

NOTAT

Finanstilsynet

17. september 2019

J.nr. 1972-0001

/bbi

Bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om finansielle rapporter for LD Fonde

Ad § 2

Det præciseres, at års- og halvårsrapporter skal være affattet på dansk eller engelsk.

Ad § 8

En arbejdsgiver skal for hver lønmodtager indberette tilgodehavende feriemidler optjent i perioden fra den 1. september 2019 til den 31. august 2020 til LD Fonde. Hvis arbejdsgiveren vælger at beholde de tilgodehavende feriemidler i virksomheden, indtil de forfalder til betaling, opstår der i LD Fonde et tilgodehavende, som skal indregnes under aktivpost 6, *Tilgodehavende feriemidler hos arbejdsgivere*. Posten skal reguleres med indekseringer, periodisering af indeksering samt indbetaling fra arbejdsgivere.

Ad § 10

Det foreslås, at tilgodehavende renter alternativt kan indregnes som en del af værdien af de aktiver, som renterne vedrører. Der findes en tilsvarende bestemmelse for kreditinstitutter.

Ad § 11

Det foreslås, at der i balancen præsenteres en fælles formue for Lønmodtagernes Dyrftidsmidler og Lønmodtagernes Feriemidler. En nærmere specifikation af formuen vil fremgå af noterne, jf. den foreslåede § 63.

Ad § 13

Det foreslås, at posterne og rækkefølgen i resultatopgørelsen ændres, så de centrale poster fremgår øverst i resultatopgørelsen i stedet for de beløbsmæssigt mindre væsentlige poster. Skemaet for resultatopgørelsen i bilag 3 er tilsvarende ændret.

Ad § 14

Det præciseres, at hovedpost 2, *Pensionsafkastskat*, skal angive den pensionsafkastskat, der vedrører regnskabsåret, uanset om skatten er aktuel eller

først skal betales i senere perioder. Der findes en tilsvarende bestemmelse for forsikringsselskaber og pensionskasser.

Ad § 18

Bestemmelsen om dagsværdi ændres, så den svarer til de tilsvarende bestemmelser i Finanstilsynets øvrige regnskabsbekendtgørelser.

Ad § 34

Ændringen af bestemmelsen om leasing har til formål at sikre, at bekendtgørelsens regler om indregning af leasingkontrakter er i overensstemmelse med IFRS 16.

Ændringen i forhold til de hidtil gældende regler indebærer, at den regnskabsmæssige behandling hos leasingtagere ikke længere kræver en sondring mellem finansiel leasing og operationel leasing. Alle leasingkontrakter skal indregnes hos leasingtager i form af et leasingaktiv, der repræsenterer værdien af brugsretten. Samtidig skal leasingtager indregne en leasingforpligtelse, der udgør nutidsværdien af de aftalte leasingforpligtelser. Undtaget fra kravet om indregning af et leasingaktiv er aktiver leaset på kontrakter af kort varighed og leasede aktiver med lav værdi. IFRS 16 kan anvendes ved fortolkning af begreberne "kontrakter af kort varighed" og "aktiver med lav værdi".

Ad § 38

Det præciseres, at omkostninger forbundet med ydelser og goder til ansatte for disses arbejdsydelser skal indregnes i resultatopgørelsen i takt med de ansattes levering af de arbejdsydelser, der giver ret til de pågældende ydelser og goder. Ubetalte beløb, der er omkostningsført, skal indregnes som en forpligtelse. Beløb, der forfalder inden for 12 måneder efter balancetidspunktet, diskonteres ikke, mens beløb, der forfalder mere end 12 måneder efter balancetidspunktet, skal diskonteres. Forudbetalte beløb indregnes som et aktiv. Der findes en tilsvarende bestemmelse i Finanstilsynets øvrige regnskabsbekendtgørelser.

Ad § 50

Det præciseres, at noteoplysninger skal være indeholdt i en særskilt del af årsrapporten, som er tydeligt afgrænset som noter. Oplysninger, der skal gives i noterne, er omfattet af revisionspligt. Revisionspligten gælder fortsat, hvis en noteoplysning er efterlevet ved henvisning til ledelsesberetningen eller til andre dele af årsrapporten.

Ad § 54

Det foreslås, at femårsoversigten flyttes fra ledelsesberetning til noterne, så oplysningerne bliver underlagt revision.

Ad § 55

Det foreslås, at beskrivelsen af finansielle risici samt politikker og mål for styringen af disse flyttes til noterne, så oplysningerne bliver underlagt revision.

Ad § 60

Det foreslås, at specifikationen af aktiver og disses afkast, jf. skemaet i bilag 6, skal gives separat for Lønmodtagernes Dyrtidsmidler og Lønmodtagernes Feriemidler.

Ad § 61

Det foreslås, at der indføres nye oplysningskrav om aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi, specielt til aktiver i niveau 3, hvor målingen er usikker, fordi den må baseres på ikke-observerbart indhold. Bestemmelsen er inspireret af IFRS 13, specielt oplysningskravene i pkt. 91 og fremefter, og svarer til de oplysningskrav, der gælder for forsikringsselskaber og pensionskasser.

Ad § 63

Det foreslås, at noterne skal indeholde oplysninger om regnskabsårets bevægelser i medlemmernes formue vedrørende Lønmodtagernes Dyrtidsmidler og Lønmodtagernes Feriemidler.

Ad § 74

Det foreslås, at bestemmelsen om følsomhedsoplysninger ændres, så kravene fremover svarer til de oplysningskrav, der gælder for forsikringsselskaber og pensionskasser.

Ad § 77

Det foreslås, at der indføres et nyt oplysningskrav om de ledelseshverv, som LD Fondes bestyrelses- og direktionsmedlemmer varetager i andre erhvervsvirksomheder, bortset fra ledelseshverv i virksomhedens egne 100 pct. ejede dattervirksomheder. Der findes et tilsvarende oplysningskrav for forsikringsselskaber og pensionskasser.

Ad § 78

Det foreslås, at der indføres et nyt oplysningskrav om samfundsansvar, der indebærer, at ledelsesberetningen skal suppleres med en redegørelse om samfundsansvar. Kravene til indholdet af redegørelsen om samfundsansvar er inspireret af de oplysningskrav om samfundsansvar, der gælder for danske UCITS (investeringsforeninger mv.).

Ad § 79

Det foreslås, at der indføres et nyt oplysningskrav om segmentoplysninger, der indebærer, at LD Fondes resultatopgørelse og balance skal specificeres som segmentoplysninger i noterne for LD-ordningen og Feriemiddelfonden.

Ad § 83

Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2020 og finder første gang anvendelse på udarbejdelse og aflæggelse af års- og halvårsrapporter, der vedrører regnskabsperioder, der begynder 1. januar 2020 eller senere. Bekendtgørelsens bestemmelser kan dog anvendes helt eller delvist allerede i årsrapporten for 2019, jf. § 83, stk. 4.