

§ 120

Indholdsmæssigt er § 120 i overensstemmelse med årsregnskabslovens § 4. Formuleringsforskellene er begrundet i tekniske forhold, nemlig at regnskabsreglerne for forsikringsvirksomheder er indeholdt i en mere omfattende lov og endvidere efter forslaget er opdelt i regler i selve loven og i administrative retsfor skrifter, jf. forslagets § 123.

Kravet om overskuelighed i *stk. 1* er nyt i forhold til gældende lov, men svarer til reglen i årsregnskabslovens § 4, stk. 1. Egentlige opstillingsregler og regnskabskemaer er ikke indeholdt i selve forslaget, men skal udarbejdes af Finanstilsynet efter bemyndigelse i forslagets § 123. Det er hensigten, at disse regler under hensyn til sammenlignelighedskravet skal give en vis fleksibilitet med hensyn til årsregnskabs udarbejdelse svarende til, hvad der gælder efter årsregnskabsloven, jf. eksempelvis årsregnskabslovens § 6 om muligheden for sammendrag og opsplnitning af regnskabsposter eller årsregnskabslovens § 41 om muligheden for valg mellem, om oplysninger skal præsenteres i noterne eller i selve regnskabskemaerne. Kravet om overskuelighed får betydning ved udnyttelsen af sådanne valgmuligheder. Kravet gælder årsregnskabet i sin helhed, d.v.s. også for concernregnskabet og for noterne. Overskuelighedskravet har særlig betydning for noterne, fordi noterne i lighed med, hvad der gælder efter årsregnskabsloven, ikke underlægges skematiske formkrav.

Efter *stk. 2* indføres, i lighed med hvad der er tilfældet i årsregnskabsloven, den såkaldte «generalklausul» om det retvisende billede til erstatning for den gældende lovs krav om god regnskabskik i § 120, stk. 1. Det er ikke ønskeligt, at forsikringsloven har en generalklausul, der ikke svarer til den almindelige generalklausul, der mere præcist udtrykker formålet, nemlig at årsregnskabslovens enkelte oplysninger skal være korrekte, og at det samlede årsregnskab må give læseren et rigtigt helhedsindtryk af selskabets stilling og udvikling. Som eksempel kan nævnes, at kravet om det retvisende billede indebærer, at der til dækning af de forsikringsmæssige forpligtelser skal hensættes beløb, der giver et forsigtigt og efter bedste skøn korrekt indtryk af forpligtelsernes omfang. Hensættelser i mindre omfang eller herudover vil ikke være i overensstemmelse med det retvisende billede.

Stk. 3 og *stk. 4* uddyber den generelle karakter af kravet om det retvisende billede, ved at fastslå dels pligten til at give supplerende oplysninger, hvis anvendelse af lovforskrifterne ikke tilvejebringer det krævede retvisende billede for regnskabslæserne, dels at lovforskrifterne skal fraviges, hvis deres an-

vendelse i særlige tilfælde vil være vildledende for regnskabslæseren.

Stk. 3 understreger, at de i øvrigt fastsatte regnskabsregler er minimumsregler i forhold til kravet om det retvisende billede.

Stk. 4 skal betragtes som en undtagelsesbestemmelse, der sigter mod ganske særlige tilfælde og forhold, hvor anvendelsen af en bestemt regel vil stride mod kravet om et retvisende billede i *stk. 2*. Bestemmelsen sigter mod tilfælde og situationer, der ikke er taget højde for ved regelfastsættelsen, og som det derfor er udelukket på forhånd at give eksempler på. Bestemmelsen kan ikke finde anvendelse i tilfælde, hvor selskabet finder, at en lovfæstet regel i almindelighed strider mod retvisende regnskabsaflæggelse. Anvendelsen af bestemmelsen kræver en holdbar begrundelse i noterne. Der henvises i øvrigt til forslagets § 121, hvorefter Finanstilsynet kan kræve årsregnskaber, der ikke opfylder lovgivningens forskrifter, omgjort. Dette gælder også tilfælde, hvor en forskrift er fraveget med henvisning til forslagets § 120, stk. 4, hvis begrundelsen for fravigelsen ikke skønnes holdbar.

Bestemmelsen i den gældende lovs § 120, stk. 2, der fastslår, at årsregnskabet skal offentliggøres i overensstemmelse med vedtægternes regler herom, foreslås udeladt. I lovens § 21, stk. 1, er under nr. 19 fastsat, at vedtægterne skal indeholde regler om årsregnskabs offentliggørelse. Det anses for overflødig i en yderligere bestemmelse at fastslå, at en sådan vedtægtsbestemmelse skal overholdes.

§ 121

Bestemmelsen svarer til gældende lovs § 150.

§ 122

Stk. 1 svarer til årsregnskabslovens § 26, stk. 1, og 4. direktivs artikel 31, stk. 1. På grund af reglernes overordnede karakter foreslås de optaget i selve loven. De almindelige principper, der efter *stk. 1* vil skulle gælde ved værdiansættelsen af poster i årsregnskabet er: going concern-formodningen (nr. 1), kontinuitet (nr. 2 og nr. 6), forsigtighed (nr. 3), periodisering (nr. 4) og bruttoværdiansættelse (nr. 5).

Ingen af de nævnte principper er udtrykkeligt fastslået i den gældende lov. Kun i det omfang, de må anses for indeholdt i kravet om god regnskabskik (§ 120, stk. 1), er principperne efter nuværende retstilstand gældende for forsikringssselskabers regnskabsaflæggelse.

De almindelige værdiansættelsesprincipper forud sættes udfyldt og suppleret med regler om specifikke værdiansættelsesmetoder for bestanddele i regnska-