

F. t. l. vedr. finansiel virksomhed m.v.

Til § 8 a

§ 8 a viderefører og er en præcisering af § 8, stk. 2, i den gældende lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Bestemmelsen svarer til § 184 i lov nr. 453 af 10. juni 2003 om finansiel virksomhed og med visse sproglige tilpasninger til § 8 i årsregnskabsloven.

Til § 8 b

§ 8 b svarer til § 185 i lov nr. 453 af 10. juni 2003 om finansiel virksomhed og med visse sproglige tilpasninger til §§ 9 og 10 i årsregnskabsloven. Kravet om, at årsrapporten skal underskrives af direktion og bestyrelse, findes i § 8, stk. 2, i den gældende lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Forslaget til § 8 b tilføjer et krav om en ledelsespåtegning, der skal påføres den samlede årsrapport, og som skal dateres og underskrives.

Til § 8 c

§ 8 c svarer til § 186 i lov nr. 453 af 10. juni 2003 om finansiel virksomhed og med visse sproglige tilpasninger til § 11 i årsregnskabsloven. Bestemmelsen viderefører den såkaldte »generalklausul« i § 8 a, stk. 1-2, i den gældende lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, hvorefter årsrapporten skal give et retvisende billede.

Til § 8 d

§ 8 d svarer til § 187 i lov nr. 453 af 10. juni 2003 om finansiel virksomhed og § 12 i årsregnskabsloven.

Ved udarbejdelsen af årsrapporten skal der foretages en konkret vurdering af, hvilke regnskabsbrugere årsrapporten har relevans for. Bestemmelsen fastlægger de overordnede krav til de oplysninger, som en årsrapport skal indeholde for at leve op til kravet om et retvisende billede, jf. dette forslags § 8 c. Bestemmelsen præciserer, at det er regnskabsbrugernes informationsbehov, der er vejledende for det retvisende billede.

Til § 8 e

§ 8 e svarer til § 188 i lov nr. 453 af 10. juni 2003 om finansiel virksomhed og § 13 i årsregnskabsloven, og fastlægger de grundlæggende forudsætninger for udarbejdelse af årsrapporten.

Stk. 3 indeholder en undtagelse, hvorefter Lønmodtagernes Dyrtidsfond i særlige tilfælde kan fravige visse af bestemmelserne i stk. 1. Fravigelsesbestemmelsen vil blive fortolket i overensstemmelse med den tilsvarende bestemmelse i årsregnskabslovens § 13, stk. 3.

Til § 8 f

§ 8 f svarer til § 189 i lov nr. 453 af 10. juni 2003 om finansiel virksomhed. Bestemmelsen fastslår, at hovedreglen for værdiansættelse er, at aktiver og forpligtelser skal værdiansættes (måles) til dagsværdi. Begrebet »dagsværdi« er det danske udtryk, der svarer til »fair value« på engelsk. Begrebet er i årsregnskabsloven defineret således: »For et aktiv eller en forpligtelse er dagsværdien det beløb, hvormed et aktiv kan udveksles eller en forpligtelse kan udlignes ved transaktioner mellem af hinanden uafhængige parter.«

Hovedreglen i årsregnskabsloven er, at værdiansættelse af aktiver sker til kostpris og nettorealiseringsværdien anvendes på forpligtelser. Som en undtagelse herfra skal finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke påtænkes holdt til udløb, dog som hovedregel måles til dagsværdi.

For så vidt angår Lønmodtagernes Dyrtidsfonds finansielle aktiver (værdipapirer) finder dagsværdiprincippet allerede fuldt ud anvendelse efter de gældende regler. Dette er tilfældet, selv om den formelle hovedregel for værdiansættelse i de gældende regelsæt er, at aktiverne skal værdiansættes til anskaffelsespriser, jf. den gældende § 18, stk. 1, nr. 3, i bekendtgørelse nr. 1014 af 12. november 2002 om årsregnskaber for Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Begrundelsen for at indføre en ny hovedregel er derfor, at den nugældende formelle hovedregel (anskaffelsesprisprincippet) i praksis allerede snarere er en undtagelse til værdiansættelse efter et dagsværdiprincip. Det kan derfor virke misvisende at fastholde anskaffelsesprisprincippet som en hovedregel. Samtidig peger udviklingen i international regnskabspraksis i retning af, at flere og flere aktiver og forpligtelser skal måles til dagsværdi, idet det antages, at dette fører til mere gennemskuelige og sammenlignelige regnskaber.

Det foreslås i bestemmelsen, at Finanstilsynet har mulighed for at fravige hovedreglen i de regler, der fastsættes i bekendtgørelser udstedt i medfør af forslags § 8 l. Reglen er formuleret således, for at Finanstilsynet dermed får mulighed for at udstede regnskabsregler, hvorefter dagsværdiprincippet er fraveget for bestemte aktiv- eller forpligtelsestyper, for hvilke det endnu ikke er dansk eller international praksis at anvende dagsværdiprincippet. Dette gælder eksempelvis for værdiansættelsen af inventar o. lign.

Til § 8 g

§ 8 g svarer til § 190 i lov nr. 453 af 10. juni 2003 om finansiel virksomhed og § 14 i årsregnskabsloven.