

Bestemmelsen i *stk. 3* der svarer til årsregnskabslovens § 26, *stk. 2*, giver selskaberne mulighed for i konkrete undtagelsestilfælde at fravige de almindelige værdiansættelsesprincipper i *stk. 1*. Der tænkes her især på tilfælde, hvor der gives et mere retvisende billede af selskabets forhold ved en fravigelse, eksempelvis fordi selskabets fortsatte virksomhed må bringes i tvivl, eller hvis kontinuiteten brydes ved ændring af regnskabsprincipper.

§ 123

Efter bestemmelsen gives bemyndigelse til Finanstilsynet til at fastsætte nærmere regler om årsregnskabslovens udarbejdelse. Hermed tænkes på regler svarende til årsregnskabslovens § 5 – § 55 med undtagelse af § 26, der efter forslaget indarbejdes i selve loven, dog således at reglerne tilpasses og suppleres til anvendelse på forsikringsselskabernes særlige forhold. Reglerne skal indeholde skemaer for balance og resultatopgørelse, opstillingsregler, regler om indholdet af enkeltposter, detaljerede værdiansættelsesregler samt bestemmelser om indholdet af noterne.

Overskueligheden af de nugældende regnskabsregler i loven er hæmmet af, at de forskelligeartede regler for henholdsvis livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber ikke er klart adskilte. Det er derfor hensigten, at der udstedes særskilte regnskabsbekendtgørelser for henholdsvis skadesforsikringsselskaber og livsforsikringsselskaber.

Endvidere er det hensigten at udstede en særskilt bekendtgørelse om koncernregnskaber. EF's 7. direktiv om konsoliderede regnskaber (83/349/EØF) er endnu ikke gennemført i dansk ret, men efter artikel 40 i 7. direktiv, skal koncernregnskabsreglerne gennemføres for pengeinstitutter og forsikringsselskaber i de nationale lovgivninger senest samtidig med, at de harmoniserede regnskabsregler på de 2 områder skal være gennemført i de nationale lovgivninger. Det er hensigten, at fastsætte koncernregnskabsreglerne for forsikringsselskaber samtidig med, at 7. direktiv om koncernregnskaber gennemføres i dansk regnskabslovgivning.

Endvidere kan bemyndigelsen anvendes til at fastsætte regler om regnskabsposter for specielle områder. Her tænkes specielt på regler om opgørelse af forsikringsmæssige hensættelser (tekniske reserver).

Finanstilsynet har allerede efter lovens § 131, *stk. 1*, en særlig hjemmel til at fastsætte retningslinier for opgørelse og vurdering af de tekniske reserver. Efter forslaget vil denne særlige bemyndigelse være indeholdt i den generelle bemyndigelse til at fastsætte regnskabsregler i forslagens § 123.

I EF er der overvejelser om at harmonisere beregningsmetoderne for forsikringsmæssige hensættelser.

Indtil videre har dette udmøntet sig i et direktiv om hensættelse og beregning af en udlningsreserve i selskaber, der driver kreditforsikring (87/343/EØF). De regler, der ifølge direktivet skal være indført senest 1. januar 1990, og som har betydning for et fåtal af danske selskaber, kan udmøntes i en særlig bekendtgørelse med hjemmel i forslagens § 123.

Endelig vil der kunne være behov for at fastsætte særregler for andre brancher, eksempelvis genforsikringsselskaber eller arbejdsskadeforsikringsselskaber.

§ 124

Bestemmelsen i § 124 erstatter gældende lovs § 129 og svarer til årsregnskabslovens § 56. I forhold til årsregnskabslovens § 56 er bestemmelsen ændret i overensstemmelse med den ændring, der er foreslået i forslaget til lov om ændring af årsregnskabsloven m.v. Der henvises til bemærkningerne til dette lovforslag.

Stk. 2, nr. 3, er ændret i forhold til årsregnskabslovens § 56, *stk. 2*, nr. 3, der kræver omtale af «forsknings- og udviklingsaktiviteter». Årsagen hertil er, at forsknings- og udviklingsaktiviteter i årsregnskabslovens forstand ikke forekommer i forsikringsselskaber. Produkt- og organisationsudviklingsaktiviteter anses for at være af en tilsvarende betydning for en bedømmelse af forsikringsselskaber, som forsknings- og udviklingsaktiviteter er i producerende virksomheder.

Gældende lovs § 129, *stk. 2*, foreslås ophævet, da oplysninger om lønninger og beskæftigelse naturligt hører hjemme i noterne, jf. årsregnskabslovens § 51. En bestemmelse herom vil indgå i regnskabsbekendtgørelser efter forslagens § 123.

Gældende lovs § 129, *stk. 5* foreslås ligeledes ophævet, idet det bør fremgå af de administrativt fastsatte regler, at beløb, der tildeles som bonus til forsikringstagerne i livsforsikringsselskaber, skal udgiftsføres i resultatopgørelsen. Dette er i øvrigt i overensstemmelse med de senere års regnskabspraksis.

§§ 125-126

Bestemmelserne erstatter gældende lovs §§ 148 og 149.

Indsendelsestidspunktet i § 125, *stk. 1*, er i forhold til gældende lovs § 148, *stk. 1*, skærpet således, at årsregnskabet skal indsendes til Finanstilsynet, så snart det foreligger godkendt af bestyrelsen, dog senest 8 dage før generalforsamlingen. Hensigten hermed er at sikre, at årsregnskabet på det tidligst mulige tidspunkt tilgår tilsynet.

I § 125, *stk. 2*, foreslås fristen for indsendelse af det endeligt godkendte regnskab forkortet fra de nugæl-