
<b>Materielle anlægsaktiver</b>					
Materielle anlægsaktiver, som forventes at skulle benyttes i mere end ét regnskabsår, skal på tidspunktet for første indregning måles til kostpris.	Fbek 56.1				
I kostprisen medregnes alle omkostninger, der er foranlediget af anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug, eller som direkte kan henføres til det fremstillede aktiv.	Fbek 56.2				
Driftsmidler, som er materielle anlægsaktiver, der besiddes til brug i virksomheden, bortset fra domicilejendomme, jf. Fbek 59 (domicilejendomme skal løbende vurderes til omvurderet værdi), skal efterførste indregning måles til kostprisen med fradrag af akkumulerede afskrivninger og akkumulerede nedskrivninger ved værdiforringelse.	Fbek 57.1				
Afskrivninger indregnes i resultatopgørelsen. Afskrivninger er den systematiske fordeling over aktivets forventede brugstid af aktivets kostpris med fradrag af den restværdi, som aktivet forventes at kunne indbringe ved udgangen af brugstiden. Afskrivningsgrundlaget skal måles på ibrugtagningstidspunktet samt ved efterfølgende ændringer i de elementer, der indgår i afskrivningsgrundlaget.	Fbek 57.2				
Nedskrivning for tab ved værdiforringelse skal foretages, hvis det vurderes, at aktivets genindvindingsværdi er lavere end den regnskabsmæssige værdi efter foretagne afskrivninger. Nedskrivninger skal tilbageføres, hvis der ikke længere er grundlag for nedskrivningen.	Fbek 57.3				
En gruppe af materielle anlægsaktiver kan efter første indregning måles til omvurderet værdi efter reglerne for domicilejendomme i Fbek 59. Alle aktiver tilhørende den pågældende gruppe skal i så fald måles efter denne metode.	Fbek 57.4				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Domicilejendomme skal efter første indregning løbende måles til omvurderet værdi, som er dagsværdien på omvurderingstidspunktet med fradrag af efterfølgende akkumulerede afskrivninger og efterfølgende tab ved værdiforringelse. Omvurdering skal foretages så hyppigt, at den regnskabsmæssige værdi ikke afviger væsentligt fra domicilejendommens dagsværdi på balancetidspunktet.	Fbek 59.1				
Dagsværdien på balancedagen af domicilejendomme, investeringsejendomme samt andre materielle anlægsaktiver, der ikke besiddes til virksomhedens eget brug, skal opgøres i overensstemmelse med bilag 7.	Fbek 58.1-2 og 59.2				
Virksomheden skal indregne stigninger i en domicilejendoms omvurderede værdi i anden totalindkomst, jf. Fbek 88.2, og overføre stigningen til passivpost 3. <i>Opskrivningshenlæggelser under egenkapitalen</i> , medmindre stigningen modsvarer en værdinedgang, der tidligere er indregnet i resultatopgørelsen, jf. Fbek 59.4.	Fbek 59.3				
Virksomheden skal indregne fald i en domicilejendoms omvurderede værdi i resultatopgørelsen, medmindre faldet modsvarer en værdistigning, der tidligere er indregnet i anden totalindkomst, jf. Fbek 59.3. Virksomheden skal i så fald indregne værdifaldet i anden totalindkomst og overføre faldet som en reduktion i passivpost 3. <i>Opskrivningshenlæggelser under egenkapitalen</i> .	Fbek 59.4				
Virksomheden skal indregne afskrivninger baseret på den seneste omvurderede værdi, jf. Fbek 57.2, 2. pkt. i resultatopgørelsen.	Fbek 59.5				
Virksomheden skal måle materielle anlægsaktiver omfattet af Fbek 11 om aktiver i midlertidig besiddelse til det laveste beløb af regnskabsmæssig værdi og dagsværdi med fradrag af omkostninger ved salg.	Fbek 60.1				
Virksomheden skal ikke foretage afskrivninger på materielle anlægsaktiver omfattet af Fbek 60.1.	Fbek 60.2				
<b>Leasing</b>					
Leasingtager skal indregne et leasingaktiv og en leasingforpligtelse på det tidspunkt, hvor leasingtager opnår brugsretten til aktivet.	Fbek 63.1				
Ved første indregning skal leasingtager måle aktivet til nutidsværdien af leasingforpligtelsen inkl. omkostninger. Leasingtager skal samtidig indregne nutidsværdien af de aftalte leasingbetalinger som en forpligtelse.	Fbek 63.2				
Leasingtager skal anvende leasingkontraktens interne rente, hvis det er muligt at bestemme denne, ved beregning af nutidsværdien. Leasingtager skal i modsat fald anvende leasingtagers marginale lånerente.	Fbek 63.3				
Leasingtager kan vælge, men er ikke forpligtet til, at indregne leasingkontrakter vedrørende immaterielle aktiver. Leasingtager kan udelade aktiver leaset på kontrakter af kort varighed samt leasede aktiver med lav værdi.	Fbek 63.4				



	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Leasingtager skal i forbindelse med aktiver leaset af en dattervirksomhed eller en associeret virksomhed, som indregnes til indre værdi, jf. Fbek 54, foretage de eliminerings, der er fornødne for at give et retvisende billede af resultat, aktiver og forpligtelser knyttet til henholdsvis leasingkontrakt og de pågældende ejerandele. Leasingtager skal beskrive den anvendte fremgangsmåde i en note.	Fbek 63.5				
Leasingtager skal efter første indregning måle leasede aktiver hos leasingtager efter principperne i Fbek 57, 58, 60 eller 62 afhængig af karakteren af det leasede aktiv. Leasingtager skal efter første indregning måle leasede ejendomme, der anvendes i leasingtagers drift, efter principperne i Fbek 57 eller Fbek 59. Leasingtager skal præsentere leasingaktiver i balancen i samme post som tilsvarende ejede aktiver. Leasingtager skal specificere fordelingen i en note.	Fbek 63.6				
Leasinggiver skal indregne aktiver vedrørende finansielle leasingkontrakter som et tilgodehavende, hvis værdi svarer til nettoinvesteringen i leasingaftalen.	Fbek 63.7				
Leasinggiver skal indregne aktiver, der indgår i en operationel leasingkontrakt, i balancen i henhold til principperne i Fbek 56-62 afhængig af karakteren af det leasede aktiv. Leasinggiver skal indtægtsføre betalinger fra en operationel leasingkontrakt løbende over leasingperioden eller på et andet systematisk grundlag.	Fbek 63.8				
<b>Driftsmidler (1)</b>					
Virksomheden skal opføre materielle anlægsaktiver, bortset fra grunde og bygninger samt aktiver i midlertidig besiddelse, jf. Fbek 11, under aktivpost 1, <i>Driftsmidler</i> . Posten omfatter også aktiver hidrørende fra finansielle leasingkontrakter hos leasingtager og aktiver hidrørende fra operationelle leasingkontrakter hos leasinggiver. Desuden omfatter posten aktiverede omkostninger til indretning af lejede lokaler.	Fbek 7				
<b>Genforsikringsdepoter (6)</b>					
Virksomheder, der driver indirekte forsikring, skal anvende aktivpost 6, <i>Genforsikringsdepoter</i> , til skyldige beløb, som i henhold til genforsikringskontrakter tilbageholdes af cedenter. Virksomheden må ikke opføre aktiver, som ejes af genforsikrings-selskabet og er lagt til sikkerhed for cedenters krav, under posten	Fbek 9				
<b>Genforsikringsandele af de forsikringsmæssige hensættelser (7)</b>					
Virksomheden skal opføre nutidsværdien af de betalingsstrømme, der relaterer sig til genforsikringskontrakter, under aktivpost 7, <i>Genforsikringsandele af hensættelser til forsikringskontrakter, i alt</i> .	Fbek 10				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Midlertidigt overtagne aktiver (13)					
Virksomheden skal føre materielle anlægsaktiver eller grupper af materielle anlægsaktiver samt dattervirksomheder og associerede virksomheder, der kun er midlertidigt i virksomhedens besiddelse og afventer salg inden for kort tid, og hvor et salg er meget sandsynligt, under aktivpost 13, <i>Aktiver i midlertidig besiddelse</i> . Aktiver omfattet af Fbek 58 skal ikke indgå i posten. Et salg er meget sandsynligt, hvis <ol style="list-style-type: none"> <li>1 virksomhedens ledelse aktivt søger en køber til aktiverne,</li> <li>2 aktiverne udbydes til en pris, som står i et fornuftigt forhold til aktivernes dagsværdi, og</li> <li>3 aktiverne forventes solgt inden for 12 måneder.</li> </ol>	Fbek 11				
Andre periodeafgrænsningsposter (aktiver, 17 og 18)					
Virksomheden skal opføre udgifter, der er afholdt før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, under periodeafgrænsningsposterne i aktiverne. Virksomheden skal opføre indtægter, som er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, under periodeafgrænsningsposterne i passiverne. Dette gælder dog ikke for indgåede præmier, medmindre forsikringsperioden først påbegyndes efter regnskabsårets afslutning	Fbek 13.1				
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 18 <i>Tilgodehavende renter samt optjent leje</i> .	Fbek 13.2				
Hvis de udgifter eller indtægter, der er nævnt i Fbek 13.1 og 2, er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.	Fbek 13.3				
Passiver					
Aktie- eller garantikapital					
Aktiebaseret vederlæggelse med egne aktier					
Virksomheden skal indregne aktiebaseret vederlæggelse af ledelse og medarbejdere som en omkostning i resultatopgørelsen over optjeningsperioden. Virksomheden skal samtidig indregne en tilsvarende stigning i egenkapitalen.	Fbek 79.1				
Virksomheden skal måle den indregnede omkostning til dagsværdien på tildelingstidspunktet af det instrument, der anvendes som betaling.	Fbek 79.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Overskudskapital (8) og ansvarlig lånekapital (9)					
Virksomheden skal opføre forpligtelser, der opfylder kriterierne for at kunne medregnes i kapitalgrundlaget i henhold til reglerne i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag, under passivpost 8, <i>Overskudskapital</i> .	Fbek 12.1				
Virksomheden skal opføre gældsforpligtelser, om hvilke det gælder, at kreditors krav træder tilbage for alle øvrige kreditorkrav, under passivpost 9, <i>Anden ansvarlig lånekapital</i> . Virksomheden skal under samme post opføre medlemskonti i tværgående pensionskasser og gensidige forsikrings-selskaber.	Fbek 12.2				
Hensatte forpligtelser (IV)					
Virksomheden skal opføre forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, jf. Fbek 75 og 76 og Fbek 80.2, under passivpost IV, <i>Hensatte forpligtelser, i alt</i> .	Fbek 14.1				
Virksomheden må ikke anvende hensatte forpligtelser til regulering af aktivernes værdi.	Fbek 14.2				
Virksomheden skal indregne hensatte forpligtelser, garantier og andre forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, som hensatte forpligtelser, når det er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, og forpligtelsen kan måles pålideligt.	Fbek 75.1				
Virksomheden skal indregne tabsgivende kontrakter, som er kontrakter, hvor de uundgåelige omkostninger forbundet med at indfri de kontraktlige forpligtelser overstiger de forventede økonomiske fordele, som hensatte forpligtelser.	Fbek 75.2				
Virksomheden skal måle hensatte forpligtelser til det bedste skøn over de omkostninger, der er nødvendige for at indfri den aktuelle forpligtelse på balancedagen.	Fbek 75.3				
Virksomheden skal måle en hensat forpligtelse til nutidsværdien af de omkostninger, som forventes at være nødvendige for at indfri forpligtelsen, hvis diskontering er af væsentlig betydning for størrelsen af den hensatte forpligtelse.	Fbek 75.4				
Virksomheden skal opgøre den diskonteringssats, der anvendes til måling af nutidsværdien således, at den afspejler de risici, der er specifikt forbundet med forpligtelsen. Virksomheden må ikke lade diskonteringssatsen afspejle risici, der er reguleret for i skønnet over de omkostninger, der nødvendige for at indfri forpligtelsen, jf. Fbek 75.3.	Fbek 75.5				
Virksomheden kan ikke indregne eller måle garantier til en lavere værdi end den præmie eller provision, virksomheden har modtaget for at påtage sig garantien, systematisk afskrevet over risikoperioden.	Fbek 75.6				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal gennemgå hensatte forpligtelser ved hver regnskabsafslæggelse og regulere disse således, at de afspejler det bedste aktuelle skøn. Hvis det ikke længere er sandsynligt, at indfrielse vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, skal forpligtelsen tilbageføres.	Fbek 76.1				
En hensat forpligtelse må kun anvendes til dækning af de omkostninger, som ved første indregning begrundede hensættelsen.	Fbek 76.2				
Omkostninger til ydelser og goder til ansatte for disse arbejdsydelser skal indregnes i resultatopgørelsen i takt med de ansattes præstation af de arbejdsydelser, der giver ret til de pågældende ydelser og goder.	Fbek 77.1				
Ubetalte beløb, der er omkostningsført i henhold til Fbek 77.1, skal indregnes som en forpligtelse. Beløb, der forfalder inden for 12 måneder efter balancetidspunktet, diskonteres ikke, mens beløb, der forfalder mere end 12 måneder efter balancetidspunktet, skal diskonteres. Forudbetalte beløb indregnes som et aktiv.	Fbek 77.2				
Pensionsforpligtelser over for ansatte skal indregnes til nutidsværdien af de ydelser, som ud fra det bedst mulige skøn må forventes at skulle betales med fradrag af eventuelle tilknyttede aktiver (firma pensionskasse).	Fbek 78.1				
Pensionsforpligtelser skal gennemgås på hver balancedag, således at det beløb, der indregnes, afspejler nutidsværdien af det bedste aktuelle skøn. Ændringer, der er en følge af genmåling af nettoforpligtelsernes størrelse (aktuarmæssige gevinster og tab samt merrente på tilknyttede aktiver), indregnes i anden totalindkomst, jf. Fbek 88.	Fbek 78.2				
Fbek 78.1 og 2 finder ikke anvendelse på pensionsforpligtelser over for ansatte, hvis vilkårene svarer til sædvanlige vilkår i forsikringskontrakter, som virksomheden udbyder til kunder. Sådanne forsikringskontrakter behandles regnskabsmæssigt sammen med og efter samme principper som de tilsvarende forsikringskontrakter med kunder.	Fbek 78.3				
Skatter, herunder eventualskat					
Skat					
Aktuel skat vedrørende regnskabsåret og tidligere regnskabsår skal, i det omfang den ikke er betalt, indregnes som en forpligtelse. Er den skat, der er betalt, større end den aktuelle skat for regnskabsåret og tidligere regnskabsår, indregnes forskellen som et aktiv.	Fbek 80.1				
Den skattepligt, der hviler på en midlertidig forskel mellem den regnskabsmæssige værdi og den skattemæssige værdi, skal indregnes som udskudt skat. Er den midlertidige forskel negativ, og er det sandsynligt, at den vil kunne udnyttes til at nedbringe den fremtidige skat, indregnes et udskudt skatteaktiv.	Fbek 80.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal, uanset Fbek 80.2, ikke afsætte udskudt skat af <ol style="list-style-type: none"> <li>1 sikkerhedsfonde, der er henlagt af ubeskattede midler, jf. Fbek 132, og</li> <li>2 ubeskattet egenkapital, der er erhvervet ved fusion med en pensionskasse eller et arbejds-markedsrelateret livsforsikringsaktieselskab, jf. SELSK 13 H.</li> </ol>	Fbek 80.3				
Virksomheden skal afsætte udskudt skat i tilfældene nævnt i Fbek 80.3, hvis det er sandsynligt, at der inden for en overskuelig periode indtræffer en situation, der vil udløse beskatning af midlerne i sikkerhedsfonden, jf. SELSK 13 C, eller den ubeskattede egenkapital, jf. SELSK 13 H.	Fbek 80.4				
<b>Genforsikringsdepoter (V)</b>					
Virksomheden skal anvende passivpost V, <i>Genforsikringsdepoter</i> , til skyldige beløb, som virksomheden har tilbageholdt eller modtaget fra genforsikrere i henhold til genforsikringskontrakter. Virksomheden må ikke opføre aktiver, som ejes af genforsikrere og er lagt til sikkerhed for virksomhedens krav, under posten.	Fbek 15				
<b>Andre periodeafgrænsningsposter (passiver (VII))</b>					
Virksomheden skal opføre udgifter, der er afholdt før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, under periodeafgrænsningsposterne i aktiverne. Virksomheden skal opføre indtægter, som er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, under periodeafgrænsningsposterne i passiverne. Dette gælder dog ikke for indgåede præmier, medmindre forsikringsperioden først påbegyndes efter regnskabsårets afslutning.	Fbek 13.1				
Virksomheden skal opføre udgifter, dog ikke forsikringsydelse, som vedrører regnskabsåret, men som først vil blive betalt i de efterfølgende år, under gæld. Virksomheden skal opføre indtægter, der vedrører regnskabsåret, men som først betales efter balancetidspunktet, under tilgodehavender. Virksomheden skal dog opføre påløbne, uforfaldne renter samt optjent, uforfalden lejeindtægt under aktivpost 18, <i>Tilgodehavende renter samt optjent leje</i> .	Fbek 13.2				
Virksomheden skal i noterne forklare de udgifter eller indtægter, der er nævnt i Fbek 13.1 og 2, hvis de er af væsentlig betydning.	Fbek 13.3				

## BALANCEN, SKADESFORSIKRING

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Generelt					
Forsikringsaktiver					
Virksomheden skal opgøre dens rettigheder under en genforsikringskontrakt, ud fra vilkårene i genforsikringskontrakten ved anvendelse af metoder og antagelser, der er konsistente med dem, der har fundet anvendelse ved opgørelsen af bruttoforpligtelserne under virksomhedens forsikringer. Virksomheden skal opgøre værdien af genforsikringsandele af præmiehensættelser under hensyn til de forventede betalingsstrømme, der knytter sig til de genforsikringskontrakter, der forventes indgået til afdækning af præmiehensættelser. Virksomheden skal ved anvendelse af Fbek 71 specificere den andel af genforsikringsandel af præmiehensættelser, der relaterer sig til fortjenstmargen, i en note.	Fbek 74.1				
Virksomheden skal vurdere forsikringsaktiver for eventuel værdiforringelse som følge af kreditrisiko og nedskrive dem til nutidsværdien af de betalinger, der forventes at kunne inddrives, hvis denne værdi er lavere end værdien opgjort efter Fbek 74.1.	Fbek 74.2				
Forsikringsforpligtelser					
Forsikringsforpligtelser indregnes i balancen fra det tidspunkt, hvor forsikringsrisikoen overgår til virksomheden.	Fbek 64				
En forsikringsforpligtelse eller en del heraf skal fjernes fra balancen, når den er ophørt. Dette er tilfældet, når forsikringsforpligtelsen, som den er specificeret i kontrakten, er opfyldt, ophævet eller udløbet.	Fbek 65				
Hensættelser til forsikringsforpligtelser skal opgøres således, at de under hensyntagen til, hvad der med rimelighed kan forudses, er tilstrækkelige til at dække samtlige virksomhedens forsikringsforpligtelser.	Fbek 66.1				
Hensættelser til forsikringsforpligtelser skal ikke reguleres for ændringer, der skyldes ændringer i virksomhedens egen kreditrisiko.	Fbek 66.2				
De nutidsværdiberegninger, der indgår i opgørelsen af hensættelser til forsikringsforpligtelser, foretages ved anvendelse af den relevante risikofri rentekurve, der offentliggøres af EIOPA i medfør af artikel 77 e, stk. 1, litra a, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF.	Fbek 67.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden kan i stedet for at anvende den rentekurve, der er nævnt i Fbek 67.1, anvende en rentekurve, der er udarbejdet efter principper og på basis af et datagrundlag, der må antages at føre til en kurve, der så vidt muligt ikke afviger fra rentekurven nævnt i Fbek 67.1.	Fbek 67.2				
Hvis virksomheden har fået tilladelse efter FIL 126e.2 eller 3 til at anvende en matchtilpasning eller en volatilitetsjustering af den rentekurve, der er nævnt i Fbek 67.1, kan en tilsvarende tilpasning eller justering anvendes i nutidsværdiberegningerne	Fbek 67.3				
Specielt vedrørende enkeltposter					
Hensættelser til skadesforsikringsforpligtelser					
Præmiehensættelser (8)					
Virksomheden skal opføre nutidsværdien af forventede betalingsstrømme foranlediget af fremtidige forsikringsbegivenheder og administration i de ikke-forløbne dele af risikoperioderne for de skadesforsikringskontrakter, som virksomheden har indgået, jf. Fbek 71 og Fbek 72, under passivpost 10, <i>Præmiehensættelser</i> .	Fbek 19				
Virksomheden skal opgøre præmiehensættelserne som nutidsværdien af de betalinger, som virksomheden efter bedste skøn må forventes at skulle afholde i anledning af forsikringsbegivenheder, som må forventes at finde sted efter balancedagen, og som er dækket af de forsikringer, virksomheden har indgået. Virksomheden skal endvidere lade præmiehensættelserne indeholde nutidsværdien af de betalinger, som virksomheden efter bedste skøn må forventes at skulle afholde efter balancedagen til direkte og indirekte omkostninger i forbindelse med administration, erhvervelse og skadesbehandling af de forsikringer, som virksomheden har indgået.	Fbek 71.1				
Virksomheden skal ved opgørelse af præmiehensættelserne tage hensyn til nutidsværdien af bedste skøn af endnu ikke forfaldne præmier og præmierater for indgåede forsikringer, som forventes modtaget under de pågældende forsikringer til dækning af forsikringsbegivenheder, der finder sted inden udløbet af de aftalte risikoperioder.	Fbek 71.2				
Virksomheden kan, uanset Fbek 71, opgøre præmiehensættelserne for forsikringer med en risikoperiode på et år eller kortere, eller hvis metoden fører til tilnærmelsesvist samme resultat som anvendelsen af Fbek 71, efter den forenkede metode beskrevet i Fbek 71.2-4	Fbek 72.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Efter den forenklede metode opgøres præmiehensættelserne for alle forsikringer, hvis risikoperiode er påbegyndt inden regnskabsperiodens udgang, og skal udgøre den andel af modtagne og tilgodehavende bruttopræmier, der svarer til den del af risikoperioden, der forløber efter balancedagen. Gennemsnitsberegninger kan anvendes, når der er grund til at antage, at de tilnærmelsesvist vil føre til samme resultat som en beregning baseret på de enkelte forsikringer.	Fbek 72.2				
Virksomheden kan ved beregning af præmiehensættelserne efter Fbek 72.2 opgøre bruttopræmierne efter fradrag af den del af præmien, der svarer til de tilknyttede erhvervsomkostninger, som er omkostningsført ved indgåelsen af forsikringerne.	Fbek 72.3				
Hvis en bestand af forsikringer, der dækker samme risiko, forventes at være tabsgivende som følge af omkostninger til forsikringsbegivenheder, som indtræffer efter balancedagen, skal præmiehensættelserne indbefatte et beløb til dækning af tabet, som skal opgøres under hensyn til risikomargen.	Fbek 72.4				
Virksomheden må ikke indregne en fortjenstmargen for de pågældende forsikringer i opgørelsen af virksomhedens kapitalgrundlag hvis virksomheden anvender den forenklede metode efter Fbek 72.2-4.	Fbek 72.5				
<b>Fortjenstmargen (9)</b>					
Virksomheden skal opføre den forventede fortjeneste i de ikke-forløbne dele af risikoperioderne for de skadesforsikringskontrakter, som virksomheden har indgået, under passivpost 11, <i>Fortjenstmargen på skadesforsikringskontrakter</i> . Virksomheden må ikke anvende passivpost 11, <i>Fortjenstmargen på skadesforsikringskontrakter</i> for de forsikringer, hvor præmiehensættelserne er opgjort efter den forenklede metode i Fbek 72.	Fbek 20				
<b>Erstatningshensættelser (12)</b>					
Virksomheden skal opføre nutidsværdien af forventede fremtidige betalingsstrømme foranlediget af forsikringsbegivenheder indtruffet i regnskabsåret eller tidligere, jf. Fbek 73, under passivpost 14, <i>Erstatningshensættelser</i> .	Fbek 21				
Virksomheden skal opgøre erstatningshensættelserne som nutidsværdien af de betalinger, som virksomheden efter bedste skøn må forventes at skulle afholde i anledning af forsikringsbegivenheder, som har fundet sted indtil balancedagen ud over de beløb, som allerede er betalt i anledning af sådanne begivenheder. Virksomheden skal endvidere lade erstatningshensættelserne indeholde nutidsværdien af de beløb, som virksomheden efter bedste skøn må forventes at skulle afholde til direkte og indirekte omkostninger i forbindelse med afviklingen af erstatningsforpligtelserne.	Fbek 73.1				



	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Erstatningshensættelserne opgøres med udgangspunkt i de forventede erstatningsbeløb og omkostninger efter</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 en sag-for-sag vurdering af anmeldte forsikringsbegivenheder, der i det mindste skal omfatte alle anmeldte forsikringsbegivenheder af betydelig omfang,</li> <li>2 et erfaringsbaseret skøn over utilstrækkeligt oplyste forsikringsbegivenheder, der har været genstand for sag-for-sag vurdering,</li> <li>3 et erfaringsbaseret skøn over anmeldte forsikringsbegivenheder, der ikke har været genstand for en sag-for-sag vurdering, og</li> <li>4 et erfaringsbaseret skøn over forsikringsbegivenheder, som er indtruffet inden balancedagen, men som er uanmeldte på tidspunktet for regnskabet's udarbejdelse.</li> </ol>	Fbek 73.2				
Ved opgørelse af erstatningshensættelserne skal der tages hensyn til de indtægter og omkostninger i forbindelse med overtagelse og realisation af aktiver og rettigheder, som virksomheden opnår ret til ved erstatningernes udbetaling.	Fbek 73.3				
<b>Risikomargen på skadesforsikringskontrakter (13)</b>					
Virksomheden skal opføre det beløb, som virksomheden forventeligt vil skulle betale en anden forsikringsvirksomhed for, at denne vil overtage risikoen for, at omkostningerne ved at afvikle virksomhedens skadesforsikringskontrakter afviger fra de beløb, der er opført under passivposterne 10 og 14, <i>Præmiehensættelser</i> og <i>Erstatningshensættelser</i> , under passivpost 15, <i>Risikomargen på skadesforsikringskontrakter</i> .	Fbek 22				

## BALANCEN, LIVSFORSIKRING

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Generelt					
Forsikringsaktiver					
Virksomheden skal opgøre dens rettigheder under en genforsikringskontrakt, ud fra vilkårene i genforsikringskontrakten ved anvendelse af metoder og antagelser, der er konsistente med dem, der har fundet anvendelse ved opgørelsen af bruttoforpligtelserne under virksomhedens forsikringer. Virksomheden skal opgøre værdien af genforsikringsandele af præmiehensættelser under hensyn til de forventede betalingsstrømme, der knytter sig til de genforsikringskontrakter, der forventes indgået til afdækning af præmiehensættelser. Virksomheden skal ved anvendelse af Fbek 71 specificere den andel af genforsikringsandel af præmiehensættelser, der relaterer sig til fortjenstmargen, i en note.	Fbek 74.1				
Virksomheden skal vurdere forsikringsaktiver for eventuel værdiforringelse som følge af kreditrisiko og nedskrive dem til nutidsværdien af de betalinger, der forventes at kunne inddrives, hvis denne værdi er lavere end værdien opgjort efter Fbek 74.1.	Fbek 74.2				
Forsikringsforpligtelser					
Forsikringsforpligtelser indregnes i balancen fra det tidspunkt, hvor forsikringsrisikoen overgår til virksomheden.	Fbek 64				
En forsikringsforpligtelse eller en del heraf skal fjernes fra balancen, når den er ophørt. Dette er tilfældet, når forsikringsforpligtelsen, som den er specificeret i kontrakten, er opfyldt, ophævet eller udløbet.	Fbek 65				
Hensættelser til forsikringsforpligtelser skal opgøres således, at de under hensyntagen til, hvad der med rimelighed kan forudses, er tilstrækkelige til at dække samtlige virksomhedens forsikringsforpligtelser.	Fbek 66.1				
Virksomheden skal ikke regulere hensættelser til forsikringsforpligtelser for ændringer, der skyldes ændringer i virksomhedens egen kreditrisiko.	Fbek 66.2				
Specielt vedrørende enkeltposter					
Livsforsikringshensættelser (10)					
Virksomheden skal opføre nutidsværdien af de samlede fremtidige ind- og udgående betalinger, som forventes afstedkommet af de livsforsikrings- og investeringskontrakter, som virksomheden har indgået, med tillæg af risikomargen, under passivpost 12, <i>Livsforsikringshensættelser</i> .	Fbek 16				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal, hvis den har udstedt både almindelig livsforsikring, herunder gennemsnitsrenteprodukter, og markedsrenteprodukter, herunder investeringskontrakter, opdele passivpost 12, <i>Livsforsikringshensættelser</i> , og passivpost 13, <i>Fortjenstmargen på livsforsikringer og investeringskontrakter</i> , hver især i henholdsvis poster vedrørende almindelig livsforsikring, herunder gennemsnitsrenteprodukter, og poster vedrørende markedsrenteprodukter, herunder investeringskontrakter. Passivpost 12 og 13 skal hver især indeholde de beløb, der relaterer sig til de produkttyper.	Fbek 18.1 (DELVIS NY)				
Virksomheden skal opføre de investeringsaktiver, der er knyttet til bestanden af markedsrenteprodukter, herunder investeringskontrakter, samlet under aktivpost IV, <i>Investeringsaktiver tilknyttet markedsrenteprodukter</i> , hvis passivpost 12, <i>Livsforsikringshensættelser</i> , og passivpost 13, <i>Fortjenstmargen på livsforsikringer og investeringskontrakter</i> , er opdelt som nævnt i Fbek 18.1. Virksomheden skal specificere aktiverne efter art i balancen eller i en note.	Fbek 18.2 (DELVIS NY)				
Virksomheden skal, i det omfang den har livsforsikringsvirksomhed inden for forsikringsklasse II, IV, V eller VI, regnskabsmæssigt henføre de forsikringsmæssige hensættelser for forsikringsklasse II, IV, V eller VI under henholdsvis almindelig livsforsikring, herunder gennemsnitsrenteprodukter, og markedsrenteprodukter, ud fra de principper, der gælder for den udøvede livsforsikringsvirksomhed inden for forsikringsklasse II, IV, V eller VI.	Fbek 18.3 (NY)				
Passivposten, <i>Livsforsikringshensættelser</i> , opgøres til nutidsværdien af bedste skøn af de forventede betalingsstrømme, der afstedkommes af de livsforsikringer og investeringskontrakter, som virksomheden har indgået. De forventede betalingsstrømme skal indbefatte: <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Forventede ydelser til forsikringstagere og parter i investeringskontrakter.</li> <li>2 Forventede fremtidige præmier for indgåede livsforsikringer og investeringskontrakter.</li> <li>3 Forventede omkostninger til at administrere forsikringer og investeringskontrakterne indtil disses udløb.</li> <li>4 Forventede betalinger som følge af forsikringstagernes udnyttelse af optioner som tilbagekøb eller præmieophør.</li> <li>5 Pensionsafkastskat, som forventes betalt på vegne af forsikringstagere og parter i investeringskontrakter.</li> </ol>	Fbek 68.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal fastlægge bedste skøn af betalingsstrømmene efter Fbek 68.1 ved anvendelse af en simulationsmodel eller en ækvivalent analytisk eller numerisk metode, der inddrager variable, der kan påvirke betalingsstrømmene, på basis af en sandsynlighedsvægtning af et tilstrækkeligt antal realistiske scenarier for udviklingen i de relevante variable eller ved anvendelse af de metoder, der er beskrevet i Fbek 67.	Fbek 68.2				
Virksomheden skal lade Livsforsikringshensættelser indeholde en risikomargen, som er det beløb, virksomheden forventeligt vil skulle betale en anden forsikringsvirksomhed for at denne vil overtage risikoen for, at omkostningerne ved at afvikle virksomhedens bestand af livsforsikringer og investeringskontrakter afviger fra den opgjorte nutidsværdi af de forventede betalingsstrømme ud over beløbet efter Fbek 68.1.	Fbek 68.3				
Virksomheden kan indirekte opgøre værdien af bonus for forsikringer og investeringskontrakter med bonusret som værdien af de aktiver, der er til rådighed for opfyldelsen af bonusretten, efter hensyntagen til: <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Nutidsværdien af de garanterede ydelser, jf. bilag 1, nr. 49, inklusive eventuelle forhøjelser efter Fbek 69.4, 2. pkt.</li> <li>2 Risikomargen.</li> <li>3 Nutidsværdien af den forventede fremtidige fortjeneste på forsikringerne opgjort ud fra de regler for fordeling af overskud, der gælder for forsikringerne og investeringskontrakterne.</li> </ol>	Fbek 69.1				
Virksomheden kan ikke lade den del af værdien af de forsikredes bonusret, der er kollektivt bonuspotentiale, jf. bilag 1, nr. 54, være mindre end nul. Virksomheden kan ikke lade den del, der er individuelle bonuspotentialer, jf. bilag 1, nr. 52, for den enkelte forsikring eller investeringskontrakt, være mindre end nul. For tegningsgrundlag, hvor der er indregnet gennemsnitlige margener på de enkelte elementer, gælder denne begrænsning ikke for den enkelte forsikring eller investeringskontrakt, men for det aggregeringsniveau af forsikringer eller investeringskontrakter, hvorpå de gennemsnitlige margener er fastsat.	Fbek 69.2				
Virksomheden skal for forsikringer og investeringskontrakter, hvor ydelserne er betinget garanterede, idet garantien reduceres eller bortfalder, hvis en eller flere usikre fremtidige begivenheder indtræffer, opgøre de forventede betalingsstrømme for ydelserne, som om disse begivenheder ikke indtræffer. Hvis forsikringsvilkårene eller det af virksomheden anmeldte grundlag fastlægger de ydelser, der vil gælde, hvis begivenhederne indtræffer, kan virksomheden dog opgøre de forventede betalingsstrømme under hensyn til sandsynlighederne for, at begivenhederne indtræffer, hvis disse sandsynligheder er beregnelige på en meningsfuld måde, jf. Fbek 68.2.	Fbek 69.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal for forsikringer og investeringskontrakter, hvor ydelserne beregnes på et grundlag, som virksomheden er berettiget til at ændre, så ydelserne nedsættes, opgøre de forventede betalingsstrømme efter Fbek 68.1, under hensyn til virksomhedens mulighed for at nedsætte ydelserne. Virksomheden skal, hvis virksomhedens forhold eller kommunikationen til forsikringstagerne eller kontraktparterne indebærer, at ydelserne først nedsættes efter en periode, opgøre hensættelserne med udgangspunkt i de ydelser, der følger af det anvendte grundlag, indtil udløbet af denne periode. Virksomheden skal efter udløbet af perioden fastsættes betalingsstrømmene efter det grundlag, der måtte gælde efter nedsættelsen. Virksomheden skal lade hensættelser opgjort efter denne bestemmelse indgå i fradraget ved opgørelsen af værdien af bonus efter Fbek 69.1.	Fbek 69.4				
Virksomheden kan for forsikringer og investeringskontrakter, hvor ydelserne til forsikringstageren eller kontraktparten fastlægges direkte ud fra den betalingsstrøm, der genereres af bestemte aktiver og forpligtelser, opgøre nutidsværdien af de forventede betalingsstrømme indirekte og indregne denne i de forsikringsmæssige hensættelser med værdien af de pågældende kontrakter opgjort ud fra dagsværdien af de pågældende aktiver og forpligtelser. Virksomheden skal, hvis kontrakterne indeholder garantier eller forsikringselementer, der er uafhængige af værdien af de pågældende aktiver og forpligtelser, opgøre værdien som minimum til værdien af disse garantier eller forsikringselementer efter principperne i Fbek 68.	Fbek 69.5				
<b>Fortjenstmargen (11)</b>					
Virksomheden skal opføre den forventede fremtidige fortjeneste af virksomhedens livsforsikringer og investeringskontrakter under passivpost 13, <i>Fortjenstmargen på livsforsikringer og investeringskontrakter</i> .	Fbek 17				
Virksomheden skal opgøre passivpost 13, <i>Fortjenstmargen på livsforsikringer og investeringskontrakter</i> , til nutidsværdien af det forventede fremtidige overskud i de resterende kontraktperioder for de livsforsikringer og investeringskontrakter, som virksomheden har indgået.	Fbek 70				

## BEVÆGELSER PÅ EGENKAPITALEN

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Bevægelser på egenkapitalen</b>					
Virksomheden skal lade bevægelser på egenkapitalen vise: 1 Den samlede totalindkomst bestående af summen af resultat for perioden og anden totalindkomst. 2 Effekten af ændringer i regnskabspraksis og fejlrettelser for hver post under egenkapitalen, jf. Fbek 89 og 91.	Fbek 39				
Virksomheden skal for hver post under egenkapitalen vise beløbet ved periodens begyndelse og ved periodens slutning specificeret på ændringer fra: 1 Periodens resultat. 2 Anden totalindkomst. 3 Kapitaltilførsler eller - nedsættelser, herunder køb og salg af egne aktier. 4 Udlodning til ejere.	Fbek 39.2				
<b>Valutakursforskelle opstået ved omregning</b>					
Virksomheden skal indregne valutakursforskelle opstået ved omregning efter Fbek 44.7 i anden totalindkomst, jf. Fbek 88.2, og overføre dem til en særskilt post under egenkapitalen.	Fbek 44.8				
Afviger præsentrationsvalutaen fra virksomhedens eller en udenlandsk enheds funktionelle valuta, skal virksomheden omregne den eller de funktionelle valuta(er) til præsentrationsvalutaen efter følgende regler: 1 Resultatopgørelsesposter omregnes efter valutakursen på transaktionsdagen. 2 Balanceposter omregnes efter lukkekursen på balancedagen	Fbek 44.7				
<b>Domicilejendomme</b>					
Virksomheden skal indregne stigninger i en domicilejendoms omvurderede værdi i anden totalindkomst, jf. Fbek 88.2, og overføre stigningen til passivpost 3. <i>Opskrivningshenlæggelser</i> under egenkapitalen, medmindre stigningen modsvarer en værdinedgang, der tidligere er indregnet i resultatopgørelsen, jf. Fbek 59.4.	Fbek 59.3				
Virksomheden skal indregne fald i en domicilejendoms omvurderede værdi i resultatopgørelsen, medmindre faldet modsvarer en værdistigning, der tidligere er indregnet i anden totalindkomst, jf. Fbek 59.3. Virksomheden skal i så fald indregne værdifaldet i anden totalindkomst og overføre faldet som en reduktion i passivpost 3. <i>Opskrivningshenlæggelser under egenkapitalen.</i>	Fbek 59.4				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Aktiebaseret vederlæggelse					
Virksomheden skal indregne aktiebaseret vederlæggelse af ledelse og medarbejdere som en omkostning i resultatopgørelsen over optjeningsperioden. Virksomheden skal samtidig indregne en tilsvarende stigning i egenkapitalen.	Fbek 79.1				
Virksomheden skal måle den indregnede omkostning til dagsværdien på tildelingstidspunktet af det instrument, der anvendes som betaling.	Fbek 79.2				

## NOTER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Generelle bestemmelser</b>					
Virksomheden skal, ud over de oplysninger, som kræves i dette kapitel, give de yderligere supplerende oplysninger, som er nødvendige for at give et retvisende billede.	Fbek 92				
Virksomheden skal så vidt muligt præsentere noteoplysninger i en systematisk rækkefølge. Virksomheden skal give oplysninger, der er knyttet til regnskabsposter, i form af en note til den pågældende regnskabspost. Virksomheden skal forklare de regnskabsmæssige værdier medmindre andet fremgår af de enkelte bestemmelser i denne bekendtgørelse.	Fbek 93.1				
Virksomheden skal indeholde de oplysninger, der skal gives i medfør af dette kapitel, i en særskilt del af årsrapporten, der er tydeligt afgrænset og betegnet som »noter«, jf. dog Fbek 94-96. Virksomheden skal give en præcis henvisning, hvis et oplysningskrav er efterlevet ved, at der under noter er givet en henvisning til, at oplysningerne er givet i ledelsesberetningen eller i andre dele af årsrapporten, der ikke indgår i årsregnskabet, og virksomheden skal afgrænse de pågældende oplysninger i forhold til andre oplysninger, der ikke er omfattet af oplysningskrav efter dette kapitel. De krævede oplysninger omfattes også i sådanne tilfælde af revision, jf. FIL 193.	Fbek 93.2				
<b>Anvendt regnskabspraksis</b>					
Der skal i et særskilt afsnit i årsregnskabet redegøres for alle væsentlige indregningsmetoder og målegrundlag, der er anvendt på posterne i balance, resultatopgørelse og noter.	Fbek 94.1				
For finansielle instrumenter skal gives oplysninger om den regnskabspraksis, der er anvendt med hensyn til indregningskriterier og målegrundlag, herunder hvorvidt virksomheden indregner på handelsdatoen eller på afregningsdatoen.	Fbek 94.2				
For materielle anlægsaktiver, bortset fra investeringsejendomme og domicilejendomme, skal for hver type oplyses <ol style="list-style-type: none"> <li>1 det målegrundlag, der er anvendt for at fastsætte aktivernes regnskabsmæssige værdi,</li> <li>2 de afskrivningsmetoder, der er anvendt, og</li> <li>3 de brugstider og afskrivningssatser, der er anvendt.</li> </ol>	Fbek 94.3				
For investeringsejendomme og domicilejendomme skal oplyses <ol style="list-style-type: none"> <li>1 det anvendte målegrundlag,</li> <li>2 de metoder og forudsætninger, der har været anvendt ved fastsættelsen af dagsværdien, og</li> <li>3 de kriterier, der har været anvendt for at adskille domicilejendomme fra investerings-ejendomme.</li> </ol>	Fbek 94.4				



	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>For poster, der udspringer af forsikringskontrakter, skal der gives oplysninger om</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 de målingsmetoder, der anvendes for de forskellige poster,</li> <li>2 hvis diskontering anvendes, skal den anvendte metode oplyses,</li> <li>3 de vigtigste forudsætninger og skøn, som er anvendt til målingen af posterne,</li> <li>4 processen, som anvendes til at bestemme de forudsætninger, der har størst effekt på målingen af posterne,</li> <li>5 signifikante korrelationer mellem forskellige forudsætninger,</li> <li>6 beregningsmetoden, hvis beløbet i en post i årsrapporten er fremkommet ved en fordelingsberegning, og</li> <li>7 hvordan beregningsmetoden i pkt. 6 er ændret i forhold til det foregående regnskabsår, hvis dette er tilfældet, og med angivelse af ændringens betydning for årsregnskabet enkelte poster og sammenligneligheden med det tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår.</li> </ol>	Fbek 94.5				
<p>Ændrer virksomheden metoder for indregning, grundlag for måling eller præsentationsvaluta, skal alle berørte poster, herunder sammenligningstal, noteoplysninger og femårsoversigter, medmindre der er fastsat særregler for den pågældende metodeændring, udarbejdes som om, den nye metode hele tiden havde været anvendt.</p>	Fbek 89.1				
<p>Fbek 89.1 finder ikke anvendelse i det omfang, det ikke er praktisk muligt at ændre poster fra tidligere regnskabsår, således at de bliver i overensstemmelse med den nye metode. I så fald ændres primobalancen i overensstemmelse med den nye metode fra det tidligst mulige tidspunkt, og øvrige poster konsekvensrettes i forhold hertil.</p>	Fbek 89.2				
<p>Ved ændringer i regnskabspraksis skal oplyses</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 årsagen til ændringen,</li> <li>2 den foretagne ændring i regnskabspraksis, herunder arten af ændringen, og</li> <li>3 den beløbsmæssige effekt af ændringen i regnskabspraksis for poster i balance og resultatopgørelse for indeværende, tidligere og fremtidige regnskabsår, hvis det er muligt.</li> </ol>	Fbek 94.6				
<p>Ved ændringer i regnskabsmæssige skøn, der har effekt i indeværende eller fremtidige regnskabsår, skal virksomheden oplyse arten og beløbet af den foretagne ændring. Hvis det ikke er muligt at estimere den beløbsmæssige effekt, skal virksomheden oplyse dette.</p>	Fbek 94.7				
<p>Ved regnskabsmæssige fejl skal oplyses arten af denne samt den beløbsmæssige virkning på og korrektion af poster i balance og resultatopgørelse.</p>	Fbek 94.8				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Når der er foretaget tilpasning af sammenligningstal, jf. Fbek 6.1 (Krav til sammenligningstal for foregående regnskabsår), skal følgende oplyses 1 arten af tilpasningen, 2 beløbet for hver post, som er tilpasset, og 3 årsagen til tilpasningen.	Fbek 95.1				
Manglende tilpasning af sammenligningstal, jf. Fbek 6.1, skal anføres og begrundes.	Fbek 95.2				
Ved fravigelser i henhold til de grundlæggende forudsætninger for aflæggelse af årsrapport (FIL 188.3) finder kravet om noteoplysning i FIL 186.3, 2. pkt. (grundlæggende forudsætninger for aflæggelse af årsrapport), anvendelse.	Fbek 96				
<b>Ændring af regnskabsmæssige skøn og fejl</b>					
Ændres beløb, der blev indregnet for et tidligere regnskabsår, som følge af et ændret regnskabsmæssigt skøn, skal indvirkningen indregnes fremadrettet på tilsvarende måde som det oprindelige skøn.	Fbek 90				
Hvis tidligere årsrapporter i væsentligt omfang var påvirket af fejl i forbindelse med udarbejdelsen, skal alle berørte poster, herunder sammenligningstal, noteoplysninger og femårsoversigter, udarbejdes som om, fejlen ikke var begået.	Fbek 91.1				
Fbek 91.1 finder ikke anvendelse, i det omfang det ikke er praktisk muligt at rette poster fra tidligere regnskabsår. I så fald ændres primobalancen fra det tidligst mulige tidspunkt, og øvrige poster konsekvensrettes i forhold hertil.	Fbek 91.2				
<b>Femårsoversigt</b>					
Der skal gives en femårsoversigt med hoved- og nøgletal i overensstemmelse med bilag 9 og 10.	Fbek 97.1				
Livsforsikringselskaber, der driver syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed, skal oplyse hoved- og nøgletal for denne del af forretningen efter bilag 10. Virksomheden skal ikke oplyse hovedtallene 7, Årets resultat, 11, Egenkapital i alt, og 12, Aktiver i alt, samt nøgletallet 6, Egenkapitalforrentning i procent, og solvensdækning, jf. Fbek 136.2. Virksomheden behøver ikke oplyses hoved- og nøgletal for syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed i tilknytning til virksomhedens hoved- og nøgletal i øvrigt, men kan anføre dem i noterne i tilknytning til øvrige oplysninger om syge- og ulykkesvirksomheden, jf. Fbek 32.	Fbek 97.2				
Virksomheden skal så vidt muligt foretage en tilpasning af tallene i femårsoversigten, hvis tallene ikke er sammenlignelige. Virksomheden skal angive og behørigt begrunde manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning.	Fbek 97.3				
Virksomheden skal, hvis den kun har eksisteret i en kortere periode end fem år, udarbejde en oversigt i overensstemmelse med Fbek 97.1-3 for den kortere periode.	Fbek 97.4				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Livsforsikring - femårsoversigt</b>					
I femårsoversigten angives i skematisk form hovedtal for regnskabsåret samt tilsvarende tal for de forudgående 4 regnskabsår. Femårsoversigten skal mindst indeholde følgende hovedtal: 1. Præmier 2. Forsikringsydelse 3. Investeringsafkast 4. Forsikringsmæssige driftsomkostninger, i alt 5. Resultat af genforsikring 6. Forsikringsteknisk resultat 7. Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring 8. Årets resultat 9. Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter, i alt 10. Egenkapital, i alt 11. Aktiver, i alt.	Fbek bilag 9				
Femårsoversigten skal endvidere indeholde følgende nøgletal: 1. Afkastpct. relateret til gennemsnitsrenteprodukter 2. Afkastpct. relateret til markedsrenteprodukter 3. Risiko på afkast relateret til markedsrenteprodukter 4. Omkostningsprocent af hensættelser 5. Omkostninger pr. forsikret 6. Egenkapitalforrentning efter skat 7. Forrentning af overskudskapital, der tildeles afkast som egenkapital.	Fbek bilag 9				
<b>Skadesforsikring - femårsoversigt</b>					
I femårsoversigten angives i skematisk form hovedtal samt nøgletal for regnskabsåret samt tilsvarende tal for de forudgående 4 regnskabsår. Femårsoversigten skal mindst indeholde følgende hovedtal: 1. Bruttopræmieindtægter 2. Bruttoerstatningsudgifter 3. Forsikringsmæssige driftsomkostninger, i alt 4. Resultat af afgiven forretning 5. Forsikringsteknisk resultat 6. Investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente 7. Årets resultat 8. Afløbsresultat 9. Forsikringsmæssige hensættelser, i alt 10. Forsikringsaktiver, i alt 11. Egenkapital, i alt Aktiver, i alt.	Fbek bilag 10				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Femårsoversigten skal endvidere indeholde mindst følgende nøgletal: 1. Bruttoerstatningsprocent 2. Bruttoomkostningsprocent 3. Combined ratio 4. Operating ratio 5. Relativt afløbsresultat 6. Egenkapitalforrentning i procent (forholdet mellem årets resultat og årets gennemsnitlige egenkapital, i alt). jf. formlen i pkt. 4 i bilag 9.	Fbek bilag 10				
Noteoplysninger, Resultatopgørelsen					
Livsforsikringskontrakter					
Bruttopræmiernes fordeling på direkte og på indirekte forsikrings- og investeringskontrakter skal oplyses. For virksomhedens direkte kontrakter skal bruttopræmierne fordeles på henholdsvis: 1 Løbende præmier og engangspræmier. 2 Præmier for grupplivskontrakter og præmier for øvrige forsikrings- og investeringskontrakter. Præmier for øvrige forsikrings- og investeringskontrakter fordeles på henholdsvis individuelt tegnede kontrakter og kontrakter tegnetsom led i et ansættelsesforhold. 3 Kontrakter med ret til bonus, kontrakter uden ret til bonus samt kontrakter, hvor investeringsrisikoen bæres af forsikringstageren.	Fbek 119.1				
Antal forsikrede, der ved regnskabsårets udgang er dækket under hver af de 3 grupper af kontrakter, der er nævnt under Fbek 119.1, nr. 2, skal oplyses.	Fbek 119.2				
Bruttopræmierne for direkte forsikrings- og investeringskontrakter skal fordeles efter forsikringstagers bopæl i henholdsvis: 1 Danmark 2 Andre EU-lande 3 Øvrige lande.	Fbek 119.3				
Virksomheden skal beskrive de principper, som virksomheden anvender for deling af det realiserede resultat. Virksomheden skal i denne sammenhæng angive størrelsen af det realiserede resultat for året og fordelingen af beløbet.	Fbek 120.1				
Har virksomheden ved udgangen af regnskabsåret beløb, der omfattes af overgangsbestemmelserne i § 13 i bekendtgørelse om kontributionsprincippet, skal virksomheden oplyse herom med angivelse af 1 størrelsen af beløbet, 2 tidsplanen for afviklingen og 3 den nedbringelse, der har fundet sted i regnskabsåret, samt den andel heraf, der indgår i årets resultat.	Fbek 120.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Skadesforsikringskontrakter					
<p>For mindst de 3 største af følgende forsikringsklasser målt på bruttopræmieindtægten skal de til den pågældende forsikringsklasse henførbare beløb anført i Fbek 121.4, nr. 1-7, oplyses:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Syge- og ulykkesforsikring</li> <li>2. Sundhedsforsikring</li> <li>3. Arbejdsskadeforsikring</li> <li>4. Motorkøretøjsforsikring, ansvar</li> <li>5. Motorkøretøjsforsikring, kasko</li> <li>6. Sø-, luftfart- og transportforsikring</li> <li>7. Brand- og løseforsikring (privat)</li> <li>8. Brand- og løseforsikring (erhverv)</li> <li>9. Ejerskifteforsikring</li> <li>10. Ansvarsforsikring</li> <li>11. Kredit- og kaufionsforsikring</li> <li>12. Retshjælpsforsikring</li> <li>13. Turistassistanceforsikring</li> <li>14. Anden direkte forsikring og proportional indirekte forsikring</li> <li>15. Ikke-proportional indirekte forsikring.</li> </ol>	Fbek 121.1				
Klasserne 1-14 skal inkludere proportional indirekte forsikring.	Fbek 121.2				
Forsikringskontrakter, der dækker risici, der kan henføres til flere af de i Fbek 121.1 anførte klasser, henføres til den forsikringsklasse, hvorunder den væsentligste del af risikoen henhører.	Fbek 121.3				
<p>De beløb, der i medfør af Fbek 121.1 skal fordeles på de enkelte forsikringsklasser, er følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Bruttopræmier</li> <li>2 Bruttopræmieindtægter</li> <li>3 Bruttoerstatningsudgifter</li> <li>4 Bruttodriftsomkostninger</li> <li>5 Resultat af afgiven forretning</li> <li>6 Forsikringsteknisk rente f.e.r.</li> <li>7 Forsikringsteknisk resultat.</li> </ol>	Fbek 121.4				
Virksomheden skal opføre beløbet under Fbek 121.4, nr. 4, før fradrag af provisioner og gevinstandele fra genforsikringsvirksomheder, som indgår under Fbek 121.4, nr. 5.	Fbek 121.5				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal i alle tilfælde oplyse beløbene efter Fbek 121.4 på hver af de under Fbek 121.1, nr. 1-13, anførte forsikringsklasser, hvor bruttopræmierne overstiger 70 mio. kr. Virksomheden kan, hvis bruttopræmieindtægterne for ikke-proportional indirekte forsikring, jf. Fbek 121.1, nr. 15, udgør mindre end 10 pct. af de samlede bruttopræmieindtægter, sammenlægge beløbene for disse forsikrings-kontrakter med beløbene for anden direkte forsikring, Fbek 121.1, nr. 14, under benævnelsen »Anden forsikring«. Hvis virksomheden foretager denne sammenlægning, skal bruttopræmieindtægterne for ikke-proportional indirekte forsikring oplyses særskilt. Summen af de beløb, der oplyses efter Fbek 121.1-4, skal svare til de beløb, der er opført i resultatopgørelsen, idet forretning, der ikke henføres til en af forsikringsklasserne under Fbek 121.1, nr. 1-13 eller 15, henføres til »Anden direkte forsikring og proportional indirekte forsikring«/»Anden forsikring«, jf. Fbek 121.1, nr. 14.	Fbek 121.6				
Virksomheden skal fordele bruttopræmieindtægterne for indirekte forsikring på skadesforsikring og livsforsikring.	Fbek 121.7				
Virksomheden skal fordele bruttopræmieindtægterne for direkte forsikringer geografisk efter risikoens beliggenhed. Virksomheden skal som minimum fordele bruttopræmieindtægterne på følgende områder: 1 Danmark. 2 Andre EU-lande. 3 Øvrige lande.	Fbek 121.8				
Hvis bruttoerstatningsudgifterne indeholder udgifter til bekæmpelse og begrænsning af forventede fremtidige skader på eksisterende kontrakter, jf. Fbek 37.1, skal den andel som disse udgifter udgør af bruttoerstatningsudgifterne oplyses totaltog for de relevante forsikringsklasser.	Fbek 121.9				
For de forsikringsklasser, der er specificeret i Fbek 121.1, skal virksomheden give følgende oplysninger om udviklingen i erstatninger: 1 Antallet af erstatninger. 2 Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader. 3 Erstatningsfrekvensen.	Fbek 122				
<b>Kursreguleringer</b>					
Virksomheden skal oplyse underposten <i>Kursreguleringer</i> fordelt på aktivpost 2, <i>Domicilejendomme</i> , aktivpost 3, <i>Investeringsvejendomme og andre materielle investeringsaktiver</i> , underposter til aktivpost 5, <i>Andre finansielle investeringsaktiver</i> , i alt, samt eventuelle øvrige poster.	Fbek 116				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Personaleudgifter					
Hvis oplysninger om lønpolitik og praksis for bestyrelsen, direktionen og andre ansatte, hvis aktiviteter har en væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil, jf. Lønbek 26, ikke er indeholdt i årsrapporten, skal virksomheden i årsrapporten angive, hvor oplysningerne kan findes.	Lønbek 26.5				
Virksomheden skal give oplysning om det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede i regnskabsåret. Virksomheden skal oplyse og specificere personaleudgifterne på henholdsvis løn, pension, andre udgifter til social sikring og afgifter beregnet på grundlag af personaleantallet eller lønsummen.	Fbek 124.1				
Virksomheden skal særskilt angive det samlede vederlag for regnskabsåret til følgende personer: <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Nuværende og forhenværende medlemmer af direktionen.</li> <li>2 Nuværende og forhenværende medlemmer af bestyrelsen.</li> <li>3 Nuværende og forhenværende ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil.</li> </ol>	Fbek 124.2				
Virksomheden skal for hver af de 3 grupper nævnt i Fbek 124.2 angive antallet af personer omfattet af gruppen samt fordelingen af vederlag på fast og variabel løn. Virksomheden skal angive de samlede forpligtelser til at yde pension til de nævnte grupper. Virksomheden skal, hvis der er fastsat særlige incitamentsprogrammer for medlemmer af ledelsen, oplyse, hvilken kategori af ledelsesmedlemmer programmet gælder for, hvilke ydelser programmet omfatter, og hvad der er nødvendigt for at kunne vurdere værdien heraf. Virksomheden skal udelade oplysninger nævnt under Fbek 124.2, nr. 3, i tilfælde, hvor efterlevelse af oplysningskravet indebærer, at der gives oplysninger om enkeltpersoners individuelle løn. Virksomheden skal i så fald oplyse, at virksomheden har anvendt denne undtagelsesbestemmelse.	Fbek 124.3				
Hvis efterlevelse af oplysningskravet vedrørende ansatte under Fbek 124.2, nr. 1 og 2, indebærer, at der gives oplysninger om enkeltpersoners individuelle løn i den offentliggjorte årsrapport, skal virksomheden erstatte disse oplysninger med en henvisning til, hvor disse oplysninger kan findes. Oplysningerne, der henvises til, skal være offentligt tilgængelige i mindst 10 år fra tidspunktet for den seneste årsrapports offentliggørelse.	Fbek 124.4				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Provisioner</b>					
Der skal gives oplysning om de i året afholdte udgifter til provisioner for virksomhedens direkte forsikrings- og investeringskontrakter.	Fbek 115				
<b>Honorar til revisionsvirksomhed</b>					
<p>Det samlede honorar for regnskabsåret til den revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision, og til revisionsvirksomhedens dattervirksomheder skal oplyses. Oplysningen skal specificeres i</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Honorar for lovpligtig revision af årsregnskabet,</li> <li>2 Honorar for andre erklæringsopgaver med sikkerhed,</li> <li>3 Honorar for skatterådgivning og</li> <li>4 Honorar for andre ydelser.</li> </ol> <p>For det i 1. pkt. anførte beløb skal angives de tilsvarende for det foregående regnskabsår.</p>	Fbek 117.1				
En virksomhed kan undlade at give oplysningerne efter Fbek 117.1, hvis virksomhedens regnskab ved fuld konsolidering indgår i et koncernregnskab, hvori oplysningerne gives for koncernen som helhed, og koncernregnskabet er udarbejdet af en modervirksomhed, der henhører under lovgivningen i et EU/EØS-land.	Fbek 117.2				
<b>Skat</b>					
Virksomheden skal i regnskabet oplyse om de væsentligste skatteomkostnings- eller skatteindtægtselementer.	Fbek 118.1				
<p>Virksomheden skal give en redegørelse for forholdet mellem skatteomkostning eller skatteindtægt og regnskabsmæssigt resultat på en af eller begge følgende måder:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 En talmæssig afstemning af skatteomkostning eller skatteindtægt og regnskabsmæssigt resultat ganget med den gældende skattesats, der viser det grundlag, hvorpå den gældende skattesats er opgjort.</li> <li>2 En talmæssig afstemning af den gennemsnitlige effektive skattesats og den gældende skattesats, der viser det grundlag, hvorpå den gældende skattesats er opgjort.</li> </ol>	Fbek 118.2				
<p>Virksomheden skal for hver type af midlertidig forskel og hver type af uudnyttet skattemæssigt underskud og uudnyttet skattemæssigt fradrag oplyse beløbet for:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 De udskudte skatteaktiver og skatteforpligtelser, der er indregnet i balancen.</li> <li>2 Den udskudte skatteindtægt eller skatteomkostning, der er indregnet i resultatopgørelsen, hvis dette ikke fremgår tydeligt af ændringerne i de beløb, der er indregnet i balancen.</li> </ol>	Fbek 118.3				



	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Balancen, oplysninger					
Finansielle instrumenter					
Virksomheden skal opføre ansvarlig lånekapital og andre langfristede lån til de pågældende virksomheder, under aktivposterne 4.2, <i>Udlån til tilknyttede virksomheder</i> , og 4.4, <i>Udlån til associerede virksomheder</i> . Virksomheden skal opføre øvrige tilgodehavender hos de pågældende virksomheder under aktivpost 10, <i>Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder</i> , eller aktivpost 11, <i>Tilgodehavender hos associerede virksomheder</i> , eller under en anden post, hvorunder tilgodehavendet efter sin art henhører. Virksomheden skal oplyse i en note med beløbsangivelse, hvis der blandt aktiverne indgår placeringer i tilknyttede eller associerede virksomheder, som ikke er opført under aktivposterne 4, <i>Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder</i> , i alt, 10, <i>Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder</i> , eller 11, <i>Tilgodehavender hos associerede virksomheder</i> .	Fbek 8				
Virksomheden skal opføre de investeringsaktiver, der er knyttet til bestanden af markedsrente-produkter, herunder investeringskontrakter, samlet under aktivpost IV, <i>Investeringsaktiver tilknyttet markedsrenteprodukter</i> , hvis passivpost 12, <i>Livsforsikringshensættelser</i> , og passivpost 13, <i>Fortjenstmargen på livsforsikringer og investeringskontrakter</i> , er opdelt som nævnt i Fbek 18.1. Virksomheden skal specificere aktiverne efter art i balancen eller i en note.	Fbek 18.2				
For finansielle instrumenter oplyses karakteren af de pågældende instrumenter, herunder væsentlige betingelser og vilkår, der kan influere på beløbsstørrelser, tidspunkter og usikkerheder vedrørende de fremtidige betalingsstrømme.	Fbek 99				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Materielle anlægsaktiver</b>					
<p>For materielle anlægsaktiver, bortset fra investeringsejendomme og domicilejendomme, oplyses følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Kostprisen: <ol style="list-style-type: none"> <li>a Kostprisen ved det foregående regnskabsårs slutning uden af- eller nedskrivninger</li> <li>b Valutakursregulering</li> <li>c Tilgang i årets løb, herunder forbedringer</li> <li>d Afgang i årets løb</li> <li>e Overførsler til andre poster i årets løb</li> <li>f Den samlede kostpris på balancetidspunktet.</li> </ol> </li> <li>2 Ned- og afskrivninger: <ol style="list-style-type: none"> <li>a Ned- og afskrivninger ved det foregående regnskabsårs slutning</li> <li>b Valutakursregulering</li> <li>c Årets nedskrivninger</li> <li>d Årets afskrivninger</li> <li>e Årets af- og nedskrivninger på afhændede og udrangerede aktiver</li> <li>f Årets tilbageførsler af tidligere års nedskrivninger samt tilbageførsel af de samlede af- og nedskrivninger på aktiver, der i året er afhændet eller udgået af driften</li> <li>g De samlede af- og nedskrivninger på balancetidspunktet.</li> </ol> </li> </ol>	Fbek 100				
<p>For investeringsejendomme jf. Fbek 58 oplyses følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Dagsværdien ved det foregående regnskabsårs afslutning</li> <li>2 Tilgang i årets løb, herunder forbedringer</li> <li>3 Afgang i årets løb</li> <li>4 Årets værdiregulering til dagsværdi</li> <li>5 Andre ændringer</li> <li>6 Dagsværdien på balancetidspunktet.</li> </ol>	Fbek 101.1				
<p>For domicilejendomme jf. Fbek 59 oplyses følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Omvurderet værdi ved det foregående regnskabsårs afslutning</li> <li>2 Tilgang i årets løb, herunder forbedringer</li> <li>3 Afgang i årets løb</li> <li>4 Afskrivninger</li> <li>5 Værdireguleringer, som i løbet af året er indregnet i anden totalindkomst</li> <li>6 Værdireguleringer, som i løbet af året er indregnet i resultatopgørelsen</li> <li>7 Andre ændringer</li> <li>8 Omvurderet værdi på balancetidspunktet.</li> </ol>	Fbek 101.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Det oplyses endvidere, hvorvidt eksterne eksperter har været involveret i målingen af investeringsejendomme og domicilejendomme.	Fbek 101.3				
For Investeringsejendomme og domicilejendomme oplyses det vægtede gennemsnit af de afkastprocenter, der er lagt til grund ved fastsættelsen af de enkelte ejendommers dagsværdi specificeret på typer af ejendomme.	Fbek 102				
<b>Aktiver og forpligtelser til dagsværdi</b>					
Virksomheden skal give oplysninger, der giver mulighed for, at brugere af virksomhedens årsrapport kan vurdere: <ol style="list-style-type: none"> <li>1 De teknikker og input, der er anvendt ved målingen af de aktiver og forpligtelser, der er indregnet i balancen til dagsværdi.</li> <li>2 Den andel af regnskabsårets kursreguleringer, der vedrører de aktiver og forpligtelser, der er indregnet til dagsværdi, og hvor der ved målingen i væsentligt omfang er anvendt ikke-observerbare input (niveau 3).</li> </ol>	Fbek 103.1				
Oplysningerne efter Fbek 103.1 skal gives for de enkeltegrupper i en relevant gruppering af de pågældendeaktiver og forpligtelser, hvor de enkelte grupper er karakteriseret ved: <ol style="list-style-type: none"> <li>1 aktivernes henholdsvis forpligtelsernes art, karakteristika og risiko og</li> <li>2 aktivernes henholdsvis forpligtelsernes placering i det tredelte dagsværdihierarki.</li> </ol>	Fbek 103.2				
I årsrapporter, der indeholder koncernregnskab, kan oplysningerne efter Fbek 103.1 og 2 udelades på selskabsniveau.	Fbek 103.3				
<b>Periodeafgrænsningsposter m.v.</b>					
Virksomheden skal opføre udgifter, der er afholdt før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, under periodeafgrænsningsposterne i aktiverne. Virksomheden skal opføre indtægter, som er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, under periodeafgrænsningsposterne i passiverne. Dette gælder dog ikke for indgåede præmier, medmindre forsikringsperioden først påbegyndes efter regnskabsårets afslutning.	Fbek 13.1				
Virksomheden skal opføre udgifter, dog ikke forsikringsydelse, som vedrører regnskabsåret, men som først vil blive betalt i de efterfølgende år, under gæld. Virksomheden skal opføre indtægter, der vedrører regnskabsåret, men som først betales efter balancetidspunktet, under tilgodehavender. Virksomheden skal dog opføre påløbne, uforfaldne renter samt optjent, uforfalden lejeindtægt under aktivpost 18, <i>Tilgodehavende renter samt optjent leje.</i>	Fbek 13.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Hvis de udgifter eller indtægter, der er nævnt i Fbek 13.1 og 2, er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.	Fbek 13.3				
<b>Eventualaktiver</b>					
Virksomheden skal give en kort beskrivelse af arten af eventualaktiver på balancedagen og, hvis det er praktisk muligt, et skøn over deres økonomiske virkning, medmindre det er meget usandsynligt, at økonomiske fordele vil tilgå virksomheden.	Fbek 106				
<b>Investeringsaktiver i virksomheder, der driver livsforsikringsvirksomhed</b>					
Virksomhedens aktiver og disses afkast specificeres i overensstemmelse med skemaet i bilag 11, jf. reglerne for skemaets udfyldelse i bilag 12. Specifikationen foretages separat for henholdsvis aktiver tilknyttet gennemsnitsrenteprodukter og aktiver tilknyttet markedsrenteprodukter, hvis disse produkttyper hver især er af væsentligt omfang.	Fbek 104.1				
Oplysningerne efter Fbek 104.1 er ikke omfattet af kravet om sammenligningstal i Fbek 6.3 (sammenligningstal).	Fbek 104.2				
Hvis virksomhedens årsrapport ikke indeholder en liste over samtlige virksomheder, hvori virksomheden har kapitalandele, samt størrelsen af disse kapitalandele, skal det endvidere oplyses, hvorvidt offentligheden på forespørgsel eller på anden måde har adgang til at få disse oplysninger.	Fbek 105				
<b>Livsforsikringsforpligtelser</b>					
Udviklingen i livsforsikringshensættelser specificeres ved angivelse af: 1 Livsforsikringshensættelserne primo 2 Fortjenstmargen primo (+) 3 Forsikringsmæssige hensættelser i alt primo (1+2) 4 Kollektivt bonuspotentiale primo (-) 5 Akkumuleret værdiregulering primo (+/-) 6 Retrospektive hensættelser primo (3-5) 7 Bruttopræmier (+) 8 Tilskrivning af afkast (+) 9 Forsikringsydelse (-) 10 Omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus (-) 11 Risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus (-) 12 Retrospektive hensættelser ultimo (6-11) 13 Akkumuleret værdiregulering ultimo (+/-) 14 Kollektivt bonuspotentiale ultimo (+) 15 Forsikringsmæssige hensættelser i alt ultimo (12-14) 16 Fortjenstmargen ultimo (-) 17 Livsforsikringshensættelserne ultimo (1-16).	Fbek 107.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal foretage specifikationen efter Fbek 107.1 separat for henholdsvis almindelig livsforsikring, herunder gennemsnitsrenteprodukter og markedsrenteprodukter, herunder investeringskontrakter, hvis livsforsikringshensættelserne er opdelt i balancen efter Fbek 18.	Fbek 107.2				
Virksomheden skal foretage en beskrivelse af dens bestand eller bestande af almindelig livsforsikring og markedsrenteprodukter og foretage en beløbsmæssig opdeling af livsforsikringshensættelserne ud fra de enkelte bestandes karakteristika. Virksomheden skal herunder som minimum oplyse, om der er tale om gennemsnitsrenteprodukter, markedsrenteprodukter eller investeringskontrakter og hvilke særlige vilkår, der gælder for de enkelte bestande. Virksomheden skal oplyse værdien af markedsrenteprodukter hvis de indeholder garantier eller forsikringselementer, der er uafhængige af værdien af de aktiver og forpligtelser, der er tilknyttet kontrakterne.	Fbek 107.3				
Virksomheden skal oplyse størrelsen af forsikringsbestande, der er omfattet af bekendtgørelse om kontributionsprincippet, med en fordeling for hver rentegruppe på Garanterede ydelser, Individuelt bonuspotentiale og Kollektivt bonuspotentiale. Virksomheden skal oplyse afkastpct. og bonusgrad, jf. bilag 8.	Fbek 107.4				
Virksomheden skal oplyse kollektivt bonuspotentiale for de enkelte risikogrupper og for de enkelte omkostningsgrupper for forsikringsbestande, der er omfattet af bekendtgørelse om kontributions-princippet. Virksomheden skal oplyse omkostningsbidrag efter tilskrivning af omkostningsbonus, årets forsikringsmæssige driftsomkostninger samt omkostningsresultat i beløb og i procent for omkostningsgrupperne. Virksomheden skal oplyse risikoresultat efter tilskrivning af risikobonus i beløb og i procent, jf. bilag 8, for risikogrupperne.	Fbek 107.5				
Virksomheden skal oplyse størrelsen af forsikringsbestande med bonusret, der ikke er omfattet af bekendtgørelse om kontributionsprincippet med en fordeling for hver relevant delbestand af livsforsikringshensættelserne efter forsikringskontrakternes henholdsvis markedsrenteprodukternes, herunder investeringskontrakternes, oprindelige grundlagsrenter på Garanterede ydelser, Individuelt bonuspotentiale og Kollektivt bonuspotentiale. Virksomheden skal oplyse afkastpct. og bonusgrad for de enkelte delbestande.	Fbek 107.6				
Virksomheden skal give oplysningerne efter Fbek 107.3-5 også for forsikringsbestande, der administreres efter samme principper som et gennemsnitsrenteprodukt med garanterede ydelser og bonusret, selvom ydelserne er ugaranterede eller betinget garanterede. Virksomheden skal i givet fald oplyse vilkårene for de pågældende bestande.	Fbek 107.7				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal oplyse forrentning af kundemidler efter omkostninger før skat for henholdsvis almindelige livsforsikringsprodukter og investeringskontrakter, jf. bilag 8.	Fbek 107.8				
Virksomheden skal oplyse størrelsen af risikomargen og fortjenstmargen fordelt på de relevante delbestande.	Fbek 107.9				
Virksomheden skal anføre forskellen mellem livsforsikringshensættelserne for indirekte forsikring ved regnskabsårets slutning og begyndelse. Specifikation heraf, jf. Fbek 107.1, er ikke påkrævet.	Fbek 107.10				
For markedsrenteprodukter oplyses afkast i procent og risiko for henholdsvis livscyklusprodukter og ikke-livscyklusprodukter. For livscyklusprodukter, som er markedsrenteprodukter med en defineret nedtrapning af investeringsrisici med stigende alder, gives oplysningerne for kunder med følgende antal år til pensionering: 30 år, 15 år, 5 år og 5 år efter, jf. bilag 8.	Fbek 108				
Fortjenstmargenens fordeling på delbestande, jf. Fbek 107.3, skal oplyses.	Fbek 109				
<b>Skadesforsikringsforpligtelser</b>					
Afløbsresultatet for indtrufne skader skal oplyses såvel på bruttobasis som for egen regning.	Fbek 110.1				
Er afløbsresultatet af usædvanlig størrelse, skal årsagen hertil forklares.	Fbek 110.2				
<b>Andre forpligtelser</b>					
Der skal oplyses følgende om ansvarlig lånekapital: 1 En specifikation af renter, ekstraordinære afdrag samt omkostninger ved optagelse af og indfrielse af ansvarlig lånekapital i løbet af regnskabsåret. 2 En angivelse af den del af den ansvarlige lånekapital, der kan medregnes ved opgørelsen af basiskapitalen.	Fbek 111.1				
For hvert indskud af ansvarlig lånekapital, der overstiger 10 % af virksomhedens samlede ansvarlige lånekapital, skal virksomheden angive følgende: 1 Lånets størrelse, den valuta, det er denomineret i, rentesatsen og forfaldsdagen, og hvorvidt det er uamortisabelt. 2 Hvorvidt der under visse omstændigheder kræves hurtigere tilbagebetaling. 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.	Fbek 111.2				
For hver gældspost i balancen skal der gives oplysning om den del, der forfalder mere end 5 år efter balancetidspunktet.	Fbek 112.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal oplyse, hvis den har stillet pant eller anden sikkerhed i aktiver, med angivelse af omfanget af pantsætningen og de pantsatte aktivers værdi, specificeret for de enkelte poster. Virksomheden skal særskilt opføre den samlede sikkerhedsstillelse for dattervirksomheder og for øvrige virksomheder inden for koncernen.	Fbek 112.2				
Medmindre det er meget usandsynligt, at der vil ske et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, skal virksomheden for hver kategori af eventualforpligtelser give en kort beskrivelse af arten af eventualforpligtelsen. Virksomheden skal opgive værdien for hver kategori af eventualforpligtelser og for eventualforpligtelser samlet. Dette gælder dog ikke forpligtelser i henhold til virksomhedens forsikringskontrakter. Forpligtelser over for et moderselskab og dets dattervirksomheder skal opføres særskilt.	Fbek 112.3				
Virksomheden skal for hvert sikringsforhold, som opfylder betingelserne for regnskabsmæssig sikring, jf. Fbek 84, oplyse: <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Arten af den risiko, der sikres.</li> <li>2 Arten af det sikrede.</li> <li>3 Arten af sikringsinstrumentet.</li> </ol>	Fbek 113.1				
Ved sikring af forventede transaktioner skal virksomheden ud over oplysningerne nævnt i Fbek 113.1, nr. 1-3 beskrive de forventede fremtidige transaktioner, herunder hvornår de forventes foretaget, hvornår de forventes medtaget i resultatopgørelsen, samt beskrive eventuelle forventede transaktioner, som tidligere har været behandlet som regnskabsmæssig sikring, men som ikke længere forventes at finde sted.	Fbek 113.2				
Hvis værdireguleringer af afledte finansielle instrumenter, som er klassificeret som sikringsinstrumenter i forbindelse med sikring af betalingsstrømme, er indregnet direkte på egenkapitalen, skal virksomheden ud over oplysningerne nævnt i Fbek 113.1, nr. 1-3, oplyse om det beløb, der er <ol style="list-style-type: none"> <li>1 indregnet i anden totalindkomst i det aktuelle regnskabsår,</li> <li>2 overført fra egenkapitalen og indregnet i årets resultatopgørelse, og</li> <li>3 overført fra egenkapitalen og indregnet i kostprisen for et aktiv eller en forpligtelse i regnskabsåret.</li> </ol>	Fbek 113.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>En virksomhed, som måler ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi, skal oplyse størrelsen af den ændring i dagsværdien af disse forpligtelser, som kan henføres til ændringer i kreditrisikoen på forpligtelserne. Denne ændring kan fastlægges enten</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 som forskellen mellem den samlede ændring i dagsværdien af forpligtelserne og den del heraf, der kan henføres til ændringer som følge af ændringer i markedsvilkår, der knytter sig til markedsrisici eller</li> <li>2 ved en alternativ metode, som virksomheden mener bedre giver et retvisende billede af ændringen i kreditrisikoen på forpligtelserne.</li> </ol>	Fbek 114.1				
Virksomheden skal give oplysningerne efter Fbek 114.1 for grupper af virksomhedens forpligtelser, der er relevante i forhold til oplysningskravet, henholdsvis for regnskabsperioden og akkumuleret fra første indregning af forpligtelserne.	Fbek 114.2				
Virksomheden skal oplyse de metoder, der er anvendt for at fastlægge de beløb, der er oplyst i henhold til Fbek 114.1-2. Virksomheden skal oplyse, hvis den ikke mener, at de oplyste beløb på en pålidelig måde repræsenterer ændringerne i kreditrisikoen på forpligtelserne samt oplyse om baggrunden for denne konklusion og de faktorer, som virksomheden mener, er relevante i denne sammenhæng.	Fbek 114.3				
Virksomheden skal oplyse forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af forpligtelser omfattet af Fbek 114.1 og de beløb, som virksomheden er kontraktmæssigt forpligtet til at betale ved forfald.	Fbek 114.4				
Nærtstående parter m.v.					
Virksomheden skal angive størrelsen af lån til samt pant, kaution eller garanti stillet for medlemmer af virksomhedens eller dens moderselskabers direktion, bestyrelse eller repræsentantskab for hver kategori med oplysning om de væsentligste vilkår, herunder rentefod og de beløb, der er tilbagebetalt i året.	Fbek 123.1				
Bestemmelsen i Fbek 123.1 gælder også tilgodehavender hos og sikkerhedsstillelse for nærtstående til de i Fbek 123.1 nævnte personer.	Fbek 123.2				
Bestemmelsen i Fbek 123.1 gælder ikke lån til og sikkerhedsstillelse for erhvervelse af aktier i virksomheden af eller til medarbejdere i virksomheden eller dens dattervirksomheder.	Fbek 123.3				
Virksomheden kan udelade at angive oplysningerne efter stk. 1 og 2 i de særlige tilfælde, hvor en virksomheds repræsentantskab ikke er et snævert ledelsesorgan.	Fbek 123.4				



	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal oplyse navn og hjemsted for de modervirksomheder, herunder udenlandske modervirksomheder, der udarbejder koncernregnskab for henholdsvis den største og mindste koncern, hvori virksomheden indgår som dattervirksomhed, samt hvor de udenlandske modervirksomheders koncernregnskaber m.v. kan rekvireres.	Fbek 125				
Navn, hjemsted og retsform for væsentlige 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 den senest foreliggende årsrapport. Oplysningerne kan gives i form af et koncerndiagram.	Fbek 126.1				
Når en dattervirksomhed er moderselskab i en koncern, finder oplysningskravet i Fbek 126.1 ikke anvendelse på denne virksomheds dattervirksomheder og associerede virksomheder.	Fbek 126.2				
Der skal oplyses om transaktioner og aftaler mellem virksomheden og nærtstående parter, herunder om grundlaget for forbindelsen med de pågældende nærtstående parter.	Fbek 127.1				
Ud over oplysningerne efter Fbek. 127.1 og Fbek. 128 skal der gives oplysning om de nærtstående parter, som har bestemmende indflydelse på virksomheden. Oplysningerne skal omfatte navn, bopæl, for virksomheders vedkommende hjemsted, og grundlaget for den bestemmende indflydelse.	Fbek 127.2				
Aktieselskaber, der skal føre en særlig fortegnelse over aktiebesiddelser omfattet af SEL 55 og SEL 56, skal oplyse, hvem der på tidspunktet for årsrapportens aflæggelse er optaget i den særlige fortegnelse med angivelse af fulde navn og bopæl eller for virksomheders vedkommende hjemsted.	Fbek 128				
<b>Virksomhedskapitalen</b>					
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.	Fbek 129				
Hvis virksomheden 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).	Fbek 130.1				
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 virksomhedens aktier afkaster, eller af årets overskud, skal for hvert lån angives det udestående lånebeløb samt den aftalte forrentning.	Fbek 130.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Vedrørende virksomhedens beholdning af egne aktier skal oplyses: 1 Antallet og den pålydende værdi af egne aktier, der indgår i virksomhedens beholdning, og den procentdel, som beholdningen 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. 3 Årsagen til de erhvervelser af egne aktier, der er foretaget i regnskabsåret.	Fbek 131.1				
De i Fbek 131.1 opregnede oplysninger skal gives særskilt for aktier, der er erhvervet til eje eller pant, hver for sig.	Fbek 131.2				
Oplysningerne efter Fbek 131.1 og 2 skal tilsvarende gives for aktier i virksomheden, der indgår i dattervirksomhedernes beholdninger eller er erhvervet eller afhændet af dattervirksomhederne i regnskabsåret.	Fbek 131.3				
Det skal oplyses, i hvilket omfang en eventuel sikkerhedsfond er henlagt af ubeskattede midler, samt til hvilket formål sikkerhedsfonden efter virksomhedens vedtægter er bundet.	Fbek 132				
En eventuel forskel mellem den kapital, der kan anvendes til at dække solvenskapitalkravet og egenkapitalen ifølge balancen skal specificeres.	Fbek 133				
<b>Risikooplysninger</b>					
Virksomheden skal beskrive sine finansielle risici samt sine politikker og mål for styringen af finansielle risici.	Fbek 98.1				
Virksomheden skal beskrive sine forsikringsrisici samt sine politikker og mål for styringen af forsikringsrisici.	Fbek 98.2				
<b>Følsomhedsoplysninger</b>					
Virksomheden skal give oplysninger om følsomhed over for risici. Virksomheden skal give oplysningerne i form af angivelse af, med hvor store beløb virksomhedens resultat og egenkapital ville være påvirket af rimeligt sandsynlige ændringer i relevante risikovariabler.	Fbek 134.1				
Virksomheden skal oplyse om de anvendte metoder og forudsætninger ved udarbejdelsen af oplysningerne efter Fbek 134.1. Endvidere skal virksomheden oplyses om ændringer i forhold til den forudgående periode og om årsagerne til sådanne ændringer.	Fbek 134.2				
Fbek 134.1 og 2 finder ikke anvendelse for gruppe 1-forsikringsselskaber som defineret i FIL 5.1, nr. 22, der i ledelsesberetningen har gengivet den følsomhedsanalyse pr. balancedatoen, der er udarbejdet i medfør af FIL 126 g, eller som i ledelsesberetningen har henvist til, hvor denne følsomhedsanalyse er offentliggjort.	Fbek 134.3				

## KONCERNREGNSKABER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Modervirksomheders årsrapport skal indeholde et koncernregnskab, medmindre andet følger af Fbek 148 og Fbek 150.	Fbek 147				
<p>En modervirksomhed, hvis gælds- eller egenkapitalinstrumenter ikke er optaget til handel på et reguleret marked, kan undlade at udarbejde koncernregnskab, hvis den selv er en dattervirksomhed af en højere modervirksomhed, der henhører under lovgivningen i et EU-land eller i et andet land, hvormed Fællesskabet har indgået aftale, og</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 den højere modervirksomhed <ol style="list-style-type: none"> <li>a besidder mindst 90 pct. af kapitalandelene i den lavere modervirksomhed og minoritetsdeltagerne over for denne modervirksomheds øverste ledelse har godkendt, at den ikke aflægges koncernregnskab, eller</li> <li>b besidder mindre end 90 pct. af kapitalandelene i den lavere modervirksomhed og dennes øverste ledelse ikke senest 6 måneder før regnskabsårets udløb fra minoritetsdeltagere, der ejer mindst 10 % af virksomhedskapitalen, har modtaget krav om aflæggelse af koncernregnskab, og</li> </ol> </li> <li>2 den højere modervirksomhed udarbejder koncernregnskab i overensstemmelse med lovgivningen i den medlemsstat, hvortil den højere modervirksomhed henhører, og koncernregnskabet er revideret af personer, der er autoriseret i medfør af denne medlemsstats lovgivning.</li> </ol>	Fbek 148.1				
<p>En modervirksomhed, hvis gælds- eller egenkapitalinstrumenter ikke er optaget til handel på et reguleret marked, kan endvidere undlade at aflægge koncernregnskab, hvis den selv er en dattervirksomhed af en højere modervirksomhed, der henhører under lovgivningen i et land, der ikke henhører under lovgivningen i et EU-land eller i et andet land, hvormed Fællesskabet har indgået aftale, og</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 den lavere modervirksomheds øverste ledelse ikke senest 6 måneder før regnskabsårets udløb fra minoritetsdeltagere har modtaget krav om aflæggelse af koncernregnskab, og</li> <li>2 den højere modervirksomhed udarbejder koncernregnskab i overensstemmelse med Rådets 7. selskabsdirektiv eller efter regler, der i det mindste er ligeværdige med reglerne for konsoliderede årsregnskaber i det nævnte direktiv, og er revideret af personer, der er autoriseret i medfør af den nationale lovgivning, hvorunder den højere modervirksomhed henhører.</li> </ol>	Fbek 148.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>For de i Fbek 148.1-2 omhandlede undtagelses-tilfælde kræves endvidere, at</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 den lavere modervirksomheds eget og dens dattervirksomheders regnskaber indgår i koncernregnskabet for den højere modervirksomhed,</li> <li>2 den lavere modervirksomhed i sit årsregnskab oplyser, at den i medfør af Fbek 148.1 eller Fbek 148.2 har undladt at udarbejde koncernregnskab, og oplyser navn, hjemsted samt eventuelt CVR-nummer eller registreringsnummer for den højere modervirksomhed og</li> <li>3 den lavere modervirksomhed sammen med sit årsregnskab indsender det i Fbek 148.1-2 nævnte koncernregnskab til Finanstilsynet samt de yderligere oplysninger, Finanstilsynet måtte kræve.</li> </ol>	Fbek 148.3				
Hvis en modervirksomhed kan undlade at aflægge koncernregnskab, men alligevel aflægger et sådant, der ikke udelukkende anvendes til virksomhedens eget brug, finder denne bekendtgørelses bestemmelser om koncernregnskaber anvendelse.	Fbek 149				
<b>Omfattet af konsolideringen</b>					
Alle dattervirksomheder, jf. FIL 5.1, nr. 8, skal indgå i koncernregnskabet ved fuld konsolidering.	Fbek 150.1				
Virksomheden skal lade en dattervirksomhed omfattet af Fbek 11 om aktiver i midlertidig besiddelse indgå i koncernregnskabet efter Fbek 150.3.	Fbek 150.2				
Virksomheden skal indregne aktiver og forpligtelser i dattervirksomheder, der er omfattet af Fbek 150.2, samlet som en særskilt post på henholdsvis aktivsiden og passivsiden i koncernregnskabet balance. Virksomheden skal indregne resultatet af dattervirksomheden som en særskilt post i koncernregnskabet resultatopgørelse.	Fbek 150.3				
<b>Generelle krav til koncernregnskabet</b>					
Koncernregnskabet skal vise de konsoliderede virksomheders aktiver og passiver, deres finansielle stilling, deres resultat og anden totalindkomst samt bevægelser på egenkapitalen, som om de tilsammen var en enkelt virksomhed.	Fbek 151.1				
Ved konsolideringen sammendrages regnskaberne, således at ensartede indtægter og omkostninger samt aktiver og passiver sammenlægges. Der skal foretages de tilpasninger, der er nødvendige på grund af de særlige forhold, som gælder for koncernregnskaber til forskel fra årsregnskaber.	Fbek 151.2				
Koncernvirksomheder, for hvilke koncernforholdet er etableret i løbet af regnskabsåret, må kun indgå i sammendraget med indtægter og omkostninger af de transaktioner og forhold, der er opstået efter tidspunktet for koncernforholdets etablering.	Fbek 151.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Koncernvirksomheder, for hvilke koncernforholdet op hører i løbet af regnskabsåret, må kun indgå i samdragnet med indtægter og omkostninger af de transaktioner og forhold, der er opstået indtil tidspunktet for koncernforholdets ophør.	Fbek 151.4				
Koncernregnskabet resultatopgørelse og balance op stilles i overensstemmelse med bilag 2-5 samt de regler for klassifikation og opstilling, der gælder for koncernens hovedaktivitet. I koncerner, hvor såvel skadesforsikringsvirksomhed som livsforsikringsvirksomhed er af væsentlig størrelse, anvendes resultatopgørelsesskemaet i bilag 5. Hvis størrelsen af skadesforsikringsvirksomhed er uvæsentlig, kan skemaet i bilag 3 anvendes.	Fbek 152.1				
Virksomheden skal tilføje de ekstra poster, der måtte være nødvendige efter reglerne i Fbek 5.2 for koncerner, der udøver aktiviteter, der ikke kan indpasses i de regnskabsposter, der fremgår af bilag 2-5.	Fbek 152.2				
Modervirksomheder omfattet af Fbek 1.1, nr. 3, kan efter tilladelse fra Finanstilsynet fravige reglerne i Fbek 5.2, ved tilpasning af opstillingen af koncernregnskabet resultatopgørelse og balance til aktiviteter, der ikke kan indpasses i regnskabsposterne i bilag 2-5.	Fbek 152.3				
Virksomheden skal opføre minoritetsinteressernes forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes egenkapital som en særskilt post under egenkapitalen. Virksomheden skal opføre minoritetsinteressernes forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes resultat og anden totalindkomst i tilknytning til resultatopgørelsen og anden totalindkomst. Virksomheden skal lade bevægelser på egenkapitalen, jf. Fbek 39, separat vise modervirksomhedens og minoritetsinteressernes andel af den samlede totalindkomst.	Fbek 152.4				
Virksomheden skal indregne og måle de af konsolideringen omfattede aktiver og passiver samt indtægter og omkostninger efter ensartede metoder i overensstemmelse med bestemmelserne i denne bekendtgørelse.	Fbek 153.1				
Virksomheden skal så vidt muligt anvende de samme metoder for indregning og grundlag for måling i koncernregnskabet som i modervirksomhedens årsregnskab. Anvender konsoliderede dattervirksomheder andre metoder og grundlag i deres eget årsregnskab, skal virksomheden udarbejde et nyt regnskab med henblik på koncernregnskabet, hvori virksomheden indregner og måler i overensstemmelse med de metoder og grundlag, virksomheden anvender i koncernregnskabet. Anvender associerede og fælles kontrollerede virksomheder andre metoder og grundlag i deres eget årsregnskab, foretager virksomheden de fornødne tilpasninger af de associerede og fælles kontrollerede virksomheders resultat og egenkapital, således at virksomheden indregner og måler i overensstemmelse med de metoder og grundlag, virksomheden anvender i koncernregnskabet.	Fbek 153.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal indregne og måle associerede virksomheder og fælles kontrollerede virksomheder i koncernregnskabet efter indre værdis metode, jf. dog Fbek 153.4 og 5.	Fbek 153.3				
Virksomheden kan indregne en fælles kontrolleret virksomhed i koncernregnskabet ved pro rata konsolidering. Virksomheden medtager posterne i den fælles kontrollerede virksomhed i forhold til de konsoliderede virksomheders andel af virksomhedens egenkapital og resultat. Virksomheden skal indregne og måle en fælles kontrolleret virksomhed, som bliver en associeret virksomhed, efter indre værdis metode, jf. Fbek 153.3.	Fbek 153.4				
Virksomheden skal måle aktiver og forpligtelser i dattervirksomheder, associerede og fælles kontrollerede virksomheder, der kun er midlertidigt i virksomhedens besiddelse og afventer salg inden for kort tid, og hvor et salg er meget sandsynligt, jf. Fbek 11, til laveste beløb af regnskabsmæssig værdi og dagsværdi fratrukket salgsomkostninger.	Fbek 153.5				
Virksomheder skal ikke foretage afskrivninger på aktiver i dattervirksomheder, associerede og fælles kontrollerede virksomheder omfattet af Fbek 153.5.	Fbek 153.6				
Følgende poster skal elimineres: 1 Tilgodehavender og forpligtelser mellem de konsoliderede virksomheder 2 Indtægter og omkostninger som følge af transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder 3 Gevinster og tab som følge af transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder, som indgår i posternes regnskabsmæssige værdi.	Fbek 154				
Årsrapportens ledelsesberetning, redegørelse for anvendt regnskabspraksis og noterne til koncernregnskabet skal indeholde oplysninger om koncernen, som om de konsoliderede virksomheder tilsammen var én virksomhed. De i denne bekendtgørelse fastsatte bestemmelser om ledelsesberetning, redegørelse for anvendt regnskabspraksis og noter finder tilsvarende anvendelse for koncernregnskabet.	Fbek 155				

## HALVÅRSRAPPORTER OG KVARTALSRAPPORTER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Finanstilsynet kan fastsætte regler for udfærdigelse og offentliggørelse af regnskabsrapporter, der dækker kortere perioder end årsrapporten.	FIL 196.3				
<p>Halvårsrapporten, jf. Fbek 2, skal indeholde</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 resultatopgørelse og anden totalindkomst for perioden 1. januar til 30. juni med</li> <li>2 sammenligningstal fra den tilsvarende halvårsperiode året før samt</li> <li>3 balance pr. 30. juni med</li> <li>4 sammenligningstal fra balancen ultimo året før.</li> </ol> <p>Resultatopgørelsestal og balancetal opgøres i overensstemmelse med reglerne for årsrapporten og opstilles i overensstemmelse med bilag 2-5.</p> <p>Hvis virksomheden er nystiftet og ikke har udarbejdet sin første årsrapport, skal resultatopgørelsen dække perioden fra stiftelsen til 30. juni og balancens sammenligningstal skal være fra virksomhedens åbningsbalance.</p>	Fbek 159.1				
For virksomheder, hvis årsrapport skal indeholde et koncernregnskab, skal halvårsrapporten tilsvarende indeholde et koncernregnskab på halvårsbasis udarbejdet i overensstemmelse med Fbek 159.1.	Fbek 159.2				
<p>Halvårsrapporten, herunder koncernregnskabet på halvårsbasis, skal indeholde en ledelsesberetning, som i det mindste beskriver vigtige begivenheder, der er indtruffet i halvåret med angivelse af den betydning, de har haft for regnskabstallene. Ledelsesberetningen skal endvidere beskrive de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som virksomheden er underlagt de resterende 6 måneder af regnskabsåret.</p> <p>Har der i halvåret været større transaktioner med nærtstående parter, skal disse beskrives.</p>	Fbek 159.3				
Halvårsrapporten, herunder koncernregnskabet på halvårsbasis, skal indeholde de kommentarer, nøgletal og specifikationer til regnskabstallene, som er fornødne for at beskrive og forklare udviklingen i perioden. Virksomheden skal oplyse, om anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til regnskabspraksis i den senest aflagte årsrapport. I tilfælde af ændring i anvendt regnskabspraksis skal virksomheden oplyse om karakteren af ændringen og den beløbsmæssige virkning heraf på virksomhedens resultat og egenkapital anføres.	Fbek 159.4				
Hvis halvårsrapporten er revideret, skal revisors påtegning gengives i sin helhed i rapporten. Tilsvarende gælder, hvis der foreligger en reviewklæring fra revisor. Hvis halvårsrapporten hverken har været genstand for revision eller review, skal dette anføres i rapporten.	Fbek 159.5				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Halvårsrapporten skal indeholde en ledelsespåtegning, der opfylder kravene i FIL 185.	Fbek 159.6				
Virksomheden skal, hvis virksomheden offentliggør halvårsrapporter uden at være forpligtet hertil, jf. Fbek 2, eller kvartalsrapporter, udarbejde disse efter reglerne i Fbek 159.1-6 med de nødvendige tilpasninger. En modervirksomhed kan dog undlade at medtage sit eget regnskab, således at delårsrapporten alene omfatter koncernregnskabet for den pågældende periode.	Fbek 160.1				
Virksomheden må ikke betegne regnskabsmæssige oplysninger, som offentliggøres af virksomheden, som halvårsrapport, kvartalsrapport eller delårsrapport, med mindre de opfylder kravene i Fbek 160.1 eller kravene til en delårsrapport efter internationale regnskabsstandarder, jf. Fbek 1.2.	Fbek 160.2				
Virksomheden må ikke betegne et regnskab, der ikke er en årsrapport eller en halvårsrapport efter Fbek eller internationale regnskabsstandarder, jf. Fbek 1.2., som en årsrapport eller en halvårsrapport. Virksomheden skal sikre, at et sådant regnskab fremstår på en måde, så det ikke kan forveksles med et regnskab aflagt efter denne bekendtgørelse eller efter internationale regnskabsstandarder.	Fbek 4.2				



## OVERTAGELSER OG FUSIONER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Virksomhedsovertagelser og fusioner m.v.</b>					
Ved overtagelse af en anden virksomhed ved fusion eller ved erhvervelse af en forretningsaktivitet indregnes og måles de overtagne aktiver og forpligtelser i den erhvervede virksomhed eller forretningsaktivitet til dagsværdi på erhvervelsestidspunktet.	Fbek 156.1				
En eventuel positiv forskel mellem den samlede kostpris og nettoaktivernes dagsværdi på erhvervelsestidspunktet indregnes i balancen under aktivpost <i>Immaterielle aktiver</i> . Posten benævnes <i>Goodwill</i> .	Fbek 156.2				
Goodwill vurderes ved hver regnskabsafslutning og nedskrives, hvis der konstateres værdiforringelse.	Fbek 156.3				
Et eventuelt negativt forskelsbeløb mellem den samlede kostpris og nettoaktivernes dagsværdi på erhvervelsestidspunktet indregnes som en indtægt i resultatopgørelsen.	Fbek 156.4				
Fbek 156.1-4 finder tilsvarende anvendelse i koncernregnskabet ved erhvervelse af en dattervirksomhed, jf. dog Fbek 157.	Fbek 156.5				
Hvis to virksomheder, der enten fusionerer eller etablerer et koncernforhold begge er underlagt samme modervirksomhed i et koncernforhold, eller i øvrigt er underlagt den samme interesses bestemmende indflydelse, kan fusionen eller koncernetableringen behandles efter sammenlægningsmetoden, Fbek 157.3.	Fbek 157.1				
Sammenlægningsmetoden kan i øvrigt efter tilladelse fra Finanstilsynet anvendes i forbindelse med virksomhedsovertagelser eller fusioner, der udelukkende involverer gensidige selskaber eller pensionskasser.	Fbek 157.2				
Efter sammenlægningsmetoden aflægges regnskabet henholdsvis koncernregnskabet for den periode, hvori sammenlægningen er sket, som om virksomhederne havde været sammenlagt fra og med den tidligste regnskabsperiode, der indgår i regnskabet. Forskellen mellem det beløb, der vederlægges som virksomhedskapital, samt eventuel overkurs med tillæg af eventuelt kontant vederlag, og den regnskabsmæssige indre værdi i den overtagne virksomhed tillægges henholdsvis fratrækkes på tydelig vis i de reserver, der kan anvendes til at dække underskud.	Fbek 157.3				
<b>Fusionsregnskab m.v.</b>					
Når virksomheden i forbindelse med fusion eller lignende i henhold til bestemmelser i lovgivningen udarbejder en åbningsbalance, skal denne udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i Fbek 156 eller Fbek 157.	Fbek 158.1				

## RAPPORT OM INDKOMSTSKATTEOPLYSNINGER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
En modervirksomhed, der er omfattet af Fbek 1.1, og aflægger et koncernregnskab, skal udarbejde en rapport om indkomstskatteoplysninger, jf. Fbek 165 og Fbek 166, hvis koncernens samlede bruttopræmier i to på hinanden følgende regnskabsår overskrider 5,6 mia. kr.	Fbek 161.1 (NY 1/1 2025)				
Fbek 161.1 gælder ikke hvis: 1 Modervirksomheden selv er dattervirksomhed af en højere modervirksomhed, der er underlagt lovgivningen i et EU/EØS-land, og som udarbejder en rapport om indkomstskatteoplysninger for koncernen efter reglerne i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU med senere ændringer eller Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU med senere ændringer. 2 Modervirksomheden og dens tilknyttede virksomheder, herunder deres filialer, udelukkende er etableret eller har deres faste forretningssted eller permanente erhvervsmæssige aktivitet i Danmark. 3 Modervirksomheden er omfattet af Fbek 163.	Fbek 161.2 (NY 1/1 2025)				
Modervirksomheden kan undlade at udarbejde en rapport, når koncernens samlede bruttopræmier i to på hinanden følgende regnskabsår ikke længere overskrider 5,6 mia. kr.	Fbek 161.3 (NY 1/1 2025)				
Virksomheden skal anvende Fbek 27 og Fbek 35 ved beregning af bruttopræmierne.	Fbek 161.4 (NY 1/1 2025)				
En virksomhed, der er omfattet af Fbek 1.1, og som ikke indgår i en koncern, skal udarbejde en rapport om indkomstskatteoplysninger, jf. Fbek 165 og Fbek 166, hvis virksomhedens bruttopræmier i to på hinanden følgende regnskabsår overskrider 5,6 mia. kr., medmindre virksomheden udelukkende har erhvervsmæssig aktivitet i Danmark.	Fbek 162.1 (NY 1/1 2025)				
Virksomheden kan undlade at udarbejde en rapport, når dens bruttopræmier i to på hinanden følgende regnskabsår ikke længere overskrider 5,6 mia. kr.	Fbek 162.2 (NY 1/1 2025)				
Virksomheden skal anvende Fbek 27 og Fbek 35 ved beregning af bruttopræmierne	Fbek 162.3 (NY 1/1 2025)				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>En filial af en udenlandsk virksomhed, der ikke er underlagt lovgivningen i et EU/EØS-land, skal udarbejde en rapport om indkomstskatteoplysninger, jf. Fbek 165 og Fbek 166, vedrørende den udenlandske virksomhed eller koncernen, jf. dog Fbek 163.6, hvis</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>den udenlandske virksomhed ikke indgår i en koncern, og denne virksomheds bruttopræmier i to på hinanden følgende regnskabsår overskrider 5,6 mia. kr., eller</li> <li>den udenlandske virksomhed er en del af en koncern, hvor den øverste modervirksomhed ikke er underlagt lovgivningen i et EU/EØS-land, og koncernens samlede bruttopræmier i to på hinanden følgende regnskabsår overskrider 5,6 mia. kr.,</li> <li>filialens bruttopræmier i to på hinanden følgende regnskabsår overskrider 89 mio. kr., og den øverste modervirksomhed, jf. nr. 2, ikke har en stor eller mellemstor dattervirksomhed, der er</li> <li>underlagt reglerne i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU med senere ændringer.</li> </ol>	Fbek 163.1 (NY 1/1 2025)				
Har filialen ikke de nødvendige oplysninger, skal den anmode den udenlandske virksomhed eller den øverste modervirksomhed om at modtage oplysningerne til brug for opfyldelse af forpligtelsen efter Fbek 163.1.	Fbek 163.2 (NY 1/1 2025)				
Meddeler den udenlandske virksomhed eller den øverste modervirksomhed ikke oplysningerne, skal filialen udarbejde rapporten på grundlag af de oplysninger, som den er i besiddelse af, og afgive en erklæring om, at den udenlandske virksomhed eller den øverste modervirksomhed ikke har efterkommet anmodningen.	Fbek 163.3 (NY 1/1 2025)				
<p>Filialen kan undlade at udarbejde en rapport, når</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>bruttopræmierne for den udenlandske virksomhed i to på hinanden følgende regnskabsår ikke længere overskrider 5,6 mia. kr., og rapporten udarbejdes efter Fbek 163.1, nr. 1, eller</li> <li>de samlede bruttopræmier for koncernen i to på hinanden følgende regnskabsår ikke længere overskrider 5,6 mia. kr., og rapporten udarbejdes efter Fbek 163.1, nr. 2, eller</li> <li>filialens bruttopræmier i to på hinanden følgende regnskabsår ikke længere overskrider 89 mio. kr.</li> </ol>	Fbek 163.4 (NY 1/1 2025)				
Virksomheden skal anvende Fbek 27 og Fbek 35 ved beregning af bruttopræmierne.	Fbek 163.5 (NY 1/1 2025)				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>En filial af en udenlandsk virksomhed, der ikke er underlagt lovgivningen i et EU/EØS-land, skal udarbejde en rapport om indkomstskatteoplysninger, jf. Fbek 165 og Fbek 166, vedrørende den udenlandske virksomhed eller koncernen, jf. dog Fbek 164.6, hvis</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 den udenlandske virksomhed ikke indgår i en koncern, og denne virksomheds bruttopræmier i to på hinanden følgende regnskabsår overskrider 5,6 mia. kr., eller</li> <li>2 den udenlandske virksomhed er en del af en koncern, hvor den øverste modervirksomhed ikke er underlagt lovgivningen i et EU/EØS-land, og koncernens samlede bruttopræmier i to på hinanden følgende regnskabsår overskrider 5,6 mia. kr.,</li> <li>3 filialens bruttopræmier i to på hinanden følgende regnskabsår overskrider 89 mio. kr., og</li> <li>4 den øverste modervirksomhed, jf. nr. 2, ikke har en stor eller mellemstor dattervirksomhed, der er underlagt reglerne i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU med senere ændringer.</li> </ol>	Fbek 164.1 (NY 1/1 2025)				
Har filialen ikke de nødvendige oplysninger, skal den anmode den udenlandske virksomhed eller den øverste modervirksomhed om at modtage oplysningerne til brug for opfyldelse af forpligtelsen efter Fbek 164.1.	Fbek 164.2 (NY 1/1 2025)				
Meddeler den udenlandske virksomhed eller den øverste modervirksomhed ikke oplysningerne, skal filialen udarbejde rapporten på grundlag af de oplysninger, som den er i besiddelse af, og afgive en erklæring om, at den udenlandske virksomhed eller den øverste modervirksomhed ikke har efterkommet anmodningen.	Fbek 164.3 (NY 1/1 2025)				
<p>Filialen kan undlade at udarbejde en rapport, når</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 bruttopræmierne for den udenlandske virksomhed i to på hinanden følgende regnskabsår ikke længere overskrider 5,6 mia. kr., og rapporten udarbejdes efter stk. 1, nr. 1, eller</li> <li>2 de samlede bruttopræmier for koncernen i to på hinanden følgende regnskabsår ikke længere overskrider 5,6 mia. kr., og rapporten udarbejdes efter stk. 1, nr. 2, eller</li> <li>3 filialens bruttopræmier i to på hinanden følgende regnskabsår ikke længere overskrider 89 mio. kr.</li> </ol>	Fbek 164.4 (NY 1/1 2025)				
Virksomheden skal anvende Fbek 27 og Fbek 35 ved beregning af bruttopræmierne.	Fbek 164.5 (NY 1/1 2025)				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Fbek 164.1 finder ikke anvendelse, hvis</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 den udenlandske virksomhed eller den øverste modervirksomhed har udarbejdet en rapport om indkomstskatteoplysninger, der opfylder kravene i Fbek 165 og Fbek 166, eller</li> <li>2 en anden filial af den udenlandske virksomhed eller en anden dattervirksomhed af den øverste modervirksomhed har udarbejdet en rapport om indkomstskatteoplysninger, der opfylder kravene i Fbek 165 og 166.</li> </ol>	Fbek 164.6 (NY 1/1 2025)				
<p>Virksomheden skal lade sin rapport om indkomstskatteoplysninger indeholde oplysninger om samtlige aktiviteter i</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 virksomheden, hvis rapporten udarbejdes efter Fbek 162.2</li> <li>2 koncernen, herunder aktiviteter i alle de tilknyttede virksomheder, der indgår i koncernregnskabet for det relevante regnskabsår, hvis rapporten udarbejdes efter Fbek 161 eller Fbek 163,</li> <li>3 den udenlandske virksomhed, hvis rapporten udarbejdes efter Fbek 164.1, nr. 1, eller</li> <li>4 koncernen, herunder aktiviteterne i alle de tilknyttede virksomheder, der indgår i koncernregnskabet for det relevante regnskabsår, hvis den udenlandske virksomhed er en del af en koncern, og rapporten udarbejdes efter Fbek 164.1, nr. 2.</li> </ol>	Fbek 165.1 (NY 1/1 2025)				
<p>Virksomheden skal udarbejde rapporten i samme valuta, som er anvendt i årsregnskabet for den virksomhed, der udarbejder rapporten efter Fbek 162, eller, hvis rapporten udarbejdes efter Fbek 161 eller Fbek 163-164, i samme valuta, som er anvendt i koncernregnskabet eller årsregnskabet for den udenlandske virksomhed. Meddeler den øverste modervirksomhed ikke oplysningerne, jf. Fbek 163.3, skal virksomheden udarbejde rapporten i samme valuta, som er anvendt i dattervirksomhedens årsregnskab.</p>	Fbek 165.2 (NY 1/1 2025)				
<p>Virksomheden skal lade sin rapport om indkomstskatteoplysninger indeholde følgende generelle oplysninger:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Navn og CVR-nr. på den virksomhed eller filial, der offentliggør rapporten og navn, hjemsted og eventuelt CVR-nr. på den virksomhed, rapporten vedrører.</li> <li>2 Det regnskabsår, som rapporten vedrører.</li> <li>3 Den valuta, der er anvendt ved udarbejdelsen af rapporten.</li> <li>4 De dattervirksomheder, der indgår i koncernregnskabet, og som er etableret i et EU/EØS-land eller er anført i bilag I eller II til Rådets konklusioner om den reviderede EU-liste over ikke-samarbejdsvillige skattejurisdiktioner, hvis rapporten vedrører en koncern.</li> </ol>	Fbek 166.1 (NY 1/1 2025)				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Udover de i stk. 1 nævnte oplysninger skal rapporten endvidere indeholde følgende oplysninger:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 En kort beskrivelse af aktiviteten.</li> <li>2 Antal beskæftigede opgjort som heltidsbeskæftigede.</li> <li>3 Indtægter inklusive transaktioner med nærtstående parter, herunder               <ol style="list-style-type: none"> <li>a bruttopræmier, andre driftsindtægter, indtægter af kapitalinteresser eksklusiv udbytte fra tilknyttede virksomheder, indtægter af andre værdipapirer og tilgodehavender, der udgør en del af anlægsaktiverne, andre renteindtægter og tilsvarende indtægter, eller</li> <li>b indtægter, som defineret af den regnskabsmæssige begrebsramme, der ligger til grund for udarbejdelsen af regnskaberne.</li> </ol> </li> <li>4 Resultat før skat.</li> <li>5 Beregnet betalbar indkomstskat i den enkelte skattejurisdiktion for det regnskabsår, rapporten vedrører.</li> <li>6 Betalt indkomstskat i den enkelte skattejurisdiktion i det regnskabsår, rapporten vedrører.</li> <li>7 Akkumuleret overskud.</li> </ol>	Fbek 166.2 (NY 1/1 2025)				
<p>Oplysningerne efter stk. 2 skal præsenteres separat for</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 aktiviteter for hvert land inden for EU/EØS,</li> <li>2 aktiviteter for hver skattejurisdiktion, som den 1. marts i det regnskabsår, som rapporten vedrører, er anført i bilag I til Rådets konklusioner om den reviderede EU-liste over ikke-samarbejdsvillige skattejurisdiktioner, som offentliggjort i EU-Tidende,</li> <li>3 aktiviteter for hver skattejurisdiktion, som den 1. marts i det regnskabsår, som rapporten vedrører, og den 1. marts i det foregående regnskabsår er anført i bilag II til Rådets konklusioner om den reviderede EU-liste over ikke-samarbejdsvillige skattejurisdiktioner, som offentliggjort i EU-Tidende.</li> </ol>	Fbek 166.3 (NY 1/1 2025)				
<p>For øvrige aktiviteter uden for EU/EØS præsenteres oplysningerne samlet.</p>	Fbek 166.4 (NY 1/1 2025)				
<p>Oplysningerne efter Fbek 166.2 kan opgøres på samme grundlag som den rapport, der måtte være indgivet til told- og skatteforvaltningen efter skattekontrollovens §§ 48-52.</p>	Fbek 166.5 (NY 1/1 2025)				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden kan udelade en eller flere specifikke oplysninger efter Fbek 166 af rapporten, hvis offentliggørelse heraf kan volde betydelig skade for den virksomhed, som oplysningerne vedrører, jf. dog Fbek 167.3. Virksomheden skal oplyse enhver udeladelse sammen med en behørigt begrundet redegørelse for, hvorfor udeladelsen er nødvendig.	Fbek 167.1 (NY 1/1 2025)				
Virksomheden skal senest 5 år regnet fra tidspunktet for udeladelsen medtage udeladte oplysninger i en rapport om indkomstskatteoplysninger.	Fbek 167.2 (NY 1/1 2025)				
Virksomheden kan uanset Fbel 167.1 ikke udelade oplysninger, der vedrører en skattejurisdiktion, der er anført i bilag I eller II til Rådets konklusioner om den reviderede EU-liste over ikke-samarbejdsvillige skattejurisdiktioner.	Fbek 167.3 (NY 1/1 2025)				
Revisor skal i revisionspåtegningen på et årsregnskab og eventuelt koncernregnskab for en virksomhed, som er forpligtet til at offentliggøre en rapport om indkomstskatteoplysninger, afgive en udtalelse om, hvorvidt virksomheden for det foregående regnskabsår efter Fbek 161-164 var forpligtet til at udarbejde en rapport om indkomstskatteoplysninger, og i bekræftende fald, om rapporten er offentliggjort, jf. Fbek 169.	Fbek 168.1 (NY 1/1 2025)				
Revisor skal angive udtalelsen i et særskilt afsnit i revisionspåtegningen.	Fbek 168.2 (NY 1/1 2025)				
Virksomheder og filialer, der skal udarbejde en rapport om indkomstskatteoplysninger i henhold til Fbek 161-164, og eventuel erklæring, jf. Fbek 163.3, eller Fbek 164.3, skal indsende disse til Erhvervsstyrelsen senest 12 måneder efter afslutningen af det regnskabsår, som rapporten henholdsvis erklæringen vedrører.	Fbek 169.1 (NY 1/1 2025)				
Dattervirksomheder og filialer, der er undtaget fra selv at udarbejde en rapport om indkomstskatteoplysninger efter Fbek 163.1 eller Fbek 164.6, skal indsende rapporten til Erhvervsstyrelsen.	Fbek 169.2 (NY 1/1 2025)				
De omfattede virksomheder og filialer skal i minimum 5 år på deres hjemmeside henvise til rapporten på det centrale virksomhedsregister.	Fbek 169.3 (NY 1/1 2025)				

## OVERGANGSBESTEMMELSER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juni 2023, jf. dog Fbek 171.2-4.	Fbek 171.1 (NY)				
Fbek 161-169 træder i kraft den 22. juni 2023.	Fbek 171.2 (NY)				
Fbek 1-2, Fbek 4-17, Fbek 19-40, Fbek 42-43, Fbek 44.1-8, Fbek 45-160 og Fbek 170 træder i kraft den 1. juli 2023.	Fbek 171.3 (NY)				
Fbek 3, Fbek 41 og Fbek 44.9 træder i kraft den 1. januar 2024.	Fbek 171.4 (NY)				
Fbek 1-17 og Fbek 19-160 finder anvendelse på udarbejdelse og aflæggelse af års- og delårsrapporter, der vedrører regnskabsperioder, der begynder den 1. januar 2024, jf. dog Fbek 171.8-13. Bestemmelserne kan dog frivilligt anvendes for års- og delårsrapporter, der vedrører regnskabsåret 2023.	Fbek 171.5 (NY)				
Fbek 18 finder anvendelse på udarbejdelse og aflæggelse af års- og delårsrapporter, der vedrører regnskabsperioder, der begynder den 1. januar 2023.	Fbek 171.6 (NY)				
Fbek 161-169 finder anvendelse på udarbejdelse og aflæggelse af års- og delårsrapporter, der vedrører regnskabsperioder, der begynder den 1. januar 2025.	Fbek 171.7 (NY)				
Reglerne i denne bekendtgørelse om indregning og måling af overtagne aktiver og forpligtelser i forbindelse med virksomhedsovertagelser og fusioner m.v. finder ikke anvendelse på virksomhedsovertagelser og fusioner m.v., der har fundet sted før den 1. januar 2005.	Fbek 171.8				
Goodwill, der måtte være indregnet i balancen pr. 31. december 2004 efter tidligere gældende regler, skal ikke længere afskrives efter de hidtil gældende regler, men vurderes for værdiforringelse efter bestemmelserne i denne bekendtgørelse fra og med den 1. januar 2004.	Fbek 171.9				
Reglerne i denne bekendtgørelse om aktiebaseret aflønning finder alene anvendelse for programmer etableret efter den 1. januar 2004. For programmer etableret før den 1. januar 2004 kan virksomheden vælge at lade bestemmelserne i denne bekendtgørelse finde anvendelse. Hvis programmet er etableret den 7. januar 2002 eller tidligere, kan virksomheden dog kun anvende bekendtgørelsens regler, hvis programmets dagsværdi på etableringstidspunktet har været oplyst.	Fbek 171.10				



	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden kan foretage ændring af metoderne for indregning og måling af immaterielle aktiver, Fbek 61 og Fbek 62, således, at alene forhold, der er indtruffet fra og med regnskabsåret 2003 og senere, indregnes og måles efter bekendtgørelsens regler.	Fbek 171.11				
For virksomheder, der tidligere har aflagt årsregnskab efter bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber, finder kravet om, at stigninger i domicil-ejendommens omvurderede værdi skal indregnes i passivposten <i>Op-skrivningshenlæggelser</i> alene anvendelse på den del af opskrivningsbeløbet, der ligger ud over det højeste af følgende beløb: 1 Den værdi, hvortil den pågældende ejendom var ansat i det årsregnskab, hvorpå bekendtgørelse nr. 723 af 27. november 1989 om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber sidste gang fandt anvendelse. 2 Anskaffelsesprisen.	Fbek 171.12				
For virksomheder, der tidligere har aflagt årsregnskab efter bekendtgørelse om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber, finder kravet om, at stigninger i domicilejendommens omvurderede værdi skal indregnes i passivposten <i>Opskrivningshenlæggelser</i> alene anvendelse på den del af opskrivningsbeløbet, der ligger ud over dagsværdien pr. 31. december 2003.	Fbek 171.13				
Bekendtgørelse nr. 937 af 27. juli 2015 om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser ophæves.	Fbek 171.14 (NY)				



## BILAG

- BILAG 1: DEFINITIONER
- BILAG 2: BALANCESKEMA
- BILAG 3: RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR LIVSFORSIKRINGSVIRKSOMHEDER
- BILAG 4: RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR SKADESFORSIKRINGSVIRKSOMHEDER
- BILAG 5: RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR KONCERNER
- BILAG 6: BEGREBER, SOM ANVENDES AF TVÆRGÅENDE PENSIONS KASSER
- BILAG 7: MÅLING AF EJENDOMMES DAGSVÆRDI
- BILAG 8: SPECIFIKATION AF OPLYSNINGSKRAVENE I FBK 107.4-5 OG 8 SAMT I FBK 108
- BILAG 9: FEMÅRSOVERSIGT OVER HOVED- OG NØGLETAL FOR VIRKSOMHEDER, DER DRIVER LIVSFORSIKRINGSVIRKSOMHED
- BILAG 10: FEMÅRSOVERSIGT OVER HOVED- OG NØGLETAL FOR VIRKSOMHEDER, DER DRIVER SKADESFORSIKRINGSVIRKSOMHED
- BILAG 11: SPECIFIKATION AF AKTIVER OG DISSES AFKAST
- BILAG 12: REGLER FOR UDFYLDELSE AF SKEMAET I BILAG 11

## BILAG 1 DEFINITIONER

### GENERELT

#### 1. Aktivt marked:

Et marked, i hvilket der findes transaktioner sted med et givet aktiv eller en given forpligtelse med tilstrækkelig hyppighed og volumen til, at der løbende kan udledes information om prisen.

#### 2. Finansiell leasing:

Leasingaftale, der overfører alle væsentlige risici og fordele forbundet med ejendomsretten til et aktiv uden hensyn til, om ejendomsretten overdrages ved leasingperiodens slutning eller ej.

#### 3. Funktionel valuta:

Den valuta, der er gældende i de økonomiske omgivelser, som den regnskabsafslæggende virksomhed eller en enhed inden for denne primært opererer i.

#### 4. Fælles kontrolleret virksomhed:

En fælles kontrolleret virksomhed er et joint venture, der indebærer etablering af en virksomhed på baggrund af en aftale mellem deltagerne, som fastlægger fælles bestemmende indflydelse på virksomhedens erhvervmæssige aktivitet.

#### 5. Ikke-monetære poster:

Aktiver og forpligtelser, der ikke er monetære poster.

#### 6. Input:

De data og antagelser, som markedsdeltagere ville anvende, når de skal prissætte et aktiv eller en forpligtelse, herunder data og antagelser om risici som eksempelvis:

- a. Den risiko, der er forbundet med en bestemt værdiansættelsesteknik, der anvendes til at måle dagsværdier (eksempelvis en prismodel).
- b. Den risiko, der er forbundet med de input, der anvendes i værdiansættelsesteknikken.

Input kan være observerbare eller ikke-observerbare.

#### 7. Kategorier af virksomheder og koncerner:

I overensstemmelse med direktiv 2013/34/EU af 26. juli 2013 defineres virksomhedsstørrelser for virksomheder, der på balancetidspunktet ikke overskrider de numeriske grænser for mindst to af følgende tre kriterier:

- a. Mikrovirksomheder:
  - i. En balancesum på 2,7 mio. kr.,
  - ii. bruttopræmier på 5,4 mio. kr. og
  - iii. et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 10.
- b. Små virksomheder:
  - i. En balancesum på 44 mio. kr.,
  - ii. bruttopræmier på 89 mio. kr. og
  - iii. et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 50.
- c. Mellemstore virksomheder:
  - i. En balancesum på 156 mio. kr.,
  - ii. bruttopræmier på 313 mio. kr. og
  - iii. et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 250.
- d. Store virksomheder: Virksomheder, der ikke er mikro-, små eller mellemstore virksomheder.
- e. Virksomheden skal anvende Fbek 27 og Fbek 35 ved beregning af bruttopræmierne.

8. Monetære poster:

Likvide beholdninger samt aktiver og forpligtelser, herunder hensatte forpligtelser, der afregnes i fastlagte eller bestemmelige beløb.

9. Målinger til dagsværdi

a. Niveau 1:

Målinger til dagsværdi, hvor offentlige priser på aktive markeder for identiske aktiver eller forpligtelser er tilgængelige på målingstidspunktet.

b. 5b. Niveau 2:

Målinger til dagsværdi, hvor andre direkte eller indirekte observerbare input end offentlige priser omfattet af niveau 1 er tilgængelige.

c. 5c. Niveau 3:

Målinger til dagsværdi, hvor input er ikke-observerbare.

10. Nærtstående parter:

- a. Personer eller virksomheder, hvoraf den ene direkte eller indirekte har bestemmende eller betydelig indflydelse på den andens eller de andres driftsmæssige eller finansielle ledelse, eller
- b. flere personer eller virksomheder, hvis driftsmæssige eller finansielle ledelse er underlagt bestemmende indflydelse af den samme person eller virksomhed.

11. Operationel leasing:

Leasingaftale, der ikke er finansiel leasing.

12. Præsentationsvaluta:

Den valuta, som et årsregnskab aflægges i.

13. Sikringsforhold:

- a. Sikring af dagsværdi: en sikring mod risikoen for udsving af et indregnet aktiv, en indregnet forpligtelse eller en aftalt ikke-indregnet fremtidig betaling for varer eller tjenesteydelser.
- b. Sikring af betalingsstrømme: En sikring mod risikoen for ændringer i de betalingsstrømme, der er knyttet til indregnede aktiver eller forpligtelser, eller til meget sandsynlige fremtidige transaktioner, og som kan påvirke fremtidige regnskabsresultater.
- c. Sikring af investeringen i en udenlandsk enhed.

14. Tilknyttede virksomheder:

En virksomheds dattervirksomheder, dets moderselskaber og disses dattervirksomheder.

15. Udlån og tilgodehavender:

Ikke-afledte finansielle aktiver med faste eller bestemmelige betalinger, der ikke prissættes på aktive markeder.

16. Valutakursforskelle:

Den forskel, der fremkommer ved omregning af et givet beløb i en valuta til en anden valuta ved forskellige valutakurser.

## ÅRSRAPPORTENS ELEMENTER

17. Afledt finansielt instrument:

Et finansielt instrument

- a. hvis værdi ændres som følge af ændringer i en specifik rentesats, værdipapirkurs, råvarepris, valutakurs, pris- eller renteindeks, kreditvurdering, kreditindeks eller lignende variabler (kaldes undertiden det "underliggende"),
- b. som ved indgåelse ikke kræver eller kun kræver begrænset nettoinvestering i forhold til andre typer kontrakter, der påvirkes på tilsvarende måde på ændrede markedsvilkår, og
- c. som afregnes på et fremtidigt tidspunkt.



#### 18. Aktiver:

Ressourcer, som er under virksomhedens kontrol som et resultat af tidligere begivenheder, og hvorfra fremtidige økonomiske fordele forventes at tilflyde virksomheden.

#### 19. Domicilejendomme:

Grunde og bygninger, som virksomheden anvender i egen drift.

#### 20. Eventualaktiver:

Et muligt aktiv, der hidrører fra tidligere begivenheder, hvis eksistens kun kan bekræftes ved, at der indtræffer eller ikke indtræffer en eller flere usikre fremtidige begivenheder, som ikke er under virksomhedens fulde kontrol.

#### 21. Eventualforpligtelser:

En eventualforpligtelse er:

- a. en mulig forpligtelse, der hidrører fra tidligere begivenheder, hvis eksistens kun kan bekræftes ved, at der indtræffer eller ikke indtræffer en eller flere usikre fremtidige begivenheder, som ikke er under virksomhedens fulde kontrol, eller
- b. en aktuel forpligtelse, der hidrører fra tidligere begivenheder, men som ikke er indregnet, idet
  - i. det ikke er sandsynligt, at indfrielse af forpligtelsen vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, eller
  - ii. forpligtelsens størrelse ikke kan måles med tilstrækkelig pålidelighed.

#### 22. Finansiell forpligtelse:

En forpligtelse i form af

- a. en kontraktmæssig pligt til at overdrage likvide beholdninger eller et andet finansielt aktiv til en anden part, eller
- b. en kontraktmæssig pligt til at udveksle finansielle instrumenter med en anden part på potentielt ugunstige betingelser på vurderingstidspunktet.

#### 23. Finansielt aktiv:

Et aktiv i form af

- a. likvide beholdninger,
- b. en kontraktmæssig ret til at modtage likvide beholdninger eller et andet finansielt aktiv fra en anden part,
- c. en kontraktmæssig ret til at udveksle finansielle instrumenter med en anden part på potentielt gunstige betingelser på vurderingstidspunktet, eller
- d. en anden virksomheds egenkapitalinstrumenter.

#### 24. Finansielt instrument:

En kontrakt, som udgør et finansielt aktiv i en virksomhed og en finansiell forpligtelse for en anden part eller et egenkapitalinstrument i en anden virksomhed.

#### 25. Forpligtelser:

Eksisterende pligter for virksomheden opstået som resultat af tidligere begivenheder, og hvis indfrielse forventes at medføre afståelse af økonomiske ressourcer.

#### 26. Hensat forpligtelse:

Et beløb, der dækker forpligtelser, som er uvisse med hensyn til størrelse og/eller afviklingstidspunkt.

#### 27. Indtægter:

Stigninger i økonomiske fordele i regnskabsperioden i form af tilgang eller værdistigning af aktiver eller fald i forpligtelser, som medfører stigning i egenkapitalen. I indtægter indgår dog ikke indskud fra ejere.

#### 28. Investeringsjendomme:

Grunde og bygninger erhvervet med henblik på at opnå afkast af den investerede kapital i form af løbende drifts-afkast og/eller kapitalgevinst ved videresalg.



#### 29. Omkostninger:

Fald i økonomiske fordele i regnskabsperioden i form af afgang eller værdiforringelse af aktiver eller stigning i forpligtelser, som medfører fald i egenkapitalen. I omkostninger indgår dog ikke udlodning eller uddeling til ejere.

#### MÅLING

#### 30. Amortiseret kostpris:

Det beløb som et finansielt aktiv eller en finansiell forpligtelse blev målt ved første indregning med

- a. fradrag af afdrag,
- b. tillæg eller fradrag af den samlede afskrivning på forskellen mellem det oprindeligt indregnede beløb og det beløb, der forfalder ved udløb, og
- c. fradrag af nedskrivning.

Afskrivningerne beregnes ved hjælp af den effektive rentemetode.

#### 31. Dagsværdi:

Den pris, der vil blive modtaget ved salg af et aktiv, eller som skal betales for at overdrage en forpligtelse ved en normal transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet.

#### 32. Genindvindingsværdi:

Det højeste af et aktivs nettosalgspris og dets nytteværdi, som er nutidsværdien af de forventede fremtidige betalingsstrømme, som aktivet forventes at afstedkomme ved fortsat anvendelse og ved afhændelse ved udgangen af dets brugstid.

#### FORSIKRINGSBEGREBER

#### 33. Akkumuleret værdiregulering:

Forskellen mellem *Forsikringsmæssige hensættelser for livsforsikrings- og investeringskontrakter i alt*, efter *Kollektive bonuspotentiale* er fratrukket, og *Retrospektive hensættelser*.

#### 34. Afløbsresultat:

Afløbsresultatet er forskellen mellem

- a. erstatningshensættelserne i balancen ved regnskabsårets begyndelse, reguleret for valutaomregningsforskelle og diskonteringseffekter, og
- b. summen af de i regnskabsåret udbetalte erstatninger og den del af erstatningshensættelserne, der vedrører skader indtruffet i tidligere regnskabsår.

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

#### 35. Bedste skøn:

Et sandsynlighedsvægtet gennemsnit af de betalingsstrømme, der foranlediges af en given kontrakt. Ved vurderingen tages i videst muligt omfang hensyn til relevante aktuelle priser i markedet og pålidelige, opdaterede data.

#### 36. Cedent:

En forsikrer, som har købt eller efterspørger genforsikringsdækning.

#### 37. Combined ratio:

Summen af erstatningsprocenten, jf. pkt. 39, omkostningsprocenten, jf. pkt. 60, og nettogenforsikringsprocent, jf. pkt. 59.

#### 38. Erstatningsfrekvensen:

Antallet af indtrufne skader i regnskabsperioden i forhold til det gennemsnitlige antal af forsikringskontrakter, som var i kraft i regnskabsperioden.

39. Erstatningsprocent:

Forholdet mellem erstatningsudgifter og præmieindtægter. Præmieindtægterne reduceres med bonus og præmierabatter.

40. Fakultativ indirekte forsikring:

Indirekte forsikring for individuelle risici, hvor genforsikreren bevarer muligheden for at acceptere eller afvise hver risiko, som udbydes af cedenten, jf. pkt. 36.

41. Forsikringsaktiver:

En forsikringsvirksomheds nettorettigheder under en forsikringskontrakt.

42. Forsikringsbegivenhed:

En usikker fremtidig begivenhed, som er dækket af en forsikringskontrakt og som medfører forsikringsrisiko.

43. Forsikringsforpligtelser:

En forsikringsvirksomheds nettoforpligtelser under en forsikringskontrakt, jf. pkt. 44.

44. Forsikringskontrakt:

En kontrakt, hvorefter en part (forsikringsvirksomheden) påtager sig betydelig forsikringsrisiko fra en anden part (forsikringstageren, jf. pkt. 47) ved at indvillige i at kompensere forsikringstageren, hvis en specificeret uvis fremtidig begivenhed (forsikringsbegivenheden, jf. pkt. 42) har en ugunstig virkning for forsikringstageren, jf. pkt. 47.

45. Forsikringsmæssige hensættelser:

De forsikringsmæssige hensættelser svarer til passivpost III. *Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter, i alt.*

46. Forsikringsrisiko:

Risiko, bortset fra finansiel risiko, som overføres fra forsikringstageren, jf. pkt. 47, til udstederen af en forsikringskontrakt, jf. pkt. 44.

47. Forsikringstager:

Den part, som har ret til compensation under en forsikringskontrakt, jf. pkt. 44, hvis en forsikringsbegivenhed, jf. pkt. 42, indtræffer.

48. Fortjenstmargen:

En komponent i værdien af en forsikrings- eller investeringskontrakt, der repræsenterer nutidsværdien af virksomhedens endnu ikke indtjente fortjeneste på kontrakten, og som forventes indregnet i resultatopgørelsen i takt med, at virksomheden yder forsikringsdækning og eventuelle andre ydelser under kontrakten.

49. Garanterede ydelser:

Nutidsværdien af de ydelser, der er garanteret en forsikringstager eller en part i en investeringskontrakt samt nutidsværdien af de forventede fremtidige udgifter til administration af kontrakten med fradrag af nutidsværdien af de aftalte fremtidige præmier. Garanterede ydelser opgøres under hensyn til forsikringstagerens eller kontraktpartens udnyttelse af optioner som tilbagekøb eller præmieophør.

50. Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader:

Andelen af de samlede erstatninger i forhold til antallet af erstatninger i regnskabsperioden.

51. Gennemsnitsrenteprodukter:

Livsforsikringer eller investeringskontrakter omfattet af klasse I og klasse VI i klassifikationen over de produkttyper, livsforsikringselskaber kan have koncession til at udstede, jf. bilag 8 i lov om finansiel virksomhed.

52. Individuelle bonuspotentialer:

Den del af værdien af forsikringstagernes bonusret, der er indeholdt i retrospektive hensættelser, jf. pkt. 63.

53. Investeringskontrakt:

En kontrakt, som forsikringsvirksomheden har koncession til at udstede, jf. bilag 8 i lov om finansiel virksomhed, men som ikke indeholder tilstrækkelig forsikringsmæssig risiko til at være omfattet af ovennævnte definition af forsikringskontrakter, jf. pkt. 44.

54. Kollektivt bonuspotentiale:

Den del af værdien af forsikringstagernes bonusret, jf. pkt. 69, der ikke er fordelt til de enkelte forsikringer.

55. Livsforsikringsaktiver:

En forsikringsvirksomheds nettorettigheder under en livsforsikringskontrakt.

56. Livsforsikringsforpligtelser:

En forsikringsvirksomheds nettoforpligtelser under en livsforsikringskontrakt.

57. Livsforsikringskontrakt:

En forsikringskontrakt, som er omfattet af definitionen af forsikringskontrakter, jf. pkt. 44, og som forsikringsvirksomheden har koncession til at udstede, jf. bilag 8 i lov om finansiel virksomhed.

58. Markedsrenteprodukter:

Forsikringer eller investeringskontrakter tilknyttet investeringsfonde, jf. klasse III i klassifikationen over de produkttyper, livsforsikringsselskaber kan have koncession til i bilag 8 i lov om finansiel virksomhed.

59. Nettogenforsikringsprocent:

Forholdet mellem genforsikringsresultat og præmieindtægter. Præmieindtægterne reduceres med bonus og præmierabatter.

60. Omkostningsprocent:

Forholdet mellem forsikringsmæssige driftsomkostninger og præmieindtægter. Præmieindtægterne reduceres med bonus og præmierabatter. De forsikringsmæssige driftsomkostninger opgøres til summen af resultatposterne 5.1 *Erhvervesomkostninger* og 5.2 *Administrationsomkostninger*, jf. bilag 4, med fradrag af afskrivninger og driftsomkostninger på domicilejendomme og med tillæg af beregnede omkostninger (husleje) vedrørende domicilejendomme baseret på en beregnet markedsleje. Justeringen vedrørende domicilejendomme skal kun omfatte den andel af afskrivninger og driftsomkostninger, der vedrører forsikringsdriften.

61. Operating ratio:

Beregnes som combined ratio, jf. pkt. 37, men baseret på erstatnings-, omkostnings- og nettogenforsikringsprocenter, hvor det allokerede investeringsafkast, svarende til det beløb, der er opført under forsikringsteknisk rente i resultatopgørelsen (jf. post 2 i bilag 4) er lagt til præmieindtægter i nævneren.

62. Relativt afløbsresultat:

Afløbsresultatet, jf. pkt. 34, i forhold til de primohensættelser det vedrører.

63. Retrospektive hensættelser:

Indbetalte præmier med fradrag af udbetalte ydelser, betaling for omkostninger, regulering for risiko og med tillæg af tilskrevet rente m.v. på den enkelte forsikring.

64. Risikomargen:

Det beløb, som virksomheden på markedet må forventes at skulle betale til en erhverver af virksomhedens bestand af forsikringer, for at denne vil påtage sig risikoen for, at omkostningerne ved at afvikle bestanden afviger fra nutidsværdien af bedste skøn over de betalingsstrømme, der afvikler bestanden.





65. Ristornerede præmiebeløb:

Tilbagebetalte præmiebeløb, f.eks. når en forsikring ophører i løbet af en præmieperiode.

66. Skadesforsikringsaktiver:

En forsikringsvirksomheds nettorettigheder under en skadesforsikringskontrakt.

67. Skadesforsikringsforpligtelser:

En forsikringsvirksomheds nettoforpligtelser under en skadesforsikringskontrakt.

68. Skadesforsikringskontrakt:

En forsikringskontrakt, der både er omfattet af ovenstående definition af forsikringskontrakter, jf. pkt. 44, og de forsikringsklasser, der er nævnt i bilag 7 i lov om finansiel virksomhed.

69. Værdien af bonusret:

Den del af værdien af en bestand af livsforsikringer eller investeringskontrakter, som fremkommer, når nutidsværdien af fremtidige ydelser opgjort på det anvendte beregningsgrundlag er fratrukket. Værdien af bonusret består af individuelle bonuspotentialer, jf. nr. 52, og kollektivt bonuspotentiale, jf. nr. 54.

## BILAG 2 BALANCESKEMA

### AKTIVER

#### I. IMMATERIELLE AKTIVER

1. Driftsmidler

2. Domicilejendomme

#### II. MATERIELLE AKTIVER, I ALT

3. Investeringsejendomme og andre materielle investeringsaktiver

4.1. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

4.2. Udlån til tilknyttede virksomheder

4.3. Kapitalandele i associerede virksomheder

4.4. Udlån til associerede virksomheder

4. Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder, i alt

5.1. Kapitalandele

5.2. Investeringsforeningsandele

5.3. Obligationer

5.4. Andele i kollektive investeringer

5.5. Pantesikrede udlån

5.6. Andre udlån

5.7. Indlån i kreditinstitutter

5.8. Øvrige

5. Andre finansielle investeringsaktiver, i alt

6. Genforsikringsdepoter

#### III. INVESTERINGSAKTIVER, I ALT

#### IV. INVESTERINGSAKTIVER TILKNYTTET MARKEDSRENTEPRODUKTER

7.1. Genforsikringsandele af præmiehensættelser

7.2. Genforsikringsandele af livsforsikringshensættelser

7.3. Genforsikringsandele af erstatningshensættelser

7.4. Øvrige

7. Genforsikringsandele af hensættelser til forsikringskontrakter, i alt

8.1. Tilgodehavender hos forsikringstagere

8.2. Tilgodehavender hos forsikringsmæglere

8. Tilgodehavender i forbindelse med direkte forsikringskontrakter, i alt

9. Tilgodehavender hos forsikringsvirksomheder

10. Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder

11. Tilgodehavender hos associerede virksomheder

12. Andre tilgodehavender

#### V. TILGODEHAVENDER, I ALT

13. Aktiver i midlertidig besiddelse

14. Aktuelle skatteaktiver

15. Udsudte skatteaktiver

16. Likvide beholdninger

17. Øvrige

#### VI. TILGODEHAVENDER, I ALT

18. Tilgodehavende renter samt optjent leje

19. Andre periodeafgrænsningsposter

#### VII. PERIODEAFGRÆSNINGSPOSTER, I ALT

#### AKTIVER, I ALT

## PASSIVER

1. Aktie- eller garantikapital
  2. Overkurs ved emission
  3. Opskrivningshenlæggelser
  - 4.1. Sikkerhedsfond
  - 4.2. Vedtægtsmæssige henlæggelser
  - 4.3. Andre henlæggelser
  4. Reserver, i alt
  5. Overført overskud eller underskud
  6. Foreslået udbytte
  7. Minoritetsinteresser
  - I. EGENKAPITAL, I ALT
  8. Overskudskapital
  9. Anden ansvarlig lånekapital
  - II. ANSVARLIG LÅNEKAPITAL, I ALT
  10. Præmiehensættelser
  11. Fortjenstmargen på skadesforsikringskontrakter
  12. Livsforsikringshensættelser
  13. Fortjenstmargen på livsforsikringer og investeringskontrakter
  14. Erstatningshensættelser (anvendes kun i forbindelse med skadesforsikring)
  15. Risikomargen på skadesforsikringskontrakter
  16. Hensættelser til bonus og præmierabatter
  - III. HENSÆTTELSER TIL FORSIKRINGS- OG INVESTERINGSKONTRAKTER, I ALT
  17. Pensioner og lignende forpligtelser
  18. Udskudte skatteforpligtelser
  19. Andre hensættelser
  - IV. HENSATTE FORPLIGTELSE, I ALT
  - V. GENFORSIKRINGSDEPOTER
  20. Gæld i forbindelse med direkte forsikring
  21. Gæld i forbindelse med genforsikring
  22. Obligationslån
  23. Konvertible gældsbreve
  24. Udbyttegivende gældsbreve
  25. Gæld til kreditinstitutter
  26. Gæld til tilknyttede virksomheder
  27. Gæld til associerede virksomheder
  28. Aktuelle skatteforpligtelser
  29. Anden gæld
  - VI. GÆLD, I ALT
  - VII. PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER
- PASSIVER, I ALT

## BILAG 3 RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR LIVSFORSIKRINGSVIRKSOMHEDER

- 1.1. Bruttopræmier
- 1.2. Afgivne forsikringspræmier
  1. Præmier f.e.r., i alt
- 2.1. Indtægter fra tilknyttede virksomheder
- 2.2. Indtægter fra associerede virksomheder
- 2.3. Indtægter af investeringsejendomme og andre materielle investeringsaktiver
- 2.4. Renteindtægter og udbytter m.v.
- 2.5. Kursreguleringer
- 2.6. Renteudgifter
- 2.7. Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed
  2. Investeringsafkast, i alt
  3. Pensionsafkastskat
  - 4.1. Udbetalte ydelser
  - 4.2. Modtaget genforsikringsdækning
  4. Forsikringsydelse f.e.r., i alt
  - 5.1. Ændring i livsforsikringshensættelser
  - 5.2. Ændring i genforsikringsandel
  5. Ændring i livsforsikringshensættelser f.e.r., i alt
  6. Ændring i fortjenstmargen
  7. Ændring i overskudskapital
  - 8.1. Erhvervsomkostninger
  - 8.2. Administrationsomkostninger
  - 8.3. Provisioner og gevinstandele fra genforsikringselskaber
  8. Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt
  9. Overført investeringsafkast
- I. FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT
- II. FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT AF SYGE- OG ULYKKESFORSIKRING
10. Egenkapitalens investeringsafkast
11. Andre indtægter
12. Andre omkostninger
- III. RESULTAT FØR SKAT
13. Skat
- IV. ÅRETS RESULTAT

## BILAG 4 RESULTATOPGØRELSE FOR SKADESFORSIKRINGSVIRKSOMHEDER

- 1.1. Bruttopræmier
- 1.2. Afgivne forsikringspræmier
- 1.3. Ændring i præmiehensættelser
- 1.4. Ændring i fortjenstmargen og risikomargen
- 1.5. Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelser
  1. Præmieindtægter f.e.r., i alt
  2. Forsikringsteknisk rente
- 3.1. Udbetalte erstatninger
- 3.2. Modtaget genforsikringsdækning
- 3.3. Ændring i erstatningshensættelser
- 3.4. Ændring i risikomargen
- 3.5. Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser
  3. Erstatningsudgifter f.e.r., i alt
  4. Bonus og præmierabatter
- 5.1 Erhvervelsesomkostninger
- 5.2 Administrationsomkostninger
- 5.3 Provisioner og gevinstandele fra genforsikringselskaber
5. Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt
- I. FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT
  - 6.1 Indtægter fra tilknyttede virksomheder
  - 6.2 Indtægter fra associerede virksomheder
  - 6.3 Indtægter af investeringsejendomme og andre materielle investeringsaktiver
  - 6.4 Renteindtægter og udbytter m.v.
  - 6.5 Kursreguleringer
  - 6.6 Renteudgifter
  - 6.7 Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed
6. Investeringsafkast, i alt
7. Forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser
- II. INVESTERINGSAFKAST EFTER FORRENTNING OG KURSREGULERING AF FORSIKRINGSMÆSSIGE HENSÆTTELSE
8. Andre indtægter
9. Andre omkostninger
- III. RESULTAT FØR SKAT
10. Skat
- IV. ÅRETS RESULTAT

## BILAG 5 RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR KONCERNER

### SKADESFORSIKRING

- 1.1. Bruttopræmier
- 1.2. Afgivne forsikringspræmier
- 1.3. Ændring i præmiehensættelser
- 1.4. Ændring i fortjenstmargen og risikomargen
- 1.5. Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelser
1. Præmieindtægter f.e.r.
2. Forsikringsteknisk rente f.e.r.
- 3.1. Udbetalte erstatninger
- 3.2. Modtaget genforsikringsdækning
- 3.3. Ændring i erstatningshensættelser
- 3.4. Ændring i risikomargen
- 3.5. Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser
3. Erstatningsudgifter f.e.r.
4. Bonus og præmierabatter
- 5.1 Erhvervelsesomkostninger
- 5.2 Administrationsomkostninger
- 5.3 Provisioner og gevinstandele fra genforsikringselskaber
5. Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt
- I. TEKNISK RESULTAT AF SKADESFORSIKRING

### LIVSFORSIKRING

- 6.1 Bruttopræmier
- 6.2 Afgivne genforsikringspræmier
6. Præmier f.e.r.
7. Overført investeringsafkast f.e.r.
8. Pensionsafkastskat
- 9.1 Udbetalte ydelser
- 9.2 Modtaget genforsikringsdækning
9. Forsikringsydelser f.e.r.
- 10.1 Ændring i livsforsikringshensættelser
- 10.2 Ændring i genforsikringsandel
10. Ændring i livsforsikringshensættelser f.e.r.
11. Ændring i fortjenstmargen
12. Ændring i overskudskapital
- 13.1 Erhvervelsesomkostninger
- 13.2 Administrationsomkostninger
- 13.3 Provisioner og gevinstandele fra genforsikringselskaber
13. Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt
- II. TEKNISK RESULTAT AF LIVSFORSIKRING



IKKE-FORSIKRINGSTEKNISK VIRKSOMHED

14. TEKNISK RESULTAT AF LIVSFORSIKRING

15. Teknisk resultat af livsforsikring

16.1 Indtægter fra associerede virksomheder

16.2 Indtægter af investeringsejendomme og andre materielle investeringsaktiver

16.3 Renteindtægter og udbytter m.v.

16.4 Kursreguleringer

16.5 Renteudgifter

16.6 Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed

16. Investeringsafkast, i alt

17. Forrentning og kursregulering af skadesforsikringshensættelser

18. Investeringsafkast overført til livsforsikringsvirksomhed

19. Andre indtægter

20. Andre omkostninger

III. RESULTAT FØR SKAT

21. Skat

IV. ÅRETS RESULTAT

## BILAG 6 BEGREBER, SOM ANVENDES AF TVÆRGÅENDE PENSIONS KASSER

Begreberne i kolonne 2 anvendes af tværgående pensionskasser i stedet for de overfor i kolonne 1 anførte begreber fra bekendtgørelsens tekst, jf. Fbek 1.3.

Kolonne 1 (Bekendtgørelsen)	Kolonne 2 (Tværgående pensionskasser)
Præmier	Medlemsbidrag
Forsikringskontrakter	Pensionsaftaler
Forsikringsmæssige hensættelser	Pensionsmæssige hensættelser
Livsforsikringshensættelser	Pensionshensættelser
Forsikringsydelse	Pensionsydelse
Forsikringsvirksomhed	Pensionsvirksomhed
Forsikringsmæssige driftsomkostninger	Pensionsmæssige driftsomkostninger
Forsikringsteknisk resultat	Pensionsteknisk resultat
Tilbagekøb	Udtrædelsesgodtgørelser
Forsikringstagere	Medlemmer



## BILAG 7 MÅLING AF EJENDOMMES DAGSVÆRDI

I henhold til Fbek 58 og 59 skal investeringsejendomme og domicilejendomme måles til dagsværdi, sidstnævnte ejendomme ved hjælp af en omvurderingsmodel. Dette bilag beskriver metoderne til bestemmelse af dagsværdien.

Hvis en ejendom tilhører en ensartet gruppe af ejendomme, der regelmæssigt handles til offentliggjorte priser, skal ejendommens dagsværdi fastsættes på grundlag heraf. Dette kan være tilfældet for mindre ejendomme, hvis dagsværdi følgelig kan fastsættes til de offentliggjorte priser, jf. pkt. 7. I de fleste tilfælde vil en ejendoms dagsværdi dog skulle beregnes ved anvendelse af anerkendte målingsmetoder, jf. nedenfor.

En ejendoms dagsværdi kan beregnes på grundlag af

- a. afkastmetoden, eller
- b. DCF-metoden ("discounted cash flows").

### Afkastmetoden

En ejendoms dagsværdi fremkommer på baggrund af ejendommens driftsafkast og et til ejendommen knyttet forrentningskrav (afkastprocent).

Dagsværdien er lig med driftsafkastet ganget med 100 og divideret med afkastprocenten svarende til nutidsværdien af en uendelig annuitet.

Den fremkomne dagsværdi må eventuelt korrigeres, jf. pkt. 3.

En ejendoms forrentningskrav (afkastprocent) fastsættes efter reglerne i pkt. 2.

### 1. Opgørelse af ejendommens driftsafkast

En ejendoms driftsafkast fremkommer således

- + lejeindtægt
- vedligeholdelsesomkostninger
- administrationsomkostninger
- driftsomkostninger
- = driftsafkast

Alle de nævnte størrelser opgøres på årsbasis.

Lejeindtægten indgår som udgangspunkt med den faktiske lejeindtægt i den kommende 12 måneders periode i henhold til indgåede lejekontrakter.

Hvis det må vurderes, at den kontraktfastsatte leje afviger væsentligt (+/- 10 %) fra markedslejen, jf. nedenfor, skal markedslejen dog anvendes i stedet for den kontraktfastsatte leje.

I særlige tilfælde kan en kontraktfastsat leje, uanset markedslejen, indgå som lejeindtægt. Sådanne tilfælde foreligger, når lejeren kan anses for at være solid, og der foreligger en uopsigelig langtidslijekontrakt, hvorunder lejer har forpligtet sig til ikke at kræve lejen nedsat i en periode på mindst 10 år regnet fra opgørelsestidspunktet.

Ved markedsleje forstås den leje, som de pågældende arealer må antages at kunne (gen)udlejes til inden for en tidshorisont på 6 måneder, fastsat under hensyntagen til kendskabet til de seneste indgåede lejekontrakter for og udbuddet af tilsvarende arealer med hensyn til beliggenhed, art, størrelse, kvalitet, udstyr og vedligeholdelsesstand. I særlige tilfælde, eksempelvis når der er tale om større domicilejendomme med kun én lejer, kan der opereres med en længere (gen)udlejningshorisont på indtil 12 måneder.

For uudlejede arealer indgår en skønnet markedsleje i lejeindtægten. For arealer, som virksomheden selv benytter, fastsættes en skønnet markedsleje, der indgår i lejeindtægten.

Vedligeholdelsesomkostninger indgår med de gennemsnitlige årlige omkostninger, der skal anvendes for at holde ejendommen i normal vedligeholdelsesstand.

Administrations- og driftsomkostninger indgår som udgangspunkt med de budgetterede omkostninger for den kommende 12 måneders periode. I tilfælde hvor omkostningerne ikke afholdes i form af honorar til en ejendomsadministrator, der er uafhængig af virksomheden, estimeres omkostningerne ud fra, hvad der ville skulle betales til en ejendomsadministrator på markedsbaserede vilkår.

Finansieringsomkostninger må ikke indgå i driftsomkostningerne.

### 2. Fastsættelse af ejendommens forrentningskrav

En ejendoms forrentningskrav fastsættes således, at dette efter bedste skøn og under hensyn til den pågældende ejendoms særlige forhold svarer til de forrentningskrav, som afspejles i de handler, der har fundet sted på ejendomsmarkedet op til vurderingstidspunktet.

Forrentningskravet for en ejendom afhænger af generelle samfundsøkonomiske forhold samt af forhold, der er specifikke for den pågældende ejendom.

De generelle samfundsøkonomiske forhold er væsentligst obligationsrenten og konjunktursituationen.

De specifikke forhold ved den enkelte ejendom, der influerer på forrentningskravet, er forhold, der påvirker sikkerheden for, at ejendommens afkast vil kunne opretholdes.

Disse særlige forhold er især

- a. ejendomstype og anvendelsesmuligheder (beboelse, kontor, butik, industri, lager osv.),
- b. beliggenhed,
- c. indretning og vedligeholdelsesstand samt
- d. lejekontraktens løbetid, lejereguleringsklausuler og lejeres bonitet.

Andre særlige forhold ved den enkelte ejendom kan influere på størrelsen af forrentningskravet.

Ved fastsættelsen af forrentningskravet skal der kun tages hensyn til forhold vedrørende indretning og vedligeholdelsestand, lejekontraktens løbetid og lejereguleringsklausuler, hvis der ikke er taget hensyn til disse forhold på anden vis, enten ved korrektion af dagsværdien (afkastmetoden), eller ved indregning i betalingsstrømmen (DCF-metoden).

### 3. Eventuel korrektion af dagsværdien

Det vil ofte være nødvendigt at korrigere den værdi, der fremkommer på baggrund af ovennævnte driftsafkast og forrentningskrav.

Det drejer sig om følgende tillæg og fradrag:

#### Tillæg for forudbetalinger og deposita.

Der kan foretages tillæg svarende til kapitalværdien af afkastet af de indestående beløb.

#### Tillæg for merleje.

Er den lejeindtægt (markedsleje), der indgår i beregningen, nedsat i forhold til den faktiske lejeindtægt på vurderingstidspunktet, jf. pkt. 1, kan nutidsværdien af "merlejen" i perioden frem til det forventede tidspunkt for lejenedsættelse tillægges.

#### Fradrag for udlejede arealer.

Leje for udlejede arealer, der indgår i lejeindtægten efter pkt. 1, skal fradrages for en periode frem til det tidspunkt, hvor arealerne forventes udlejet.

#### Fradrag for mindreleje.

Er den lejeindtægt (markedsleje), der indgår i beregningen, forhøjet i forhold til den faktiske lejeindtægt på vurderingstidspunktet, jf. pkt. 1, skal nutidsværdien af "mindrelejen" i perioden frem til det forventede tidspunkt for leje-forhøjelse fradrages.

#### Fradrag for udskudte vedligeholdelsesarbejder.

Hvis der forestår større vedligeholdelsesarbejder, som ikke dækkes af de gennemsnitlige vedligeholdelsesomkostninger, der indgår i beregningen efter pkt. 1, skal udgifterne hertil fradrages.

#### Fradrag for nødvendige udgifter til indretning.

Hvis udlejning af et udlejet areal til en lejeindtægt, der indgår i beregningen efter pkt. 1, forudsætter indretning og istandsættelse efter lejers behov, skal udgifterne hertil fradrages.

### DCF-metoden

En ejendoms dagsværdi fremkommer som nutidsværdien af de fremtidige betalinger, som ejendommens besiddelse medfører, jf. pkt. 6. De fremtidige betalinger fastsættes som de estimerede betalinger i en planlægningsperiode, jf. pkt. 4, samt en terminalværdi, jf. pkt. 5.

#### 4. Opgørelse af de estimerede betalinger i planlægningsperioden

Der fastsættes en planlægningsperiode for ejendommen, der skal vare frem til, ejendommens pengestrømme er stabiliseret. Perioden vil typisk være 5-10 år, men kan efter omstændighederne være længere eller kortere. Betalingsstrømmen i form af indtægter og omkostninger skal estimeres for hvert enkelt år i planlægningsperioden. I betalingsstrømmen indgår de i pkt. 1 og 3 anførte indtægter og omkostninger.

#### 5. Opgørelse af terminalværdien

Terminalperioden er perioden efter udløbet af planlægningsperioden, og terminalåret er det første år i terminalperioden. Terminalværdien af ejendommen er den beregnede dagsværdi i terminalåret. Ud fra en antagelse om, at betalingsstrømmen vil være konstant i terminalperioden, beregnes terminalværdien efter afkastmetoden som beskrevet ovenfor. Den konstante årlige betalingsstrøm svarer til det forventede driftsafkast i terminalåret opgjort i overens-



stemmelse med pkt. 1. Terminalværdien reguleres eventuelt efter reglerne i pkt. 3.

#### 6. Opgørelse af nutidsværdien af de fremtidige betalinger

De enkelte års betalingsstrømme i planlægningsperioden samt terminalværdien tilbagediskonteres med en diskontingsrente, som består af det på ejendommen fastsatte forrentningskrav opgjort i overensstemmelse med pkt. 2 med et tillæg svarende til den inflationsforventning, som er indregnet i udviklingen i de løbende indtægter og omkostninger.

#### 7. Anvendelse af den offentlige ejendomsvurdering

For mindre ejendomme som enfamiliehuse, ejerlejligheder og sommerhuse kan den seneste offentlige ejendomsvurdering anvendes som dagsværdien, medmindre dette i det konkrete tilfælde er åbenlyst misvisende.

#### 8. Anvendelse af en ekstern eksperts vurdering

Fastsættelsen af ejendommenes dagsværdi, herunder fastsættelse af de elementer, der i henhold til ovenstående indgår ved beregningen af dagsværdierne, kan basere sig på en ekstern eksperts vurdering. De foretagne vurderinger samt det forhold, at beregningerne baserer sig på et relevant datagrundlag vil dog i alle tilfælde være virksomhedens ledelses (direktions og bestyrelses) ansvar. Ansvar for vurderingen kan ikke overlades til eksterne eksperter.

## BILAG 8 SPECIFIKATION AF OPPLYSNINGSKRAVENE I FBEK 107.4-5 OG 8, SAMT I FBEK 108

### Fbek 107.4

Afkastprocent for de enkelte rentegrupper beregnes i overensstemmelse med formlen i bilag 9, pkt. 1.

Virksomhedens skal opgøres bonusgraden for de enkelte rentegrupper opgøres efter følgende formel:

$$\text{Bonusgrad} = \frac{IB+KB}{H}$$

De størrelser, der indgår i formlen, er defineret som følger:

IB: Samlet individuelt bonuspotentiale for rentegruppen ved udgangen af regnskabsåret.

KB: Rentegruppens andel af kollektivt bonuspotentiale ved udgangen af regnskabsåret.

H: De retrospektive hensættelser for rentegruppen ved udgangen af regnskabsåret.

### Fbek 107.5

Omkostningsresultat og risikoresultat i beløb og i pct. opgøres efter følgende i formler:

*Omkostningsresultat = T-O*

$$\text{Omkostningsresultat i pct.} = \frac{100 (T - O)}{V_{\text{primo}} + \frac{1}{2} \sum_i B_i + \sum_j I_j \left( \frac{365 - k_j}{365} \right)}$$

*Risikoresultat = R*

$$\text{Risikoresultat i pct.} = \frac{100 R}{V_{\text{primo}} + \frac{1}{2} \sum_i B_i + \sum_j I_j \left( \frac{365 - k_j}{365} \right)}$$

De størrelser, der indgår i formlerne, er defineret som følger:

- T: Omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus.
- O: Årets forsikringsmæssige driftsomkostninger svarende til resultatposterne 8.1. og 8.2., jf. bilag 3, med fradrag af afskrivninger og driftsomkostninger på domicilejendomme og med tillæg af beregnede omkostninger vedrørende domicilejendomme baseret på en beregnet markedsleje. Justeringen vedrørende domicilejendomme skal kun omfatte den andel af afskrivninger og driftsomkostninger, der vedrører forsikringsdriften.
- R: Risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus.
- V: Værdien af de forsikringsmæssige hensættelser (livsforsikringshensættelser + fortjenstmargen) vedrørende de pågældende forsikrings- og investeringskontrakter.
- B: De samlede bevægelser til og fra de pågældende forsikrings- og investeringskontrakter som følge af ind- og udbetalinger (præmier og ydelser m.v.), der kan antages jævnt fordelt over året.
- I: Betydende ind- og udbetalinger til de pågældende forsikrings- og investeringskontrakter, der har karakter af større engangsbetalinger.
- k: Antal dage efter årets begyndelse, hvor den betydende ind- og udbetaling finder sted.

Fbek 107.8

Forrentning af kundemidler efter omkostninger før skat (FK) opgøres efter følgende formel:

$$FK = \frac{HFI^{\text{ultimo}} - HFI^{\text{primo}} + Z - \sum_i B_i - \sum_j I_j}{HFI^{\text{primo}} + \frac{1}{2} \sum_i B_i + \sum_j I_j \left( \frac{365 - k_j}{365} \right)}$$

De størrelser, der indgår i formlen, er defineret som følger:

- HFI: De samlede hensættelser, med tillæg af evt. overskudskapital, for henholdsvis gennemsnitsrenteprodukter og markedsrenteprodukter, ekskl. hensættelser til syge- og ulykkesforsikring.
- Z: Den pensionsafkastskat, der vedrører de pågældende forsikrings- og investeringskontrakter.
- B: De samlede bevægelser til og fra de pågældende forsikrings- og investeringskontrakter som følge af ind- og udbetalinger (præmier og ydelser m.v.), der kan antages jævnt fordelt over året.
- I: Betydende ind- og udbetalinger til de pågældende forsikrings- og investeringskontrakter, der har karakter af større engangsbetalinger.
- k: Antal dage efter årets begyndelse, hvor den betydende ind- og udbetaling finder sted.

Fbek 108

Oplysningerne gives ved følgende skematiske opstilling:

A:

År til Pension	Pct. af gennemsnitlige hensættelser	Afkast i pct.	Risiko
30 år			
15 år			
5 år			
5 år efter			
Ikke livscyklus			

Virksomheden kan som et alternativ til ovenstående (komprimerede) format A, anvende et udvidet format f.eks. med risikogrupper eller med produkter og risikogrupper, se formaterne B og C nedenfor. Hvis informationerne udvides med risikogrupper og/eller produkter, skal grundoplysningerne i 1. kolonne og 1. række i ovenstående format A bibeholdes.

B: (eksempel på format, hvor oplysningerne gives fordelt på risikogrupper (her: høj, mellem og lav)):

Produkter med høj risiko

År til Pension	Pct. af gennemsnitlige hensættelser	Afkast i pct.	Risiko
30 år			
15 år			
5 år			
5 år efter			
Ikke livscyklus			

Produkter med mellem risiko

År til Pension	Pct. af gennemsnitlige hensættelser	Afkast i pct.	Risiko
30 år			
15 år			
5 år			
5 år efter			
Ikke livscyklus			

Produkter med lav risiko

År til Pension	Pct. af gennemsnitlige hensættelser	Afkast i pct.	Risiko
30 år			
15 år			
5 år			
5 år efter			
Ikke livscyklus			

C: (eksempel på format, hvor både risikogrupper og produkter er tilføjet):

	Produkt A			Produkt B			Produkt C
År til pension	Pct. af gennemsnitlige hensættelser	Afkast i pct.	Risiko	Pct. af gennemsnitlige hensættelser	Afkast i pct.	Risiko	...
Høj risiko							
30 år							
15 år							
5 år							
5 år efter							
Ikke livscyklus							
Mellem risiko							
30 år							
15 år							
5 år							
5 år efter							
Ikke livscyklus							
Lav risiko							
30 år							
...							

## BILAG 9 FEMÅRSOVERSIGT OVER HOVED- OG NØGLETAL FOR VIRKSOMHEDER, DER DRIVER LIVSFORSIKRINGSVIRKSOMHED

Virksomheden skal angive hovedtal for regnskabsåret samt tilsvarende tal for de forudgående 4 regnskabsår i skematisk form i femårsoversigten.

Femårsoversigten skal mindst indeholde følgende hovedtal:

1. Præmier.
2. Forsikringsydelse.
3. Investeringsafkast.
4. Forsikringsmæssige driftsomkostninger, i alt.
5. Resultat af afdelingsforretning.
6. Forsikringsteknisk resultat.
7. Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring.
8. Årets resultat.
9. Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter, i alt.
10. Egenkapital, i alt.
11. Aktiver, i alt.

Femårsoversigten skal endvidere indeholde følgende nøgletal:

1. Afkastpct. relateret til gennemsnitsrenteprodukter.
2. Afkastpct. relateret til markedsrenteprodukter
3. Risiko på afkast relateret til markedsrenteprodukter.
4. Omkostningsprocent af hensættelser.
5. Omkostninger pr. forsikret.
6. Egenkapitalforrentning efter skat.
7. Forrentning af overskudskapital efter skat.

Beregning af nøgletal i femårsoversigten

Generelt gælder, at beløbs- og antalsstørrelser vedrørende investeringskontrakter indgår ved beregning af nøgletallene, medmindre det modsatte direkte anføres.

1. Afkastnøgletallene beregnes efter følgende formel:

$$\text{Afkastpct.} = \frac{100 A}{V_{\text{primo}} + \frac{1}{2} \sum_i C_i + \sum_j D_j \left( \frac{365 - k_j}{365} \right)}$$

De størrelser, der indgår i formlen, er defineret som følger:

- A: Det investeringsafkast, der relaterer sig til henholdsvis gennemsnitsrenteprodukter og markedsrenteprodukter. Hvis det er relevant for opgørelsen, indgår et beregnet afkast af domicilejendomme opgjort efter samme principper som afkastet af investeringsejendomme og på baggrund af en beregnet markedsleje. Den andel af nettoomkostninger på domicilejendomme baseret på en beregnet lejeindtægt, som ikke er indregnet i årets forsikringsmæssige driftsomkostninger, jf. O nedenfor, skal fradrages. I den udstrækning en del af afkastet er indregnet i anden totalindkomst, jf. Fbek 88, skal investeringsafkastet justeres i overensstemmelse hermed. Resultater i dattervirksomheder skal indgå i investeringsafkastet før fradrag af selskabsskat, uanset at dattervirksomhedernes selskabsskat som følge af sambeskatning er udgiftsført hos moderselska-

bet. Den del af afkastet, der relaterer sig til elementer, der ikke relaterer sig til enten gennemsnitsrenteprodukter eller markedsrenteprodukter, som eksempelvis syge- og ulykkesforsikring, overskudskapital eller egenkapital, fradrages enten forholdsmæssigt eller i overensstemmelse med den administrative fordeling af aktiverne til de enkelte elementerne, som virksomheden måtte have foretaget. Afkast vedrørende markedsrenteprodukter, hvor forsikringstagerne selv vælger aktiverne, medregnes ikke.

- C: Indbetalinger (eller udbetalinger med negativt fortegn) til henholdsvis gennemsnitsrenteprodukter og markedsrenteprodukter, dvs. præmier, forsikringsydelse, omkostninger, og PAL-skat m.v., der forudsættes indbetalt jævnt løbende over regnskabsåret. Beløb vedrørende markedsrenteprodukter, hvor forsikringstagerne selv vælger aktiverne, medregnes ikke.
- D: Indbetalinger (eller udbetalinger med negativt fortegn) til henholdsvis gennemsnitsrenteprodukter og markedsrenteprodukter, jf. C ovenfor, der har karakter af større engangsbetalinger. Beløb vedrørende markedsrenteprodukter, hvor forsikringstagerne selv vælger aktiverne, medregnes ikke.
- V: Værdien af virksomhedens forsikringsmæssige hensættelser (livsforsikringshensættelser + fortjenstmargen) for henholdsvis gennemsnitsrenteprodukter og markedsrenteprodukter. Beløb vedrørende markedsrenteprodukter, hvor forsikringstagerne selv vælger aktiverne, medregnes ikke.
- k: Antal dage efter årets begyndelse, hvor den store engangs ind- eller udbetaling finder sted.

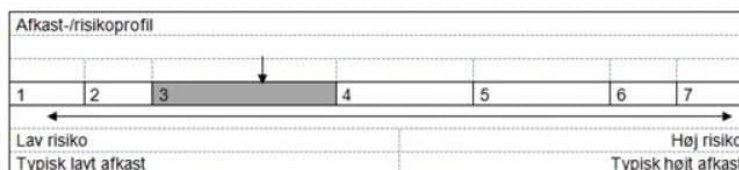
Er det i det enkelte tilfælde ikke rimeligt at forudsætte, at de løbende nettoindbetalinger er jævnt fordelt over året, må de løbende nettoindbetalinger indgå i formlen på samme måde som større engangsbetalinger, jf. D ovenfor, eksempelvis således, at de løbende nettoindbetalinger indregnes dagligt eller månedsvis i overensstemmelse med de faktiske daglige/månedlige nettoindbetalinger. Den anvendte beregningsmåde med hensyn til de løbende nettoindbetalinger skal oplyses i regnskabet.

## 2. Risiko på afkast til markedsrenteprodukter

Nøgletallet opgøres som standardafvigelsen (SD) på det månedlige afkast relateret til markedsrenteprodukter over de seneste 36 måneder ved anvendelse af følgende skala fra 1 til 7:

Risikoklasse	Pct.	
	SD ≥	SD <
1,000	0,00	0,50
2,000	0,50	2,00
3,250	2,00	3,00
3,500	3,00	4,00
3,750	4,00	5,00
4,250	5,00	6,70
4,500	6,70	8,34
4,750	8,34	10,00
5,250	10,00	11,67
5,500	11,67	13,33
5,750	13,33	15,00
6,000	15,00	25,00
7,000	25,00	

Standardafvigelsen konverteres til en risikokategori ved anvendelse af følgende skala:





### 3. Omkostningsnøgletal:

$$\text{Omkostningsprocent af hensættelser} = \frac{100 \times O}{V^{\text{primo}} + \frac{1}{2} \sum_i C_i + \sum_j D_j \left( \frac{365 - k_j}{365} \right)}$$

$$\text{Omkostninger pr. forsikret} = \frac{O}{\frac{1}{2}(F^{\text{primo}} + F^{\text{ultimo}} + Q^{\text{primo}} + Q^{\text{ultimo}} + 0,1(G^{\text{primo}} + G^{\text{ultimo}}))}$$

De størrelser, der indgår i formlerne, er defineret som følger:

- F: Antal forsikrede med individuelt tegnede forsikringskontrakter og investeringskontrakter. Antallet skal fremgå af årsrapporten, jf. Fbek 119.2.
- G: Antal forsikrede med gruppelivskontrakter. Antallet skal fremgå af årsrapporten, jf. Fbek 119.2.
- H: Summen af forsikringsmæssige hensættelser (livsforsikringshensættelser + fortjenstmargen).
- O: Årets forsikringsmæssige driftsomkostninger svarende til resultatposterne 8.1. og 8.2., jf. bilag 3, med fradrag af afskrivninger og driftsomkostninger på domicilejendomme og med tillæg af beregnede omkostninger vedrørende domicilejendomme baseret på en beregnet markedsleje. Justeringen vedrørende domicilejendomme skal kun omfatte den andel af afskrivninger og driftsomkostninger, der vedrører forsikringsdriften.
- Q: Antal forsikrede med kontrakter, der er tegnet som led i et ansættelsesforhold. Antallet skal fremgå af årsrapporten, jf. Fbek 119.2.

### 4. Forrentningsnøgletal

$$\text{Egenkapitalforrentning efter skat} = \frac{\text{resultat efter skat}}{\frac{1}{2}(EK^{\text{primo}} + EK^{\text{ultimo}} - \sum_j K_j - \sum_k U_k) + \sum_j K_j \left( \frac{365 - d_j}{365} \right) + \sum_k U_k \left( \frac{d_k}{365} \right)}$$

Forrentning af overskudskapital, der tildeles afkast som egenkapital, beregnes analogt til beregningen af egenkapitalforrentningen.

De størrelser, der indgår i formlen, er defineret som følger:

- EK: Egenkapital svarende til passivpost I, jf. bilag 2.
- K: Kapitalforhøjelse og -nedsættelse.
- U: Udlodning til ejerne.
- d: Antal dage efter årets begyndelse, hvor udbyttebetalingen henholdsvis kapitalforhøjelsen eller -nedsættelsen finder sted.
- k: Antal dage efter årets begyndelse, hvor den betydende ind- eller udbetaling finder sted.

## BILAG 10 FEMÅRSOVERSIGT OVER HOVED- OG NØGLETAL FOR VIRKSOMHEDER, DER DRIVER SKADESFORSIKRINGSVIRKSOMHED

Virksomheden skal angive hovedtal samt nøgletal for regnskabsåret samt tilsvarende tal for de forudgående 4 regnskabsår i skematisk form i femårsoversigten.

Femårsoversigten skal mindst indeholde følgende hovedtal:

1. Bruttopræmieindtægter.
2. Bruttoerstatningsudgifter.
3. Forsikringsmæssige driftsomkostninger, i alt.
4. Resultat af afdelen forretning.
5. Forsikringsteknisk resultat.
6. Investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente.
7. Årets resultat.
8. Afløbsresultat.
9. Forsikringsmæssige hensættelser, i alt.
10. Forsikringsaktiver, i alt.
11. Egenkapital, i alt.
12. Aktiver, i alt.

Femårsoversigten skal endvidere indeholde mindst følgende nøgletal:

1. Bruttoerstatningsprocent.
2. Bruttoomkostningsprocent.
3. Combined ratio.
4. Operating ratio.
5. Relativt afløbsresultat.
6. Egenkapitalforrentning i procent (forholdet mellem årets resultat og årets gennemsnitlige egenkapital, i alt, jf. formelen i pkt. 4 i bilag 9).

## BILAG 11 SPECIFIKATION AF AKTIVER OG DISSES AFKAST

Specifikationen foretages separat for aktiver tilknyttet gennemsnitsrenteprodukter og aktiver tilknyttet markedsrenteprodukter, hvis disse produkttyper hver især er af væsentligt omfang, jf. Fbek 104. Aktiver tilknyttet markedsrenteprodukter, hvor forsikringstagerne selv vælger aktiverne, medregnes ikke.

	Primo	Ultimo	Afkast i pct. p.a. før skat
1 Grunde og bygninger			
2.1 Noterede kapitalandele			
2.2 Unoterede kapitalandele			
2. Kapitalandele i alt			
3.1 Stats- og realkreditobligationer			
3.2 Indeksobligationer			
3.3 Kreditobligationer og emerging markets obligationer			
3.4 Udlån m.v.			
3. Obligationer og udlån i alt			
4. Tilknyttede og associerede virksomheder			
5. Øvrige investeringsaktiver			
6. Afledte finansielle instrumenter til sikring af nettoændringen af aktiver og forpligtelser.			

## BILAG 12 REGLER FOR UDFYLDELSE AF SKEMAET I BILAG 11

1. Virksomheden kan sammendrage linjer i skemaet, der kun indeholder ubetydelige beløb, med andre beløb.
2. Virksomheden skal anføre den samlede værdi af den pågældende aktivgruppe henholdsvis ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets udgang i kolonnerne Primo og Ultimo.
3. Virksomheden skal anføre det samlede tidsvægtede udkast i pct. med en decimal, der i regnskabsperioden er opnået af den pågældende aktivgruppe, i kolonnen "Afkast i % p.a. før skat". Virksomheden kan principielt beregne det tidsvægtede afkast ved følgende formel:

$$r_T = \prod_{t=1}^T (1 + r_t) - 1$$

hvor  $r_T$  er periodens samlede tidsvægtede afkast, og  $r_t$  er afkastene i delperioder, der afgrænses hver gang, der sker en betaling til eller fra porteføljen. Virksomheden kan opgøre det tidsvægtede afkast tilnærmet ud fra afkastet i faste delperioder, f.eks. afkast pr. måned eller en kortere periode. Virksomheden skal oplyse den anvendte metode i tilknytning til skemaet.

4. Virksomheden skal lade det afkast, der indgår ved beregning af afkastprocenten, omfatter såvel resultatført investeringsafkast som relevante afkast indregnet i anden totalindkomst, jf. Fbek 88, og virksomheden skal opgøre det før pensionsafkastskat og selskabsskat.
5. Virksomheden skal som udgangspunkt lade værdien af investeringsforeningsbeviser samt andele i investeringsfællesskaber og afledte finansielle instrumenter indgå i de enkelte linjer efter de underliggende aktivers karakter, jf. dog nedenfor. Investeringsfællesskaber omfatter kommanditselskaber, partnerselskaber og interessentskaber m.v., som er oprettet med det formål at skabe en juridisk ejerform for finansielle investeringer, der foretages i fællesskab med andre investorer.

Virksomheden kan lade værdien af valutaafdækningsinstrumenter indgå i linje 6, jf. pkt. 7, hvis den enkelte kontrakt er indgået med henblik på at afdække/tilpasse valutakursrisikoen på en portefølje af flere aktivtyper. Det skal særskilt oplyses i en note til afkastskemaet, såfremt værdien af valutaafdækningsinstrumenter indgår i linje 6.

6. Virksomheden skal lade både domicilejendomme og investeringsejendomme indgå i linje 1, jf. bilag 2. Virksomheden skal indregne en beregnet husleje i afkastet for domicilejendomme.
7. Virksomheden skal lade investeringsaktiver, herunder genforsikringsdepoter, som ikke indgår i en af de foregående linjer, indgå i linje 5. Virksomheden skal endvidere lade aktiver opført i balanceskemaets aktivpost V, *Tilgodehavender, i alt*, jf. bilag 2, og under aktivpost VI, *Andre aktiver, i alt*, jf. bilag 2, indgå når det drejer sig om aktiver, der giver et afkast, eksempelvis rentebærende anfordringstilgodehavender. Virksomheden kan lade værdien af valutaafdækningsinstrumenter, jf. pkt. 5, indgå. Virksomheden kan lade investeringsforeningsbeviser indgå i linje 5, hvis det ikke er muligt at kategorisere dem efter de underliggende aktiver. Virksomheden skal underopdele linjen hvis der er undergrupper af aktiver af væsentlig størrelse i linje 5.
8. Virksomheden skal lade afledte finansielle instrumenter indgå i linje 6, hvis instrumentet er erhvervet med henblik på sikring af nettoændringen af aktiver og forpligtelser. Blandt mulige afledte finansielle instrumenter kan nævnes CMS Floors, swaptioner og renteswaps.