

FO regnskabsbekendtgørelse - Det foreslås at følgende DK ændringer også indarbejdes i FO regnskabsbekendtgørelse

Forskel/ændring	Begrundelse i DK	FO implikation	§§ i udkast
Ordensregler			
Sammenligningstal på egenkapitalopgørelse	Ordensregel. Sammenligningstal på alle poster er et generelt krav og fremmer regnskabsforståelsen	Også en god ide for FO.	§ 5, stk. 1
Noter skal være indeholdt i en særskilt del af årsrapporten, der er tydeligt afgrænset og betegnet som »noter«. Henvielse til, at noter er placeret i andre dele af årsrapporten, skal være meget tydelig og præcis.	Ordensregel.	Også relevant for FO.	§ 88, stk. 2
Præcisering af, at femårsoversigt er en note.	Ordensregel.	Også relevant for FO	§ 91a § 132
Præcisering af, at risikoplysninger skal gives i en note.	Ordensregel.	Også relevant for FO	§ 91b § 131
Oplysning om regnskabspraksis i halvårsregnskab	Ordensregel.	Også relevant for FO.	§ 145, stk. 4
Tilpasning til den danske årsregnskabslov			
Specifikation af revisionshonorar.	Tilpasning til den danske årsregnskabslov.	Også relevant for FO. § 108, stk. 2 medtages dog ikke.	§ 108

I koncerner skal ledelsesberetningen indeholde en beskrivelse af koncernens juridiske, ledelsesmæssige og organisatoriske struktur omfattende både koncernvirksomhederne og væsentlige filialer i udlandet.	Tilpasning til den danske årsregnskabslov.	Også relevant for FO.	§ 128, stk. 1, nr. 11
Tilpasning til IFRS			
Udlodning af egenkapital til medlemmer i medlemsejede virksomheder må ikke behandles som en del af udbetalte ydelser eller på anden måde indregnes i resultatopgørelsen eller i anden totalindkomst.	Tilpasning til IFRS (udlodninger til "aktionærer" kan ikke betragtes som en udgift).	Også relevant for FO	§ 28, stk. 2
Generel definition af dagsværdi (fremfor specifik under de enkelte relevante balanceposter)	Tilpasning til IFRS	Også relevant for FO.	§ 41a §§ 50 - 51
Tilsynet kan under særlige omstændigheder tillade, at årsregnskabet præsenteres i en anden end danske kroner eller euro	Tilpasning til IFRS	Også relevant for FO.	§ 42, stk. 9
Uanset forbuddet mod modregning i § 116, stk. 1, nr. 8, i "Løgtingslóg um tryggingarvirksemi" skal finansielle aktiver og finansielle forpligtelser modregnes og præsenteres med nettobeløbet, når følgende betingelser er opfyldt: 1) Virksomheden har ret til at modregne i forhold til modparten og 2) virksomheden har til hensigt at afhænde aktivet og afvikle forpligtelsen ved modregning eller afhænde aktivet og afvikle forpligtelsen samtidigt.	Tilpasning til IFRS	Også relevant for FO.	§ 45a

<p>En forpligtelse til at købe egne egenkapitalinstrumenter indregnes som en forpligtelse af samme størrelse som den aftalte købesum.</p>	<p>Tilpasning til IFRS (præcisering).</p>	<p>Også relevant for FO.</p>	<p>§ 52, stk. 1</p>
<p>En gruppe af materielle anlægsaktiver kan efter første indregning måles til omvurderet værdi efter reglerne for domicilejendomme i § 58. Alle aktiver tilhørende den pågældende gruppe skal i så fald måles efter denne metode.</p>	<p>Tilpasning til IFRS (bl.a. relevant for vindmøller).</p>	<p>Også relevant for FO.</p>	<p>§ 56, stk. 3</p>
<p>Afskrivninger på domicilejendomme baseret på den seneste omvurderede værdi.</p>	<p>Tilpasning til IFRS (præcisering).</p>	<p>Også relevant for FO.</p>	<p>§ 58, stk. 5</p>
<p>Hensættelser til forsikringsforpligtelser og forsikringsaktiver skal ikke reguleres for ændringer, der skyldes ændringer i virksomhedens egen kreditrisiko.</p>	<p>Tilpasning til IFRS</p>	<p>Også relevant for FO.</p>	<p>§ 65, stk. 2 §71, stk. 2</p>
<p>Diskonteringsrente ved opgørelse af hensatte forpligtelser, der ikke er forsikringsforpligtelser er ikke afhængig af EIOPA rentekurven, men skal afspejle de risici, der er specifikt forbundet med forpligtelsen.</p>	<p>Tilpasning til IFRS</p>	<p>Også relevant for FO.</p>	<p>§ 72, stk. 5</p>
<p>En virksomhed, som måler ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi, skal oplyse størrelsen af den ændring i dagsværdien af disse forpligtelser, som kan henføres til ændringer i kreditrisikoen på forpligtelserne.</p>	<p>Tilpasning til IFRS</p>	<p>Også relevant for FO</p>	<p>§ 105 a</p>

Tilpasning til Solvens II			
Introduktion af EIOPA rentekurven	Tilpasning til SII	FO introducerer kun EIOPA rentekurven med dansk VA-tillæg, dvs. rentekurven som offentliggjort af Finanstilsynet.	§ 65a
Regler for levetidsforudsætninger foreskrives	Primært konsekvens af udviklingen på livsforsikringsmarkedet men også delvis en konsekvens af S II	<u>Det er en FO særregel at levetidsforudsætninger foreskrives i bekendtgørelsen. Der anvendes dansk benchmark med justering til FO niveau.</u>	<u>§ 65b</u>
Ny definition af livsforsikringshensættelser.	Både en konsekvens af S II og udviklingen på livsforsikringsmarkedet.	<u>Definitionen lægges så tæt som muligt op af op af den danske.</u> Indregning af sandsynligheder for omtegning til fripolice og genkøb samt fortjenstmargen, der, implementeres dog ikke.	<u>§ 15, stk. 1</u> <u>§§ 66 - 68</u>
Livsforsikringshensættelser samles i en post i balancen	Ikke længere fokus på specifikation i bonuspotentialer da fokus er på forpligtelsesdelen hhv fortjenstmargin Tilpasning til SII Dog fortsat notekrav med underposter	Livsforsikringshensættelser samles i en post i balancen, <u>men der skal forsat være oplysning om de relevante delelementer (bonuspotentialer) i noterne.</u> <u>EY laver udkast til bestemmelse om specifikation i noterne.</u>	§§ 17 - 19 udgår
Ny definition af præmiehensættelser, skade	Tilpasning til SII	Den eksisterende definition bevares (svarende til den nye DK § 69a). Fortjenstmargen for skade implementeres således ikke.	§ 69

<p>Ny definition af erstatningshensættelser, skade</p>	<p>Præcisering af at "best estimate" er princippet samt konsekvent krav om diskontering</p> <p>Tilpasning til SII</p>	<p>Generelt krav om "nutidsværdi" (diskontering) implementeres.</p> <p>Diskonteringsrenten ændres til EIOPA rentekurven som offentliggjort af Finanstilsynet.</p>	<p>§ 21 § 70</p>
<p>Risikomargen i skadesforsikring</p>	<p>Tilpasning til SII</p>	<p>Implementeres.</p>	<p>§ 21a § 35, stk. 4 § 37, stk. 4</p>
<p>Definition af "Genforsikringsandele af de forsikringsmæssige hensættelser til forsikringskontrakter".</p>	<p>Konsekvens af ændringerne i opgørelsen af de forsikringsmæssige hensættelser.</p> <p>Delvis tilpasning til S II</p>	<p>Implementeres som konsekvens af ændringerne i opgørelsen af de forsikringsmæssige hensættelser.</p>	<p>§ 9</p>
<p>Indregning af genforsikringskontrakter</p>	<p>Tilpasning til SII</p> <p>Ændringen sikrer, at værdiansættelsen af genforsikringskontrakterne sker til markedsværdi i overensstemmelse med metoderne til opgørelse af bruttoforpligtelserne</p>	<p>Implementeres som konsekvens af ændringerne i opgørelsen af de forsikringsmæssige hensættelser.</p> <p>Da man ikke implementer fortjenstmargen, indføres der ikke krav om at noteoplyse den andel af genforsikringsandel af præmiehensættelser, der relaterer sig til fortjenstmargen.</p>	<p>§ 71, stk. 1</p>
<p>Valutaomregningsforskelle og ændringer i den anvendte diskonteringsrate i skadesforsikring vises ikke længere under "Kursreguleringer" men under en ny post kaldet "Førrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser" og inkluderer nu også diskonteringseffekten fra hensættelserne (løbetidsforkortelse).</p>	<p>Hænger delvis sammen med kravet om diskontering af både præmie- og erstatningshensættelser, der delvist er en del af S II implementeringen, men er også en nyfortolkning af, hvor disse poster skal stå.</p> <p>Fremtidig IFRS vil også kræve fuld diskontering.</p>	<p>Den nye definition implementeres</p>	<p>§ 35, stk. 6 § 37, stk. 6</p>

Forsikringsteknisk rente i skadesforsikring beregnes nu kun af præmiehensættelserne, og kun når § 69a (pro rata temporis-metoden) anvendes, idet hensættelserne ellers forventes at være diskonterede, og der dermed ikke er behov for beregning af forsikringsteknisk rente.	Hænger delvis sammen med kravet om diskontering af erstatningshensættelser, der delvist er en del af S II implementeringen. Fremtidig IFRS vil også kræve fuld diskontering.	Den nye beregningsmetodik implementeres	§ 36, stk. 1
Overskudskapital	Solvens II begreb indarbejdet for at skabe overensstemmelse mellem solvens- og regnskabsregel.	Ændringen implementeres.	§ 11, stk. 1
Tilpasning af regnskabsskemaerne til nye poster.	Tilpasning til SII	Ændringen implementeres.	Bilag 2 - 5
Fælles følsomhedsoplysninger for liv og skade (særregler for liv afskaffes).	Tilpasning til S II (særregler for liv bliver mindre relevante).	Ændringen implementeres.	§ 126 § 127
Tilpasning til udviklingen på liv- og pensionsmarkedet (ud over SII tilpasning)			
Opdeling af livsforsikringshensættelser på gennemsnitsrenteprodukter og markedsrenteprodukter	Nyt sprogbrug. Tidligere var det opdeling på garanterede ordninger og unit linked. I praksis taler i om det samme.	Ændringen implementeres.	§ 96, stk. 1 § 100, stk. 1 & 2
Livsforsikringshensættelser og investeringsaktiver samt en række noter skal opdeles på gennemsnitsrent-produkter og markedsrente-produkter, hvis disse produkttyper hver især er af væsentligt omfang.	Tilpasning til udviklingen på liv- og pensionsmarkedet.	Ændringen implementeres.	§ 96, stk. 1 § 100, stk. 1 & 2

Nye notekrav til liv	Tilpasning til udviklingen på liv- og pensionsmarkedet.	Ændringen implementeres.	§ 100 § 101 §101a § 111 § 147, stk. 2
Andet			
Forsikringsholdingselskaber er omfattet	Begrebet er implementeret	Nu også relevant for FO	1, stk. 1, nr. 2
Selskabsregnskab kan ikke aflægges efter IFRS	Ønsket om sammenlignelighed for alle selskaber	Også en god ide for FO	§ 1, stk. 3
Bonus vises ikke længere som separat resultatlinje	Forenkling	Nu også relevant for FO	§ 29, stk. 2 og § 30 ophæves
Note med specifikation af kapitalandele på brancher og regioner afskaffes	Forenkling	Også relevant for FO.	§ 97 ophæves
Specifikation af personaleudgifter på direktionen, bestyrelsen og risikotagere.	Udspringer af finanskrisen og ønsket om forsvarlig lønpolitik i den finansielle sektor.	Også relevant for FO.	§ 116, stk. 2 & 3
Notekrav om solvenskravets størrelse flyttes til ledelsesberetningen.	Nødvendigt for at undgå, at revisorerne skal revidere virksomhedens kapitalkrav opgjort efter standardmodellen/S II, hvilket bliver dyrt og omfangsrigt.	Også relevant for FO, da man har indført standardmodellen.	§ 125 § 128a
Forsikringsholdingselskaber, som har aktiviteter der ikke kan indpasses i regnskabsskemaerne i Bilag 2 - 5 kan med tilsynets tilladelse afvige skemaopstillingen	Praktisk regel	Også relevant for FO.	§ 138, stk. 3
Deadline for halvårsregnskab for ændret fra 31. august til 30. september.	Praktisk regel.	Også relevant for FO.	§ 145, stk. 7