

NOTAT

Finanstilsynet

3. februar 2025

RASK

J.nr.24-014371

/HTHO

Gennemgang af Finanstilsynets udkast til regnskabsbekendtgørelse med ændringer som følge af IFRS-option for skadesforsikringsselskaber, kønsbalanceloven mv.

Finanstilsynet har sendt udkast til bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser (FBEK) i ekstern høring.

1. Indledning

Udkastet til bekendtgørelsen knytter sig til:

- lovforslag om tilladelse til aflæggelse af årsregnskabet efter de internationale regnskabsstandarder (IFRS-option for skadesforsikringsselskaber) (samlelov APRIL 2025),
- kønsbalanceloven (lov nr. 1602 af 17. december 2024),
- ophævelse af kravet om at oplyse om måltal for andelen af det underrepræsenterede køn (jf. lov om ændring af visse love og bestemmelser på Erhvervsministeriets område som følge af opgavebortfald, lov nr. 1668 af 30. december 2024)
- overførelse af bestemmelser i IFRS-bekendtgørelsen for finansielle virksomheder til FBEK

Der er endvidere foretaget enkelte ændringer af rent korrekturmæssig karakter. Disse ændringer har ingen materiel betydning.

2. Gennemgang af de enkelte bestemmelser i FBEK

Fodnoten side 1

Det foreslås i fodnoten til FBEK's titel at tilføje "dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2022/2381/EU af 23. november 2022 om en mere ligelig kønsfordeling blandt ledelsesmedlemmer i børsnoterede selskaber og tilhørende foranstaltninger, EU-tidende 2022, nr. L 315, side 44."

Den ændrede affattelse medfører, at fodnoten vil indeholde en opdateret oversigt over gældende EU-forskrifter, som udgør regnskabsbekendtgørelsens EU-retlige baggrund.

Ændringen skyldes vedtagelsen af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2022/2381/EU af 23. november 2022 om en mere ligelig kønsfordeling blandt ledelsesmedlemmer i børsnoterede selskaber og tilhørende foranstaltninger.

Ændring af bestemmelse som følge af IFRS-option

Jf. forslag til lov om ændring af lov om forsikringsvirksomhed som forventes fremsat april 2025, indsættes i § 180 i lov om forsikringsvirksomhed mulighed for, at skadesforsikringsselskaber kan vælge at aflægge årsregnskab efter de internationale regnskabsstandarde (IFRS) i stedet for at aflægge årsregnskab efter de danske regnskabsregler i FBEK (IFRS-option).

Som en del af IFRS-optionen foreslås ændring af § 1, så stk. 2 ophæves. Stk. 3 bliver herefter stk. 2, og stk. 4 bliver stk. 3. Den hidtidige § 1, stk. 2 indarbejdes i den nye § 5 jf. nedenfor.

Der henvises i øvrigt til lovforslagets bemærkninger.

Overførelse af bestemmelserne §§ 1-3 og 5-9 fra IFRS-bekendtgørelsen og nye bestemmelser som følge af IFRS-optionen (nye §§ 5-10 og § 180)

Overførelse af bestemmelser fra IFRS-bekendtgørelsen (nye §§ 5-6 og § 8 og § 10)

EU indførte i 2005 forordning nr. 1606/2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarde. Forordningen kræver, at alle selskaber, der har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i en medlemsstat, skal aflægge koncernregnskab efter de internationale regnskabsstandarde (IFRS), som er godkendt til brug i EU. For at sikre, at virksomheder omfattet af lov om finansiel virksomhed og lov om forsikringsvirksomhed, der aflægger koncernregnskab efter IFRS, opfylder Finanstilsynets oplysningskrav ud over IFRS, udstedte Finanstilsynet bekendtgørelse om anvendelse af internationale regnskabsstandarde for virksomheder omfattet af lov om finansiel virksomhed (IFRS-bekendtgørelsen).

Det foreslås at overføre alle bestemmelser gældende for forsikringsselskaber fra IFRS-bekendtgørelsen til FBEK. Det drejer sig om IFRS-bekendtgørelsens §§ 1-3 og 5-9. IFRS-bekendtgørelsen vil derefter ophøre med at gælde for selskaber omfattet af lov om forsikringsvirksomhed.

Det foreslås, at IFRS-bekendtgørelsens § 8, stk. 1 og 2, sammenskrives til et stykke i § 8, stk. 1, i FBEK. Ændringen øger læsbarheden og har ingen materiel betydning.

Nye bestemmelser som følge af IFRS-optionen (§§ 7 og 9)

De i §§ 7 og 9 foreslåede bestemmelser hører sammen med forslag til ændring af § 180 i lov om forsikringsvirksomhed. Lovforslaget medfører, at skadesforsikringselskaber og gensidige selskaber alene med tilladelse til at udøve skadesforsikringsvirksomhed og genforsikring af livsforsikringsvirksomhed efter bilag 2, klasse I. c), forsikringsholdingvirksomheder og finansielle holdingvirksomheder, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsageligt består i at eje kapitalandele i forsikringselskaber, får option til at vælge at aflægge årsregnskab efter IFRS. Til IFRS-optionen hører nye supplerende krav om:

- I en note at oplyse eventuelle forskelsbeløb mellem de forsikringsmæssige forpligtelser opgjort med den i års- eller delårsrapporter anvendte diskonteringsats og den af EIOPA offentliggjorte relevante risikofrie rentekurve, jf. § 7, stk. 1. Noten skal indeholde en sammenligning af rentekurverne og begrunde og forklare de forhold, som giver anledning til forskelsbeløbene. Endvidere skal den beløbsmæssige virkning på poster i balancen og resultatopgørelsen oplyses.

Baggrunden for denne bestemmelse er, at valg af rentekurve kan have effekt på opgørelsen af de forsikringsmæssige forpligtelser i regnskabet. Note-oplysningen danner dermed grundlag for en regnskabsbrugers mulighed for at sammenligne forsikringsregnskaber aflagt med forskellige rentekurver. Kravet om, at der ved aflæggelse efter IFRS i årsregnskabet skal oplyses om eventuelle forskelsbeløb mellem de forsikringsmæssige forpligtelser opgjort med den i årsregnskabet anvendte diskonteringsats og den af EIOPA offentliggjorte relevante risikofrie rentekurve, skal muliggøre denne sammenligning af regnskaber.

- I en note at oplyse dagsværdien af alle de finansielle instrumenter, der ikke måles til dagsværdi i balancen. Oplysningerne skal angives og specificeres på en måde, der gør det muligt at sammenholde dagsværdien med de regnskabsmæssige værdier, der er gengivet for de enkelte poster i balancen, jf. § 7, stk. 2.

Baggrunden for denne bestemmelse er, at der kan være forskel mellem måling efter IFRS-regnskabsstandarder og FBEK for visse finansielle instrumenter. IFRS 9 kræver i visse tilfælde måling af visse finansielle instrumenter, herunder obligationer, til amortiseret kostpris i modsætning til FBEK's § 56's krav om dagsværdi. Forskel i måling kan have effekt på resultat og egenkapital. Noteoplysningen danner dermed grundlag for en regnskabsbrugers mulighed for at

sammenligne forsikringsregnskaber aflagt efter IFRS henholdsvis efter FBEK. Kravet om, at forskelsbeløb mellem måling til amortiseret kostpris (eller anden måling end måling til dagsværdi) og dagsværdi oplyses og forklares i regnskabet, skal muliggøre denne sammenligning af regnskaber.

- At virksomheder, som vælger at aflægge års- og delårsrapporter efter IFRS-regnskabsstandarderne, ikke for efterfølgende regnskabsår kan omgøre dette valg. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde dispensere fra kravet, jf. § 9.

Baggrunden for denne bestemmelse er, at det ikke skal være muligt for selskaberne løbende at skifte regnskabsregelsæt. Der er indsat dispensationsmulighed, da der kan være særlige tilfælde, hvor det er velbegrunderet at skifte regnskabsregelsæt. Det kan f.eks. være i tilfælde af, at et selskab ophører med at være del af en koncern, som aflægger regnskab efter IFRS.

Som konsekvens af overførelsen af bestemmelser fra IFRS-bekendtgørelsen til FBEK, rykkes de gældende §§ 5-10 jf. den vedlagte paragraftabel.

Straffebestemmelserne, jf. IFRS-bekendtgørelsen, videreføres i regnskabsbekendtgørelsens § 180.

§ 96 justeres (ny § 102)

Den gældende bestemmelse henviser til § 185, stk. 3, i lov om forsikringsvirksomhed. Bestemmelsen skal rettelig, jf. den tilsvarende bestemmelse i § 188, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, henvise til § 185, stk. 1, nr. 6-9, og stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed, hvilket indarbejdes. Ændringen har ingen materiel betydning.

§§ 99 og 101 justeres (nye §§ 105 og 107)

I den gældende § 99 rettes "oplyses" til "oplyse". Det er således virksomheden, der skal oplyse om karakteren af finansielle instrumenter.

Tilsvarende rettes i § 101, stk. 1 og 2, "oplyses" til "oplyse".

Ændringerne er ikke tiltænkt at have materiel betydning.

Gældende § 109 ophæves

Det foreslås, at bestemmelsen om, at virksomheden skal oplyse fortjenstmargenens fordeling på delbestande, ophæves, da kravet ligeledes fremgår af

den gældende § 107, stk. 9 (ny § 113). Ændringen har derfor ingen materiel betydning.

§ 141, stk. 7 ændres (ny § 146)

Det foreslås, at henvisningen til "virksomhedens redegørelse efter § 141" ændres til "virksomhedens redegørelse efter stk. 1". Ændringen har ingen materiel betydning.

Gældende § 143 ophæves

Den gældende § 143 fastsætter, at virksomheder, der efter selskabslovgivningen eller den finansielle lovgivning er forpligtet til at opstille måltal for andelen af det underrepræsenterede køn, i ledelsesberetningen skal oplyse om og redegøre for en række forhold omkring andelen af det underrepræsenterede køn. Denne bestemmelse foreslås ophævet.

Kravet om måltal og politik følger af den selskabsretlige regulering, mens kravet om oplysning og redegørelse følger af FBEK.

Det foreslås, at kravene om rapportering af måltal og faktiske procentfordeling for andelen af det underrepræsenterede køn i virksomhedens øverste ledelsesorgan samt øvrige ledelsesorganer afskaffes ved ophævelsen af § 143. Der er alene tale om ophævelse af rapporteringspligten, og ikke pligten til at opstille måltal. Ophævelsen af § 143 vil betyde, at virksomhederne fremover fortsat skal opstille måltal og bestræbe sig på at opfylde de fastsatte måltal.

Den tilsvarende bestemmelse i § 99 b, i årsregnskabsloven, er tilsvarende ophævet.

Den forestående implementering af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2022/2381/EU af 23. november 2022 om en mere ligelig kønsfordeling blandt ledelsesmedlemmer i børsnoterede selskaber og tilhørende foranstaltninger (kønsbalancedirektivet) jf. ny § 148, som er behandlet nedenfor, vil indføre regler om en mere ligelig kønsfordeling blandt visse virksomheders ledelsesmedlemmer.

Den foreslåede ophævelse af FBEK's § 143 har således til formål, at virksomheder ikke pålægges en unødvendig rapporteringsbyrde, at undgå regelforvirring, samt at mindske risikoen for dobbeltrapportering for de virksomheder, der omfattes af den foreslåede § 148.

Ny § 148 om ligelig kønsfordeling tilføjes

Det foreslås, at der i medfør af kønsbalanceloven indsættes en ny § 148 med oplysningskrav for aktieselskaber, der er omfattet af kønsbalanceloven. De

omfattede aktieselskaber er jf. lovens § 2 aktieselskaber, der har aktier optaget til handel på et reguleret marked inden for Den Europæiske Union, og som har 250 eller flere medarbejdere og en årlig omsætning over 50 mio. euro eller en årlig samlet balance over 43 mio. euro. Bestemmelsen foreslås affattet på samme vis som i årsregnskabsloven jf. dennes § 107 f.

Baggrunden for denne bestemmelse er kønsbalanceloven, som gennemfører kønsbalancedirektivet.

Ledelsesberetningen skal med den foreslåede § 148 give en række oplysninger om medlemmer i det øverste ledelsesorgan, direktionen og øvrige ledelsesniveauer, omfattende antal, andel af det underrepræsenterede køn og for øvrige ledelsesniveauer også måltal for andelen af det underrepræsenterede køn og årstallet for, hvornår måltallet forventes opfyldt. Oplysningerne skal desuden fremgå på aktieselskabets hjemmeside. Det øverste ledelsesorgan vil i aktieselskaber være bestyrelsen eller tilsynsrådet. Det foreslås, at måltallet for det øverste ledelsesorgan finder anvendelse for både generalforsamlingsvalgte og medarbejdervalgte medlemmer.

§§ 144 a og 144 b (nye §§ 150 og 151)

Det foreslås, at der i forbindelse med nyudstedelsen af FBEK opdateres litrerede paragraffer til ulitrerede paragraffer. I den gældende bekendtgørelse (nr. 503 af 23. maj 2024) er alene §§ 144 a og 144 b litrerede. Disse paragraffer bliver nu §§ 150 og 151. Der henvises til den vedlagte paragraftabel. Ændringen har ingen materiel betydning.

§ 174 (ny § 181) ikrafttræden og virkningstidspunkt

Bekendtgørelsen foreslås i stk. 1 at træde i kraft 1. juli 2025 og finde anvendelse på udarbejdelse og aflæggelse af års- og delårsrapporter, der vedrører regnskabsperioder, der begynder 1. januar 2025, jf. dog stk. 2-15 som har andre virkningstidspunkter.

§ 174, stk. 9 (ny § 181, stk. 9)

Det foreslås, at "års- og del" udgår af bestemmelsen således, at den alene finder anvendelse på årsrapporter.

Da bestemmelserne i §§ 161-169 (nye §§ 168-176) om rapport om indkomstskatteoplysninger omhandler en årlig rapport, kan det give anledning til forvirring, at der i ikrafttrædelsesbestemmelsen nævnes delårsrapporter. Det foreslås derfor, at bestemmelsen alene omfatter årsrapporter. Ændringen er ikke tiltænkt materiel betydning.