

skaden har opfyldt betingelserne for skattefrihed efter parcelhusreglen.

En efterfølgende afståelse af en ejendom, uden det beskadede hus er derimod ikke omfattet af skattefriheden, da der ikke er tale om afståelse af en ejerbolig. Fortjeneste ved afståelse af ejendommen beskattes således efter de almindelige regler i ejendomsavancebeskatningsloven.

### 2.1.3. Forslagets indhold

Det foreslås, at der gennemføres en generel regel, der fritager fortjeneste ved afståelse af en ejendom for beskatning, hvis:

- 1) Der på ejendommen har været opført et hus, der er blevet væsentligt beskadiget,
- 2) beskadigelsen ikke skyldes forsæt eller grov uagtsomhed fra ejeren eller personer i ejerens husstand, og
- 3) ejendommen på tidspunktet for beskadigelsen kunne være afstået skattefrit efter parcelhusreglen.

Det foreslås dog for at undgå, at ejeren kan spekulere i at have grundarealet liggende i flere år, uden at der opføres en ny ejendom, at fortjenesten ved afståelse af grundarealet kun er skattefri, hvis ejendommen afstås senest 1 år, efter at skaden er indtruffet.

Ændringen skal omfatte alle de boligtyper, der er omfattet af parcelhusreglen (en- og tofamiliehuse, sommerhuse, ejerlejligheder m.v..)

Desuden skal ændringen omfatte fortjeneste ved afståelse af stuehus for landbrugs- og skovbrugsejendomme og boligdelen for blandede benyttede ejendomme.

## 2.2. Udjævningsreserver i kredit- og kautionsforsikringselskaber

### 2.2.1. Baggrund

EU's regnskabsforordning (1606/2002), der indfører de internationale regnskabsstandarder (IAS/IFRS), trådte i kraft pr. 1. januar 2005. Afledt heraf blev regnskabsbekendtgørelsen for skadeforsikringselskaber ændret grundlæggende med virkning fra 1. januar 2005.

En væsentlig forskel mellem de hidtidige danske regnskabsregler for forsikringselskaber og de nye regnskabsregler er indregning af udjævningshensættelser. Efter IAS/IFRS-regelsættet og dermed de nye danske regnskabsregler kan udjævningshensættelser ikke præsenteres som hensættelser i regnskabet.

Forsikringselskaberne har ved indkomstopgørelsen fradrag for beløb, der hensættes til dækning af for-

pligtelserne over for de forsikrede – herunder udjævningshensættelser, jf. selskabsskattelovens § 13, stk. 2.

For skadeforsikringselskaberne betyder dette i praksis, at de regnskabsmæssige udjævningshensættelser, som har været hensat til og med regnskabsåret 2004, vil blive tilbageført i 2005-regnskaberne og dermed indtægtsført i selvangivelserne for 2005.

### 2.2.2. De gældende regler

En kredit- og kautionsforsikring dækker typisk forsikringstager mod tab, der skyldes kunders manglende betaling for leverancer af varer og tjenesteydelser. Herudover kan begrebet dække over forsikring mod konsekvensen af diverse politiske beslutninger i kundernes lande, såsom annullering af importlicens eller pludseligt opståede handelsrestriktioner, ligesom arbejdsgarantier, leverancegarantier m.v. er omfattet. De beløb, der udbetales i skadeserstatninger, udviser store udsving og kan i visse år være betragtelige.

Som følge heraf har Finanstilsynet fastsat særlige krav om beregning af hensættelser til udjævning for skadeforsikringselskaber, der tegner kredit- og kautionsforsikringer. Det gælder også efter overgangen til de nye regnskabsregler.

Indtil 1. januar 2005 skulle kredit- og kautionsforsikringselskaberne afsætte udjævningshensættelser i henhold til bekendtgørelse nr. 726 af 27. november 1989 om udjævningshensættelser inden for kredit- og kautionsforsikring.

Udjævningshensættelsen skulle i hvert regnskabsårs balance forøges med et beløb svarende til mindst 75 pct. af regnskabsårets overskud ved forsikringsdriften, indtil denne udgjorde 400 pct. af gennemsnittet af de årlige præmieindtægter efter fradrag af genforsikringspræmier i de fem seneste regnskabsår.

Med virkning fra 1. januar 2005 blev bekendtgørelsen om udjævningshensættelser inden for kredit- og kautionsforsikring afløst af bekendtgørelse nr. 1405 af 14. december 2004 om udjævningsreserver inden for kredit- og kautionsforsikring. Efter denne nye bekendtgørelse har kredit- og kautionsforsikringselskaber fortsat pligt til at afsætte en udjævningshensættelse. Udjævningshensættelsen beregnes efter uændrede principper bortset fra, at mindstekravet til hensættelsen er blevet reduceret til 150 pct. af gennemsnittet af de årlige præmieindtægter efter fradrag af genforsikringspræmier i de fem seneste regnskabsår.

Der er imidlertid den væsentlige forskel, at efter de nye regnskabsregler kan denne særlige hensættelse ikke længere opføres under de forsikringsmæssige hensættelser i årsregnskabet, men skal i stedet præsenteres