

Konsekvensændring som følge af forslaget nr. 19.

Til nr. 19

Den gældende lovs kapitel 14 indeholder, udover regler om udarbejdelse af årsregnskaber, tillige regler om placering af forsikringsselskabers midler, om båndlæggelse, om udbytteuddeling og sikkerhedsfonde. Reglerne er ikke systematisk adskilt. Derfor foreslås det, at de nye regler systematiseres bedre ved en opsplitning i 3 kapitler, indeholdende henholdsvis:

- 1) De egentlige regnskabsregler svarende til regler i årsregnskabsloven (kap. 14).
- 2) Placeringsregler og båndlæggelse (kap. 14a).
- 3) Regler om udbytteuddeling og sikkerhedsfonde (kap. 14b).

Som nævnt i de indledende bemærkninger pkt. 3 medfører lovforslaget endvidere en stærkt tiltrængt modernisering af regnskabsreglerne.

En væsentlig del af de i lovens kap. 14 indeholdte regnskabsregler foreslås ophævet og erstattet af en administrativ bemyndigelse til at fastsætte nærmere regnskabsregler, jf. forslaget § 123. De regnskabsregler, der herefter foreslås indeholdt i loven er: regler om pligten til at udarbejde årsregnskab og dettes indhold (forslagets §§ 118 og 119), »generalklausulen« om det retvisende billede (§120), almindelige værdiansættelsesprincipper (§ 122), regler om indholdet af årsberetninger (§ 124) og regler om indsendelse og offentliggørelse af regnskaber (§§ 125-127).

### § 118

I forhold til den gældende lov er formuleringen i § 118, stk. 1, ændret terminologisk, således at årsregnskabet beskrives som bestående af balance, resultatopgørelse, noter og femårsoversigt. I forhold til den tilsvarende bestemmelse i årsregnskabslovens § 2, stk. 1, er årsregnskabsbestandte udvidet med femårsoversigten. Begrundelsen herfor er, at forsikringsvirksomhed ikke fyldestgørende lader sig vurdere på grundlag af et enkelt eller 2 års regnskabstal. Af hensyn til overskueligheden skønnes det ikke hensigtsmæssigt at forsyne resultatopgørelse og balance med referencetal for mere end 1 år, jf. årsregnskabslovens § 7, stk. 1.

Derfor foreslås det at lovfæste et krav om en særskilt oversigt over de væsentligste regnskabsposter over en 5-årig periode. Sådanne oversigter udarbejdes allerede af flere selskaber. Reglerne om, hvilke poster femårsoversigten skal indeholde og om dens udarbejdelse, er det efter forslaget § 123 tillagt Finanstilsynet til udarbejde. Det kan i særlige tilfælde være vanskeligt at opstille regnskabsposter over en så lang periode som 5 år med en acceptabel sammenlig-

nelighed mellem posterne. Det er derfor hensigten, at de regler, der udarbejdes af Finanstilsynet, skal give mulighed for, at Finanstilsynet i sådanne situationer kan fritage selskaberne fra kravet om at udarbejde femårsoversigter eller tillade, at oversigten dækker en kortere periode.

I bestemmelsen er indarbejdet forslaget til ændring af den tilsvarende bestemmelse i årsregnskabslovens § 2, stk. 1, hvorefter det tydeliggøres, at ansvaret for årsregnskabs udarbejdelse påhviler direktion og bestyrelse.

Årsregnskabet eller årsberetningen kan suppleres med andre elementer end dem, der er udtrykkeligt nævnt i bestemmelsen, f.eks. brancheresultater, finansieringsanalyser, nøgletalssammenstillinger o.s.v. Sådanne supplement kan være nødvendige for at opfylde kravet om det retvisende billede, jf. forslaget § 120, stk. 3.

Det er i 3. punktum understreget, at de enkelte dele, herunder årsberetning og koncernregnskab, indgår i en helhed, hvorved forstås, at de skal udarbejdes, revideres og indsendes til Finanstilsynet samtidigt, jf. forslaget § 125. Med hensyn til den vedtægtsbestemte offentliggørelse af regnskabet henvises til bemærkningerne til forslaget § 127.

Stk. 2 svarer indholdsmæssigt til gældende lovs § 118, stk. 3, med den tilføjelse, at eventuelle indvendinger mod koncernregnskabet også skal påføres årsregnskabet. Dette er i overensstemmelse med, hvad der gælder efter årsregnskabslovens § 2, stk. 2. Der er ikke ved anvendelsen af udtrykket «generalforsamlingen» i stedet for gældende lovs «aktionærerne eller medlemmer» tilstræbt nogen indholdsmæssig ændring, men alene at bringe formuleringen i overensstemmelse med bank- og sparekasselovens § 29, stk. 2.

### § 119

Bestemmelsen er ikke ændret i forhold til gældende lovs § 119. Bestemmelsen afviger fra den tilsvarende bestemmelse i årsregnskabslovens § 3 derved, at en undtagelsesvis anvendelse af forskellige regnskabsår inden for en koncern efter stk. 2, kræver Finanstilsynets forudgående accept. Med «særlige omstændigheder» sigtes navnlig til udenlandske datterselskaber, for hvilke der kan gælde særlige restriktioner i adgangen til at vælge regnskabsår og lignende.

Det har været overvejet at gøre kalenderåret obligatorisk som regnskabsår, ligesom tilfældet er for banker og sparekasser. Det er imidlertid kun ganske få og små forsikringsselskaber, der anvender regnskabsår, der afviger fra kalenderåret, og de få tilfælde, der eksisterer, er oftest velbegrundet i tilknytning til særlige erhverv. Forslagets § 119 er i øvrigt i overensstemmelse med årsregnskabslovens § 3.