

Financial Services

Tjekliste til årsrapport 2023

Kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

November 2023





Tjekliste til årsrapport 2023, Kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

© EY

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



FORORD

Indledning

Denne tjekliste omhandler formelle krav til indhold af finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. aflagt efter lov om finansiell virksomhed samt bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. ("Regnskabsbekendtgørelsen") og er et hjælpeværktøj til sikring af overholdelse af de formelle krav, herunder til indholdet og oplysningerne i de finansielle rapporter. 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".

Ændringer i forhold til sidste år

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

Bekendtgørelse nummer 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 "6 måneders"-begrebet udgik formelt af Bilag 9 og Bilag 10 til regnskabsbekendtgørelsen. Ud over ændringerne med virkning for 2016 indeholdt bekendtgørelsen en udvidelse af kravene til rapportering om samfundsansvar med virkning for 2017.

Ændringsbekendtgørelse september 2017

Bekendtgørelse nummer 1043 af 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 IFRS regler, som både vedrører leje- og leasingaftaler, hvor virksomheden er leasingtager, blev obligatoriske i 2019. I regnskabsbekendtgørelsen for kreditinstitutter m.fl. er reglerne først obligatoriske fra 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 nr. 281 af 26. marts 2014 om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber har tilføjet krav for mangfoldighedspolitik. Opdatering har fundet sted i §§ 143 og 135a. Samtidig er der blevet vedtaget, at virksomheder skal opstille måltal for lige kønsfordeling.



Anvendelse af tjeklisten

Denne tjekliste bygger på bekendtgørelse nr. 281 af den 26. marts 2014 vedrørende finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. samt ændringer til bekendtgørelsen, ovenfor. Tjeklisten er udarbejdet således, at ændringer i forhold til sidste års krav er markeret med "NY" for helt nye bestemmelser og "DELVIS NY" for delvise ændringer af den pågældende bestemmelse. Regnskabsbekendtgørelsen finder anvendelse for følgende virksomheder:

- ▶ Pengeinstitutter
- ▶ Realkreditinstitutter
- ▶ Fondsmæglerselskaber¹
- ▶ Investeringsforvaltningsselskaber
- ▶ Forvaltere af alternative investeringsfonde med registreret hjemsted i Danmark, der ikke er selvforvaltende, og som har tilladelse til at forvalte alternative investeringsfonde
- ▶ Sparevirksomheder
- ▶ Modervirksomheder, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsagelig består i at eje kapitalandele i dattervirksomheder, der er kreditinstitutter eller finansieringsinstitutter
- ▶ Danmarks Skibskredit A/S.

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

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

Tjeklisten er udgivet af EY Financial Services 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 og vejledninger til regnskabsbekendtgørelsen og 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.

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

- ▶ Forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser
- ▶ IFRS - formelle krav til danske finansielle virksomheder
- ▶ Danske UCITS (investeringsforeninger)

der ligeledes kan downloades fra vores hjemmeside.

EY Financial Services
November 2023

¹ Der gøres dog opmærksom på, at der som følge af Ny fondsmæglerlov er tilkommet en række oplysningskrav for gruppe 2-fondsmæglerselskaber i henhold til forordningen om tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber (artikel 46-52).

INDHOLD

1	TJEKLISTENS FORMÅL OG ANVENDELSE	3
2	ANVENDTE FORKORTELSER	4
3	GENERELLE BESTEMMELSER FOR ÅRSRAPPORTER	5
4	LEDELSESBERETNING	10
5	LEDELSESPÅTEGNING	20
6	REVISIONSPÅTEGNING	22
7.	RESULTATOPGØRELSEN OG ANDEN TOTALINDKOMST	23
8.	BALANCEN	28
9.	BEVÆGELSER PÅ EGENKAPITALEN	46
10.	NOTER, HERUNDER REDEGØRELSE FOR ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS	48
11.	NOTER, PENGEINSTITUTTER	64
12.	NOTER, REALKREDITINSTITUTTER	65
13.	NOTER INVESTERINGSFORVALTNINGSSKABER	67
14.	KONCERNREGNSKABER	68
15.	HALVÅRSRAPPORTER OG KVARTALSRAPPORTER	72
16.	OVERTAGELSER OG FUSIONER	76
17.	OVERGANGSBESTEMMELSER	78
18.	ÅRSRAPPORT FOR FONDSMÆGLERSELSKABER	79
	BILAG 1: OVERSIGT OVER BILAG	83
	BILAG 2: DEFINITIONER	84
	BILAG 3: BALANCESKEMA FOR KREDITINSTITUTTER, FONDSMÆGLERSELSKABER, INVESTERINGSFORVALTNINGSSKABER, DER HAR TILLADELSE TIL AT DRIVE VÆRDIPAPIRHANDELSVIRKSOMHED, OG SPAREVIRKSOMHEDER	88
	BILAG 4: RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR KREDITINSTITUTTER, FONDSMÆGLERSELSKABER, INVESTERINGSFORVALTNINGSSKABER, DER HAR TILLADELSE TIL AT DRIVE VÆRDIPAPIRHANDELSVIRKSOMHED, OG SPAREVIRKSOMHEDER OG SPAREVIRKSOMHED	90
	BILAG 5: BALANCESKEMA FOR FORVALTERE AF ALTERNATIVE INVESTERINGSFONDE OG INVESTERINGSFORVALTNINGSSKABER, DER IKKE HAR TILLADELSE TIL AT UDØVE VÆRDIPAPIRHANDELSVIRKSOMHED, JF. KBEK 4.2	91
	BILAG 6: RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR FORVALTERE AF ALTERNATIVE INVESTERINGSFONDE OG INVESTERINGSFORVALTNINGSSKABER, DER IKKE HAR TILLADELSE TIL AT UDØVE VÆRDIPAPIRHANDELSVIRKSOMHED, JF. KBEK 4.2	93
	BILAG 7: FEMÅRSOVERSIGT OVER HOVED- OG NØGLETAL FOR KREDITINSTITUTTER, FONDSMÆGLERSELSKABER, INVESTERINGSFORVALTNINGSSKABER, DER HAR TILLADELSE TIL AT DRIVE VÆRDIPAPIRHANDELSVIRKSOMHED, OG SPAREVIRKSOMHED	94
	BILAG 8: FEMÅRSOVERSIGT OVER HOVED- OG NØGLETAL FOR FORVALTERE AF ALTERNATIVE INVESTERINGSFONDE OG INVESTERINGSFORVALTNINGSSKABER, DER IKKE HAR TILLADELSE TIL AT UDØVE VÆRDIPAPIRHANDELSVIRKSOMHED, JF. KBEK 4.2	95
	BILAG 9: MÅLING AF EJENDOMME TIL DAGSVÆRDI	96
	BILAG 10: VURDERING AF BETYDELIG STIGNING I KREDITRISIKO OG KREDITFORRINGELSE	99



BILAG 11: VALIDERING	108
BILAG 12: INDHOLDSFORTEGNELSE KBEK	109
BILAG A: ARTIKEL 450 I EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS FORORDNING 2013/575/EU AF 26. JUNI 2013 (CRR)	111
BILAG B: ÅRSREGNSKABSLOVEN § 99 C, STK. 1 – 7 OG BEKENDTGØRELSE NR. 1088 OM OFFENTLIGGØRELSE AF EN RÆKKE REDEGØRELSER EFTER ÅRSREGNSKABSLOVEN	112

1 TJEKLISTENS FORMÅL OG ANVENDELSE

I denne tjekliste er anført de formelle krav til indhold og oplysninger i halvårs- og årsrapporter for kreditinstitutter m.fl., som aflægges efter bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed samt bekendtgørelserne hertil.

En års- eller halvårsrapport, der indeholder de i denne tjekliste anførte oplysninger, giver ikke alene af den grund et retvisende billede, jf. lov om finansiel virksomhed § 186. Tjeklisten skal kun betragtes som et hjælpeværktøj til at sikre, at års- og halvårsrapporter indeholder de i lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelser hertil krævede formelle oplysninger.

Tjeklisten indeholder oplysningskrav i henhold til:

- ▶ Lov om finansiel virksomhed
- ▶ Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.
- ▶ Revisorlovens krav vedrørende visse oplysninger om revisionsudvalg
- ▶ Bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, finansielle holdingvirksomheder og investeringsforeninger

Tjeklistens primære målgruppe er kreditinstitutter m.fl., der i henhold til lov om finansiel virksomhed skal aflægge årsrapport i overensstemmelse med bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

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

Tjeklisten indeholder ikke oplysningsforpligtelser for udstedere på NASDAQ OMX Copenhagen A/S eller på andre regulerede markeder.

Tjeklisten er opdelt efter de bestanddele, en årsrapport normalt består af:

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

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

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

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

I bilagene er definitioner, skemapliger, nøgletalsberegning m.v. anført.

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

- ▶ Kvartalsrapporter
- ▶ Halvårsrapporter
- ▶ Overtagelser og fusioner
- ▶ Overgangsbestemmelser ved ikrafttræden af de nye bestemmelser



2 ANVENDTE FORKORTELSER

FIL	Lov om finansiel virksomhed (Lovbekendtgørelse nr. 406 af 29. marts 2022).
Kbek	Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (Bekendtgørelse nr. 281 af 26. marts 2014) samt ændringer hertil i 2016, 2017, 2018, 2020 og 2023
Fbek	Lov om fondsmæglerselskaber og investeringservice og -aktiviteter (Bekendtgørelse nr. 1155 af 8. juni 2021).
Revisorloven	Bekendtgørelse af lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder (lovbekendtgørelse nr. 1219 af 31. august 2022).
Lønbek	Bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, finansielle holdingvirksomheder og investeringsforeninger (Bekendtgørelse nr. 1242 af 10. juni 2021)

GENERELLE BESTEMMELSER FOR ÅRSRAPPORTER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Årsrapportens bestanddele m.v.					
<p>Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder skal udarbejde en årsrapport, der i det mindste består af</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ en ledelsespåtegning, ▶ en ledelsesberetning og ▶ et årsregnskab. <p>Årsregnskabet skal bestå af</p> <ul style="list-style-type: none"> - en balance - en resultatopgørelse - anden totalindkomst - noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis, og - oversigt over bevægelserne i egenkapitalen. <p>Når et årsregnskab er revideret, indgår revisionspåtegningen i årsrapporten.</p>	FIL 183.1				
Årsrapporten skal udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i kapitel 13 i FIL (FIL 183-203) og regler fastsat af Finanstilsynet, jf. dog FIL 183.3-6.	FIL 183.2				
Hvor bestemmelser i kapitel 13 i FIL eller regler udstedt i medfør heraf regulerer samme forhold, som Rådets forordning om anvendelse af internationale regnskabsstandarder regulerer, jf. forordningens artikel 4, har bestemmelserne i kapitel 13 i FIL eller reglerne udstedt i medfør heraf ikke gyldighed for de af forordningens artikel 4 omfattede virksomheders koncernregnskaber.	FIL 183.3				
Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder, hvis værdipapirer ikke er optaget til handel, kan vælge at anvende koncernregnskabet efter internationale regnskabsstandarder på deres koncernregnskab.	FIL 183.4				
Finansielle virksomheder, som følger internationale regnskabsstandarder, skal anvende samtlige godkendte standarder på deres koncernregnskab. Hvor bestemmelser i FIL eller bestemmelser udstedt af Finanstilsynet regulerer samme forhold som standarderne, skal virksomheder, der i medfør af FIL 183.4 anvender standarderne, anvende standarderne i stedet for de pågældende bestemmelser.	FIL 183.5				
Finanstilsynet kan fastsætte oplysningskrav for de virksomheder, der skal følge de internationale regnskabsstandarder.	FIL 183.6				
Årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab skal give et retvisende billede af virksomhedens og, hvis der er udarbejdet koncernregnskab, koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet. Ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler.	FIL 186.1				
Hvis anvendelse af bestemmelserne i FIL eller reglerne udstedt af §196 Finanstilsynet ikke er tilstrækkeligt til at give et retvisende billede, skal der gives yderligere oplysninger i årsregnskabet henholdsvis koncernregnskabet.	FIL 186.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Hvis anvendelse af bestemmelserne i kapitel 13 i FIL eller regler udstedt af §196 Finanstilsynet i særlige tilfælde vil stride mod det retvisende billede, skal de fraviges, således at dette krav opfyldes. En sådan fravigelse skal hvert år oplyses i noterne og her altid begrundes konkret og fyldestgørende med oplysning om, hvilken indvirkning, herunder så vidt muligt den beløbsmæssige indvirkning, fravigelsen har på virksomhedens henholdsvis koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.	FIL 186.3				
For at årsregnskabet og koncernregnskabet kan give et retvisende billede, og for at ledelsesberetningen kan indeholde en retvisende redegørelse, skal reglerne i FIL 187.2 og 187.3 opfyldes, jf. nedenfor.	FIL 187.1				
Årsrapporten skal udarbejdes således, at den støtter regnskabsbrugere i deres økonomiske beslutninger. De omhandlede regnskabsbrugere er personer, virksomheder, organisationer og offentlige myndigheder m.v., hvis økonomiske beslutninger normalt må forventes at blive påvirket af en årsrapport, herunder nuværende eller fremtidige virksomhedsdeltagere, kreditorer, medarbejdere, kunder, alliancepartnere, lokalsamfundet samt tilskudsgivende og fiskale myndigheder. De omhandlede beslutninger skal i det mindste vedrøre <ul style="list-style-type: none"> ▶ placering af regnskabsbrugerens egne ressourcer, ▶ ledelsens forvaltning af virksomhedens ressourcer og ▶ fordeling af virksomhedens ressourcer. 	FIL 187.2				
Årsrapporten skal udarbejdes således, at den oplyser om forhold, der normalt er relevante for regnskabsbrugere, jf. stk. 2. Oplysningerne skal desuden være pålidelige i forhold til, hvad regnskabsbrugere normalt forventer.	FIL 187.3				
Årsrapporten skal udarbejdes efter nedenstående grundlæggende forudsætninger: <ol style="list-style-type: none"> 1. Den skal udarbejdes på en klar og overskuelig måde (klarhed). 2. Der skal tages hensyn til de reelle forhold og ikke til formaliteter uden reelt indhold (substans). 3. Alle relevante forhold skal indgå i årsrapporten, medmindre de er ubetydelige (væsentlighed). Anses flere ubetydelige forhold tilsammen for at være betydelige, skal de dog indgå. 4. Driften af en aktivitet formodes at fortsætte (going concern), medmindre den ikke skal eller ikke antages at kunne fortsætte. Afvikles en aktivitet, skal klassifikation og opstilling samt indregning og måling tilpasses denne afvikling. 5. Enhver værdiændring skal vises, uanset indvirkningen på egenkapital og resultatopgørelse (neutralitet). 6. Transaktioner, begivenheder og værdiændringer skal indregnes, når de indtræffer, uanset tidspunktet for betaling (periodisering). 7. Indregningsmetoder og målegrundlag skal anvendes ensartet på samme kategori af forhold (konsistens). 8. Hver transaktion, begivenhed og værdiændring skal indregnes og måles hver for sig, ligesom de enkelte forhold ikke må modregnes med hinanden (bruttoværdi). 9. Primobalancen for regnskabsåret skal svare til ultimobalancen for det foregående regnskabsår (formel kontinuitet). 	FIL 188.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Opstilling og klassifikation, konsolideringsmetode, indregningsmetode og målegrundlag samt den anvendte monetære enhed må ikke ændres fra år til år (reel kontinuitet). Ændring kan dog ske, hvis der derved bedre opnås et retvisende billede, eller hvis ændringen er nødvendig som følge af lovændring eller nye regler udstedt af §196 Finanstilsynet.	FIL 188.2				
Bestemmelserne i FIL 188.1, nr. 6-9, og FIL 188.2 kan fraviges i særlige tilfælde. I så fald finder oplysningskravet i FIL 186.3, 2. pkt., tilsvarende anvendelse.	FIL 188.4				
Regnskabsåret skal følge kalenderåret.	FIL 191.1				
Første regnskabsperiode kan omfatte et kortere eller længere tidsrum end 12 måneder, dog højst 18 måneder.	FIL 191.2				
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				
Indregning, måling og oplysninger i monetære enheder skal foretages i danske kroner eller i euro. Finanstilsynet kan i udstedte regler fastsætte, at beløbene anføres i andre fremmede valutaer, der er relevante for virksomheden henholdsvis virksomhedens koncern.	FIL 192.1				
Finanstilsynet kan under særlige omstændigheder tillade, at årsregnskabspræsentationsvaluta er en anden end danske kroner eller euro, jf. § 192 i lov om finansiel virksomhed.	Kbek 39.9				
Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for årsrapporten, herunder regler om indregning og måling af aktiver, forpligtelser, indtægter og omkostninger, opstilling af resultatopgørelse og balance samt krav til noter og ledelsesberetning.	FIL 196.1				
Finanstilsynet fastsætter tillige regler for koncernregnskaber, herunder regler for, hvornår en årsrapport skal indbefatte et koncernregnskab, samt hvilke selskaber dette skal omfatte.	FIL 196.2 og Kbek 139				
Finanstilsynet kan fastsætte regler for udfærdigelse og offentliggørelse af regnskabsrapporter, der dækker kortere perioder end årsrapporten	FIL 196.3				
Med henblik på at sikre, at finansielle virksomheders og finansielle holdingvirksomheders årsrapporter er i overensstemmelse med reglerne i kapitel 13 i FIL og de regler, der er udstedt i medfør af FIL 196, og at finansielle virksomheders koncernregnskaber omfattes af artikel 4 i Rådets forordning om anvendelse af internationale regnskabsstandarder er i overensstemmelse med de internationale regnskabsstandarder, kan Finanstilsynet <ol style="list-style-type: none"> yde vejledning, påtale overtrædelser og påbyde, at fejl skal rettes, og at overtrædelser skal bringes til ophør. 	FIL 197				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
De omfattede rapporter					
Virksomheder omfattet af Kbek 1.1 skal for hvert regnskabsår udarbejde og offentliggøre en årsrapport, jf. FIL 183 (minimumskrav til indhold af årsrapporten), og en halvårsrapport. Års- og halvårsrapport skal indeholde koncernregnskab, hvis det følger af Kbek 136-139 (pligt til at aflægge koncernregnskab).	Kbek 2.1				
Års- og halvårsrapporter skal være affattet på dansk eller engelsk.	Kbek 2.2				
Koncernregnskaber, som er aflagt efter de internationale regnskabsstandarder udarbejdet af International Accounting Standards Board og godkendt af Kommissionen, jf. FIL 183.3-5, er alene omfattet af de bestemmelser, der omhandler forhold, der ikke er reguleret i de nævnte internationale regnskabsstandarder.	Kbek 1.2				
Et regnskab, som en virksomhed udelukkende udarbejder til eget brug, er ikke en årsrapport- eller en halvårsrapport efter denne bekendtgørelse. Aflægger en virksomhed et regnskab, der ikke er en årsrapport eller en halvårsrapport efter denne bekendtgørelse eller efter internationale regnskabsstandarder, må det ikke betegnes som års- eller halvårsrapport, og det skal såvel i form som i indhold fremstå på en sådan måde, at det ikke kan forveksles med et regnskab aflagt efter denne bekendtgørelse.	Kbek 3.1				
Balance og resultatopgørelse skal opstilles i skematisk form i overensstemmelse med bilag 3 og 4 (skemapligt).	Kbek 4.1				
Forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til udvidede aktiviteter), skal opstille balance og resultatopgørelse i skematisk form i overensstemmelse med bilag 5 og 6. Bestemmelserne i denne bekendtgørelse finder med de fornødne tilpasninger anvendelse på forvaltere af alternative investeringsfonde og de nævnte investeringsforvaltningsselskaber.	Kbek 4.2				
De i skemaerne i bilag 3-6 angivne poster skal anføres særskilt og i den angivne rækkefølge. Under forudsætning af at opstillingsskemaernes struktur opretholdes, kan der foretages en mere detaljeret opdeling, hvis beløbet i den nye underpost er væsentligt, og hvis arten eller funktionen af underposten er forskellig fra øvrige underposter. Der kan tilføjes nye poster, hvis beløbet for en sådan er væsentligt, og hvis arten eller funktionen af den nye post er forskellig fra de øvrige poster.	Kbek 4.3				
Poster, der kun indeholder uvæsentlige beløb, kan sammendrages med andre poster af samme art eller funktion.	Kbek 4.4				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Ved hver post i balance, resultatopgørelse og anden totalindkomst anføres de tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår, ligesom oversigten over bevægelser i egenkapitalen skal være forsynet med en tilsvarende oversigt fra året før. Er posterne ikke direkte sammenlignelige med foregående års poster, skal sidstnævnte tilpasses. Virksomheden kan dog undlade at tilpasse sammenligningstal, hvis det ikke er praktisk muligt.</p> <p>Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes i noterne, jf. Kbek 86 (oplysningskrav når der er sket tilpasning efter denne paragraf).</p>	Kbek 5.1				
<p>Poster i balance og resultatopgørelse, som ikke indeholder noget beløb, skal kun medtages, hvis det foregående årsregnskab indeholder en sådan post.</p>	Kbek 5.2				
<p>Kbek 5.1 og 2 finder tilsvarende anvendelse for noteoplysninger medmindre andet er foreskrevet i denne bekendtgørelse.</p>	Kbek 5.3				

LEDELSESBERETNING

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Generelt					
<p>Ledelsesberetningen skal</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. beskrive virksomhedens hovedaktiviteter, 2. beskrive usikkerhed ved indregning og måling, så vidt muligt med angivelse af beløb, 3. beskrive usædvanlige forhold, der kan have påvirket indregningen eller målingen, så vidt muligt med angivelse af beløb, 4. redegøre for udviklingen i virksomhedens aktiviteter og økonomiske forhold, 5. omtale betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning, 6. beskrive virksomhedens forventede udvikling, herunder særlige forudsætninger og usikre faktorer, som ledelsen har lagt til grund for beskrivelsen, 7. beskrive virksomhedens videnressourcer, hvis de er af særlig betydning for den fremtidige indtjening, 8. beskrive de særlige risici, herunder forretningsmæssige og finansielle risici, som virksomheden kan påvirkes af, 9. beskrive forsknings- og udviklingsaktiviteter i eller for virksomheden, og 10. omtale filialer i udlandet og 11. i årsrapporter, der indeholder et koncernregnskab, indeholde en beskrivelse af koncernens juridiske, ledelsesmæssige og organisatoriske struktur omfattende både koncernvirksomhederne og væsentlige filialer i udlandet. Beskrivelsen kan erstattes af en henvisning til, hvor en sådan opdateret beskrivelse er tilgængelig, eksempelvis på virksomhedens hjemmeside. 	Kbek 131				
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.	Kbek 132				
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. Er den pågældende medlem af ledelsen i såvel et andet moderselskab som et eller flere af dets 100 % ejede datterselskaber, er det uanset 1. pkt. tilstrækkeligt at oplyse navnet på dette moderselskab og antallet af dets datterselskaber, hvori den pågældende er ledelsesmedlem.	Kbek 132a				
I pengeinstitutter og realkreditinstitutter skal ledelsesberetningen indeholde en samlet præsentation af de nøgletal for virksomheden, der indgår i tilsynsdiamanten, opgjort i overensstemmelse med den vejledning hertil, der er knyttet til Finanstilsynets indberetningsskemaer.	Kbek 132b.1				
Oplysningerne efter 132b stk. 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				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Hvis virksomheden for en eller flere af nøgletallene overskrider de grænseværdier, der er fastsat af Finanstilsynet, skal årsagen her til forklares, ligesom det skal beskrives, hvorledes virksomhedens strategi forventes at påvirke det eller de nøgletal fremover.	Kbek 132b.3				
Oplysningerne efter § 132b stk. 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				
Hvis oplysninger om lønpolitik og praksis for bestyrelsen, direktionen og andre ansatte, hvis aktiviteter har en væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil, jf. Lønbek 19, 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				
Ledelsesberetningen skal indeholde bestyrelsens forslag til udbytte eller forrentning af garantkapital under egenkapitalen. Beløbet anføres som en særlig post i egenkapitalen.	Kbek 133				
<p>Virksomheder, der omfattes af kravet i selskabsloven § 139 a, stk. 1, nr. 1, eller FIL § 79 a, stk. 1, nr. 1, om at opstille måltal for det underrepræsenterede køn i bestyrelsen, skal redegøre for status for opfyldelsen af det opstillede måltal, herunder for hvorfor virksomheden i givet fald ikke har opnået den opstillede målsætning, jf. dog Kbek.3. For redegørelsen finder Kbek § 135, 4-8, tilsvarende anvendelse. (Placeringen mv. af oplysningerne).</p> <p>(FIL § 79 a, stk. 1, nr. 1, gælder for Dansk Skibskredit A/S, finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder, som har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land, eller som har en balancesum på 500 mio. kr. eller derover i 2 på hinanden følgende regnskabsår. I selskabsloven § 139 a, stk. 1, nr. 1, anvendes begrebet "øverste ledelsesorgan" i stedet for bestyrelsen, og i stedet for en beløbsgrænse på 500 mio. kr. gælder bestemmelsen, når kreditinstituttet overskrider 2 af følgende kriterier i 2 på hinanden følgende regnskabsår: Balancesum på 156 mio. kr., en nettoomsætning på 313mio. kr. og et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 250).</p> <p>For virksomheder der udarbejder koncernregnskab, er det tilstrækkeligt, at der opstilles måltal for koncernen som helhed.</p> <p>Et datterselskab, som indgår i en koncern, kan undlade at opstille måltal og udarbejde en politik, jf. stk. 1, hvis moderselskabet opstiller måltal og udarbejder en politik for den samlede koncern.</p>	<p>Kbek 135a.1</p> <p>FIL 79a.1-3</p>				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheder, der er forpligtet til at udarbejde en politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i virksomhedens øvrige ledelsesniveauer i henhold til selskabsloven §139 a, stk. 1, nr. 2 eller FIL § 79 a, stk. 1, nr. 2, og stk. 4, skal redegøre for politikken, jf. dog Kbek 135a. 4. (Undtagelser hvis der ikke foreligger underrepræsentation) Kbek § 135, 2-8, finder tilsvarende anvendelse. (Placering af oplysningerne).	Kbek 135a.2				
Foreligger der ikke underrepræsentation af det ene køn i bestyrelsen, er det tilstrækkeligt at oplyse herom i ledelsesberetningen. For redegørelsen finder Kbek § 135, 4, tilsvarende anvendelse. (Placering af oplysningerne).	Kbek 135a.3				
Foreligger der ikke en underrepræsentation af det ene køn i virksomhedens øvrige ledelsesniveauer, er det tilstrækkeligt at oplyse herom i ledelsesberetningen. For redegørelsen finder § 135.4 tilsvarende anvendelse. (Placering af oplysningerne).	Kbek 135a.4				
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 regler udstedt af Erhvervsstyrelsen i medfør af § 99 c, stk. 8 og 9, i årsregnskabsloven. Se bilag B til denne tjekliste for en gengivelse af § 99 c, stk. 1-7 i årsregnskabsloven samt regler udstedt af Erhvervsstyrelsen i medfør af § 99c, stk. 8 og 9, omhandlende betalinger til myndigheder.	Kbek 135c				
Børsnoterede selskaber					
Børsnoterede selskaber, som har en eller flere aktieklasser med tilknyttede stemmerettigheder optaget til notering eller handel på en fondsbørs, en autoriseret arbejdsplads eller et tilsvarende 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: 1. Forhold vedrørende selskabets kapitalstruktur samt ejerforhold, herunder a) antallet af aktier med tilknyttede stemmerettigheder og deres pålydende værdi, b) andelen af aktier med tilknyttede stemmerettigheder, der ikke er optaget til notering eller handel på en fondsbørs, en autoriseret markedsplads eller et tilsvarende reguleret marked i et EU/EØS-land, c) en specifikation af de forskellige aktieklasser som anført i Kbek 126, hvis selskabet har flere aktieklasser, og d) oplysning om fulde navn og bopæl, eller for virksomheders vedkommende hjemstedet samt den nøjagtige ejer- og stemmeandel for enhver, der er optaget i den i Kbek 125 nævnte særlige fortegnelse over aktiebesiddelser i selskabet. 2. Oplysninger, som er kendt af selskabet, om	Kbek 133a				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
a) rettigheder og forpligtelser, der knytter sig til hver aktieklasser, b) begrænsninger i aktiernes omsættelighed, og c) stemmeretsbegrænsninger. 3. Regler for udpegning og udskiftning af medlemmer af selskabets bestyrelse samt for ændring af selskabets vedtægter 4. Bestyrelsens beføjelser, især hvad angår muligheden for at udstede aktier, jf. selskabslovens § 155, eller for at erhverve egne aktier, jf. selskabslovens § 198. 5. Væsentlige aftaler, som selskabet har indgået, og som får virkning, ændres eller udløber, hvis kontrollen med selskabet ændres som følge af et gennemført overtagelsestilbud samt virkningerne heraf. Oplysningerne efter 1. pkt. kan dog undlades, hvis oplysningernes offentliggørelse vil være til alvorlig skade for selskabet, medmindre selskabet udtrykkeligt er forpligtet til at videregive sådanne oplysninger i henhold til anden lovgivning. Udeladelse af oplysninger efter 2. pkt. skal nævnes. 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 et overtagelsestilbud.					
Selskaber, som er omfattet af Kbek 133a.1, kan undlade at give oplysninger efter Kbek 125 og 126 (fortegnelse over aktiebesiddelser m.v. og aktiernes antal og pålydende værdi).	Kbek 133a.2				
Virksomhedsledelse og interne kontrolmiljø					
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: 1. Oplysning om, hvorvidt virksomheden er omfattet af en kodeks for virksomhedsledelse, med henvisning til den kodeks, virksomheden i givet fald er omfattet af. 2. Angivelse af, hvor den i nr. 1 omhandlede kodeks er offentligt tilgængelig. 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. 4. Angivelse af grundene til, at virksomheden ikke anvender den i nr. 1 omhandlede kodeks, hvis virksomheden har besluttet ikke at anvende kodeksen. 5. Henvisning til eventuelle andre kodekser for virksomhedsledelse, som virksomheden har besluttet at anvende i tillæg til eller i stedet for den i nr. 1 omhandlede kodeks, eller som virksomheden frivilligt anvender, med angivelse af tilsvarende oplysninger som de i nr. 2 og 3 anførte. 6. Beskrivelse af hovedelementerne i virksomhedens interne kontrol- og risikostyringssystemer i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen. 7. Beskrivelse af sammensætningen af virksomhedens ledelsesorganer og deres udvalg samt disses funktion. 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 erhvervs-mæssig baggrund, jf. dog stk. 5. Redegørelsen skal indeholde oplysninger om:	Kbek 134.1 (NY)				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
1) Målene for mangfoldighedspolitikken, 2) Hvordan mangfoldighedspolitikken er blevet gennemført, og 3) Resultaterne af mangfoldighedspolitikken i rapporteringsperioden					
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.	Kbek 134.2				
Redegørelsen efter stk. 1 skal gives i sammenhæng med de i Kbek 133a nævnte oplysninger i ledelsesberetningen, jf. dog stk. 4.	Kbek 134.3				
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.	Kbek 134.4				
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: <ol style="list-style-type: none"> 1. En balancesum på 156 mio. kr. 2. En nettoomsætning på 313 mio. kr. 3. Et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 250. 	Kbek 134.5 (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	Kbek 134.6 (NY)				
Samfundsansvar					
Virksomheder, som har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land, 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.	Kbek 135.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Redegørelsen skal indeholde oplysning om:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Virksomhedens politikker for samfundsansvar, herunder eventuelle standarder, retningslinjer eller principper for samfundsansvar, som virksomheden anvender. 2. Hvordan virksomheden omsætter sine politikker for samfundsansvar til handling, herunder eventuelle systemer eller procedurer herfor. 3. Virksomhedens vurdering af, hvad der er opnået som følge af virksomhedens arbejde med samfundsansvar i regnskabsåret samt virksomhedens eventuelle forventninger til arbejdet fremover. 	Kbek 135.2				
<p>Hvis virksomheden har politikker for at respektere menneskerettighederne og for at reducere klimapåvirkningen af virksomhedens aktiviteter, skal redegørelsen efter Kbek 135. 1 udtrykkeligt indeholde oplysninger om disse politikker. Hvis virksomheden har sådanne politikker, finder Kbek 135. 2 tilsvarende anvendelse. Har virksomheden ikke sådanne politikker, skal dette oplyses i ledelsesberetningen.</p>	Kbek 135.3				
<p>Redegørelsen skal gives i tilknytning til ledelsesberetningen. Virksomheden kan dog i stedet vælge at give redegørelsen</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. i en supplerende beretning til årsrapporten, jf. FIL 190, hvortil der henvises i ledelsesberetningen, eller 2. på virksomhedens hjemmeside, hvortil der henvises i ledelsesberetningen. 	Kbek 135.4				
<p>Offentliggørelse af redegørelse efter Kbek 135.4, 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. FIL 193, 3. pkt. (revisors udtalelse om ledelsesberetningen) finder tilsvarende anvendelse på redegørelsen i de tilfælde, hvor redegørelsen offentliggøres andre steder end i ledelsesberetningen.</p>	Kbek 135.5				
<p>For virksomheder, som udarbejder koncernregnskab, er det tilstrækkeligt, at oplysningskravene efter Kbek 135. 1-3 gives for koncernen som helhed.</p>	Kbek 135.6				
<p>En dattervirksomhed, som indgår i en koncern, kan undlade at medtage oplysningerne i sin egen ledelsesberetning, hvis modervirksomheden opfylder oplysningskravene efter Kbek 135.1 - 135.3 for den samlede koncern.</p>	Kbek 135.7				
<p>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.</p>	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"> 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. 2. Det samlede antal personer på virksomhedens øvrige ledelsesniveauer, og hvor stor en andel i procent det underrepræsenterede køn udgør heraf. 3. De i nr. 1 og 2 nævnte tal for de fire foregående regnskabsår. 	Kbek 135 a (NY)				
<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"> 1. Måltal i procent for andelen af det underrepræsenterede køn i det øverste ledelsesorgan, herunder årstallet for, hvornår måltallet forventes opfyldt. 2. Måltal i procent for andelen af det underrepræsenterede køn på virksomhedens øvrige ledelsesniveauer, herunder årstallet for, hvornår måltallet forventes opfyldt. 3. De i nr. 1 og 2 nævnte tal for de fire foregående regnskabsår 	Kbek 135a.2 (NY)				
<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"> 1. Status for opfyldelsen af måltallet efter stk. 2, nr. 1. 2. De væsentligste handlinger foretaget i regnskabsåret for at opfylde måltallet. 3. Årsagen til at måltallet ikke er opfyldt, hvis dette er tilfældet. 	Kbek 135a.3 (NY)				
<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"> 1. Det væsentligste indhold af politikken. 2. De væsentligste handlinger, som virksomheden har foretaget i regnskabsåret for at nå måltallet og for at omsætte sin politik til handling. 3. Status for opfyldelsen af måltallet og, hvis det er relevant, årsagen til, at måltallet ikke er opfyldt 	Kbek 135a.4 (NY)				
<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>	Kbek 135a.5 (NY)				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
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.	Kbek 135a.6 (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.	Kbek 135a.7 (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.	Kbek 135a.8 (NY)				
Virksomheder, som på balancetidspunktet har et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover, og modervirksomheder, hvor koncernen som helhed har et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover, skal supplere ledelsesberetningen med en redegørelse for samfundsansvar, jf. stk. 2-8. Ved virksomheders samfundsansvar forstås, at virksomheder integrerer hensyn til bl.a. menneskerettigheder, sociale forhold, miljø- og klimamæssige forhold og bekæmpelse af korrupition i deres forretningsstrategi og forretningsaktiviteter.	Kbek 135b.1				
Redegørelsen skal som minimum indeholde følgende: <ol style="list-style-type: none"> Der skal gives en kort beskrivelse af virksomhedens forretningsmodel. 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, antikorrupition 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. 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. 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, 	Kbek 135b.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>hvordan virksomheden håndterer de pågældende risici. Oplysningerne skal gives for hvert enkelt politikområde.</p> <p>5. Der skal gives oplysning om virksomhedens anvendelse af eventuelle ikke-finansielle nøglepræstationsindikatorer, som er relevante for specifikke forretningsaktiviteter.</p> <p>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.</p>					
Har virksomheden ikke politikker for samfundsansvar på de i Kbek 135b.2, nr. 2, anførte områder, skal dette oplyses i ledelsesberetningen med angivelse af grundene hertil for hvert enkelt af de anførte områder.	Kbek 135b.3				
For virksomheder, som udarbejder koncernregnskab, er det tilstrækkeligt, at oplysningerne efter Kbek 135b.1-3 gives for koncernen som helhed.	Kbek 135b.4				
En dattervirksomhed, som indgår i en koncern, kan undlade at medtage oplysningerne i sin ledelsesberetning, hvis en modervirksomhed opfylder oplysningskravene efter Kbek 135b.1-3.	Kbek 135b.5				
En virksomhed kan undlade at udarbejde en redegørelse om samfundsansvar efter Kbek 135b.2, hvis virksomheden oplyser om sine politikker for samfundsansvar efter internationale retningslinjer eller standarder, der indeholder de i 135b.2 anførte oplysninger. 135b.3 finder tilsvarende anvendelse, hvis oplysningerne ikke dækker de i 135b.2 anførte politikområder.	Kbek 135b.6				
Kbek 135.4 og Kbek 135.5 finder tilsvarende anvendelse for redegørelsen efter Kbek 135b.1-3.	Kbek 135b.7				
Kbek 135.1-3 og Kbek 135.6-8 finder ikke anvendelse på virksomheder, der omfattes af anvendelsesområdet nævnt i 135b.1.	Kbek 135b.8				
Dataetik					
<p>Virksomheder, som har en politik for dataetik, skal supplere ledelsesberetningen med en redegørelse for virksomhedens politik for dataetik. Redegørelsen 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.</p> <p>For virksomheder, som udarbejder koncernregnskab, er det tilstrækkeligt, at oplysningerne gives for koncernen som helhed.</p> <p>En dattervirksomhed, som indgår i en koncern, kan undlade at medtage oplysningerne i sin ledelsesberetning, hvis en modervirksomhed opfylder oplysningskravene. Anvendes undtagelsen skal dattervirksomheden oplyse dette, herunder hvilken modervirksomhed der har medtaget redegørelsen, og hvor denne er offentliggjort.</p>	Kbek 135d stk. 2-5				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Ovenstående 135d stk. 2-5 finder anvendelse på virksomheder, der opfylder et eller flere af følgende kriterier: <ol style="list-style-type: none"> 1. Virksomheden har på balancetidspunktet et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover. 2. Virksomheden er modervirksomhed i en koncern, der som helhed har et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover. 3. Virksomheden har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land. 	Kbek 135d stk. 1				
Revisionsudvalg					
I virksomheder, hvor revisionsudvalgets funktioner udøves af det samlede øverste ledelsesorgan, jf. stk. 5 og 6, skal der oplyses herom i årsrapporten.	Revisorloven § 31.7				
Finansielle virksomheder, der har kapitalandele optaget til handel på et reguleret marked i et EU- eller EØS-land, eller som har foretaget væsentlige obligationsudstedelser til notering, skal oplyse i årsrapporten, hvis revisionsudvalgets funktioner udøves af det samlede øverste ledelsesorgan.	Revisorloven § 31.8				
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 188.2.	FIL 190.1				
Af de supplerende beretninger skal fremgå de metoder og målegrundlag, efter hvilke beretningerne er udarbejdet.	FIL 190.2				

5 LEDELSESPÅTEGNING

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Bestyrelsen og direktionen skal aflægge årsrapport for virksomheden.	FIL 184.1				
Hvert enkelt ledelsesmedlem har ansvar for, at årsrapporten udarbejdes i overensstemmelse med lovgivningen og eventuelle yderligere krav til regnskaber i vedtægter eller aftale. Endvidere har hvert enkelt medlem ansvar for, at årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab kan revideres i tide, og for, at årsrapporten kan godkendes i tide. Endelig har hvert enkelt bestyrelsesmedlem ansvar for, at årsrapporten indsendes til Finanstilsynet inden for de i lovgivningen fastsatte frister (jf. FIL 194 og 195).	FIL 184.2				
Når årsrapporten er udarbejdet, skal alle medlemmerne af bestyrelsen og direktionen underskrive den og datere underskriften. De skal give deres underskrift i tilknytning til en ledelsespåtegning, hvor hvert enkelt medlems navn og funktion i forhold til selskabet er tydeligt angivet, og hvori de erklærer, hvorvidt <ol style="list-style-type: none"> 1. årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav samt eventuelle krav i vedtægter eller aftale og 2. årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab giver et retvisende billede af virksomhedens og, hvis der er udarbejdet koncernregnskab, koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet, og 3. ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i virksomhedens og, hvis der er udarbejdet koncernregnskab, koncernens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som virksomheden henholdsvis koncernen kan påvirkes af. 	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				
Årsrapporten skal i den form, hvori den er forelagt og godkendt af bestyrelsen, indsendes til Finanstilsynet ved digital kommunikation uden ugrundet ophold efter det bestyrelsesmøde, hvor årsrapporten er endeligt godkendt.	FIL 194.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Ekstern revisors revisionsprotokollat vedrørende årsrapporten samt for virksomheder med intern revisor tillige intern revisionschefs revisionsprotokollat vedrørende årsrapporten skal indsendes til Finanstilsynet ved digital kommunikation samtidig med indsendelse af årsrapporten efter stk. 1. Fører ekstern revisor ikke en revisionsprotokol vedrørende årsrapporten, indsendes anden tilsvarende dokumentation. (revisionsprotokollat er krævet for pengeinstitutter og realkreditinstitutter og kan aftales for andre virksomhedstyper).	FIL 194.2				
Den godkendte årsrapport skal indsendes til Erhvervsstyrelsen uden ugrundet ophold efter endelig godkendelse og senest 4 måneder efter regnskabsårets afslutning. Virksomheder, der har pligt til at udarbejde delårsrapport, skal ligeledes indsende den udarbejdede delårsrapport til Erhvervsstyrelsen senest 3 måneder efter delårsperiodens 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 § 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				

6 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 er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.</p>	FIL 193				
<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 forsikringselskaber, 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 forsikringselskaber, skal den eller de underskrivende revisorer tillige være certificeret af Finanstilsynet. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde udpege en yderligere revisor. Denne revisor fungerer på samme vilkår og efter samme regler som de revisorer, der er valgt af generalforsamlingen.</p>	FIL 199.1				
<p>Revisorerne i en finansiell virksomhed eller i en finansiell holdingvirksomhed skal tillige være revisorer i virksomhedens dattervirksomheder. Hvis en finansiell virksomhed, en finansiell holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed har en dattervirksomhed, der er et pengeinstitut, et realkreditinstitut eller et forsikringselskab, skal de valgte underskrivende revisorer være certificerede af Finanstilsynet til at revidere disse typer af finansiell virksomhed, jf. FIL 199.1. Det er dog tilstrækkeligt, at de tilsammen er certificerede til at revidere de enkelte typer af finansiell virksomhed i koncernen.</p>	FIL 199.2				

7. RESULTATOPGØRELSEN OG ANDEN TOTALINDKOMST

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Resultatopgørelsen består af indregnede indtægter og omkostninger.	Kbek 78				
I resultatopgørelsen indregnes alle indtægter, i takt med at de indtjenes, og alle omkostninger, i takt med at de påføres virksomheden. Alle værdireguleringer, afskrivninger, nedskrivninger og tilbageførsler af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen, indregnes i resultatopgørelsen, jf. dog Kbek 79a.	Kbek 79.1				
For aktiver omfattet af Kbek 51.2 eller 51.3 indregnes renteindtægter i resultatopgørelsen efter den effektive rentes metode i forhold til det kontraktmæssigt udestående beløb.	Kbek 79.2				
For aktiver omfattet af Kbek 52.3, indregnes renteindtægter i resultatopgørelsen efter den effektive rentes metode i forhold til det nedskrevne beløb.	Kbek 79.3				
For aktiver, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, jf. Kbek 45.2, indregnes renteindtægter og forventede kredittab i resultatopgørelsen i overensstemmelse med de regler, der gælder for aktiver omfattet af Kbek 45.1, jf. 79.2 og 79.3, samt Kbek 34. Den resterende værdiregulering til dagsværdi, bortset fra valutakursregulering, indregnes i anden totalindkomst. Den akkumulerede værdiregulering, der er indregnet i anden totalindkomst, indregnes i resultatopgørelsen, når aktivet ophører med at være indregnet i balancen.	Kbek 79.4				
Følgende indregnes i en separat opgørelse i forlængelse af resultatopgørelsen benævnt "anden totalindkomst": <ol style="list-style-type: none"> 1. Stigninger i en domicilejendoms omvurderede værdi, og tilbageførsler af sådanne stigninger, jf. Kbek 61.3 og 61.4 2. Valutakursforskelle, der er fremkommet ved omregning af transaktioner og balanceposter, herunder goodwill, i en enhed med en funktionel valuta, der fra præsentrationsvalutaen, jf. Kbek. 39.8 3. Værdiændringer, for aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst, jf. Kbek 45.2, der efter Kbek 79.4 skal indregnes i anden totalindkomst. 4. Den del af ændringer i dagsværdien af finansielle forpligtelser, der skyldes ændringer i egen kreditrisiko, jf. Kbek 46.3. 5. Ændringer i værdien af sikringsinstrumenter, der afdækker udsving i størrelsen af fremtidige betalingsstrømme, jf. Kbek 73 6. Ændringer i værdien af sikringsinstrumenter, der afdækker valutakursrisikoen på en investering i en udenlandsk enhed, jf. Kbek 74. 7. Ændringer, der er en følge af genmåling af nettoforpligtelsernes størrelse, jf. Kbek 68. 2. <p>For hver post i anden totalindkomst anføres den tilhørende skattemæssige effekt enten direkte eller i en note.</p>	Kbek 79a				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Valuta					
Transaktioner, der er gennemført i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta, omregnes til den funktionelle valuta efter valutakursen på transaktionsdagen.	Kbek 39.1				
Monetære poster i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta omregnes til den funktionelle valuta efter lukkekursen for valutaen på balancedagen.	Kbek 39.2				
Ikke-monetære poster i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta omregnes til den funktionelle valuta efter valutakursen på transaktionsdagen, hvis posten er indregnet på basis af kostprisen.	Kbek 39.3				
Ikke-monetære poster i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta omregnes til den funktionelle valuta efter lukkekursen på balancedagen, hvis posten er indregnet på basis af dagsværdien.	Kbek 39.4				
Kbek 39.1-4 gælder tilsvarende for en udenlandsk enhed, hvis aktiviteter indgår i regnskabet, og som har en funktionel valuta, der afviger fra den regnskabsafslæggende virksomheds funktionelle valuta.	Kbek 39.5				
Valutakursforskelle opstået ved afhændelse af aktiver eller afvikling af forpligtelser omfattet af stk. 2-4 eller omregning efter stk. 1-4 skal indregnes i resultatopgørelsen.	Kbek 39.6				
Afviger præsentationsvalutaen fra virksomhedens eller en udenlandsk enheds funktionelle valuta, omregnes fra den eller de funktionelle valuta(er) til præsentationsvalutaen efter følgende regler <ul style="list-style-type: none"> ▶ Resultatopgørelsesposter omregnes efter valutakursen på transaktionsdagen, og ▶ Balanceposter omregnes efter lukkekursen på balancedagen. 	Kbek 39.7				
Valutakursforskelle opstået ved omregning efter stk. 7 indregnes i anden totalindkomst, jf. Kbek 79.2, og overføres til en særskilt post under egenkapitalen.	Kbek 39.8				
Finanstilsynet kan under særlige omstændigheder tillade, at årsregnskabspræsentationsvaluta er en anden end danske kroner eller euro, jf. FIL § 192.	Kbek 39.9				
Renteindtægter (1.)					
Under resultatopgørelsens post 1. <i>Renteindtægter</i> føres rente- og rentelignende indtægter, herunder modtagen rentelignende provision, der indgår som en integreret del af den effektive rente, indekstillaeg på aktiver, terminspræmie af fonds- og valutaterminforretninger samt regulering over løbetiden af finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, og hvor kostprisen afviger fra indfrielseskursen.	Kbek 27.1				
Tilbageførsel af tidligere års tilskrevne renter må ikke finde sted.	Kbek 27.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Renteudgifter (2.)					
Under resultatopgørelsens post 2. <i>Renteudgifter</i> føres blandt andet regulering over løbetiden af finansielle forpligtelser, der måles til amortiseret kostpris, og hvor kostprisen afviger fra indfrielseskursen.	Kbek 28				
Udbytte af aktier m.v. (3.)					
Under resultatopgørelsens post 3. <i>Udbytte af aktier m.v.</i> føres udbytte og lignende indtægter af aktier og andre lignende værdipapirer, herunder udlodning fra investeringsforeninger. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder, der er værdiansat efter indre værdis metode, føres under resultatopgørelsens post 12. <i>Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder.</i>	Kbek 29				
Gebyrer og provisionsindtægter (4.)					
Under resultatopgørelsens post 4. <i>Gebyrer og provisionsindtægter</i> føres indtægter vedrørende tjenesteydelser for kunders regning, herunder garantiprovision og forvaltningsgebyrer.	Kbek 30				
Kursreguleringer (6.)					
Under resultatopgørelsens post 6. <i>Kursreguleringer</i> føres alle værdireguleringer af aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi, jf. dog Kbek 34 (værdireguleringer vedr. kreditrisiko), valutakursreguleringer jf. dog Kbek 79.2, nr. 2 samt regulering af aktiver tilknyttet puljeordninger og indlån i puljeordninger.	Kbek 31				
Andre driftsindtægter (7.)					
Under resultatopgørelsens post 7. <i>Andre driftsindtægter</i> føres øvrige indtægter, der ikke henhører under andre af resultatopgørelsens poster, herunder indtægter ved drift af virksomhedens investeringsejendomme. Regulering af investeringsejendommens værdi føres under post 6. <i>kursreguleringer.</i>	Kbek 32				
Udgifter til personale og administration (8.)					
Under resultatopgørelsens post 8. <i>Udgifter til personale og administration</i> føres lønninger og vederlag m.v. til personale og ledelse samt administrationsudgifter, herunder husleje af lejede lokaler.	Kbek 33				
Omkostninger til ydelser og goder til ansatte for disses arbejdsydelser skal indregnes i resultatopgørelsen i takt med de ansattes præstation af de arbejdsydelser, der giver ret til de pågældende ydelser og goder.	Kbek 67a.1				
Ubetalte beløb, der er omkostningsført i henhold til Kbek 67a.1 skal indregnes som en forpligtelse. Beløb, der forfalder inden for 12 måneder efter balancetidspunktet, diskonteres ikke, mens beløb, der forfalder mere end 12 måneder efter balancetidspunktet, skal diskonteres. Forudbetalte beløb indregnes som et aktiv.	Kbek 67a.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Pensionsforpligtelser over for ansatte skal indregnes til nutidsværdien af de ydelser, som ud fra det bedst mulige skøn må forventes at skulle betales med fradrag af eventuelle tilknyttede aktiver i tilfælde af, at pensionsforpligtelsen er overført til en selvstændig juridisk enhed.	Kbek 68.1				
Pensionsforpligtelser skal gennemgås på hver balancedag således, at det beløb, der indregnes, afspejler nutidsværdien af det bedste aktuelle skøn. Ændringer, der er en følge af genmåling af nettoforpligtelsernes størrelse indregnes i anden totalindkomst, jf. Kbek 79.	Kbek 68.2				
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver (9.)					
Afskrivninger indregnes i resultatopgørelsen. Afskrivninger er den systematiske fordeling over aktivets forventede brugstid af aktivets kostpris med fradrag af den restværdi, som aktivet forventes at kunne indbringe ved udgangen af brugstiden. Afskrivningsgrundlaget skal måles på ibrugtagningstidspunktet samt ved efterfølgende ændringer i de elementer, der indgår i afskrivningsgrundlaget.	Kbek 59.2				
Der foretages ikke afskrivninger på materielle anlægsaktiver i midlertidig besiddelse omfattet af Kbek 62.1.	Kbek 62.2				
Afskrivninger af domicilejendomme indregnes i resultatopgørelsen, jf. Kbek 59.2, 2. og 3. pkt. (beregning af afskrivningsgrundlag).	Kbek 61.5				
Der foretages ikke afskrivninger på aktiver i dattervirksomheder og associerede virksomheder omfattet af Kbek 57.1 (midlertidig besiddelse).	Kbek 57.2				
Immaterielle aktiver skal efter første indregning måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger, hvis aktivet vurderes at have en endelig brugstid, og akkumulerede tab ved værdiforringelse, jf. Kbek 59.2 og 3 (af og nedskrivninger).	Kbek 64				
En eventuel positiv forskel mellem den samlede kostpris og nettoaktivernes dagsværdi på erhvervelsestidspunktet indregnes i balancen som et aktiv under immaterielle aktiver benævnt "goodwill".	Kbek 145.2				
Goodwill vurderes ved hver regnskabsafslutning og nedskrives, hvis der konstateres værdiforringelse.	Kbek 145.3				
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. (11.)					
Under resultatopgørelsens post 11. <i>Nedskrivninger på udlån tilgodehavender m.v.</i> føres ændringer i de samlede nedskrivninger i forbindelse med forventede kredittab på finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris og til dagsværdi gennem anden totalindkomst, samt hensættelser på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter samt efterfølgende reguleringer af værdien af disse poster. Posten indbefatter den del af værdireguleringen af udlån og tilgodehavender til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, der vedrører kreditrisikoen. Posten indbefatter endvidere værdiregulering af midlertidigt overtagne aktiver i forbindelse med afvikling af et engagement.	Kbek 34				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Skat (13.)					
Under resultatopgørelsens post 13. <i>Skat</i> føres den skat, der påhviler årets resultat.	Kbek 35				

8. BALANCEN

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Fællesbestemmelser					
Finansielle virksomheders aktiver og forpligtelser skal, medmindre andet er fastsat i medfør af FIL 196, måles til dagsværdi. Aktiver og forpligtelser op- og nedskrives i overensstemmelse hermed, og op- og nedskrivninger indregnes i resultatopgørelsen, medmindre andet er fastsat i medfør af FIL 196.	FIL 189.1				
Balancen består af indregnede aktiver, indregnede forpligtelser, herunder hensatte forpligtelser, og egenkapitalen, der udgør forskellen mellem disse aktiver og forpligtelser. Ved passiver forstås summen af egenkapital og indregnede forpligtelser.	Kbek 37				
Et aktiv skal indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.	Kbek 38.1				
En forpligtelse skal indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.	Kbek 38.2				
Ved indregning og måling af aktiver og forpligtelser skal der tages hensyn til oplysninger, der fremkommer efter balancedagen, men inden regnskabet udarbejdes, hvis - og kun hvis - oplysningerne bekræfter eller afkræfter forhold, som er opstået senest på balancedagen.	Kbek 38.3				
Dagsværdien af et aktiv eller en forpligtelse er den noterede pris på et aktivt marked for det pågældende aktiv eller den pågældende forpligtelse.	Kbek 38 a				
Hvis der ikke forefindes et aktivt marked, måles dagsværdien ved anvendelse af en egnet værdiansættelsesteknik, der inddrager alle de tilgængelige data, som markedsdeltagere må antages at ville tage i betragtning ved en prisfastsættelse, idet anvendelsen af relevante observerbare data maksimeres og anvendelsen af ikke-observerbare data minimeres.	Kbek 38 a.2				
Finansielle instrumenter					
Finansielle aktiver og finansielle forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden bliver underlagt det finansielle instruments kontraktmæssige bestemmelser.	Kbek 40				
Et finansielt aktiv, der er solgt eller på anden måde overdraget til en anden part, skal ophøre med at være indregnet i balancen. En del af et finansielt aktiv skal ophøre med at være indregnet i balancen, hvis der er solgt eller overdraget en entydigt defineret andel af aktivet.	Kbek 41.1				
Ved køb eller salg af finansielle aktiver på sædvanlige markedsbetingelser kan virksomheden vælge på ensartet måde for samtlige køb og salg at indregne og ophøre med indregning af aktiverne i balancen enten på handelsdatoen eller på afregningsdatoen.	Kbek 41.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Anvendes handelsdatoen som indregningsdato, jf. stk. 2, indregnes samtidig med indregningen af det finansielle aktiv en forpligtelse svarende til den aftalte pris. Tilsvarende indregnes ved salg af et finansielt aktiv et aktiv svarende til den aftalte pris. Denne forpligtelse eller dette aktiv ophører med at være indregnet i balancen på afregningsdatoen.	Kbek 41.3				
Anvendes afregningsdatoen som indregningsdato, jf. stk. 2, skal ændringer i værdien af det erhvervede eller solgte aktiv i perioden mellem handelsdatoen og afregningsdatoen indregnes som et finansielt aktiv eller en finansiell forpligtelse. For et aktiv, som efter første indregning måles til kostpris eller amortiseret kostpris, indregnes værdiændringer i perioden mellem handelsdatoen og afregningsdatoen ikke.	Kbek 41.4				
Uanset Kbek 41.1 skal et finansielt aktiv, der overdrages på en måde, der indebærer, at virksomheden i væsentligt omfang bevarer risikoen og adgangen til afkast (betalingsstrømme) forbundet med aktivet, bibeholdes i balancen. Ved en sådan overdragelse indregnes en finansiell forpligtelse svarende til den betaling, der er modtaget i forbindelse med overdragelsen.	Kbek 41.5				
Finansielle forpligtelser ophører med at være indregnet i balancen, når – og kun når – forpligtelsen ophører, dvs. når den i kontrakten anførte pligt er opfyldt, annulleret eller udløbet.	Kbek 42				
Uanset forbuddet mod modregning i FIL 188.1, nr. 8, skal finansielle aktiver og finansielle forpligtelser modregnes og præsenteres med nettobeløbet, såfremt: <ol style="list-style-type: none"> 1. virksomheden har ret til at modregne i forhold til modparten 2. virksomheden har til hensigt at afhænde aktivet og afvikle forpligtelsen ved modregning eller afhænde aktivet og forpligtelsen samtidigt. (Bestemmelsen svarer til den undtagelse til modregningsforbudet, som findes i IAS 32).	Kbek 42a				
Finansielle instrumenter skal på tidspunktet for første indregning måles til dagsværdi.	Kbek 43.1				
Finansielle instrumenter, som efter første indregning skal måles til amortiseret kostpris eller til dagsværdi gennem anden totalindkomst, jf. Kbek 45, stk. 1 og 2, og Kbek 46.1, skal dog ved første indregning måles til dagsværdi med tillæg af de transaktionsomkostninger, som er direkte forbundet med erhvervelsen eller udstedelsen af det finansielle instrument og fradrag for de modtagne gebyrer og provisioner, der indgår som en integreret del af den effektive rente.	Kbek 43.2				
Finansielle aktiver skal efter første indregning måles til: <ol style="list-style-type: none"> 1. amortiseret kostpris, jf. Kbek 45.1 2. dagsværdi gennem anden totalindkomst, jf. Kbek 45.2, eller 3. dagsværdi gennem resultatopgørelsen, jf. Kbek 45.3 	Kbek 44				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Et finansielt aktiv skal efter første indregning måles til amortiseret kostpris, når:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. det finansielle aktiv besiddes inden for rammerne af en forretningsmæssig målsætning om at inkassere aktivernes kontraktmæssige betalingsstrømme og 2. de kontraktmæssige betalingsstrømme fra det finansielle aktiv udelukkende består af betalinger på bestemte tidspunkter af afdrag og renter på det udestående beløb. 	Kbek 45.1				
<p>Et finansielt aktiv skal efter første indregning måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, når:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. det finansielle aktiv besiddes inden for rammerne af en forretningsmæssig målsætning, der kan opfyldes både ved at inkassere aktivernes kontraktmæssige betalingsstrømme og ved at sælge de finansielle aktiver og 2. de kontraktmæssige betalingsstrømme fra det finansielle aktiv udelukkende består af betalinger på bestemte tidspunkter af afdrag og renter på det udestående beløb. 	Kbek 45.2				
<p>Finansielle aktiver, der hverken opfylder betingelserne i 45.1 eller 45.2, skal efter første indregning måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen.</p>	Kbek 45.3				
<p>Udlån skal uanset 45.1 efter første indregning måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, hvis låntager har en kontraktmæssig ret til at indfri lånet ved indlevering af en til restgælden svarende mængde af bestemte omsættelige obligationer udstedt af virksomheden.</p>	Kbek 45.4				
<p>Omklassificering mellem de målingskategorier, der er anført i Kbek 44, skal foretages for de berørte aktiver, når det tilsiges af en ændring i den forretningsmæssige målsætning, der oprindeligt begrundede klassificeringen. Omklassificering kan ikke foretages i andre tilfælde.</p>	Kbek 45.5				
<p>Finansielle forpligtelser skal efter første indregning måles til amortiseret kostpris, jf. dog Kbek 46.2.</p>	Kbek 46.1				
<p>Kbek 46.1 finder ikke anvendelse på følgende finansielle forpligtelser:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Forpligtelser der indgår i handelsbeholdning. 2. Forpligtelser med et eller flere indbyggede afledte finansielle instrumenter, som ikke lader sig adskille fra værtskontrakten, eller hvor en separat måling af henholdsvis værtskontrakt og indbygget afledt finansielt instrument ikke er mulig. 3. Forpligtelser i henhold til omsættelige obligationer, som er udstedt af virksomheden med henblik på at finansiere udlån, der måles til dagsværdi i medfør af Kbek 45.4 4. Forpligtelser omfattet af Kbek 55. 	Kbek 46.2				
<p>Forpligtelser omfattet af Kbek 46.2 måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. Dog skal den del af værdiændringen for forpligtelser omfattet af Kbek 46.2, nr.4, som skyldes ændring i virksomhedens egen kreditrisiko, indregnes i anden totalindkomst,</p>	Kbek 46.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
med mindre en sådan præsentation vil bevirke eller forstærke en indregningsmæssig inkonsistens i resultatopgørelsen.					
Egne aktier samt øvrige egne egenkapitalinstrumenter indregnes ikke som et aktiv. Anskaffelser eller salg af egne aktier og øvrige egne egenkapitalinstrumenter indregnes som en ændring i egenkapitalen. En forpligtelse til at købe egne egenkapitalinstrumenter indregnes som en forpligtelse af samme størrelse som den aftalte købesum.	Kbek 49.1				
Egne gældsinstrumenter indregnes ikke som et aktiv. Anskaffelser eller salg af egne gældsinstrumenter indregnes som en ændring i den pågældende forpligtelse.	Kbek 49.2				
For finansielle aktiver omfattet af Kbek 45.1, skal virksomheden foretage nedskrivninger for forventede kredittab, der udgør forskellen mellem nutidsværdien af de kontraktmæssige betalinger og et beløb, der afspejler: <ol style="list-style-type: none"> 1. en sandsynlighedsvægtning, foretaget ud fra en neutral vurdering, af en række mulige forløb med hensyn til forventede betalinger 2. den tidsmæssige påvirkning af værdien af penge og 3. information, som er rimelig og egnet til at understøtte vurderinger om aktivernes kreditrisiko, og som virksomheden har adgang til på balancedagen uden urimelige omkostninger eller indsats, som tidligere indtrufne begivenheder, aktuelle forhold og prognoser om fremtidige økonomiske forhold. 	Kbek 50.1				
Ved opgørelsen af den tidsmæssige påvirkning af værdien af penge anvendes det finansielle aktivs effektive rentesats ved første indregning. For variabelt forrentede aktiver anvendes den aktuelle effektive rentesats.	Kbek 50.2				
De betalinger, der indgår i vurderingen efter Kbek 50.1, skal indbefatte betalinger i forbindelse med overtagelse og salg af sikkerheder, når forløbet indebærer, at en overtagelse og salg af sikkerheder vil finde sted.	Kbek 50.3				
Nedskrivninger for forventede kredittab foretages i øvrigt efter Kbek 51 og 52 samt bilag 10	Kbek 50.4				
Virksomheden skal etablere en systematisk, dokumenteret proces for validering af de metoder, der anvendes ved opgørelse af forventede kredittab, jf. bilag 11	Kbek 50.5				
Virksomheden skal for finansielle aktiver omfattet af Kbek 45.1 vurdere, om der på balancedagen er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til kreditrisikoen på tidspunktet for første indregning. Vurderingen foretages for det enkelte aktiv eller gruppevist for grupper af aktiver med ensartede karakteristika med hensyn til kreditrisiko. Hvis et aktiv på balancedagen har en lav kreditrisiko, kan virksomheden antage, at der for dette aktiv ikke er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen siden første indregning.	Kbek 51.1				
Hvis der ikke er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, skal aktivet nedskrives med	Kbek 51.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
et beløb, der svarer til det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1).					
Hvis der er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, skal aktivet nedskrives med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets levetid (stadie 2).	Kbek 51.3				
Virksomheden skal for finansielle aktiver omfattet af Kbek 45.1 vurdere, om aktivet er kreditforringet (jf. punkt 10 "definitioner" et finansielt aktiv er kreditforringet, når der er indtruffet en eller flere begivenheder, der har en negativ indvirkning på de forventede betalingsstrømme fra aktivet).	Kbek 52.1				
Observerbare data om en eller flere af følgende begivenheder indikerer, at et aktiv er kreditforringet: <ol style="list-style-type: none"> 1. låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder. 2. låntager har begået kontraktbrud, eksempelvis i form af manglende overholdelse af betalingspligt for afdrag og renter. 3. virksomheden eller andre långivere yder låntager lempelser i vilkårene, som ikke ville være overvejet, hvis det ikke var på grund af låntagers økonomiske vanskeligheder. 4. det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller bliver underlagt anden økonomisk rekonstruktion. 5. bortfald af et aktivt marked for det finansielle aktiv på grund af økonomiske vanskeligheder. 6. Erhvervelse eller oprettelse af et finansielt aktiv til en betragtelig underkurs, som afspejler indtrufne kredittab. 	Kbek 52.2				
Hvis et finansielt aktiv er kreditforringet, skal virksomheden nedskrive aktivet med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets levetid (stadie 3).	Kbek 52.3				
Hvis der ikke er en rimelig forventning om hel eller delvis dækning af udestående beløb for finansielle aktiver omfattet af Kbek 45.1, skal aktivet helt eller delvist ophøre med at være indregnet i balancen.	Kbek 53.1				
Forventede kredittab på lånetilsagn og finansielle garantier vurderes og indregnes i overensstemmelse med de regler, der gælder for finansielle aktiver omfattet af Kbek 45.1, jf. Kbek 50-53.	Kbek 54.1				
Lånetilsagn og finansielle garantier kan uanset Kbek 54.1 ikke måles til en lavere værdi end den præmie eller provision, som virksomheden har modtaget for at påtage sig lånetilsagnet eller den finansielle garanti, idet præmien eller provisionen afskrives systematisk over risikoperioden.	Kbek 54.2				
Finansielle aktiver og finansielle forpligtelser kan uanset reglerne i Kbek 45.1 og 45.2 og Kbek 46.1 efter første indregning måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, når en sådan måling eliminerer eller væsentligt reducerer en måle- eller indregningsmæssig inkonsistens, som ellers ville opstå på grund af måling eller indregning på forskellige grundlag.	Kbek 55.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Finansielle forpligtelser kan endvidere måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, når de indgår i et risikostyringssystem eller en investeringsstrategi, der baserer sig på dagsværdier, og indgår på dette grundlag i virksomhedens interne ledelsesrapportering.	Kbek 55.2				
Finansielle aktiver og finansielle forpligtelser, som måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen efter Kbek 55.1 eller 55.2 skal måles efter dette princip fra første indregning og indtil det tidspunkt, hvor instrumenterne ophører med at være indregnet i virksomhedens balance.	Kbek 55.3				
Regnskabsmæssig sikring					
Hvis der er etableret et sikringsforhold vedrørende sikring til dagsværdi mellem et eller flere afledte finansielle instrumenter eller i tilfælde af sikring af valutakursrisici mellem et eller flere ikke-afledte finansielle instrumenter (sikringsinstrumentet) og et indregnet aktiv, en indregnet forpligtelse, en gruppe af aktiver eller en gruppe af forpligtelser (den sikrede post), som måles til amortiseret kostpris, skal værdien af den sikrede post, for så vidt angår den sikrede risiko, reguleres til dagsværdi. Værdiændringen indregnes i resultatopgørelsen. Ved sikringens ophør værdireguleres den sikrede post efter principperne for måling til amortiseret kostpris på basis af den nyberegnete værdi.	Kbek 71.1				
Kbek 71.1 finder tilsvarende anvendelse i forbindelse med sikring af risikoen for ændringer i dagsværdien af en ikke-indregnet aftalt fremtidig betaling for varer og tjenesteydelser, idet ændringerne i dagsværdien af den pågældende betaling indregnes som et aktiv eller en forpligtelse. Værdiændringen indregnes i resultatopgørelsen. På tidspunktet for afvikling af den aftalte fremtidige betaling justeres værdien af det herfor erhvervede aktiv eller den erhvervede forpligtelse med de allerede indregnede værdiændringer.	Kbek 71.2				
Hvis kreditrisikoen på et eller flere finansielle instrumenter, der måles til amortiseret kostpris, sikres helt eller delvist ved et kreditderivat, der måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, kan virksomheden vælge tilsvarende at måle det eller de pågældende finansielle instrumenter helt eller delvist til dagsværdi gennem resultatopgørelsen i den periode, hvor sikringen er effektiv.	Kbek 71.3				
Hvis der er etableret et sikringsforhold vedrørende sikring til dagsværdi af renterisikoen på en portefølje af aktiver og forpligtelser, kan den sikrede post fastlægges som et beløb i en bestemt valuta, svarende til en andel af de aktiver eller forpligtelser, der deler risikoen, i stedet for at blive fastlagt som bestemte aktiver eller forpligtelser.	Kbek 72.1				
Når Kbek 72.1 (etableret sikringsforhold til dagsværdi af renterisiko) finder anvendelse, kan den værdiændring til dagsværdi, der er sikret ved sikringsinstrumentet, indregnes som en særskilt post under finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser. Den pågældende post indregnes i resultatopgørelsen efter principperne for måling til amortiseret kostpris. Indregningen påbegyndes senest fra det tidspunkt, hvor dens værdi ophører med at blive værdireguleret som følge af ændringer i værdien af sikringsinstrumentet og baseres på den nyberegnete effektive rente på det tidspunkt, hvor indregningen påbegyndes. Hvis indregning efter principperne for amortiseret kostpris ikke er mulig i praksis, tilbageføres posten	Kbek 72.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
senest fra samme tidspunkt ved lineær indregning i resultatopgørelsen over den fastlagte sikringsperiode.					
Hvis der er etableret et sikringsforhold vedrørende sikring af betalingsstrømme mellem et eller flere afledte finansielle instrumenter eller i tilfælde af sikring af valutakursrisici mellem et eller flere afledte eller ikke-afledte finansielle instrumenter (sikringsinstrumentet) og fremtidige betalinger, skal den del af ændringen i dagsværdien af sikringsinstrumentet, der afdækker udsving i betalingsstrømmen, indregnes i anden totalindkomst, jf. § 79, stk. 2.	Kbek 73				
Hvis der er etableret en valutakurssikring af en investering i en udenlandsk enhed, skal den andel af værdireguleringen af sikringsinstrumentet, der vedrører sikringen, indregnes direkte i anden totalindkomst. Sikringsinstrumentet kan være et ikke-afledt finansielt instrument. De beløb, der er indregnet i anden totalindkomst, herunder også beløb indregnet i anden totalindkomst i forbindelse med valutaomregning af investeringen i en udenlandsk enhed, jf. Kbek 39.8 (Behandling af valutakursforskelle opstået ved omregning), indregnes i resultatopgørelsen, når den udenlandske enhed afhændes.	Kbek 74				
<p>Et sikringsforhold kan kun behandles efter reglerne i Kbek 71-74 (regnskabsmæssig sikring), når følgende betingelser er opfyldt</p> <ol style="list-style-type: none"> Der foreligger formel dokumentation på tidspunktet for sikringsforholdets etablering for eksistensen af et sikringsforhold samt for virksomhedens risikostyringsstrategi, der omfatter <ol style="list-style-type: none"> identifikation af sikringsinstrumentet og den sikrede post, identifikation af den risiko, der sikres og den anvendte metode for måling af sikringsinstrumentets effektivitet, jf. nr. 2. Der er begrundet formodning om en høj grad af effektivitet i sikringen. I forbindelse med sikringsforhold vedrørende betalingsstrømme skal de omfattede fremtidige betalinger være meget sandsynlige, og variationer i betalingsstrømmen skal være af en karakter, så de vil påvirke virksomhedens fremtidige regnskabsresultater. Sikringsforholdets effektivitet, jf. nr. 2, kan måles pålideligt. Sikringsforholdets effektivitet vurderes løbende og som minimum: <ol style="list-style-type: none"> På balancedagen I tilfælde, hvor der sker betydelige ændringer i forhold, som påvirker sikringsforholdets effektivitet. 	Kbek 75				
<p>Den regnskabsmæssige behandling af sikringsforhold, som fastsat i Kbek 71-74 (regnskabsmæssig sikring), skal ophøre fra det tidspunkt,</p> <ol style="list-style-type: none"> hvor sikringsinstrumentet eller det sikrede udløber, sælges eller udnyttes, med mindre sikringsinstrumentet erstattes af et nyt sikringsinstrument som et led i virksomhedens dokumenterede sikringsstrategi, sikringsforholdet ikke længere opfylder kriterierne i Kbek 75 (regnskabsmæssig sikring), 	Kbek 76				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
3. den fremtidige transaktion, der danner grundlag for de sikrede forventede betalinger, ikke længere forventes at finde sted, eller					
4. virksomheden afslutter sikringsforholdet.					
Når en transaktion eller betalingsstrøm, hvorunder betalingerne har været omfattet af et sikringsforhold i medfør af Kbek 73 (sikring af betalingsstrømme) gennemføres eller realiseres, skal de beløb, der tidligere er indregnet direkte i anden totalindkomst, indregnes i resultatopgørelsen over samme periode som den, hvori den pågældende transaktion eller betalingsstrøm påvirker resultatopgørelsen.	Kbek 77.1				
I en situation som angivet i Kbek 76.3 (ophør), skal de beløb, der er indregnet direkte i anden totalindkomst, indregnes i resultatopgørelsen.	Kbek 77.2				
Aktiver					
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker (1.)					
Under aktivpost 1. <i>Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker</i> føres ud over lovlige betalingsmidler tillige anfordringstilgodehavender hos centralbanker og statslig postgiro i de lande, hvor virksomheden er etableret.	Kbek 6				
Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker (2.)					
Under aktivpost 2. <i>Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker</i> føres værdipapirer, som virksomheden har et ubetinget krav på at kunne refinansiere i centralbanker i de lande, hvor virksomheden er etableret. Refinansieringsordningen skal være fastsat i henhold til lovgivning eller administrativ forskrift.	Kbek 7				
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker (3.)					
Under aktivpost 3. <i>Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker</i> føres alle tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, bortset fra de i Kbek 6 (kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker) nævnte og bortset fra børsnoterede obligationer m.v., jf. Kbek 10 (identifikation af investeringsfondsselskaber).	Kbek 8				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris (5.)					
Under aktivpost 5. <i>Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</i> føres alle typer udlån, der måles til amortiseret kostpris, herunder tilgodehavender fra ægte købs- og tilbagesalgsforretninger med modparter, der ikke er kreditinstitutter eller centralbanker samt margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger indgået med modparter, der ikke er kreditinstitutter. Posten omfatter endvidere indlånskonti i debet, tilgodehavender fra finansielle leasingkontrakter hos leasinggiver, efterstillede tilgodehavender i andre virksomheder, jf. dog Kbek 10, samt fordringer, der ikke prissættes på aktive markeder, jf. dog Kbek 7 (gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker) og Kbek 8 (tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker). Udlån og andre tilgodehavender, der måles til dagsværdi, jf. Kbek 50.2 (undtagelse for løbende måling til amortiseret kostpris), og Kbek 55 (udlån og tilgodehavender der besiddes med handel for øje) føres under aktivpost 4. <i>Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi</i> .	Kbek 9				
Obligationer til dagsværdi (6.)					
Under aktivpost 6. <i>Obligationer til dagsværdi</i> føres børsnoterede obligationer og andre fordringer, der prissættes på aktive markeder, og som måles til dagsværdi, jf. dog Kbek 7 (gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker). Egne obligationer kan ikke indregnes som aktiv, jf. Kbek 49.2 (måling af egne gældsinstrumenter). Børsnoterede obligationer og andre fordringer, der prissættes på aktive markeder, og som måles til amortiseret kostpris, jf. Kbek 45 (hold-til-udløb aktiver), føres under aktivpost 7. <i>Obligationer til amortiseret kostpris</i> .	Kbek 10				
Aktier m.v. (8.)					
Under aktivpost 8. <i>Aktier m.v.</i> føres aktier, anparter, beviser for garantkapital i sparekasser, investeringsforeningsandele samt andre kapitalandele, bortset fra andele i tilknyttede og associerede virksomheder.	Kbek 11				
Dattervirksomheder og associerede virksomheder (9. og 10.)					
Andele i dattervirksomheder og associerede virksomheder indregnes og måles til virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi. Virksomhedernes indre værdi opgøres efter den regnskabsafslæggende virksomheds egen regnskabspraksis.	Kbek 56.1				
Summen af de til kapitalandelene svarende andele i de tilknyttede og associerede virksomheders resultat opføres i resultatopgørelsen under post 12. <i>Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder</i> .	Kbek 56.2				
Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele opskrives eller nedskrives med de i stk. 2 nævnte beløb samt med de eventuelle reguleringer af de tilknyttede og associerede virksomheders regnskabsmæssige indre værdi, der er ført som kapitalbevægelser i de tilknyttede og associerede virksomheder. Udbytte til moderselskab, henholdsvis virksomheden fratrækkes i den regnskabsmæssige indre værdi af de tilknyttede og associerede virksomheder.	Kbek 56.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Et beløb svarende til den samlede nettoopskrivning, jf. Kbek 56.3 skal henlægges til reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode. Reserven kan ikke indregnes med et negativt beløb. Reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode kan ikke anvendes som udbytte eller udlodning.	Kbek 56.4				
En eventuel forskel mellem kostprisen og indre værdi ved erhvervelsen af en dattervirksomhed behandles efter Kbek 145.2-4 (goodwill).	Kbek 56.5				
En eventuel forskel mellem kostprisen og indre værdi ved erhvervelsen af en associeret virksomhed behandles efter Kbek 145.2-4, bortset fra, at eventuelt goodwill-beløb indregnes som en del af værdien af den associerede virksomhed og ikke som et aktiv under immaterielle aktiver.	Kbek 56.6				
Uanset Kbek 56 (beregning til indre værdi) skal dattervirksomheder og associerede virksomheder, der kun midlertidigt er i virksomhedens besiddelse, jf. Kbek 16 (aktiver i midlertidig besiddelse), måles til den laveste værdi af værdien opgjort efter Kbek 56 (beregning til indre værdi) og dagsværdien med fradrag af omkostninger ved salg.	Kbek 57.1				
Der foretages ikke afskrivninger på aktiver i dattervirksomheder og associerede virksomheder omfattet af Kbek 57.1 (midlertidig besiddelse).	Kbek 57.2				
Aktiver tilknyttet puljeordninger (11.)					
Under aktivpost 11. <i>Aktiver tilknyttet puljeordninger</i> føres aktiver i puljer, hvorom det gælder, at virksomheden ikke har nogen risiko. Egne aktier og egne gældsinstrumenter, som indgår i puljerne, kan ikke indgå i posten, jf. Kbek 49 (egne aktier samt øvrige egne egenkapitalinstrumenter).	Kbek 12				
Immaterielle aktiver (12.)					
Under aktivpost 12. <i>Immaterielle aktiver</i> føres aktiveret goodwill, aktiverede udviklingsomkostninger og øvrige immaterielle aktiver, herunder computersoftware. Goodwill hidrørende fra erhvervelse af en associeret virksomhed indregnes dog som en del af den associerede virksomhed under aktivpost 9. <i>Kapitalandele i associerede virksomheder</i> , jf. Kbek 56.6 (behandling af et evt. forskelsbeløb mellem kostpris og indre værdi ved erhvervelsen af associerede virksomheder).	Kbek 13				
Immaterielle aktiver skal på tidspunktet for første indregning måles til kostpris, jf. dog Kbek 63.2 og 63.3.	Kbek 63.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Udviklingsomkostninger kan kun indregnes som et immaterielt aktiv, hvis der foreligger dokumentation for, at <ol style="list-style-type: none"> der er teknisk mulighed for færdiggørelse af det immaterielle aktiv, således at det kan anvendes, virksomheden har til hensigt at færdiggøre det immaterielle aktiv, virksomheden evner at anvende det immaterielle aktiv, det immaterielle aktiv vil frembringe sandsynlige, økonomiske fordele i fremtiden, der som minimum svarer til de afholdte omkostninger, og virksomheden på pålidelig måde kan måle de omkostninger, der kan henføres til det immaterielle aktiv i løbet af dets udvikling. 	Kbek 63.2				
Internt oparbejdede mærkenavne, kundelister og lignende, forskningsomkostninger, stiftelses- og etableringsomkostninger, uddannelsesomkostninger, markedsføringsomkostninger, flytte- og omorganiseringssomkostninger samt internt oparbejdet goodwill må ikke indregnes som aktiv.	Kbek 63.3				
Immaterielle aktiver skal efter første indregning måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger, hvis aktivet vurderes at have en endelig brugstid, og akkumulerede tab ved værdiforringelse, jf. Kbek 59.2 og 3 (af- og nedskrivninger).	Kbek 64				
En eventuel positiv forskel mellem den samlede kostpris og nettoaktivernes dagsværdi på erhvervelsestidspunktet indregnes i balancen som et aktiv under immaterielle aktiver benævnt "goodwill".	Kbek 145.2				
Goodwill vurderes ved hver regnskabsafslutning og nedskrives, hvis der konstateres værdiforringelse.	Kbek 145.3				
Grunde og bygninger, i alt (13.)					
Under aktivpost 13. <i>Grunde og bygninger, i alt</i> føres investeringsejendomme og domicilejendomme, jf. dog Kbek 16 (midlertidig overtagende aktiver). Posten omfatter grunde og bygninger hidrørende fra finansielle leasingkontrakter hos leasingtager og grunde og bygninger hidrørende fra operationelle leasingkontrakter hos leasinggiver.	Kbek 14				
Materielle anlægsaktiver					
Materielle anlægsaktiver, som besiddes til brug i virksomheden eller til udlejning, og som forventes at skulle benyttes i mere end et regnskabsår, skal på tidspunktet for første indregning måles til kostpris.	Kbek 58.1				
I kostprisen medregnes alle omkostninger, der er foranlediget af anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klart til at blive taget i brug, eller som direkte kan henføres til det fremstillede aktiv.	Kbek 58.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Materielle anlægsaktiver, bortset fra investeringsejendomme og domicilejendomme, jf. Kbek 60 (investeringsejendomme skal efter første indregning løbende måles til dagsværdi) og Kbek 61 (særlige regler for domicilejendomme), samt aktiver omfattet af Kbek 62 (aktiver i virksomheden som holdes med salg for øje), skal efter første indregning måles til kostprisen med fradrag af akkumulerede afskrivninger og akkumulerede nedskrivninger ved værdiforringelse.	Kbek 59.1				
Afskrivninger indregnes i resultatopgørelsen. Afskrivninger er den systematiske fordeling over aktivets forventede brugstid af aktivets kostpris med fradrag af den restværdi, som aktivet forventes at kunne indbringe ved udgangen af brugstiden. Afskrivningsgrundlaget skal måles på ibrugtagningstidspunktet samt ved efterfølgende ændringer i de elementer, der indgår i afskrivningsgrundlaget.	Kbek 59.2				
Nedskrivning for tab ved værdiforringelse skal foretages, hvis det vurderes, at aktivets genindvindingsværdi er lavere end den regnskabsmæssige værdi efter foretagne afskrivninger. Nedskrivninger skal tilbageføres, hvis der ikke længere er grundlag for nedskrivningen.	Kbek 59.3				
Investeringsejendomme skal efter første indregning løbende måles til dagsværdi.	Kbek 60.1				
Dagsværdien opgøres i overensstemmelse med bilag 9.	Kbek 60.2				
Domicilejendomme skal efter første indregning måles til omvurderet værdi, som er dagsværdien på omvurderingstidspunktet med fradrag af efterfølgende akkumulerede afskrivninger og efterfølgende tab ved værdiforringelse. Omvurdering skal foretages så hyppigt, at den regnskabsmæssige værdi ikke afviger væsentligt fra domicilejendommens dagsværdi på balancetidspunktet.	Kbek 61.1				
Dagsværdien på omvurderingstidspunktet skal opgøres i overensstemmelse med bilag 9.	Kbek 61.2				
Stigninger i en domicilejendoms omvurderede værdi indregnes i anden totalindkomst, jf. Kbek 79a og overføres til posten <i>Opskrivningshenlæggelser</i> under egenkapitalen, medmindre stigningen modsvarer en værdinedgang, der tidligere er indregnet i resultatopgørelsen, jf. stk. 4.	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. stk. Kbek.61.2. I så fald skal værdifaldet indregnes i anden totalindkomst og overføres som en reduktion i <i>Opskrivningshenlæggelser</i> under egenkapitalen.	Kbek 61.4				
Afskrivninger baseret på den seneste omvurderede værdi, jf. Kbek 59.2, 2. punktum indregnes i resultatopgørelsen. (Der er alene tale om en redaktionel ændring, således at det klart fremgår, at afskrivningerne skal baseres på den omvurderede værdi).	Kbek 61.5				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Materielle anlægsaktiver, der kun er midlertidigt i virksomhedens besiddelse og afventer salg inden for kort tid, og hvor et salg er meget sandsynligt, jf. Kbek 16 (midlertidigt overtagne aktiver), måles til det laveste beløb af regnskabsmæssig værdi og dagsværdi med fradrag af omkostninger ved salg.	Kbek 62.1				
Der foretages ikke afskrivninger på midlertidigt ejede materielle anlægsaktiver omfattet af Kbek 62.1.	Kbek 62.2				
Øvrige materielle aktiver (14.)					
Under aktivpost 14. <i>Øvrige materielle aktiver</i> føres driftsmidler, jf. dog Kbek 16 (midlertidigt overtagne aktiver), herunder driftsmidler hidrørende fra finansielle leasingkontrakter hos leasingtager og driftsmidler hidrørende fra operationelle leasingkontrakter hos leasinggiver. Posten omfatter endvidere aktiverede omkostninger til indretning af lejede lokaler.	Kbek 15				
Leasing					
Finansielt leasede aktiver indregnes hos leasingtager fra det tidspunkt, hvor leasingtager har ret til at bruge det leasede aktiv. Ved første indregning måles aktivet til laveste beløb af dagsværdi eller nutidsværdien af de aftalte leasingbetalinger. Samtidig indregnes nutidsværdien af de aftalte leasingbetalinger som en forpligtelse. Ved beregning af nutidsværdien anvendes leasingkontraktens interne rente, hvis det er muligt at bestemme denne. I modsat fald anvendes leasingtagers marginale lånerente.	Kbek 65.1				
Efter første indregning måles finansielt leasede aktiver hos leasingtager efter principperne i Kbek 58-64 efter karakteren af det leasede aktiv.	Kbek 65.2				
Tilgodehavende fra finansielle leasingkontrakter indregnes hos leasinggiver som et tilgodehavende, hvis værdi svarer til nettoinvesteringen i leasingaftalen. For leasingtilgodehavender vurderes forventede kredittab i overensstemmelse med Kbek 50-53.	Kbek 65.3				
Leasingtilgodehavender kan uanset Kbek 65.3, 2. pkt., i alle tilfælde nedskrives med det forventede kredittab i hele tilgodehavendets levetid.	Kbek 65.4				
Aktiver, der indgår i en operationel leasingkontrakt indregnes i balancen hos leasinggiver, men ikke hos leasingtager i henhold til principperne i Kbek 58-64 (materielle aktiver) efter karakteren af det leasede aktiv.	Kbek 65.5				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Leasingtager skal indregne et leasingaktiv og en leasingforpligtelse fra det tidspunkt, hvor leasingtager opnår brugsret til aktivet. Ved første indregning måles aktivet til nutidsværdien af leasingforpligtelsen inkl. omkostninger. Samtidig indregnes nutidsværdien af de aftalte leasingbetalinger som en forpligtelse. Ved beregning af nutidsværdien anvendes leasingkontraktens interne rente, hvis det er muligt at bestemme denne. I modsat fald anvendes leasingtagers marginale lånerente. Leasingtager kan vælge, men er ikke forpligtet til, at indregne leasingkontrakter vedrørende immaterielle aktiver. Aktiver leaset på kontrakter af kort varighed samt leasede aktiver med lav værdi kan udelades. I forbindelse med aktiver leaset af en dattervirksomhed eller en associeret virksomhed, som indregnes til indre værdi, jf. Kbek 56, foretages de eliminerings, der er fornødne for at give et retvisende billede af resultat, aktiver og forpligtelser knyttet til henholdsvis leasingkontrakt og de pågældende ejerandele. Den anvendte fremgangsmåde beskrives i en note.	Kbek 65.1				
Efter første indregning måles leasede aktiver hos leasingtager efter principperne i Kbek 59, 60, 62 eller 64 afhængig af karakteren af de leasede aktiver. Leasede ejendomme, der anvendes til leasingtagers drift, måles efter første indregning efter principperne i Kbek 59 eller 61. Leasingaktiver præsenteres i balancen i samme post som tilsvarende ejede aktiver. Fordelingen specificeres i en note.	Kbek 65.2				
Aktiver vedrørende finansielle leasingkontrakter indregnes hos leasinggiver som et tilgodehavende, hvis værdi svarer til nettoinvesteringen i leasingaftalen. For leasingtilgodehavender vurderes forventede kredittab i overensstemmelse med reglerne i Kbek 50-53.	Kbek 65.3				
Leasingtilgodehavender kan uanset Kbek 65.3, 2. pkt. i alle tilfælde nedskrives med det forventede kredittab i hele tilgodehavendets levetid.	Kbek 65.4				
Aktiver, der indgår i en operationel leasingkontrakt, indregnes i balancen hos leasinggiver i henhold til principperne i Kbek 58-64 afhængig af karakteren af de leasede aktiver. Leasinggiver skal indtægtsføre betalinger fra en operationel leasingkontrakt løbende over leasingperioden eller på andet systematisk grundlag.	Kbek 65.5				
Aktiver i midlertidig besiddelse (17.)					
Under aktivpost 17. <i>Aktiver i midlertidig besiddelse</i> føres materielle anlægsaktiver eller grupper af anlægsaktiver samt dattervirksomheder og associerede virksomheder, der kun er midlertidigt i virksomhedens besiddelse og afventer salg inden for kort tid, og hvor et salg er meget sandsynligt. Et salg er meget sandsynligt, hvis <ol style="list-style-type: none"> 1. virksomhedens ledelse aktivt søger en køber til aktiverne, 2. aktiverne udbydes til en pris, som står i et fornuftigt forhold til aktivernes dagsværdi og 3. aktiverne forventes solgt inden for 12 måneder. 	Kbek 16				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Andre aktiver (18.)					
Under aktivpost 18. <i>Andre aktiver</i> føres øvrige aktiver, der ikke henhører under andre aktivposter.	Kbek 17.1				
Posten omfatter en positiv dagsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter, jf. Kbek 41.4 (anvendelse af afregningsdato som indtegningsdato).	Kbek 17.2				
Posten omfatter indtægter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder tilgodehavende renter og tilgodehavende udbytte. Tilgodehavende renter kan alternativt posteres som en del af værdien af de aktiver, som renterne vedrører.	Kbek 17.3				
Periodeafgrænsningsposter (19.)					
Under aktivpost 19. <i>Periodeafgrænsningsposter</i> føres udgifter, der er afholdt før balancetidspunktet, men som vedrører en senere regnskabsperiode, herunder forudbetalt provision og husleje samt forudbetalte renter.	Kbek 18				
Passiver					
Hensatte forpligtelser					
Hensatte forpligtelser, garantier og andre forpligtelser, bortset fra finansielle garantier og lånetilsagn, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, indregnes som hensatte forpligtelser, når det er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, og forpligtelsen kan måles pålideligt.	Kbek 66.1				
Tabsgivende kontrakter, som er kontrakter, hvor de uundgåelige omkostninger forbundet med at indfri de kontraktlige forpligtelser overstiger de forventede økonomiske fordele, indregnes ligeledes som hensatte forpligtelser.	Kbek 66.2				
Hensatte forpligtelser måles til det bedste skøn over de omkostninger, der er nødvendige for at indfri den aktuelle forpligtelse på balancedagen.	Kbek 66.3				
Hvis diskontering er af væsentlig betydning for størrelsen af en hensat forpligtelse, skal den måles til nutidsværdien af de omkostninger, som forventes at være nødvendige for at indfri forpligtelsen.	Kbek 66.4				
Den diskonteringsssats, der anvendes til måling af nutidsværdien, skal svare til den aktuelle risikofrie markedsrente reguleret, så den afspejler de risici, der er specifikt forbundet med forpligtelsen. Diskonteringsssatsen må ikke afspejle risici, der er foretaget regulering for i skønnet over de omkostninger, der er nødvendige for at indfri forpligtelsen, jf. stk. 3.	Kbek 66.5				
Garantier kan dog ikke indregnes eller måles til en lavere værdi end den præmie eller provision, virksomheden har modtaget for at påtage sig garantien, systematisk afskrevet over risikoperioden.	Kbek 66.6				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Hensatte forpligtelser skal gennemgås på hver balancedag og reguleres således, at de afspejler det bedste aktuelle skøn. Hvis det ikke længere er sandsynligt, at indfrielse vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, skal forpligtelsen tilbageføres.	Kbek 67.1				
En hensat forpligtelse må kun anvendes til dækning af de omkostninger, som ved første indregning begrundede hensættelsen.	Kbek 67.2				
Pensionsforpligtelser over for ansatte skal indregnes til nutidsværdien af de ydelser, som ud fra det bedst mulige skøn må forventes at skulle betales med fradrag af eventuelle tilknyttede aktiver i tilfælde af, at pensionsforpligtelsen er overført til en selvstændig juridisk enhed.	Kbek 68.1				
Pensionsforpligtelser skal gennemgås på hver balancedag således, at det beløb, der indregnes, afspejler nutidsværdien af det bedste aktuelle skøn. Ændringer, der er en følge af genmåling af nettoforpligtelsernes størrelse indregnes i anden totalindkomst, jf. § 79.	Kbek 68.2				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker (1.)					
Under passivpost 1. <i>Gæld til kreditinstitutter og centralbanker</i> føres blandt andet kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden er et kreditinstitut.	Kbek 19.1				
Posten omfatter prioritetsgæld, når prioritetsghaver er et kreditinstitut, herunder prioritetsgæld i ejendomme overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement.	Kbek 19.2				
Indlån og anden gæld (2.)					
Under passivpost 2. <i>Indlån og anden gæld</i> føres alle indlån, herunder forpligtelser i forbindelse med ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger med modparter, der ikke er kreditinstitutter eller centralbanker.	Kbek 20.1				
Posten omfatter kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden ikke er et kreditinstitut.	Kbek 20.2				
Udstedte obligationer (4. og 5.)					
Under Passivpost 4. <i>Udstedte obligationer til dagsværdi</i> føres forpligtelser i henhold til børsnoterede obligationer udstedt i medfør af lov om realkreditlån og realkredit-obligationer, jf. Kbek 46.2, nr. 2.	Kbek 21				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Under passivpost 5. <i>Udstedte obligationer til amortiseret kostpris</i> føres obligationer og andre gældsforpligtelser, for hvilke virksomheden har udstedt værdipapirer, der er massegældsbreve, herunder commercial paper notes, bortset fra realkreditobligationer m.v., jf. Kbek 21 og bortset fra efterstillede kapitalindskud, jf. Kbek 25.	Kbek 21.a				
Øvrige ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi (6.)					
Under passivpost 6. <i>Øvrige ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi</i> føres ikke afledte finansielle forpligtelser, der besiddes med handel for øje, jf. Kbek 55.1, bortset fra forpligtelser omfattet af Kbek 21, samt ikke-afledte finansielle forpligtelser omfattet af Kbek 55.2.	Kbek 21 b 1				
Andre passiver (8.)					
Under passivpost 8. <i>Andre passiver</i> føres øvrige passiver, der ikke henhører under andre passivposter, herunder gæld, der ikke er omfattet af Kbek 19.2 (prioritetsgæld, når prioritetsghaver er et kreditinstitut, herunder prioritetsgæld i ejendomme overtaget i forbindelse med afvikling af engagement), forpligtelser hidrørende fra finansielle leasingkontrakter hos leasingtager, accept af lange rembuser og en negativ dagsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter.	Kbek 22.1				
Posten omfatter tillige udgifter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder skyldige renter, med mindre renterne posteres som en del af den gældspost, som renterne vedrører.	Kbek 22.2				
Periodeafgrænsningsposter (9.)					
Under passivpost 9. <i>Periodeafgrænsningsposter</i> føres de indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører en senere regnskabsperiode, herunder forud modtagne renter og provision.	Kbek 23				
Hensatte forpligtelser (10.-14.)					
Under passivpost 10-14. <i>Hensatte forpligtelser</i> opføres forpligtelser, der er visse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, jf. Kbek 66, 67 og 70.2 (hensatte forpligtelser).	Kbek 24.1				
Hensatte forpligtelser må ikke anvendes til regulering af aktivernes værdi.	Kbek 24.2				
Skat					
Aktuel skat vedrørende regnskabsåret og tidligere regnskabsår skal, i det omfang den ikke er betalt, indregnes som en forpligtelse. Er den skat, der er betalt, større end den aktuelle skat for regnskabsåret og tidligere regnskabsår, indregnes forskellen som et aktiv.	Kbek 70.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Den skattepligt, der hviler på en midlertidig forskel mellem den regnskabsmæssige værdi og den skattemæssige værdi, skal indregnes som udskudt skat. Er den midlertidige forskel negativ, og er det sandsynligt, at den vil kunne udnyttes til at nedbringe den fremtidige skat, indregnes et udskudt skatteaktiv.	Kbek 70.2				
Efterstillede kapitalindskud (15.)					
Under Passivpost 15. <i>Efterstillede kapitalindskud</i> føres gældsforpligtelser, herunder gældsforpligtelser stiftet ved udstedelse af værdipapirer, der i tilfælde af likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan honoreres efter fyldestgørelse af de øvrige kreditor krav.	Kbek 25				
Aktiekapital/andelskapital/garantkapital (16.)					
Under passivpost 16. <i>Aktiekapital/andelskapital/garantkapital</i> føres andele i virksomhedens egenkapital, herunder garantkapital i sparekasser, hvor sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet til at forrente og indløse garantkapitalen. Renter og udbytter samt tab og gevinst vedrørende egenkapitalposter må ikke indregnes i resultatopgørelsen eller anden totalindkomst.	Kbek 26				
Aktiebaseret vederlæggelse					
Aktiebaseret vederlæggelse af ledelse og medarbejdere skal indregnes som en omkostning i resultatopgørelsen over optjeningsperioden. Samtidig indregnes en tilsvarende stigning i egenkapitalen.	Kbek 69.1				
Den indregnede omkostning måles til dagsværdien på tildelingstidspunktet af det instrument, der anvendes som betaling.	Kbek 69.2				

9. BEVÆGELSER PÅ EGENKAPITALEN

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Bevægelser på egenkapitalen skal vise:</p> <ol style="list-style-type: none"> Den samlede totalindkomst bestående af summen af resultat for perioden og anden totalindkomst. Effekten af ændringer i regnskabspraksis og fejlrettelser for hver post under egenkapitalen, jf. Kbek 80 og 82. For hver post under egenkapitalen skal vises beløbet ved periodens begyndelse og ved periodens slutning specificeret på ændringer fra: <ol style="list-style-type: none"> periodens resultat anden totalindkomst kapitaltilførsler eller -nedsættelser, herunder køb og salg af egne aktier og udlodning til ejere. 	Kbek 36				
Anden totalindkomst					
Der henvises til omtale af Kbek 79a ovenfor.	Kbek 79 a				
Valutakursforskelle opstået ved omregning					
Valutakursforskelle opstået ved omregning efter stk. 7 indregnes i anden totalindkomst, og overføres til en særskilt post under egenkapitalen.	Kbek 39.8				
<p>Afviger præsenteringsvalutaen fra virksomhedens eller en udenlandsk enheds funktionelle valuta, omregnes fra den eller de funktionelle valuta(er) til præsenteringsvalutaen efter følgende regler:</p> <ol style="list-style-type: none"> resultatopgørelsesposter omregnes efter valutakursen på transaktionsdagen og balanceposter omregnes efter lukkekursen på balancedagen. 	Kbek 39.7				
Hvis der er etableret et sikringsforhold vedrørende sikring af betalingsstrømme mellem et eller flere afledte finansielle instrumenter eller i tilfælde af sikring af valutakursrisici mellem et eller flere afledte eller ikke-afledte finansielle instrumenter (sikringsinstrumentet) og fremtidige betalinger, skal den del af ændringen i dagsværdien af sikringsinstrumentet, der afdækker udsving i betalingsstrømmen, indregnes i anden totalindkomst.	Kbek 73				
Hvis der er etableret en valutakurssikring af en investering i en udenlandsk enhed, skal den andel af værdireguleringen af sikringsinstrumentet, der vedrører sikringen, indregnes i anden totalindkomst. Sikringsinstrumentet kan være et ikke-afledt finansielt instrument. De beløb, der er indregnet i anden totalindkomst, herunder også beløb indregnet i forbindelse med valutaomregning af investeringen i en udenlandsk enhed, jf. Kbek 39.8 (behandling af valutakursforskelle opstået ved omregning), indregnes i resultatopgørelsen, når den udenlandske enhed afhændes.	Kbek 74				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Når en transaktion eller betalingsstrøm, hvorunder betalingerne har været omfattet af et sikringsforhold i medfør af Kbek 73 (sikring af betalingsstrømme) gennemføres eller realiseres, skal de beløb, der tidligere er indregnet i anden totalindkomst, indregnes i resultatopgørelsen over samme periode som den, hvori den pågældende transaktion eller betalingsstrøm påvirker resultatopgørelsen.	Kbek 77.1				
I en situation som angivet i Kbek 76.3 (ophør) skal de beløb, der er indregnet i anden totalindkomst, indregnes i resultatopgørelsen.	Kbek 77.2				
Domicilejendomme					
Stigninger i en domicilejendoms omvurderede værdi indregnes direkte i posten <i>Opskrivningshenlæggelser</i> under egenkapitalen, medmindre stigningen modsvarer en værdinedgang, der tidligere er indregnet i resultatopgørelsen, jf. stk. 4.	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. Kbek 61.2. I så fald skal værdifaldet indregnes i anden totalindkomst og overføres som en reduktion i post 18. <i>Opskrivningshenlæggelser</i> .	Kbek 61.4				

10. NOTER, HERUNDER REDEGØRELSE FOR ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Generelle bestemmelser					
Ud over de oplysninger, som kræves i kapitel 4 i Kbek, (Kbek 83 – 130) skal gives de yderligere supplerende oplysninger, som er nødvendige for at give et retvisende billede.	Kbek 83				
Noteoplysninger skal så vidt muligt præsenteres i en systematisk rækkefølge. Oplysninger, der er knyttet til regnskabsposter, gives i form af en note til den pågældende regnskabspost. Medmindre andet fremgår ved de enkelte bestemmelser, er det de regnskabsmæssige værdier, som skal forklares.	Kbek 84.1				
De oplysninger, der skal gives i medfør af dette kapitel, skal være indeholdt i en særskilt del af årsrapporten, der er tydeligt afgrænset og betegnet som "noter", jf. dog Kbek 85-87. Hvis et oplysningskrav er efterlevet ved, at der under noter er givet en henvisning til, at oplysningerne er givet i ledelsesberetningen eller i andre dele af årsrapporten, der ikke indgår i årsregnskabet, skal henvisningen være præcis og afgrænse de pågældende oplysninger i forhold til andre oplysninger, der ikke er omfattet af oplysningskrav efter dette kapitel. De krævede oplysninger omfattes også i sådanne tilfælde af revision, jf. FIL 193.	Kbek 84.2				
Anvendt regnskabspraksis					
Der skal i et særskilt afsnit i årsregnskabet redegøres for alle væsentlige indregningsmetoder og målegrundlag, der er anvendt på posterne i balance, resultatopgørelse og noter.	Kbek 85.1				
For finansielle instrumenter skal gives oplysninger om den regnskabspraksis, der er anvendt med hensyn til indregningskriterier og målegrundlag, herunder hvorvidt virksomheden indregner på handelsdagen eller på afregningsdatoen.	Kbek 85.2				
For materielle anlægsaktiver, bortset fra grunde og bygninger, skal for hver type oplyses <ol style="list-style-type: none"> 1. det målegrundlag, der er anvendt for at fastsætte aktivernes regnskabsmæssige værdi, 2. de afskrivningsmetoder, der er anvendt, og 3. de brugstider og afskrivningssatser, der er anvendt. 	Kbek 85.3				
For grunde og bygninger skal oplyses <ol style="list-style-type: none"> 1. det anvendte målegrundlag, 2. de metoder og forudsætninger, der har været anvendt ved fastsættelsen af dagsværdien, og 3. de kriterier, der har været anvendt for at adskille domicilejendomme fra øvrige ejendomme. 	Kbek 85.4				
Ændrer virksomheden metoder for indregning, grundlag for måling eller præsenteringsvaluta, skal alle berørte poster, herunder sammenligningstal, noteoplysninger og femårsoversigter, medmindre der er fastsat særregler for den pågældende metodeændring, udarbejdes som om den nye metode hele tiden havde været anvendt.	Kbek 80.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Kbek 80.1 (ændring i metoder) finder ikke anvendelse, i det omfang det ikke er praktisk muligt at ændre poster fra tidligere regnskabsår, således at de bliver i overensstemmelse med den nye metode. I så fald ændres primobalancen i overensstemmelse med den nye metode fra det tidligst mulige tidspunkt, og øvrige poster konsekvensrettes i forhold hertil.	Kbek 80.2				
Ved ændringer i regnskabspraksis skal oplyses <ol style="list-style-type: none"> 1. årsagen til ændringen, 2. den foretagne ændring i regnskabspraksis, herunder arten af ændringen, og 3. den beløbsmæssige effekt af ændringen i regnskabspraksis for poster i balance og resultatopgørelse for indeværende, tidligere og fremtidige regnskabsår, hvis det er muligt. 	Kbek 85.5				
Ved ændringer i regnskabsmæssige skøn, der har en effekt i indeværende eller fremtidige regnskabsår, skal virksomheden oplyse arten og beløbet af den foretagne ændring. Hvis det ikke er muligt at estimere den beløbsmæssige effekt, skal virksomheden oplyse dette.	Kbek 85.6				
Ved regnskabsmæssige fejl skal oplyses arten af denne samt den beløbsmæssige virkning på og korrektion af poster i balance og resultatopgørelse.	Kbek 85.7				
Når der er foretaget tilpasning af sammenligningstal, jf. Kbek 5.1 (krav om sammenligningstal for foregående år), skal følgende oplyses <ol style="list-style-type: none"> 1. arten af tilpasningen 2. beløbet for hver post, som er tilpasset, og 3. årsagen til tilpasningen. 	Kbek 86				
Manglende tilpasning af sammenligningstal skal anføres og begrundes.	Kbek 86.2				
Ved fravigelser i henhold til de grundlæggende forudsætninger for aflæggelse af årsrapport i lov om finansiel virksomhed finder kravet om noteoplysning i FIL 186.3, 2. pkt. (ved grundlæggende forudsætninger for aflæggelse af årsrapport) anvendelse.	Kbek 87				
Ændring af regnskabsmæssige skøn og fejl					
Ændres beløb, der blev indregnet for et tidligere regnskabsår, som følge af et ændret regnskabsmæssigt skøn, skal virkningen indregnes fremadrettet og på tilsvarende måde som det oprindelige skøn.	Kbek 81				
Hvis tidligere årsrapporter i væsentligt omfang var påvirket af fejl i forbindelse med udarbejdelsen, skal alle berørte poster, herunder sammenligningstal, noteoplysninger og femårsoversigter, udarbejdes, som om fejlen ikke var begået.	Kbek 82.1				
Kbek 82.1 finder ikke anvendelse i det omfang det ikke er praktisk muligt at rette poster fra tidligere regnskabsår. I så fald ændres primobalancen fra det tidligst mulige tidspunkt, og øvrige poster konsekvensrettes i forhold hertil.	Kbek 82.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Femårsoversigt					
Der skal gives en femårsoversigt med hoved- og nøgletal i overensstemmelse med bilag 7, jf. dog Kbek 87a.2.	Kbek 87a.1				
Femårsoversigten for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2, skal indeholde hoved- og nøgletal i overensstemmelse med bilag 8.	Kbek 87a.2				
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.	Kbek 87a.3				
Hvis virksomheden kun har eksisteret i en kortere periode end 5 år, udarbejdes en oversigt i overensstemmelse med Kbek 87a.1-3 for den kortere periode.	Kbek 87a.4				
Finansielle instrumenter					
Virksomheden skal beskrive sine finansielle risici og sine politikker og mål for styring af finansielle risici.	Kbek 88a				
<p>Virksomheden skal på en måde, der gør regnskabsbrugerne i stand til at vurdere virksomhedens eksponeringer og væsentlige koncentrationer af kreditrisici for hver af de ratingklasser, som virksomheden anvender i sin kreditstyring, fordele sine finansielle aktiver, lånetilsagn og finansielle garantier efter kreditrisikokoncentrationer, hvor grupperingen på kreditrisikokoncentrationer fastlægges ud fra den måde, hvorpå debtors evne til at opfylde kontraktlige forpligtelser påvirkes ensartet af ændringer i økonomiske og andre forhold. Oplysningerne skal præsenteres separat for følgende finansielle instrumenter:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Instrumenter, for hvilke der ikke er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen siden første indregning (stadie 1) 2. Instrumenter, for hvilke der er indregnet nedskrivninger svarende til forventede kredittab i levetiden fordelt på <ol style="list-style-type: none"> a) instrumenter, hvor der er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen (stadie 2), og b) instrumenter, der er kreditforringede på balancedagen, men som ikke var det ved første indregning (stadie 3) 3. Finansielle aktiver, der var kreditforringede ved første indregning. 	Kbek 88b.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Finansielle aktiver					
<p>En virksomhed, som har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS land, og som ikke udarbejder koncernregnskab, skal for de enkelte grupper af finansielle aktiver, som er relevante i forhold til dette oplysningskrav, give:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. oplysning om det beløb, der bedst repræsenterer den maksimale kreditrisiko uden hensyntagen til sikkerheder og andre forhold, der forbedrer kreditkvaliteten. I tilknytning til beløbet oplyses den del heraf, der er indregnet i balancen. 2. en beskrivelse af sikkerheder og andre forhold, der forbedrer kreditkvaliteten, og disses økonomiske effekt i forhold til det beløb, der bedst repræsenterer den maksimale kreditrisiko, herunder: <ol style="list-style-type: none"> a) en beskrivelse af sikkerhedernes art og kvalitet b) en beskrivelse af væsentlige ændringer i kvaliteten af sikkerheder og andre forhold, der forbedrer kreditkvaliteten, som et resultat af forringelse eller ændringer i virksomhedens praksis for sikkerhedsstillelse i regnskabsperioden og c) information om finansielle aktiver, for hvilke der ikke er foretaget nedskrivninger som følge af sikkerheder. 3. Kvantitative oplysninger om sikkerheder og andre forhold, der forbedrer kreditkvaliteten, for finansielle aktiver, der er kreditforringede på balancedagen. 	Kbek 93a.				
Virksomheden skal oplyse dagsværdien af alle finansielle instrumenter, der ikke måles til dagsværdi i balancen. Oplysningerne skal gives for grupper af finansielle instrumenter, der ikke måles til dagsværdi i balancen. Oplysningerne skal gives for grupper af finansielle instrumenter, der er relevante i forhold til dette oplysningskrav, og på den måde, der gør det muligt at sammenholde dagsværdien med de regnskabsmæssige værdier, der er gengivet for de enkelte poster i balancen.	Kbek 99.1				
Hvis de regnskabsmæssige værdier i balancen er en rimelig tilnærmelse af de pågældende finansielle instrumenters dagsværdi, kan oplysning af dagsværdien udelades. Begrundelsen for udeladelsen oplyses.	Kbek 99.2				
De metoder og forudsætninger, der er bragt i anvendelse for at fastlægge de dagsværdier, der er oplyst efter Kbek 99.1 skal beskrives.	Kbek 99.3				
<p>Uanset Kbek 99.1-99.3 kan en virksomhed undlade at oplyse dagsværdien af finansielle aktiver ført i aktivpost 5 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris, hvis</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. virksomheden ikke har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land, og 2. de pågældende finansielle aktiver ikke har en noteret pris på et aktivt marked, jf. Kbek 38a. 	Kbek 99.4				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Finansielle forpligtelser					
<p>En virksomhed, som måler finansielle forpligtelser til dagsværdi i medfør af Kbek 46.2, nr. 3 eller 4, jf. Kbek 55, skal oplyse ændringen i perioden og den akkumulerede størrelse af den del af ændring i dagsværdien af disse forpligtelser, som kan henføres til ændringer i kreditrisikoen på forpligtelserne. Denne ændring kan fastlægges enten</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. som forskellen mellem den samlede ændring i dagsværdien af forpligtelserne og den del heraf, der kan henføres til ændringer som følge af ændringer i markedsvilkår, der knytter sig til markedsrisici eller 2. ved en alternativ metode, som virksomheden mener bedre giver et retvisende billede af ændringen i kreditrisikoen på forpligtelserne. 	Kbek 103a.1				
Oplysningerne efter stk. 1 gives for grupper af virksomhedens forpligtelser, der er relevante i forhold til oplysningskravet, henholdsvis for regnskabsperioden og akkumuleret fra første indregning af forpligtelserne.	Kbek 103a.2				
De metoder, der er anvendt for at fastlægge de beløb, der er oplyst i henhold til stk. 1 og 2 skal oplyses. Endvidere skal virksomheden oplyse, hvis den ikke mener, at de oplyste beløb på en pålidelig måde repræsenterer ændringerne i kreditrisikoen på forpligtelserne samt oplyse om baggrunden for denne konklusion og de faktorer, som virksomheden mener er relevante i denne sammenhæng.	Kbek 103a.3				
Forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af forpligtelser omfattet af stk. 1 og de beløb, som virksomheden er kontraktmæssigt forpligtet til at betale ved forfald, skal oplyses.	Kbek 103a.4				
Følsomhedsoplysninger					
En virksomhed, som har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land, og som ikke udarbejder concernregnskab, skal give oplysninger om følsomhed over for hver enkelt type af markedsrisiko, som virksomheden er underlagt. Oplysningerne skal gives i form af angivelse af, med hvor store beløb virksomhedens resultat og egenkapital ville være påvirket af rimeligt sandsynlige ændringer i de relevante risikovariabeler.	Kbek 129a.1				
Der skal oplyses om de anvendte metoder og forudsætninger ved udarbejdelsen af oplysningerne efter stk. 1. Endvidere skal oplyses om ændringer i forhold til den forudgående periode og om årsagerne til sådanne ændringer.	Kbek 129a.2				
Hvis virksomheden anvender følsomhedsanalyser, der afspejler sammenhænge mellem risikovariabeler (eksempelvis rente og valuta) i sin risikostyring, kan virksomheden gengive disse følsomhedsanalyser i stedet for oplysninger krævet efter stk. 1.	Kbek 129a.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Hvis virksomheden anvender stk. 3, skal der gives oplysninger om den anvendte metode og oplysningerne om de væsentligste parametre og forudsætninger, der ligger bag de anvendte data. Endvidere skal der oplyses om formålet med analysen og dens eventuelle begrænsninger.	Kbek 129a.4				
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.	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.	Kbek 120.2				
Bestemmelsen i Kbek 120.1 gælder også tilgodehavender hos og sikkerhedsstillelse for personer, der står de i Kbek 120.1 nævnte personer nær, jf. definitionen af nærtstående i FIL 78.4.	Kbek 120.3				
I særlige tilfælde, hvor en virksomheds repræsentantskab ikke er et snævert ledelsesorgan, kan oplysningerne efter Kbek 1 og 3 udelades.	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.	Kbek 122				
Navn, hjemsted og retsform for væsentlige dattervirksomheder og associerede virksomheder skal oplyses med angivelse af den pågældende virksomheds aktivitet. For hver virksomhed skal angives, hvor stor en andel, der ejes, samt størrelsen af virksomhedens egenkapital og resultat ifølge den senest foreliggende årsrapport. Oplysningerne kan gives i form af et koncerndiagram.	Kbek 123.1				
Når en dattervirksomhed er moderselskab i en koncern, finder oplysningskravet i stk. 1 ikke anvendelse på denne virksomheds dattervirksomheder og associerede virksomheder.	Kbek 123.2				
Der skal oplyses om transaktioner og aftaler mellem virksomheden og nærtstående parter, herunder om grundlaget for forbindelsen med de pågældende nærtstående parter.	Kbek 124.1				
Ud over oplysningerne efter Kbek 124.1 skal der gives oplysning om de nærtstående parter, som har bestemmende indflydelse på virksomheden. Oplysningerne skal omfatte navn, bopæl, for virksomheders vedkommende hjemsted og grundlaget for den bestemmende indflydelse.	Kbek 124.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I skal for hvert enkelt land, hvor virksomheden er etableret ved en eller flere filialer eller dattervirksomheder, oplyse følgende på konsolideret grundlag vedrørende regnskabsåret:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Navn eller navne, aktiviteternes art og geografiske beliggenhed. 2. Omsætning. 3. Antal ansatte omregnet til fuldtidsansatte. 4. Resultat før skat. 5. Skat. 6. Modtagne offentlige tilskud. 	Kbek 124a.1				
<p>Kravet om sammenligningstal, jf. § 5, stk. 3, finder ikke anvendelse på oplysninger efter Kbek 124.a.1.</p>	Kbek 124a.2				
<p>Aktieselskaber, der skal føre en særlig fortegnelse over aktiebesiddelser 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.</p>	Kbek 125				
Regnskabsmæssig sikring					
<p>For hvert sikringsforhold, som opfylder betingelserne for regnskabsmæssig sikring, jf. Kbek 75 (regnskabsmæssig sikring), skal virksomheden oplyse følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Arten af den risiko, der sikres. 2. Arten af det sikrede med angivelse af regnskabsmæssig værdi. 3. Arten af sikringsinstrumentet med angivelse af dagsværdi og syntetisk hovedstol/nominal værdi. Oplysningerne specificeres på de enkelte kategorier af afledte finansielle instrumenter. Hvis betalingsstrømmen fra sikringsinstrumentet er forskellig fra betalingsstrømmen på det sikrede, skal det oplyses, hvorledes afdækningen opnås. 4. Ved sikring af forventede transaktioner skal virksomheden ud over de under nr. 1-3 anførte oplysninger beskrive de forventede fremtidige transaktioner, herunder hvornår de forventes foretaget, hvornår de forventes medtaget i resultatopgørelsen samt en beskrivelse af eventuelle forventede transaktioner, som tidligere har været behandlet som regnskabsmæssig sikring, men som ikke længere forventes at finde sted. 5. Hvis værdireguleringer af afledte finansielle instrumenter, som er klassificeret som sikringsinstrumenter i forbindelse med sikring af betalingsstrømme, er indregnet i anden totalindkomst, oplyses om det beløb, der er <ol style="list-style-type: none"> a) indregnet på egenkapitalen i det aktuelle regnskabsår, b) overført fra egenkapitalen og indregnet i årets resultatopgørelse og c) overført fra egenkapitalen og indregnet i kostprisen for et aktiv eller en forpligtelse i regnskabsåret. 	Kbek 109				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Resultatopgørelse					
Virksomheden skal angive beløbet for renteindtægter fordelt på: 1. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker 2. Udlån og andre tilgodehavender 3. Obligationer 4. Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter i alt. 5. Øvrige renteindtægter.	Kbek 110				
Virksomheden skal angive beløbene for renteindtægter hidrørende fra ægte købs- og tilbagesalgsforretninger ført under henholdsvis: 1. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker 2. Udlån og andre tilgodehavender.	Kbek 111				
Virksomheden skal angive beløbet for renteudgifter fordelt på: 1. Kreditinstitutter og centralbanker 2. Indlån og anden gæld 3. Udstedte obligationer 4. Efterstillede kapitalindskud 5. Øvrige renteudgifter.	Kbek 112				
Virksomheden skal angive beløbene for renteudgifter hidrørende fra ægte købs- og tilbagesalgsforretninger ført under henholdsvis: 1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker 2. Indlån og anden gæld.	Kbek 113				
En virksomhed, som udøver pengeinstitutvirksomhed, skal angive beløbet for resultatopgørelsens post 4. Gebyrer og provisionsindtægter fordelt på: 1. Værdipapirshandel og depoter 2. Betalingsformidling 3. Lånesagsgebyrer 4. Garantiprovision 5. Øvrige gebyrer og provisioner.	Kbek 113 a				
Virksomheden skal angive beløbet for kursreguleringer fordelt på: 1. Realkreditudlån 2. Andre udlån og tilgodehavender til dagsværdi 3. Obligationer 4. Aktier m.v. 5. Investeringsejendomme 6. Valuta 7. Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter i alt 8. Aktiver tilknyttet puljeordninger 9. Indlån i puljeordninger 10. Øvrige aktiver 11. Udstedte realkreditobligationer 12. Øvrige forpligtelser.	Kbek 114				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), skal specificere beløbet for opkrævede honorarer og vederlag fra administrerede foreninger og fonde indeholdt i resultatopgørelsens post 1. <i>Administrationsgebyrer.</i>	Kbek 115.1				
Specifikationen efter stk. 1 skal vises fordelt på de enkelte administrerede foreninger.	Kbek 115.2				
Forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), skal særskilt oplyse beløbet for gebyrer til de administrerede fondes og foreningers depositar og depotselskab indeholdt i resultatopgørelsens post 3. <i>Udgifter til personale og administration.</i>	Kbek 116				
Hvis oplysninger om lønpolitik og praksis for bestyrelsen, direktionen og andre ansatte hvis aktiviteter har en væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil, jf. Lønbek 19 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 20.1				
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. Virksomheden skal særskilt angive det samlede vederlag for regnskabsåret til nuværende og forhenværende medlemmer af 1. direktionen 2. bestyrelsen og 3. ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil. For hver af de 3 grupper skal angives antallet af personer omfattet af gruppen samt fordelingen af vederlag på fast og variabel del. Desuden skal virksomheden angive de samlede forpligtelser til at yde pension til de nævnte grupper. Er der fastsat 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. Oplysninger nævnt under stk. 2, nr. 3, skal 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.	Kbek 121.1-3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Hvis efterlevelse af oplysningskravet vedrørende ansatte under stk. 2, nr. 1 og 2, indebærer, at der gives oplysninger om enkeltpersoners individuelle løn i den offentliggjorte årsrapport, skal disse oplysninger erstattes ved en henvisning til, hvor disse oplysninger kan findes. Oplysningerne, der henvises til, skal være offentligt tilgængelige i mindst 10 år fra tidspunktet for den seneste årsrapports offentliggørelse	Kbek 121.4				
Sparevirksomheder, jf. § 1, nr. 6, er ikke omfattet af stk. 4.	Kbek 121.5				
Virksomheden skal i regnskabet give oplysning om de væsentligste skatteomkostnings- henholdsvis skatteindtægtselementer.	Kbek 117.1				
Virksomheden skal give en redegørelse for forholdet mellem skatteomkostning henholdsvis regnskabsmæssigt resultat på en eller begge følgende måder: <ol style="list-style-type: none"> 1. en talmæssig afstemning af skatteomkostning henholdsvis skatteindtægt og regnskabsmæssigt resultat ganget med den gældende skattesats, der viser det grundlag, hvorpå den gældende skattesats er opgjort, eller 2. en talmæssig afstemning af den gennemsnitlige effektive skattesats og den gældende skattesats, der viser det grundlag, hvorpå den gældende skattesats er opgjort. 	Kbek 117.2				
Virksomheden skal for hver type af midlertidig forskel og hver type af uudnyttet skattemæssigt underskud og uudnyttet skattemæssigt fradrag oplyse beløbet for følgende: <ol style="list-style-type: none"> 1. De udskudte skatteaktiver og skatteforpligtelser, der er indregnet i balancen. 2. Den udskudte skatteindtægt eller skatteomkostning, der er indregnet i resultatopgørelsen, hvis dette ikke fremgår tydeligt af ændringerne i de beløb, der er indregnet i balancen. 	Kbek 117.3				
Det samlede honorar for regnskabsåret til den revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision, og til revisionsvirksomhedens dattervirksomheder skal oplyses. Oplysningen skal specificeres i honorar for lovpligtig revision af årsregnskabet, honorar for andre erklæringsopgaver med sikkerhed, honorar for skatterådgivning og honorar for andre ydelser. Der skal indarbejdes sammenligningstal for det foregående regnskabsår. En virksomhed kan undlade at give oplysningerne, 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.	Kbek 118.1-2				
Virksomheden skal i det mindste angive summen af netto rente- og gebyrindtægter og kursreguleringer fordelt på aktiviteter og på geografiske markeder, hvis aktiviteterne henholdsvis markederne afviger indbyrdes. Ved fordelingen skal der tages hensyn til den måde, hvorpå salget af de tjenesteydelser, der indgår i virksomhedens drift, er tilrettelagt.	Kbek 119.1				
Hvis årsrapporten indeholder et koncernregnskab, er det tilstrækkeligt, at Kbek 119.1 er opfyldt for koncernen som helhed.	Kbek 119.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Balancen					
Puljeordninger					
Virksomheden skal oplyse beløbet for puljeaktiver fordelt på aktivtyper.	Kbek 130				
Finansielle instrumenter					
For finansielle instrumenter oplyses karakteren af de pågældende instrumenter, herunder væsentlige betingelser og vilkår, der kan influere på beløbsstørrelser, tidspunkter og usikkerheder vedrørende de fremtidige betalingsstrømme.	Kbek 88				
Materielle anlægsaktiver					
For materielle anlægsaktiver, bortset fra grunde og bygninger, oplyses følgende: 1. Kostprisen: a) Kostprisen ved det foregående regnskabsårs slutning uden af- eller nedskrivninger b) Valutakursregulering c) Tilgang i årets løb, herunder forbedringer d) Afgang i årets løb e) Overførsler i årets løb til andre poster f) Den samlede kostpris på balancetidspunktet. 2. Ned- og afskrivninger: a) Ned- og afskrivninger ved det foregående regnskabsårs slutning b) Valutakursregulering c) Årets nedskrivninger d) Årets afskrivninger e) Årets ned- og afskrivninger på afhændede og ud-rangerede aktiver f) Årets tilbageførsler af tidligere års nedskrivninger samt tilbageførsel af de samlede af- og nedskrivninger på aktiver, der i året er afhændet eller ud-gået af driften g) De samlede af- og nedskrivninger på balancetidspunktet.	Kbek 89				
For investeringsejendomme, jf. Kbek 60 (indregnes ved første indregning til dagsværdi), oplyses følgende: 1. Dagsværdien ved det foregående regnskabsårs afslutning 2. Tilgang i årets løb, herunder forbedringer 3. Afgang i årets løb 4. Årets værdiregulering til dagsværdi 5. Andre ændringer 6. Dagsværdien på balancetidspunktet.	Kbek 90.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>For domicilejendomme, jf. Kbek 61 (omvurdering), oplyses følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Omvurderet værdi ved det foregående regnskabsårs afslutning 2. Tilgang i årets løb, herunder forbedringer 3. Afgang i årets løb 4. Afskrivning 5. Værdiændringer, som i løbet af året er indregnet i anden totalindkomst 6. Værdiændringer, som i løbet af året er indregnet i resultatopgørelsen 7. Andre ændringer 8. Omvurderet værdi på balancetidspunktet. 	Kbek 90.2				
<p>Det oplyses endvidere, hvorvidt eksterne eksperter har været involveret i målingen af investeringsejendomme og domicilejendomme.</p>	Kbek 90.3				
Finansielle aktiver					
<p>Virksomheden skal oplyse beløbene for henholdsvis aktivpost 3 og 4 (<i>tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker samt udlån og andre tilgodehavender</i>) fordelt på følgende restløbetid er:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Anfordring 2. Til og med 3 måneder 3. Over 3 måneder og til og med 1 år 4. Over 1 år og til og med 5 år 5. Over 5 år. 	Kbek 91				
<p>Fordelingen efter stk. 1 skal oplyses særskilt for aktivpost 3, Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker. Fordelingen efter stk. 1 kan vises samlet for aktivpost 4, Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi, og aktivpost 5, Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</p>	Kbek 91.2				
<p>Virksomheden skal oplyse beløbet for tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt på:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker 2. Tilgodehavender hos kreditinstitutter. 	Kbek 92				
<p>Virksomheden skal oplyse beløbet for aktiver erhvervet som led i ægte købs- og tilbagesalgsforretninger fordelt på følgende poster:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker 2. Andre tilgodehavender. 	Kbek 98				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Finansielle forpligtelser					
Virksomheden skal oplyse beløbene for henholdsvis passivpost 1. <i>Gæld til kreditinstitutter og centralbanker</i> , passivpost 2. <i>Indlån og anden gæld</i> , passivpost 4. <i>Udstedte obligationer til dagsværdi</i> samt passivpost 5 <i>Udstedte obligationer til amortiseret kostpris</i> fordelt på følgende restløbetider: <ol style="list-style-type: none"> Anfordring Til og med 3 måneder Over 3 måneder og til og med 1 år Over 1 år og til og med 5 år Over 5 år. 	Kbek 101.1				
Fordelingen efter Kbek101.1 oplyses særskilt for passivpost 1. <i>Gæld til kreditinstitutter og centralbanker</i> og passivpost 2. <i>Indlån og anden gæld</i> . Fordelingen efter Kbek 101.1 kan vises samlet for passivpost 4. <i>Udstedte obligationer til dagsværdi</i> og passivpost 5. <i>Udstedte obligationer til amortiseret kostpris</i> .					
Virksomheden skal oplyse beløbet for passivpost 2. <i>Indlån og anden gæld</i> fordelt på: <ol style="list-style-type: none"> Anfordring Med opsigelsesvarsel Tidsindsud Særlige indlånsformer. 	Kbek 102				
En virksomhed, som udøver realkreditvirksomhed, skal specificere beløbet for udstedte obligationer således: <ol style="list-style-type: none"> Realkreditobligationer - nominal værdi Regulering til dagsværdi Egne realkreditobligationer - dagsværdi Realkreditobligationer - dagsværdi. 	Kbek 103.1				
Beløbet vedrørende præemitterede obligationer samt obligationer, der er udtrykt til førstkomende kreditortermin, skal oplyses.	Kbek 103.2				
Virksomheden skal oplyse beløbet for aktiver solgt som led i ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger fordelt på følgende poster: <ol style="list-style-type: none"> Gæld til kreditinstitutter og centralbanker Indlån og anden gæld. 	Kbek 104				
Der skal oplyses følgende om efterstillede kapitalindsud: <ol style="list-style-type: none"> En specifikation af renter, ekstraordinære afdrag samt omkostninger ved optagelse af og indfrielse af efterstillede kapitalindsud i løbet af regnskabsåret. En angivelse af den del af de efterstillede kapitalindsud, der kan medregnes ved opgørelsen af basiskapitalen. 	Kbek 105.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>For hvert efterstillet kapitalindskud, der overstiger 10 % af virksomhedens samlede efterstillede kapitalindskud, skal virksomheden angive følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Lånets størrelse, den valuta, det er denomineret i, rentesatsen og forfaldsdagen, eller hvorvidt det er uamortisabelt. 2. Hvorvidt der under visse omstændigheder kræves hurtigere tilbagebetaling. 3. Andre vilkår i forbindelse med den efterstående forpligtelse, herunder eventuelle bestemmelser om, at den efterstående forpligtelse kan konverteres til aktie-, andels- eller garantkapital eller til en anden form for gæld og betingelserne herfor. 	Kbek 105.2				
Eventualaktiver					
<p>Medmindre det er meget usandsynligt, at økonomiske fordele vil tilgå virksomheden, skal virksomheden give en kort beskrivelse af arten af eventualaktiver på balancedagen og, hvis det er praktisk muligt, et skøn over deres økonomiske virkning.</p>	Kbek 100				
Eventualforpligtelser					
<p>Hvis selskabet har stillet pant eller anden sikkerhed i aktiver, skal dette oplyses med angivelse af omfanget af pantsætningen og de pantsatte aktivers værdi specificeret for de enkelte poster. Den samlede sikkerhedsstillelse for dattervirksomheder og den samlede sikkerhedsstillelse for øvrige virksomheder inden for koncernen skal opføres særskilt.</p>	Kbek 106.1				
<p>Medmindre det er meget usandsynligt, at der vil ske et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, skal virksomheden for hver kategori af eventualforpligtelser give en kort beskrivelse af arten af eventualforpligtelsen. Virksomheden skal opgive værdien for hver kategori af eventualforpligtelser og for eventualforpligtelser samlet. Dette gælder dog ikke forpligtelser i henhold til virksomhedens forsikringsaftaler. Forpligtelser over for et moderselskab og dets dattervirksomheder skal opføres særskilt.</p>	Kbek 106.2				
Nedskrivninger på fordringer m.v.					
<p>Virksomheden skal oplyse sin praksis for styring af kreditrisici, og hvorledes denne er forbundet med indregning og måling af forventede kredittab, herunder oplyses følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Hvorledes virksomheden vurderer, om kreditrisikoen er steget betydeligt siden første indregning, jf. Kbek 51.1 2. Hvordan lav kreditrisiko er fastsat, og i hvilke kategorier af aktiver der indgår aktiver med lav kreditrisiko, jf. Kbek 51.1 3. Hvilke definitioner på misligholdelse, virksomheden har anvendt og begrundelser herfor. 4. Hvordan aktiverne er grupperet, når der er foretaget gruppevis vurdering, jf. Kbek 51.1 5. Hvordan virksomheden har vurderet, at et aktiv er kreditforringet, jf. Kbek 52. 6. Om virksomhedens praksis for at fjerne aktiver for balancen, jf. Kbek 53, herunder hvilke indikationer der er anvendt ved vurderingen af, at der ikke længere er rimelige forventninger om hel eller delvis dækning og om virksomhedens praksis med hensyn til fortsatte inddrivelsesbestræbelser, efter at aktiverne er fjernet fra balancen. 	Kbek 107.1				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Virksomheden skal oplyse om informationsgrundlag, antagelser og vurderingsmetoder anvendt i forbindelse med vurderingen af forventede kredittab, herunder</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ved målingen af 12 måneders kredittab og ved kredittab i aktivets levetid 2. ved vurderingen af, om kreditrisikoen er steget betydeligt siden første indregning. 3. ved vurderingen af, om et aktiv er kreditforringet 4. hvorledes der er taget hensyn til fremadrettet information, herunder makroøkonomisk information, ved vurderingen af forventede kredittab og 5. om ændringer i væsentlige antagelser og vurderingsmetoder, der har fundet sted i regnskabsperioden, og begrundelserne for sådanne ændringer. 	Kbek 107a				
<p>Virksomheden skal i tabelform vise en afstemning fra primo til ultimo af de akkumulerede nedskrivninger for forventede kredittab for følgende finansielle aktiver:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Finansielle aktiver til amortiseret kostpris. 2. Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst. 3. Udlån til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. 	Kbek 108.1				
<p>Afstemningen skal præsenteres således, at følgende beløb vises separat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nedskrivninger på aktiver, for hvilke kreditrisikoen ikke er steget betydeligt siden første indregning (stadie 1). 2. Nedskrivninger på: <ol style="list-style-type: none"> a) aktiver, for hvilke kreditrisikoen er steget betydeligt siden første indregning (stadie 2) og b) aktiver, der er kreditforringet på balancedagen, men som ikke var det ved første indregning (stadie 3). 3. Nedskrivninger på aktiver, der var kreditforringet ved første indregning. 	Kbek 108.2				
<p>Oplysningerne efter Kbek 108.1 skal gives separat for de grupper af aktiver, der er relevante for dette oplysningskrav, og der skal til de enkelte ændringer gives forklaring til ændringerne.</p>	Kbek 108.3				
Virksomhedskapitalen					
<p>For aktieselskaber skal angives aktiernes antal og pålydende værdi. Består aktiekapitalen af flere klasser, skal disse specificeres, og antallet af aktier og deres pålydende værdi skal angives for hver klasse.</p>	Kbek 126				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Hvis virksomheden har optaget lån mod udstedelse af konvertible gældsbreve, skal for hvert sådant lån oplyses det beløb, som udestår, ombytningskursen og den fastsatte frist for ombytning til aktier. Tilsvarende gælder for udstedte tegningsretter (warrants). Er der optaget lån mod obligationer eller mod andre gældsbreve med ret til rente, hvis størrelse helt eller delvist er afhængig af det udbytte, som virksomhedens aktier afkaster, eller af årets overskud, skal for hvert lån angives det udestående lånebeløb samt den af-talte forrentning.	Kbek 127				
Vedrørende virksomhedens beholdning af egne aktier skal følgende oplyses: <ol style="list-style-type: none"> 1. Antallet og den pålydende værdi af egne aktier, der indgår i virksomhedens beholdning, tillige med den procentdel, som denne beholdning udgør af aktiekapitalen. 2. Antallet og den pålydende værdi af de egne aktier, der er erhvervet eller afhændet i regnskabsåret, og den procentdel, som disse udgør af aktiekapitalen, samt størrelsen af den samlede købs- og salgssum. 3. Årsagen til de erhvervelser af egne aktier, der er foretaget i regnskabsåret. 	Kbek 128.1				
Oplysningerne efter Kbek 128.1 skal tilsvarende gives for aktier i virksomheden, der indgår i dattervirksomhedernes beholdninger eller er erhvervet eller afhændet af dattervirksomhederne i regnskabsåret.	Kbek 128.2				
En eventuel forskel mellem kerne- og basiskapitalen, jf. bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital og egenkapitalen ifølge balancen skal specificeres.	Kbek 129				

11. NOTER, PENGEINSTITUTTER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Særlige noter for pengeinstitutvirksomhed					
<p>En virksomhed, som udøver pengeinstitutvirksomhed, skal oplyse den relative fordeling af udlån og garantier grupperet på følgende sektorer og brancher:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Offentlige myndigheder 2. Erhverv, herunder: <ol style="list-style-type: none"> a) Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri b) Industri, og råstofudvinding c) Energiforsyning d) Bygge- og anlæg e) Handel f) Transport, hoteller og restauranter g) Information og kommunikation h) Finansiering og forsikrings i) Fast ejendom j) Øvrige erhverv 3. I alt erhverv 4. Private 5. 1-4 i alt. 	Kbek 93.1				
Hvis specifikke større kundeforhold kan identificeres ved en komplet fordeling, kan virksomheden i stedet foretage en fordeling, hvor to eller flere sektorer og brancher er aggregeret således, at specifikke større kundeforhold ikke kan identificeres, jf. stk. 3.	Kbek 93.2				
En virksomhed, som i henhold til stk. 2 foretager en fordeling, hvor to eller flere sektorer og brancher er aggregeret, skal anføre, at fordelingen er aggregeret af hensyn til ønsket om ikke at offentliggøre oplysninger om specifikke større kundeforhold.	Kbek 93.3				

12. NOTER, REALKREDITINSTITUTTER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Særlige noter for realkreditinstitutter					
<p>En virksomhed, som udøver realkreditvirksomhed, skal oplyse det samlede beløb for udlån fordelt på henholdsvis:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Realkreditudlån nominel værdi 2. Regulering for renterisiko m.v. 3. Regulering for kreditrisiko 4. Realkreditudlån - dagsværdi i alt 5. Restancer og udlæg 6. Øvrige udlån 7. Udlån i alt. 	Kbek 94				
<p>En virksomhed, som udøver realkreditvirksomhed, skal angive den relative fordeling af realkreditudlån, jf. Kbek 94.4 (oplysningskrav for virksomheder, der udøver realkreditvirksomhed, vedr. realkreditudlån), grupperet på følgende ejendoms kategorier:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ejerboliger 2. Fritidshuse 3. Støttet byggeri til beboelse 4. Private beboelsesejendomme til udlejning 5. Industri- og håndværksejendomme 6. Kontor- og forretningsejendomme 7. Landbrugsejendomme m.v. 8. Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål 9. Andre ejendomme 10. Realkreditudlån i alt. 	Kbek 95.1				
<p>Fordelingen efter stk. 1 kan angives opgjort på baggrund af regnskabsmæssige eller nominelle værdier. Det skal fremgå af noten, hvorvidt fordelingen er baseret på regnskabsmæssige eller nominelle værdier.</p>	Kbek 95.2				
<p>En virksomhed, som udøver realkreditvirksomhed, skal specificere beløbet for restancer og udlæg, jf. Kbek 94, nr. 5 (oplysningskrav for virksomheder, der udøver realkreditvirksomhed vedr. restancer og udlæg) således:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Restancer før nedskrivninger 2. Udlæg før nedskrivninger 3. Nedskrivninger på restancer og udlæg 4. Restancer og udlæg i alt. 	Kbek 96				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>En virksomhed, som udøver realkreditvirksomhed, skal specificere beløbet for obligationer således:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Egne realkreditobligationer 2. Andre realkreditobligationer 3. Statsobligationer 4. Øvrige obligationer 5. I alt 6. Egne realkreditobligationer modregnet i udstedte obligationer 7. I alt. 	Kbek 97				
<p>Virksomheden skal angive beløbet for renteindtægter fordelt på:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker 2. Udlån og andre tilgodehavender 3. Obligationer 4. Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter i alt 5. Øvrige renteindtægter. 	Kbek 110.1				
<p>En virksomhed, som udøver realkreditvirksomhed, skal angive beløbet for renteindtægter i overensstemmelse med Kbek 110.1 suppleret med følgende yderligere post: bidrag.</p>	Kbek 110.2				
<p>Virksomheden skal angive beløbet for renteudgifter fordelt på:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kreditinstitutter og centralbanker 2. Indlån og anden gæld 3. Udstedte obligationer 4. Efterstillede kapitalindskud 5. Øvrige renteudgifter. 	Kbek 112.1				
<p>En virksomhed, som udøver realkreditvirksomhed, skal angive beløbet for renteudgifter i overensstemmelse med Kbek 112.1 suppleret med en yderligere post: udbetalte reservefondsandele.</p>	Kbek 112.2				

13. NOTER INVESTERINGSFORVALTNINGSSKABER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Særlige noter for investeringsforvaltningsselskaber					
Investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfundselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), skal specificere beløbet for opkrævede honorarer og vederlag fra administrerede investeringsforeninger og specialforeninger indeholdt i resultatopgørelsens post 1. <i>Administrationsgebyrer.</i>	Kbek 115.1				
Specifikationen efter stk. 1 skal vises fordelt på de enkelte administrerede foreninger.	Kbek 115.2				
Investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfundselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), skal særskilt oplyse beløbet for gebyrer til de administrerede foreningers depotselskab indeholdt i resultatopgørelsens post 3. <i>Udgifter til personale og administration.</i>	Kbek 116				

14. KONCERNREGNSKABER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Modervirksomheders årsrapport skal indeholde et koncernregnskab, medmindre andet følger af Kbek 137 (pligten til at aflægge koncernregnskab) og Kbek 139 (konsolideringsregnskaber).	Kbek 136				
<p>En modervirksomhed, hvis gælds- eller egenkapitalinstrumenter ikke er noteret på en fondsbørs, kan undlade at udarbejde koncernregnskab, hvis den selv er en dattervirksomhed af en højere modervirksomhed, der henhører under lovgivningen i et EU-land eller i et andet land, hvormed Fællesskabet har indgået aftale, og</p> <ol style="list-style-type: none"> den højere modervirksomhed <ol style="list-style-type: none"> besidder mindst 90 pct. af kapitalandelene i den lavere modervirksomhed og minoritetsdeltagerne over for denne modervirksomheds øverste ledelse har godkendt, at den ikke aflægger koncernregnskab, eller besidder mindre end 90 pct. af kapitalandelene i den lavere modervirksomhed og dennes øverste ledelse ikke senest 6 måneder før regnskabsårets udløb fra minoritetsdeltagere, der ejer mindst 10 pct. af virksomhedskapitalen, har modtaget krav om aflæggelse af koncernregnskab, og den højere modervirksomhed udarbejder koncernregnskab i overensstemmelse med lovgivningen i den medlemsstat, hvortil den højere modervirksomhed henhører, og koncernregnskabet er revideret af personer, der er autoriseret i medfør af denne medlemsstats lovgivning. 	Kbek 137.1				
<p>En modervirksomhed kan endvidere undlade at aflægge koncernregnskab, hvis den selv er en dattervirksomhed af en højere modervirksomhed, der henhører under lovgivningen i et land, der ikke henhører under lovgivningen i et EU-land eller i et andet land, hvormed Fællesskabet har indgået aftale, og</p> <ol style="list-style-type: none"> den lavere modervirksomheds øverste ledelse ikke senest 6 måneder før regnskabsårets udløb fra minoritetsdeltagere har modtaget krav om aflæggelse af koncernregnskab, og den højere modervirksomhed udarbejder koncernregnskab i overensstemmelse med Rådets direktiv 1983/349/EØF med senere ændringer eller efter regler, der i det mindste er ligeværdige med reglerne for konsoliderede årsregnskaber i det nævnte direktiv og er revideret af personer, der er autoriseret i medfør af den nationale lovgivning, hvorunder den højere modervirksomhed henhører. 	Kbek 137.2				
<p>For de i Kbek 137.1 og 2 omhandlede undtagelsestilfælde kræves endvidere, at</p> <ol style="list-style-type: none"> den lavere modervirksomheds eget og dens dattervirksomheders regnskaber indgår i koncernregnskabet for den højere modervirksomhed, den lavere modervirksomhed i sit årsregnskab oplyser, at den i medfør af stk. 1 henholdsvis stk. 2 har undladt at udarbejde sit eget koncernregnskab og oplyser navn, hjemsted og eventuelt CVR-nr. eller registreringsnummer for den højere modervirksomhed, og den lavere modervirksomhed sammen med sit årsregnskab indsender det i stk. 1 og 2 nævnte koncernregnskab til 	Kbek 137.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Finanstilsynet samt de yderligere oplysninger, Finanstilsynet måtte kræve.					
Hvis en modervirksomhed kan undlade at aflægge koncernregnskab, men alligevel aflægges et sådant, der ikke udelukkende anvendes til virksomhedens eget brug, finder denne bekendtgørelses regler om koncernregnskaber anvendelse.	Kbek 138				
Omfattet af konsolideringen					
Alle dattervirksomheder, jf. FIL 5.1, nr. 8, skal indgå i koncernregnskabet ved fuld konsolidering.	Kbek 139.1				
En dattervirksomhed, der er omfattet af Kbek 16 om aktiver i midlertidig besiddelse, skal indgå i koncernregnskabet efter stk. 3.	Kbek 139.2				
Aktiver og forpligtelser i dattervirksomheder, der er omfattet af stk. 2, skal indregnes samlet på en særskilt linje på henholdsvis aktivsiden og passivsiden i koncernregnskabets balance. Resultatet af dattervirksomheden skal indregnes på en særskilt linje i koncernregnskabets resultatopgørelse.	Kbek 139.3				
Generelle krav til koncernregnskabet					
Koncernregnskabet skal vise de konsoliderede virksomheders aktiver og passiver, deres finansielle stilling, deres resultat og anden totalindkomst samt bevægelser på egenkapitalen, som om de tilsammen var en enkelt virksomhed.	Kbek 140.1				
Ved konsolideringen sammendrages regnskaberne, således at ensartede indtægter og omkostninger samt aktiver og passiver sammenlægges. Der skal foretages de tilpasninger, der er nødvendige på grund af de særlige forhold, som gælder for koncernregnskaber til forskel fra årsregnskaber.	Kbek 140.2				
Koncernvirksomheder, for hvilke koncernforholdet er etableret i løbet af regnskabsåret, må kun indgå i sammendraget med indtægter og omkostninger af de transaktioner og forhold, der er opstået efter tidspunktet for koncernforholdets etablering.	Kbek 140.3				
Koncernvirksomheder, for hvilke koncernforholdet ophører i løbet af regnskabsåret, må kun indgå i sammendraget med indtægter og omkostninger af de transaktioner og forhold, der er opstået indtil tidspunktet for koncernforholdets ophør.	Kbek 140.4				
Koncernregnskabets resultatopgørelse og balance opstilles i overensstemmelse med bilag 3 og 4 samt de regler for klassifikation og opstilling, der gælder for modervirksomheden, jf. dog stk. 2.	Kbek 141.1				
Koncernregnskabets resultatopgørelse og balance for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), opstilles i overensstemmelse med bilag 5 og 6.	Kbek 141.2				
For koncerner, der udøver aktiviteter, der ikke kan indpasses i de regnskabsposter, der fremgår af bilag 3-6, tilføjes de ekstra	Kbek 141.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
poster, der måtte være nødvendige efter reglerne i Kbek 4.3 (specifikation og skemakrav).					
Modervirksomheder omfattet af Kbek 1.1, nr. 6 (finansielle holdingvirksomheder) kan efter tilladelse fra Finanstilsynet fravige reglerne i Kbek 4.3 ved tilpasning af opstillingen af koncernregnskabs resultatopgørelse og balance til aktiviteter, der ikke kan indpasses i regnskabsposterne i bilag 3-6.	Kbek 141.4				
Minoritetsinteressernes forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes egenkapital opføres som en særskilt post under egenkapitalen. Minoritetsinteressernes forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes resultat og anden totalindkomst opføres i tilknytning til resultatopgørelsen og anden totalindkomst. Bevægelser på egenkapitalen, jf. Kbek 36 skal separat vise modervirksomhedens og minoritetsinteressernes andel af den samlede totalindkomst.	Kbek 141.5				
De af konsolideringen omfattede aktiver og passiver samt indtægter og omkostninger indregnes og måles efter ensartede metoder i overensstemmelse med denne bekendtgørelses bestemmelser herom.	Kbek 142.1				
I koncernregnskabet anvendes så vidt muligt de samme metoder for indregning og grundlag for måling som i modervirksomhedens årsregnskab. Anvender konsoliderede dattervirksomheder andre metoder og grundlag i deres eget årsregnskab, udarbejdes et nyt regnskab med henblik på koncernregnskabet, hvori der indregnes og måles i overensstemmelse med de metoder og grundlag, der anvendes i koncernregnskabet. Anvender associerede og fælles kontrollerede virksomheder andre metoder og grundlag i deres eget årsregnskab, foretages de fornødne tilpasninger af de associerede og fælles kontrollerede virksomheders resultat og egenkapital, således at der indregnes og måles i overensstemmelse med de metoder og grundlag, der anvendes i koncernregnskabet.	Kbek 142.2				
Associerede og fælles kontrollerede virksomheder indregnes og måles i koncernregnskabet efter indre værdis metode, jf. dog Kbek 142.4 og 5 nedenfor.	Kbek 142.3				
En virksomhed, som virksomheden leder sammen med en eller flere andre virksomheder, kan indregnes i koncernregnskabet ved pro rata konsolidering. Posterne i den fælles kontrollerede virksomhed medtages i forhold til de konsoliderede virksomheders andel af virksomhedens egenkapital og resultat. En fælles kontrolleret virksomhed, som bliver en associeret virksomhed, indregnes og måles efter indre værdis metode, jf. stk. 3.	Kbek 142.4				
Aktiver og forpligtelser i dattervirksomheder samt associerede og fælles kontrollerede virksomheder, der kun er midlertidigt i virksomhedens besiddelse og afventer salg inden for kort tid, og hvor et salg er meget sandsynligt, jf. Kbek 16 (midlertidigt overtagne aktiver) måles til laveste beløb af regnskabsmæssig værdi og dagsværdi fratrukket salgsomkostninger.	Kbek 142.5				
Der foretages ikke afskrivninger på aktiver i dattervirksomheder, associerede og fælles kontrollerede virksomheder omfattet af Kbek 142.5.	Kbek 142.6				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Følgende poster skal elimineres:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Tilgodehavender og forpligtelser mellem de konsoliderede virksomheder 2. Indtægter og omkostninger som følge af transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder 3. Gevinster og tab som følge af transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder, som indgår i posternes regnskabsmæssige værdi. 	Kbek 143				
<p>Årsrapportens ledelsesberetning, redegørelse for anvendt regnskabspraksis og noter til koncernregnskabet skal oplyse om koncernen, som om de konsoliderede virksomheder tilsammen var én virksomhed. De i denne bekendtgørelse fastsatte regler om ledelsesberetning, redegørelse for anvendt regnskabspraksis og noter finder tilsvarende anvendelse for koncernregnskabet.</p>	Kbek 144				

15. HALVÅRSRAPPORTER OG KVARTALSRAPPORTER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Finanstilsynet kan fastsætte regler for udfærdigelse og offentliggørelse af regnskabsrapporter, der dækker kortere perioder end årsrapporten.	FIL 196.3				
Halvårsrapport skal være affattet på dansk eller engelsk.	Kbek 2.2				
<p>Halvårsrapporten, jf. Kbek 2.1 (offentliggørelse af halvårsrapport), skal indeholde</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ resultatopgørelse og anden totalindkomst for perioden 1. januar til 30. juni med sammenligningstal fra den tilsvarende halvårsperiode året før ▶ balance pr. 30. juni med sammenligningstal fra balancen ultimo året før. <p>Hvis virksomheden er nystiftet og ikke har udarbejdet sin første årsrapport, skal resultatopgørelsen dække perioden fra stiftelse til 30. juni, og balancens sammenligningstal skal være fra virksomhedens åbningsbalance.</p> <p>Resultatopgørelsestal og balancetal opgøres i overensstemmelse med reglerne for årsrapporten og opstilles i overensstemmelse med bilag 3 og 4, jf. dog Kbek 148.2 om investeringsforvaltningselskaber.</p>	Kbek 148.1				
Forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve fondsmæglervirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), skal opstille balance og resultatopgørelse i overensstemmelse med bilag 5 og 6.	Kbek 148.2				
For virksomheder, hvis årsrapport skal indeholde et koncernregnskab, skal halvårsrapporten tilsvarende indeholde et koncernregnskab på halvårsbasis udarbejdet i overensstemmelse med Kbek 148.1 henholdsvis Kbek 148.2.	Kbek 148.3				
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.	Kbek. 148.4				
Halvårsrapporten, herunder koncernregnskabet på halvårsbasis, skal indeholde de kommentarer, nøgletal og specifikationer til regnskabstallene, som er fornødne for at beskrive og forklare udviklingen i perioden. Halvårsrapporten, herunder koncernregnskabet på halvårsbasis, skal dog i det mindste indeholde oplysningerne anført i Kbek 36, 108 og §§ 114-116 og § 132b. Virksomheden skal oplyse, om anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til regnskabspraksis i den senest aflagte årsrapport. I tilfælde af ændring i anvendt regnskabspraksis skal virksomheden oplyse om karakteren af ændringen og anføre den beløbsmæssige virkning heraf på virksomhedens resultat og egenkapital.	Kbek 148.5				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Bevægelser på egenkapitalen skal vise:</p> <ol style="list-style-type: none"> Den samlede totalindkomst bestående af summen af resultat for perioden og anden totalindkomst. Effekten af ændringer i regnskabspraksis og fejlrettelser for hver post under Egenkapitalen, jf. §§ 80 og 82. For hver post under egenkapitalen skal vises beløbet ved periodens begyndelse og ved periodens slutning specificeret på ændringer fra: <ol style="list-style-type: none"> periodens resultat anden totalindkomst kapitaltilførsler eller -nedsættelser, herunder køb og salg af egne aktier og udlodning til ejere. 	Kbek 36				
<p>Virksomheden skal i tabelform vise en afstemning fra primo til ultimo af de akkumulerede nedskrivninger for forventede kredittab for følgende finansielle aktiver:</p> <ol style="list-style-type: none"> Finansielle aktiver til amortiseret kostpris. Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Udlån til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. 	Kbek 108.1				
<p>Afstemningen skal præsenteres således, at følgende beløb vises separat:</p> <ol style="list-style-type: none"> Nedskrivninger på aktiver, for hvilke kreditrisikoen ikke er steget betydeligt siden første indregning (stadie 1). Nedskrivninger på: <ol style="list-style-type: none"> aktiver, for hvilke kreditrisikoen er steget betydeligt siden første indregning (stadie 2) og aktiver, der er kreditforringet på balancedagen, men som ikke var det ved første indregning (stadie 3). Nedskrivninger på aktiver, der var kreditforringet ved første indregning. 	Kbek 108.2				
<p>Oplysningerne efter Kbek 108.1 skal gives separat for de grupper af aktiver, der er relevante for dette oplysningskrav, og der skal til de enkelte ændringer gives forklaring til ændringerne.</p>	Kbek 108.3				
<p>Virksomheden skal angive beløbet for kursreguleringer fordelt på:</p> <ol style="list-style-type: none"> Realkreditudlån Andre udlån og tilgodehavender til dagsværdi Obligationer Aktier m.v. Investeringsejendomme Valuta Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter i alt 	Kbek 114				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
8. Aktiver tilknyttet puljeordninger 9. Indlån i puljeordninger 10. Øvrige aktiver 11. Udstedte realkreditobligationer 12. Øvrige forpligtelser.					
Forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), skal specificere beløbet for opkrævede honorarer og vederlag fra administrerede foreninger og fonde indeholdt i resultatopgørelsens post 1. <i>Administrationsgebyrer.</i>	Kbek 115.1				
Specifikationen efter stk. 1 skal vises fordelt på de enkelte administrerede foreninger.	Kbek 115.2				
Forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), skal særskilt oplyse beløbet for gebyrer til de administrerede fondes og foreningers depositar og depotselskab indeholdt i resultatopgørelsens post 3. <i>Udgifter til personale og administration.</i>	Kbek 116				
I pengeinstitutter og realkreditinstitutter skal ledelsesberetningen indeholde en samlet præsentation af de nøgletal for virksomheden, der indgår i tilsynsdiamanten, opgjort i overensstemmelse med den vejledning hertil, der er knyttet til Finanstilsynets indberetningsskemaer.	Kbek 132b.1				
Oplysningerne efter 132b stk. 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 her til forklares, ligesom det skal beskrives, hvorledes virksomhedens strategi forventes at påvirke det eller de nøgletal fremover.	Kbek 132b.3				
Oplysningerne efter § 132b stk. 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				
Hvis halvårsrapporten er revideret, skal revisors påtegning gengives i sin helhed i rapporten. Tilsvarende gælder, hvis der foreligger en reviewklæring fra revisor. Hvis halvårsrapporten hverken har været genstand for revision eller review, skal dette anføres i rapporten.	Kbek 148.6				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Halvårsrapporten skal indeholde en ledelsespåtegning, der opfylder kravene i FIL 185.	Kbek 148.7				
Når halvårsrapporten er udarbejdet, skal alle medlemmerne af bestyrelsen og direktionen underskrive den og datere underskriften. De skal give deres underskrift i tilknytning til en ledelsespåtegning, hvor hvert enkelt medlems navn og funktion i forhold til selskabet er tydeligt angivet, og hvori de erklærer, hvorvidt <ol style="list-style-type: none"> 1. halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav samt eventuelle krav i vedtægter eller aftale og 2. halvårsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab giver et retvisende billede af virksomhedens og, hvis der er udarbejdet koncernregnskab, koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet, og 3. ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i virksomhedens og, hvis der er udarbejdet koncernregnskab, koncernens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som virksomheden henholdsvis koncernen kan påvirkes af. 	FIL 185.1 (NY)				
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 (NY)				
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 (NY)				
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 (NY)				
Hvis virksomheden offentliggør kvartalsrapporter, skal disse være udarbejdet efter reglerne i Kbek 148.1-7 (om halvårsrapporter) med de tilpasninger, der måtte nødvendiggøres af, at der er tale om en kvartalsrapport og ikke en halvårsrapport. En modervirksomhed kan dog undlade at medtage sit eget regnskab, således at kvartalsrapporten alene omfatter koncernregnskabet på kvartalsbasis.	Kbek 148a.1				
Regnskabsmæssige oplysninger, som offentliggøres af virksomheden, må ikke betegnes kvartalsrapporter, medmindre de opfylder kravene i stk.1 eller kravene til en delårsrapport efter internationale regnskabsstandarder, jf. Kbek. 1.2.	Kbek 148a.2				

16. OVERTAGELSER OG FUSIONER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Ved overtagelse af en virksomhed, ved fusion eller ved erhvervelse af en forretningsaktivitet indregnes og måles de overtagne aktiver og forpligtelser i den erhvervede virksomhed eller forretningsaktivitet til disses dagsværdi på erhvervelsestidspunktet.	Kbek 145.1				
En eventuel positiv forskel mellem den samlede kostpris og nettoaktivernes dagsværdi på erhvervelsestidspunktet indregnes i balancen som et aktiv under immaterielle aktiver benævnt "goodwill".	Kbek 145.2				
Goodwill vurderes ved hver regnskabsafslutning og nedskrives, hvis der konstateres værdiforringelse.	Kbek 145.3				
Et eventuelt negativt forskelsbeløb mellem den samlede kostpris og nettoaktivernes dagsværdi på erhvervelsestidspunktet indregnes som en indtægt i resultatopgørelsen.	Kbek 145.4				
Kbek 145 finder tilsvarende anvendelse i koncernregnskabet ved erhvervelsen af en dattervirksomhed, jf. dog Kbek 146.	Kbek 145.5				
Hvis to virksomheder, der enten fusionerer eller etablerer et koncernforhold, begge er underlagt samme modervirksomhed i et koncernforhold, eller i øvrigt er underlagt den samme interesses bestemmende indflydelse, kan koncernetableringen behandles efter sammenlægningsmetoden, jf. Kbek 146.3.	Kbek 146.1				
Sammenlægningsmetoden kan i øvrigt efter tilladelse fra Finanstilsynet anvendes i forbindelse med virksomhedsovertagelser eller fusioner, der udelukkende involverer sparekasser og andelskasser.	Kbek 146.2				
Efter sammenlægningsmetoden aflægges koncernregnskabet for den periode, hvori sammenlægningen er sket, som om virksomhederne havde været sammenlagt fra og med den tidligste regnskabsperiode, der indgår i koncernregnskabet. Forskellen mellem det beløb, der vederlægges som virksomhedskapital, samt eventuel overkurs med tillæg af eventuelt kontant vederlag og den regnskabsmæssige indre værdi i dattervirksomheden tillægges henholdsvis fratrækkes på tydelig vis i de reserver, der kan anvendes til at dække underskud.	Kbek 146.3				
I forbindelse med restrukturering og afvikling af en virksomhed efter § 24 i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder (bail-in) omvurderes virksomhedens aktiver og forpligtelser på det tidspunkt, hvor Finansiell Stabilitet overtager kontrollen med virksomheden, således at værdierne opfylder kravet om at være rimelige, realistiske og forsigtige i overensstemmelse med § 6 i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder. Ændringerne i værdierne indregnes i resultatopgørelsen i den periode, hvor Finansiell Stabilitets overtagelse finder sted.	Kbek 146a.1				
Virksomhedens efterfølgende måling foretages efter reglerne i denne bekendtgørelse med det udgangspunkt, at de enkelte aktiver og forpligtelser antages for anskaffet på omvurderingstidspunktet til transaktionspriser, svarende til værdierne fastsat efter stk. 1.	Kbek 146a.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Den samlede forskel i værdierne opgjort umiddelbart før og efter omvurderingen efter stk. 1 skal oplyses fordelt på hovedposter og med angivelse af årsager til væsentlige forskelle.	Kbek 146a.3				
Der skal ikke foretages tilpasning af sammenligningstal for tidligere perioder.	Kbek 146a.4				
Fusionsregnskab m.v.					
Når der i forbindelse med fusion eller lignende i henhold til bestemmelser i lovgivningen udarbejdes en åbningsbalance, skal denne udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i Kbek 145 (første indregning) eller Kbek 146 (etablering af koncernforhold).	Kbek 147				

17. OVERGANGSBESTEMMELSER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. marts 2014 og finder første gang anvendelse på års- og halvårsrapporter vedrørende regnskabsår, der begynder 1. januar 2014.	Kbek 150.1				
Bestemmelserne i denne bekendtgørelse om indregning og måling af overtagne aktiver og forpligtelser i forbindelse med virksomhedsovertagelser og fusioner m.v. finder ikke anvendelse på virksomhedsovertagelser og fusioner m.v., der har fundet sted før den 1. januar 2005.	Kbek 150.2				
Goodwill, der måtte være indregnet i balancen pr. 31. december 2004 efter tidligere gældende bestemmelser, skal ikke længere afskrives efter de bestemmelser, der gjaldt, da den blev indregnet, men vurderes for værdiforringelse efter reglerne i denne bekendtgørelse fra og med den 1. januar 2004.	Kbek 150.3				
Bestemmelserne i denne bekendtgørelse om aktiebaseret aflønning finder alene anvendelse for programmer etableret efter den 1. januar 2004. For programmer etableret før den 1. januar 2004 kan virksomheden vælge at lade reglerne i denne bekendtgørelse finde anvendelse. Hvis programmet er etableret den 7. november 2002 eller tidligere, kan virksomheden dog kun anvende bekendtgørelsens regler, hvis programmets dagsværdi på etableringstidspunktet har været oplyst.	Kbek 150.4				
Metoderne for indregning og måling af immaterielle aktiver, jf. Kbek 63 og 64 anvendes således, at alene forhold, der er indtruffet fra og med regnskabsåret 2003 og senere, indregnes og måles efter bekendtgørelsens regler.	Kbek 150.5				
Virksomheden kan for domicilejendomme vælge at anvende en omvurderet værdi opgjort den 1. januar 2004 eller tidligere i henhold til det dagældende regnskabsregelgrundlag som anslået kostpris, hvis den omvurderede værdi på datoen for omvurderingen i store træk var sammenlignelig med dagsværdien.	Kbek 150.6				
Oplysningerne krævet i Kbek 124a 1- 3 skal gives på halvårsbasis i halvårsrapporten for første halvår 2014.	Kbek 150.7				
Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 113 af 7. februar 2013 om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. ophæves. Bekendtgørelsen finder dog anvendelse på årsrapporter, der vedrører regnskabsåret 2013.	Kbek 150.8				

18. ÅRSRAPPORT FOR FONDSMÆGLERSELSKABER

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Årsrapportens bestanddele m.v.					
For hvert regnskabsår skal fondsmæglersekskaber og fondsmæglerholdingvirksomheder aflægge et årsregnskab, der består af en balance, en resultatopgørelse, anden totalindkomst, noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis, og en oversigt over bevægelserne i egenkapitalen. Årsregnskabet skal suppleres med <ol style="list-style-type: none"> 1. årsregnskab for en af virksomheden ledet koncern (koncernregnskab), 2. ledelsesberetning for virksomheden og for en af virksomheden ledet koncern, 3. ledelsespåtegning og 4. revisionspåtegning. 	Fbek 143				
Årsregnskabet kan tilføjes eventuelle supplerende beretninger, jf. § 153.	Fbek 143 stk.2				
Fondsmæglersekskaber og fondsmæglerholdingvirksomheder, der ikke er forpligtet til at anvende de internationale regnskabsstandarder, der er henvist til i artikel 4 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder, på deres koncernregnskab, kan vælge at anvende standarderne på deres koncernregnskab.	Fbek 145				
Fondsmæglersekskaber og fondsmæglerholdingvirksomheder, der er forpligtet til at anvende eller valgfrit anvender de standarder, der er nævnt i stk. 1, skal følge samtlige godkendte standarder. Regulerer bestemmelser i dette kapitel eller i regler udstedt i medfør af § 157 samme forhold som standarderne, skal fondsmæglersekskaberne eller fondsmæglerholdingvirksomhederne anvende standarderne i stedet for bestemmelserne.	Fbek 145 stk.2				
Krav til årsrapporten					
Årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab skal give et retvisende billede af fondsmæglersekskabets eller fondsmæglerholdingvirksomhedens og koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet. Ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler.	Fbek 148 stk.1				
Er anvendelse af bestemmelserne i denne lov eller regler udstedt i medfør af § 157 ikke tilstrækkelig til at give et retvisende billede som nævnt i stk. 1, skal der gives yderligere oplysninger i henholdsvis årsregnskabet og koncernregnskabet.	Fbek 148 stk.2				
Vil anvendelse af bestemmelserne i dette kapitel eller regler udstedt i medfør af § 157 i særlige tilfælde stride mod kravet i stk. 1, 1. pkt., skal de fraviges, så dette krav opfyldes. En sådan fravigelse skal hvert år oplyses i noterne og her altid begrundes konkret og fyldestgørende med oplysning om, hvilken indvirkning, herunder så vidt muligt den beløbsmæssige indvirkning, fravigelsen har på henholdsvis	Fbek 148 stk.3				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
fondsmæglerselskabetsfondsmæglerholdingvirksomhedens og koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet					
For at årsregnskabet og koncernregnskabet kan give et retvisende billede, og for at ledelsesberetningen kan indeholde en retvisende redegørelse, skal kravene i stk. 2 og 3 opfyldes.	Fbek 149				
Årsrapporten skal udarbejdes, så den støtter regnskabsbrugerne i deres økonomiske beslutninger, og skal i det mindste vedrøre <ol style="list-style-type: none"> 1. placeringen af regnskabsbrugerens egne ressourcer, 2. ledelsens forvaltning af fondsmæglerselskabets eller fondsmæglerholdingvirksomhedens ressourcer og 3. fordelingen af fondsmæglerselskabets eller fondsmæglerholdingvirksomhedens ressourcer. 	Fbek 149 stk.2				
Årsrapporten skal udarbejdes, så den oplyser om forhold, der normalt er relevante for regnskabsbrugerne. Oplysningerne skal desuden være pålidelige i forhold til, hvad regnskabsbrugerne normalt forventer.	Fbek 149 stk.3				
Årsrapporten skal udarbejdes efter nedenstående grundlæggende forudsætninger: <ol style="list-style-type: none"> 1. Den skal udarbejdes på en klar og overskuelig måde (klarhed). 2. Der skal tages hensyn til de reelle forhold og ikke til formaliteter uden reelt indhold (substans). 3. Alle relevante forhold skal indgå i årsrapporten, medmindre de er ubetydelige (væsentlighed). Anses flere ubetydelige forhold tilsammen for at være betydelige, skal de dog indgå. 4. Driften af en aktivitet formodes at fortsætte (going concern), medmindre den ikke skal eller ikke antages at kunne fortsætte. Afvikles en aktivitet, skal klassifikation og opstilling samt indregning og måling tilpasses denne afvikling. 5. Indregning og måling skal ske på et forsigtigt grundlag, herunder skal regnskabsmæssige skøn være underbyggede og neutrale. Enhver værdiregulering skal indregnes, uanset om årsregnskabet udviser over- eller underskud. 6. Transaktioner, begivenheder og værdiændringer skal indregnes, når de indtræffer, uanset tidspunktet for betaling (periodisering). 7. Indregningsmetoder og målegrundlag skal anvendes ensartet på samme kategori af forhold (konsistens). 8. Hver transaktion, begivenhed og værdiændring skal indregnes og måles hver for sig, ligesom de enkelte forhold ikke må modregnes med hinanden (bruttoværdi). Primobalancen for regnskabsåret skal svare til ultimobalancen for det foregående regnskabsår (formel kontinuitet).	Fbek 150				
Opstilling og klassifikation, konsolideringsmetode, indregningsmetode og målegrundlag samt den anvendte monetære enhed må ikke ændres fra år til år (reel kontinuitet). Ændring kan dog ske, hvis der derved bedre opnås et retvisende billede, eller hvis ændringen er nødvendig som følge af lovændring eller regler udstedt	Fbek 150 stk.2				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
i medfør af § 157. § 148, stk. 3, 2. pkt., finder tilsvarende anvendelse.					
Finanstilsynet kan uanset stk. 1, nr. 8, fastsætte regler om pligt til modregning.	Fbek 150 stk.3				
9. Regnskabsåret skal følge kalenderåret.	Fbek 151				
Første regnskabsperiode kan omfatte et kortere eller længere tidsrum end 12 måneder, dog højst 18 måneder.	Fbek 151 stk.2				
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 .	Fbek 151 stk.3				
Indregning, måling og oplysninger i monetære enheder skal foretages i danske kroner eller euro.	Fbek 152				
Finanstilsynet kan i regler udstedt i medfør af § 157 fastsætte, at beløbene anføres i andre fremmede valutaer, der er relevante for henholdsvis virksomheden og virksomhedens koncern.	Fbek 152 stk.2				
Supplerende beretninger					
Supplerende beretninger, herunder beretninger om viden og medarbejdernes forhold (videnregnskaber), om miljøforhold (grønne regnskaber), om fondsmæglerelskabets eller fondsmæglerholdingvirksomhedens sociale ansvar (sociale regnskaber) og om fondsmæglerelskabets eller fondsmæglerholdingvirksomhedens etiske målsætninger og opfølgning herpå (etiske regnskaber), skal give en retvisende redegørelse inden for rammerne af almindeligt anerkendte retningslinjer for sådanne beretninger. Beretningerne skal opfylde kvalitetskravene i § 149, stk. 3, og med de lempelser, der følger af forholdets natur, de grundlæggende forudsætninger i § 150, stk. 1 og 2.	Fbek 153				
Af de supplerende beretninger skal fremgå de metoder og målegrundlag, efter hvilke beretningerne er udarbejdet.	Fbek 153 stk.2				
Indsendelse af årsrapporter og revisionsprotokollater					
Årsrapporten skal i den form, hvori den er forelagt og godkendt af bestyrelsen, indsendes til Finanstilsynet ved digital kommunikation uden ugrundet ophold efter det bestyrelsesmøde, hvor årsrapporten er endeligt godkendt.	Fbek 155				
Ekstern revisors revisionsprotokollat vedrørende årsrapporten og for fondsmæglerelskaber og fondsmæglerholdingvirksomheder med intern revisor tillige intern revisionschefes revisionsprotokollat vedrørende årsrapporten skal indsendes til Finanstilsynet ved digital kommunikation samtidig med indsendelse af årsrapporten efter stk. 1. Fører ekstern revisor ikke en revisionsprotokol vedrørende årsrapporten, indsendes anden tilsvarende dokumentation.	Fbek 155 stk.2				
Den godkendte årsrapport skal indsendes til Erhvervsstyrelsen uden ugrundet ophold efter endelig godkendelse og senest 4 måneder efter regnskabsårets afslutning. Fondsmæglerelskaber og fondsmæglerholdingvirksomheder, der har pligt til at udarbejde	Fbek 156				

	Paragraf-henvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
delårsrapport, skal indsende den udarbejdede delårsrapport til Erhvervsstyrelsen senest 3 måneder efter delårsperiodens afslutning.					
Den indsendte årsrapport skal i det mindste indeholde de obligatoriske bestanddele og den fulde revisionspåtegning. Ønsker fondsmæglerselskabet eller fondsmæglerholdingvirksomheden at få offentliggjort supplerende beretninger som nævnt i § 153, skal disse indsendes sammen med de obligatoriske bestanddele af årsrapporten, så de obligatoriske bestanddele og de supplerende beretninger tilsammen fremstår som ét dokument betegnet »årsrapport«.	Fbek 156 st.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.	Fbek 156.stk 3				
Finanstilsynets beføjelser til at fastsætte nærmere regler om årsrapporten					
Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for årsrapporten, herunder regler om indregning og måling af aktiver, forpligtelser, indtægter og omkostninger, opstilling af resultatopgørelse og balance samt krav til noter og ledelsesberetning.	Fbek 157				
Finanstilsynet fastsætter tillige regler for koncer nregnskaber, herunder regler for, hvornår en årsrapport skal indbefatte et koncernregnskab, og hvilke virksomheder dette skal omfatte.	Fbek 157 stk.2				
Finanstilsynet kan fastsætte regler for udfærdigelse og offentliggørelse af regnskabsrapporter, der dækker kortere perioder end årsrapporten.	Fbek 157 stk.3				
Regnskabsindberetninger					
Finanstilsynet kan kræve, at fondsmæglerselskaber og fondsmæglerholdingvirksomheder skal foretage regelmæssige indberetninger af regnskabsdata på skemaer, der er udformet af Finanstilsynet.	Fbek 159				
Fondsmæglerselskaber og fondsmæglerholdingvirksomheder omfattet af § 71, stk. 1, skal årligt foretage indberetninger til Finanstilsynet af oplysninger relateret til de forpligtelser til at opstille måltal og udarbejde politikker for det underrepræsenterede køn i ledelsen, der følger af § 71. Indberetningerne skal ske i overensstemmelse med skemaer og vejledninger udfærdiget af Finanstilsynet og skal indsendes til Finanstilsynet i elektronisk form.	Fbek 159 stk.2				

BILAG 1: OVERSIGT OVER BILAG

- Bilag 1: Oversigt over bilag
- Bilag 2: Definitioner
- Bilag 3: Balanceskema for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, og sparevirksomheder
- Bilag 4: Resultatopgørelsesskema for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, og sparevirksomheder
- Bilag 5: Balanceskema for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2
- Bilag 6: Resultatopgørelsesskema for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2
- 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
- Bilag 9: Måling af ejendomme til dagsværdi
- Bilag 10: Vurdering af betydelig stigning i kreditrisiko og kreditforringelse
- Bilag 11: VALIDERING
- Bilag 12: Indholdsfortegnelse Kbek

- Bilag A: Artikel 450 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2013/575/EU af 26. juni 2013 (CRR)
- Bilag B: Årsregnskabsloven §99 C, stk. 1-7 og bekendtgørelse om offentliggørelse af en række redegørelser efter årsregnskabsloven

BILAG 2: DEFINITIONER

GENERELT

1. *Aktivt marked:*

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

2. *Effektiv rente*

Den rente, der sætter nutidsværdien af alle forventede fremtidige betalinger, uden hensyn til forventede kredittab, på et aktiv eller en lig med det beløb, hvortil instrumentet er indregnet ved første indregning.

3. *Effektiv rentes metode:*

Den metode, der anvendes ved beregning af et finansielt instruments amortiserede kostpris og ved allokering og indregning af renteindtægter eller -udgifter i resultatopgørelsen over den relevante periode.

4. *Finansiel leasing:*

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

5. *Forventede kredittab i 12 måneder:*

Den andel af de forventede kredittab i et finansielt aktivs levetid, som udgør de sandsynlighedsvægtede forventede kredittab, som skyldes misligholdelser (default), der er mulige inden for 12 måneder efter balancedagen.

6. *Funktionel valuta:*

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

7. *Fælles kontrolleret virksomhed:*

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

8. *Handelsbeholdning:*

Følgende finansielle instrumenter:

- a. Finansielle instrumenter, som er erhvervet eller indgået primært med henblik på salg eller tilbagekøb på kort sigt.
- b. Finansielle instrumenter, som ved første indregning indgår i en portefølje af identificerbare finansielle instrumenter, som administreres samlet, og for hvilke der inden for den seneste tid har været et mønster af kortsigtet gevinstrealisation.
- c. Instrumenter, som er afledte finansielle instrumenter, som ikke er en finansiel garanti, eller instrumenter, der anvendes som sikringsinstrument i et etableret sikringsforhold.

9. *Ikke-monetære poster:*

Aktiver og forpligtelser, der ikke er monetære poster.

10. *Kreditforringet finansielt aktiv:*

Et finansielt aktiv er kreditforringet, når der er indtruffet en eller flere begivenheder, der har en negativ indvirkning på de forventede betalingsstrømme fra aktivet.

11. *Kreditjusteret effektiv rente:*

Den rentesats, der sætter nutidsværdien af alle forventede fremtidige betalinger på et finansielt aktiv lig med det beløb, hvortil aktivet, når det er erhvervet eller indgået kreditforringet, er indregnet ved første indregning. De forventede fremtidige betalinger vurderes på baggrund af de kontraktmæssige betalinger og forventede kredittab ved første indregning.

12. Kreditrisiko:

Sandsynligheden for, at en debitor misligholder sin betalingspligt (default) i løbet af et aktivs levetid.

13. Monetære poster:

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

14. Nærtstående parter:

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

15. Omsætning:

Summen af følgende poster:

- A) Renteindtægter
- B) Gebyrer og provisionsindtægter
- C) Andre driftsindtægter

16. Operationel leasing:

Leasingaftale, der ikke er finansiel leasing.

17. Præsentationsvaluta:

Den valuta, som et årsregnskab aflægges i.

18. Sikringsforhold:

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

19. Tilknyttede virksomheder:

En virksomheds dattervirksomheder, dets moderselskab og disses dattervirksomheder.

20. Valutakursforskelle:

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

ÅRSRAPPORTENS ELEMENTER

21. Afledt finansielt instrument:

Et afledt finansielt instrument,

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

22. *Aktiver:*

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

23. *Domicilejendomme:*

Grunde og bygninger som virksomheden anvender i egen drift.

24. *Eventualaktiver:*

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

25. *Eventualforpligtelser:*

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

26. *Finansiel forpligtelse:*

En forpligtelse i form af:

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

27. *Finansielt aktiv:*

Et aktiv i form af:

- A) likvide beholdninger,
- B) en kontraktmæssig ret til at modtage likvide beholdninger eller et andet finansielt aktiv fra en anden part,
- C) en kontraktmæssig ret til at udveksle finansielle instrumenter med en anden part på potentielt gunstige betingelser på vurderingstidspunktet eller
- D) en anden virksomheds egenkapitalinstrumenter.

28. *Finansielt instrument:*

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

29. *Forpligtelser:*

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

30. *Hensat forpligtelse:*

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

31. *Indtægter:*

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

32. Investeringsjendomme:

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

33. Omkostninger:

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

MÅLING

34. Amortiseret kostpris:

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

- A) fradrag af afdrag,
- B) tillæg eller fradrag af den samlede amortisering til målingstidspunktet ved anvendelse af den effektive rentes metode af forskellen mellem det oprindeligt indregnede beløb og det beløb, der forfalder ved udløb, og
- C) fradrag af kredittab.

35. Dagsværdi:

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

36. Genindvindingsværdi:

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

BILAG 3: BALANCESKEMA FOR KREDITINSTITUTTER, FONDSMÆGLERSELSKABER, INVESTERINGSFORVALTNINGSSKABER, DER HAR TILLADELSE TIL AT DRIVE VÆRDIPAPIRHANDELSVIRKSOMHED, OG SPAREVIRKSOMHEDER

AKTIVER

1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker
4. Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi
5. Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris
6. Obligationer til dagsværdi
7. Obligationer til amortiseret kostpris
8. Aktier m.v.
9. Kapitalandele i associerede virksomheder
10. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder
11. Aktiver tilknyttet puljeordninger
12. Immaterielle aktiver
13. Grunde og bygninger, i alt
 - 13.1. Investeringsejendomme
 - 13.2. Domicilejendomme
14. Øvrige materielle aktiver
15. Aktuelle skatteaktiver
16. Udskudte skatteaktiver
17. Aktiver i midlertidig besiddelse
18. Andre aktiver
19. Periodeafgrænsningsposter

Aktiver i alt

PASSIVER

Gæld

1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker
10. Indlån og anden gæld
11. Indlån i puljeordninger
12. Udstedte obligationer til dagsværdi
13. Udstedte obligationer til amortiseret kostpris
14. Øvrige ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi
15. Aktuelle skatteforpligtelser
16. Andre passiver
17. Periodeafgrænsningsposter

Gæld i alt

Hensatte forpligtelser

18. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser
19. Hensættelser til udskudt skat
20. Tilbagebetalingspligtige reserver i ældre serier
21. Hensættelser til tab på garantier
22. Andre hensatte forpligtelser

Hensatte forpligtelser i alt

Efterstillede kapitalindskud

23. Efterstillede kapitalindskud

Egenkapital

24. Aktiekapital/andelskapital/garantkapital
25. Overkurs ved emission
26. Opskrivningshenlæggelser
27. Andre reserver
 - 19.1. Lovpligtige reserver
 - 19.2. Vedtægtsmæssige reserver
 - 19.3. Reserver i serier
 - 19.4. Øvrige reserver
28. Overført overskud eller underskud
29. Foreslået udbytte

Egenkapital i alt

Passiver i alt

BILAG 4: RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR KREDITINSTITUTTER, FONDS-
MÆGLERSELSKABER, INVESTERINGSFORVALTNINGSSKABER, DER HAR
TILLADELSE TIL AT DRIVE VÆRDIPAPIRHANDELSVIRKSOMHED, OG SPARE-
VIRKSOMHEDER OG SPAREVIRKSOMHED

1. Renteindtægter
2. Renteudgifter
- A) Netto renteindtægter
3. Udbytte af aktier m.v.
4. Gebyrer og provisionsindtægter
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter
- B) Netto rente- og gebyrindtægter
6. Kursreguleringer
7. Andre driftsindtægter
8. Udgifter til personale og administration
9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver
10. Andre driftsudgifter
11. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder
- C) Resultat før skat
13. Skat
- D) Årets resultat

BILAG 5: BALANCESKEMA FOR FORVALTERE AF ALTERNATIVE INVESTERINGSFONDE OG INVESTERINGSFORVALTNINGSSKABER, DER IKKE HAR TILLADELSE TIL AT UDØVE VÆRDIPAPIRHANDELSVIRKSOMHED, JF. KBEK 4.2

AKTIVER

- A) Immaterielle anlægsaktiver
 - B) Materielle anlægsaktiver
 - 1. Grunde og bygninger, i alt
 - 1.1. Investeringsejendomme
 - 1.2. Domicilejendomme
 - 2. Driftsmidler og inventar
 - C) Tilgodehavender
 - 3. Tilgodehavender hos afdelinger i administrerede afdelinger
 - 4. Aktuelle skatteaktiver
 - 5. Udsudte skatteaktiver
 - 6. Andre tilgodehavender
 - 7. Periodeafgrænsningsposter
 - D) Værdipapirer og kapitalandele
 - 8. Obligationer til dagsværdi
 - 9. Obligationer til amortiseret kostpris
 - 10. Aktier m.v.
 - 11. Kapitalandele i associerede virksomheder
 - 12. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder
 - E) Likvide beholdninger
- Aktiver i alt

PASSIVER

EGENKAPITAL

1. Aktiekapital
2. Overkurs ved emission
3. Opskrivningshenlæggelser
4. Andre reserver
 - 4.1. Lovpligtige reserver
 - 4.2. Vedtægtsmæssige reserver
 - 4.3. Øvrige reserver
5. Overført overskud eller underskud

Heraf foreslået udbytte

Egenkapital i alt

EFTERSTILLEDE KAPITALINDSKUD

6. Efterstillede kapitalindskud

HENSATTE FORPLIGTELSE

7. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser
8. Hensættelser til udskudt skat
9. Hensættelser til tab på garantier
10. Andre hensatte forpligtelser

Hensatte forpligtelser i alt

GÆLD

11. Gæld til afdelinger i administrerede foreninger
12. Gæld til kreditinstitutter
13. Aktuelle skatteforpligtelser
14. Anden gæld
15. Periodeafgrænsningsposter

Gæld i alt

Passiver i alt

BILAG 6: RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR FORVALTERE AF ALTERNATIVE
INVESTERINGSFONDE OG INVESTERINGSFORVALTNINGSSKABER, DER IKKE
HAR TILLADELSE TIL AT UDØVE VÆRDIPAPIRHANDELSVIRKSOMHED, JF. KBEK
4.2

1. Gebyrer og provisionsindtægter
2. Afgiven gebyrer og provisionsindtægter
- A Netto gebyrer og provisionsindtægter
3. Andre driftsindtægter
4. Udgifter til personale og administration
5. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver
6. Andre driftsudgifter
- B Resultat før finansielle poster
7. Finansielle indtægter
8. Finansielle omkostninger
9. Kursreguleringer
- C Resultat før skat
10. Skat
- D Årets resultat

BILAG 7: FEMÅRSOVERSIGT OVER HOVED- OG NØGLETAL FOR KREDITINSTITUTTER, FONDSMÆGLERSELSKABER, INVESTERINGSFORVALTNINGSELSKABER, 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 2-16, for realkreditinstitutter i det mindste indeholde nøgletallene 2-6, 8, 11-12, 15 og 16, og skal for fondsmæglerselskaber i endvidere indeholde nøgletallet 16:

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:

17. Årets resultat pr. aktie
18. Indre værdi pr. aktie
19. Udbytte pr. aktie
20. Børskurs/årets resultat pr. aktie
21. 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 9: MÅLING AF EJENDOMME TIL DAGSVÆRDI

I henhold til Kbek 60 og 61 skal investeringsejendomme og domicilejendomme måles til dagsværdi, sidstnævnte ejendomme ved hjælp af en omvurderingsmodel. Dette bilag beskriver metoderne til bestemmelse af dagsværdien.

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

En ejendoms dagsværdi kan beregnes:

1. på grundlag af afkastmetoden eller
2. på baggrund af "discounted cash flows" (DCF-metoden).

Afkastmetoden

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

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

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

En ejendoms driftsafkast opgøres efter reglerne i pkt. 1.

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

1 Opgørelse af ejendommens driftsafkast

+ lejeindtægt

- vedligeholdelsesomkostninger

- administrationsomkostninger

- driftsomkostninger

= driftsafkast

Alle de nævnte størrelser opgøres på årsbasis.

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

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

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

Ved markedsleje forstås den leje, som de pågældende arealer må antages at kunne (gen)udlejes til, fastsat under hensyntagen til kendskabet til de seneste indgåede lejekontrakter for og udbuddet af tilsvarende arealer med hensyn til beliggenhed, art, størrelse, kvalitet, udstyr og vedligeholdelsesstand.

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

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

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

Finansieringsomkostninger må ikke indgå i driftsomkostningerne.

2 Fastsættelse af ejendommens forretningskrav

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

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

De generelle samfundsøkonomiske forhold er væsentligst obligationsrenten og konjunktursituationen.

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

Disse særlige forhold er især:

1. ejendomstype og anvendelsesmuligheder (beboelse, kontor, butik, industri, lager osv.)
2. beliggenhed
3. indretning og vedligeholdelsesstand
4. lejekontraktens løbetid, lejereguleringsklausuler og lejeres bonitet.

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

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

3 Eventuel korrektion af dagsværdien

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

Det drejer sig om følgende tillæg og fradrag:

Tillæg for forudbetalinger og deposita

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

Tillæg for merleje

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

Fradrag for uudlejede arealer

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

Fradrag for mindreleje

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

Fradrag for udskudte vedligeholdelsesarbejder

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

Fradrag for nødvendige udgifter til indretning

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

DCF-metoden

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

4 Opgørelse af de estimerede betalinger i planlægningsperioden

Der fastsættes en planlægningsperiode for ejendommen, der skal vare frem til ejendommens pengestrømme er stabiliseret. Perioden vil typisk være 5-10 år, men perioden kan være både længere og kortere. Betalingsstrømmen i form

af indtægter og omkostninger skal estimeres for hvert enkelt år i planlægningsperioden. I betalingsstrømmen indgår de i punkt 1 og 3 anførte indtægter og omkostninger.)

5 Opgørelse af terminalværdien

Terminalperioden er perioden efter udløbet af planlægningsperioden, og terminalåret er det første år i terminalperioden. Terminalværdien af ejendommen er den beregnede dagsværdi i terminalåret. Ud fra en antagelse om, at betalingsstrømmen vil være konstant i terminalperioden, beregnes terminalværdien efter afkastmetoden som beskrevet ovenfor. Den konstante årlige betalingsstrøm svarer til det forventede driftsafkast i terminalåret opgjort i overensstemmelse med pkt. 1. Terminalværdien reguleres eventuelt efter reglerne i pkt. 3.

6 Opgørelse af nutidsværdien af de fremtidige betalinger

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

7 Anvendelse af den offentlige ejendomsvurdering

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

8 Anvendelse af en ekstern eksperts vurdering

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

BILAG 10: VURDERING AF BETYDELIG STIGNING I KREDITRISIKO OG KREDITFORRINGELSE

Stadier for udviklingen i kreditrisiko

1) Virksomheden skal i medfør af § 51, stk. 2 og 3, og § 52, stk. 3, nedskrive et forventet tab på det finansielle aktiv afhængigt af stadiet for udviklingen i kreditrisikoen siden første indregning. Kreditrisiko udgør sandsynligheden for, at kunden misligholder sine betalingsforpligtelser, jf. bilag 2, punkt 12.

2) Der er følgende stadier for udviklingen i kreditrisikoen:

a) Stadie 1: Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko

b) Stadie 2: Betydelig stigning i kreditrisiko

c) Stadie 3: Aktivet er kreditforringet

Vurdering af betydelig stigning i kreditrisiko (overgang fra stadie 1 til stadie 2)

3) Virksomhedens vurdering af udviklingen i kreditrisikoen i medfør af § 51, stk. 1, skal baseres på metoder og informationer, som er relevante for det pågældende finansielle aktiv og kunden. Vurderingen skal foretages uden hensyntagen til størrelsen af et forventet tab på det finansielle aktiv. Information om følgende forhold kan f.eks. være relevant at inddrage i vurderingen:

- a) Væsentlig ændring i kundens forventede evne eller vilje til at overholde sine betalingsforpligtelser, herunder en faktisk eller forventet ændring i kundens indtjening bl.a. som følge af forretningsmæssige, finansielle eller økonomiske forhold og forventede ændringer heri.
- b) Væsentlig ændring i boniteten af en garantistiller, kautionist eller koncernintern finansiell opbakning, hvor denne har været helt eller delvist lagt til grund ved vurdering af kreditrisikoen.
- c) En faktisk eller forventet ændring i virksomhedens interne rating eller scoring af kunden.
- d) Forventede ændringer i kontraktlige vilkår f.eks. som følge af brud på særlige betingelser (covenants).
- e) Væsentlige ændringer i kreditrisikoen for andre af kundens finansielle aktiver.
- f) Væsentlige ændringer i virksomhedens forventede prissætning eller vilkår ved en forudsat ny bevilling af det finansielle aktiv til kunden på balancedagen.
- g) Ændring af virksomhedens kreditstyring i relation til det finansielle aktiv.
- h) Overtræk og restancer.

4) Ved vurdering af ændringen i kreditrisikoen siden første indregning skal virksomheden korrigere for effekten af en kortere restløbetid.

5) Virksomheder, som i medfør af artikel 143, stk. 1, i forordning nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber (CRR) har tilladelse til at anvende den interne ratingbaserede metode, kan ved vurderingen, jf. punkt 3, tage udgangspunkt i IRB-modellerne for estimation af sandsynligheden for misligholdelse (PD) efter tilpasninger og relevante supplerende vurderinger med henblik på, at modellerne foruden historiske erfaringer afspejler aktuelle forhold og forventninger på balancedagen.

6) Virksomheden kan anvende mere enkle metoder end dem anført under punkt 5 for vurdering af udviklingen i kreditrisikoen, jf. punkt 3. Metoderne skal inddrage erfaringer med misligholdelse forbundet med tilsvarende finansielle aktiver samt afspejle aktuelle forhold og forventninger på balancedagen.

7) Som udgangspunkt er kreditrisikoen steget betydeligt, inden betalingsrestance eller andre debitorspecifikke kredithændelser er konstateret. I tilfælde, hvor virksomheden på baggrund af informationen ikke rettidigt kan konstatere, om kreditrisikoen er steget betydeligt for det enkelte finansielle aktiv, jf. punkt 3, kan det være påkrævet at foretage en supplerende vurdering af udviklingen i kreditrisiko baseret på information, som kan indikere ændringer i kreditrisikoen for en portefølje af finansielle aktiver med tilsvarende karakteristika.

8) Ved anvendelse af IRB-modeller ved vurdering af udviklingen i kreditrisiko, jf. punkt 5, eller andre beregningsmodeller for PD ved vurdering af udviklingen i kreditrisiko, jf. punkt 6, skal virksomheden som minimum betragte følgende som en betydelig stigning i kreditrisikoen siden første indregning af det finansielle aktiv, medmindre kreditrisikoen på balancedagen er lav, jf. punkt 10:

- a) En stigning i PD for den forventede restløbetid for det finansielle aktiv på 100 pct. og en stigning i 12-måneders PD på 0,5 procentpoint, når 12-måneders PD ved første indregning var under 1,0 pct.
- b) En stigning i PD for den forventede restløbetid for det finansielle aktiv på 100 pct. eller en stigning i 12-måneders PD på 2,0 procentpoint, når 12-måneders PD ved første indregning var 1,0 pct. eller derover.

9) Ved anvendelse af mere enkle metoder uden beregningsmodeller for PD ved vurdering af udviklingen i kreditrisiko, jf. punkt 6, skal virksomheden som minimum betragte en nedjustering i virksomhedens interne rating af debitor svarende til én ratingklasse ifølge Finanstilsynets vejledende ratingklassifikation, jf. bilag 7 til Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl., som en betydelig stigning i kreditrisikoen, medmindre kreditrisikoen på balancedagen er lav, jf. punkt 10.

10) Virksomheden kan, medmindre aktuelle eller forventede forhold indikerer andet, betragte kreditrisikoen som lav og antage fravær af betydelig stigning i kreditrisikoen på balancedagen, jf. § 51, stk. 1, forudsat at virksomheden kan godtgøre, at andre markedsdeltagere ligeledes må formodes at betragte niveauet for kreditrisikoen som lav, og forudsat

- a) at kundens 12-måneders PD ved anvendelse af IRB-modeller eller andre beregningsmodeller for PD er under 0,2 pct., eller
- b) at virksomhedens interne rating af kunden ved anvendelse af mere enkle metoder uden beregningsmodeller for PD svarer til 2a eller bedre ifølge Finanstilsynets vejledende ratingklassifikation.

11) Ud over vurderingerne i medfør af punkt 7-10 anses kreditrisikoen senest for at være steget betydeligt, hvis kunden har været i restance med betalinger vedrørende et finansielt aktiv i mere end 30 dage, medmindre virksomheden kan dokumentere, at kreditrisikoen forbundet med kunden ikke er steget betydeligt. Hvis en kunde har gentagne overtræk i kortere perioder, skal virksomheden være særlig opmærksom på, om kreditrisikoen er steget betydeligt.

12) Hvis kreditrisikoen er steget betydeligt for et finansielt aktiv, skal virksomheden vurdere, om risikoen tillige må anses for at være steget betydeligt for andre af kundens finansielle aktiver.

13) Hvis kreditrisikoen er steget betydeligt for et finansielt aktiv, og kundens betalingsevne samtidig er blevet forværret og er kendetegnet ved betydelige svaghestegn, jf. punkt 71, skal virksomheden supplerende vurdere, om det finansielle aktiv er kreditforringet.

14) Når virksomheden får viden om, at der for en privatkunde er indtrådt væsentlige negative begivenheder som f.eks. arbejdsløshed, skilsmisse, længerevarende sygdom, invaliditet, eller at kunden er død, er kreditrisikoen som udgangspunkt steget betydeligt, og virksomheden skal foretage vurderingen, jf. punkt 13.

15) For kunder med indikation på betydelige økonomiske vanskeligheder, men hvor virksomheden har vurderet, at kunden ikke har betydelige økonomiske vanskeligheder, skal virksomheden være særlig opmærksom på, om kreditrisikoen er steget betydeligt.

16) Hvis kreditrisikoen var steget betydeligt ved forrige periodeafslutning, men virksomheden vurderer, at kreditrisikoen på balancedagen ikke er steget betydeligt siden første indregning, skal det finansielle aktiv behandles under stadie 1 for finansielle aktiver med fravær af betydelig stigning i kreditrisikoen, jf. punkt 64-65. Dette gælder dog ikke, hvis reduktionen af kreditrisikoen på balancedagen i forhold til forrige periodeafslutning må formodes at være af midlertidig karakter.

Vurdering af kreditforringelse (overgang til stadie 3)

17) Virksomheden skal i medfør af § 52, stk. 1 vurdere, om et finansielt aktiv er kreditforringet. Til brug for vurderingen af om det finansielle aktiv er kreditforringet, skal virksomheden indhente aktuelle økonomiske oplysninger om en kunde med svaghestegn, f.eks. ved tegn på driftsproblemer. Hvis virksomheden mangler relevante oplysninger om en sådan kunde, må dette ikke føre til, at der ikke konstateres kreditforringelse.

18) For finansielle aktiver, hvor kunden har betydelige økonomiske vanskeligheder, eller hvor virksomheden har ydet lempeligere vilkår på grund af kundens økonomiske vanskeligheder, er aktivet kreditforringet, hvis virksomheden forventer at lide tab i det mest sandsynlige scenarie.

19) Ved en kundes væsentlige kontraktbrud eller sandsynlige konkurs skal det finansielle aktiv anses for at være kreditforringet.

20) Hvis et finansielt aktiv er kreditforringet, skal virksomheden også betragte kundens øvrige finansielle aktiver som kreditforringede, medmindre virksomheden kan sandsynliggøre, at dette ikke er tilfældet.

21) I nogle tilfælde reducerer en virksomhed et kreditforringet aktiv ydet til en kunde mod til gengæld at yde et nyt eller forøget finansielt aktiv til en anden kunde. Dette nye eller forøgede finansielle aktiv er kreditforringet, medmindre der foreligger dokumentation for, at udskiftningen af debitor har ført til en så betydelig nedbringelse af virksomhedens kreditrisiko, at det nye eller udvidede finansielle aktiv ikke længere er kreditforringet.

22) Når et finansielt aktiv er kreditforringet ved en periodeafslutning, er aktivet også kreditforringet ved den følgende periodeafslutning, medmindre der foreligger dokumentation for, at årsagen til kreditforringelsen fra den seneste periodeafslutning ikke længere er til stede.

Indikationer for kreditforringelse

23) Til brug for vurdering af om et finansielt aktiv er kreditforringet, skal virksomheden observere begivenheder, som i medfør af § 52, stk. 2, udgør indikationer for kreditforringelse.

§ 52, stk. 2, nr. 1. Betydelige økonomiske vanskeligheder

24) En kunde er i betydelige økonomiske vanskeligheder, når ændringer i indtjenings-, likviditets- eller kapital-/formueforhold medfører, at det må formodes, at kunden ikke kan opfylde sine forpligtelser over for virksomheden eller andre kreditorer som nærmere beskrevet i punkterne 25-36.

25) Hvis en kunde må anses for at have sammenhæng i økonomien alene på grund af variabel rente eller begrænset afvikling, skal virksomheden være særlig opmærksom på, om kunden har betydelige økonomiske vanskeligheder.

26) Hvis en kunde er i betydelige økonomiske vanskeligheder, skal virksomheden undersøge, om øvrige kunder, som er indbyrdes forbundne med denne kunde i overensstemmelse med principperne for opgørelse af store eksponeringer i henhold til artikel 390 i CRR, også er i betydelige økonomiske vanskeligheder. Hvis dette ikke kan afkræftes, skal virksomheden betragte de øvrige forbundne kunder som værende i betydelige økonomiske vanskeligheder.

Privatkunder

27) Nogle privatkunder har en formue, som er negativ, når alle aktiver gøres op til dagsværdier. Hvis rådighedsbeløbet samtidig vurderes at være utilstrækkeligt til at modstå en forventet negativ udvikling i kundens økonomiske situation som følge af f.eks. ophør af afdragsfrihed eller kundens pensionering, så det må antages, at virksomheden eller andre kreditorer vil komme til at lide tab, er kunden i betydelige økonomiske vanskeligheder. Rådighedsbeløbets størrelse kan skønnes ud fra ændringer i kundens situation siden bevillingstidspunktet. Der må kun forudsættes stigninger i kundens indtægter, hvis disse er sandsynliggjort, f.eks. på grund af kundens færdiggjorte uddannelse. Der skal tages højde for alle kundens forventede fremtidige udgifter. Er der betydelig usikkerhed om rådighedsbeløbets størrelse og som følge deraf betydelig usikkerhed om, hvorvidt kunden er i betydelige økonomiske vanskeligheder, kan virksomheden ikke nøjes med et skøn, men skal foretage en ny beregning af rådighedsbeløbet.

28) Hvis virksomheden får viden om, at der er foretaget udlæg i kundens aktiver, at kunden er registreret i RKI eller lignende, at kunden har betydelig skattegæld, eller at kunden har forbrugslån i et betydeligt omfang hos en eller flere andre kreditorer, herunder finansieringsselskaber, anses kunden for at være i betydelige økonomiske vanskeligheder, medmindre det er sandsynliggjort, at dette ikke er tilfældet.

29) Ved vurderingen af om en person har betydelige økonomiske vanskeligheder, kan der ikke tages højde for kautio-ner eller garantier stillet af andre personer eller af selskaber.

Erhvervskunder

30) Erhvervskunder med negativt resultat før skat og negativ eller spinkel egenkapital antages at være i betydelige økonomiske vanskeligheder. For personligt drevne virksomheder skal der ved resultatet før skat også tages højde for udtræk til privatforbrug. Ved spinkel egenkapital forstås en egenkapital, som må formodes at blive negativ inden for det kommende regnskabsår set på baggrund af kundens hidtidige resultater. Hvis kunden historisk har haft positive resultater før skat og en likviditet, der kan dække renter og afdrag, og det er sandsynliggjort, at kunden også fremover vil have det, antages kunden ikke at være i betydelige økonomiske vanskeligheder. Hvis kunden har en betydelig negativ egenkapital, er kunden dog i betydelige økonomiske vanskeligheder, hvis det ikke er realistisk at få gjort egenkapitalen positiv i det finansielle aktivs reelt forventede løbetid.

31) Ved finansielle aktiver ydet til landbrug skal virksomheden tage i betragtning, at en landbrugskundes indtjening i en periode kan være præget af særlige forhold, f.eks. opbygning af besætningen eller meget svingende afregningspriser. Kunden antages derfor ikke at være i betydelige økonomiske vanskeligheder, hvis det er sandsynligt, at kunden vil få tilstrækkeligt overskud efter privatforbrug i de kommende år.

32) Erhvervskunder med en egenkapital, som ikke er negativ eller spinkel, antages også at have betydelige økonomiske vanskeligheder, hvis dårlige driftsresultater eller utilstrækkelig likviditet indebærer, at det må antages, at virksomheden eller andre kreditorer vil lide tab. Ved denne vurdering skal virksomheden forholde sig kritisk til budgetter for kunden, særligt hvis de viser betydelige forbedringer i forhold til de seneste realiserede resultater.

33) Hvis virksomheden får viden om, at en anden af kundens kreditorer helt eller delvist finansierer ydelser til foranstående panthavere eller helt eller delvist indfrier kundens kreditorer for at afværge konkurs, tvangsauktion, retslig inkasso, rekonstruktion eller lignende, skal virksomheden være særlig opmærksom på, om kunden har betydelige økonomiske vanskeligheder.

34) Hvis virksomheden får viden om, at andre af kundens kreditorer konverterer tilgodehavender hos kunden til ansvarlig kapital, skal virksomheden være særlig opmærksom på, om kunden efter konverteringen har betydelige økonomiske vanskeligheder.

35) Hvis virksomheden får viden om, at en anden af kundens kreditorer i betydeligt omfang eller gentagne gange yder kunden lempeligere vilkår i form af f.eks. henstand, løbetidsforlængelser eller kreditudvidelser, fordi alternativet er kundens kontraktbrud, jf. § 52, stk. 2, nr. 2, skal virksomheden være særlig opmærksom på, om kunden har betydelige økonomiske vanskeligheder.

36) Ved vurderingen af om en erhvervskunde har betydelige økonomiske vanskeligheder, kan der tages højde for kautioner stillet af andre selskaber i samme koncern eller af de ultimative ejere, samt kautioner stillet af stat eller kommuner. Hvis virksomheden undlader at konstatere betydelige økonomiske vanskeligheder som følge af sådanne kautioner, skal der foreligge dokumentation for, at kautionisternes økonomiske forhold berettiger dette. Der kan ikke tages højde for andre kautioner end de nævnte ved vurderingen af, om kunden har betydelige økonomiske vanskeligheder.

§ 52, stk. 2, nr. 2. Kundens kontraktbrud

37) Ved kundens overtræk eller manglende overholdelse af betalingspligt for afdrag og renter foreligger der kontraktbrud, medmindre det er kortvarigt og vedrører beløb, som er små i forhold til den pågældende kundes økonomi, eller det skyldes forhold, som helt åbenbart ikke har sammenhæng med kundens økonomiske forhold, f.eks. ubetænksomhed, fejl eller tekniske forhold hos kunden eller virksomheden.

38) Opfylder kunden ikke aftalte overdækningskrav, eller er der brud på covenants eller misligholdelses- klausuler, kan der være kontraktbrud. Hvis virksomheden vurderer, at dette ikke er tilfældet, skal det være sandsynliggjort.

§ 52, stk. 2, nr. 3. Lempeligere vilkår

39) Der anses at være indikation for kreditforringelse, hvis virksomheden yder kunden lempelser i vilkårene, som ikke ville være overvejet, hvis det ikke var på grund af kundens økonomiske vanskeligheder. Der er indikation for kreditforringelse, så længe lempelserne i vilkårene består.

40) Lempeligere vilkår omfatter bl.a., at virksomheden pga. kundens økonomiske problemer ikke ønsker at forlænge et finansielt aktiv, men gør det alligevel, fordi kunden ikke kan få refinansieret det finansielle aktiv hos andre kreditorer. Desuden omfatter lempeligere vilkår, at virksomheden pga. kundens økonomiske problemer accepterer en rente eller afvikling, som virksomheden ikke ville have accepteret for en ny kunde i samme økonomiske situation. Lempeligere vilkår omfatter også f.eks., at virksomheden finansierer ydelser til foranstående panter eller helt eller delvist indfrier en kundes kreditorer for at afværge konkurs, tvangsauktion, retlig inkasso, rekonstruktion eller lignende.

41) Konverterer virksomheden et finansielt aktiv til ansvarlig kapital, er kunden i betydelige økonomiske vanskeligheder, medmindre det er sandsynliggjort, at virksomheden ikke vil lide tab på den ansvarlige kapital eller den øvrige ekssponering. Hvis konverteringsaftalen indebærer lempeligere vilkår end normalt for virksomhedens kunder, skal virksomheden tage højde for dette, så længe de lempeligere vilkår er gældende.

42) Yder virksomheden kunden henstand, løbetidsforlængelse eller kreditudvidelse, fordi alternativet er kundens kontraktbrud, jf. § 52, stk. 2, nr. 2 skal virksomheden være særlig opmærksom på, om dette er lempelser, som ikke ville være overvejet, hvis det ikke var på grund af låntagers økonomiske vanskeligheder, og kunden dermed har fået lempeligere vilkår.

§ 52, stk. 2, nr. 4. Kundens sandsynlige konkurs

43) Er gæld til virksomheden rekonstrueret eller akkorderet, antages der at være indikation for kreditforringelse, indtil det er tydeligt, at kunden kan og vil overholde alle elementer i den indgåede aftale om rekonstruktion eller akkord. Hvis aftalen indebærer en stigende ydelse, skal det være tydeligt, at kunden kan og vil betale denne. Tilsvarende gælder, hvis virksomheden får viden om, at gæld til andre kreditorer er rekonstrueret eller akkorderet. Hvis aftalen indebærer lempeligere vilkår end normalt for virksomhedens kunder, skal virksomheden tage højde for dette, så længe de lempeligere vilkår er gældende.

44) Hvis virksomheden overtager et finansielt aktiv, der er rekonstrueret eller akkorderet, og virksomheden ikke inden rekonstruktionen eller akkorden havde ydet et finansielt aktiv til kunden, er rekonstruktionen eller akkorderingen ikke indikation for kreditforringelse.

Opgørelse af forventet tab

45) Virksomhedens opgørelse af forventet tab i medfør af § 51, stk. 2 og 3, og § 52, stk. 3, skal baseres på metoder og informationer, som er relevante for det pågældende finansielle aktiv og kunden. Metodevalget skal ske på en konsistent måde.

46) Ved opgørelse af forventet tab skal virksomheden i medfør af § 50, stk. 1, nr. 3, anvende den til rådighed værende information på balancedagen om det finansielle aktiv og kundespecifikke forhold samt forventninger til den fremtidige udvikling. Endvidere skal virksomheden anvende relevant information, som virksomheden, jf. § 50, stk. 1, nr. 3, kan tilvejebringe.

47) Virksomheden skal i medfør af § 50, stk. 1, nr. 1, opgøre det forventede tab på baggrund af vurderinger af en række mulige udfald (scenarier) for kundens økonomiske situation og virksomhedens tilhørende kredithåndtering. Det forventede tab beregnes ved at sammenveje det opgjorte tab forbundet med hvert scenarie med virksomhedens vurdering af sandsynligheden for, at scenariet indtræffer.

48) Virksomheden skal sikre, at opstilling af scenarier foretages på en konsistent måde og afspejler kreditmæssige erfaringer, aktuelle forhold og forventninger på balancedagen. Virksomhedens valg af kreditstrategi for kunden kan have indflydelse på sandsynlighederne for, at de opstillede scenarier indtræffer. Forhold uden for virksomhedens kontrol har dog som udgangspunkt også betydning, hvilket skal være afspejlet i vurderingen af sandsynlighederne for, at scenarierne for kundens økonomiske situation indtræffer.

49) Virksomheden skal ved opgørelse af det forventede tab som minimum inddrage et scenarie, hvor virksomheden forventer at realisere et tab på det finansielle aktiv, og et scenarie, hvor virksomheden ikke forventer at realisere et tab. Scenarierne skal være specificeret, og der skal være en sammenhæng mellem realismen af bl.a. det scenarie, hvor virksomheden ikke forventer at lide tab, og den sandsynlighed dette tildeles

50) Ved opgørelse af forventet tab på finansielle aktiver ydet til en erhvervskunde skal virksomheden tage udgangspunkt i kundens aktuelle driftsresultater eller de forventede fremtidige driftsresultater, hvis de er lavere end de aktuelle. Hvis det er sandsynliggjort, at erhvervskunden får bedre driftsresultater i fremtiden, kan der dog i et passende omfang tages udgangspunkt i disse. Driftsresultater kan ikke forudsættes forbedret i mere end de første år, medmindre virksomheden i særlige tilfælde kan sandsynliggøre, at dette er realistisk.

51) Ved opgørelse af forventet tab for finansielle aktiver ydet til landbrug skal indbetalinger fra driften være baseret på afregningspriser, som ikke overstiger almindeligt accepterede afregningspriser skønnet af brancheorganisationer m.fl.

52) Ved opgørelse af forventet tab på finansielle aktiver ydet til en privatkunde skal virksomheden tage udgangspunkt i kundens aktuelle indtægter og udgifter eller de forventede indtægter og udgifter, hvis nettoindtægterne er lavere end de aktuelle. Hvis det er sandsynliggjort, at privatkunden får højere indtægter eller lavere udgifter i fremtiden, kan der dog i et passende omfang tages udgangspunkt i disse. Virksomheden skal være opmærksom på, at det sjældent kan sandsynliggøres, at indtægterne forøges, eller udgifterne reduceres i mere end de første år.

53) Virksomheden kan ikke undlade at opgøre et forventet tab under henvisning til, at størrelsen af tabet er vanskeligt at vurdere. I et sådant tilfælde må virksomheden basere opgørelsen af det forventede tab på et kvalificeret skøn.

54) Ved opgørelse af det forventede tab kan den forventede restløbetid på det finansielle aktiv ikke overstige den kontraktuelle løbetid. For finansielle aktiver med kontraktlige bestemmelser om genforhandling og mulig opsigelse skal virksomheden opgøre den kontraktuelle løbetid uden hensyntagen til sådanne bestemmelser. Dette gælder også i tilfælde, hvor det finansielle aktiv teknisk set har forfald ved en formodet genforhandling af vilkårene for ydelse af det finansielle aktiv. Virksomheden skal kunne dokumentere, at den anvendte kontraktuelle løbetid er velbegrundet.

55) For finansielle aktiver, der indeholder både et udlån og en uudnyttet forpligtelse, og hvor virksomhedens risiko for at lide tab ikke er begrænset til opsigelsesperioden, skal virksomheden ved opgørelse af det forventede tab anvende den restløbetid, hvor virksomheden forventer at være eksponeret mod at lide tab.

56) Jo større usikkerhed, der er forbundet med størrelsen af de fremtidige betalinger fra et finansielt aktiv, desto større er kravet til sandsynliggørelsen af, at betalingerne er opgjort i overensstemmelse med reglerne. Virksomheden skal her bl.a. tage i betragtning, at betalinger, der ikke vedrører den nærmeste fremtid, ofte er forbundet med betydelig usikkerhed. Endvidere skal det indgå, hvor store erfaringer virksomheden har på det pågældende område, og i hvilket omfang de er aktuelle.

57) Opgørelse af forventet tab på baggrund af porteføljer af finansielle aktiver forudsætter, at der foreligger en tilstrækkelig mængde af ensartede, finansielle aktiver. Endvidere skal de generelle krav til opgørelse af forventet tab for et finansielt aktiv være opfyldt.

58) Opgørelse af forventet tab på baggrund af porteføljer af finansielle aktiver må ikke give virksomheden samlede forventede tab, som er væsentligt mindre, end hvis virksomheden foretog individuelle vurderinger af de finansielle aktiver.

59) Betalingsstrømme, der indgår ved vurderingen af sikkerheders værdi, må ikke samtidig indgå som forventede fremtidige betalinger ved opgørelsen af forventet tab i scenarier, hvor sikkerhederne forventes realiseret.

60) Virksomheden skal være særlig opmærksom ved sin værdiansættelse af sikkerheder ved opgørelse af forventet tab for vanskeligt omsættelige aktiver og for øvrige aktiver, hvor dets erfaringer med indtægter og omkostninger fra realisation er begrænsede eller ikke er aktuelle. Tilsvarende gælder for sikkerheder, hvor virksomheden mangler nogle af de oplysninger, som kræves for at have et tilstrækkeligt grundlag for værdiansættelse af sikkerheden.

61) Ved opgørelse af forventet tab kan der tages højde for kautioner og dokumenterede tilsagn om, at tredjemand vil støtte virksomhedens kunde økonomisk. Det forudsætter dog, at der er dokumentation for de økonomiske forhold for kautionisten eller den, som har givet tilsagn om at ville støtte kunden. Det forudsætter også, at virksomheden har til hensigt at gøre brug af kautionen eller tilsagnet.

62) Der skal tages hensyn til kundens urealiserede tab på eventuelle swaps og andre afledte finansielle instrumenter i forbindelse med opgørelsen af det forventede tab for finansielle aktiver i stadie 3, jf. punkt 73-92. Hvis virksomheden er modpart i instrumenterne, skal virksomhedens kredittab på instrumenterne indregnes i instrumenternes dagsværdi. Sådanne tab skal derfor ikke medregnes i det forventede tab på det finansielle aktiv.

63) For finansielle aktiver ydet til kunder, hvis økonomiske forhold eller begrænsede negative ændringer heri medfører en betydelig risiko for, at kunden ikke kan opfylde sine forpligtelser, og hvor det ikke er tilstrækkeligt identificeret med de benyttede metoder, skal virksomheden i nødvendigt omfang korrigere det opgjorte forventede tab. Virksomheden skal kunne dokumentere vurderingerne.

Stadie 1 (fravær af betydelig stigning i kreditrisiko)

64) Ved anvendelse af IRB-modeller i forbindelse med vurdering af udviklingen i kreditrisiko, jf. punkt 5, kan virksomheden ved opgørelse af det forventede tab over en 12 måneders tidshorizont, jf. § 51, stk. 2, tage udgangspunkt i IRB-modellerne efter tilpasninger og relevante supplerende vurderinger med henblik på, at modellerne foruden historiske tabserfaringer afspejler aktuelle forhold og forventninger på balancedagen.

65) Virksomheden kan anvende mere enkle metoder end dem anført under punkt 64 for opgørelse af det forventede tab over en 12-måneders tidshorizont. Metoderne skal inddrage tabserfaringer forbundet med tilsvarende finansielle aktiver samt afspejle aktuelle forhold og forventninger på balancedagen.

Stadie 2 (betydelig stigning i kreditrisiko)

66) Ved anvendelse af IRB-modeller i forbindelse med vurdering af udviklingen i kreditrisiko, jf. punkt 5, eller andre beregningsmodeller for PD, jf. punkt 6, kan virksomheden ved opgørelse af det forventede tab på det finansielle aktiv i den forventede restløbetid, jf. § 51, stk. 3, tage udgangspunkt i modellerne efter tilpasninger og relevante supplerende vurderinger med henblik på, at modellerne foruden historiske tabserfaringer afspejler aktuelle forhold og forventninger på balancedagen. Virksomheden skal supplere anvendelsen af modeller med porteføljebaserede vurderinger med henblik på at tage højde for manglende information, herunder f.eks. mulige hændelser i det finansielle aktivs forventede restløbetid med formodet betydning for vurderingen af det forventede tab. For finansielle aktiver, hvor kreditrisikoen er steget betydeligt, og hvor kundens betalingsevne er kendetegnet ved betydelige svaghedstegn, jf. punkt 71, skal virksomheden ved opgørelsen af det forventede tab supplere anvendelsen af beregningsmodeller med stikprøvebaserede ekspertvurderinger.

67) Virksomheden kan anvende mere enkle metoder end dem anført under punkt 66 for opgørelse af det forventede tab på det finansielle aktiv i den forventede restløbetid. Metoderne skal inddrage tabserfaringer forbundet med tilsvarende finansielle aktiver samt afspejle aktuelle forhold og forventninger på balancedagen. For finansielle aktiver hvor kreditrisikoen er steget betydeligt, og hvor kundens betalingsevne er kendetegnet ved betydelige svaghedstegn, jf. punkt 71, skal virksomheden ved opgørelsen af det forventede tab supplere anvendelsen af metoderne med stikprøvebaserede ekspertvurderinger.

68) I tilfælde, hvor virksomheden ikke har og ikke uden urimelige omkostninger eller indsats kan tilvejebringe den fornødne information, jf. § 50, stk. 1, nr. 3, med henblik på at opgøre det forventede tab på det enkelte finansielle aktiv i den forventede restløbetid, skal virksomheden opgøre et tilnærmet forventet tab på baggrund af relevant information for en portefølje af finansielle aktiver med tilsvarende karakteristika.

69) For et finansielt aktiv, hvor kreditrisikoen er steget betydeligt, og hvor kundens betalingsevne ikke er kendetegnet ved betydelige svaghedstegn, jf. punkt 71, kan virksomheden ved opgørelsen af den kontraktuelle løbetid tage højde for forfald af aktivet, når de kontraktlige forhold, det finansielle aktivs karakteristika og virksomhedens erfaringer tilsiger, at der ikke alene er tale om et teknisk forfald. Virksomheden kan også ved opgørelsen af det forventede tab anvende en forventet restløbetid, som på baggrund af virksomhedens historiske erfaringer for en portefølje af finansielle aktiver med tilsvarende karakteristika og tilsvarende kredithåndtering er kortere end den kontraktuelle løbetid. Virksomheden skal kunne godtgøre, at anvendelse af en kortere forventet restløbetid er velbegrundet.

70) For et finansielt aktiv hvor kreditrisikoen er steget betydeligt, og hvor kundens betalingsevne er kendetegnet ved betydelige svaghedstegn, jf. punkt 71, skal virksomheden ved opgørelsen af det forventede tab forudsætte, at restløbetiden svarer til den opgjorte kontraktuelle løbetid.

71) En kundes betalingsevne er som udgangspunkt kendetegnet ved betydelige svaghedstegn, hvis kundens 12-måneders PD ved anvendelse af IRB-modeller eller andre beregningsmodeller for PD er over 5,0 pct.

72) For finansielle aktiver, hvor kreditrisikoen er steget betydeligt, ydet til kunder, hvis betalingsevne er kendetegnet ved betydelige svaghedstegn, jf. punkt 71, skal virksomheden opgøre det forventede tab baseret på metoder, der inddrager alle relevante oplysninger om kunden, som virksomheden har eller kan få til rådighed, jf. punkt 46. Virksomheden skal afhængigt af kundens forhold opgøre det forventede tab efter tilsvarende principper som for stadie 3, jf. punkt 76 og 78-81.

Stadie 3 (aktivet er kreditforringet)

73) Hvis det finansielle aktiv er vurderet kreditforringet, jf. § 52, stk. 1, skal virksomheden ved opgørelsen af det forventede tab, jf. punkt 47, for hvert scenarie opgøre tabet som forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi før forventet tab og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger fra det finansielle aktiv.

74) Ved beregning af nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger anvendes for fast forrentede finansielle aktiver den oprindeligt fastsatte effektive rentesats. For variabelt forrentede finansielle aktiver anvendes den aktuelle effektive rentesats på det finansielle aktiv. Hvis den kontraktmæssige rentesats, som blev fastsat, før det finansielle aktiv blev konstateret kreditforringet, ikke var markedskonform på dette tidspunkt, eksempelvis ved ikke at afspejle risikoen, må denne rentesats ikke anvendes ved tilbagediskonteringen. I stedet skal anvendes en højere rentesats, som skønnes at have været markedskonform på det daværende tidspunkt. Er udlånet genforhandlet siden den oprindelige bevilling, skal den oprindeligt fastsatte rentesats forstås som den rentesats, der blev fastsat ved genforhandlingen.

75) For et kreditforringet finansielt aktiv skal virksomheden ved opgørelsen af det forventede tab forudsætte, at restløbetiden svarer til den opgjorte kontraktuelle løbetid.

76) Virksomheden skal ved opgørelse af det forventede tab inddrage relevante scenarier, herunder et salgsscenario, jf. punkt 83-92. Med udgangspunkt i vurderinger af mulige forløb af kundens økonomiske situation kan andre scenarier være relevante, herunder f.eks. at der tages udgangspunkt i kundens konkurs, akkordering af en del af kundens gæld, tilførsel af kapital til kunden eller salg af en del af kundens virksomhed.

77) Hvis virksomhedens kredithåndtering af det finansielle aktiv indebærer, at kunden får mulighed for over en periode at forbedre sin økonomiske situation, skal virksomheden foruden et eller flere scenarier med positiv udvikling som følge af kredithåndteringen og et salgsscenario som minimum inddrage et eller flere scenarier, der leder til et større forventet tab end ved salgsscenarioet. Dette afspejler f.eks. risikoen for, at kundens økonomiske situation forværrer yderligere, at værdien af stillede sikkerheder falder, eller at kunden går konkurs.

78) Nogle kunder er ikke eller kun i begrænset omfang i stand til at foretage betalinger uafhængigt af de aktiver, som er lagt til sikkerhed for det kreditfordingede finansielle aktiv. Det gælder f.eks.:

- a) Privat- og erhvervs-kunder, som har foretaget investeringer i ejendomme, skibe eller værdipapirer mv., og hvor disse investeringer er forholdsvis store i forhold til kundens øvrige indtjeningsevne og kapitalforhold/soliditet.
- b) Landbrugs- og fiskerikunder med store investeringer i forhold til kundens øvrige indtjeningsevne, og hvor det er sandsynligt, at kunden på kortere eller længere sigt vil skulle ophøre med landbrugs- eller fiskerivirksomhed, f.eks. fordi andre vil kunne drive virksomheden mere effektivt.

79) Ved opgørelse af forventet tab for kreditfordingede finansielle aktiver ydet til kunder omfattet af punkt 78 vil det som følge af kundernes økonomiske situation være relevant at inddrage et salgsscenario. Andre scenarier end salgsscenarioet kan indebære lavere eller højere tab, jf. punkt 77, bl.a. afhængigt af, om kunden i begrænset omfang har mulighed for at foretage betalinger uafhængigt af sikkerhederne, f.eks. via en lønindkomst, eller om det f.eks. vurderes relevant at tvangsrealisere nogle af kundens aktiver til lavere værdier end i salgsscenarioet. Virksomheden skal være opmærksom på, at der i mange tilfælde enten ikke sker indbetalinger fra kunder i sådanne situationer eller kun små indbetalinger.

80) Ved opgørelse af forventet tab for finansielle aktiver omfattet af punkt 79 skal virksomheden ved udløb af den kontraktuelle løbetid forudsætte realisation af kundens aktiver stillet til sikkerhed for det finansielle aktiv. Alternativt kan virksomheden ved udløb tage højde for en realistisk akkord ved eventuel refinansiering på markedsvilkår.

81) Forekomsten af scenarier med henholdsvis lavere og højere tab end salgsscenarioet for finansielle aktiver omfattet af punkt 79 formodes at medføre et forventet tab, der som udgangspunkt ikke vil afvige væsentligt fra tabet ved salgsscenarioet. Dette gælder også i de tilfælde, hvor sikkerhederne, f.eks. udlejningsejendomme, giver likviditetsoverskud, idet denne overskudslikviditet vil være indregnet i dagsværdien af ejendommene, og fordi et højt opgjort kommende afkast på en ejendom afspejler en høj risiko. I tilfælde, hvor det forventede tab er mindre end forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af det finansielle aktiv før forventet tab og dagsværdien efter omkostninger af de stillede sikkerheder, skal virksomheden kunne dokumentere, at forskellen er velbegrundet.

82) For kreditfordingede finansielle aktiver, hvor virksomheden ved opgørelse af det forventede tab anvender beregningsmodeller, f.eks. til beregning af forventet tab på finansielle aktiver som indgår i en portefølje af finansielle aktiver med tilsvarende karakteristika, skal virksomheden gennemføre stikprøvebaserede ekspertvurderinger med henblik på at vurdere behovet for at korrigere opgørelsen.

Salgsscenario

83) I et salgsscenario forudsættes kundens økonomiske situation uændret at være presset uden dog at være kendetegnet ved et decideret sammenbrud. Kunden gennemfører derfor i samarbejde med virksomheden en nedbringelse eller afvikling af det finansielle aktiv bl.a. via salg af kundens relevante aktiver i fri handel til dagsværdi over en kortere periode.

84) Ved opgørelsen af det forventede tab i et salgsscenario skal virksomheden ved udløb af den kontraktuelle løbetid for det finansielle aktiv tage højde for en sandsynlig akkord ved eventuel refinansiering af det finansielle aktiv på markedsvilkår, realisation af kundens aktiver stillet til sikkerhed for det finansielle aktiv eller kundens konkurs.

85) De forventede indtægter fra realisation af sikkerheder skal ved opgørelsen af det forventede tab sættes til den skønnede dagsværdi på det tidspunkt, hvor sikkerhederne forventes solgt. Der skal tages højde for værdiforringelser af sikkerhederne frem til det tidspunkt, hvor de forventes solgt. Der skal ske fradrag for alle de omkostninger, som er forbundet med de pågældende sikkerheder, herunder omkostninger til realisation af sikkerhederne. Nutidsværdien af sikkerheder kan ikke indgå i opgørelsen af det forventede tab med et beløb, der overstiger sikkerhedernes dagsværdi på balancedagen med fradrag af omkostninger ved overtagelse og realisation af sikkerhederne.

86) Ejendomme skal i et salgsscenario værdiansættes til dagsværdien, som er den pris, hvortil ejendom- men skønnes at kunne sælges ved en aftale mellem en salgsinteresseret ejer og en uafhængig, villig køber. Dagsværdien afviger fra både en tvangsrealisationsværdi og en "langsigtet værdi", som måske først vil kunne opnås efter en længere årrække og måske kun under visse antagelser. Anvendelse af dagsværdi gælder alle typer fast ejendom, herunder grunde og ejendomme under opførelse. Udviklingsplaner kan således ikke tilføre yderligere værdier til nedskrivningsberegningen, medmindre der foreligger dokumentation for, at underskrevne salgs- eller lejekontrakter eller lignende gør det relevant at tage højde for udviklingspotentialer ved opgørelse af den nuværende dagsværdi.

87) I et marked med få ejendomshandlere stilles der udvidede krav til virksomhedens fastsættelse af elementerne i dagsværdiansættelsen. I en sådan situation vil det således kunne være nødvendigt at tage udgangspunkt i de få nyere handlere, der trods alt er foretaget i området, men eventuelt med anden beliggenhed, stand og karakter, eller som er foretaget i tilsvarende områder med sammenlignelige ejendomssegmenter.

88) Når en virksomhed har et efterstillet pant i en ejendom, kan der være tilfælde, hvor det er sandsynligt, at virksomheden ved en eventuel kommende tvangsauktion ikke kan eller vil overtage ejendommen, uanset at en værdiansættelse af ejendommen i overensstemmelse med punkt 85 viser, at pantet har en værdi for virksomheden. I disse tilfælde er der i praksis ofte ikke købere til ejendommen til dagsværdien opgjort i overensstemmelse med punkt 85. Pantet kan derfor kun tillægges værdi ved virksomhedens opgørelse af det forventede tab, hvis det er sandsynliggjort, at tredjemand vil købe ejendommen til mindst den pris, som er forudsat i opgørelsen af det forventede tab.

89) Ved opgørelsen af de forventede indtægter fra realisation af finansielle instrumenter, som handles på en markedsplads efter definitionen i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 600/2014 om markeder for finansielle instrumenter (MiFIR), skal der tages udgangspunkt i den nuværende kursværdi. Hvis det ikke er sandsynligt, at de kan realiseres til denne værdi, skal den anvendte værdi ved beregningen af forventet tab reduceres, så den svarer til værdien ved en handel mellem en salgsinteresseret ejer og en uafhængig køber.

90) Ved opgørelsen af de forventede indtægter fra realisation af andre sikkerheder end ejendomme og finansielle instrumenter, som handles på en markedsplads efter definitionen i MiFIR, skal sikkerhederne værdiansættes til den nuværende dagsværdi. Dette omfatter bl.a. vindmøller, skibe, biler og indlån.

91) Et tilbud på en ejendom eller en anden sikkerhed skal være reelt og bindende, og tilbudsgiver skal være kreditværdig, før sikkerheden kan indregnes i opgørelsen af det forventede tab efter det afgivne tilbud. Er der i købstilbudet opstillet betingelser eller forudsætninger, der kan medføre en lavere pris eller usikkerhed om betalingen for sikkerheden, skal der tages højde for dette i opgørelsen af det forventede tab. Hvis der er tale om en erhvervseksponering, skal køberen være uafhængig af sælgeren for, at tilbuddet kan anvendes til at værdiansætte sikkerheden i opgørelsen af det forventede tab. Dette gælder dog ikke, hvis det er et utvivlsomt økonomisk solidt koncernforbundet selskab eller en utvivlsomt økonomisk solid ultimativ ejer, der afgiver tilbuddet, og tilbudsgiveren efter erhvervelsen fortsat er utvivlsomt økonomisk solid.

92) Hvis virksomheden får viden om, at der er modtaget et tilbud på en stille sikkerhed, der er mindre end den værdi, som sikkerheden er opgjort til i opgørelsen af det forventede tab, skal det være sandsynliggjort, at værdien af sikkerheden i opgørelsen af det forventede tab ikke er sat for højt. «

BILAG 11: VALIDERING

Validering af metoder for opgørelse af forventede tab

- 1) Virksomheden skal etablere en systematisk, dokumenteret proces for validering af de metoder, som den anvender ved opgørelse af forventede tab i medfør af § 50, stk. 5.
- 2) Valideringsprocessen skal tilvejebringe et tilstrækkeligt grundlag for, at virksomheden kan foretage en meningsfuld og troværdig vurdering af metodernes virkemåde og resultater.
- 3) Valideringsprocessen skal omfatte de anvendte metoder, herunder såvel kvalitative som kvantitative metoder, og metodernes bestanddele. For beregningsmodeller omfatter dette som minimum en validering af følgende forhold:
 - a) At data anvendt til udvikling af modellen og estimering af beregningsparametre er repræsentativ for virksomhedens kreditpraksis samt population af kunder og faciliteter, som modellen finder anvendelse på.
 - b) At modellen har en høj og stabil forklaringssevne over tid.
 - c) Modellens forventede konjunktoregenskaber.
- 4) Som led i valideringen af metodernes resultater skal virksomheden gennemføre stikprøvebaserede ekspertvurderinger med henblik på at sandsynliggøre, at de opgjorte forventede tab kan anses for retvisende.
- 5) Valideringsprocessen skal indeholde kriterier for, hvornår resultaterne kan betinge afhjælpende foranstaltninger med henblik på at opretholde metodernes tilfredsstillende virkemåde.
- 6) Resultaterne af valideringen skal rapporteres til virksomhedens bestyrelse.
- 7) Virksomheden skal inden ibrugtagning og efterfølgende minimum årligt gennemføre valideringsprocessen for de anvendte metoder. Den gennemførte validering skal dokumenteres.
- 8) Pengeinstitutter, som i medfør af artikel 143, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (CRR) har tilladelse til at anvende den interne ratingbaserede metode, og hvor de interne ratingbaserede modeller indgår i virksomhedens metoder for opgørelse af forventet tab, kan supplere den eksisterende valideringsproces for de interne ratingbaserede modeller med henblik på at opfylde punkt 1-7. «



BILAG 12: INDHOLDSFORTEGNELSE 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

Generelt §§ 83-84

Anvendt regnskabspraksis §§ 85-87

Femårsoversigt § 87a

Balancen

Finansielle instrumenter §§ 88- 88b

Materielle anlægsaktiver §§ 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>	§ 129a
<i>Puljeordninger</i>	§ 130
Kapitel 5	
<i>Ledelsesberetning</i>	§§131-135d
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	
<i>Virksomhedsovertagelser og fusioner</i>	§§145-147
Afsnit IV	
Delårsrapporter	
Kapitel 8	
<i>Udarbejdelse af halvårsrapport</i>	§ 148
<i>Udarbejdelse af kvartalsrapporter</i>	§ 148 a
Afsnit V	
Straffebestemmelser samt ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser	
Kapitel 9	
<i>Straffebestemmelser</i>	§ 149
Kapitel 10	
<i>Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser</i>	§ 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 risikjusteringer, 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.

BILAG B: ÅRSREGNSKABSLOVEN § 99 C, STK. 1 – 7 OG BEKENDTGØRELSE NR. 1088 OM OFFENTLIGGØRELSE AF EN RÆKKE REDEGØRELSER EFTER ÅRSREGNSKABSLOVEN

Årsregnskabsloven § 99 C, stk. 1-7

- § 99 c. Store virksomheder med aktivitet inden for efterforskning, prospektering, opdagelse, udvikling og udvinding af mineral-, olie- og naturgasforekomster m.v. eller skovning af primærskove, skal supplere ledelsesberetningen med en beretning om betalinger til myndigheder, jf. dog stk. 4. Med myndigheder forstås i denne forbindelse enhver national, regional eller lokal myndighed i Danmark eller i udlandet, herunder en tjenestegren, et organ eller en virksomhed, der er kontrolleret af den pågældende myndighed på samme måde, som en dattervirksomhed er kontrolleret af en modervirksomhed.
- Stk. 2. Beretningen skal indeholde følgende oplysninger vedrørende betalinger, som er foretaget i regnskabsåret, jf. dog stk. 4, 6 og 7:
- 1) De samlede betalinger foretaget til hver myndighed
 - 2) De samlede beløb pr. type af betaling til hver myndighed vedrørende
 - a) produktionsrettigheder,
 - b) skatter og afgifter på virksomhedens indtægt, produktion eller overskud, bortset fra skatter og afgifter på forbrug,
 - c) royalties,
 - d) udbytte,
 - e) underskrifts-, opdagelses- og produktionsbonusser,
 - f) licensafgifter, lejeafgifter, adgangsgemyndigheder og andre vederlag for licenser eller koncessioner og
 - g) betalinger for forbedringer af infrastruktur.
- Stk. 3. Når betalingerne er henført til et bestemt projekt, skal der tillige gives oplysninger om de samlede beløb pr. type af betaling som nævnt i stk. 2, nr. 2, der er foretaget til hvert enkelt projekt. Endvidere skal de samlede betalinger til hvert enkelt projekt oplyses.
- Stk. 4. Virksomheden kan undlade at medtage en betaling på under 750.000 kr. i beretningen. Det gælder, uanset om betalingen er foretaget som en enkeltstående betaling eller som en række med hinanden forbundne betalinger, når den samlede række af betalinger ikke udgør over 750.000 kr. i regnskabsåret.
- Stk. 5. Beretningen om betalinger til myndigheder skal gives i tilknytning til ledelsesberetningen. Virksomheden kan dog i stedet vælge at give beretningen om betalinger til myndigheder
- 1) i en supplerende beretning til årsrapporten, jf. § 14, hvortil der henvises i ledelsesberetningen, i henhold til regler udstedt i medfør af stk. 9 eller
 - 2) på virksomhedens hjemmeside, hvortil der henvises i ledelsesberetningen, i henhold til regler udstedt i medfør af stk. 9.
- Stk. 6. For virksomheder, som udarbejder koncernregnskab, er det tilstrækkeligt, at oplysningerne efter stk. 1-3 gives for koncernen som helhed.
- Stk. 7. En virksomhed, som er omfattet af stk. 1, og som er en dattervirksomhed af en modervirksomhed, der hører under lovgivningen i et EU-/EØS-land, kan undlade selv at udarbejde en beretning om betalinger til myndigheder, i det omfang de efter stk. 1-3 krævede oplysninger, indgår i modervirksomhedens beretning om betalinger til myndigheder.
- Stk. 8. Erhvervsstyrelsen fastsætter regler om, at virksomheder, der er omfattet af stk. 1 eller § 128, stk. 1, og som udarbejder og offentliggør en beretning om betalinger til myndigheder, som vurderes at svare til kravene i denne lov, fritages for kravene i stk. 1-7. Fritagelsen omfatter dog ikke forpligtelsen til at offentliggøre den pågældende beretning.

Stk. 9. Erhvervsstyrelsen fastsætter nærmere regler om offentliggørelse af beretningen om betalinger til myndigheder i en supplerende beretning til årsrapporten og nærmere regler om revisors pligter i forhold til de oplysninger, som offentliggøres heri, jf. stk. 5, nr. 1. Erhvervsstyrelsen fastsætter nærmere regler om offentliggørelse af beretningen om betalinger til myndigheder på virksomhedens hjemmeside, herunder regler om virksomhedens opdatering af oplysningerne på hjemmesiden og om revisors pligter i forbindelse hermed, jf. stk. 5, nr. 2.

BEKENDTGØRELSE OM OFFENTLIGGØRELSE AF EN RÆKKE REDEGØRELSER EFTER ÅRSREGNSKABSLOVEN

Offentliggørelse af oplysninger på virksomhedens hjemmeside

§ 1. Det skal oplyses i ledelsesberetningen i årsrapporten, hvis virksomheden har valgt at offentliggøre sin redegørelse på virksomhedens hjemmeside, jf. årsregnskabslovens § 77 a, § 77 b, § 99 a, § 99 b, § 99 c, § 99 d, § 107 b, § 107 c og § 107 d. For erhvervsdrivende fonde kan henvisningen for redegørelser efter § 77 a og § 77 b også anføres i noterne til årsrapporten.

Stk. 2. URL-adressen, hvor redegørelsen er offentliggjort, skal oplyses i tilknytning til oplysningen efter stk. 1. Med URL-adressen menes den internetadresse, der skal benyttes for at komme direkte til redegørelsen eller til den side, hvor samtlige offentliggjorte redegørelser er tilgængelige.

Stk. 3. Redegørelsen skal være tilgængelig på virksomhedens hjemmeside i sin helhed i uændret form i mindst 5 år på den URL-adresse, som er anført i årsrapporten, jf. stk. 1. For virksomheder, som har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU-/EØS-land, skal redegørelsen være offentlig tilgængelig i mindst 10 år, i overensstemmelse med § 26, stk. 3, i lov om kapitalmarkeder. Hvis URL-adressen ændres i løbet af perioden, skal der være direkte viderestilling fra den oprindelige URL-adresse til den nye URL-adresse.

Stk. 4. Virksomheden er forpligtet til så vidt muligt at fastholde rådigheden over det domæne, på hvilken URL-adresse redegørelsen er offentliggjort frem til udgangen af 5-årsperioden henholdsvis 10-årsperioden, jf. stk. 3. Såfremt rådighed over domænet ikke er mulig, skal der henvises til den eller de nye URL-adresser i den førstkomende årsrapport.

§ 2. Redegørelsen, jf. § 1, stk. 1, skal offentliggøres som en samlet redegørelse for hvert enkelt lovkrav under følgende betegnelser: "Redegørelse for god fondsledelse, jf. årsregnskabslovens § 77 a", "Redegørelse for fondens uddelingspolitik, jf. årsregnskabslovens § 77 b", "Redegørelse for samfundsansvar, jf. årsregnskabslovens § 99 a", "Redegørelse for den kønsmæssige sammensætning af ledelsen, jf. årsregnskabslovens § 99 b", "Redegørelse for betalinger til myndigheder, jf. årsregnskabslovens § 99 c", "Redegørelse for politik for dataetik, jf. årsregnskabslovens § 99 d", "Redegørelse for virksomhedsledelse, jf. årsregnskabslovens § 107 b", "Redegørelse for virksomhedsledelse, jf. årsregnskabslovens § 107 c" og "Redegørelse for mangfoldighedspolitik, jf. årsregnskabslovens § 107 d". Redegørelsen skal holdes tydeligt adskilt fra eventuelle yderligere oplysninger om redegørelsesemnet på virksomhedens hjemmeside.

Stk. 2. Det skal oplyses i redegørelsen, at denne udgør en bestanddel af ledelsesberetningen i virksomhedens årsrapport. Gives henvisningen til redegørelsen for god fondsledelse eller redegørelsen for fondens uddelingspolitik i noterne, skal det oplyses i redegørelsen, at denne udgør en bestanddel af noterne i den erhvervsdrivende fonds årsrapport. Regnskabsperioden for den pågældende årsrapport skal angives. Redegørelsen skal dække samme periode som årsrapportens regnskabsperiode.

Stk. 3. For redegørelse for virksomhedsledelse efter henholdsvis årsregnskabslovens § 107 b eller § 107 c, skal det oplyses i redegørelsen, hvilke dele af redegørelsen der ikke er omfattet af revisionspåtegningen på virksomhedens årsrapport. Oplysningerne om kodeks for virksomhedsledelse, jf. årsregnskabslovens § 107 b, stk. 1, nr. 1-5, eller § 107 c, stk. 1, er ikke omfattet af revisionspåtegningen på virksomhedens årsrapport, medmindre virksomheden og revisor har aftalt andet.

Stk. 4. For redegørelse for god fondsledelse og redegørelse for fondens uddelingspolitik efter henholdsvis årsregnskabslovens § 77 a eller § 77 b, skal det oplyses i redegørelsen, hvilke dele af redegørelsen, der ikke er omfattet af revisionspåtegningen på den erhvervsdrivende fonds årsrapport. Oplysninger om god fondsledelse, jf. årsregnskabslovens § 77 a og oplysninger om fondens uddelingspolitik, jf.

årsregnskabslovens § 77 b, er ikke omfattet af revisionspåtegningen på den erhvervsdrivende fonds årsrapport, medmindre den erhvervsdrivende fond og revisor har aftalt andet.

§ 3. Redegørelser efter § 99 a, § 99 b, § 99 c, § 99 d, § 107 b, § 107 c og § 107 d skal være tilgængelige for kapitalejerne fra det tidspunkt, hvor årsrapporten er tilgængelig for kapitalejerne forud for den generalforsamling, hvor årsrapporten skal godkendes.

Stk. 2. Redegørelser efter § 77 a, § 77 b, § 99 a, § 99 b, § 99 c, § 99 d, § 107 b, § 107 c og § 107 d skal være tilgængelig på virksomhedens hjemmeside senest fra det tidspunkt, hvor årsrapporten er tilgængelig for offentligheden.

Revisors særlige pligter i forbindelse med offentliggørelse af redegørelser på virksomhedens hjemmeside

§ 4. Revisor skal påse, at ledelsesberetningen henholdsvis noterne indeholder de oplysninger, som følger af § 1, stk. 1 og 2.

§ 5. Revisor skal påse, at redegørelsen, der offentliggøres på virksomhedens hjemmeside, er benævnt som anført i § 2, stk. 1, og at redegørelsen indeholder de oplysninger, der følger af § 2, stk. 2-4.

Redegørelse i en supplerende beretning i årsrapporten

§ 6. Det skal oplyses i ledelsesberetningen i årsrapporten, hvis virksomheden har valgt at offentliggøre sin redegørelse efter årsregnskabslovens § 99 a, § 99 b eller § 99 c i en supplerende beretning i årsrapporten. For en redegørelse i en supplerende beretning finder § 2, stk. 1, 1. pkt. og § 2, stk. 2, tilsvarende anvendelse.

Offentliggørelse efter internationale retningslinjer eller standarder

§ 7. En virksomhed, der i henhold til årsregnskabslovens § 99 a, stk. 8, eller § 99 b, stk. 7, giver sin redegørelse efter internationale retningslinjer eller standarder, kan undlade at udarbejde en særskilt redegørelse i ledelsesberetningen i henhold til § 99 a og/eller § 99 b, såfremt alle de oplysninger, der kræves efter disse bestemmelser, fremgår af rapporten.

Stk. 2. Med oplysning om samfundsansvar efter visse internationale standarder og retningslinjer efter stk. 1, menes rapportering på én af følgende måder:

- 1) Rapportering i form af en fremskridtsrapport, som krævet af deltagende virksomheder i FN's Global Compact.
- 2) Rapportering i form af en rapport om ansvarlige investeringer, som det er krævet af underskrivere af de FN-støttede Principper for ansvarlige investeringer, PRI.
- 3) Rapportering efter den gældende standard, Global Reporting Initiative, GRI.

Stk. 3. Det skal oplyses i ledelsesberetningen i årsrapporten, hvis virksomheden har valgt at give sin redegørelse efter internationale retningslinjer eller standarder, jf. stk. 1. Redegørelsen skal dække samme periode som årsrapportens regnskabsperiode. Uanset sproget i virksomhedens årsrapport kan redegørelsen efter internationale retningslinjer eller standarder være på engelsk.

Stk. 4. En virksomhed, der anvender muligheden efter stk. 1 og 2, skal offentliggøre redegørelsen på virksomhedens egen hjemmeside, uanset at redegørelsen også er offentliggjort på hjemmesiden for den internationale organisation, der har udstedt de pågældende retningslinjer eller standarder. §§ 1 og 3 finder tilsvarende anvendelse.

Straf

§ 8. Overtrædelse af §§ 1-3 og §§ 6-7, straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter anden lovgivning.



Ikrafttræden

§ 9. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2021.

Stk. 2. Bekendtgørelsen har virkning for regnskabsår, der begynder den 1. januar 2021 eller senere. Bekendtgørelsen kan dog anvendes for regnskabsår, der slutter den 30. juni 2021 eller senere.

Stk. 3. Bekendtgørelse nr. 959 af 13. september 2019 om offentliggørelse af en række redegørelser efter årsregnskabsloven ophæves.