

## **Notat om ændring af bekendtgørelse nr. 4 af 27/06/2018 om finansielle rapporter for forsikringselskaber og forsikringsholdingvirksomheder**

I forbindelse med implementeringen af den nye regnskabsbekendtgørelse (bekendtgørelse nr. 4 af 27. juni 2018 om finansielle rapporter for forsikringselskaber og forsikringsholdingvirksomheder) er Forsikringstilsynet blevet opmærksom på et par forhold, som med fordel kan præciseres og ændres.

Det drejer sig om følgende forhold:

1. Bortfald af specifikke bestemmelser om risikomargen på præmiehensættelsen i skadesforsikring
2. Oplysning om "solvensdækning" flyttes fra nøgletal i femårsoversigten til ledelsesberetningen

Forsikringstilsynet har derfor besluttet at udstede en ændringsbekendtgørelse til regnskabsbekendtgørelsen vedrørende disse forhold.

### **1. Ad 1. Bortfald af specifikke bestemmelser om risikomargen på præmiehensættelsen i skadesforsikring**


I den færøske regnskabsbekendtgørelse (og i de færøske solvensregler) er der kun én metode for opgørelse af præmiehensættelser i skadesforsikring (den forenkede metode). Dette er i modsætning til den danske regnskabsbekendtgørelse (og solvensregler), der dannede forbillede for de nye færøske regler, hvor der er både en hovedregel (den komplekse metode) og den forenkede metode.

Ved anvendelsen af den forenkede metode er der – i modsætning til ved anvendelsen af den komplekse metode – ikke behov for indregning af fortjenstmargen. Som udgangspunkt er der heller ikke behov for risikomargen på præmiehensættelser. Ved udformningen af den nye færøske regnskabsbekendtgørelse blev bestemmelser om fortjenstmargen derfor ikke medtaget. Det blev imidlertid ikke præciseret, at bestemmelserne om risikomargen på præmiehensættelser i skadesforsikring kun vil være relevant, når præmien ikke er tilstrækkelig til at dække erstatninger, skadesbehandlingsomkostninger og risikomargen. Dette præciseres ved ændringer i § 21a, § 69, stk. 3 og bilag 1, nr. 52 og 53 samt ved at § 35, stk. 4, § 69, stk. 4 samt regnskabspost 1.4 i bilag 4 og 5 udgår.

Opmærksomheden henledes på, at der fortsat er krav om risikomargen på erstatningshensættelsen.

### **2. Ad 2. Oplysning om "solvensdækning" flyttes fra nøgletal i femårsoversigterne til ledelsesberetningen**

I den gældende regnskabsbekendtgørelse fremgår oplysning om "solvensdækning" (der er forholdet mellem basiskapitalen og det største af kapitalkravet og det individuelle solvensbehov ved regnskabsårets udgang angivet i procent), af femårsoversigterne for henholdsvis livs- og skadesforsikringselskaber, jf. bilag 9 og 10. Femårsoversigterne er en del af årsregnskabet, der som



udgangspunkt er omfattet af revision. Selv om det af bilag 9 og 10 fremgår, at nøgletallene "solvensdækning" ikke er omfattet af revisionspligten, er revisorerne i henhold til internationale revisionsstander forpligtet til at oplyse herom i revisionspåtegningen. Derfor foreslås det, at oplysning om "solvensdækning" flyttes til ledelsesberetningen § 128 a, stk. 2, der ikke er en del af årsregnskabet. En tilsvarende ændring er foretaget i den danske regnskabsbekendtgørelse<sup>1</sup>.

### 3. Kommentarer til de enkelte ændringer

#### *Til § 21 a*

Risikomargen på præmiehensættelser i skadesforsikring udgår af definitionen af passivpost 15. *Risikomargen på skadesforsikringskontrakter.*

Baggrunden er, at efter den forenkede metode til opgørelse af præmiehensættelser, som anvendes i regnskabsbekendtgørelsen, jf. § 69, afsættes hele præmien som præmiehensættelse ved forsikringens registrering. Da præmien som udgangspunkt er fastsat sådan, at der (for en hel bestand) både er plads til at dække skader, skadesbehandlingsomkostninger, usikkerhed (risikomargen) og fortjeneste, er risikomargen allerede afsat som en del af præmiehensættelsen, og der er ikke behov for at afsætte en yderlige risikomargen.

Hvis en bestand af forsikringer, der dækker samme risiko, forventes at være tabsgivende som følge af omkostninger til forsikringsbegivenheder, som indtræffer efter balancedagen, skal præmiehensættelserne indbefatte et beløb til dækning af tabet, jf. § 69, stk. 3. Det præciseres ved en ændring af § 69, stk. 3, at tabshensættelsen bør tage hensyn til usikkerhed/risikomargen.

#### *Til § 35. Stk. 4*

Bestemmelsen, der er en definition af underpost 1.4. *Ændring i risikomargen* (på præmiehensættelser), udgår som konsekvens af bortfaldet af specifikke bestemmelser om risikomargen på præmiehensættelser i skadesforsikring.

#### *Til § 69, stk. 3*

Det præciseres, at en eventuel tabshensættelse på præmiehensættelserne skal opgøres under hensyntagen til risikomargen, jf. også kommentaren til § 21 a.

#### *Til § 69, stk. 4*

Bestemmelsen udgår som konsekvens af bortfaldet af specifikke bestemmelser om risikomargen på præmiehensættelser i skadesforsikring.

#### *Til § 128 a stk. 2*

Med bestemmelsen flyttes de oplysninger om "solvensdækning", der tidligere blev givet som nøgletal i femårsoversigterne for henholdsvis livs- og skadesforsikring, jf. bilag 9 og 10, til ledelsesberetningen. Ligesom for nøgletal er der krav om fire års sammenligningstal.

#### *Til Bilag 1, nr. 52*

Som en konsekvens af bortfaldet af specifikke bestemmelser om risikomargen på præmiehensættelser i skadesforsikring udgår "periodens ændring i risikomargen" i definitionen af *Nettogenforsikringsprocent*.

---

<sup>1</sup> Bekendtgørelse nr. 1442 af 03/12/2018 om ændring af bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser

*Til Bilag 1, nr. 53*

Som en konsekvens af bortfaldet af specifikke bestemmelser om risikomargen på præmiehensættelser i skadesforsikring udgår "periodens ændring i risikomargen" i definitionen af *Omkostningsprocent*.

*Til Bilag 4, underpost 1.4*

Posten udgår som konsekvens af bortfaldet af specifikke bestemmelser om risikomargen på præmiehensættelser i skadesforsikring.

*Til Bilag 5, underpost 1.4*

Posten udgår som konsekvens af bortfaldet af specifikke bestemmelser om risikomargen på præmiehensættelser i skadesforsikring.

*Til bilag 9*

Som konsekvens af, at oplysninger om "solvensdækning" flyttes fra femårsoversigten til ledelsesberetningen udgår nøgletal 8 og afsnit nr. 5 i afsnittet om beregning af nøgletal i femårsoversigten ophæves.

*Til bilag 10*

Som konsekvens af, at oplysninger om "solvensdækning" flyttes fra femårsoversigten til ledelsesberetningen udgår nøgletal 7 og de to sidste afsnit i bilaget ophæves.

/Gudmundur Effersøe Nónstein