

# Financial Services

## Tjekliste til årsrapporten 2023

IFRS formelle krav til finansielle virksomheder

November 2023





Tjekliste til anvendelse af IFRS, formelle krav til indhold af finansielle rapporter 2023

© 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                  | 1  |
| 2  | Anvendte forkortelser                             | 4  |
| 3  | Oversigt over bestemmelser i IFRS-bekendtgørelsen | 5  |
| 4  | Generelle bestemmelser for årsrapporter           | 8  |
| 5  | Ledelsesberetning                                 | 10 |
| 6  | Ledelsespåtegning                                 | 24 |
| 7  | Revisionspåtegning                                | 26 |
| 8  | Bevægelser på egenkapitalen                       | 27 |
| 9  | Noter   | 28 |
| 10 | Koncernregnskaber                                 | 37 |
| 11 | Delårsrapporter                                   | 38 |
| 12 | Overtagelser og fusioner m.v.                     | 40 |

### Bilag Forsikring

Bilag 8 Specifikation af oplysningskravene i Fbek 100.4-5 og 8 samt i Fbek 101

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 13 Skema til følsomhedsoplysninger, jf. Fbek 126

Bilag 14 Indholdsfortegnelse for Fbek

### Bilag Pengeinstitutter

Bilag 7 Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed og sparevirksomhed

Bilag 8: Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2

Bilag 11 Indholdsfortegnelse for bilag i Kbek

Bilag A: Artikel 450 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2013/575/EU af 26. juni 2013 (CRR)

## 1 Tjeklistens formål og anvendelse

### Indledning

Denne tjekliste er et hjælpeværktøj til sikring af overholdelse af de supplerende danske krav, der er til indholdet af finansielle rapporter for 2022 for virksomheder, der er omfattet af lov om finansiell virksomhed og som aflægger koncernregnskab efter IFRS, som godkendt af EU.

Tjeklisten omhandler alene de supplerende danske krav og omfatter således ikke alle kravene efter IFRS. EY har udarbejdet særskilte tjeklister for aflæggelse af fuldstændigt regnskab efter IFRS (disclosure checklist) samt tjekliste for aflæggelse af delårsrapporter efter IAS 34, hvortil henvises.

Finanstilsynet har ikke indarbejdet de supplerende krav direkte i IFRS-bekendtgørelsen, men i stedet indarbejdet henvisninger til bestemmelser i regnskabsbekendtgørelserne for henholdsvis forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser (Fbek) og kreditinstitutter og fondsmæglerselskab m.fl. (Kbek). De krav i regnskabsbekendtgørelserne, som IFRS-bekendtgørelsen henviser til, er indarbejdet i tjeklisten.

### Kort om regelsættet

IFRS-bekendtgørelsen har været gældende siden december 2008 og er baseret på henvisninger til regnskabsbekendtgørelserne for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, samt kreditinstitutter m.fl. De væsentligste ændringer for 2023 er tilføjelse af oplysningskrav i ledelsesberetningen vedrørende måltal og politikker for det underrepræsenterede køn. Relevante områder i tjeklisten er markeret med "NY".

#### *Forsikring:*

##### *Ændringer for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser*

Den gældende bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser er udstedt 27. juli 2015. Efter udstedelsen af denne bekendtgørelse er der udstedt tre ændringsbekendtgørelser, bekendtgørelse nr. 688 af 1. juni 2016, bekendtgørelse nr. 1442 af 3. december 2018 og bekendtgørelse nr. 1592 af 9. november 2020, der skal iagttages ved regnskabsudarbejdelsen.

*Ændringsbekendtgørelsen af 3. december 2018 trådte i kraft med virkning for regnskabsår, der startede 1. januar 2019. Enkelte bestemmelser vedrørende leasing trådte er imidlertid først i kraft for regnskabsåret 2020.*

*Ændringsbekendtgørelsen af 9. november 2020 træder i kraft med virkning for regnskabsår, der starter 1. januar 2021, men kan tillige anvendes på årsrapporter for 2020. Ændringerne vedrører bestemmelser om indregning, præsentation og oplysning om skadeforebyggende omkostninger, samt krav om, at større virksomheder skal supplere ledelsesberetningen med en redegørelse for virksomhedens politik for dataetik, såfremt virksomheden har en sådan.*

Ændringsbekendtgørelsen af 9. november 2020 medfører desuden, at kravene om indsendelse af eventuelle kvartals-, og halvårsrapporter til Finanstilsynet udgår.

#### *Kreditinstitutter:*

##### *Ændringer for kreditinstitutter m.fl.*

Den gældende regnskabsbekendtgørelse vedrørende finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. er udstedt den 26. marts 2014 og efterfølgende opdateret via nedenstående fire ændringsbekendtgørelser.

##### *Ændringsbekendtgørelse juni 2016 for kreditinstitutter m.fl.*

Bekendtgørelse nr. 707 af 1. juni 2016 indeholder kun få ændringer, herunder muligheden for at præsentere tilgodehavende og skyldige renter som en del af værdien af de aktiver og passiver, som renterne vedrører. Indsendelsesfristen for halvårsrapporter blev ændret til 30. september og det "6 måneders"-begreb som fremgik af Bilag 9 og Bilag 10 til regnskabsbekendtgørelsen er udgået. Ud over ændringerne med virkning fra 2016 indeholdt bekendtgørelsen en udvidelse af rapportering om samfundsansvar med virkning fra 2017.

#### *Ændringsbekendtgørelse september 2017 for kreditinstitutter m.fl.*

Bekendtgørelse nr. 1043 fra 5. september 2017 implementerer den internationale regnskabsstandard, IFRS 9 Finansielle Instrumenter. Ved ændringen er en række bilag til regnskabsbekendtgørelsen ligeledes ændret, herunder Bilag 10, der regulerer de vurderinger, der skal foretages af betydelig stigning i kreditrisiko og kreditforringelse. I tilknytning til ændringsbekendtgørelsen er udgivet vejledning om nedskrivninger for kredittab på udlån, der måles til dagsværdi, samt vejledning om vurdering af betydelig stigning i kreditrisiko og kreditforringelse.

IFRS 9 om finansielle instrumenter omhandler såvel klassifikation og måling som nedskrivninger og hedge accounting, dog ikke macrohedging. Bekendtgørelsen implementerer med få undtagelser IFRS 9 i regnskabsbekendtgørelsen. Af undtagelser skal nævnes, at det efter regnskabsbekendtgørelsen ikke er muligt at indregne dagsværdireguleringer af aktier over anden totalindkomst, hvilket er muligt i henhold til IFRS 9.

#### *Ændringsbekendtgørelse december 2018*

Bekendtgørelse nummer 1441 af 3. december 2018 implementerer den internationale regnskabsstandard, IFRS 16 Leasing. De ændrede regler, som vedrører leje- og leasingaftaler, hvor virksomheden er leasingtager, er først obligatoriske for 2019 (for pengeinstitutter dog først 2020), men kunne frivilligt implementeres fra og med 2018.

Vi gør opmærksom på, at der i henhold til IFRS er krav om, at der i årsrapporten oplyses om vedtagne ikke-ikrafttrådte standarder, og hertil så vidt muligt gives et skøn over den effekt, det vil have på regnskabet, når standarden første gang skal anvendes.

#### *Ændringsbekendtgørelse 9. november 2020*

Bekendtgørelse nummer 1593 af 9. november 2020 implementerer årsregnskabslovens bestemmelser vedrørende dataetik. Implementeringen omfatter en ny §135d og er obligatorisk for årsrapporter for 2021. Bestemmelserne gælder for virksomheder der har flere end 500 antal ansatte og har værdipapirer til handel på et reguleret marked.

#### *Ændringsbekendtgørelse 27. januar 2023*

Bekendtgørelse nummer 460 af 2. maj 2023 om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser har opdateret deres paragrafhenvvisninger. Samtidig har bekendtgørelsen sat krav for mangfoldighedspolitik i §§ 141 og 143. Bekendtgørelse nr. 281 af 26. marts 2014 om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber har samme opdatering i §§143 og 135a. Samtidig skal der bemærkes, at Bekendtgørelse nr. 1306 af 16. december 2008 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder for virksomheder omfattet af lov om finansiel virksomhed, ikke har opdateret deres paragrafhenvvisninger på retsinformation. EY har nedenfor opdateret de henvisninger vi ser være relevante.

### Anvendelse af tjeklisten

Denne tjekliste bygger på gældende bekendtgørelser om finansielle rapporter for henholdsvis forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser samt for kreditinstitutter m.fl.

Tjeklisten er udarbejdet således, at vi markerer ændringer i forhold til sidste års krav, herunder vil ændringer blive markeret med "NY" for helt nye bestemmelser og "DELVIS NY" for delvise ændringer af den pågældende bestemmelse.

Kravene til indholdet af årsrapporten varierer efter de forskellige virksomheders konkrete forhold.

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.

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

Et års- eller delårsregnskab, der indeholder de i denne tjekliste anførte oplysninger, giver ikke alene af den grund et retvisende billede, jf. lov om finansiel virksomhed, § 186. Oversigten skal kun betragtes som et hjælpeværktøj til at



sikre, at års- og delårsrapporter indeholder de i lov om finansiel virksomhed og de i IFRS-bekendtgørelsen krævede formelle oplysninger.

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

- ▶ Kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.
- ▶ Forsikringselskaber og tværgående pensionskasser
- ▶ 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).  |
| IFRSb  | Bekendtgørelse nr. 1306 af 16. december 2008 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder for virksomheder omfattet af lov om finansiel virksomhed.  |
| Fbek   | Bekendtgørelse nr. 460 af 02. maj 2023 om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser  |
| Kbek   | Bekendtgørelse nr. 281 af 26. marts 2014 om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. samt "Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl." samt ændringer hertil i 2016, 2017, 2018, 2020 og 2023. |
| Lønbek | Bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, finansielle holdingvirksomheder og investeringsforeninger (Bekendtgørelse nr. 1242 af 10. juni 2021).   |
| IFRS   | De internationale regnskabsstandarder (International Financial Reporting Standards)   |

### 3 Oversigt over bestemmelser i IFRS-bekendtgørelsen

|  | Paragraf-henvisning | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|---------------------|----|-----|---------------|--------------|
| IFRSb finder anvendelse for virksomheder omfattet af lov om finansiell virksomhed, der udarbejder årsrapport efter de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder (IFRS), jf. FIL 183.3 og 4.  | IFRSb 1.1           |    |     |               |              |
| IFRSb finder anvendelse på års- og delårsrapporter.  | IFRSb 1.2           |    |     |               |              |
| Hvis virksomheden alene anvender standarderne nævnt i IFRSb 1.1 (IFRS, som vedtaget af Kommissionen) på koncernregnskabet og ikke på selskabsregnskabet, finder IFRSb alene anvendelse på koncernregnskabet.   | IFRSb 1.3           |    |     |               |              |
| Hvor bestemmelser i FIL eller Fbek og Kbek udstedt efter FIL 196.1 regulerer samme forhold som de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder, skal virksomheder omfattet af IFRSb 1.1 anvende standarderne i stedet for bestemmelserne i FIL og i Fbek eller Kbek.  | IFRSb 2.1           |    |     |               |              |
| Halvårsrapporten skal udarbejdes efter bestemmelserne i den af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandard om præsentation af delårsrapporter.  | IFRSb 2.2           |    |     |               |              |
| For virksomheder, hvis årsrapport skal indeholde et koncernregnskab, skal halvårsrapporten tilsvarende indeholde et koncernregnskab på halvårsbasis udarbejdet i overensstemmelse med bestemmelserne i IFRSb.  | IFRSb 2.3           |    |     |               |              |
| Hvis virksomheden offentliggør kvartalsrapporter, finder IFRSb 2.2 og 2.3 også anvendelse på disse. En modervirksomhed kan dog undlade at medtage sit eget regnskab, således at kvartalsregnskabet alene omfatter koncernregnskabet på kvartalsbasis.  | IFRSb 2.4           |    |     |               |              |
| Virksomheder omfattet af IFRSb 1 skal opfylde FIL 183,1, FIL 184 og 185, FIL 190 og 191, FIL 193-195 samt FIL 198-200, jf. IFRSb 2. Bestemmelserne fremgår nedenfor i denne oversigt.  | IFRSb 3.1           |    |     |               |              |
| FIL 183.1 og 184, FIL 190 og 191 samt FIL 193-195 finder dog ikke anvendelse på halvårsrapporten og eventuelle kvartalsrapporter.  | IFRSb 3.2           |    |     |               |              |
| Virksomheder omfattet af IFRSb 1, som tillige er omfattet af Kbek, skal i årsrapporten ud over de bestemmelser, som er foreskrevet i de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder, opfylde Kbek 2 og 3, Kbek 87a, Kbek 118, Kbek 120-122, Kbek 125, Kbek 129, Kbek 131-135, samt Kbek 144, jf. IFRSb 2. Bestemmelserne fremgår nedenfor i denne tjekliste. | IFRSb 4.1           |    |     |               |              |
| De hoved- og nøgletal, som skal oplyses i årsrapporten, jf. Kbek 87a, skal opgøres i overensstemmelse med den regnskabspraksis, som er anvendt i årsrapporten.   | IFRSb 4.2           |    |     |               |              |



|   | Paragraf-henvisning | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|---|---------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Kbek 2 og 3, Kbek 148.1, 1. pkt., Kbek 148.4, Kbek-148.6-7 og Kbek 148a.2, finder tillige anvendelse på halvårsrapporten samt på eventuelle kvartalsrapporter, jf. IFRSb 2. Bestemmelserne fremgår nedenfor i denne tjekliste.  | IFRSb 4.3           |    |     |               |              |
| Virksomheder omfattet af IFRSb 1, som tillige er omfattet af Fbek, skal i årsrapporten ud over de bestemmelser, som er foreskrevet i de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder, opfylde Fbek 2 og 4, Fbek 97, Fbek 104-105, Fbek 108 og 110, Fbek 115, Fbek 117, Fbek 119-125, Fbek 128, Fbek 132-138 samt Fbek 155, jf. IFRSb 2. Bestemmelserne fremgår nedenfor i denne tjekliste. | IFRSb 5.1           |    |     |               |              |
| De hoved- og nøgletal, som skal oplyses i årsrapporten, jf. Fbek 97, skal opgøres i overensstemmelse med den regnskabspraksis, som er anvendt i årsrapporten.   | IFRSb 5.2           |    |     |               |              |
| Fbek 2 og 4, Fbek 159.1, 1. pkt., Fbek 159.3, Fbek 159.5-7 og Fbek 160.2 og 3, finder tillige anvendelse på halvårsrapporten samt på eventuelle kvartalsrapporter, jf. IFRSb 2.   | IFRSb 5.3           |    |     |               |              |
| Bestemmelserne om binding af reserver i Kbek 56.4, og Kbek 61.3 og 4, samt Fbek 54.4, Fbek 59.3 og 4, og Fbek 88.2 finder tilsvarende anvendelse på opreguleringer og opskrivninger, som er foretaget efter bestemmelserne i de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder.  | IFRSb 6.1           |    |     |               |              |
| Andre opreguleringer og opskrivninger af aktiver eller nedreguleringer og nedskrivninger af forpligtelser foretaget efter de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder, som ikke er tilladt efter de i IFRSb 6.1 nævnte bekendtgørelser, henlægges til posten Opskrivningshenlæggelser under egenkapitalen.   | IFRSb 6.2           |    |     |               |              |
| IFRSb 6.1 og 6.2 finder ikke anvendelse ved udarbejdelse af koncernregnskabet.  | IFRSb 6.3           |    |     |               |              |
| Når der i forbindelse med fusion eller lignende i henhold til bestemmelser i lovgivningen kræves udarbejdet en åbningsbalance, udarbejdes denne i overensstemmelse med de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder, jf. dog IFRSb 7.2.   | IFRSb 7.1           |    |     |               |              |
| Uanset IFRSb 7.1 skal åbningsbalancen, når dette er krævet i lovgivningen, udarbejdes for den juridisk fortsættende virksomhed.   | IFRSb 7.2           |    |     |               |              |
| Eventuelle forskelsbeløb mellem regnskabsresultatet og egenkapitalen i virksomhedens års- henholdsvis halvårsrapport udarbejdet efter de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder og de tilsvarende beløb, som de er elektronisk indberettet til Finanstilsynet, skal oplyses.   | IFRSb 8.1           |    |     |               |              |

|   | Paragraf-henvisning | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|---|---------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Forskelsbeløbene efter IFRSb 8.1 skal specificeres og forklares ved en angivelse af de forhold, som giver anledning til forskelsbeløbene.   | IFRSb 8.2           |    |     |               |              |
| Fremgår afstemningerne efter IFRSb 8.1 og 8.2 ikke af virksomhedens års- henholdsvis halvårsrapport, skal afstemningen samtidig med offentliggørelsen af års- henholdsvis halvårsrapporten være offentligt tilgængeligt på anden måde, eksempelvis på virksomhedens internetadresse. Det skal af års- henholdsvis halvårsrapporten fremgå, hvordan offentligheden kan blive bekendt med afstemningen. | IFRSb 8.3           |    |     |               |              |
| IFRSb træder i kraft den 1. januar 2009. IFRSb finder første gang anvendelse på års- og delårsrapporter, der aflægges for regnskabsår, der begynder den 1. januar 2009.   | IFRSb 10.1 og 2     |    |     |               |              |

4 Generelle bestemmelser for årsrapporter

|  | Paragraf-henvisning | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|---------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Årsrapportens bestanddele m.v.   |                     |    |     |               |              |
| IFRSb finder anvendelse for virksomheder omfattet af lov om finansiel virksomhed, der udarbejder årsrapport efter de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder (IFRS), jf. FIL 183.3 og 4.   | IFRSb 1.1           |    |     |               |              |
| IFRSb finder anvendelse på års- og delårsrapporter.  | IFRSb 1.2           |    |     |               |              |
| Hvis virksomheden alene anvender standarderne nævnt i IFRSb 1.1 (IFRS, som vedtaget af Kommissionen) på koncernregnskabet og ikke på selskabsregnskabet, finder IFRSb alene anvendelse på koncernregnskabet.   | IFRSb 1.3           |    |     |               |              |
| Hvor bestemmelser i FIL eller Fbek og Kbek udstedt efter FIL 196.1 regulerer samme forhold som de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder, skal virksomheder omfattet af IFRSb 1.1 anvende standarderne i stedet for bestemmelserne i FIL og i Fbek eller Kbek.  | IFRSb 2.1           |    |     |               |              |
| Virksomheder omfattet af IFRSb 1 skal opfylde FIL 183,1 (Krav til bestanddele), FIL 184 (Ledelsens ansvar for årsrapport) og 185 (Ledelsens påtegning), FIL 190 (Supplerende beretninger), FIL 191 (Regnskabsåret) FIL 193-195 (Revisionspåtegning og indsendelse) samt FIL 198-200 (Indberetnings- og revisionskrav), jf. IFRSb 2.  | IFRSb 3.1           |    |     |               |              |
| <p>Finansielle virksomheder, finansielle holdingvirksomheder og forsikringsholdingvirksomheder skal udarbejde en årsrapport, der består af</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ en ledelsesberetning,</li> <li>▶ en ledelsespåtegning, og</li> <li>▶ årsregnskab.</li> </ul> <p>Årsregnskabet skal bestå af</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ en balance,</li> <li>▶ en resultatopgørelse,</li> <li>▶ anden totalindkomst,</li> <li>▶ noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis, og</li> <li>▶ en oversigt over bevægelserne i egenkapitalen.</li> </ul> <p>Når et årsregnskab er revideret, indgår revisionspåtegningen i årsrapporten.</p> | FIL 183.1           |    |     |               |              |
| Regnskabsåret skal følge kalenderåret.   | FIL 191.1           |    |     |               |              |
| Første regnskabsperiode kan omfatte et kortere eller længere tidsrum end 12 måneder, dog højst 18 måneder.   | FIL 191.2           |    |     |               |              |

|  | 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            |    |     |               |              |
| Finanstilsynet kan i særlige tilfælde dispensere fra kravet om, at regnskabsåret skal følge kalenderåret.  | FIL 191.4            |    |     |               |              |
| Virksomheder omfattet af Fbek 1.1 eller af Kbek 1.1 (finansielle virksomheder) skal for hvert regnskabsår udarbejde og offentliggøre en årsrapport, jf. FIL 183 (minimumskrav til indhold af årsrapporten) og en halvårsrapport. Det er dog fra og med 2019 frivilligt for noterede forsikrings- og pensionsvirksomheder at aflægge en halvårsrapport efter Fbek.<br><br>Års- og halvårsrapport skal indeholde koncernregnskab, hvis det følger af Fbek 147-149 eller af Kbek 136-139 (pligt til at aflægge koncernregnskab).            | Fbek 2.1<br>Kbek 2.1 |    |     |               |              |
| 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 halvårsrapporter skal være affattet på dansk eller engelsk.  | Fbek 2.3<br>Kbek 2.2 |    |     |               |              |
| Et regnskab, som en virksomhed udelukkende udarbejder til eget brug, er ikke en årsrapport eller en halvårsrapport efter denne bekendtgørelse. Aflægges en virksomhed et regnskab, der ikke er en årsrapport eller en halvårsrapport efter denne bekendtgørelse eller efter internationale regnskabsstandarder, må det ikke betegnes som årsrapport eller halvårsrapport, og det skal såvel i form som indhold fremstå på en sådan måde, at det ikke kan forveksles med et regnskab aflagt efter Fbek eller efter Kbek eller efter IFRS. | Fbek 4.1<br>Kbek 3.1 |    |     |               |              |

5 Ledelsesberetning

|   | Paragraf-henvisning  | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|---|----------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Generelt  |                      |    |     |               |              |
| <p>Ledelsesberetningen skal</p> <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 påvirket 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 og</li> <li>10. omtale aktiviteter og filialer i udlandet</li> <li>11. 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<br>Kbek 131 |    |     |               |              |
| Ledelsesberetningen skal indeholde oplysning om størrelsen ved udgangen af regnskabsåret af virksomhedens kapitalkrav, jf. FIL 127, samt om størrelsen af virksomhedens solvenskrav jf. FIL 126c og redegøre for, hvorledes beløbene er beregnet. Det tilsvarende beløb for året forud oplyses til sammenligning.   | Fbek 136             |    |     |               |              |
| Ledelsesberetningen skal indeholde oplysning om solvensdækningen, som er forholdet mellem kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav angivet i procent, samt solvenskapitalkravet. Solvensdækningen skal tillige oplyses for de fire forudgående år.   | 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<br>Kbek 132 |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning   | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|-----------------------|----|-----|---------------|--------------|
| <p>Der skal oplyses om de ledelseshverv, som virksomhedens bestyrelses- og direktionsmedlemmer beklæder i andre erhvervsdrivende virksomheder, bortset fra ledelseshverv i virksomhedens egne 100 %-ejede datterselskaber.</p> <p>Er den pågældende medlem af ledelsen i såvel et andet moderselskab som et eller flere af dets 100 %-ejede datterselskaber, er det tilstrækkeligt at oplyse navnet på dette moderselskab og antallet af dets datterselskaber, hvori den pågældende er ledelsesmedlem.</p> | Fbek 138<br>Kbek 132a |    |     |               |              |
| I virksomheder, der udøver pengeinstitutvirksomhed, skal ledelsesberetningen indeholde en samlet præsentation af de nøgletal for virksomheden, der indgår i tilsynsdiamanten for pengeinstitutter, opgjort i overensstemmelse med den vejledning hertil, der er knyttet til Finanstilsynets indberetningsskemaer.  | Kbek 132b.1           |    |     |               |              |
| Oplysningerne efter 132b.1 skal præsenteres, så virksomhedens tal sammenholdes på en overskuelig måde med de grænseværdier for de enkelte nøgletal, som er fastsat af Finanstilsynet.  | Kbek 132b.2           |    |     |               |              |
| Hvis virksomheden for en eller flere af nøgletallene overskrider de grænseværdier, der er fastsat af Finanstilsynet, skal årsagen hertil forklares, ligesom det skal beskrives, hvorledes virksomhedens strategi forventes at påvirke det eller de nøgletal fremover.  | Kbek 132b.3           |    |     |               |              |
| Oplysningerne efter § 132b.1-3 kan erstattes af en henvisning til, at oplysningerne er tilgængelige på virksomhedens hjemmeside. I så fald skal oplysningerne være offentliggjort på hjemmesiden senest samtidig med offentliggørelsen af årsrapporten henholdsvis delårsrapporten.  | Kbek 132b.4           |    |     |               |              |
| Ledelsesberetningen skal indeholde bestyrelsens forslag til udbytte eller forrentning af garantikapital under egenkapitalen (sidstnævnte gælder kun under Kbek). Beløbet anføres som en særlig post i egenkapitalen.   | Fbek 139<br>Kbek 133  |    |     |               |              |

|   | Paragraf-henvisning | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|---|---------------------|----|-----|---------------|--------------|
| <p>Virksomheden skal i årsrapporten angive, hvor oplysningerne beskrevet nedenfor kan findes. Oplysningerne skal være offentligt tilgængelige i mindst 10 år fra tidspunktet for den seneste årsrapports offentliggørelse.</p> <p>Det samlede vederlag for hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen, som vedkommende som led i dette hvers har optjent fra virksomheden i det pågældende regnskabsår, og som vedkommende i samme regnskabsår har optjent som medlem af bestyrelsen eller direktionen i en virksomhed inden for samme koncern.</p> <p>(EY kommentar: Bestemmelsen fremgår i denne tjekliste under afsnittet ledelsesberetningen. Lønoplysningerne skal derimod ikke fremgå direkte i årsrapporterne, men det skal blot henvises til hvor oplysningerne kan findes).</p>   | FIL 77d.6-7         |    |     |               |              |
| Hvis oplysninger om lønpolitik og praksis for bestyrelsen, direktionen og andre ansatte hvis aktiviteter har en væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil, jf. Lønbek 18, ikke er indeholdt i årsrapporten, skal virksomheden i årsrapporten angive, hvor oplysningerne kan findes.   | Lønbek 19.6         |    |     |               |              |
| Hvis oplysningerne efter artikel 450 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2013/575/EU af 26. juni 2013 (CRR) ikke er indeholdt i årsrapporten, skal virksomheden i årsrapporten angive, hvor oplysningerne kan findes. (Artikel 450 fremgår af bilag a til denne tjekliste)   | Lønbek 20.2         |    |     |               |              |
| <p>Virksomheder, der efter selskabslovgivningen eller den finansielle lovgivning 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 eksklusiv 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            |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning       | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|---------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| <p>Virksomheder, der efter selskabslovgivningen eller den finansielle lovgivning er forpligtet til at opstille måltal for andelen af det underrepræsenterede køn, skal ud over oplysningerne i oversigten efter stk. 1 oplyse følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Måltal i procent for andelen af det underrepræsenterede køn i det øverste ledelsesorgan, herunder årstallet for, hvornår måltallet forventes opfyldt.</li> <li>Måltal i procent for andelen af det underrepræsenterede køn på virksomhedens øvrige ledelsesniveauer, herunder årstallet for, hvornår måltallet forventes opfyldt.</li> <li>De i nr. 1 og 2 nævnte tal for de fire foregående regnskabsår</li> </ol> | Fbek 143.2<br>Kbek 135a.2 |    |     |               |              |
| <p>Virksomheder, der er forpligtet til at opstille måltal, jf. stk. 2, nr. 1, skal i tilknytning til oversigten efter stk. 1, oplyse følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Status for opfyldelsen af måltallet efter stk. 2, nr. 1.</li> <li>De væsentligste handlinger foretaget i regnskabsåret for at opfylde måltallet.</li> <li>Årsagen til at måltallet ikke er opfyldt, hvis dette er tilfældet.</li> </ol>  | Fbek 143.3<br>Kbek 135a.3 |    |     |               |              |
| <p>Virksomheder, der skal oplyse om måltal efter stk. 2, nr. 2, skal i tilknytning til oversigten efter stk. 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>Det væsentligste indhold af politikken.</li> <li>De væsentligste handlinger, som virksomheden har foretaget i regnskabsåret for at nå måltallet og for at omsætte sin politik til handling.</li> <li>Status for opfyldelsen af måltallet og, hvis det er relevant, årsagen til, at måltallet ikke er opfyldt</li> </ol>  | Fbek 143.4<br>Kbek 135a.4 |    |     |               |              |
| <p>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 stk. 1 angive dette.</p>   | Fbek 143.5                |    |     |               |              |
| <p>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 stk. 1 angive dette.</p>  | Fbek 143.6                |    |     |               |              |
| <p>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 stk. 1 angive dette.</p>   | Fbek 143.7                |    |     |               |              |



|   | Paragraf-henvisning       | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|---|---------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Første gang virksomheden skal give oplysninger efter stk. 1 og 2, skal virksomheden alene medtage oplysninger for det pågældende regnskabsår i oversigten efter stk. 1 og 2. I de efterfølgende regnskabsår skal virksomheden supplere oversigten med oplysninger for tidligere regnskabsår, hvor virksomheden har medtaget oplysninger i oversigten efter stk. 1 og 2  | Fbek 143.8                |    |     |               |              |
| Virksomheder, som på balancetidspunktet har et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover, og moder-virksomheder, hvor koncernen som helhed har et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover, skal supplere ledelsesberetningen med en redegørelse for samfundsansvar, jf. stk. 2-8. Ved virksomheders samfundsansvar forstås, at virksomheder integrerer hensyn til bl.a. menneskerettigheder, sociale forhold, miljø- og klimamæssige forhold og bekæmpelse af korrupsion i deres forretningsstrategi og forretningsaktiviteter. | Fbek 144.1<br>Kbek 135b.1 |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning       | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|---------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| <p>Redegørelsen skal som minimum indeholde følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Der skal gives en kort beskrivelse af virksomhedens forretningsmodel.</li> <li>2. Der skal gives oplysning om virksomhedens politikker for samfundsansvar, herunder om eventuelle standarder, retningslinjer eller principper for samfundsansvar, som virksomheden anvender. Der skal som minimum oplyses om politikker for miljø, herunder for at reducere klimapåvirkningen ved virksomhedens aktiviteter, sociale forhold og medarbejderforhold, respekt for menneskerettigheder, antikorrupsion og bestikkelse. For hvert politikområde skal det oplyses, om virksomheden har en politik på det pågældende område, og hvad politikken i givet fald går ud på.</li> <li>3. For hver politikområde, jf. nr. 2, skal det oplyses, hvordan virksomheden omsætter sin politik for samfundsansvar til handling, og der skal oplyses om eventuelle systemer eller procedurer herfor. Der skal endvidere gives oplysning om anvendte processer for nødvendig omhu ("due diligence"), hvis virksomheden anvender sådanne processer.</li> <li>4. Der skal gives oplysning 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. Der skal herunder gives oplysning om, hvordan virksomheden håndterer de pågældende risici. Oplysningerne skal gives for hvert enkelt politikområde.</li> <li>5. Der skal gives oplysning om virksomhedens anvendelse af eventuelle ikke-finansielle nøglepræstationsindikatorer, som er relevante for specifikke forretningsaktiviteter.</li> <li>6. Der skal gives oplysning 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. Oplysningerne skal gives for hvert enkelt politikområde, jf. nr. 2.</li> </ol> | Fbek 144.2<br>Kbek 135b.2 |    |     |               |              |
| Har virksomheden ikke politikker for samfundsansvar på de i stk. 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<br>Kbek 135b.3 |    |     |               |              |
| For virksomheder, som udarbejder koncernregnskab, er det tilstrækkeligt, at virksomheden giver oplysningerne efter stk. 1-3 for koncernen som helhed.  | Fbek 144.4<br>Kbek 135b.4 |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning       | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|---------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| En dattervirksomhed, som indgår i en koncern, kan undlade at medtage oplysningerne i sin ledelsesberetning, hvis en modervirksomhed opfylder oplysningskravene efter stk.1-3   | Fbek 144.5<br>Kbek 135b.5 |    |     |               |              |
| En virksomhed kan undlade at udarbejde en redegørelse om samfundsansvar efter stk. 2, hvis virksomheden oplyser om sine politikker for samfundsansvar efter internationale retningslinjer eller standarder, der indeholder de i stk. 2 anførte oplysninger. Har virksomhedens oplysninger efter første pkt. ikke omfattet de i stk. 2 anførte politikområder, skal virksomheden anføre dette i ledelsesberetningen med angivelse af grunde hertil for hver enkelt af de anførte områder.   | Fbek 144.6<br>Kbek 135b.6 |    |     |               |              |
| § 142, stk. 4 og 5, finder tilsvarende anvendelse for redegørelsen efter denne bestemmelses stk. 1-3.  | Fbek 144.7<br>Kbek 144.7  |    |     |               |              |
| § 142, stk. 1-3 og stk. 6-8, finder ikke anvendelse på virksomheder, der omfattes af anvendelsesområdet nævnt i denne bestemmelses stk. 1.   | Fbek 144.8<br>Kbek 135b.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 § 99 c, stk. 1-7, i årsregnskabsloven og bekendtgørelse om offentliggørelse af en række redegørelser efter årsregnskabsloven samt bekendtgørelse om indberetning til og offentliggørelse af årsrapporter m.v. i Erhvervsstyrelsen samt kommunikation i forbindelse hermed som udstedt i medfør af § 99 c, stk. 8 og 9, i årsregnskabsloven | Fbek 145<br>Kbek 135c     |    |     |               |              |
| 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:<br>1. Virksomheden har på balancetidspunktet et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover.<br>2. Virksomheden er modervirksomhed i en koncern, der som helhed har et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover.<br>3. Virksomheden har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land.<br>4. Virksomheden driver livsforsikringsvirksomhed..  | KBek 146.1<br>Kbek 135d   |    |     |               |              |
| Redegørelsen efter stk. 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.   | Kbek 146.2                |    |     |               |              |
| For virksomheder, som udarbejder koncernregnskab, er det tilstrækkeligt, at virksomheden giver oplysningerne efter stk. 2 for koncernen som helhed.  | Fbek 146.3                |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning       | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|---------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| En dattervirksomhed, som indgår i en koncern, kan undlade at medtage oplysningerne i sin ledelsesberetning, hvis en modervirksomhed opfylder oplysningskravene efter stk. 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                |    |     |               |              |
| § 142, stk. 4 og 5, finder tilsvarende anvendelse på redegørelser efter stk. 2.  | Fbek 146.5                |    |     |               |              |
| <b>Børsnoterede selskaber</b>  |                           |    |     |               |              |
| <p>En virksomhed, som har én 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> <ol style="list-style-type: none"> <li>Forhold vedrørende selskabets kapitalstruktur samt ejerforhold, herunder <ol style="list-style-type: none"> <li>antallet af aktier med tilknyttede stemmerettigheder og deres pålydende værdi,</li> <li>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>en specifikation af de forskellige aktieklasser som anført i Fbek 129, hvis selskabet har flere aktieklasser, og</li> <li>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 § 128 nævnte særlige fortegnelse over aktiebesiddelser i selskabet.</li> </ol> </li> <li>Oplysninger, som er kendt af selskabet, om <ol style="list-style-type: none"> <li>rettigheder og forpligtelser, der knytter sig til hver aktieklasse,</li> <li>begrænsninger i aktiernes omsættelighed og</li> <li>stemmeretsbegrænsninger.</li> </ol> </li> <li>Regler for udpegning og udskiftning af medlemmer af selskabets bestyrelse samt for ændring af selskabets vedtægter.</li> <li>Bestyrelsens beføjelser, især hvad angår muligheden for at udstede aktier, jf. selskabslovens § 155, eller for at erhverve egne aktier, jf. selskabslovens § 198.</li> </ol> | Fbek 140.1<br>Kbek 133a.1 |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning       | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|---------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| 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 virkningen heraf. Oplysningerne efter 1. pkt. kan dog undlades, hvis oplysningernes offentliggørelse vil være til alvorlig skade for selskabet, medmindre selskabet udtrykkeligt 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 stk. 1, kan undlade at give oplysninger efter §§ 128 og 129.   | Fbek 140.2<br>Kbek 133a.2 |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning                          | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|--|----|-----|---------------|--------------|
| <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 til læg 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 disses funktion.</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 stk. 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> | <p>Fbek 141.1<br/>Kbek 134.1</p> <p>(NY)</p> |    |     |               |              |
| <p>En virksomhed, som er omfattet af stk. 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 stk. 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.</p>   | <p>Fbek 141.2<br/>Kbek 134.2</p>             |    |     |               |              |
| <p>Virksomheden skal give redegørelsen efter stk. 1 i sammenhæng med de i § 140 nævnte oplysninger i ledelsesberetningen, jf. dog stk. 4.</p>  | <p>Fbek 141.3<br/>Kbek 134.3</p>             |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning                  | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|--------------------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Virksomheden kan undlade at medtage redegørelsen efter stk. 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 Erhvervsstyrelsens bekendtgørelse om offentliggørelse af redegørelse for virksomhedsledelse og redegørelse for samfundsansvar på virksomhedens hjemmeside m.v. med de fornødne tilpasninger.   | Fbek 141.4<br>Kbek 134.4             |    |     |               |              |
| <p>Kravet om redegørelsen efter stk. 1, nr. 8, finder alene anvendelse, når virksomheden i to på hinanden følgende regnskabsår på balancetidspunktet overskrider mindst to af følgende størrelser:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. En balancesum på 156 mio. kr.</li> <li>2. En nettoomsætning på 313 mio. kr.</li> <li>3. Et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 250.</li> </ol>   | Fbek 141.5<br>Kbek 134.5<br><br>(NY) |    |     |               |              |
| Har en virksomhed omfattet af stk. 1, ikke en politik for mangfoldighed, som nævnt i stk. 1, nr. 8, skal ledelsesberetningen indeholde en redegørelse med forklaring og baggrunden herfor.   | Fbek 141.6<br>Kbek 134.6<br><br>(NY) |    |     |               |              |
| Virksomheder, 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. stk. 2-8. Ved virksomheders 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 dette oplyses.                              | Fbek 142.1<br>Kbek 135.1             |    |     |               |              |
| <p>Redegørelsen skal indeholde oplysning om:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Virksomhedens politikker for samfundsansvar, herunder eventuelle standarder, retningslinjer eller principper for samfundsansvar, som virksomheden anvender.</li> <li>2. Hvordan virksomheden omsætter sine politikker for samfundsansvar til handling, herunder eventuelle systemer eller procedurer herfor.</li> <li>3. Virksomhedens vurdering af, hvad der er opnået som følge af virksomhedens arbejde med samfundsansvar i regnskabsåret samt virksomhedens eventuelle forventninger til arbejdet fremover.</li> </ol> | Fbek 142.2<br>Kbek 135.2             |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning      | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|--------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Hvis virksomheden har politikker for at respektere menneskerettighederne og for at reducere klimapåvirkningen af virksomhedens aktiviteter, skal redegørelsen efter stk. 1 udtrykkeligt indeholde oplysninger om disse politikker. Hvis virksomheden har sådanne politikker, finder stk. 2 tilsvarende anvendelse. Har virksomheden ikke sådanne politikker, skal dette oplyses i ledelsesberetningen.   | Fbek 142.3<br>Kbek 135.3 |    |     |               |              |
| Redegørelsen skal gives i tilknytning til ledelsesberetningen. Virksomheden kan dog i stedet vælge at give redegørelsen <ol style="list-style-type: none"> <li>i en supplerende beretning til årsrapporten, jf. FIL 190, hvortil der henvises i ledelsesberetningen eller</li> <li>på virksomhedens hjemmeside, hvortil der henvises i ledelsesberetningen.</li> </ol>   | Fbek 142.4<br>Kbek 135.4 |    |     |               |              |
| Offentliggørelse af redegørelsen efter stk. 4, nr. 1 eller 2 (supplerende beretning eller på virksomhedens hjemmeside) forudsætter, at virksomheden opfylder kravene herfor som fastsat i Erhvervsstyrelsens bekendtgørelse om offentliggørelse af redegørelse for virksomhedsledelse og redegørelse for samfundsansvar på virksomhedens hjemmeside m.v. med de fornødne tilpasninger.<br><br>FIL 193.1, 3. pkt. (revisors udtalelse om ledelsesberetningen) finder tilsvarende anvendelse på redegørelsen i de tilfælde, hvor redegørelsen offentliggøres andre steder end i ledelsesberetningen.<br><br><i>(EY bemærkning: Bestemmelsen indskærper, at redegørelsen kun kan offentliggøres på virksomhedens hjemmeside frem for i årsrapporten, hvis kravene i Erhvervsstyrelsens bekendtgørelse opfyldes. Endvidere præciserer den, at revisors udtalelse fortsat skal dække redegørelsen, selvom den ikke indgår i ledelsesberetningen).</i> | Fbek 142.5<br>Kbek 135.5 |    |     |               |              |
| For virksomheder som udarbejder koncernregnskab, er det tilstrækkeligt, at oplysningskravene efter stk. 1-3 gives for koncernen som helhed.  | Fbek 142.6<br>Kbek 135.6 |    |     |               |              |
| En dattervirksomhed, som indgår i en koncern, kan undlade at medtage oplysningerne i sin egen ledelsesberetning, hvis modervirksomheden opfylder oplysningskravene efter stk. 1-3 for den samlede koncern.   | Fbek 142.7<br>Kbek 135.7 |    |     |               |              |
| En virksomhed, der oplyser om samfundsansvar efter internationale retningslinjer eller standarder som fastlagt i Erhvervsstyrelsens bekendtgørelse om redegørelse for samfundsansvar efter internationale retningslinjer eller standarder, kan undlade at give de oplysninger, som er anført i stk. 1-3 under de betingelser, som er fastlagt i den nævnte bekendtgørelse fra Erhvervsstyrelsen.   | Fbek 142.8<br>Kbek 135.8 |    |     |               |              |



|  | Paragraf-henvisning                             | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|---|----|-----|---------------|--------------|
| <p>Virksomheder, der efter selskabslovgivningen eller den finansielle lovgivning 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> | <p>Fbek 143<br/>Kbek 135 a<br/><br/>(NY)</p>    |    |     |               |              |
| <p>Virksomheder, der efter selskabslovgivningen eller den finansielle lovgivning er forpligtet til at opstille måltal for andelen af det underrepræsenterede køn, skal ud over oplysningerne i oversigten efter stk. 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>   | <p>Fbek 143.2<br/>Kbek 135a.2<br/><br/>(NY)</p> |    |     |               |              |
| <p>I tilknytning til oversigten efter stk. 1, skal virksomheder, der er forpligtet til at opstille måltal, jf. stk. 2, nr. 1, oplyse følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Status for opfyldelsen af måltallet efter stk. 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>   | <p>Fbek 143.3<br/>Kbek 135a.3<br/><br/>(NY)</p> |    |     |               |              |
| <p>Virksomheder, der skal oplyse om måltal efter stk. 2, nr. 2, skal i tilknytning til oversigten efter stk. 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>  | <p>Fbek 143.4<br/>Kbek 135a.4<br/><br/>(NY)</p> |    |     |               |              |

|   | 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 stk. 1 angive dette.   | Fbek 143.5<br>Kbek 135a.5<br><br>(NY) |    |     |               |              |
| Virksomheder, der efter selskabslovgivningen, er undtaget fra pligten til at opstille måltal og udarbejde en politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn for øvrige ledelsesniveauer, som følge af at de i det seneste regnskabsår har beskæftiget færre end 50 medarbejdere, skal i tilknytning til oversigten efter stk. 1 angive dette.  | Fbek 143.6<br>Kbek 135a.6<br><br>(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 stk. 1 angive dette.   | Fbek 143.7<br>Kbek 135a.7<br><br>(NY) |    |     |               |              |
| Første gang virksomheden skal give oplysninger efter stk. 1 og 2, skal virksomheden alene medtage oplysninger for det pågældende regnskabsår i oversigten efter stk. 1 og 2. I de efterfølgende regnskabsår skal virksomheden supplere oversigten med oplysninger for tidligere regnskabsår, hvor virksomheden har medtaget oplysninger i oversigten efter stk. 1 og 2.   | Fbek 143.8<br>Kbek 135a.8<br><br>(NY) |    |     |               |              |
| Supplerende beretning   |                                       |    |     |               |              |
| 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 en retvisende redegørelse 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 og 2. | FIL 190.1                             |    |     |               |              |
| Af de supplerende beretninger skal fremgå de metoder og målegrundlag, efter hvilke beretningerne er udarbejdet.   | FIL 190.2                             |    |     |               |              |

## 6 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, hvori hver 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 virksomheden, 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 virksomheden, 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           |    |     |               |              |
| Underskrives årsrapporten digitalt, jf. § 6 b, bortfalder kravet i stk. 1 om, at underskriften og underskriftens datering skal gives i tilknytning til ledelsespåtegningen. Underskriverens navn skal dog fremgå tydeligt i tilknytning til ledelsespåtegningen.   | FIL 185.2           |    |     |               |              |
| Har ledelsen indføjet supplerende beretninger i årsrapporten, skal medlemmerne af bestyrelsen og direktionen i ledelsespåtegningen erklære, hvorvidt beretningen giver en retvisende redegørelse inden for rammerne af almindeligt anerkendte retningslinjer for sådanne beretninger.  | FIL 185.3           |    |     |               |              |
| Selvom et ledelsesmedlem er helt eller delvist 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 185.4           |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|---------------------|----|-----|---------------|--------------|
| 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           |    |     |               |              |
| Ekstern revisors revisionsprotokollat vedrørende årsrapporten samt for virksomheder med intern revisor tillige intern revisionschefes revisionsprotokollat vedrørende årsrapporten skal indsendes til Finanstilsynet samtidig med indsendelse af årsrapporten. Fører ekstern revisor ikke en revisionsprotokol vedrørende årsrapporten, indsendes anden tilsvarende dokumentation.   | FIL 194.2           |    |     |               |              |
| Den reviderede og godkendte årsrapport skal indsendes til Erhvervsstyrelsen i tre eksemplarer uden ugrundet ophold efter endelig godkendelse. Årsrapporten skal være modtaget i Finanstilsynet senest fire 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 de obligatoriske bestanddele og de supplerende beretninger tilsammen fremstår som ét dokument betegnet »årsrapport«.      | FIL 195.2           |    |     |               |              |
| Finanstilsynet kan efter forhandling med Erhvervsstyrelsen fastsætte nærmere regler om indsendelse af årsrapporter og delårsrapporter til Erhvervsstyrelsen og regler om offentliggørelse af årsrapporter og delårsrapporter. Der kan herunder fastsættes nærmere regler om, at årsrapporter og delårsrapporter skal indsendes digitalt til Erhvervsstyrelsen, og at kommunikation i forbindelse hermed skal foregå digitalt.. | FIL 195.3           |    |     |               |              |
| Ved anvendelse af digital kommunikation kan kravet om indsendelse af årsrapporter i flere eksemplarer, jf. § 194, stk. 1, og § 195, stk. 1, fraviges.  | FIL 341.5           |    |     |               |              |

## Revisionspåtegning

|  | Paragraf-henvisning | 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 i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.</p> <p><i>Som følge af ændringerne af såvel revisorloven, som de internationale standarder om revision, samt ikrafttrædelse af forordningen, ajourføres selve udformningen af revisionspåtegningen generelt i 2016. Ajourføringen medfører blandt andet en ændring i rækkefølgen af de enkelte afsnit i revisionspåtegningen, en uddybende beskrivelse af såvel ledelsens ansvar for regnskabet, herunder stillingtagen til anvendelse af regnskabsprincippet om fortsat drift samt revisors ansvar for revision af regnskabet. For noterede institutter skal revisor endvidere, allerede fra 2016, beskrive de centrale forhold ved revisionen, såkaldte Key Audit Matters (KAM). For ikke noterede institutter vil dette gælde fra 2017. For uddybning, se EY's notat herom, jf. <a href="http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY_-_Notat_om_ny_revisorlov/\$FILE/EY-notat-om-ny-revisorlov-020616.pdf">http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY_-_Notat_om_ny_revisorlov/\$FILE/EY-notat-om-ny-revisorlov-020616.pdf</a></i></p> | FIL 193.1           |    |     |               |              |
| <p>Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder 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 finansiel virksomhed eller i en finansiel holdingvirksomhed skal tillige være revisorer i virksomhedens dattervirksomheder. Hvis en finansiel virksomhed, en finansiel holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed har en dattervirksomhed, der er et pengeinstitut, et realkreditinstitut eller et forsikringsselskab, skal de valgte underskrivende revisorer være certificerede af Finanstilsynet til at revidere disse typer af finansiel virksomhed, jf. FIL 199.1. Det er dog tilstrækkeligt, at de tilsammen er certificerede til at revidere de enkelte typer af finansiel virksomhed i koncernen.</p>   | FIL 199.2           |    |     |               |              |

## 8 Bevægelser på egenkapitalen

|  | Paragraf-henvisning    | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Bevægelser på egenkapitalen  |                        |    |     |               |              |
| Bestemmelserne om binding af reserver i Kbek 56.4 og Kbek 61.3 og 4 samt Fbek 53.4, Fbek 58.3 og 4 og Fbek 83.2 finder tilsvarende anvendelse på opreguleringer og opskrivninger, som er foretaget efter bestemmelserne i de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder.  | IFRSb 6.1              |    |     |               |              |
| Andre opreguleringer og opskrivninger af aktiver eller nedreguleringer og nedskrivninger af forpligtelser foretaget efter de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder, som ikke er tilladt efter de i IFRSb 6.1 nævnte bekendtgørelser, henlægges til posten Opskrivningshenlæggelser under egenkapitalen.  | IFRSb 6.2              |    |     |               |              |
| IFRSb 6.1 og 6.2 finder ikke anvendelse ved udarbejdelse af koncernregnskabet.   | IFRSb 6.3              |    |     |               |              |
| Dattervirksomheder og associerede virksomheder   |                        |    |     |               |              |
| Virksomheden skal henlægge et beløb svarende til den samlede nettoopskrivning, jf. stk. 3, til reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode under passivpost 4.3, Andre henlæggelser. 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<br>Kbek 56.4 |    |     |               |              |
| Domicilejendomme   |                        |    |     |               |              |
| Stigninger i en domicilejendoms omvurderede værdi indregnes i anden totalindkomst, jf. Kbek § 79, stk. 2 og Fbek §88, stk. 2, og overføres til posten, Opskrivningshenlæggelser, under egenkapitalen, medmindre stigningen modsvarer en værdinedgang, der tidligere er indregnet i resultatopgørelsen, jf. hhv. Kbek 61.4 og Kbek 59.4.  | Fbek 59.3<br>Kbek 61.3 |    |     |               |              |
| Fald i en domicilejendoms omvurderede værdi indregnes i resultatopgørelsen, medmindre faldet modsvarer en værdistigning, der tidligere er indregnet i anden totalindkomst, jf. Fbek 59.3. hhv. Kbek 61.2. I så fald skal værdifaldet indregnes i anden totalindkomst og overføres som reduktion i <i>Opskrivningshenlæggelser</i> under egenkapitalen.                                     | Fbek 58.4<br>Kbek 61.4 |    |     |               |              |
| Livsforsikringer, bonusberettiget  |                        |    |     |               |              |
| Virksomheden skal indregne den del af de beløb, der omfattes af stk. 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, Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter, i alt. | Fbek 88.3              |    |     |               |              |

## Noter

|  | Paragraf-henvisning | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|---------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Generelle bestemmelser   |                     |    |     |               |              |
| Virksomheder omfattet af IFRSb 1, som tillige er omfattet af Kbek, skal i årsrapporten ud over de bestemmelser, som er foreskrevet i de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder, opfylde Kbek 2 og 3, Kbek 87a, Kbek 118, Kbek 120-122, Kbek 125, Kbek 129, Kbek 131-135 samt Kbek 144, jf. IFRSb 2. Kbek 2 og 3 vedrører års-/delårsrapporten generelt. Kbek 131-135 vedrører ledelsesberetningen. Kbek 144 vedrører koncernregnskabet. Disse bestemmelser gennemgås derfor ikke i dette afsnit af oversigten, som omhandler noter.                                     | IFRSb 4.1           |    |     |               |              |
| De hoved- og nøgletal, som skal oplyses i årsrapporten, jf. Kbek 87a, skal opgøres i overensstemmelse med den regnskabspraksis, som er anvendt i årsrapporten.   | IFRSb 4.2           |    |     |               |              |
| Virksomheder omfattet af IFRSb 1, som tillige er omfattet af Fbek, skal i årsrapporten ud over de bestemmelser, som er foreskrevet i de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder, opfylde Fbek 2 og 3, Fbek 91a, Fbek 96-98, Fbek 101 og 102, Fbek 106, Fbek 108, Fbek 110-117, Fbek 120, Fbek 124-132 samt Fbek 141, jf. IFRSb 2.<br><br>Fbek 2 og 3 vedrører års-/delårsrapporten generelt. Fbek 128-132 vedrører ledelsesberetningen. Fbek 141 vedrører koncernregnskabet. Disse bestemmelser gennemgås derfor ikke i dette afsnit af oversigten, som omhandler noter. | IFRSb 5.1           |    |     |               |              |
| De hoved- og nøgletal, som skal oplyses i årsrapporten, jf. Fbek 91a, skal opgøres i overensstemmelse med den regnskabspraksis, som er anvendt i årsrapporten.   | IFRSb 5.2           |    |     |               |              |
| Eventuelle forskelsbeløb mellem regnskabsresultatet og egenkapitalen i virksomhedens års- henholdsvis halvårsrapport udarbejdet efter de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder og de tilsvarende beløb, som de er elektronisk indberettet til Finanstilsynet, skal oplyses.  | IFRSb 8.1           |    |     |               |              |
| Forskelsbeløbene efter IFRSb 8.1 skal specificeres og forklares ved en angivelse af de forhold, som giver anledning til forskelsbeløbene.  | IFRSb 8.2           |    |     |               |              |
| Fremgår afstemningerne efter IFRSb 8.1 og 8.2 ikke af virksomhedens års- henholdsvis halvårsrapport, skal afstemningen samtidig med offentliggørelsen af års- henholdsvis halvårsrapporten være offentligt tilgængelig på anden måde, eksempelvis på virksomhedens internetadresse. Det skal af års- henholdsvis halvårsrapporten fremgå, hvordan offentligheden kan blive bekendt med afstemningen.   | IFRSb 8.3           |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning  | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|--|----|-----|---------------|--------------|
| Femårsoversigt   |  |    |     |               |              |
| <p>Der skal gives en femårsoversigt med hoved- og nøgletal i overensstemmelse med:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Kbek bilag 7 for kreditinstitutter m.fl.</li> <li>▶ Kbek bilag 8 for investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2.</li> <li>▶ Fbek bilag 9 for livsforsikring</li> <li>▶ Fbek bilag 10 for skadesforsikring</li> <li>▶ Livsforsikringselskaber, der driver syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed, skal oplyse hoved- og nøgletal for denne del af forretningen efter bilag 10. Hovedtallene '7. Årets resultat', '11. Egenkapital i alt', '12. Aktiver i alt', '6. Egenkapitalforrentning i procent' og '7. Solvensdækning' skal ikke oplyses. Hoved- og nøgletal for syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed behøver ikke oplyses i tilknytning til virksomhedens hoved- og nøgletal i øvrigt, men kan anføres i noterne i tilknytning til øvrige oplysninger om syge- og ulykkesvirksomheden, jf. Fbek 32.</li> </ul> | <p>Kbek 87a.1</p> <p>Kbek 87a.2</p> <p>Fbek 97.1</p> <p>Fbek 97.1</p> <p>Fbek 97.2</p> |    |     |               |              |
| Hvis tallene i femårsoversigten ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af tallene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes.  | <p>Kbek 87a.3</p> <p>Fbek 97.3</p>   |    |     |               |              |
| Hvis virksomheden kun har eksisteret i en kortere periode end fem år, udarbejdes en oversigt i overensstemmelse med Kbek 87a.1-3 / Fbek 97.1-3 for den kortere periode.  | <p>Kbek 87a.4</p> <p>Fbek 97.4</p>   |    |     |               |              |
| Følsomhedsoplysninger, forsikringsvirksomhed   |  |    |     |               |              |
| Der skal gives oplysninger om følsomhed over for risici. Oplysningerne skal gives 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   |    |     |               |              |
| Der skal oplyses om de anvendte metoder og forudsætninger ved udarbejdelsen af oplysningerne efter Fbek 126.1. Endvidere skal der oplyses om ændringer i forhold til den forudgående periode og om årsagen til sådanne ændringer.  | Fbek 134.2   |    |     |               |              |
| Stk. 1 og 2 finder ikke anvendelse for gruppe 1-forsikringselskaber som defineret i lov om finansiel virksomhed, § 5, stk. 1, nr. 22), der i ledelsesberetningen har gengivet den følsomhedsanalyse pr. balancedatoen, der er udarbejdet i medfør af § 126 g i lov om finansiel virksomhed, eller som i ledelsesberetningen har henvist til, hvor denne følsomhedsanalyse er offentliggjort.   | Fbek 134.3   |    |     |               |              |



|   | Paragraf-henvisning | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|---|---------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Noteoplysninger, Resultatopgørelsen   |                     |    |     |               |              |
| Forsikringsvirksomhed   |                     |    |     |               |              |
| Livsforsikringskontrakter   |                     |    |     |               |              |
| <p>Bruttopræmiernes fordeling på direkte og indirekte forsikrings- og investeringskontrakter skal oplyses. For virksomhedens direkte kontrakter skal bruttopræmierne fordeles på henholdsvis:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Løbende præmier og engangspræmier.</li> <li>2. Præmier for gruppelevskontrakter og præmier for øvrige forsikrings- og investeringskontrakter. Præmier for øvrige forsikrings- og investeringskontrakter fordeles på henholdsvis individuelt tegnede kontrakter og kontrakter tegnet som led i et ansættelsesforhold.</li> <li>3. Kontrakter med ret til bonus, kontrakter uden ret til bonus samt kontrakter, hvor investeringsrisikoen bæres af forsikringstageren.</li> </ol> | Fbek 119.1          |    |     |               |              |
| Antal forsikrede, der ved regnskabsårets udgang er dækket under hver af de tre grupper af kontrakter, der er nævnt under Fbek 119.1, nr. 2, skal oplyses.   | Fbek 119.2          |    |     |               |              |
| <p>Bruttopræmierne for direkte forsikrings- og investeringskontrakter skal fordeles efter forsikringstagers bopæl i henholdsvis:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Danmark</li> <li>2. Andre EU-lande</li> <li>3. Øvrige lande.</li> </ol>  | Fbek 119.3          |    |     |               |              |
| De principper, som virksomheden anvender for deling af det realiserede resultat, skal beskrives. I denne sammenhæng skal størrelsen af det realiserede resultat for året og fordelingen af beløbet angives.   | Fbek 120.1          |    |     |               |              |
| <p>Har virksomheden ved udgangen af regnskabsåret beløb, der omfattes af overgangsbestemmelserne i § 13 i kontributionsbekendtgørelsen, skal der oplyses herom ved angivelse af:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. størrelsen af beløbet</li> <li>2. tidsplanen for afviklingen og</li> <li>3. den nedbringelse, der har fundet sted i regnskabsåret, samt den andel heraf, der indgår i årets resultat.</li> </ol>   | Fbek 120.2          |    |     |               |              |

|   | Paragraf-henvisning | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|---|---------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Skadesforsikringskontrakter   |                     |    |     |               |              |
| <p>For mindst de tre største af følgende forsikringsklasser målt på bruttopræmieindtægten skal de til den pågældende forsikringsklasse henførbare beløb anført i Fbek 113.4, 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          |    |     |               |              |
| Beløbet under Fbek 121.4, nr. 4, skal opføres 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 |
|--|---------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Beløbene efter Fbek 113.4 skal i alle tilfælde oplyses på hver af de under Fbek 113.1, nr. 1-13, anførte forsikringsklasser, hvor bruttopræmierne overstiger 70 mio. kr. Udgør bruttopræmieindtægterne for ikke-proportional indirekte forsikring (Fbek 113.1, nr. 15) mindre end 10 pct. af de samlede bruttopræmieindtægter, kan beløbene for disse forsikringskontrakter sammenlægges med beløbene for anden direkte forsikring (Fbek 113.1, nr. 14) under benævnelsen "Anden forsikring". Foretages denne sammenlægning, skal bruttopræmieindtægterne for ikke-proportional indirekte forsikring oplyses særskilt. Summen af de beløb, der oplyses efter Fbek 113.1 og 113.4, skal svare til de beløb, der er opført i resultatopgørelsen, idet forretning, der ikke henføres til en af forsikrings-klasserne, jf. Fbek 113.1, nr. 1-13 eller 15, henføres til "Anden direkte forsikring og proportional indirekte forsikring"/"Anden forsikring", jf. Fbek 113.1, nr. 14. | Fbek 121.6          |    |     |               |              |
| Bruttopræmieindtægterne for indirekte forsikring skal fordeles på skadesforsikring og livsforsikring.  | Fbek 121.7          |    |     |               |              |
| Bruttopræmieindtægterne for direkte forsikringer skal fordeles geografisk efter risikoens beliggenhed. Ved fastlæggelse af risikoens beliggenhed anvendes definitionen i § 4 i Finanstilsynets bekendtgørelse om kongruens og lokalisering. Bruttopræmieindtægterne skal som minimum fordeles på følgende områder: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Danmark</li> <li>2. Andre EU-lande</li> <li>3. Øvrige lande.</li> </ol>   | Fbek 121.8          |    |     |               |              |
| Hvis bruttoerstatningsudgifterne indeholder udgifter til bekæmpelse og begrænsning af forventede fremtidige skader på eksisterende kontrakter, jf. Fbek 37, stk. 1, skal den andel som disse udgifter udgør af bruttoerstatningsudgifterne oplyses to-talt og for de relevante forsikringsklasser.   | Fbek 121.9          |    |     |               |              |
| Der skal gives følgende oplysninger om udviklingen i erstatningerne opdelt på de forsikringsklasser, der er specificeret i Fbek 121.1 (Skadesforsikringskontrakter): <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Antallet af erstatninger</li> <li>2. Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader</li> <li>3. Erstatningsfrekvensen.</li> </ol>  | Fbek 122.1          |    |     |               |              |

|   | 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              |    |     |               |              |
| Der skal gives oplysning om det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede i regnskabsåret. Personaleudgifterne skal oplyses og specificeres på henholdsvis løn, pension, andre udgifter til social sikring og afgifter beregnet på grundlag af personaleantallet eller lønsummen.  | Fbek 124.1<br>Kbek 121.1 |    |     |               |              |
| Virksomheden skal særskilt angive det samlede vederlag for regnskabsåret til nuværende og forhenværende medlemmer af <ol style="list-style-type: none"> <li>1. direktionen,</li> <li>2. bestyrelsen og</li> <li>3. ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil.</li> </ol>  | Fbek 124.2<br>Kbek 121.2 |    |     |               |              |
| For hver af de 3 grupper nævnt i Fbek124.2/ Kbek 121.2 skal angives antallet af personer omfattet af gruppen samt fordelingen af vederlag på fast og variabel del.<br><br>Desuden skal virksomheden angive de samlede forpligtelser til at yde pension til de nævnte grupper. Er der fastlagt særlige incitamentsprogrammer for medlemmer af ledelsen, skal det oplyses, hvilken kategori af ledelsesmedlemmer programmet gælder for, hvilke ydelser programmet omfatter, og hvad der er nødvendigt for at kunne vurdere værdien heraf.<br><br>Oplysninger vedrørende ansatte nævnt under nr. 3 i Fbek 124.2/Kbek 121.2 kan udelades i tilfælde, hvor efterlevelse af oplysningskravet indebærer, at der gives oplysninger om enkeltpersoners individuelle løn. I så fald skal det oplyses, at virksomheden har anvendt denne undtagelsesbestemmelse. | Fbek 124.3<br>Kbek 121.3 |    |     |               |              |
| Provisioner - forsikring  |                          |    |     |               |              |
| Der skal gives oplysning om de i året afholdte udgifter til provisioner for virksomhedens direkte forsikrings- og investeringskontrakter.   | Fbek 115                 |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning      | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|--------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Honorar til revisionsvirksomhed  |                          |    |     |               |              |
| <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<br>Kbek 118.1 |    |     |               |              |
| En virksomhed kan undlade at give oplysninger i stk. 1, hvis virksomhedens regnskab ved fuld konsolidering indgår i et koncernregnskab, hvori oplysningen gives for koncernen som helhed, og koncernregnskabet er udarbejdet af en modervirksomhed, der henhører under lovgivningen i et EU/EØS land.  | Fbek 117.2<br>Kbek 118.2 |    |     |               |              |
| Skat - forsikring  |                          |    |     |               |              |
| Pensionsafkastskat   |                          |    |     |               |              |
| 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                 |    |     |               |              |
| Noteoplysninger, balancen  |                          |    |     |               |              |
| Nærtstående parter m.v.  |                          |    |     |               |              |
| Størrelsen af lån til samt pant, kaution eller garanti stillet for medlemmer af virksomhedens eller dens moderselskabers direktion, bestyrelse eller repræsentantskab skal angives for hver kategori med oplysning om de væsentligste vilkår, herunder rentefod, og de beløb, der er tilbagebetalt i året.   | Fbek 123.1<br>Kbek 120.1 |    |     |               |              |
| Bestemmelsen i stk. 1 gælder dog ikke lån til og sikkerhedsstillelse for erhvervelse af aktier i virksomheden af eller til medarbejdere i virksomheden eller dens dattervirksomheder.  | Fbek 123.2<br>Kbek 120.2 |    |     |               |              |
| Bestemmelsen i stk. 1 gælder også tilgodehavender hos og sikkerhedsstillelse for nærtstående til de i stk. 1 nævnte personer.  | Fbek 123.3<br>Kbek 120.3 |    |     |               |              |
| I særlige tilfælde, hvor en virksomheds repræsentantskab ikke er et snævert ledelsesorgan, kan oplysningerne efter stk. 1 og 3 udelades.   | Fbek 123.4<br>Kbek 120.4 |    |     |               |              |
| 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 125.1<br>Kbek 122.1 |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning      | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|--------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Aktieselskaber, der skal føre en særlig fortegnelse over aktiebidsidder omfattet af selskabslovens § 55 og § 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 128.1<br>Kbek 125.1 |    |     |               |              |
| Forsikring   |                          |    |     |               |              |
| Investeringsaktiver i virksomheder, der driver livsforsikringsvirksomhed   |                          |    |     |               |              |
| Virksomhedens aktiver og disses afkast specificeres i overensstemmelse med skemaet i bilag 11, jf. reglerne for skemaets udfyldelse i bilag 12.<br><br>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 96.1 er ikke omfattet af kravet om sammenligningstal i Fbek 5.3 (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 105.1               |    |     |               |              |
| Livsforsikringsforpligtelser   |                          |    |     |               |              |
| 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 108.1               |    |     |               |              |
| Fortjenstmargenens fordeling på delbestande, jf. Fbek 100.3, skal oplyses.   | Fbek 109.1               |    |     |               |              |
| Skadesforsikringsforpligtelser   |                          |    |     |               |              |
| Afløbsresultatet for indtrufne skader skal oplyses såvel på brutobasis som for egen regning.   | Fbek 110.1               |    |     |               |              |
| Er afløbsresultatet af usædvanlig størrelse, skal årsagen hertil forklares.  | Fbek 110.2               |    |     |               |              |
| Virksomhedskapitalen   |                          |    |     |               |              |
| Det skal oplyses, i hvilket omfang en eventuel sikkerhedsfond i forsikringsvirksomheden er henlagt af ubeskattede midler, samt til hvilket formål sikkerhedsfonden efter virksomhedens vedtægter er bundet.  | Fbek 132.1               |    |     |               |              |

|   | Paragraf-henvisning | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|---|---------------------|----|-----|---------------|--------------|
| En eventuel forskel mellem kerne- og basiskapitalen, jf. bekendtgørelse om opgørelse af basiskapitalen og egenkapitalen ifølge balancen skal specificeres.  | Fbek 132            |    |     |               |              |
| <p>En eventuel forskel mellem kerne- og basiskapitalen, jf. bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital og egenkapitalen ifølge balancen skal specificeres.</p> <p>(Med ændringen bortfaldt kravet om i årsregnskabet at oplyse om virksomhedens kapitalkrav og kerne- og basiskapital. Der skal dog fortsat oplyses om solvens- og kernekapitalprocenten i noten indeholdende hoved- og nøgletal).</p> | Kbek 133            |    |     |               |              |

10 Koncernregnskaber

|  | Paragraf-henvisning      | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|--------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| 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 regnskabsbekendtgørelserne Fbek og Kbek fastsatte bestemmelser om ledelsesberetning, redegørelse for anvendt regnskabspraksis og noter finder tilsvarende anvendelse for koncernregnskabet. | Fbek 155.1<br>Kbek 144.1 |    |     |               |              |



## Delårsrapporter

|   | Paragraf-henvisning                        | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|---|--|----|-----|---------------|--------------|
| Halvårsrapporten skal udarbejdes efter bestemmelserne i den af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandard om præsentation af delårsrapporter.   | IFRSb 2.2                                  |    |     |               |              |
| For virksomheder, hvis årsrapport skal indeholde et koncernregnskab, skal halvårsrapporten tilsvarende indeholde et koncernregnskab på halvårsbasis udarbejdet i overensstemmelse med bestemmelserne i IFRSb.   | IFRSb 2.3                                  |    |     |               |              |
| Hvis virksomheden offentliggør kvartalsrapporter, finder IFRSb 2.2 og 2.3 også anvendelse på disse. En modervirksomhed kan dog undlade at medtage sit eget regnskab, således at kvartalsregnskabet alene omfatter koncernregnskabet på kvartalsbasis.   | IFRSb 2.4                                  |    |     |               |              |
| FIL 183.1 (Krav til bestanddele), FIL 184 (Ledelsens ansvar for årsrapport), FIL 190 (Supplerende beretninger) og 191 (Regnskabsår) samt FIL 193-195 finder dog ikke anvendelse på halvårsrapporten og eventuelle kvartalsrapporter.  | IFRSb 3.2                                  |    |     |               |              |
| Kbek 2 og 3, Kbek 148.1, 1. pkt., Kbek 148.4, Kbek 148.6-8. og Kbek 148a.2 og 3, finder tillige anvendelse på halvårsrapporten samt på eventuelle kvartalsrapporter, jf. IFRSb 2.   | IFRSb 4.3                                  |    |     |               |              |
| Fbek 2 og 3, Fbek 145.1, 1. pkt., Fbek 145.3, Fbek 145.5-7 og Fbek 145a.2 og 3, finder tillige anvendelse på halvårsrapporten samt på eventuelle kvartalsrapporter, jf. IFRSb 2.  | IFRSb 5.3                                  |    |     |               |              |
| IFRSb 6.1 og 6.2 finder ikke anvendelse ved udarbejdelse af koncernregnskabet.  | IFRSb 6.3                                  |    |     |               |              |
| <p>Halvårsrapporten, jf. Fbek 2 hhv. Kbek 2, skal indeholde</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ resultatopgørelse og anden totalindkomst for perioden 1. januar til 30. juni med</li> <li>▶ sammenligningstal fra den tilsvarende halvårsperiode året før samt</li> <li>▶ balance pr. 30. juni med</li> <li>▶ sammenligningstal fra balancen ultimo året før.</li> </ul> <p>Resultatopgørelsestal og balancetal opgøres i overensstemmelse med reglerne for årsrapporten og opstilles i overensstemmelse med Fbek bilag 2-5/ Kbek bilag 3 og 4/ Kbek bilag 5 og 6.</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, 1. pkt.<br>Kbek 148.1, 1. pkt. |    |     |               |              |

|  | Paragraf-henvisning      | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|--|--------------------------|----|-----|---------------|--------------|
| 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. Har der i halvåret været større transaktioner med nærtstående parter, skal disse beskrives. | Fbek 159.3<br>Kbek 148.4 |    |     |               |              |
| Hvis halvårsrapporten er revideret, skal revisors påtegning gives i sin helhed i rapporten. Tilsvarende gælder, hvis der foreligger en reviewerklæring fra revisor. Hvis halvårsrapporten hverken har været genstand for revision eller review, skal dette anføres i rapporten.  | Fbek 159.5<br>Kbek 148.6 |    |     |               |              |
| Halvårsrapporten skal indeholde en ledelsespåtegning, der opfylder kravene i FIL 185.  | Fbek 159.6<br>Kbek 148.7 |    |     |               |              |
| Halvårsrapporten skal indsendes til Finanstilsynet senest 30. september. Halvårsrapporten skal senest samme dato være offentligt tilgængelig eksempelvis på virksomhedens hjemmeside eller ved, at interesserede kan få halvårsrapporten udleveret eller tilsendt ved henvendelse til virksomheden.  | Fbek 159.7<br>Kbek 148.8 |    |     |               |              |
| Uanset Kbek 148.8 skal halvårsrapporter for investeringsforvaltningsselskaber indsendes senest 31. august.   | Kbek 148.9               |    |     |               |              |
| Virksomheden skal, hvis virksomheden offentliggør halvårsrapporter uden at være forpligtet hertil, jf. § 2, eller kvartalsrapporter, udarbejde disse efter reglerne i § 159, stk. 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 stk. 1 eller kravene til en delårsrapport efter internationale regnskabsstandarder, jf. § 1, stk. 2.  | Fbek 160.2               |    |     |               |              |

12 Overtagelser og fusioner m.v.

|   | Paragraf-henvisning | Ja | Nej | Ikke relevant | Bemærkninger |
|---|---------------------|----|-----|---------------|--------------|
| Når der i forbindelse med fusion eller lignende i henhold til bestemmelser i lovgivningen kræves udarbejdet en åbningsbalance, udarbejdes denne i overensstemmelse med de af Kommissionen vedtagne internationale regnskabsstandarder, jf. dog IFRSb 7.2. | IFRSb 7.1           |    |     |               |              |
| Uanset IFRSb 7.1 skal åbningsbalancen, når dette er krævet i lovgivningen, udarbejdes for den juridisk fortsættende virksomhed.   | IFRSb 7.2           |    |     |               |              |



## Bilag Forsikring

- Bilag 8: Specifikation af oplysningskravene i Fbek 100.4-5 og 8, samt i Fbek 101
- 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 13: Skema til følsomhedsoplysninger, jf. Fbek 126
- Bilag 14: Indholdsfortegnelse for bilag i Fbek

## Bilag 8 Specifikation af oplysningskravene i Fbek 100.4-5 og 8 samt i Fbek 101

### Fbek 100.4

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

Bonusgrad for de enkelte rentegrupper opgøres efter følgende formel:

$$\text{Bonussgrad} = \frac{(IB+KB)}{H}$$

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

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

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

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

### Fbek 100.5

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 100.8

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

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

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

- HF1: 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 101

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 |                                     |               |        |

Som et alternativ til ovenstående (komprimerede) format A kan anvendes 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)):

Produkturer 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 |                                     |               |        |

Produkturer 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 |                                     |               |        |

Produkturer 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 |                                     |               |        |                                     |               |        |           |
| Mellemrisiko    |                                     |               |        |                                     |               |        |           |
| 30 år           |                                     |               |        |                                     |               |        |           |
| 15 år           |                                     |               |        |                                     |               |        |           |
| 5 år            |                                     |               |        |                                     |               |        |           |
| 5 år efter      |                                     |               |        |                                     |               |        |           |
| Ikke livscyklus |                                     |               |        |                                     |               |        |           |
| Mellemrisiko    |                                     |               |        |                                     |               |        |           |
| 30 år           |                                     |               |        |                                     |               |        |           |
| ...             |                                     |               |        |                                     |               |        |           |

## Bilag 9 Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for virksomheder, der driver livsforsikringsvirksomhed

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 afgiven forretning.
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 formler:

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

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

A

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 83, 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 moderselskabet. 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 for-



holdsmæssigt eller i overensstemmelse med den administrative fordeling af aktiverne til de enkelte elementer, 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 engangsindbetalinger. 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 engangsind- 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 formelen 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:

| Afkast-/risikoprofil |   |   |   |   |                    |   |
|----------------------|---|---|---|---|--------------------|---|
| 1                    | 2 | 3 | 4 | 5 | 6                  | 7 |
| ←                    |   |   |   |   |                    | → |
| Lav risiko           |   |   |   |   | Høj risiko         |   |
| Typisk lavt afkast   |   |   |   |   | Typisk højt afkast |   |

## 2. Omkostningsnøgletal:

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 110.2.
- G: antal forsikrede med gruppelevskontrakter. Antallet skal fremgå af årsrapporten, jf. Fbek 110.2.
- 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 110.2.

#### 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 egenkapital forrentningen.

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

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.
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. formlen 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 96. Aktiver tilknyttet markedsrenteprodukter, hvor forsikringstagerne selv vælger aktiverne, medregnes ikke.

|   | Primo | Ultimo | Afkast i pct.<br>p.a. før skat |
|---|-------|--------|--------------------------------|
| 1 Grunde og bygninger   |       |        |                                |
| 2. 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. Linjer i skemaet, der kun indeholder ubetydelige beløb, kan sammendrages med andre linjer.
2. I kolonnen Primo og Ultimo anføres den samlede værdi af den pågældende aktivgruppe henholdsvis ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets udgang.
3. I kolonnen "Afkast i % p.a. før skat" anføres det samlede tidsvægtede udkast i pct. med en decimal, der i regnskabsperioden er opnået af den pågældende aktivgruppe. Det tidsvægtede afkast beregnes principielt 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. Det tidsvægtede afkast kan opgøres tilnærmet ud fra afkastet i faste delperioder, f.eks. afkast pr. måned eller en kortere periode. Den anvendte metode oplyses i tilknytning til skemaet.

4. Det afkast, der indgår ved beregning af afkastprocenten omfatter såvel resultatført investeringsafkast som relevante afkast indregnet i anden totalindkomst, jf. Fbek 83, og skal være opgjort før pensionsafkastskat og selskabsskat.
5. Værdien af investeringsforeningsbeviser samt andele i investeringsfællesskaber og afledte finansielle instrumenter indgår som udgangspunkt 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. Værdien af valutaafdækningsinstrumenter kan 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. I linje 1 indgår både domicilejendomme og investeringsejendomme, jf. bilag 2. For domicilejendomme skal der i afkastet indregnes en beregnet husleje.
7. I linje 5 indgår investeringsaktiver, herunder genforsikringsdepoter, som ikke indgår i en af de foregående linjer. Endvidere indgår aktiver opført i balanceskemaets aktivpost V, Tilgodehavender, i alt, jf. bilag 2, og under aktivpost VI, Andre aktiver, i alt, jf. bilag 2, når det drejer sig om aktiver, der giver et afkast, eksempelvis rentebærende anfordringstilgodehavender. Endelig kan indgå værdien af valutaafdækningsinstrumenter, jf. pkt. 5. I linje 5 kan endvidere indgå investeringsforeningsbeviser, hvis det ikke er muligt at kategorisere dem efter de underliggende aktiver. Hvis der er undergrupper af aktiver af væsentlig størrelse i linje 5, underopdeles linjen.
8. I linje 6 indgår afledte finansielle instrumenter, 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.

Bilag 13 Skema til følsomhedsoplysninger, jf. Fbek 126  
(Ophæves 2019. Hvis førtidsimplementering vælges, skal ny Fbek 126 anvendes)

| Hændelse                            | Påvirkning på egenkapitalen |
|-------------------------------------|-----------------------------|
| Rentestigning på 0,7-1,0 pct. point |                             |
| Rentefald på 0,7-1,0 pct. point     |                             |
| Aktiekursfald på 12 pct.            |                             |
| Ejendomsprisfald på 8 pct.          |                             |
| Valutarisiko (VaR 99 pct.)          |                             |
| Tab på modpart på 8 pct.            |                             |

Skemaet udfyldes i overensstemmelse med vejledningerne til de indberetninger om effekterne af risici, som virksomhederne skal foretage til Finanstilsynet.

I kolonnen til angivelse af »Påvirkning af egenkapitalen« anføres den samlede effekt, som den pågældende hændelse vil have på egenkapitalen efter beregning af hændelsens samlede indvirkning på aktiver og forpligtelser.

Påvirkningen af de enkelte hændelser i skemaet beregnes ud fra en alt-andet-lige-betragtning ud fra den ultimo-balance, der er oplyst i regnskabet. Det forudsættes, at de enkelte hændelser indtræder som øjeblikkelige begivenheder – og ikke over tid.



## Bilag 14 Indholdsfortegnelse for Fbek

|   |            |
|---|------------|
| Afsnit I  |            |
| Anvendelsesområde                                     |            |
| Kapitel 1   |            |
| <i>De omfattede virksomheder og rapporter</i>         | §§ 1-3     |
| <br>  |            |
| Afsnit II   |            |
| Årsrapporten  |            |
| Kapitel 2   |            |
| <i>Klassifikation og opstilling</i>                   |            |
| <i>Generelle bestemmelser</i>                         | §§ 4-5     |
| <i>Balancen</i>                                       |            |
| <i>Fælles bestemmelser</i>                            | §§ 6-14    |
| <i>Livsforsikring</i>                                 | §§ 15-19   |
| <i>Skadeforsikring</i>                                | §§ 20-21   |
| <i>Resultatopgørelsen</i>                             |            |
| <i>Fælles bestemmelser</i>                            | §§ 22-25   |
| <i>Livsforsikring</i>                                 | §§ 26-34   |
| <i>Skadeforsikring</i>                                | §§ 35-38   |
| <i>Bevægelser på egenkapitalen</i>                    | § 39       |
| Kapitel 3   |            |
| <i>Indregning og måling</i>                           |            |
| <i>Balancen</i>                                       |            |
| <i>Generelle bestemmelser</i>                         | §§ 40-42   |
| <i>Finansielle instrumenter</i>                       | §§ 43-52   |
| <i>Dattervirksomheder og associerede virksomheder</i> | §§ 53-54   |
| <i>Materielle anlægsaktiver</i>                       | §§ 55-59   |
| <i>Immaterielle aktiver</i>                           | §§ 60-61   |
| <i>Leasing</i>  | § 62       |
| <i>Forsikringsforpligtelser</i>                       | §§ 63-65   |
| <i>Hensættelser til livsforsikringsforpligtelser</i>  | §§ 66-68   |
| <i>Hensættelser til skadeforsikringsforpligtelser</i> | §§ 69-70   |
| <i>Forsikringsaktiver</i>                             | § 71       |
| <i>Hensatte forpligtelser</i>                         | §§ 72-73   |
| <i>Personaleydelser</i>                               | §§ 73a -74 |
| <i>Aktiebaseret vederlæggelse</i>                     | § 75       |
| <i>Skat</i>   | § 76       |
| <i>Regnskabsmæssig sikring</i>                        | §§ 76a-81  |
| <i>Resultatopgørelsen og anden totalindkomst</i>      | §§ 82-83   |
| <i>Ændring af regnskabspraksis</i>                    | § 84       |
| <i>Ændring af regnskabsmæssige skøn og fejl</i>       | §§ 85-86   |

|   |              |
|---|--------------|
| Kapitel 4   |              |
| <i>Noteoplysninger</i>  |              |
| <i>Generelt</i>   | §§ 87-88     |
| <i>Anvendt regnskabspraksis</i>   | §§ 89-91     |
| <i>Femårsoversigt</i>   | § 91a        |
| <i>Risikoplysninger</i>   | § 91b        |
| <i>Finansielle instrumenter</i>   | § 92         |
| <i>Materielle anlægsaktiver</i>   | §§ 93-95     |
| <i>Investeringsaktiver i virksomheder, der driver livsforsikringsvirksomhed</i> | §§ 96-98     |
| <i>Eventualaktiver</i>  | § 99         |
| <i>Livsforsikringsforpligtelser</i>   | §§ 100-101b  |
| <i>Skadesforsikringsforpligtelser</i>   | § 102        |
| <i>Andre forpligtelser</i>  | §§ 103-105a  |
| <i>Resultatopgørelsen</i>   | §§ 106-109   |
| <i>Livsforsikringskontrakter</i>  | §§ 110-112   |
| <i>Skadesforsikringskontrakter</i>  | §§ 113-114   |
| <i>Nærtstående parter m.v.</i>  | §§ 115-120   |
| <i>Virksomhedskapitalen</i>   | §§ 121-125   |
| <i>Følsomhedsoplysninger</i>  | §§ 126-127   |
| Kapitel 5   |              |
| <i>Ledelsesberetning</i>  | § 128-132a-d |
| Afsnit III  |              |
| Koncernregnskab og virksomhedsovertagelser                                      |              |
| Kapitel 6   |              |
| <i>Aflæggelse af koncernregnskab</i>  |              |
| <i>Pligt til at aflægge koncernregnskab</i>                                     | § 133-135    |
| <i>Omfattet af konsolideringen</i>  | § 136        |
| <i>Generelle krav til koncernregnskabet</i>                                     | §§ 137-141   |
| Kapitel 7   |              |
| <i>Virksomhedsovertagelser og fusioner</i>                                      | §§ 142-143   |
| <i>Fusionsregnskab m.v.</i>   | § 144        |
| Afsnit IV   |              |
| Delårsrapporter   |              |
| Kapitel 8   |              |
| <i>Udarbejdelse af halvårsrapport</i>   | § 145        |
| <i>Udarbejdelse af kvartalsrapporter</i>  | § 145a       |
| Afsnit V  |              |
| Straffebestemmelser samt ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser              |              |
| Kapitel 9   |              |
| <i>Straffebestemmelser</i>  | § 146        |
| Kapitel 10  |              |
| <i>Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser</i>                                | § 147        |





## Bilag Pengeinstitutter

- Bilag 7: Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, og sparevirksomheder.
- Bilag 8: Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2, i denne bekendtgørelse.
- Bilag 11: Indholdsfortegnelse for bilag i Kbek.



Bilag 7 Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed og sparevirksomhed

#### HOVEDTAL

Femårsoversigten over hovedtal skal i det mindste indeholde følgende hovedtal:

1. Netto rente- og gebyrindtægter
2. Kursreguleringer
3. Udgifter til personale og administration
4. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.
5. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder
6. Årets resultat
7. Udlån
8. Egenkapital
9. Aktiver i alt

#### NØGLETAL

Femårsoversigten over nøgletal skal for pengeinstitutter i det mindste indeholde nøgletallene 2-15, for realkreditinstitutter i det mindste indeholde nøgletallene 2-6, 8, 11-12 og 15a og for fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed i det mindste indeholde nøgletallene 1-6:

1. Basiskapital i forhold til minimumskapitalkrav
2. Solvensprocent
3. Kernekapitalprocent
4. Egenkapitalforrentning før skat
5. Egenkapitalforrentning efter skat
6. Indtjening pr. omkostningskrone
7. Renterisiko
8. Valutaposition
9. Valutarisiko
10. Udlån i forhold til indlån
11. Udlån i forhold til egenkapital
12. Årets udlånsvækst
13. Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet
14. Summen af store engagementer
15. Årets nedskrivningsprocent.
16. Afkastningsgrad beregnet som forholdet mellem årets resultat og aktiver i alt



SUPPLERENDE NØGLETAL FOR SELSKABER, HVIS AKTIER ER BØRSNOTEREDE:

16. Årets resultat pr. aktie
17. Indre værdi pr. aktie
18. Udbytte pr. aktie
19. Børskurs/årets resultat pr. aktie
20. Børskurs/indre værdi pr. aktie.

Bilag 8: Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2

*HOVEDTAL*

Femårsoversigten over hovedtal skal i det mindste indeholde følgende hovedtal:

1. Netto gebyr- og provisionsindtægter
2. Udgifter til personale og administration
3. Resultat før finansielle poster
4. Årets resultat
5. Egenkapital
6. Aktiver i alt

*FEMÅRSOVERSIGTEN SKAL I DET MINDSTE INDEHOLDE FØLGENDE NØGLETAL:*

1. Solvensprocent
2. Egenkapitalforrentning før skat
3. Egenkapitalforrentning efter skat
4. Gennemsnitligt antal medarbejdere
5. Antal foreninger/fonde under administration/forvaltning
6. Antal afdelinger under administration
7. Formue under administration



## Bilag 11 Indholdsfortegnelse for bilag i Kbek

### Afsnit I

Anvendelsesområde

#### Kapitel 1

*De omfattede virksomheder og rapporter* §1-3

### Afsnit II

Årsrapporten

#### Kapitel 2

*Klassifikation og opstilling*

*Generelle bestemmelser* §§ 4-5

*Balancen* §§ 6-26

*Resultatopgørelsen* §§ 27-35

*Bevægelser på egenkapitalen* §§ 36

#### Kapitel 3

Indregning og måling

*Balancen*

*Generelle bestemmelser* §§ 37-39

*Finansielle instrumenter* §§ 40-55

*Dattervirksomheder og associerede virksomheder* §§ 56-57

*Materielle anlægsaktiver* §§ 58-62

*Immaterielle aktiver* §§ 63-64

*Leasing* § 65

*Hensatte forpligtelser* §§ 66-67

*Personaleydelser* §§ 67a - 68

*Aktiebaseret vederlæggelse* § 69

*Skat* § 70

*Regnskabsmæssig sikring* §§ 71-77

*Resultatopgørelsen og anden totalindkomst* §§ 78-79

*Ændring af regnskabspraksis* § 80

*Ændring af regnskabsmæssige skøn og fejl* §§ 81-82



## Kapitel 4

### Noteoplysninger

|  |            |
|--|------------|
| <i>Generelt</i>                          | §§ 83-84   |
| <i>Anvendt regnskabspraksis</i>          | §§ 85-87   |
| <i>Femårsoversigt</i>                    | § 87 a     |
| <i>Balancen</i>                          |            |
| <i>Finansielle instrumenter</i>          | § 88 - 88b |
| <i>Materielle anlægsaktiver</i>          | §§ 89-90   |
| <i>Finansielle aktiver</i>               | §§ 91-99 a |
| <i>Eventualaktiver</i>                   | §§ 100     |
| <i>Finansielle forpligtelser</i>         | §§ 101-105 |
| <i>Eventualforpligtelser</i>             | § 106      |
| <i>Nedskrivninger på fordringer m.v.</i> | §§ 107-108 |
| <i>Regnskabsmæssig sikring</i>           | § 109      |
| <i>Resultatopgørelsen</i>                | §§ 110-119 |
| <i>Nærtstående parter m.v.</i>           | §§ 120-125 |
| <i>Virksomhedskapitalen</i>              | §§126-129  |
| <i>Følsomhedsoplysninger</i>             | § 129 a    |
| <i>Puljeordninger</i>                    | § 130      |

## Kapitel 5

|                          |                |
|--------------------------|----------------|
| <i>Ledelsesberetning</i> | §§ 131 - 135 d |
|--------------------------|----------------|

## Afsnit III

### Koncernregnskab og virksomhedsovertagelser

#### Kapitel 6

|   |            |
|---|------------|
| <i>Aflæggelse af koncernregnskab</i>        |            |
| <i>Pligt til at aflægge koncernregnskab</i> | §§ 136-138 |
| <i>Omfattet af konsolideringen</i>          | § 139      |
| <i>Generelle krav til koncernregnskabet</i> | §§ 140-144 |



Kapitel 7

*Virksomhedsovertagelser og fusioner*

§§145-147

Afsnit IV

Delårsrapporter

Kapitel 8

*Udarbejdelse af halvårsrapport*

§ 148

*Udarbejdelse af kvartalsrapporter*

§ 148 a

Afsnit V

Straffebestemmelser samt ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Kapitel 9

*Straffebestemmelser*

§ 149

Kapitel 10

*Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser*

§ 150

## Bilag A: Artikel 450 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2013/575/EU af 26. juni 2013 (CRR)

### Artikel 450

#### Aflønningspolitik

1. Institutterne offentliggør mindst følgende oplysninger om deres aflønningspolitik og -praksis for de kategorier af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil:
  - a) oplysninger om beslutningsprocessen i forbindelse med fastlæggelsen af aflønningspolitikken samt antallet af møder, som afholdes af det hovedorgan, der fører tilsyn med aflønningen i løbet af regnskabsåret, herunder oplysninger om sammensætningen af og mandatet for et eventuelt løn- og vederlagsudvalg og om den eksterne ekspert, som er blevet konsulteret med henblik på fastlæggelsen af aflønningspolitikken, og de relevante berørte parter rolle
  - b) oplysninger om sammenhængen mellem løn og resultater
  - c) de vigtigste karakteristika ved aflønningssystemets opbygning, herunder oplysninger om, hvilke kriterier der lægges til grund for resultatmålinger og risikojusteringer, udskydelsespolitik og optjeningskriterier
  - d) forholdene mellem fast og variabel aflønning fastsat i henhold til artikel 94, stk. 1, litra g), i direktiv 36/2013.
  - e) oplysninger om, hvilke resultatkræfter der lægges til grund for tildeling af rettigheder til aktier, optioner eller variable lønkomponenter
  - f) de vigtigste parametre og begrundelser for en eventuel ordning for variable komponenter og andre ikke-pekuniære fordele
  - g) samlede kvantitative oplysninger om aflønning opdelt efter forretningsområde
  - h) samlede kvantitative oplysninger om aflønning opdelt efter ledelsen og de medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil, med angivelse af følgende:
    - i) lønsummen i regnskabsåret, fordelt på fast og variabel løn og antal modtagere
    - ii) den variable løns størrelse og form, fordelt på kontant udbetaling, aktier og aktielignende instrumenter eller andet
    - iii) størrelsen af den udestående udskudte aflønning, fordelt på optjente og ikkeoptjente andele
    - iv) størrelsen af den udskudte aflønning, der er tildelt i løbet af regnskabsåret, udbetalt og reduceret gennem resultatjusteringer
    - v) nye nyansættelses- og fratrædelsesgodtgørelser, der er udbetalt i løbet af regnskabsåret, og antallet af modtagere af sådanne udbetalinger
    - vi) størrelsen af de fratrædelsesgodtgørelser, der er udbetalt i løbet af regnskabsåret, antallet af modtagere af sådanne udbetalinger og det højeste beløb, der er udbetalt til en enkelt person
  - i) antal personer, der aflønnes med 1 mio. EUR eller derover per regnskabsår, opdelt i lønintervaller på 500 000 EUR ved lønninger på mellem 1 mio. og 5 mio. EUR og opdelt i lønintervaller på 1 mio. EUR ved lønninger på 5 mio. EUR og derover
  - j) efter anmodning fra medlemsstaten eller den kompetente myndighed den samlede aflønning af hvert medlem af ledelsesorganet eller den øverste ledelse.
2. For institutter, der er betydningsfulde i kraft af deres størrelse, interne organisation og arten, omfanget og kompleksiteten af deres aktiviteter, stilles de kvantitative oplysninger som omtalt i denne artikel også til rådighed for offentligheden, når det gælder medlemmer af instituttets ledelsesorgan.

Institutterne skal overholde kravene i denne artikel på en måde, som svarer til deres størrelse, interne organisation og arten, omfanget og kompleksiteten af deres aktiviteter, og som ikke berører direktiv 95/46/EF.