

Vejledning om indberetning til og offentliggørelse af årsrapporter m.v. i Erhvervsstyrelsen for virksomheder omfattet af regnskabsregler fastsat ved eller i henhold til lovgivningen for finansielle virksomheder m.v.

1. Indledning

Denne vejledning vedrører bekendtgørelse om indberetning til og offentliggørelse af årsrapporter m.v. i Erhvervsstyrelsen for virksomheder omfattet af regnskabsregler fastsat ved eller i henhold til lovgivningen for finansielle virksomheder m.v., som i det følgende blot kaldes ”bekendtgørelsen”.

Når der i vejledningen står, ”skal”, betyder det, at virksomhederne skal gøre som beskrevet, fordi det følger af national regulering eller af EU-regulering. Når der står, ”bør” eller tilsvarende, betyder det, at virksomhederne kan vælge andre former for tiltag eller vurdere, at der ikke er behov for tiltag. Vejledningen er dermed ikke udtømmende. Det betyder, at en virksomhed stadig kan handle indenfor lovgivningen, selvom det er udenfor rammerne af vejledningen. I disse tilfælde kan Finanstilsynet bede virksomhederne om at forklare, hvordan de holder sig indenfor grænserne i lovgivningen.

Supplerende praktiske oplysninger om indberetning til Erhvervsstyrelsen og Finanstilsynet vil løbende blive opdateret på <https://www.finanstilsynet.dk/ansoeg-og-indberet>.

2. Anvendelsesområde (§ 1)

2.1 Omfattede virksomhedstyper (§ 1)

Følgende virksomheder er omfattet af bekendtgørelsen:

- Pengeinstitutter
- Realkreditinstitutter
- Investeringsforvaltningsselskaber
- Finansielle holdingvirksomheder

- Forsikringsselskaber
- Forsikringsholdingvirksomheder
- Fondsmæglerselskaber
- Fondsmæglerholdingvirksomheder
- Forvaltere af alternative investeringsfonde med registreret hjemsted i Danmark, der ikke er selvforvaltende, og som har tilladelse til at forvalte alternative investeringsfonde.
- Investeringsforeninger (UCITS)
- Selskaber for investering med kapital, der er variabel (SIKAV'er) (UCITS)
- Firmapensionskasser
- Et skibsfinansieringsinstitut omfattet af lov om et skibsfinansieringsinstitut (Danmarks Skibskredit A/S)
- Kreditforeningen af kommuner og regioner i Danmark, jf. lov om Kreditforeningen af kommuner og regioner i Danmark (KommuneKredit)

Investeringsforeninger og -selskaber anses i bekendtgørelsen som virksomheder, og bestemmelser, der henvender sig til virksomheder, gælder dermed også for investeringsforeninger og -selskaber.

3. Regnskabsdokumenter der skal indberettes til Erhvervsstyrelsen (§ 2)

3.1 Regnskabsdokumenter omfattet af bekendtgørelsen (§ 2)

3.1.1 Den reviderede og godkendte årsrapport (§ 2, stk. 1, nr. 1)

Den reviderede og godkendte årsrapport¹⁾ skal sendes uden ugrundet ophold (se afsnit 2.5), når den er godkendt af virksomhedens generalforsamling eller repræsentantskab. Den skal indberettes til Erhvervsstyrelsen efter reglerne i bekendtgørelsen.

Årsrapporten er først omfattet af bekendtgørelsen, når den er godkendt af virksomhedens øverste myndighed.

Særligt for danske UCITS gælder det, at der for hver indberetning kun skal indsendes én årsrapport, der udgør foreningens samlede informationer og indeholder regnskaber for alle afdelinger, jf. § 82 i lov om investeringsforeninger m.v.

Indberetning af den reviderede og godkendte årsrapport omfatter også indberetning af bæredygtighedsrapportering. Når der i bekendtgørelsen står ”bæredygtighedsrapportering” eller ”bæredygtighedsrapport”, er der udelukkende tale om rapportering i overensstemmelse med implementeringen af bæredygtighedsrapporteringsdirektivet (CSRD) eller taksonomiforordningens artikel 8.

3.1.2 Halvårsrapporter (§ 2, stk. 1, nr. 2)

Hvis virksomheden skal udarbejde halvårsrapporter, skal de indberettes efter reglerne i bekendtgørelsen. Ikke alle virksomheder omfattet af bekendtgørelsen skal udarbejde og offentliggøre halvårsrapporter. Det er fastlagt i regnskabsreglerne for de enkelte virksomhedstyper, om de er omfattet af en pligt til at udarbejde halvårsrapporter.

Pligten til at udarbejde halvårsrapporter for finansielle virksomheder afhænger af virksomhedstypen. Kreditinstitutter og danske UCITS skal f.eks. i alle tilfælde udarbejde halvårsrapporter, hvorimod ikkebørsnoterede forsikringsvirksomheder ikke skal udarbejde halvårsrapporter.

Virksomheder, som frivilligt udarbejder og offentliggør halvårsrapporter, kan vælge at indberette rapporterne til Erhvervsstyrelsen med henblik på offentliggørelse, jf. pkt. 5.5. Hvis virksomhederne vælger dette, skal de følge reglerne, som er fastsat i bekendtgørelsen.

3.1.3 Bæredygtighedsrapporter for dattervirksomheder og filialer af tredjelandsvirksomheder (§ 2, stk. 1, nr. 3)

Bæredygtighedsrapporter for dattervirksomheder og filialer af tredjelandsvirksomheder, der skal udarbejde en bæredygtighedsrapport på vegne af den øverste modervirksomhed eller en udenlandsk virksomhed, der ikke er underlagt lovgivningen i et EU/EØS-land, og de relevante erklæringer, der hører til bæredygtighedsrapporterne, skal indberettes efter reglerne i bekendtgørelsen. Der er tale om de tilfælde, hvor en virksomhed skal indberette et særskilt dokument med benævnelsen ”bæredygtighedsrapport”, jf. §§ 177 og 178 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. eller §§ 177 og 178 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

Det er i sidste ende dattervirksomheden eller filialen af tredjelandsvirksomhedens ansvar både at udarbejde og indberette bæredygtighedsrapporten på vegne af den øverste myndighed.

For mere information om indberetning af bæredygtighedsrapport henvises til www.finanstilsynet.dk på siden ’Bæredygtighedsoplysninger’ under finansielle temaer.

3.1.4 Frivilligt udarbejdet konsolideret bæredygtighedsrapportering (§ 2, stk. 1, nr. 4)

Frivilligt udarbejdet konsolideret bæredygtighedsrapportering kan indberettes efter reglerne i bekendtgørelsen. Bestemmelsen gælder virksomheder, som er omfattet af krav om bæredygtighedsrapportering, og som indgår i en koncern, hvor modervirksomheden ikke er omfattet af krav om offentliggørelse af regnskabsdokumenter, men frivilligt udarbejder bæredygtighedsrapportering. Hvis dattervirksomheden vil anvende datterselskabsundtagelsen for bæredygtighedsrapportering, kan den indsende den konsoliderede frivilligt udarbejdede bæredygtighedsrapportering særskilt. Dette gælder kun dattervirksomheder, hvor modervirksomheden er undtaget krav om offentliggørelse.

Kun dattervirksomheden kan foretage denne indberetning, jf. § 2, stk. 3, i bekendtgørelsen.

3.2 Frivilligt udarbejdede delårsrapporter, inkl. kvartalsrapporter (§ 2, stk. 2)

Frivilligt udarbejdede delårsrapporter kan indberettes efter reglerne i bekendtgørelsen. Hvis virksomheden ønsker at indberette en frivilligt udarbejdet delårsrapport, vil denne også være omfattet af bekendtgørelsen.

Ingen virksomheder omfattet af bekendtgørelsen har efter regnskabsreglerne for de pågældende

virksomhedstyper pligt til at udarbejde kvartalsrapporter. Når en virksomhed frivilligt vælger at udarbejde og offentliggøre en kvartalsrapport, og ønsker at indberette rapporten til Erhvervsstyrelsen med henblik på offentliggørelse, jf. pkt. 5.5 nedenfor, skal kvartalsrapporten indberettes efter reglerne i bekendtgørelsen.

3.3 Indberetteren af regnskabsdokumenter (§ 2, stk. 4)

Indberetteren, jf. § 2, stk. 4, i bekendtgørelsen, kan være bestyrelsen, en fysisk person eller en juridisk person (virksomhed), f.eks. et revisions- eller et advokatfirma. Bestyrelsen kan vælge at lade en medarbejder i virksomheden foretage indberetningen på bestyrelsens vegne. Eventuelle specifikke krav til indberetteren fremgår af bestemmelser i de love, som de omfattede virksomheder er underlagt.

3.4 Indsendes uden ugrundet ophold

Hvis det fremgår af bestemmelser i de love, som de omfattede virksomheder er underlagt, at årsrapporten eller andre regnskabsdokumenter ”uden ugrundet ophold” skal sendes til Erhvervsstyrelsen eller til Finanstilsynet, betyder det i praksis, at materialet skal sendes indenfor et par arbejdsdage efter, at årsrapporten er godkendt på generalforsamlingen. Det medfører f.eks., at hvis godkendelsen af årsrapporten finder sted på en generalforsamling, som afholdes 3 måneder efter regnskabsperiodens afslutning, vil indberetning af årsrapporten som udgangspunkt ikke kunne udsættes til 3½ måned efter regnskabsperiodens afslutning, selvom det er indenfor fristen på 4 måneder.

Et grundet ophold kan blandt andet være, hvis den tekniske løsning til indberetning forhindrer en virksomhed i at indberette. Hvis en virksomhed oplever problemer i forbindelse med indberetning af den ene eller den anden karakter, vil Finanstilsynet altid anbefale, at virksomheden kontakter Finanstilsynet, og orienterer om problemstillingen.

4. Hvornår skal virksomhederne indberette?

Fristerne for indberetning af regnskabsdokumenter er ikke fastsat i bekendtgørelsen, men fremgår af bestemmelser i de love, som de omfattede virksomheder er underlagt.

For finansielle virksomheder (pengeinstitutter, realkreditinstitutter og

investeringsforvaltningsselskaber), finansielle holdingselskaber, fondsmæglerselskaber, forsikringsselskaber, forsikringsholdingvirksomheder, et skibsfinansieringsinstitut (Danmarks Skibskredit A/S) og Kreditforeningen af kommuner og regioner i Danmark (KommuneKredit) gælder:

- Frist for indberetning af årsrapport: Senest 4 måneder efter regnskabsårets afslutning, jf. § 195, stk. 1, 1. pkt. Bekendtgørelse af lov om finansiell virksomhed.

- Frist for indberetning af halvårsrapport: Senest 3 måneder efter halvårsperiodens afslutning, jf. § 195, stk. 1, 2. pkt. i Bekendtgørelse af lov om finansiell virksomhed.

For danske UCITS gælder:

- Frist for indberetning af årsrapport: Senest 4 måneder efter regnskabsårets afslutning, jf. § 94, stk. 1, 1. pkt. i Bekendtgørelse af lov om investeringsforeninger m.v.

- Frist for indberetning af halvårsrapport: Senest 2 måneder efter halvårsperiodens afslutning, jf. § 94, stk. 1, 2. pkt. i Bekendtgørelse af lov om investeringsforeninger m.v.

For firmapensionskasser gælder:

- Frist for indberetning af årsrapport: Senest 4 måneder efter regnskabsårets afslutning, jf. § 70, stk. 1 i Bekendtgørelse af lov om firmapensionskasser.

- Ingen frist for indberetning af halvårsrapport.

For forvaltere af alternative investeringsfonde gælder:

- Frist for indberetning af årsrapport: Senest 4 måneder efter regnskabsårets afslutning, jf. § 131, stk. 6 i Bekendtgørelse af lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v.

- Ingen frist for indberetning af halvårsrapport.

5. Digital indberetning (§ 3)

Et beslutningstræ for formatkrav og virksomhedstyper kan findes her: www.finanstilsynet.dk/ansoeg-og-indberet/indberetning-til-erhvervsstyrelsen/vejledning-til-indberetning.

5.1 PDF (§ 3, stk. 1)

Regnskabsdokumenter, jf. § 3, stk. 1, kan udarbejdes i et valgfrit format, men skal formateres til PDF inden indberetning til Erhvervsstyrelsen. Regnskabsdokumentet skal være søgbart, dvs. at der skal kunne søges på ord, sætninger og tal i dokumentet, og det skal være muligt at kopiere disse digitalt. PDF-filen udgør virksomhedens indberetning til offentliggørelse.

5.2 XHTML og iXBRL (§ 3, stk. 2-7)

Kommissionens Delegerede Forordning (EU) 2018/815 af 17. december 2018 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2004/109/EF for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder til præcisering af et fælles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-forordningen) stiller krav om indberetning i Extensible HyperText Markup Language (XHTML)²⁾ og i visse tilfælde om opmærkning af regnskabet i eXtensible Business Reporting Language (XBRL) med særligt udarbejdede taksonomier.

Som tommelfingerregel er virksomheder omfattet af de særlige formatkrav i bekendtgørelsen, hvis de er omfattet af samme formatkrav, jf. EU-regulering (f.eks. ESEF-forordningen). Der er ikke forskel på formater i EU-lovgivning og i dansk lovgivning. Formatkravene gælder uanset virksomhedstype, medmindre andet er beskrevet i lov.

Halvårsrapporter er som udgangspunkt ikke omfattet af krav om XHTML-format eller opmærkning af regnskaberne, men hvis en virksomhed frivilligt udarbejder og offentliggør halvårsrapporten i XHTML eller inline XBRL (iXBRL), skal de følge bestemmelserne i bekendtgørelsen.

Virksomheder, som har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i EU/EØS, skal jf. § 3, stk. 2, i bekendtgørelsen indberette årsrapporten i XHTML-format.

Vælger en virksomhed frivilligt at udarbejde og indberette årsrapporten i XHTML-format, skal dette gøres efter bestemmelserne § 3, stk. 7, 1. pkt. samt § 3, stk. 8 i bekendtgørelsen.

IFRS-koncernregnskaber, som er aflagt af virksomheder med værdipapirer optaget til handel på

et reguleret marked i EU/EØS, bæredygtighedsrapporter og årsrapporter, som indeholder en bæredygtighedsrapportering eller en rapportering efter artikel 8 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/852, jf. § 3, stk. 2-7, skal indberettes i XHTML-format med opmærkning i XBRL, indlejret i iXBRL (iXBRL). De relevante taksonomier nævnt i § 3 i bekendtgørelsen skal bruges til opmærkningen. Den endelige årsrapport skal uploades til Regnskab Special som én iXBRL-fil eller ZIP-fil, som udgør virksomhedens indberetning til offentliggørelse.

Links til alle taksonomier til opmærkning findes på www.finanstilsynet.dk/ under 'Ansøg og indberet'.

Ikke alle EU-taksonomierne er offentliggjort på tidspunktet for udstedelsen af bekendtgørelsen og denne vejledning. Virksomhederne skal alene opmærke årsrapporten i det omfang, der findes endelige, offentliggjorte taksonomier, som er relevante for virksomhederne.

Finanstilsynet har udarbejdet en taksonomi for rapportering for virksomheder på det finansielle område (DKFIN-taksonomien). Den gælder for de virksomheder, som skal opmærke deres regnskaber med en EU-taksonomi. Finanstilsynets taksonomi er indlejret i Erhvervsstyrelsens taksonomi, og fremgår som otte unikke indgange ("entrypoints") fordelt på virksomhedstyper omfattet af bekendtgørelsen som vist i tabellen herunder.

Titel	Virksomhedstyper
DFSA: Alternative investment fund managers and investment management companies	Forvaltere af alternative investeringsforeninger og investeringsforvaltningsselskaber
DFSA: Banks, Mortgage-credit institutions, financial holding companies (primarily credit), Investment firms, Investment holding companies, Ship Finance institute and Credit Institution for Local and Regional Authorities in Denmark	Pengeinstitutter, realkreditinstitutter, finansielle holdingvirksomheder (primært kredit), fondsmæglerselskaber, fondsmæglerholdingvirksomheder, et skibsfinansieringsinstitut og kreditforeningen af kommuner og regioner i Danmark

DFSA: Company Pension Funds	Firmapensionskasser
DFSA: Danish UCITS (Excluding certain investment funds)	Danske UCITS (undtagen værdipapirfonde)
DFSA: IFRS excluding financial statements	IFRS-aflæggere (entrypoint uden finansiell rapportering)
DFSA: Insurance companies, transversal pension funds, insurance holding companies and financial holding companies (primarily insurance)	Forsikringsselskaber, tværgående pensionskasser, forsikringholdingvirksomheder, finansielle holdingvirksomheder (primært forsikring)
DFSA: Life Insurance companies	Livsforsikringsselskaber
DFSA: Non-life insurance companies	Skadesforsikringsselskaber

Vejledning og information om DKFIN-taksonomien findes løbende på <https://www.finanstilsynet.dk> under "Vejledning til indberetning til Erhvervsstyrelsen".

Finanstilsynet opfordrer virksomheder til at stille spørgsmål og give bemærkninger til taksonomien.

5.3 Indberetning af regnskabsdokumenter gennem Regnskab Special til Erhvervsstyrelsen (§ 3, stk. 1 og 8)

Indberetning af regnskabsdokumenter sker ved brug af den digitale indberetningsløsning Regnskab Special, jf. § 3, stk. 1, og § 3, stk. 8. Det er nødvendigt, at virksomheden:

- har MitID eller MitID Erhverv

- har, eller har adgang til, alle de oplysninger, som skal bruges til årsrapporten.

Indberetning af godkendte regnskabsdokumenter, jf. § 3, stk. 1, sker på følgende måde:

- Omformater årsrapporten til PDF.
- Medbring PDF-filen på generalforsamlingen til underskrivelse.
- Gem den underskrevne rapport.
- Gå ind på Regnskab Special på Virk Indberet.
- Log ind med MitID, klik på 'Start' og følg anvisningerne på skærmen.
- Under 'Vælg modtager af regnskabsdata' vælges 'Indberetning for finansielle virksomheder'.
- Følg vejledningen på siden og indsend PDF-filen.
- Udfyld oplysninger om selskabet, rapporttypen og generalforsamling.
- Klik på 'Indberet godkendt årsrapport', og gem den modtagne kvittering.

Indberetning af godkendte regnskabsdokumenter, jf. § 3, stk. 7, sker på følgende måde:

- Indhent de nødvendige taksonomier, jf. § 3, stk. 2-6, i bekendtgørelsen.
- Udarbejd på baggrund af regnskabsoplysninger og taksonomier årsrapporten i XHTML eller iXBRL-fil, som beskrevet her:
 - Hav rapporten klar i redigerbar form (f.eks. Word, InDesign eller PDF)
 - Benyt et egnet software til omformatering til XHTML, f.eks.:

- InDesign med plug-in (f.eks. CtrlPrint eller SmartDocuments)
- PDF til XHTML-konverteringsværktøj (findes online)
- XBRL-tagging software (f.eks. Workiva, Arelle eller ParsePort)

Den konkrete proces afhænger af værktøjet.

iXBRL kombinerer det læsbare regnskabsdokument (XHTML) med et maskinlæsbart regnskabsdokument (XBRL). Den maskinlæsbare del af en årsrapport kaldes også "struktureret". Virksomheden kan enten købe systemer til opmærkning i XBRL og omformatere selv eller tilkøbe ydelser hos en ekstern leverandør.

- Medbring den læsbare del af rapporten på generalforsamlingen til underskrivelse.
- Gem den underskrevne rapport.
- Gå ind på Regnskab Special på Virk Indberet.
- Log ind med MitID, klik på 'Start'.
- Under 'Vælg modtager af regnskabsdata' vælges 'Indberetning for finansielle virksomheder'.
- Følg vejledningen på siden og indsend iXBRL-filen eller ZIP-filen.
- Udfyld oplysninger som selskabet, rapporttypen og generalforsamling.
- Klik på 'Indberet godkendt årsrapport' og gem den modtagne kvittering.

Det er ikke muligt at indberette regnskabsdokumenter til Erhvervsstyrelsen på anden måde end via den digitale indberetningsløsning, Regnskab Special. Det er altså ikke muligt at indberette regnskabsdokumenter ved at sende dokumenterne i papirform eller via e-mail til

Erhvervsstyrelsen eller Finanstilsynet.

Hvis der er problemer med indberetningsløsningen, kan virksomhederne kontakte Erhvervsstyrelsens Kundecenter på <https://erhvervsstyrelsen.dk/kundecenter>.

5.4 Erhvervsstyrelsens modtagelse og offentliggørelse af regnskabsdokumenter (§ 4, stk. 1-3)

Indberetter modtager automatisk en kvittering, når et regnskabsdokument er indberettet. På samme måde modtager virksomheden en meddelelse via Digital Post, når det pågældende regnskabsdokument er blevet offentliggjort.

Kvitteringen og meddelelsen til virksomheden bekræfter alene, at Erhvervsstyrelsen har modtaget og offentliggjort dokumentet. Der er altså ikke tale om en godkendelse af indholdet.

Erhvervsstyrelsen sender en kopi af kvitteringen og meddelelsen til Finanstilsynet.

Regnskabsdokumenter, der indberettes efter bestemmelserne i bekendtgørelsen, offentliggøres straks i Det Centrale Virksomhedsregister (CVR).

Dokumenter, der er indberettet i PDF-format, kontrolleres ikke før offentliggørelsen. Virksomheden bør derfor sikre, at dokumentet overholder gældende regnskabsregler og ikke indeholder information, som ikke skal offentliggøres, f.eks. af fortrolig karakter. Hvis virksomheden ved en fejl indberetter fortrolig information, kan indberetningen omgøres. For information om omgørelser se afsnit 10.

I iXBRL- eller ZIP-fil-indberetninger foretages en række automatiske kontroller, som primært er med til at sikre, at filen har det rette format og overholder informationskravene til offentliggørelse på CVR-registret.

På CVR.dk kan regnskabsbrugere ved en søgning på CVR-nummer eller virksomhedsnavn få adgang til indberettede regnskabsdokumenter.

5.5 Oversendelse til det fælles europæiske adgangspunkt, ESAP (§ 4, stk. 4)

Erhvervsstyrelsen skal sende en række regnskabsdokumenter, som er omfattet af bekendtgørelsen, til ESAP, hvis oplysningerne er nævnt i § 4, stk. 4, nr. 1-4.

5.6 Dispensationsmuligheder (§ 5)

Finanstilsynet kan dispensere fra digital indberetning i to tilfælde:

1. Hvis fejl i de tekniske løsninger (f.eks. Regnskab Special) forhindrer virksomheden i at indberette rettidigt i digitalt format, kan virksomheden dispenseres og i stedet indberette i PDF-format, hvis fejlen ikke kan rettes inden sidste dag for indberetning.
2. Hvis digital indberetning af en eller anden årsag i høj grad vil forringe regnskabsdokumentets værdi for regnskabsbrugerne.

Hvis en virksomhed bliver opmærksom på, at den har behov for dispensation, bør den hurtigst muligt anmode Finanstilsynet om dette.

Hvis en virksomhed ønsker at søge om dispensation fra digital indberetning, kan den i en mail til regnskabsrapport@ftnet.dk beskrive årsagerne. Finanstilsynet vil hurtigst muligt herefter behandle ansøgningen.

6. Opmærkning af årsrapporter efter Finanstilsynets taksonomi

Alt efter hvilket entrypoint, den enkelte virksomhed skal bruge, vil der være en række opmærkningsfelter til virksomheden. Ikke alle felter skal opmærkes. Alene de felter, som virksomheden præsenterer i den læsbare del af årsrapporten, skal opmærkes.

6.1 Detaljeret opmærkning (§ 6)

Der er som udgangspunkt kun krav om detaljeret opmærkning af sammenlignelige informationer eller metainformationer til brug for dataanalyse.

Detaljeret opmærkning vil sige, at virksomheden så vidt muligt skal opmærke alle tilgængelige væsentlige felter i taksonomien, for de informationer som er nævnt i § 6, stk. 2, nr. 1-10. Det vil f.eks. ikke være nok alene at opmærke ”balance”. Alle balancens bestanddele skal opmærkes.

6.2 Block-opmærkning (§ 7)

De resterende oplysninger i årsrapporten, som ikke er sammenlignelige, og ikke skal bruges som

metadata i dataanalyse, kan opmærkes samlet som block-opmærkning. Ved en block-opmærkning opmærker virksomheden en hel sektion af tekst eller tal med ét enkelt tag i stedet for at opmærke hver linje eller tal særskilt. F.eks. kan al tekst og alle tal i en note til regnskabet opmærkes med et enkelt tag.

Enkelte oplysninger, som vurderes at have særlig interesse for regnskabsbrugere, skal opmærkes særskilt. Det betyder dog ikke, at virksomheden i detaljer skal opmærke alle bestanddele af oplysningskravet, men kun at virksomheden udover block-opmærkningen har opmærket afsnittet, som vedrører den pågældende information, særskilt. Et eventuelt krav om særskilt detaljeret opmærkning vil fremgå i bestemmelserne (f.eks. § 7, stk. 3, nr. 1) om særskilt henvisning til hjemmesiden.

6.3 Anden rendering af rapporteret værdi (§ 8, stk. 3)

En rendering i XBRL er den visuelle præsentation af data. Den vil ofte være i form af en rapport eller et regneark, som omsætter den tekniske XBRL-struktur til et mere forståeligt format, som mennesker kan læse. Rendering gør det lettere at gennemgå og forstå data uden at skulle analysere selve XBRL-koden.

En anden rendering af rapporteret værdi er en visuelt anderledes præsentation af den samme data. Det kan f.eks. være en afrunding.

Eksempel:

Virksomhed A har en egenkapital på 4.099.382 kr., og det er det tal, de har skrevet i egenkapitalopgørelsen. En anden måde at visualisere det samme tal på er at skrive 4,1 millioner kr., som også er det, virksomhed A har indsat i ledelsesberetningen som del af en illustration. Virksomhed A vil gerne opmærke begge tal som egenkapital ultimo, men XBRL kan ikke forstå, at de to tal er det samme. Derfor kan virksomheden opmærke det afrundede tal på forsiden som ”anden rendering af rapporteret værdi”. På den måde fortæller virksomheden XBRL, at der er tale om en anden illustration af den samme værdi.

6.4 Dobbeltopmærkning (§ 8, stk. 4)

Hvis en virksomhed skal opmærke en oplysning i henhold til både dansk og international

lovgivning, har EU-taksonomien forrang. Der er ikke krav om, at informationen skal opmærkes med to taksonomier. DKFIN-taksonomien indeholder f.eks. et felt til opmærkning af bæredygtighedsrapportering, men hvis virksomheden opmærker med EU-taksonomien til bæredygtighedsrapportering, skal den *ikke* opmærke feltet ”bæredygtighedsrapportering” i DKFIN-taksonomien.

6.5 Manglende felter i DKFIN-taksonomien (§ 9)

Hvis DKFIN-taksonomien mangler en informationstype, som virksomheden gerne vil præsentere i den læsbare del af årsrapporten, skal den i første omgang indgå i en regnskabspost med bredere benævnelse og specificeres i noterne.

Hvis der ikke findes en regnskabspost med bredere benævnelse, skal dette felt ikke opmærkes i den strukturerede del af regnskabet. Derfor vil den strukturerede version og den læsbare version af regnskaberne adskille sig en smule fra hinanden.

Finanstilsynet opfordrer virksomheder, der oplever ovenstående, til at henvende sig til Finanstilsynet på regnskabsrapport@ftnet.dk, så de relevante felter kan føjes til næste års taksonomi. Taksonomien opdateres hvert efterår.

7. Opmærkning af årsrapporter for virksomheder omfattet af IFRS

7.1 Finansielle og ikkefinansielle dele af årsrapporten (§ 10)

Virksomheder, som udarbejder koncernregnskab efter IFRS, skal udelukkende opmærke de ikkefinansielle dele af regnskabet med DKFIN-taksonomien. De finansielle dele af regnskabet skal opmærkes med ESEF-taksonomien til IFRS.

De finansielle dele af regnskabet omfatter bl.a. hoved- og nøgletal, resultatopgørelsen, balancen, ændringer i egenkapital, kapitalklasser, serieregnskaber, totalindkomstopgørelse og en række noteoplysninger.

De ikke-finansielle dele af regnskabet omfatter bl.a. generelle informationer, revisionspåtegning, andre erklæringer fra revisor, ledelsespåtegning, ledelsesberetning og en række noteoplysninger.

7.2 Moderselskabets regnskab (§ 11)

Virksomheder, hvis årsrapport både indeholder et koncernregnskab og et regnskab for modervirksomheden, skal alene opmærke koncernregnskabet. Modervirksomhedens regnskab skal stadig indgå og indberettes i den læsbare version af årsrapporten.

8. Indholdsbeskrivende information

8.1 Generelle oplysninger (§ 12)

Følgende oplysninger skal tydeligt fremgå som det første i den læsbare del af regnskabsdokumentet:

- 1) Dokumentets betegnelse, altså årsrapport, halvårsrapport eller kvartalsrapport.
- 2) Virksomhedens fulde navn, CVR-nummer og hjemstedsadresse på indberetningstidspunktet.
- 3) Regnskabsperioden, som f.eks. for en årsrapport som udgangspunkt er den 1. januar-31. december.

Datoen for generalforsamlingens eller repræsentantskabets godkendelse af årsrapporten og navnet på dirigenten for den generalforsamling eller det repræsentantskabsmøde, hvor årsrapporten er godkendt, skal indberettes sammen med årsrapporten. Ved indberetning i iXBRL kan det gøres ved opmærkning af informationerne. Derved registreres det automatisk. Indberetningsløsningen registrerer selv, om det indberettede dokument har informationerne opmærket. I XHTML eller PDF kan informationerne indberettes ved at udfylde de dertil hørende felter i Regnskab Special.

Informationerne vil herefter fremgå som det første, når en regnskabsbruger vil åbne regnskabet, og de behøver derfor ikke fremgå først i årsrapporten.

8.2 Navneoplysninger og underskriftskrav (§ 13)

Når der i bekendtgørelsen står ”hvem der har udarbejdet” menes der den instans, der har udarbejdet regnskabet. F.eks. kan der være tale om et internt udarbejdet regnskabsdokument, et regnskabsdokument, som er udarbejdet af et revisionshus, eller et regnskabsdokument, som er

udarbejdet af en leverandør af opmærkningsydelse. Der er altså ikke tale om en enkeltstående person. Det vil f.eks. være tilstrækkeligt at anføre, at regnskabsdokumentet er udarbejdet af regnskabsafdelingen i virksomheden, af et navngivet revisionshus eller af en opmærkningsleverandør.

Navnet på den eller de, der har udarbejdet regnskabsdokumentet, de ledelsesmedlemmer, der har godkendt og bekræftet dokumentet, og eventuelt navn på revisoren samt disses underskrifter skal anføres tydeligt på det dokument, der indberettes. Navne og underskrifter på ledelsesmedlemmerne anføres i tilknytning til ledelsespåtegningen. Revisorens navn og underskrift anføres i tilknytning til revisorerklæringen eller reviewerklæringen.

Dirigenten for generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet, som har godkendt årsrapporten, bekræfter ved sin underskrift på årsrapporten, at årsrapporten er godkendt af virksomhedens ansvarlige ledelsesorganer, og at den har været fremlagt på og er godkendt af generalforsamlingen eller repræsentantskabet i overensstemmelse med lovgivningens og vedtægternes krav.

Det er ikke et krav, at underskrifterne er gengivet i det indberettede regnskabsdokument, jf. § 13, stk. 5, i bekendtgørelsen. Dokumentet skal dog være identisk med det dokument, som er underskrevet i hånden eller digitalt af ledelsesmedlemmerne og revisor.

Indberetteren har et selvstændigt ansvar overfor Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen for at sikre, at det er den godkendte og dermed endelige version, som indberettes til Erhvervsstyrelsen. Det gælder, uanset hvem der optræder som indberetter.

Fristen på 5 år, jf. § 13, stk. 6-7, følger af, at forældelsesfristen for overtrædelse af reglerne i den relevante lovgivning og i bekendtgørelser udstedt i medfør heraf er 5 år.

9. Adgang til oplysninger på ESAP (§ 14)

Bestemmelserne om ESAP, træder først i kraft i 2028 for § 4, stk. 4, nr. 2-4, og § 14 og i 2030 for § 4, stk. 4, nr. 1, jf. § 18 i bekendtgørelsen.

ESAP kræver, at oplysninger sendes i maskinlæsbart eller dataekstraherbart format. Finanstilsynet anbefaler som udgangspunkt XHTML eller iXBRL ved at følge opmærkningskravene i §§ 6-9. Virksomheder kan ikke indberette i iXBRL uden at følge bestemmelserne i bekendtgørelsen. DKFIN-taksonomien har entrypoints til samtlige virksomhedstyper, så alle har mulighed for at

indberette i iXBRL.

Oplysningerne skal i det indberettede regnskabsdokument ledsages af følgende:

- 1) Navnet på den virksomhed, som indberetningen drejer sig om. Hvis virksomheden er undtaget krav om bæredygtighedsrapportering, skal navnet på modervirksomheden, som aflægger den konsoliderede bæredygtighedsrapportering, også oplyses.
- 2) Virksomhedens identifikationskode. Her er der tale om virksomhedens LEI-kode. Regler om indberetning af CVR-nummer fastsættes i dansk lovgivning. Hvis virksomheden er undtaget krav om bæredygtighedsrapportering, skal LEI-koden på modervirksomheden, som aflægger den konsoliderede bæredygtighedsrapportering, også oplyses.
- 3) Virksomhedens størrelse ifølge bestemmelserne i de relevante forordninger og direktiver.
- 4) Industrisektor. Gælder kun for virksomheder omfattet af krav om bæredygtighedsrapportering, konsolideret bæredygtighedsrapportering eller bæredygtighedsrapport.
- 5) Typen af oplysninger, der indberettes til ESAP, f.eks. bæredygtighedsrapportering eller årsrapport.
- 6) Angivelse af, om oplysningerne indeholder personoplysninger.

Der er ikke krav til, hvor specifikt ovenstående informationer skal angives, så længe det fremgår klart af det indberettede regnskabsdokument.

10. Ændring eller omgørelse af regnskabsdokumenter (§ 15)

En tilladelse til supplerende information eller et påbud om supplerende information vil kun forekomme, hvis Finanstilsynet vurderer, at det er i regnskabsbrugernes interesse. Virksomheden har altså ikke mulighed for selv at foretage en ny indberetning eller korrigere et indberettet regnskabsdokument, men skal søge Finanstilsynet om tilladelse. Det kan f.eks. gøres pr. mail på regnskabsrapport@ftnet.dk.

Hvis virksomheden selv efter regnskabsindberetningen erfarer, at det indberettede regnskabsdokument indeholder fejl, således at det efter virksomhedens skøn opfylder kravene for at blive ændret eller omgjort, bør virksomheden straks henvende sig til Finanstilsynet for at få tilladelse til at foretage den nødvendige ændring eller korrektion.

En fejl skal i denne sammenhæng forstås som en væsentlig afvigelse, hvis et indregnings-, målings- eller oplysningskrav i de gældende regnskabsstandarder eller nationale regnskabsbestemmelser, der anses for væsentligt i henhold til Finanstilsynets og Erhvervsstyrelsens gældende praksis for vurdering af regnskabsmæssig væsentlighed, ikke er opfyldt. Definitionen følger af Finanstilsynets og Erhvervsstyrelsens fælles orientering om praksis for vurdering af regnskabsmæssig væsentlighed i regnskabskontrollen. Orienteringen kan læses på <https://www.finanstilsynet.dk/> på siden ”Regnskabskontrol”.

Hvis indberetningen indeholder åbenlyse formateringsfejl, som er til hinder for regnskabsbrugers læsning af indholdet, eller hvis selve indberetningen til Erhvervsstyrelsen medfører en åbenlys forringelse af regnskabsdokumentets læsbarhed, så det er i regnskabsbrugerens interesse, at indberetningen ændres eller omgøres, er der dermed tale om åbenbare fejl. Virksomheden kan i det tilfælde søge tilladelse til at foretage den nødvendige ændring eller korrektion af regnskabsdokumentet.

Hvis Finanstilsynet godkender anmodningen om ændring eller korrektion af regnskabsdokumentet, skal virksomheden indberette efter bestemmelserne i bekendtgørelsen. Virksomheden vil i indberetningsløsningen blive mødt af siden ”Redegørelse for omgørelse”, hvor virksomheden på en liste skal afkrydse og redegøre for årsagen til ændringen eller korrektionen. Redegørelsen bliver offentliggjort sammen med det nye regnskabsdokument. Både den nye og den gamle indberetning vil være offentligt tilgængelig. Den nye vil ligge som den endelige.

Det er muligt at få erstattet og slettet et allerede offentliggjort regnskabsdokument, hvis Finanstilsynet vurderer, at det offentliggjorte dokument indeholder fejl eller fortrolige oplysninger, som f.eks. CPR-numre. I disse tilfælde vil der ved regnskabet i CVR-registret stå ”Tilbagetrukket på vegne af kontrolsag” eller ”Tilbagetrukket på vegne af ledelsen”, og det vil ikke længere være tilgængeligt.

11. Indsendelse af rapport om indkomstskatteoplysninger mv. (§ 16)

Følgende virksomhedstyper skal som udgangspunkt udarbejde rapport om indkomstskatteoplysninger:

- Forsikringsselskaber
- Tværgående pensionskasser
- Forsikringsholdingvirksomheder og finansielle holdingvirksomheder, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsageligt består i at eje kapitalandele i forsikringsselskaber.

Virksomhederne skal dog kun udarbejde rapporten, hvis de er omfattet af bestemmelserne i §§ 168-171 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

En mere detaljeret vejledning om udarbejdelse af rapporten samt indsendelse til Erhvervsstyrelsen kan findes på Erhvervsstyrelsens hjemmeside: <https://erhvervsstyrelsen.dk/vejledning-indberetning-af-indkomstskatteoplysninger-i-regnskab-special-med-land-land-taksonomien>.

12. Bortfald af tidligere vejledning

Vejledningen erstatter Finanstilsynets vejledning nr. 10091 af 14/11/2025 til bekendtgørelse om indberetning til og offentliggørelse af årsrapporter m.v. i Erhvervsstyrelsen for virksomheder omfattet af regnskabsregler fastsat ved eller i henhold til lovgivningen for finansielle virksomheder, som bortfalder.

Finanstilsynet, den dd.mm.yyyy

Louise Mogensen

/Thomas Worm Andersen

Officielle noter

Slutnoter

¹⁾ Årsrapporten, som godkendt af virksomhedens bestyrelse, og offentliggjort forud for generalforsamlingen, er *ikke* omfattet af bekendtgørelsen. Den bestyrelsesgodkendte årsrapport skal indberettes direkte til Finanstilsynet ved digital kommunikation, og kan indberettes i en søgbar PDF, XHTML, ZIP eller iXBRL.

²¹ XHTML er en videreudvikling af HTML, der kombinerer fleksibiliteten fra HTML med strengere XML-regler. XHTML blev udviklet som en mere struktureret og standardiseret version af HTML for at sikre bedre kompatibilitet med forskellige enheder og fremtidige webteknologier.

UDKAST