

# Financial Services

Tjekliste til årsrapporten 2014

Fondsmæglerselskaber/  
Investeringsforvaltningsselskaber

Januar 2015



**EY**

Building a better  
working world



## Forord

Denne oversigt over formelle krav til indhold af finansielle rapporter for fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber aflagt efter lov om finansiel virksomhed samt bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. er et hjælpeværktøj til sikring af overholdelse af de formelle krav til indhold og oplysninger heri.

Denne tjekliste er rettet mod fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber, idet aktivitetsomfanget og præsentationsform m.v. adskiller sig væsentligt for kreditinstitutter og realkreditinstitutter, som behandles i samme regnskabsbekendtgørelse, og som EY har udarbejdet en samlet tjekliste for.

Tjeklisten indeholder alene de bestemmelser, som sædvanligvis er relevante for fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber. Tjeklisten indeholder ikke bestemmelser vedrørende:

- ▶ børsnoterede selskaber
- ▶ indlån
- ▶ udlån og nedskrivning af udlån
- ▶ investeringsejendomme
- ▶ finansielle forpligtelser til dagsværdi, hvor visse betingelser er opfyldt
- ▶ regnskabsmæssig sikring
- ▶ midlertidigt overtagne aktiver.

Såfremt et eller flere af disse forhold er relevante, bør den fulde tjekliste for kreditinstitutter m.fl. anvendes.

Finanstilsynet har den 26. marts 2014 udstedt bekendtgørelse nr. 281 vedrørende finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Bekendtgørelsen finder anvendelse på års- og delårsrapporter, der vedrører 2014 eller senere. De væsentligste ændringer vedrører følgende:

- ▶ Årsrapport på engelsk  
Års- og halvårsrapporten kan nu aflægges på engelsk uden, at der er indhentet tilladelse fra tilsynet. Dette kræver dog, at kreditinstituttet forud for aflæggelsen på generalforsamlingen har truffet beslutning om, at årsrapporten udelukkende udarbejdes på engelsk.
- ▶ Lønoplysninger  
Terminologien i FiL § 77d.3 er ændret, og det fremgår nu at offentliggørelsen af ledelsesmedlemmers vederlag skal foretages på baggrund af hvad de har "optjent".

Denne tjekliste bygger på regnskabsbekendtgørelse nr. 281 udstedt den 26. marts 2014 vedrørende finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. I tjeklistens kolonne med paragrafhenvvisninger er ændringerne i forhold til den hidtidige bekendtgørelse (regnskabsbekendtgørelse nr. 113, udstedt den 7. februar 2013 vedrørende finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.) anført med "NY" for helt nye bestemmelser og "DELVIS NY" for delvise ændringer af den pågældende bestemmelse.

Oversigten omhandler ikke regnskabsindberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet i henhold til lov om finansiel virksomhed § 198. Tjeklisten er udgivet af EY Financial Services som et hjælpeværktøj og en inspirationskilde. Anvendelse af tjeklisten må ikke betragtes som en endegyldig kvalitetssikring. Opmærksomheden henledes i den forbindelse på Finanstilsynets orienteringsbreve, ligesom Finanstilsynets bemærkninger til regnskabsbekendtgørelsen bør anvendes i fortolkningen, hvor dette måtte være relevant.

EY påtager sig intet ansvar ved anvendelsen af tjeklisten og kan ikke drages til ansvar for manglende opdatering, fejltryk, udeladelser eller lignende.

## Indhold

1	Tjeklistens formål og anvendelse	2
2	Anvendte forkortelser	3
3	Generelle bestemmelser for årsrapporter	4
4	Ledelsesberetning	10
5	Ledespåtegning	13
6	Revisionspåtegning	15
7	Resultatopgørelsen og anden totalindkomst	16
8	Balancen	21
9	Bevægelser på egenkapitalen	36
10	Noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis	38
11	Noter Investeringsforvaltningsselskaber	53
12	Koncernregnskaber	54
13	Halvårsrapporter og kvartalsrapporter	58
14	Overtagelser og fusioner	60
15	Overgangsbestemmelser	62
	Bilag 1 Oversigt over bilag	64
	Bilag 2, Definitioner (DELVIS NY)	65
	Bilag 3, Balanceskema for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, og sparevirksomheder	68
	Bilag 4, Resultatopgørelsesskema for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, og sparevirksomheder og sparevirksomhed	70
	Bilag 5, Balanceskema for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2	71
	Bilag 6, Resultatopgørelsesskema for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2	73
	Bilag 7, Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, og Sparevirksomhed	74
	Bilag 8, Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2	75
	Bilag 9, Indholdsfortegnelse	76
	Bilag A: Artikel 450 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2013/575/EU af 26. juni 2013 (CRR)	79

## 1 Tjeklistens formål og anvendelse

I denne tjekliste er anført de formelle krav til indhold og oplysninger i halvårs- og årsrapporter for fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber, som aflægges efter bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed samt bekendtgørelserne hertil.

En års- eller halvårsrapport, der indeholder de i denne tjekliste anførte oplysninger, giver ikke alene af den grund et retvisende billede, jf. lov om finansiel virksomhed § 186. Tjeklisten skal kun betragtes som et hjælpeværktøj til at sikre, at års- og halvårsrapporter indeholder de i lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelser hertil krævede formelle oplysninger.

Tjeklisten indeholder oplysningskrav i henhold til:

- ▶ Lov om finansiel virksomhed
- ▶ Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.
- ▶ Bekendtgørelse om revisionsudvalg i virksomheder samt koncerner, der er underlagt tilsyn af Finanstilsynet
- ▶ Bekendtgørelse om lønpolitik samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder samt forsikringsholdingvirksomheder.

Tjeklistens primære målgruppe er fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber, der i henhold til lov om finansiel virksomhed skal aflægge årsrapport i overensstemmelse med bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Tjeklisten indeholder således ingen krav specifikt stillet i Internationale Regnskabsstandarder (IFRS). EY har udarbejdet særskilte tjeklister herfor til brug for de finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder som aflægger koncernregnskab efter IFRS. Der henvises hertil.

Tjeklisten er opdelt efter de bestanddele, en årsrapport normalt består af:

- ▶ Ledelsesberetning
- ▶ Påtegninger
- ▶ Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse
- ▶ Balance
- ▶ Bevægelser på egenkapitalen
- ▶ Noter, inkl. anvendt regnskabspraksis
- ▶ Koncernregnskab.

Tjeklisten er opbygget således, at der for de enkelte regnskabsposter i henholdsvis resultatopgørelse/totalindkomstopgørelse og balance er anført regnskabsbekendtgørelsens bestemmelser. Alle notekrav er ligeledes samlet i et afsnit om noter.

Visse oplysningskrav er fælles for flere regnskabsposter. Oplysningskravene er anført, hvor det er fundet mest relevant.

I koncernafsnittet er medtaget oplysninger, der skønnes relevante for moderselskaber.

I bilagene er definitioner, skemapligter, nøgletalsberegning m.v. anført.

## 2 Anvendte forkortelser

FIL	Lov om finansiel virksomhed (Lovbekendtgørelse nr. 928 af 4. august 2014)
Kbek	Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (Bekendtgørelse nr. 281 af 26. marts 2014)
Rudvalg	Bekendtgørelse om revisionsudvalg i virksomheder samt koncerner, der er underlagt tilsyn af Finanstilsynet. (Bekendtgørelse nr. 1393 af 19. december 2011)
Lønbek	Bekendtgørelse om lønpolitik samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder samt forsikringsholdingvirksomheder. (Bekendtgørelse nr. 818 af 27. juni 2014)

### 3 Generelle bestemmelser for årsrapporter

	Paragrafhenvi- ning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Årsrapportens bestanddele m.v.</b>					
<p>Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder skal udarbejde en årsrapport, der i det mindste består af</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ en ledelsespåtegning,</li> <li>▶ en ledelsesberetning og</li> <li>▶ et årsregnskab.</li> </ul> <p>Årsregnskabet skal bestå af</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- en balance</li> <li>- en resultatopgørelse</li> <li>- anden totalindkomst</li> <li>- noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis, og</li> <li>- oversigt over bevægelserne i egenkapitalen</li> </ul> <p>Når et årsregnskab er revideret, indgår revisionspåtegningen i årsrapporten.</p>	FIL 183.1				
Årsrapporten skal udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i kapitel 13 i FIL (FIL 183 - 203) og regler fastsat af Finanstilsynet, jf. dog FIL 183.3-6.	FIL 183.2				
Hvor bestemmelser i kapitel 13 i FIL eller regler udstedt i medfør heraf regulerer samme forhold, som Rådets forordning om anvendelse af internationale regnskabsstandarder regulerer, jf. forordningens artikel 4, har bestemmelserne i kapitel 13 i FIL eller reglerne udstedt i medfør heraf ikke gyldighed for de af forordningens artikel 4 omfattede virksomheders koncernregnskaber.	FIL 183.3				
Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder, hvis værdipapirer ikke er optaget til handel, kan vælge at anvende koncernregnskabet efter internationale regnskabsstandarder på deres koncernregnskab	FIL 183.4				
Finansielle virksomheder, som følger internationale regnskabsstandarder, skal anvende samtlige godkendte standarder på deres koncernregnskab. Hvor bestemmelser i FIL eller bestemmelser udstedt af Finanstilsynet regulerer samme forhold som standarderne, skal virksomheder, der i medfør af FIL 183.4 anvender standarderne, anvende standarderne i stedet for de pågældende bestemmelser.	FIL 183.5				



	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Finanstilsynet kan fastsætte oplysningskrav for de virksomheder, der skal følge de internationale regnskabsstandarder.	FIL 183.6				
Årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab skal give et retvisende billede af virksomhedens og, hvis der er udarbejdet koncernregnskab, koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet. Ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler.	FIL 186.1				
Hvis anvendelse af bestemmelserne i FIL eller reglerne udstedt af Finanstilsynet ikke er tilstrækkeligt til at give et retvisende billede, skal der gives yderligere oplysninger i årsregnskabet henholdsvis koncernregnskabet.	FIL 186.2				
Hvis anvendelse af bestemmelserne i kapitel 13 i FIL eller regler udstedt af Finanstilsynet i særlige tilfælde vil stride mod det retvisende billede, skal de fraviges, således at dette krav opfyldes. En sådan fravigelse skal hvert år oplyses i noterne og her altid begrundes konkret og fyldestgørende med oplysning om, hvilken indvirkning, herunder så vidt muligt den beløbsmæssige indvirkning, fravigelsen har på virksomhedens henholdsvis koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.	FIL 186.3				
For at årsregnskabet og koncernregnskabet kan give et retvisende billede, og for at ledelsesberetningen kan indeholde en retvisende redegørelse, skal reglerne i FIL 187.2 og 187.3 opfyldes, jf. nedenfor.	FIL 187.1				
<p>Årsrapporten skal udarbejdes således, at den støtter regnskabsbrugerne i deres økonomiske beslutninger. De omhandlede regnskabsbrugere er personer, virksomheder, organisationer og offentlige myndigheder m.v., hvis økonomiske beslutninger normalt må forventes at blive påvirket af en årsrapport, herunder nuværende eller fremtidige virksomhedsdeltagere, kreditorer, medarbejdere, kunder, alliancepartnere, lokalsamfundet samt tilskudsgivende og fiskale myndigheder. De omhandlede beslutninger skal i det mindste vedrøre</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ placering af regnskabsbrugerens egne ressourcer,</li> <li>▶ ledelsens forvaltning af virksomhedens ressourcer og</li> <li>▶ fordeling af virksomhedens ressourcer.</li> </ul>	FIL 187.2				



	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Årsrapporten skal udarbejdes således, at den oplyser om forhold, der normalt er relevante for regnskabsbrugerne, jf. stk. 2. Oplysningerne skal desuden være pålidelige i forhold til, hvad regnskabsbrugerne normalt forventer.	FIL 187.3				
<p>Årsrapporten skal udarbejdes efter nedenstående grundlæggende forudsætninger:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Den skal udarbejdes på en klar og overskuelig måde (klarhed).</li> <li>2. Der skal tages hensyn til de reelle forhold og ikke til formaliteter uden reelt indhold (substans).</li> <li>3. Alle relevante forhold skal indgå i årsrapporten, medmindre de er ubetydelige (væsentlighed). Anses flere ubetydelige forhold tilsammen for at være betydelige, skal de dog indgå.</li> <li>4. Driften af en aktivitet formodes at fortsætte (going concern), medmindre den ikke skal eller ikke antages at kunne fortsætte. Afvikles en aktivitet, skal klassifikation og opstilling samt indregning og måling tilpasses denne afvikling.</li> <li>5. Enhver værdiændring skal vises, uanset indvirkningen på egenkapital og resultatopgørelse (neutralitet).</li> <li>6. Transaktioner, begivenheder og værdiændringer skal indregnes, når de indtræffer, uanset tidspunktet for betaling (periodisering).</li> <li>7. Indregningsmetoder og målegrundlag skal anvendes ensartet på samme kategori af forhold (konsistens).</li> <li>8. Hver transaktion, begivenhed og værdiændring skal indregnes og måles hver for sig, ligesom de enkelte forhold ikke må modregnes med hinanden (bruttoværdi).</li> <li>9. Primobalancen for regnskabsåret skal svare til ultimobalancen for det foregående regnskabsår (formel kontinuitet).</li> </ol>	FIL 188.1				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Opstilling og klassifikation, konsolideringsmetode, indregningsmetode og målegrundlag samt den anvendte monetære enhed må ikke ændres fra år til år (reel kontinuitet). Ændring kan dog ske, hvis der derved bedre opnås et retvisende billede, eller hvis ændringen er nødvendig som følge af lovændring eller nye regler udstedt af Finanstilsynet.	FIL 188.2				
Bestemmelserne i FIL 188.1, nr. 6-9, og FIL 188.2 kan fraviges i særlige tilfælde. I så fald finder oplysningskravet i FIL 186.3, 2. pkt., tilsvarende anvendelse.	FIL 188.4				
Regnskabsåret skal følge kalenderåret.	FIL 191.1				
Første regnskabsperiode kan omfatte et kortere eller længere tidsrum end 12 måneder, dog højst 18 måneder.	FIL 191.2				
Modervirksomheder og dattervirksomheder skal sikre, at dattervirksomheden har samme regnskabsår som modervirksomheden, medmindre det ikke er muligt på grund af forhold, som er ude af modervirksomhedens og dattervirksomhedens kontrol.	FIL 191.3				
Finanstilsynet kan i særlige tilfælde dispensere fra kravet om, at regnskabsåret skal følge kalenderåret.	FIL 191.4				
Indregning, måling og oplysninger i monetære enheder skal foretages i danske kroner eller i euro. Finanstilsynet kan i udstedte regler fastsætte, at beløbene anføres i andre fremmede valutaer, der er relevante for virksomheden henholdsvis virksomhedens koncern.	FIL 192.1				
Finanstilsynet kan under særlige omstændigheder tillade, at årsregnskabet præsenteres i en anden end danske kroner eller euro, jf. § 192 i lov om finansiel virksomhed	Kbek 39.9				
Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for årsrapporten, herunder regler om indregning og måling af aktiver, forpligtelser, indtægter og omkostninger, opstilling af resultatopgørelse og balance samt krav til noter og ledelsesberetning.	FIL 196.1				
Finanstilsynet fastsætter tillige regler for koncernregnskaber, herunder regler for, hvornår en årsrapport skal indbefatte et koncernregnskab, samt hvilke selskaber det skal omfatte.	FIL 196.2 og Kbek 139				
Finanstilsynet kan fastsætte regler for udfærdigelse og offentliggørelse af regnskabsrapporter, der dækker kortere perioder end årsrapporten	FIL 196.3				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Med henblik på at sikre, at finansielle virksomheders og finansielle holdingvirksomheders årsrapporter er i overensstemmelse med reglerne i kapitel 13 i FIL og de regler, der er udstedt i medfør af FIL 196, og at finansielle virksomheders koncernregnskaber omfattet af artikel 4 i Rådets forordning om anvendelse af internationale regnskabsstandarder er i overensstemmelse med de internationale regnskabsstandarder, kan Finanstilsynet</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. yde vejledning,</li> <li>2. påtale overtrædelser og</li> <li>3. påbyde, at fejl skal rettes, og at overtrædelser skal bringes til ophør.</li> </ol>	FIL 197				
<b>De omfattede rapporter</b>					
<p>Virksomheder omfattet af Kbek 1.1 skal for hvert regnskabsår udarbejde og offentliggøre en årsrapport, jf. FIL 183 (minimumskrav til indhold af årsrapporten), og en halvårsrapport.</p> <p>Års- og halvårsrapport skal indeholde koncernregnskab, hvis det følger af Kbek 136-139 (pligt til at aflægge koncernregnskab).</p>	Kbek 2.1				
Års- og halvårsrapporter skal være affattet på dansk eller engelsk.	Kbek 2.2 (DELVIS NY)				
Koncernregnskaber, som er aflagt efter de internationale regnskabsstandarder udarbejdet af International Accounting Standards Board og godkendt af Kommissionen, jf. FIL 183.3-5, er alene omfattet af de bestemmelser, der omhandler forhold, der ikke er reguleret i de nævnte internationale regnskabsstandarder.	Kbek 1.2				
Et regnskab, som en virksomhed udelukkende udarbejder til eget brug, er ikke en årsrapport- eller en halvårsrapport efter denne bekendtgørelse. Aflægges en virksomhed et regnskab, der ikke er en årsrapport eller en halvårsrapport efter denne bekendtgørelse eller efter internationale regnskabsstandarder, må det ikke betegnes som års- eller halvårsrapport, og det skal såvel i form som i indhold fremstå på en sådan måde, at det ikke kan forveksles med et regnskab aflagt efter denne bekendtgørelse.	Kbek 3				
Balance og resultatopgørelse skal opstilles i skematisk form i overensstemmelse med bilag 3 og 4 (skemapligt).	Kbek 4.1				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til udvidede aktiviteter), skal opstille balance og resultatopgørelse i skematisk form i overensstemmelse med bilag 5 og 6.</p> <p>Bestemmelserne i denne bekendtgørelse finder med de fornødne tilpasninger anvendelse på forvaltere af alternative investeringsfonde og de nævnte investeringsforvaltningsselskaber.</p>	Kbek 4.2				
<p>De i skemaerne i bilag 3-6 angivne poster skal anføres særskilt og i den angivne rækkefølge. Under forudsætning af at opstillingskemaernes struktur opretholdes, kan der foretages en mere detaljeret opdeling, hvis beløbet i den nye underpost er væsentligt, og hvis arten eller funktionen af underposten er forskellig fra øvrige underposter. Der kan tilføjes nye poster, hvis beløbet for en sådan er væsentligt, og hvis arten eller funktionen af den nye post er forskellig fra de øvrige poster.</p>	Kbek 4.3				
<p>Poster, der kun indeholder uvæsentlige beløb, kan sammendrages med andre poster af samme art eller funktion.</p>	Kbek 4.4				
<p>Ved hver post i balance, resultatopgørelse og anden totalindkomst anføres de tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår, ligesom oversigten over bevægelser i egenkapitalen skal være forsynet med en tilsvarende oversigt fra året før. Er posterne ikke direkte sammenlignelige med foregående års poster, skal sidstnævnte tilpasses. Virksomheden kan dog undlade at tilpasse sammenligningstal, hvis det ikke er praktisk muligt.</p> <p>Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes i noterne, jf. Kbek 86 (oplysningskrav når der er sket tilpasning efter denne paragraf).</p> <p>(Ændringen består i, at der nu også kræves sammenligningstal for det foregående regnskabsår for anden totalindkomst og oversigten over bevægelser i egenkapitalen).</p>	Kbek 5.1				
<p>Poster i balance og resultatopgørelse, som ikke indeholder noget beløb, skal kun medtages, hvis det foregående årsregnskab indeholder en sådan post.</p>	Kbek 5.2				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Kbek 5-1 og 2 finder tilsvarende anvendelse for noteoplysninger, medmindre andet er foreskrevet i denne bekendtgørelse.	Kbek 5.3				

4

#### Ledelsesberetning

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Generelt					
Ledelsesberetningen skal	Kbek 131				
1. beskrive virksomhedens hovedaktiviteter,					
2. beskrive usikkerhed ved indregning og måling, så vidt muligt med angivelse af beløb,					
3. beskrive usædvanlige forhold, der kan have påvirket indregningen eller målingen, så vidt muligt med angivelse af beløb,					
4. redegøre for udviklingen i virksomhedens aktiviteter og økonomiske forhold,					
5. omtale betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning,					
6. beskrive virksomhedens forventede udvikling, herunder særlige forudsætninger og usikre faktorer, som ledelsen har lagt til grund for beskrivelsen,					
7. beskrive virksomhedens videnressourcer, hvis de er af særlig betydning for den fremtidige indtjening,					
8. beskrive de særlige risici, herunder forretningsmæssige og finansielle risici, som virksomheden kan påvirkes af,					
9. beskrive forsknings- og udviklingsaktiviteter i eller for virksomheden, og					
10. omtale filialer i udlandet og					
11. i årsrapporter, der indeholder et koncernregnskab, indeholde en beskrivelse af koncernens juridiske, ledelsesmæssige og organisatoriske struktur omfattende både koncernvirksomhederne og væsentlige filialer i udlandet. Beskrivelsen kan erstattes af en henvisning til, hvor en sådan opdateret beskrivelse er tilgængelig, eksempelvis på virksomhedens hjemmeside.					

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Ledelsesberetningen skal beskrive årets resultat sammenholdt med den forventede udvikling ifølge den senest offentliggjorte årsrapport, eller ifølge de seneste i årets løb offentliggjorte forventninger og begrunde afvigelser i resultatet i forhold hertil.	Kbek 132				
Der skal oplyses om de ledelseshverv, som virksomhedens bestyrelses- og direktionens medlemmer beklæder i andre erhvervsdrivende virksomheder, bortset fra ledelseshverv i virksomhedens egne 100 % ejede datterselskaber. Er den pågældende medlem af ledelsen i såvel et andet moderselskab som et eller flere af dets 100 % ejede datterselskaber, er det uanset 1. pkt. tilstrækkeligt at oplyse navnet på dette moderselskab og antallet af dets datterselskaber, hvori den pågældende er ledelsesmedlem.	Kbek 132a				
Det samlede vederlag for hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen, som vedkommende som led i dette hverv har optjent fra virksomheden i det pågældende regnskabsår, og som vedkommende i samme regnskabsår har optjent som medlem af bestyrelsen eller direktionen i en virksomhed inden for samme koncern, skal offentliggøres i årsrapporten.	FIL 77d.3 (DELVIS NY)				
Hvis oplysninger om lønpolitik og praksis for bestyrelsen, direktionen og andre ansatte, hvis aktiviteter har en væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil, jf. Lønbek 17, ikke er indeholdt i årsrapporten, skal virksomheden i årsrapporten angive, hvor oplysningerne kan findes.	Lønbek 17.5				
Hvis oplysningerne efter artikel 450 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2013/575/EU af 26. juni 2013 (CRR) ikke er indeholdt i årsrapporten, skal virksomheden i årsrapporten angive, hvor oplysningerne kan findes. (Artikel 450 fremgår af bilag a til denne tjekliste)	Lønbek 18.1 (NY)				
Ledelsesberetningen skal indeholde bestyrelsens forslag til udbytte eller forrentning af garantkapital under egenkapitalen. Beløbet anføres som en særlig post i egenkapitalen	Kbek 133				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Virksomheder, der omfattes af kravet i selskabsloven § 139 a, stk. 1, nr. 1, eller FiL § 79 a, stk. 1, nr. 1, om at opstille måltal for det underrepræsenterede køn i bestyrelsen, skal redegøre for status for opfyldelsen af det opstillede måltal, herunder for hvorfor virksomheden i givet fald ikke har opnået den opstillede målsætning, jf. dog Kbek.3. For redegørelsen finder Kbek § 135, 4-8, tilsvarende anvendelse. (Placeringen mv. af oplysningerne)</p> <p>(FIL § 79 a, stk. 1 nr. 1 gælder for Dansk Skibskredit A/S, finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder, som har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land, eller som har en balancesum på 500 mio. kr. eller derover i 2 på hinanden følgende regnskabsår. I selskabsloven § 139 a, stk. 1, nr. 1 anvendes begrebet "øverste ledelsesorgan" i stedet for bestyrelsen, og i stedet for en beløbsgrænse på 500 mio.kr., gælder bestemmelsen, når kreditinstituttet overskrider 2 af følgende kriterier i 2 på hinanden følgende regnskabsår: Balancesum på 143 mio. kr., en nettoomsætning på 286 mio. kr. og et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 250.)</p>	Kbek 135a.1				
<p>Virksomheder, der er forpligtet til at udarbejde en politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i virksomhedens øvrige ledelsesniveauer i henhold til selskabsloven § 139 a, stk. 1, nr. 2 eller FiL § 79 a, stk. 1, nr. 2, og stk. 4, skal redegøre for politikken, jf. dog Kbek 135a. 4. (Undtagelser hvis der ikke foreligger underrepræsentation) Kbek § 135, 2-8, finder tilsvarende anvendelse. (Placering af oplysningerne)</p>	Kbek 135a.2				
<p>Foreligger der ikke underrepræsentation af det ene køn i bestyrelsen, er det tilstrækkeligt at oplyse herom i ledelsesberetningen. For redegørelsen finder Kbek § 135, 4, tilsvarende anvendelse. (Placering af oplysningerne)</p>	Kbek 135a.3				
<p>Foreligger der ikke en underrepræsentation af det ene køn i virksomhedens øvrige ledelsesniveauer, er det tilstrækkeligt at oplyse herom i ledelsesberetningen. For redegørelsen finder § 135.4 tilsvarende anvendelse. (Placering af oplysningerne)</p>	Kbek 135a.4				



	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Revisionsudvalg</b>					
Hvem der er det uafhængige bestyrelsesmedlem med kvalifikationer, samt grundlaget for vurderingen, skal altid fremgå af virksomhedens årsrapport og af virksomhedens hjemmeside.	Rudvalg 6.2				
<b>Supplerende beretning</b>					
Supplerende beretninger, f.eks. beretninger om viden og medarbejdernes forhold (videnregnskaber), om miljøforhold (grønne regnskaber), om virksomhedens sociale ansvar (sociale regnskaber) og om virksomhedens etiske målsætninger og opfølgning herpå (etiske regnskaber) skal give en retvisende redegørelse inden for rammerne af almindeligt anerkendte retningslinjer for sådanne beretninger. De skal opfylde kvalitetskravene i FIL 187.3, og med de lempelser, der følger af forholdets natur, de grundlæggende forudsætninger i FIL 188.1 og 188.2.	FIL 190.1				
Af de supplerende beretninger skal fremgå de metoder og målegrundlag, efter hvilke beretningerne er udarbejdet.	FIL 190.2				

## 5 Ledelsespåtegning

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Bestyrelsen og direktionen skal aflægge årsrapport for virksomheden.	FIL 184				
Hvert enkelt ledelsesmedlem har ansvar for, at årsrapporten udarbejdes i overensstemmelse med lovgivningen og eventuelle yderligere krav til regnskaber i vedtægter eller aftale. Endvidere har hvert enkelt medlem ansvar for, at årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab kan revideres i tide, og for, at årsrapporten kan godkendes i tide. Endelig har hvert enkelt bestyrelsesmedlem ansvar for, at årsrapporten indsendes til Finanstilsynet inden for de i lovgivningen fastsatte frister (jf. FIL 194 og 195).	FIL 184.2				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Når årsrapporten er udarbejdet, skal alle medlemmerne af bestyrelsen og direktionen underskrive den og datere underskriften. De skal give deres underskrift i tilknytning til en ledelsespåtegning, hvor hvert enkelt medlems navn og funktion i forhold til selskabet er tydeligt angivet, og hvori de erklærer, hvorvidt</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav samt eventuelle krav i vedtægter eller aftale og</li> <li>2. årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab giver et retvisende billede af virksomhedens og, hvis der er udarbejdet koncernregnskab, koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet, og</li> <li>3. ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i virksomhedens og, hvis der er udarbejdet koncernregnskab, koncernens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som virksomheden henholdsvis koncernen kan påvirkes af.</li> </ol>	FIL 185.1				
<p>Har ledelsen indføjet supplerende beretninger i årsrapporten, skal medlemmerne af bestyrelsen og direktionen i ledelsespåtegningen erklære, hvorvidt beretningen giver en retvisende redegørelse inden for rammerne af almindeligt anerkendte retningslinjer for sådanne beretninger.</p>	FIL 185.2				
<p>Selvom et ledelsesmedlem er helt eller delvist uenig i årsrapporten eller har indvendinger mod, at den skal godkendes med det indhold, der er besluttet, kan medlemmet ikke undlade at underskrive. Ledelsesmedlemmet kan dog tilkendegive sine indvendinger med en konkret og fyldestgørende begrundelse i tilknytning til sin underskrift og ledelsespåtegningen.</p>	FIL 185.3				
<p>Årsrapporten skal i den form, hvori den er forelagt og godkendt af bestyrelsen, indsendes i to eksemplarer til Finanstilsynet uden ugrundet ophold efter det bestyrelsesmøde, hvor årsrapporten er endeligt godkendt.</p>	FIL 194.1				

	Paragrafhenvi- sing	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Ekstern revisors revisionsprotokollat vedrørende årsrapporten samt for virksomheder med intern revisor tillige intern revisionschefs revisionsprotokollat vedrørende årsrapporten skal indsendes til Finanstilsynet samtidig med indsendelse af årsrapporten.	FIL 194.2				
Den reviderede og godkendte årsrapport skal indsendes til Finanstilsynet i tre eksemplarer uden ugrundet ophold efter endelig godkendelse. Årsrapporten skal være modtaget i Finanstilsynet senest 4 måneder efter regnskabsårets afslutning.	FIL 195.1				
Den indsendte årsrapport skal i det mindste indeholde de obligatoriske bestanddele samt den fulde revisionspåtegning. Ønsker virksomheden at få offentliggjort supplerende beretninger som nævnt i FIL 190, skal disse indsendes sammen med de obligatoriske bestanddele af årsrapporten, således at de obligatoriske bestanddele og de supplerende beretninger tilsammen fremstår som ét dokument betegnet »årsrapport«.	FIL 195.2				
Et eksemplar af årsrapporten for samtlige de af virksomhedens dattervirksomheder, der ikke er finansielle virksomheder omfattet af Finanstilsynets tilsyn, skal indsendes til Finanstilsynet samtidig med indsendelsen af årsrapporten efter stk. 1.	FIL 195.3				
Finanstilsynet videresender det ene af de eksemplarer, der er nævnt i stk. 1, til Erhvervsstyrelsen, hvor årsrapporten er offentligt tilgængelig efter de af styrelsen herfor fastsatte regler.	FIL 195.4				
Ved anvendelse af digital kommunikation kan kravet om indsendelse af årsrapporter i flere eksemplarer, jf. § 194, stk. 1, og § 195, stk. 1, fraviges.	FIL 196.4 (NY)				

## 6 Revisionspåtegning

	Paragrafhenvi- sing	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Årsrapporten skal revideres af virksomhedens eksterne revisorer, jf. FIL 199. Revisionen omfatter ikke ledelsesberetningen og de supplerende beretninger, som indgår i årsrapporten, jf. FIL 190. Revisor skal dog afgive en udtalelse om, hvorvidt oplysningerne er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.	FIL 193				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder skal have mindst én statsautoriseret revisor, og denne skal, såfremt der er tale om revision af pengeinstitutter, realkreditinstitutter eller forsikrings-selskaber, tillige være certificeret af Finanstilsynet. Vælges mere end én revisor, eller udpeges en revisor efter 3. pkt., skal de yderligere valgte eller udpegede revisorer være statsautoriserede og såfremt der er tale om revision af pengeinstitutter, realkreditinstitutter eller forsikringsselskaber, skal den eller de underskrivende revisorer tillige være certificeret af Finanstilsynet. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde udpege en yderligere revisor. Denne revisor fungerer på samme vilkår og efter samme regler som de revisorer, der er valgt af generalforsamlingen.	FIL 199.1 (DELVIS NY)				
Revisorerne i en finansiell virksomhed eller i en finansiell holdingvirksomhed skal tillige være revisorer i virksomhedens dattervirksomheder. Hvis en finansiell virksomhed, en finansiell holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed har en dattervirksomhed, der er et pengeinstitut, et realkreditinstitut eller et forsikringsselskab, skal de valgte underskrivende revisorer være certificerede af Finanstilsynet til at revidere disse typer af finansiell virksomhed, jf. FIL 199.1. Det er dog tilstrækkeligt, at de tilsammen er certificerede til at revidere de enkelte typer af finansiell virksomhed i koncernen.	FIL 199.2 (DELVIS NY)				

## 7 Resultatopgørelsen og anden totalindkomst

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Resultatopgørelsen består af indregnede indtægter og omkostninger.	Kbek 78				
I resultatopgørelsen indregnes alle indtægter i takt med, at de indtjenes, og alle omkostninger i takt med, at de påføres virksomheden. Alle værdireguleringer, afskrivninger, nedskrivninger og tilbageførsler af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen, indregnes i resultatopgørelsen, jf. dog stk. 2.  Dog indregnes følgende i en separat opgørelse i forlængelse af resultatopgørelsen benævnt "anden totalindkomst":  1. Stigninger i en domicilejendoms omvurderede værdi, og tilbageførsler af så-	Kbek 79				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>danne stigninger, jf. Kbek 61.3 og 61.4</p> <p>2. Valutakursforskelle, der er fremkommet ved omregning af transaktioner og balanceposter, herunder goodwill, i en enhed med en funktionel valuta, der fra præsentationsvalutaen, jf. Kbek. 39.8</p> <p>3. Værdiændringer, der følger af omvurdering af hold-til-udløb aktiver til dagsværdi og den efterfølgende dagsværdiregulering, jf. Kbek 45.5</p> <p>6. Ændringer, der er en følge af genmåling af nettoforpligtelsernes størrelse, jf. Kbek 68. 2.</p> <p>For hver post i anden totalindkomst anføres den tilhørende skattemæssige effekt enten direkte eller i en note. (Med ændringen stilles krav om, at der skal udarbejdes en separat opgørelse, "anden totalindkomst", og det afgrænses, hvilke transaktioner, der skal indgå heri).</p>					
<b>Valuta</b>					
Transaktioner, der er gennemført i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta, omregnes til den funktionelle valuta efter valutakursen på transaktionsdagen.	Kbek 39.1				
Monetære poster i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta omregnes til den funktionelle valuta efter lukkekursen for valutaen på balancedagen.	Kbek 39.2				
Ikke-monetære poster i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta omregnes til den funktionelle valuta efter valutakursen på transaktionsdagen, hvis posten er indregnet på basis af kostprisen.	Kbek 39.3				
Ikke-monetære poster i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta omregnes til den funktionelle valuta efter lukkekursen på balancedagen, hvis posten er indregnet på basis af dagsværdien.	Kbek 39.4				
Kbek 39.1-4 gælder tilsvarende for en udenlandsk enhed, hvis aktiviteter indgår i regnskabet, og som har en funktionel valuta, der afviger fra den regnskabsaflæggende virksomheds funktionelle valuta.	Kbek 39.5				
Valutakursforskelle opstået ved afhændelse af aktiver eller afvikling af forpligtelser omfattende af stk. 2-4 eller omregning efter stk. 1-4 skal indregnes i resultatopgørelsen.	Kbek 39.6				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Afviger præsenteringsvalutaen fra virksomhedens eller en udenlandsk enheds funktionelle valuta, omregnes fra den eller de funktionelle valuta(er) til præsenteringsvalutaen efter følgende regler <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ resultatopgørelsesposter omregnes efter valutakursen på transaktionsdagen, og</li> <li>▶ balanceposter omregnes efter lukkekursen på balancedagen.</li> </ul>	Kbek 39.7				
Valutakursforskelle opstået ved omregning efter stk. 7 indregnes i anden totalindkomst, jf. Kbek 79.2, og overføres til en særskilt post under egenkapitalen.	Kbek 39.8				
Finanstilsynet kan under særlige omstændigheder tillade, at årsregnskabspræsenteringsvaluta er en anden end danske kroner eller euro, jf. § 192 i lov om finansiel virksomhed	Kbek 39.9				
<b>Renteindtægter (1.)</b>					
Under resultatopgørelsens post 1. <i>Renteindtægter</i> føres rente- og rentelignende indtægter, herunder modtagen rentelignende provision, der indgår som en integreret del af den effektive rente, indekstillaeg på aktiver, terminspræmie af fonds- og valutaterminforretninger samt regulering over løbetiden af finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, og hvor kostprisen afviger fra indfrielseskursen.	Kbek 27				
Tilbageførsel af tidligere års tilskrevne renter må ikke finde sted.	Kbek 27.2				
<b>Renteindtægter (2.)</b>					
Under resultatopgørelsens post 2. <i>Renteudgifter</i> føres blandt andet regulering over løbetiden af finansielle forpligtelser, der måles til amortiseret kostpris, og hvor kostprisen afviger fra indfrielseskursen.	Kbek 28				
<b>Udbytte af aktier m.v. (3.)</b>					
Under resultatopgørelsens post 3. <i>Udbytte af aktier m.v.</i> føres udbytte og lignende indtægter af aktier og andre lignende værdipapirer, herunder udlodning fra investeringsforeninger. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder, der er værdiansat efter indre værdis metode, føres under resultatopgørelsens post 12. <i>Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder.</i>	Kbek 29				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Gebyrer og provisionsindtægter (4.)</b>					
Under resultatopgørelsens post 4. <i>Gebyrer og provisionsindtægter</i> føres indtægter vedrørende tjenesteydelser for kunders regning, herunder garantiprovision og forvaltningsgebyrer.	Kbek 30				
<b>Kursreguleringer (6.)</b>					
Under resultatopgørelsens post 6. <i>Kursreguleringer</i> føres alle værdireguleringer af aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi, jf. dog Kbek 34 (værdireguleringer vedr. kreditrisiko), valutakursreguleringer jf. dog Kbek 79.2, nr. 2 samt regulering af aktiver tilknyttet puljeordninger og indlån i puljeordninger.	Kbek 31				
<b>Andre driftsindtægter (7.)</b>					
Under resultatopgørelsens post 7. <i>Andre driftsindtægter</i> føres øvrige indtægter, der ikke henhører under andre af resultatopgørelsens poster, herunder indtægter ved drift af virksomhedens investeringsejendomme. Regulering af investeringsejendommens værdi føres under post 6. <i>kursreguleringer</i> .	Kbek 32				
<b>Udgifter til personale og administration (8.)</b>					
Under resultatopgørelsens post 8. <i>Udgifter til personale og administration</i> føres lønninger og vederlag m.v. til personale og ledelse samt administrationsudgifter, herunder husleje af lejede lokaler.	Kbek 33				
Omkostninger til ydelser og goder til ansatte for disses arbejdsydelser skal indregnes i resultatopgørelsen i takt med de ansattes præstation af de arbejdsydelser, der giver ret til de pågældende ydelser og goder.	Kbek 67a.1				
Ubetalte beløb, der er omkostningsført i henhold til Kbek 67a.1 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.	Kbek 67a.2				
Pensionsforpligtelser over for ansatte skal indregnes til nutidsværdien af de ydelser, som ud fra det bedst mulige skøn må forventes at skulle betales med fradrag af eventuelle tilknyttede aktiver i tilfælde af, at pensionsforpligtelsen er overført til en selvstændig juridisk enhed.	Kbek 68.1				



	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Pensionsforpligtelser skal gennemgås på hver balancedag således, at det beløb, der indregnes, afspejler nutidsværdien af det bedste aktuelle skøn. Ændringer, der er en følge af genmåling af nettoforpligtelsernes størrelse indregnes i anden totalindkomst, jf. Kbek 79.	Kbek 68.2				
<b>Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver</b>					
Afskrivninger indregnes i resultatopgørelsen. Afskrivninger er den systematiske fordeling over aktivets forventede brugstid af aktivets kostpris med fradrag af den restværdi, som aktivet forventes at kunne indbringe ved udgangen af brugstiden. Afskrivningsgrundlaget skal måles på ibrugtagningstidspunktet samt ved efterfølgende ændringer i de elementer, der indgår i afskrivningsgrundlaget.	Kbek 59.2				
Der foretages ikke afskrivninger på materielle anlægsaktiver i midlertidig besiddelse omfattet af Kbek 62.1.	Kbek 62.2				
Afskrivninger af domicilejendomme indregnes i resultatopgørelsen, jf. Kbek 59.2, 2. og 3. pkt. (beregning af afskrivningsgrundlag).	Kbek 61.5				
Der foretages ikke afskrivninger på aktiver i dattervirksomheder og associerede virksomheder omfattet af Kbek 57.1 (midlertidig besiddelse).	Kbek 57.2				
Immaterielle aktiver skal efter første indregning måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger, hvis aktivet vurderes at have en endelig brugstid, og akkumulerede tab ved værdiforringelse, jf. Kbek 59.2 og 3 (af og nedskrivninger).	Kbek 64				
En eventuel positiv forskel mellem den samlede kostpris og nettoaktivernes dagsværdi på erhvervelsestidspunktet indregnes i balancen som et aktiv under immaterielle aktiver benævnt "goodwill".	Kbek 145.2				
Goodwill vurderes ved hver regnskabsafslutning og nedskrives, hvis der konstateres værdiforringelse.	Kbek 145.3				
<b>Skat (13.)</b>					
Under resultatopgørelsens post 13. Skat føres den skat, der påhviler årets resultat.	Kbek 35				

8 Balancen

	Paragrafhensvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Fællesbestemmelser</b>					
Finansielle virksomheders aktiver og forpligtelser skal, medmindre andet er fastsat i medfør af FIL 196, måles til dagsværdi. Aktiver og forpligtelser op- og nedskrives i overensstemmelse hermed, og op- og nedskrivninger indregnes i resultatopgørelsen, medmindre andet er fastsat i medfør af FIL 196.	FIL 189.1				
Dagsværdien måles til den markedsværdi, der kan konstateres for aktivet eller forpligtelsen på et velfungerende marked. Hvis aktivet eller forpligtelsen ikke handles på et velfungerende marked, anvendes en anerkendt metode til beregning af dagsværdien af det pågældende aktiv eller den pågældende forpligtelse.	FIL 189.2				
Balancen består af indregnede aktiver, indregnede forpligtelser, herunder hensatte forpligtelser, og egenkapitalen, der udgør forskellen mellem disse aktiver og forpligtelser. Ved passiver forstås summen af egenkapital og indregnede forpligtelser.	Kbek 37				
Et aktiv skal indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.	Kbek 38.1				
En forpligtelse skal indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.	Kbek 38.2				
Ved indregning og måling af aktiver og forpligtelser skal der tages hensyn til oplysninger, der fremkommer efter balancedagen, men inden regnskabet udarbejdes, hvis - og kun hvis - oplysningerne bekræfter eller afkræfter forhold, som er opstået senest på balancedagen.	Kbek 38.3				
Dagsværdien af et aktiv eller en forpligtelse er den noterede pris på et aktivt marked for det pågældende aktiv eller den pågældende forpligtelse.	Kbek 38 a				
Hvis der ikke forefindes et aktivt marked, måles dagsværdien ved anvendelse af en egnet værdiansættelsesteknik, der inddrager alle de tilgængelige data, som markedsdeltagere må antages at ville tage i betragtning ved en prisfastsættelse, idet anvendelsen af relevante observerbare data maksimeres og anvendelsen af ikke-observerbare data minimeres.	Kbek 38 a.2				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Finansielle instrumenter</b>					
Finansielle aktiver og finansielle forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden bliver underlagt det finansielle instruments kontraktmæssige bestemmelser.	Kbek 40				
Et finansielt aktiv, der er solgt eller på anden måde overdraget til en anden part, skal ophøre med at være indregnet i balancen. En del af et finansielt aktiv skal ophøre med at være indregnet i balancen, hvis der er solgt eller overdraget en entydigt defineret andel af aktivet.	Kbek 41.1				
Ved køb eller salg af finansielle aktiver på sædvanlige markedsbetingelser kan virksomheden vælge på ensartet måde for samtlige køb og salg at indregne og ophøre med indregning af aktiverne i balancen enten på handelsdatoen eller på afregningsdatoen.	Kbek 41.2				
Anvendes handelsdatoen som indregningsdato, jf. stk. 2, indregnes samtidig med indregningen af det finansielle aktiv en forpligtelse svarende til den aftalte pris. Tilsvarende indregnes ved salg af et finansielt aktiv et aktiv svarende til den aftalte pris. Denne forpligtelse eller dette aktiv ophører med at være indregnet i balancen på afregningsdatoen.	Kbek 41.3				
Anvendes afregningsdatoen som indregningsdato, jf. stk. 2, skal ændringer i værdien af det erhvervede eller solgte aktiv i perioden mellem handelsdatoen og afregningsdatoen indregnes som et finansielt aktiv eller en finansiell forpligtelse. For et aktiv, som efter første indregning måles til kostpris eller amortiseret kostpris, indregnes værdiændringer i perioden mellem handelsdatoen og afregningsdatoen ikke.	Kbek 41.4				
Uanset Kbek 41.1 skal et finansielt aktiv, der overdrages på en måde, der indebærer, at virksomheden i væsentligt omfang bevarer risikoen og adgangen til afkast (betalingsstrømme) forbundet med aktivet, bibeholdes i balancen. Ved en sådan overdragelse indregnes en finansiell forpligtelse svarende til den betaling, der er modtaget i forbindelse med overdragelsen.	Kbek 41.5				
Finansielle forpligtelser ophører med at være indregnet i balancen, når – og kun når – forpligtelsen ophører, dvs. når den i kontrakten anførte pligt er opfyldt, annulleret eller udløbet.	Kbek 42				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Uanset forbuddet mod modregning i FIL 188.1, nr. 8, skal finansielle aktiver og finansielle forpligtelser modregnes og præsenteres med nettobeløbet, såfremt:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Virksomheden har ret til at modregne i forhold til modparten</li> <li>2. Virksomheden har til hensigt at afhænde aktivet og afvikle forpligtelsen ved modregning eller afhænde aktivet og forpligtelsen samtidigt.</li> </ol> <p>(Bestemmelsen svarer til den undtagelse til modregningsforbuddet, som findes i IAS 32).</p>	Kbek 42a				
Finansielle instrumenter skal på tidspunktet for første indregning måles til dagsværdi.	Kbek 43.1				
Finansielle instrumenter, som efter første indregning løbende måles til amortiseret kostpris, jf. Kbek 45 (indregning af hold-til-udløb aktiver), Kbek 46.1 (indregning af forpligtelser), og Kbek 50.1 (indregning af udlån og tilgodehavender), skal dog ved første indregning måles til dagsværdi med tillæg af de transaktionsomkostninger, som er direkte forbundet med erhvervelsen eller udstedelsen af det finansielle instrument og fradrag for de modtagne gebyrer og provisioner, der indgår som en integreret del af den effektive rente.	Kbek 43.2				
Finansielle aktiver skal med undtagelse af aktiver omfattet af Kbek 45 (indregning af hold-til-udløb aktiver) og Kbek 50.1 (indregning af udlån og tilgodehavender), efter første indregning løbende måles til dagsværdi.	Kbek 44.1				
Kbek 44.1 finder tilsvarende anvendelse på afledte finansielle instrumenter, der på balancetidspunktet er aktiver.	Kbek 44.2				
Unoterede kapitalandele skal, hvis deres dagsværdi ikke kan måles pålideligt, dog måles til kostpris med fradrag af nedskrivninger, jf. stk. 4. Tilsvarende gælder for afledte finansielle instrumenter, hvis værdi er afledt af sådanne kapitalandele.	Kbek 44.3				
Hvis der er indtruffet objektiv indikation for værdiforringelse, skal finansielle aktiver omfattet af stk. 3 nedskrives med forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger diskonteret med den gældende markedsrente for lignende finansielle aktiver. Sådanne nedskrivninger må ikke tilbageføres.	Kbek 44.4				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Hold-til-udløb aktiver skal efter første indregning måles til amortiseret kostpris.	Kbek 45.1				
Ingen aktiver kan klassificeres som hold-til-udløb aktiver og måles til amortiseret kostpris efter stk. 1, hvis virksomheden i regnskabsåret eller i 2 umiddelbart forudgående regnskabsår før udløb har solgt eller omklassificeret hold-til-udløb aktiver for mere end et ubetydeligt beløb.	Kbek 45.2				
Kbek 45.2 finder ikke anvendelse på salg eller omklassificeringer, der <ol style="list-style-type: none"> <li>1. finder sted så tæt på udløb, at ændringer i markedsrenten ikke vil have nogen væsentlig indflydelse på aktivets værdi,</li> <li>2. finder sted efter, at virksomheden har modtaget så godt som hele hovedstolen eller</li> <li>3. kan henføres til en isoleret begivenhed, som er uden for virksomhedens kontrol, og som ikke med rimelighed kunne være forudset.</li> </ol>	Kbek 45.3				
Hvis der har fundet salg eller omklassificering sted, som er omfattet af stk. 2 og ikke undtaget efter stk. 3, skal alle eksisterende aktiver, som hidtil har været målt efter stk. 1, omvurderes til dagsværdi og fremover løbende måles til dagsværdi.	Kbek 45.4				
Værdiændringer, der følger af omvurdering og løbende værdiregulering efter stk. 4 skal indregnes i anden totalindkomst, jf. Kbek 79.2. De akkumulerede værdiændringer indregnes i resultatopgørelsen, når aktivet afhændes eller udløber.	Kbek 45.5				
Kbek 45.5 finder ikke anvendelse på løbende værdireguleringer, der kan henføres til <ol style="list-style-type: none"> <li>1. valutakursomregning,</li> <li>2. nedskrivninger og</li> <li>3. rentetilskrivninger opgjort efter den effektive rente på aktivet.</li> </ol>	Kbek 45.6				
Værdiændringer omfattet af Kbek 45.6 indregnes i resultatopgørelsen.	Kbek 45.7				
Finansielle forpligtelser skal med undtagelse af forpligtelser omfattet af Kbek 55 (handel til måling til dagsværdi) efter første indregning løbende måles til amortiseret kostpris.	Kbek 46.1				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Kbek 45.1 finder ikke anvendelse på: 1. Afledte finansielle instrumenter, der på balancetidspunktet er forpligtelser. 2. Forpligtelser i henhold til børsnoterede obligationer udstedt i medfør af lov om realkreditlån og realkreditobligationer.	Kbek 46.2				
Forpligtelser omfattet af Kbek 46.2 måles til dagsværdi.	Kbek 46.3				
Egne aktier samt øvrige egne egenkapitalinstrumenter indregnes ikke som et aktiv. Anskaffelser eller salg af egne aktier og øvrige egne egenkapitalinstrumenter indregnes som en ændring i egenkapitalen. En forpligtelse til at købe egne egenkapitalinstrumenter indregnes som en forpligtelse af samme størrelse som den aftalte købesum.	Kbek 49.1				
Egne gældsinstrumenter indregnes ikke som et aktiv. Anskaffelser eller salg af egne gældsinstrumenter indregnes som en ændring i den pågældende forpligtelse.	Kbek 49.2				
Udlån og tilgodehavender skal med undtagelse af udlån og tilgodehavender omfattet af Kbek 55 efter første indregning løbende måles til amortiseret kostpris.	Kbek 50.1				
Kbek 50.1 finder ikke anvendelse på udlån som låntager har en kontraktmæssig ret til at indfri ved indlevering af en til restgælden svarende mængde af bestemte omsættelige obligationer udstedt af virksomheden.	Kbek 50.2				
Udlån og tilgodehavender omfattet af Kbek 50.2 måles til dagsværdi.	Kbek 50.3				
Virksomheden skal på balancedagen vurdere, om der er objektiv indikation for, at virksomhedens udlån og tilgodehavender omfattet af Kbek 50.1 (indregning af udlån og tilgodehavender) er værdiforringede. Vurderingen foretages for udlån og tilgodehavender enkeltvis (individuel vurdering), jf. Kbek 52 (krav om detaljering) og for grupper af udlån og tilgodehavender (gruppevis vurdering), jf. Kbek 53 (krav om detaljering). (Hvis relevant henvises til tjekliste for kreditinstitutter.)	Kbek 51				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Uanset reglerne i Kbek 46.1 (efter første indregning måles finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris), og Kbek 50.1 (indregning til amortiseret kostpris), skal udlån og tilgodehavender samt finansielle forpligtelser, der besiddes med handel for øje, efter første indregning løbende måles til dagsværdi. Udlån og tilgodehavender samt finansielle forpligtelser, der besiddes med handel for øje, er karakteriseret ved:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. at være erhvervet med henblik på salg eller afhændelse på kort sigt eller</li> <li>2. at indgå i en portefølje af finansielle instrumenter, som administreres sammen, og for hvilken der inden for den seneste tid har været et mønster af kortsigtet gevinstrealisation.</li> </ol>	Kbek 55.1				
<b>Aktiver</b>					
<b>Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker (1.)</b>					
Under aktivpost 1. <i>Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker</i> føres ud over lovlige betalingsmidler tillige anfordringstilgodehavender hos centralbanker og statslig postgiro i de lande, hvor virksomheden er etableret.	Kbek 6				
<b>Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker (2.)</b>					
Under aktivpost 2. <i>Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker</i> føres værdipapirer, som virksomheden har et ubetinget krav på at kunne refinansiere i centralbanker i de lande, hvor virksomheden er etableret. Refinansieringsordningen skal være fastsat i henhold til lovgivning eller administrativ forskrift.	Kbek 7				
<b>Tilgodehavender hos kreditinstitutter (3.)</b>					
Under aktivpost 3. <i>Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker</i> føres alle tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, bortset fra de i Kbek 6 (kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker) nævnte og bortset fra børsnoterede obligationer m.v., jf. Kbek 10 (identifikation af Investeringsfondsselskaber).	Kbek 8				



	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris (5.)</b>					
Under aktivpost 5. <i>Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</i> føres alle typer udlån, der måles til amortiseret kostpris, herunder tilgodehavender fra ægte købs- og tilbagesalgsforretninger med modparter, der ikke er kreditinstitutter eller centralbanker samt margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger indgået med modparter, der ikke er kreditinstitutter. Posten omfatter endvidere indlånskonti i debet, tilgodehavender fra finansielle leasingkontrakter hos leasinggiver, efterstillede tilgodehavender i andre virksomheder, jf. dog Kbek 10, samt fordringer, der ikke prissættes på aktive markeder, jf. dog Kbek 7 (gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker) og Kbek 8 (tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker). Udlån og andre tilgodehavender, der måles til dagsværdi, jf. Kbek 50.2 (undtagelse for løbende måling til amortiseret kostpris), og Kbek 55 (udlån og tilgodehavender der besiddes med handel for øje) føres under aktivpost 4. <i>Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi.</i>	Kbek 9				
<b>Obligationer til dagsværdi (6.)</b>					
Under aktivpost 6. <i>Obligationer til dagsværdi</i> føres børsnoterede obligationer og andre fordringer, der prissættes på aktive markeder, og som måles til dagsværdi, jf. dog Kbek 7 (gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker). Egne obligationer kan ikke indregnes som aktiv, jf. Kbek 49.2 (måling af egne gældsinstrumenter). Børsnoterede obligationer og andre fordringer, der prissættes på aktive markeder, og som måles til amortiseret kostpris, jf. Kbek 45 (hold-til-udløb aktiver), føres under aktivpost 7. <i>Obligationer til amortiseret kostpris.</i>	Kbek 10				
<b>Aktiver m.v. (8.)</b>					
Under aktivpost 8. <i>Aktier m.v.</i> føres aktier, anparter, beviser for garantkapital i sparekasser, investeringsforeningsandele samt andre kapitalandele, bortset fra andele i tilknyttede og associerede virksomheder.	Kbek 11				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Dattervirksomheder og associerede virksomheder (9. og 10.)					
Andele i dattervirksomheder og associerede virksomheder indregnes og måles til virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi. Virksomhedernes indre værdi opgøres efter den regnskabsafslæggende virksomheds egen regnskabspraksis.	Kbek 56.1				
Det skal bemærkes, at fælles kontrollerede virksomheder måles til indre værdi i koncernregnskabet, mens disse virksomheder måles efter de almindelige værdiansættelsesregler – som hovedregel til dagsværdi.	EY bemærkning				
Summen af de til kapitalandelene svarende andele i de tilknyttede og associerede virksomheders resultat opføres i resultatopgørelsen under post 12. <i>Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder.</i>	Kbek 56.2				
Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele opskrives eller nedskrives med de i stk. 2 nævnte beløb samt med de eventuelle reguleringer af de tilknyttede og associerede virksomheders regnskabsmæssige indre værdi, der er ført som kapitalbevægelser i de tilknyttede og associerede virksomheder. Udbytte til moderselskabet, henholdsvis virksomheden fratrækkes i den regnskabsmæssige indre værdi af de tilknyttede og associerede virksomheder.	Kbek 56.3				
Et beløb svarende til den samlede nettoopskrivning, jf. Kbek 56.3 skal henlægges til reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode. Reserven kan ikke indregnes med et negativt beløb. Reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode kan ikke anvendes som udbytte eller udlodning.	Kbek 56.4				
En eventuel forskel mellem kostprisen og indre værdi ved erhvervelsen af en dattervirksomhed behandles efter Kbek 145.2-4 (goodwill).	Kbek 56.5				
En eventuel forskel mellem kostprisen og indre værdi ved erhvervelsen af en associeret virksomhed behandles efter Kbek 145.2-4, bortset fra, at et eventuelt goodwill-beløb indregnes som en del af værdien af den associerede virksomhed og ikke som et aktiv under immaterielle aktiver.	Kbek 56.6				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Uanset Kbek 56 (beregning til indre værdi) skal dattervirksomheder og associerede virksomheder, der kun midlertidigt er i virksomhedens besiddelse, jf. Kbek 16 (aktiver i midlertidig besiddelse), måles til den laveste værdi af værdien opgjort efter Kbek 56 (beregning til indre værdi) og dagsværdien med fradrag af omkostninger ved salg.	Kbek 57.1				
Der foretages ikke afskrivninger på aktiver i dattervirksomheder og associerede virksomheder omfattet af Kbek 57.1 (midlertidig besiddelse).	Kbek 57.2				
<b>Immaterielle aktiver (12.)</b>					
Under aktivpost 12. <i>Immaterielle aktiver</i> føres aktiveret goodwill, aktiverede udviklingsomkostninger og øvrige immaterielle aktiver, herunder computersoftware. Goodwill hidrørende fra erhvervelse af en associeret virksomhed indregnes dog som en del af den associerede virksomhed under aktivpost 9. <i>Kapitalandele i associerede virksomheder</i> , jf. Kbek 56.6 (behandling af et evt. forskelsbeløb mellem kostpris og indre værdi ved erhvervelsen af associerede virksomheder).	Kbek 13				
Immaterielle aktiver skal på tidspunktet for første indregning måles til kostpris, jf. dog Kbek 63.2 og 63.3.	Kbek 63.1				
Udviklingsomkostninger kan kun indregnes som et immaterielt aktiv, hvis der foreligger dokumentation for, at <ol style="list-style-type: none"> <li>1. der er teknisk mulighed for færdiggørelse af det immaterielle aktiv, således at det kan anvendes,</li> <li>2. virksomheden har til hensigt at færdiggøre det immaterielle aktiv,</li> <li>3. virksomheden evner at anvende det immaterielle aktiv,</li> <li>4. det immaterielle aktiv vil frembringe sandsynlige, økonomiske fordele i fremtiden, der som minimum svarer til de afholdte omkostninger, og</li> <li>5. virksomheden på pålidelig måde kan måle de omkostninger, der kan henføres til det immaterielle aktiv i løbet af dets udvikling.</li> </ol>	Kbek 63.2				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Internt oparbejdede mærkenavne, kundeli- ster og lignende, forskningsomkostninger, stiftelses- og etableringsomkostninger, ud- dannelsesomkostninger, markedsførings- omkostninger, flytte- og omorganiserings- omkostninger samt internt oparbejdet goodwill må ikke indregnes som aktiv.	Kbek 63.3				
Immaterielle aktiver skal efter første ind- regning måles til kostpris med fradrag af ak- kumulerede afskrivninger, hvis aktivet vur- deres at have en endelig brugstid, og akku- mulerede tab ved værdiforringelse, jf. Kbek 59.2 og 3 (af- og nedskrivninger).	Kbek 64				
En eventuel positiv forskel mellem den sam- lede kostpris og nettoaktivernes dagsværdi på erhvervelsestidspunktet indregnes i ba- lancen som et aktiv under immaterielle akti- ver benævnt "goodwill".	Kbek 145.2				
Goodwill vurderes ved hver regnskabsaf- slutning og nedskrives, hvis der konstateres værdiforringelse.	Kbek 145.3				
<b>Grunde og bygninger (13.)</b>					
Under aktivpost 13. <i>Grunde og bygninger</i> føres investeringsejendomme og domicil- ejendomme, jf. dog Kbek 16 (midlertidig overtagende aktiver). Posten omfatter grunde og bygninger hidrørende fra finan- sielle leasingkontrakter hos leasingtager og grunde og bygninger hidrørende fra opera- tionelle leasingkontrakter hos leasinggiver.	Kbek 14				
<b>Materielle anlægsaktiver</b>					
Materielle anlægsaktiver, som besiddes til brug i virksomheden eller til udlejning, og som forventes at skulle benyttes i mere end et regnskabsår, skal på tidspunktet for før- ste indregning måles til kostpris.	Kbek 58.1				
I kostprisen medregnes alle omkostninger, der er foranlediget af anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klart til at blive ta- get i brug, eller som direkte kan henføres til det fremstillede aktiv.	Kbek 58.2				
Materielle anlægsaktiver, bortset fra inve- steringsejendomme og domicilejendomme, jf. Kbek 60 (investeringsejendomme skal ef- ter første indregning løbende måles til dags- værdi) og Kbek 61 (særlige regler for domi- cilejendomme), samt aktiver omfattet af Kbek 62 (aktiver i virksomheden som holdes med salg for øje), skal efter første indreg- ning måles til kostprisen med fradrag af ak- kumulerede afskrivninger og akkumulerede nedskrivninger ved værdiforringelse.	Kbek 59.1				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Afskrivninger indregnes i resultatopgørelsen. Afskrivninger er den systematiske fordeling over aktivets forventede brugstid af aktivets kostpris med fradrag af den restværdi, som aktivet forventes at kunne indbringe ved udgangen af brugstiden. Afskrivningsgrundlaget skal måles på ibrugtagningstidspunktet samt ved efterfølgende ændringer i de elementer, der indgår i afskrivningsgrundlaget.	Kbek 59.2				
Nedskrivning for tab ved værdiforringelse skal foretages, hvis det vurderes, at aktivets genindvindingsværdi er lavere end den regnskabsmæssige værdi efter foretagne afskrivninger. Nedskrivninger skal tilbageføres, hvis der ikke længere er grundlag for nedskrivningen.	Kbek 59.3				
Domicilejendomme skal efter første indregning måles til omvurderet værdi, som er dagsværdien på omvurderingstidspunktet med fradrag af efterfølgende akkumulerede afskrivninger og efterfølgende tab ved værdiforringelse. Omvurdering skal foretages så hyppigt, at den regnskabsmæssige værdi ikke afviger væsentligt fra domicilejendommens dagsværdi på balancetidspunktet.	Kbek 61.1				
Dagsværdien på omvurderingstidspunktet skal opgøres i overensstemmelse med bilag 9.	Kbek 61.2				
Stigninger i en domicilejendoms omvurderede værdi indregnes i anden totalindkomst, jf. Kbek 79.2 og overføres til posten <i>Opskrivningshenlæggelser</i> under egenkapitalen, medmindre stigningen modsvarer en værdinedgang, der tidligere er indregnet i resultatopgørelsen, jf. stk. 4.	Kbek 61.3				
Fald i en domicilejendoms omvurderede værdi indregnes i resultatopgørelsen, medmindre faldet modsvarer en værdistigning, der tidligere er indregnet i anden totalindkomst, jf. stk. Kbek.61.2. I så fald skal værdifaldet indregnes i anden totalindkomst og overføres som en reduktion i <i>Opskrivningshenlæggelser</i> under egenkapitalen.	Kbek 61.4				
Afskrivninger baseret på den seneste omvurderede værdi, jf. Kbek 59.2, 2. punktum indregnes i resultatopgørelsen. (Der er alene tale om en redaktionel ændring, således at det klart fremgår, at afskrivningerne skal baseres på den omvurderede værdi).	Kbek 61.5				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Materielle anlægsaktiver, der kun er midlertidigt i virksomhedens besiddelse og afventer salg inden for kort tid, og hvor et salg er meget sandsynligt, jf. Kbek 16 (midlertidigt overtagne aktiver), måles til det laveste beløb af regnskabsmæssig værdi og dagsværdi med fradrag af omkostninger ved salg.	Kbek 62.1				
Der foretages ikke afskrivninger på midlertidigt ejede materielle anlægsaktiver omfattet af Kbek 62.1.	Kbek 62.2				
<b>Øvrige materielle aktiver (14.)</b>					
Under aktivpost 14. <i>Øvrige materielle aktiver</i> føres driftsmidler, jf. dog Kbek 16 (midlertidigt overtagne aktiver), herunder driftsmidler hidrørende fra finansielle leasingkontrakter hos leasingtager og driftsmidler hidrørende fra operationelle leasingkontrakter hos leasinggiver. Posten omfatter endvidere aktiverede omkostninger til indretning af lejede lokaler.	Kbek 15				
<b>Leasing</b>					
Finansielt leasede aktiver indregnes hos leasingtager fra det tidspunkt, hvor leasingtager har ret til at bruge det leasede aktiv. Ved første indregning måles aktivet til laveste beløb af dagsværdi eller nutidsværdien af de aftalte leasingbetalinger. Samtidig indregnes nutidsværdien af de aftalte leasingbetalinger som en forpligtelse. Ved beregning af nutidsværdien anvendes leasingkontraktens interne rente, hvis det er muligt at bestemme denne. I modsat fald anvendes leasingtagers marginale lånerente.	Kbek 65.1				
Efter første indregning måles finansielt leasede aktiver hos leasingtager efter principperne i Kbek 58-64 efter karakteren af det leasede aktiv.	Kbek 65.2				
Tilgodehavende fra finansielle leasingkontrakter indregnes hos leasinggiver som et tilgodehavende, hvis værdi svarer til nettoinvesteringen i leasingaftalen.	Kbek 65.3				
Aktiver, der indgår i en operationel leasingkontrakt indregnes i balancen hos leasinggiver, men ikke hos leasingtager i henhold til principperne i Kbek 58-64 (materielle aktiver) efter karakteren af det leasede aktiv.	Kbek 65.4				
<b>Andre aktiver (18.)</b>					
Under aktivpost 18. <i>Andre aktiver</i> føres øvrige aktiver, der ikke henhører under andre aktivposter.	Kbek 17.1				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Posten omfatter en positiv dagsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter, jf. Kbek 41.4 (anvendelse af afregningsdato som indtegningsdato).	Kbek 17.2				
Posten omfatter indtægter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder tilgodehavende renter og tilgodehavende udbytte.	Kbek 17.3				
<b>Periodeafgrænsningsposter (19.)</b>					
Under aktivpost 19. <i>Periodeafgrænsningsposter</i> føres udgifter, der er afholdt før balancetidspunktet, men som vedrører en senere regnskabsperiode, herunder forudbetalt provision og husleje samt forudbetalte renter.	Kbek 18				
<b>Passiver</b>					
<b>Hensatte forpligtelser</b>					
Hensatte forpligtelser, garantier og andre forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, indregnes som hensatte forpligtelser, når det er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, og forpligtelsen kan måles pålideligt.	Kbek 66.1				
Tabsgivende kontrakter, som er kontrakter, hvor de uundgåelige omkostninger forbundet med at indfri de kontraktlige forpligtelser overstiger de forventede økonomiske fordele, indregnes ligeledes som hensatte forpligtelser.	Kbek 66.2				
Hensatte forpligtelser måles til det bedste skøn over de omkostninger, der er nødvendige for at indfri den aktuelle forpligtelse på balancedagen.	Kbek 66.3				
Hvis diskontering er af væsentlig betydning for størrelsen af en hensat forpligtelse, skal den måles til nutidsværdien af de omkostninger, som forventes at være nødvendige for at indfri forpligtelsen.	Kbek 66.4				
Den diskonteringsrate, der anvendes til måling af nutidsværdien, skal svare til den aktuelle risikofrie markedsrente reguleret, så den afspejler de risici, der er specifikt forbundet med forpligtelsen. Diskonteringsraten må ikke afspejle risici, der er foretaget regulering for i skønnet over de omkostninger, der er nødvendige for at indfri forpligtelsen, jf. stk. 3.	Kbek 66.5				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Garantier kan dog ikke indregnes eller måles til en lavere værdi end den præmie eller provision, virksomheden har modtaget for at påtage sig garantien, systematisk afskrevet over risikoperioden.	Kbek 66.6				
Hensatte forpligtelser skal gennemgås på hver balancedag og reguleres således, at de afspejler det bedste aktuelle skøn. Hvis det ikke længere er sandsynligt, at indfrielse vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, skal forpligtelsen tilbageføres.	Kbek 67.1				
En hensat forpligtelse må kun anvendes til dækning af de omkostninger, som ved første indregning begrundede hensættelsen.	Kbek 67.2				
Pensionsforpligtelser over for ansatte skal indregnes til nutidsværdien af de ydelser, som ud fra det bedst mulige skøn må forventes at skulle betales med fradrag af eventuelle tilknyttede aktiver i tilfælde af, at pensionsforpligtelsen er overført til en selvstændig juridisk enhed.	Kbek 68.1				
Pensionsforpligtelser skal gennemgås på hver balancedag således, at det beløb, der indregnes, afspejler nutidsværdien af det bedste aktuelle skøn. Ændringer, der er en følge af genmåling af nettoforpligtelsernes størrelse indregnes i anden totalindkomst, jf. § 79.	Kbek 68.2				
<b>Gæld til kreditinstitutter og centralbanker (1.)</b>					
Under passivpost 1. <i>Gæld til kreditinstitutter og centralbanker</i> føres blandt andet kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden er et kreditinstitut.	Kbek 19.1				
Posten omfatter prioritetsgæld, når prioritetsghaver er et kreditinstitut, herunder prioritetsgæld i ejendomme overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement.	Kbek 19.2				
<b>Andre passiver (8.)</b>					
Under passivpost 8. <i>Andre passiver</i> føres øvrige passiver, der ikke henhører under andre passivposter, herunder gæld, der ikke er omfattet af Kbek 19.2 (prioritetsgæld, når prioritetsghaver er et kreditinstitut, herunder prioritetsgæld i ejendomme overtaget i forbindelse med afvikling af engagement), forpligtelser hidrørende fra finansielle leasingkontrakter hos leasingtager, accept af lange rembursere og en negativ dagsværdi af spotforretninger og afledte finansielle in-	Kbek 22.1				



	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
stru- menter.					
Posten omfatter tillige udgifter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder skyldige renter.	Kbek 22.2				
<b>Periodeafgrænsningsposter (9.)</b>					
Under passivpost 9. <i>Periodeafgrænsningsposter</i> føres de indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører en senere regnskabsperiode, herunder forud modtagne renter og provision.	Kbek 23				
<b>Hensatte forpligtelser (10. – 14.)</b>					
Under passivpost 10-14. <i>Hensatte forpligtelser</i> opføres forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, jf. Kbek 66, 67 og 70.2 (hensatte forpligtelser).	Kbek 24.1				
Hensatte forpligtelser må ikke anvendes til regulering af aktivernes værdi.	Kbek 24.2				
<b>Skat</b>					
Aktuel skat vedrørende regnskabsåret og tidligere regnskabsår skal, i det omfang den ikke er betalt, indregnes som en forpligtelse. Er den skat, der er betalt, større end den aktuelle skat for regnskabsåret og tidligere regnskabsår, indregnes forskellen som et aktiv.	Kbek 70.1				
Den skattepligt, der hviler på en midlertidig forskel mellem den regnskabsmæssige værdi og den skattemæssige værdi, skal indregnes som udskudt skat. Er den midlertidige forskel negativ, og er det sandsynligt, at den vil kunne udnyttes til at nedbringe den fremtidige skat, indregnes et udskudt skatteaktiv.	Kbek 70.2				
<b>Efterstillede kapitalindskud (15.)</b>					
Under Passivpost 15. <i>Efterstillede kapitalindskud</i> føres gældsforpligtelser, herunder gældsforpligtelser stiftet ved udstedelse af værdipapirer, der i tilfælde af likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan honoreres efter fyldestgørelse af de øvrige kreditorkrav.	Kbek 25				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Aktiekapital (16.)</b>					
Under passivpost 16. <i>Aktiekapital/andelskapital/garantkapital</i> føres andele i virksomhedens egenkapital, herunder garantkapital i sparekasser, hvor sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet til at forrente og indløse garantkapitalen. Renter og udbytter samt tab og gevinst vedrørende egenkapitalposter må ikke indregnes i resultatopgørelsen eller anden totalindkomst.	Kbek 26				
<b>Aktiebaseret vederlæggelse</b>					
Aktiebaseret vederlæggelse af ledelse og medarbejdere skal indregnes som en omkostning i resultatopgørelsen over optjningsperioden. Samtidig indregnes en tilsvarende stigning i egenkapitalen.	Kbek 69.1				
Den indregnede omkostning måles til dagsværdien på tildelingstidspunktet af det instrument, der anvendes som betaling.	Kbek 69.2				

## 9 Bevægelser på egenkapitalen

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Bevægelser på egenkapitalen</b>					
Bevægelser på egenkapitalen skal vise:	Kbek 36				
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Den samlede totalindkomst bestående af summen af resultat for perioden og anden totalindkomst.</li> <li>2. Effekten af ændringer i regnskabspraksis og fejlrettelser for hver post under egenkapitalen, jf. Kbek 80 og 82.</li> <li>3. For hver post under egenkapitalen skal vises beløbet ved periodens begyndelse og ved periodens slutning specificeret på ændringer fra: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) periodens resultat</li> <li>b) anden totalindkomst</li> <li>c) kapitaltilførsler eller -nedsættelser, herunder køb og salg af egne aktier og</li> <li>d) udlodning til ejere.</li> </ol> </li> </ol> (Ændringen består i, at udviklingen for hver post under egenkapitalen skal vises).					

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Følgende indregnes i en separat opgørelse i forlængelse af resultatopgørelsen benævnt "anden totalindkomst":</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Stigninger i en domicilejendoms omvurderede værdi og tilbageførsler af sådanne stigninger, jf. Kbek 61.3 og 61.4</li> <li>2. Valutakursforskelle, der er fremkommet ved omregning af transaktioner og balanceposter, herunder goodwill i en enhed med en funktionel valuta, der afviger fra præsentrationsvalutaen, jf. Kbek 39.8</li> <li>3. Værdiændringer, der følger af omvurdering af hold-til-udløb aktiver til dagsværdi og den efterfølgende dagsværdiregulering, jf. Kbek 45.5</li> <li>6. Ændringer, der er en følge af genmåling af nettoforpligtelsernes størrelse, jf. Kbek 68.2. (Pensionsforpligtelser)</li> </ol>	Kbek 79.2				
<b>Valutakursforskelle opstået ved omregning</b>					
Valutakursforskelle opstået ved omregning efter stk. 7 indregnes i anden totalindkomst, og overføres til en særskilt post under egenkapitalen	Kbek 39.8				
<p>Afviger præsentrationsvalutaen fra virksomhedens eller en udenlandsk enheds funktionelle valuta, omregnes fra den eller de funktionelle valuta(er) til præsentrationsvalutaen efter følgende regler:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. resultatopgørelsesposter omregnes efter valutakursen på transaktionsdagen og</li> <li>2. balanceposter omregnes efter lukkekursen på balancedagen.</li> </ol>	Kbek 39.7				
Hvis der er etableret en valutakurssikring af en investering i en udenlandsk enhed, skal den andel af værdireguleringen af sikringsinstrumentet, der vedrører sikringen, indregnes i anden totalindkomst. Sikringsinstrumentet kan være et ikke-afledt finansielt instrument. De beløb, der er indregnet i anden totalindkomst, herunder også beløb indregnet i forbindelse med valutaomregning af investeringen i en udenlandsk enhed, jf. Kbek 39.8 (behandling af valutakursforskelle opstået ved omregning), indregnes i resultatopgørelsen, når den udenlandske enhed afhændes.	Kbek 74				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Når en transaktion eller betalingsstrøm, hvorunder betalingerne har været omfattet af et sikringsforhold i medfør af Kbek 73 (sikring af betalingsstrømme) gennemføres eller realiseres, skal de beløb, der tidligere er indregnet i anden totalindkomst, indregnes i resultatopgørelsen over samme periode som den, hvori den pågældende transaktion eller betalingsstrøm påvirker resultatopgørelsen.	Kbek 77.1				
I en situation som angivet i Kbek 76.3 (ophør) skal de beløb, der er indregnet i anden totalindkomst, indregnes i resultatopgørelsen.	Kbek 77.2				
<b>Domicilejendomme</b>					
Stigninger i en domicilejendoms omvurderede værdi indregnes direkte i posten <i>Opskrivningshenlæggelser</i> under egenkapitalen, medmindre stigningen modsvarer en værdinædgang, der tidligere er indregnet i resultatopgørelsen, jf. stk. 4.	Kbek 61.3				
Fald i en domicilejendoms omvurderede værdi indregnes i resultatopgørelsen, medmindre faldet modsvarer en værdistigning, der tidligere er indregnet i anden totalindkomst jf. Kbek 61.2. I så fald skal værdifaldet indregnes i anden totalindkomst og overføres som en reduktion i post 18. <i>Opskrivningshenlæggelser</i> .	Kbek 61.4				
<b>Aktiebaseret vederlæggelse</b>					
Aktiebaseret vederlæggelse af ledelse og medarbejdere skal indregnes som en omkostning i resultatopgørelsen over optjenningsperioden. Samtidig indregnes en tilsvarende stigning i egenkapitalen.	Kbek 69.1				
Den indregnede omkostning måles til dagsværdien på tildelingstidspunktet af det instrument, der anvendes som betaling.	Kbek 69.2				

10 Noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Generelle bestemmelser</b>					
Noteoplysninger skal så vidt muligt præsenteres i en systematisk rækkefølge. Oplysninger, der er knyttet til regnskabsposter, gives i form af en note til den pågældende regnskabspost. Medmindre andet fremgår ved de enkelte bestemmelser, er det de regnskabs-	Kbek 84				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
mæssige værdier, som skal forklares.					
De oplysninger, der skal gives i medfør af dette kapitel, skal være indeholdt i en særskilt del af årsrapporten, der er tydeligt afgrænset og betegnet som "noter", jf. dog Kbek 85-87. Hvis et oplysningskrav er efterlevet ved, at der under noter er givet en henvisning til, at oplysningerne er givet i ledelsesberetningen eller i andre dele af årsrapporten, der ikke indgår i årsregnskabet, skal henvisningen være præcis og afgrænse de pågældende oplysninger i forhold til andre oplysninger, der ikke er omfattet af oplysningskrav efter dette kapitel. De krævede oplysninger omfattes også i sådanne tilfælde af revision, jf. FIL 193.	Kbek 84.2				
<b>Anvendt regnskabspraksis</b>					
Der skal i et særskilt afsnit i årsregnskabet redegøres for alle væsentlige indregningsmetoder og målegrundlag, der er anvendt på posterne i balance, resultatopgørelse og noter.	Kbek 85.1				
For finansielle instrumenter skal gives oplysninger om den regnskabspraksis, der er anvendt med hensyn til indregningskriterier og målegrundlag, herunder hvorvidt virksomheden indregner på handelsdagen eller på afregningsdatoen.	Kbek 85.2				
For materielle anlægsaktiver, bortset fra grunde og bygninger, skal for hver type oplyses 1. det målegrundlag, der er anvendt for at fastsætte aktivernes regnskabsmæssige værdi, 2. de afskrivningsmetoder, der er anvendt, og 3. de brugstider og afskrivningssatser, der er anvendt.	Kbek 85.3				
For grunde og bygninger skal oplyses 1. det anvendte målegrundlag, 2. de metoder og forudsætninger, der har været anvendt ved fastsættelsen af dagsværdien, og 3. de kriterier, der har været anvendt for at adskille domicilejendomme fra øvrige ejendomme.	Kbek 85.4				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Ændrer virksomheden metoder for indregning, grundlag for måling eller præsentationsvaluta, skal alle berørte poster, herunder sammenligningstal, noteoplysninger og fem-årsoversigter, medmindre der er fastsat særregler for den pågældende metodeændring, udarbejdes som om den nye metode hele tiden havde været anvendt.	Kbek 80.1				
Kbek 80.1 (ændring i metoder) finder ikke anvendelse, i det omfang det ikke er praktisk muligt at ændre poster fra tidligere regnskabsår, således at de bliver i overensstemmelse med den nye metode. I så fald ændres primobalancen i overensstemmelse med den nye metode fra det tidligst mulige tidspunkt, og øvrige poster konsekvensrettes i forhold hertil.	Kbek 80.2				
Ved ændringer i regnskabspraksis skal oplyses 1. årsagen til ændringen, 2. den foretagne ændring i regnskabspraksis, herunder arten af ændringen, og 3. den beløbsmæssige effekt af ændringen i regnskabspraksis for poster i balance og resultatopgørelse for indeværende, tidligere og fremtidige regnskabsår, hvis det er muligt.	Kbek 85.5				
Ved ændringer i regnskabsmæssige skøn, der har en effekt i indeværende eller fremtidige regnskabsår, skal virksomheden oplyse arten og beløbet af den foretagne ændring. Hvis det ikke er muligt at estimere den beløbsmæssige effekt, skal virksomheden oplyse dette.	Kbek 85.6				
Ved regnskabsmæssige fejl skal oplyses arten af denne samt den beløbsmæssige virkning på og korrektion af poster i balance og resultatopgørelse.	Kbek 85.7				
Når der er foretaget tilpasning af sammenligningstal, jf. Kbek 5.1 (krav om sammenligningstal for foregående år), skal følgende oplyses 1. arten af tilpasningen 2. beløbet for hver post, som er tilpasset, og 3. årsagen til tilpasningen.	Kbek 86				
Manglende tilpasning af sammenligningstal skal anføres og begrundes.	Kbek 86.2				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Ved fravigelser i henhold til de grundlæggende forudsætninger for aflæggelse af årsrapport i lov om finansiel virksomhed finder kravet om noteoplysning i FIL 186.3, 2. pkt. (ved grundlæggende forudsætninger for aflæggelse af årsrapport) anvendelse.	Kbek 87				
<b>Ændring af regnskabsmæssige skøn og fejl</b>					
Ændres beløb, der blev indregnet for et tidligere regnskabsår, som følge af et ændret regnskabsmæssigt skøn, skal virkningen indregnes fremadrettet og på tilsvarende måde som det oprindelige skøn.	Kbek 81				
Hvis tidligere årsrapporter i væsentligt omfang var påvirket af fejl i forbindelse med udarbejdelsen, skal alle berørte poster, herunder sammenligningstal, noteoplysninger og femårsoversigter, udarbejdes, som om fejlen ikke var begået.	Kbek 82.1				
Kbek 82.1 finder ikke anvendelse i det omfang det ikke er praktisk muligt at rette poster fra tidligere regnskabsår. I så fald ændres primobalancen fra det tidligst mulige tidspunkt, og øvrige poster konsekvensrettes i forhold hertil.	Kbek 82.2				
Ud over de oplysninger, som kræves i kapitel 4 i Kbek, (Kbek 83 - 130) om anvendt regnskabspraksis og noteoplysninger, skal gives de yderligere supplerende oplysninger, som er nødvendige for at give et retvisende billede.	Kbek 83				
<b>Femårsoversigt</b>					
Der skal gives en femårsoversigt med hoved- og nøgletal i overensstemmelse med bilag 7, jf. dog Kbek 87a.2.	Kbek 87a.1				
Femårsoversigten for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2, skal indeholde hoved- og nøgletal i overensstemmelse med bilag 8.	Kbek 87a.2				
Hvis tallene i femårsoversigten ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af tallene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes.	Kbek 87a.3				
Hvis virksomheden kun har eksisteret i en kortere periode end 5 år, udarbejdes en oversigt i overensstemmelse med Kbek 87a.1-3 for den kortere periode.	Kbek 87a.4				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Finansielle instrumenter</b>					
Virksomheden skal beskrive sine finansielle risici og sine politikker og mål for styring af finansielle risici.	Kbek 88a				
<b>Finansielle aktiver</b>					
<b>Finansielle forpligtelser</b>					
En virksomhed, som måler finansielle forpligtelser til dagsværdi i medfør af Kbek 46.2, nr. 2, eller Kbek 55, skal oplyse størrelsen af den ændring i dagsværdien af disse forpligtelser, som kan henføres til ændringer i kreditrisikoen på forpligtelserne. Denne ændring kan fastlægges enten <ol style="list-style-type: none"> <li>1. som forskellen mellem den samlede ændring i dagsværdien af forpligtelserne og den del heraf, der kan henføres til ændringer som følge af ændringer i markedsvilkår, der knytter sig til markedsrisici eller</li> <li>2. ved en alternativ metode, som virksomheden mener bedre giver et retvisende billede af ændringen i kreditrisikoen på forpligtelserne.</li> </ol>	Kbek 103a.1				
Oplysningerne efter stk. 1 gives for grupper af virksomhedens forpligtelser, der er relevante i forhold til oplysningskravet, henholdsvis for regnskabsperioden og akkumuleret fra første indregning af forpligtelserne.	Kbek 103a.2				
De metoder, der er anvendt for at fastlægge de beløb, der er oplyst i henhold til stk. 1 og 2 skal oplyses. Endvidere skal virksomheden oplyse, hvis den ikke mener, at de oplyste beløb på en pålidelig måde repræsenterer ændringerne i kreditrisikoen på forpligtelserne samt oplyse om baggrunden for denne konklusion og de faktorer, som virksomheden mener er relevante i denne sammenhæng.	Kbek 103a.3				
Forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af forpligtelser omfattet af stk. 1 og de beløb, som virksomheden er kontraktmæssigt forpligtet til at betale ved forfald, skal oplyses.	Kbek 103a.4				
<b>Nærtstående parter m.v.</b>					
Størrelsen af lån til samt pant, kaution eller garanti stillet for medlemmer af virksomhedens, eller dens moderselskabers direktion, bestyrelse eller repræsentantskab skal angives.	Kbek 120.1				



	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
ves for hver kategori med oplysning om de væsentligste vilkår, herunder rentefod.					
Bestemmelsen i stk. 1 gælder dog ikke lån til og sikkerhedsstillelse for erhvervelse af aktier i virksomheden af eller til medarbejdere i virksomheden eller dens dattervirksomheder.	Kbek 120.2				
Bestemmelsen i Kbek 120.1 gælder også tilgodehavender hos og sikkerhedsstillelse for personer, der står de i Kbek 120.1 nævnte personer nær, jf. definitionen af nærtstående i FIL 78.4.	Kbek 120.3				
I særlige tilfælde, hvor en virksomheds repræsentantskab ikke er et snævert ledelsesorgan, kan oplysningerne efter Kbek 1 og 3 udelades.	Kbek 120.4				
Virksomheden skal oplyse navn og hjemsted for de modervirksomheder, herunder udenlandske modervirksomheder, der udarbejder koncernregnskab for henholdsvis den største og mindste koncern, hvori virksomheden indgår som dattervirksomhed, samt hvor de udenlandske modervirksomheders koncernregnskaber m.v. kan rekvireres.	Kbek 122				
Navn, hjemsted og retsform for væsentlige dattervirksomheder og associerede virksomheder skal oplyses med angivelse af den pågældende virksomheds aktivitet. For hver virksomhed skal angives, hvor stor en andel, der ejes, samt størrelsen af virksomhedens egenkapital og resultat ifølge den senest foreliggende årsrapport. Oplysningerne kan gives i form af et koncerndiagram.	Kbek 123.1				
Når en dattervirksomhed er moderselskab i en koncern, finder oplysningskravet i stk. 1 ikke anvendelse på denne virksomheds dattervirksomheder og associerede virksomheder.	Kbek 123.2				
Der skal oplyses om transaktioner og aftaler mellem virksomheden og nærtstående parter, herunder om grundlaget for forbindelsen med de pågældende nærtstående parter.	Kbek 124.1				
Ud over oplysningerne efter Kbek 124.1 skal der gives oplysning om de nærtstående parter, som har bestemmende indflydelse på virksomheden. Oplysningerne skal omfatte navn, bopæl, for virksomheders vedkommende hjemsted og grundlaget for den bestemmende indflydelse.	Kbek 124.2				
Kravet om sammenligningstal, jf. § 5, stk. 3, finder ikke anvendelse på oplysninger efter Kbek 124.a.1.	Kbek 124a.2 (NY)				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Aktieselskaber, der skal føre en særlig fortegnelse over aktiebesiddelser omfattet af selskabslovens § 55 og § 56, skal oplyse, hvem der på tidspunktet for årsrapportens aflæggelse er optaget i den særlige fortegnelse med angivelse af fulde navn og bopæl eller for virksomheders vedkommende hjemsted.	Kbek 125				
<b>Resultatopgørelsen</b>					
Virksomheden skal angive beløbet for renteindtægter fordelt på: 1. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker 2. Udlån og andre tilgodehavender 3. Obligationer 4. Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter i alt. 5. Øvrige renteindtægter.	Kbek 110				
Virksomheden skal angive beløbene for renteindtægter hidrørende fra ægte købs- og tilbagesalgsforretninger ført under henholdsvis: 1. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker 2. Udlån og andre tilgodehavender.	Kbek 111				
Virksomheden skal angive beløbet for renteudgifter fordelt på: 1. Kreditinstitutter og centralbanker 2. Indlån og anden gæld 3. Udstedte obligationer 4. Efterstillede kapitalindskud 5. Øvrige renteudgifter.	Kbek 112				
Virksomheden skal angive beløbene for renteudgifter hidrørende fra ægte købs- og tilbagesalgsforretninger ført under henholdsvis: 1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker 2. Indlån og anden gæld.	Kbek 113				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal angive beløbet for kursreguleringer fordelt på: 1. Realkreditudlån 2. Andre udlån og tilgodehavender til dagsværdi 3. Obligationer 4. Aktier m.v. 5. Investeringsejendomme 6. Valuta 7. Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter i alt 8. Aktiver tilknyttet puljeordninger 9. Indlån i puljeordninger 10. Øvrige aktiver 11. Udstedte realkreditobligationer 12. Øvrige forpligtelser.	Kbek 114				
Forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), skal specificere beløbet for opkrævede honorarer og vederlag fra administrerede foreninger og fonde indeholdt i resultatopgørelsens post 1. <i>Administrationsgebyrer</i> .	Kbek 115.1				
Specifikationen efter stk. 1 skal vises fordelt på de enkelte administrerede foreninger.	Kbek 115.2				
Forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), skal særskilt oplyse beløbet for gebyrer til de administrerede fondes og foreningers depositar og depot-selskab indeholdt i resultatopgørelsens post 3. <i>Udgifter til personale og administration</i> .	Kbek 116				
Det samlede vederlag for hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen, som vedkommende som led i dette hverv har optjent fra virksomheden i det pågældende regnskabsår, og som vedkommende i samme regnskabsår har optjent som medlem af bestyrelsen eller direktionen i en virksomhed inden for samme koncern, skal offentliggøres i årsrapporten.	FIL 77d.3 (DELVIS NY)				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Hvis oplysninger om lønpolitik og praksis for bestyrelsen, direktionen og andre ansatte hvis aktiviteter har en væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil jf. Lønbek 17 ikke er indeholdt i årsrapporten, skal virksomheden i årsrapporten angive, hvor oplysningerne kan findes.	Lønbek 17.5				
Hvis oplysningerne efter artikel 450 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2013/575/EU af 26. juni 2013 (CRR) ikke er indeholdt i årsrapporten, skal virksomheden i årsrapporten angive, hvor oplysningerne kan findes. (Artikel 450 fremgår af bilag a til denne tjekliste)	Lønbek 18.1 (NY)				
<p>Der skal gives oplysning om det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede i regnskabsåret. Personaleudgifterne skal oplyses og specificeres på henholdsvis løn, pension, andre udgifter til social sikring og afgifter beregnet på grundlag af personaleantallet eller lønsummen.</p> <p>Virksomheden skal særskilt angive det samlede vederlag for regnskabsåret til nuværende og forhenværende medlemmer af</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. direktionen</li> <li>2. bestyrelsen og</li> <li>3. ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil.</li> </ol> <p>For hver af de 3 grupper skal angives antallet af personer omfattet af gruppen samt fordelingen af vederlag på fast og variabel del.</p> <p>Desuden skal virksomheden angive de samlede forpligtelser til at yde pension til de nævnte grupper. Er der fastsat særlige incitamentsprogrammer for medlemmer af ledelsen, skal det oplyses, hvilken kategori af ledelsesmedlemmer programmet gælder for, hvilke ydelser programmet omfatter, og hvad der er nødvendigt for at kunne vurdere værdien heraf.</p> <p>Oplysninger vedrørende ansatte nævnt under nr. 3 kan udelades i tilfælde, hvor efterlevelse af oplysningskravet indebærer, at der gives oplysninger om enkeltpersoners individuelle løn. I så fald skal det oplyses, at virksomheden har anvendt denne undtagelsesbestemmelse.</p> <p>(Med ændringen stilles krav om opdeling af oplysningerne om vederlag på tre grupper samt oplysning om fordeling af vederlag på</p>	Kbek 121				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
en fast og variabel del. Med ændringen er personkredsen ligeledes udvidet til også at omfatte ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil).					
Virksomheden skal i regnskabet give oplysning om de væsentligste skatteomkostningshenholdsvis skatteindtægtselementer.	Kbek 117.1				
Virksomheden skal give en redegørelse for forholdet mellem skatteomkostning henholdsvis regnskabsmæssigt resultat på en eller begge følgende måder:  1. en talmæssig afstemning af skatteomkostning henholdsvis skatteindtægt og regnskabsmæssigt resultat ganget med den gældende skattesats, der viser det grundlag, hvorpå den gældende skattesats er opgjort, eller  2. en talmæssig afstemning af den gennemsnitlige effektive skattesats og den gældende skattesats, der viser det grundlag, hvorpå den gældende skattesats er opgjort.	Kbek 117.2				
Virksomheden skal for hver type af midlertidig forskel og hver type af uudnyttet skattemæssigt underskud og uudnyttet skattemæssigt fradrag oplyse beløbet for følgende:  1. De udskudte skatteaktiver og skatteforpligtelser, der er indregnet i balancen.  2. Den udskudte skatteindtægt eller skatteomkostning, der er indregnet i resultatopgørelsen, hvis dette ikke fremgår tydeligt af ændringerne i de beløb, der er indregnet i balancen.	Kbek 117.3				
Det samlede honorar for regnskabsåret til den revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision, og til revisionsvirksomhedens dattervirksomheder skal oplyses. Oplysningen skal specificeres i honorar for lovpligtig revision af årsregnskabet, honorar for andre erklæringsopgaver med sikkerhed, honorar for skatterådgivning og honorar for andre ydelser. Der skal indarbejdes sammenligningstal for det foregående regnskabsår.  En virksomhed kan undlade at give oplysningerne, hvis virksomhedens regnskab ved fuld konsolidering indgår i et koncernregnskab, hvori oplysningen gives for koncernen som helhed, og koncernregnskabet er udarbejdet af en modervirksomhed, der henhører under lovgivningen i et EU/EØS-land.	Kbek 118				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
(Med ændringen stilles krav om yderligere specifikation af revisionshonoraret, og der indarbejdes en undtagelse fra oplysningskravet for dattervirksomheder, der indgår i et koncernregnskab, hvor oplysningerne gives på koncernniveau).					
Virksomheden skal i det mindste angive summen af netto rente- og gebyrindtægter og kursreguleringer fordelt på aktiviteter og på geografiske markeder, hvis aktiviteterne henholdsvis markederne afviger indbyrdes. Ved fordelingen skal der tages hensyn til den måde, hvorpå salget af de tjenesteydelser, der indgår i virksomhedens drift, er tilrettelagt.	Kbek 119.1				
Hvis årsrapporten indeholder et koncernregnskab er det tilstrækkeligt, at Kbek 119.1 er opfyldt for koncernen som helhed.	Kbek 119.2				
<b>Balancen</b>					
<b>Finansielle instrumenter</b>					
For finansielle instrumenter oplyses karakteren af de pågældende instrumenter, herunder væsentlige betingelser og vilkår, der kan influere på beløbsstørrelser, tidspunkter og usikkerheder vedrørende de fremtidige betalingsstrømme.	Kbek 88				
<b>Materielle anlægsaktiver</b>					
For materielle anlægsaktiver, bortset fra grunde og bygninger, oplyses følgende: 1. Kostprisen: a. Kostprisen ved det foregående regnskabsårs slutning uden af- eller nedskrivninger b. Valutakursregulering c. Tilgang i årets løb, herunder forbedringer d. Afgang i årets løb e. Overførsler i årets løb til andre poster f. Den samlede kostpris på balancetidspunktet. 2. Ned- og afskrivninger: a. Ned- og afskrivninger ved det foregående regnskabsårs slutning b. Valutakursregulering	Kbek 89				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
c. Årets nedskrivninger d. Årets afskrivninger e. Årets ned- og afskrivninger på af- hændede og udrangerede aktiver f. Årets tilbageførsler af tidligere års nedskrivninger samt tilbageførsel af de samlede af- og nedskrivninger på aktiver, der i året er afhændet eller udgået af driften g. De samlede af- og nedskrivninger på balancetidspunktet.					
For domicilejendomme, jf. Kbek 61 (omvur- dering), oplyses følgende: 1. Omvurderet værdi ved det foregående regnskabsårs afslutning 2. Tilgang i årets løb, herunder forbedrin- ger 3. Afgang i årets løb 4. Afskrivning 5. Værdiændringer, som i løbet af året er indregnet i anden totalindkomst 6. Værdiændringer, som i løbet af året er indregnet i resultatopgørelsen 7. Andre ændringer 8. Omvurderet værdi på balancetidspunk- tet.	Kbek 90.2				
Det oplyses endvidere, hvorvidt eksterne ek- sperter har været involveret i målingen af investeringsejendomme og domicilejen- domme.	Kbek 90.3				
<b>Finansielle aktiver</b>					
Virksomheden skal oplyse beløbene for hen- holdsvis aktivpost 3 og 4 ( <i>tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker samt udlån og andre tilgodehavender</i> ) fordelt på følgende restløbetid er: 1. Anfordring 2. Til og med 3 måneder 3. Over 3 måneder og til og med 1 år 4. Over 1 år og til og med 5 år 5. Over 5 år.	Kbek 91				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal oplyse beløbet for tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt på: 1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker 2. Tilgodehavender hos kreditinstitutter.	Kbek 92				
Virksomheden skal oplyse beløbet for aktiver erhvervet som led i ægte købs- og tilbage- salgsforretninger fordelt på følgende poster: 1. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker 2. Andre tilgodehavender.	Kbek 98				
Virksomheden skal oplyse dagsværdien for hold-til-udløb aktiver, jf. Kbek 45 (hold-til-udløb aktiver).	Kbek 99				
<b>Finansielle forpligtelser</b>					
Virksomheden skal oplyse beløbene for henholdsvis passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker, passivpost 2. Indlån og anden gæld, passivpost 4. Udstedte obligationer til dagsværdi samt passivpost 5 Udstedte obligationer til amortiseret kostpris fordelt på følgende restløbetider: 1. Anfordring 2. Til og med 3 måneder 3. Over 3 måneder og til og med 1 år 4. Over 1 år og til og med 5 år 5. Over 5 år.	Kbek 101.1				
Fordelingen efter Kbek101.1 oplyses særskilt for passivpost 1. <i>Gæld til kreditinstitutter og centralbanker</i> og passivpost 2. <i>Indlån og anden gæld</i> . Fordelingen efter Kbek 101.1 kan vises samlet for passivpost 4. <i>Udstedte obligationer til dagsværdi</i> og passivpost 5. <i>Udstedte obligationer til amortiseret kostpris</i> .					
Virksomheden skal oplyse beløbet for passivpost 2. <i>Indlån og anden gæld</i> fordelt på: 1. Anfordring 2. Med opsigelsesvarsel 3. Tidsindskud 4. Særlige indlånsformer.	Kbek 102				



	Paragrafhensvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Virksomheden skal oplyse beløbet for aktiver solgt som led i ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger fordelt på følgende poster: 1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker 2. Indlån og anden gæld.	Kbek 104				
Der skal oplyses følgende om efterstillede kapitalindskud: 1. En specifikation af renter, ekstraordinære afdrag samt omkostninger ved optagelse af og indfrielse af efterstillede kapitalindskud i løbet af regnskabsåret. 2. En angivelse af den del af de efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af basiskapitalen.	Kbek 105.1				
For hvert efterstillet kapitalindskud, der overstiger 10 % af virksomhedens samlede efterstillede kapitalindskud, skal virksomheden angive følgende: 1. Lånets størrelse, den valuta, det er denomineret i, rentesatsen og forfaldsdagen, eller hvorvidt det er uamortiserbart. 2. Hvorvidt der under visse omstændigheder kræves hurtigere tilbagebetaling. 3. Andre vilkår i forbindelse med den efterstående forpligtelse, herunder eventuelle bestemmelser om, at den efterstående forpligtelse kan konverteres til aktie-, andels- eller garantkapital eller til en anden form for gæld og betingelserne herfor.	Kbek 105.2				
<b>Eventualaktiver</b>					
Medmindre det er meget usandsynligt, at økonomiske fordele vil tilgå virksomheden, skal virksomheden give en kort beskrivelse af arten af eventualaktiver på balancedagen og, hvis det er praktisk muligt, et skøn over deres økonomiske virkning.	Kbek 100				
<b>Eventualforpligtelser</b>					
Hvis selskabet har stillet pant eller anden sikkerhed i aktiver, skal dette oplyses med angivelse af omfanget af pantsætningen og de pantsatte aktivers værdi specificeret for de enkelte poster. Den samlede sikkerhedsstillelse for dattervirksomheder og den samlede sikkerhedsstillelse for øvrige virksom-	Kbek 106.1				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
heder inden for koncernen skal opføres særskilt.					
Medmindre det er meget usandsynligt, at der vil ske et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, skal virksomheden for hver kategori af eventualforpligtelser give en kort beskrivelse af arten af eventualforpligtelsen. Virksomheden skal opgive værdien for hver kategori af eventualforpligtelser og for eventualforpligtelser samlet. Dette gælder dog ikke forpligtelser i henhold til virksomhedens forsikringsaftaler. Forpligtelser over for et moderselskab og dets dattervirksomheder skal opføres særskilt.	Kbek 106.2				
<b>Virksomhedskapitalen</b>					
For aktieselskaber skal angives aktiernes antal og pålydende værdi. Består aktiekapitalen af flere klasser, skal disse specificeres, og antallet af aktier og deres pålydende værdi skal angives for hver klasse.	Kbek 126				
Hvis virksomheden har optaget lån mod udstedelse af konvertible gældsbreve, skal for hvert sådant lån oplyses det beløb, som udstår, ombytningskursen og den fastsatte frist for ombytning til aktier. Tilsvarende gælder for udstedte tegningsretter (warrants). Er der optaget lån mod obligationer eller mod andre gældsbreve med ret til rente, hvis størrelse helt eller delvist er afhængig af det udbytte, som virksomhedens aktier afkaster, eller af årets overskud, skal for hvert lån angives det udestående lånebeløb samt den aftalte forrentning.	Kbek 127				
Vedrørende virksomhedens beholdning af egne aktier skal følgende oplyses:  1. Antallet og den pålydende værdi af egne aktier, der indgår i virksomhedens beholdning, tillige med den procentdel, som denne beholdning udgør af aktiekapitalen.  2. Antallet og den pålydende værdi af de egne aktier, der er erhvervet eller afhændet i regnskabsåret, og den procentdel, som disse udgør af aktiekapitalen, samt størrelsen af den samlede købs- og salgssum.  3. Årsagen til de erhvervelser af egne aktier, der er foretaget i regnskabsåret.	Kbek 128.1				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Oplysningerne efter Kbek 128.1 skal tilsvarende gives for aktier i virksomheden, der indgår i dattervirksomhedernes beholdninger eller er erhvervet eller afhændet af dattervirksomhederne i regnskabsåret.	Kbek 128.2				
En eventuel forskel mellem kerne- og basiskapitalen, jf. bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital og egenkapitalen ifølge balancen skal specificeres.  (Med ændringen bortfaldte kravet om i årsregnskabet at oplyse om virksomhedens kapitalkrav og kerne- og basiskapital. Der skal dog fortsat oplyses om solvens- og kernekapitalprocenten i noten indeholdende hoved- og nøgletal).	Kbek 129				

11

## Noter Investeringsforvaltningsselskaber

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Særlige noter for investeringsforvaltningsselskaber					
Investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), skal specificere beløbet for opkrævede honorarer og vederlag fra administrerede investeringsforeninger og specialforeninger indeholdt i resultatopgørelsens post 1. <i>Administrationsgebyrer</i> .	Kbek 115.1				
Specifikationen efter stk. 1 skal vises fordelt på de enkelte administrerede foreninger.	Kbek 115.2				
Investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), skal særskilt oplyse beløbet for gebyrer til de administrerede foreningers depotselskab indeholdt i resultatopgørelsens post 3. <i>Udgifter til personale og administration</i> .	Kbek 116				

12 Koncernregnskaber

	Paragrafhensvisning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Modervirksomheders årsrapport skal indeholde et koncernregnskab, medmindre andet følger af Kbek 137 (pligten til at aflægge koncernregnskab) og Kbek 139 (konsolideringsregnskaber).	Kbek 136				
<p>En modervirksomhed, hvis gælds- eller egenkapitalinstrumenter ikke er noteret på en fondsbørs, kan undlade at udarbejde koncernregnskab, hvis den selv er en dattervirksomhed af en højere modervirksomhed, der henhører under lovgivningen i et EU-land eller i et andet land, hvormed Fællesskabet har indgået aftale, og</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. den højere modervirksomhed <ol style="list-style-type: none"> <li>a. besidder mindst 90 pct. af kapitalandelene i den lavere modervirksomhed og minoritetsdeltagerne over for denne modervirksomheds øverste ledelse har godkendt, at den ikke aflægges koncernregnskab, eller</li> <li>b. besidder mindre end 90 pct. af kapitalandelene i den lavere modervirksomhed og dennes øverste ledelse ikke senest 6 måneder før regnskabsårets udløb fra minoritetsdeltagere, der ejer mindst 10 pct. af virksomhedskapitalen, har modtaget krav om aflæggelse af koncernregnskab, og</li> </ol> </li> <li>2. den højere modervirksomhed udarbejder koncernregnskab i overensstemmelse med lovgivningen i den medlemsstat, hvortil den højere modervirksomhed henhører, og koncernregnskabet er revideret af personer, der er autoriseret i medfør af denne medlemsstats lovgivning.</li> </ol>	Kbek 137.1				
<p>En modervirksomhed kan endvidere undlade at aflægge koncernregnskab, hvis den selv er en dattervirksomhed af en højere modervirksomhed, der henhører under lovgivningen i et land, der ikke henhører under lovgivningen i et EU-land eller i et andet land, hvormed Fællesskabet har indgået aftale, og</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. den lavere modervirksomheds øverste ledelse ikke senest 6 måneder før regnskabsårets udløb fra minoritetsdeltagere har modtaget krav om aflæggelse af koncernregnskab, og</li> <li>2. den højere modervirksomhed udarbej-</li> </ol>	Kbek 137.2				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
der koncernregnskab i overensstem- melse med Rådets direktiv 1983/349/EØF med senere ændringer eller efter regler, der i det mindste er li- geværdige med reglerne for konsolide- rede årsregnskaber i det nævnte direk- tiv og er revideret af personer, der er autoriseret i medfør af den nationale lovgivning, hvorunder den højere mo- dervirksomhed henhører.					
For de i Kbek 137.1 og 2 omhandlede und- tagelsestilfælde kræves endvidere, at  1. den lavere modervirksomheds eget og dens dattervirksomheders regnskaber indgår i koncernregnskabet for den hø- jere modervirksomhed,  2. den lavere modervirksomhed i sit års- regnskab oplyser, at den i medfør af stk. 1 henholdsvis stk. 2 har undladt at udarbejde sit eget koncernregnskab og oplyser navn, hjemsted og eventuelt CVR-nr. eller registreringsnummer for den højere modervirksomhed, og  3. den lavere modervirksomhed sammen med sit årsregnskab indsender det i stk. 1 og 2 nævnte koncernregnskab til Fi- nanstilsynet samt de yderligere oplys- ninger, Finanstilsynet måtte kræve.	Kbek 137.3				
Hvis en modervirksomhed kan undlade at af- lægge koncernregnskab, men alligevel af- lægger et sådant, der ikke udelukkende an- vendes til virksomhedens eget brug, finder denne bekendtgørelses regler om koncern- regnskaber anvendelse.	Kbek 138				
<b>Omfattet af konsolideringen</b>					
Alle dattervirksomheder, jf. FIL 5.1, nr. 8, skal indgå i koncernregnskabet ved fuld kon- solidering.	Kbek 139.1				
En dattervirksomhed, der er omfattet af Kbek 16 om aktiver i midlertidig besiddelse, skal indgå i koncernregnskabet efter stk. 3.	Kbek 139.2				
Aktiver og forpligtelser i dattervirksomhe- der, der er omfattet af stk. 2, skal indregnes samlet på en særskilt linje på henholdsvis aktivsiden og passivsiden i koncernregnska- bets balance. Resultatet af dattervirksom- heden skal indregnes på en særskilt linje i koncernregnskabet resultatopgørelse.	Kbek 139.3				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<b>Generelle krav til koncernregnskabet</b>					
Koncernregnskabet skal vise de konsolide- rede virksomheders aktiver og passiver, de- res finansielle stilling, deres resultat og an- den totalindkomst samt bevægelser på egenkapitalen, som om de tilsammen var en enkelt virksomhed.	Kbek 140.1				
Ved konsolideringen sammendrages regn- skaberne, således at ensartede indtægter og omkostninger samt aktiver og passiver sammenlægges. Der skal foretages de til- pasninger, der er nødvendige på grund af de særlige forhold, som gælder for koncern- regnskaber til forskel fra årsregnskaber.	Kbek 140.2				
Koncernvirksomheder, for hvilke koncern- forholdet er etableret i løbet af regnskabs- året, må kun indgå i sammendraget med ind- tægter og omkostninger af de transaktioner og forhold, der er opstået efter tidspunktet for koncernforholdets etablering.	Kbek 140.3				
Koncernvirksomheder, for hvilke koncern- forholdet ophører i løbet af regnskabsåret, må kun indgå i sammendraget med indtæg- ter og omkostninger af de transaktioner og forhold, der er opstået indtil tidspunktet for koncernforholdets ophør.	Kbek 140.4				
Koncernregnskabet resultatopgørelse og balance opstilles i overensstemmelse med bilag 3 og 4 samt de regler for klassifikation og opstilling, der gælder for modervirksom- heden, jf. dog stk. 2.	Kbek 141.1				
Koncernregnskabet resultatopgørelse og balance for forvaltere af alternative investe- ringsfonde og investeringsforvaltningssel- skaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfondsselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), opstilles i overensstemmelse med bilag 5 og 6.	Kbek 141.2				
For koncerner, der udøver aktiviteter, der ikke kan indpasses i de regnskabsposter, der fremgår af bilag 3-6, tilføjes de ekstra po- ster, der måtte være nødvendige efter reg- lerne i Kbek 4.3 (specifikation og skema- krav).	Kbek 141.3				
Modervirksomheder omfattet af Kbek 1.1, nr. 6 (finansielle holdingvirksomheder) kan efter tilladelse fra Finanstilsynet fravige reg- lerne i Kbek 4.3 ved tilpasning af opstillin- gen af koncernregnskabet resultatopgørel- se og balance til aktiviteter, der ikke kan indpasses i regnskabsposterne i bilag 3-6.	Kbek 141.4				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>Minoritetsinteressernes forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes egenkapital opføres som en særskilt post under egenkapitalen. Minoritetsinteressernes forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes resultat og anden totalindkomst opføres i tilknytning til resultatopgørelsen og anden totalindkomst.</p> <p>Bevægelser på egenkapitalen, jf. Kbek 36 skal separat vise modervirksomhedens og minoritetsinteressernes andel af den samlede totalindkomst.</p>	Kbek 141.5				
<p>De af konsolideringen omfattede aktiver og passiver samt indtægter og omkostninger indregnes og måles efter ensartede metoder i overensstemmelse med denne bekendtgørelses bestemmelser herom.</p>	Kbek 142.1				
<p>I koncernregnskabet anvendes så vidt muligt de samme metoder for indregning og grundlag for måling som i modervirksomhedens årsregnskab. Anvender konsoliderede dattervirksomheder andre metoder og grundlag i deres eget årsregnskab, udarbejdes et nyt regnskab med henblik på koncernregnskabet, hvori der indregnes og måles i overensstemmelse med de metoder og grundlag, der anvendes i koncernregnskabet. Anvender associerede og fælles kontrollerede virksomheder andre metoder og grundlag i deres eget årsregnskab, foretages de fornødne tilpasninger af de associerede og fælles kontrollerede virksomheders resultat og egenkapital, således at der indregnes og måles i overensstemmelse med de metoder og grundlag, der anvendes i koncernregnskabet.</p>	Kbek 142.2				
<p>Associerede og fælles kontrollerede virksomheder indregnes og måles i koncernregnskabet efter indre værdis metode, jf. dog Kbek 142.4 og 5 nedenfor.</p>	Kbek 142.3				
<p>En virksomhed, som virksomheden leder sammen med en eller flere andre virksomheder, kan indregnes i koncernregnskabet ved pro rata konsolidering. Posterne i den fælles kontrollerede virksomhed medtages i forhold til de konsoliderede virksomheders andel af virksomhedens egenkapital og resultat. En fælles kontrolleret virksomhed, som bliver en associeret virksomhed, indregnes og måles efter indre værdis metode, jf. stk. 3.</p>	Kbek 142.4				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Aktiver og forpligtelser i dattervirksomheder samt associerede og fælles kontrollerede virksomheder, der kun er midlertidigt i virksomhedens besiddelse og afventer salg inden for kort tid, og hvor et salg er meget sandsynligt, jf. Kbek 16 (midlertidigt overtagne aktiver) måles til laveste beløb af regnskabsmæssig værdi og dagsværdi fratrukket salgsomkostninger.	Kbek 142.5				
Der foretages ikke afskrivninger på aktiver i dattervirksomheder, associerede og fælles kontrollerede virksomheder omfattet af Kbek 142.5.	Kbek 142.6				
Følgende poster skal elimineres: 1. Tilgodehavender og forpligtelser mellem de konsoliderede virksomheder 2. Indtægter og omkostninger som følge af transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder 3. Gevinster og tab som følge af transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder, som indgår i posternes regnskabsmæssige værdi.	Kbek 143				
Årsrapportens ledelsesberetning, redegørelse for anvendt regnskabspraksis og noter til koncernregnskabet skal oplyse om koncernen, som om de konsoliderede virksomheder tilsammen var én virksomhed. De i denne bekendtgørelse fastsatte regler om ledelsesberetning, redegørelse for anvendt regnskabspraksis og noter finder tilsvarende anvendelse for koncernregnskabet.	Kbek 144				

### 13 Halvårsrapporter og kvartalsrapporter

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Finanstilsynet kan fastsætte regler for udfærdigelse og offentliggørelse af regnskabsrapporter, der dækker kortere perioder end årsrapporten.	FIL 196.3				
Halvårsrapporten, jf. Kbek 2.1 (offentliggørelse af halvårsrapport), skal indeholde <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ resultatopgørelse og anden totalindkomst for perioden 1. januar til 30. juni med sammenligningstal fra den tilsvarende halvårsperiode året før</li> <li>▶ balance pr. 30. juni med sammenligningstal fra balancen ultimo året før.</li> </ul> Hvis virksomheden er nystiftet og ikke har	Kbek 148.1				



	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
<p>udarbejdet sin første årsrapport, skal resultatopgørelsen dække perioden fra stiftelse til 30. juni, og balancens sammenligningstal skal være fra virksomhedens åbningsbalance.</p> <p>Resultatopgørelsestal og balancetal opgøres i overensstemmelse med reglerne for årsrapporten og opstilles i overensstemmelse med bilag 3 og 4, jf. dog Kbek 148.2 om investeringsforvaltningsselskaber.</p>					
<p>Forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve fondsmæglervirksomhed, jf. FIL 10.2 (investeringsfundselskaber kan søge særlig tilladelse til at udvide aktiviteter), skal opstille balance og resultatopgørelse i overensstemmelse med bilag 5 og 6.</p>	Kbek 148.2				
<p>For virksomheder, hvis årsrapport skal indeholde et koncernregnskab, skal halvårsrapporten tilsvarende indeholde et koncernregnskab på halvårsbasis udarbejdet i overensstemmelse med Kbek 148.1 henholdsvis Kbek 148.2.</p>	Kbek 148.3				
<p>Halvårsrapporten, herunder koncernregnskabet på halvårsbasis, skal indeholde en ledelsesberetning, som i det mindste beskriver vigtige begivenheder, der er indtruffet i halvåret med angivelse af den betydning, de har haft for regnskabstallene. Ledelsesberetningen skal endvidere beskrive de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som virksomheden er underlagt de resterende 6 måneder af regnskabsåret. Har der i halvåret været større transaktioner med nærtstående parter, skal disse beskrives.</p>	Kbek. 148.4				
<p>Halvårsrapporten, herunder koncernregnskabet på halvårsbasis, skal indeholde de kommentarer, nøgletal og specifikationer til regnskabstallene, som er fornødne for at beskrive og forklare udviklingen i perioden. Halvårsrapporten, herunder koncernregnskabet på halvårsbasis, skal dog i det mindste indeholde oplysningerne anført i Kbek 36, 107 og §§ 114-116 og § 132b. Virksomheden skal oplyse, om anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til regnskabspraksis i den senest aflagte årsrapport. I tilfælde af ændring i anvendt regnskabspraksis skal virksomheden oplyse om karakteren af ændringen og anføre den beløbsmæssige virkning heraf på virksomhedens resultat og egenkapital.</p> <p>(Med ændringen er det præciseret, at halvårsrapporten skal indeholde de oplysninger</p>	Kbek 148.5				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
(kommentarer, nøgletal, specifikationer mv.), som er fornødne, og ikke de oplysninger, som ledelsen finder fornødne.)					
Hvis halvårsrapporten er revideret, skal revisors påtegning gengives i sin helhed i rapporten. Tilsvarende gælder, hvis der foreligger en reviewklæring fra revisor. Hvis halvårsrapporten hverken har været genstand for revision eller review, skal dette anføres i rapporten.	Kbek 148.6				
Halvårsrapporten skal indeholde en ledelsespåtegning, der opfylder kravene i FIL 185.	Kbek 148.7				
Halvårsrapporten skal indsendes til Finanstilsynet senest 31. august. Halvårsrapporten skal senest samme dato være offentligt tilgængeligt eksempelvis på virksomhedens hjemmeside eller ved, at interesserede kan få halvårsrapporten udleveret eller tilsendt ved henvendelse til virksomheden.	Kbek 148.8				
Hvis virksomheden offentliggør kvartalsrapporter, skal disse være udarbejdet efter reglerne i Kbek 148.1-7 (om halvårsrapporter) med de tilpasninger, der måtte nødvendigøres af, at der er tale om en kvartalsrapport og ikke en halvårsrapport. En moder- virksomhed kan dog undlade at medtage sit eget regnskab, således at kvartalsrapporten alene omfatter koncernregnskabet på kvartalsbasis.	Kbek 148a.1				
Regnskabsmæssige oplysninger, som offentliggøres af virksomheden, må ikke betegnes kvartalsrapporter, medmindre de opfylder kravene i stk.1 eller kravene til en delårsrapport efter internationale regnskabsstandarder, jf. Kbek. 1.2.	Kbek 148a.2				
Eventuelle kvartalsrapporter skal indsendes til Finanstilsynet umiddelbart efter offentliggørelsen.	Kbek 148a.3				

## 14 Overtagelser og fusioner

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Ved overtagelse af en virksomhed, ved fusion eller ved erhvervelse af en forretningsaktivitet indregnes og måles de overtagne aktiver og forpligtelser i den erhvervede virksomhed eller forretningsaktivitet til disses dagsværdi på erhvervestidspunktet.	Kbek 145				

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
En eventuel positiv forskel mellem den samlede kostpris og nettoaktivernes dagsværdi på erhvervelsestidspunktet indregnes i balancen som et aktiv under immaterielle aktiver benævnt "goodwill".	Kbek 145.2				
Goodwill vurderes ved hver regnskabsafslutning og nedskrives, hvis der konstateres værdiforringelse.	Kbek 145.3				
Et eventuelt negativt forskelsbeløb mellem den samlede kostpris og nettoaktivernes dagsværdi på erhvervelsestidspunktet indregnes som en indtægt i resultatopgørelsen.	Kbek 145.4				
Kbek 145 finder tilsvarende anvendelse i koncernregnskabet ved erhvervelsen af en dattervirksomhed, jf. dog Kbek 146.	Kbek 145.5				
Hvis to virksomheder, der enten fusionerer eller etablerer et koncernforhold, begge er underlagt samme modervirksomhed i et koncernforhold, eller i øvrigt er underlagt den samme interesses bestemmende indflydelse, kan koncernetableringen behandles efter sammenlægningsmetoden, jf. Kbek 146.3.	Kbek 146.1				
Sammenlægningsmetoden kan i øvrigt efter tilladelse fra Finanstilsynet anvendes i forbindelse med virksomhedsovertagelser eller fusioner, der udelukkende involverer sparekasser og andelskasser.	Kbek 146.2				
Efter sammenlægningsmetoden aflægges koncernregnskabet for den periode, hvori sammenlægningen er sket, som om virksomhederne havde været sammenlagt fra og med den tidligste regnskabsperiode, der indgår i koncernregnskabet. Forskellen mellem det beløb, der vederlægges som virksomhedskapital, samt eventuel overkurs med tillæg af eventuelt kontant vederlag og den regnskabsmæssige indre værdi i dattervirksomheden tillægges henholdsvis fratrækkes på tydelig vis i de reserver, der kan anvendes til at dække underskud.	Kbek 146.3				
<b>Fusionsregnskab m.v.</b>					
Når der i forbindelse med fusion eller lignende i henhold til bestemmelser i lovgivningen udarbejdes en åbningsbalance, skal denne udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i Kbek 145 (første indregning) eller Kbek 146 (etablering af koncernforhold).	Kbek 147				

15 Overgangsbestemmelser

	Paragrafhenvi- sning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. marts 2014 og finder første gang anvendelse på års- og halvårsrapporter vedrørende regnskabsår, der begynder 1. januar 2014.	Kbek 150.1 (NY)				
Bestemmelserne i denne bekendtgørelse om indregning og måling af overtagne aktiver og forpligtelser i forbindelse med virksomhedsovertagelser og fusioner m.v. finder ikke anvendelse på virksomhedsovertagelser og fusioner m.v., der har fundet sted før den 1. januar 2005.	Kbek 150.2				
Goodwill, der måtte være indregnet i balancen pr. 31. december 2004 efter tidligere gældende bestemmelser, skal ikke længere afskrives efter de bestemmelser, der gjaldt, da den blev indregnet, men vurderes for værdiforringelse efter reglerne i denne bekendtgørelse fra og med den 1. januar 2004.	Kbek 150.3				
Bestemmelserne i denne bekendtgørelse om aktiebaseret aflønning finder alene anvendelse for programmer etableret efter den 1. januar 2004. For programmer etableret før den 1. januar 2004 kan virksomheden vælge at lade reglerne i denne bekendtgørelse finde anvendelse. Hvis programmet er etableret den 7. november 2002 eller tidligere, kan virksomheden dog kun anvende bekendtgørelsens regler, hvis programmets dagsværdi på etableringstidspunktet har været oplyst.	Kbek 150.4				
Metoderne for indregning og måling af immaterielle aktiver, jf. Kbek 63 og 64 anvendes således, at alene forhold, der er indtruffet fra og med regnskabsåret 2003 og senere, indregnes og måles efter bekendtgørelsens regler.	Kbek 150.5				
Virksomheden kan for domicilejendomme vælge at anvende en omvurderet værdi opgjort den 1. januar 2004 eller tidligere i henhold til det dagældende regnskabsregelgrundlag som anslået kostpris, hvis den omvurderede værdi på datoen for omvurderingen i store træk var sammenlignelig med dagsværdien.	Kbek 150.6				
Oplysningerne krævet i Kbek 124a 1- 3 skal gives på halvårsbasis i halvårsrapporten for første halvår 2014.	Kbek 150.7 (NY)				

	Paragrafhenvi- ning	Ja	Nej	Ikke relevant	Bemærkninger
Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 113 af 7. februar 2013 om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. ophæves. Bekendtgørelsen finder dog anvendelse på årsrapporter, der vedrører regnskabsåret 2013.	Kbek 150.8				

## Bilag 1 Oversigt over bilag

- Bilag 1: Oversigt over bilag
- Bilag 2: Definitioner
- Bilag 3: Balanceskema for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, og sparevirksomheder
- Bilag 4: Resultatopgørelsesskema for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, og sparevirksomheder
- Bilag 5: Balanceskema for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2
- Bilag 6: Resultatopgørelsesskema for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2
- Bilag 7: Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, og sparevirksomheder
- Bilag 8: Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2
- Bilag 9: Indholdsfortegnelse
- Bilag A: Artikel 450 i Europa-Parlamentets og rådets forordning 2013/575/EU af 26. juni 2013

## Bilag 2, Definitioner (DELVIS NY)

### GENERELT

#### 0. Aktivt marked:

Et marked, i hvilket der finder transaktioner sted med et givet aktiv eller en given forpligtelse med tilstrækkelig hyppighed og volumen til, at der løbende kan udledes information om prisen.

#### 1. Finansiell leasing:

Leasingaftale, der overfører alle væsentlige risici og fordele forbundet med ejendomsretten til et aktiv uden hensyn til, om ejendomsretten overdrages ved leasingperiodens slutning eller ej.

#### 2. Funktionel valuta:

Den valuta, der er gældende i de økonomiske omgivelser, som den regnskabsafslæggende virksomhed, eller en enhed inden for denne, primært opererer i.

#### 3. Fælles kontrolleret virksomhed:

En fælleskontrolleret virksomhed er et joint venture, som indebærer etablering af en virksomhed på baggrund af en kontrakt mellem deltagerne, som fastlægger fælles bestemmende indflydelse på virksomhedens erhvervmæssige aktivitet.

#### 4. Hold-til-udløb aktiver:

Ikke-afledte finansielle aktiver, som har faste eller bestemmelige betalinger samt fast udløbstidspunkt, og som virksomheden både har til hensigt og mulighed for at holde til udløb. Kategorien omfatter ikke udlån og andre tilgodehavender.

#### 5. Ikke-monetære poster:

Aktiver og forpligtelser, der ikke er monetære poster.

#### 6. Monetære poster:

Likvide beholdninger samt aktiver og forpligtelser, herunder hensatte forpligtelser, der afregnes i fastlagte eller bestemmelige beløb.

#### 7. Nærtstående parter:

- a) Personer eller virksomheder, hvoraf den ene direkte eller indirekte har bestemmende eller betydelig indflydelse på den andens eller de andres driftsmæssige eller finansielle ledelse, eller
- b) Flere personer eller virksomheder, hvis driftsmæssige eller finansielle ledelse er underlagt bestemmende indflydelse af den samme person eller virksomhed.

#### 7 a. Omsætning:

Summen af følgende poster:

- a) Renteindtægter
- b) Gebyrer og provisionsindtægter
- c) Andre driftsindtægter

#### 8. Operationel leasing:

Leasingaftale, der ikke er finansiell leasing.

#### 9. Præsentationsvaluta:

Den valuta, som et årsregnskab aflægges i.

#### 10. Sikringsforhold:

- d) Sikring af dagsværdi: en sikring mod risikoen for udsving i dagsværdien af et indregnet aktiv, en indregnet forpligtelse eller en aftalt ikke-indregnet fremtidig betaling for varer eller tjenesteydelser.
- e) Sikring af betalingsstrømme: en sikring mod risikoen for ændringer i de betalingsstrømme, der er knyttet til indregnede aktiver eller forpligtelser eller til meget sandsynlige fremtidige transaktioner, og som kan påvirke fremtidige regnskabsresultater.
- f) Sikring af investeringen i en udenlandsk enhed.

*11. Tilknyttede virksomheder:*

En virksomheds dattervirksomheder, dets moderselskab og dets dattervirksomheder.

*11a. Udlån og tilgodehavender:*

Ikke-afledte finansielle aktiver med faste eller bestemmelige betalinger, der ikke prissættes på aktive markeder.

*12. Valutakursforskelle:*

Den forskel, der fremkommer ved omregning af et givent beløb i en valuta til en anden valuta ved forskellige valutakurser.

ÅRSRAPPORTENS ELEMENTER

*13. Afledt finansielt instrument:*

Et afledt finansielt instrument er et finansielt instrument

- a hvis værdi ændres som følge af ændringer i en specifik rentesats, værdipapirkurs, råvarepris, valutakurs, pris- eller renteindeks, kreditvurdering eller kreditindeks eller lignende variabler (kaldes undertiden det "underliggende"),
- b som ved indgåelse ikke kræver eller kun kræver begrænset nettoinvestering i forhold til andre typer kontrakter, der påvirkes på tilsvarende måde på ændrede markedsvilkår, og
- c som afregnes på et fremtidigt tidspunkt.

*14. Aktiver:*

Ressourcer, som er under virksomhedens kontrol som et resultat af tidligere begivenheder, og hvorfra fremtidige økonomiske fordele forventes at tilflyde virksomheden.

*15. Domicilejendomme:*

Grunde og bygninger som virksomheden anvender i egen drift.

*16. Eventualaktiver:*

Et eventualaktiv er et muligt aktiv, der hidrører fra tidligere begivenheder, hvis eksistens kun kan bekræftes ved, at der indtræffer eller ikke indtræffer en eller flere usikre fremtidige begivenheder, som ikke er under virksomhedens fulde kontrol.

*17. Eventualforpligtelser:*

- a en mulig forpligtelse, der hidrører fra tidligere begivenheder, hvis eksistens kun kan bekræftes ved, at der indtræffer eller ikke indtræffer en eller flere usikre fremtidige begivenheder, som ikke er under virksomhedens fulde kontrol, eller
- b en aktuel forpligtelse, der hidrører fra tidligere begivenheder, men som ikke er indregnet, idet
  - i det ikke er sandsynligt, at indfrielse af forpligtelsen vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, eller
  - ii forpligtelsens størrelse ikke kan måles med tilstrækkelig pålidelighed.

*18. Finansiell forpligtelse:*

En forpligtelse i form af:

- a en kontraktmæssig pligt til at overdrage likvide beholdninger eller et andet finansielt aktiv til en anden part eller
- b en kontraktmæssig pligt til at udveksle finansielle instrumenter med en anden part på potentielt ugunstige betingelser på vurderingstidspunktet.

*19. Finansielt aktiv:*

Et aktiv i form af:

- a likvide beholdninger,
- b en kontraktmæssig ret til at modtage likvide beholdninger eller et andet finansielt aktiv fra en anden part,
- c en kontraktmæssig ret til at udveksle finansielle instrumenter med en anden part på potentielt gunstige betingelser på vurderingstidspunktet eller
- d en anden virksomheds egenkapitalinstrumenter.



*20. Finansielt instrument:*

En kontrakt, som udgør et finansielt aktiv i en virksomhed og en finansiell forpligtelse for en anden part eller et egenkapitalinstrument i en anden virksomhed.

*21. Forpligtelser:*

Eksisterende pligter for virksomheden opstået som resultat af tidligere begivenheder, og hvis indfrielse forventes at medføre afståelse af økonomiske ressourcer.

*22. Hensat forpligtelse:*

Et beløb, der dækker forpligtelser, som er uvisse med hensyn til størrelse og/eller afviklingstidspunkt.

*23. Indtægter:*

Stigninger i økonomiske fordele i regnskabsperioden i form af tilgang eller værdistigning af aktiver eller fald i forpligtelser, som medfører stigning i egenkapitalen. I indtægter indgår dog ikke indskud fra ejere.

*24. Investeringsejendomme:*

Grunde og bygninger erhvervet med henblik på at opnå afkast af den investerede kapital i form af løbende driftsafkast og/eller kapitalgevinst ved videresalg.

*25. Omkostninger:*

Fald i økonomiske fordele i regnskabsperioden i form af afgang eller værdiforringelse af aktiver eller stigning i forpligtelser, som medfører fald i egenkapitalen. I omkostninger indgår dog ikke udlodning eller uddeling til ejere.  
MÅLING:

*26. Amortiseret kostpris:*

Amortiseret kostpris er det beløb, hvortil et finansielt aktiv eller en finansiell forpligtelse blev målt ved første indregning med

- a fradrag af afdrag,
- b tillæg eller fradrag af den samlede afskrivning på forskellen mellem det oprindeligt indregnede beløb og det beløb, der forfalder ved udløb, og
- c fradrag af nedskrivning.

*27. Dagsværdi:*

Den pris, der vil blive modtaget ved salg af et aktiv eller som skal betales for at overdrage en forpligtelse ved en normal transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet.

*28. Genindvindingsværdi:*

Det højeste af et aktivs nettosalgspris og dets nytteværdi. Nyttéværdien er nutidsværdien af de forventede fremtidige betalingsstrømme, som aktivet forventes at afstedkomme ved fortsat anvendelse og ved afhændelse ved udgangen af dets brugstid.

Bilag 3, Balanceskema for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, og sparevirksomheder

AKTIVER

1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker
4. Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi
5. Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris
6. Obligationer til dagsværdi
7. Obligationer til amortiseret kostpris
8. Aktier m.v.
9. Kapitalandele i associerede virksomheder
10. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder
11. Aktiver tilknyttet puljeordninger
12. Immaterielle aktiver
13. Grunde og bygninger, i alt
  - 13.1 Investeringsejendomme
  - 13.2 Domicilejendomme
14. Øvrige materielle aktiver
15. Aktuelle skatteaktiver
16. Udskudte skatteaktiver
17. Aktiver i midlertidig besiddelse
18. Andre aktiver
19. Periodeafgrænsningsposter

AKTIVER I ALT

## PASSIVER

### Gæld

1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker
2. Indlån og anden gæld
3. Indlån i puljeordninger
4. Udstedte obligationer til dagsværdi
5. Udstedte obligationer til amortiseret kostpris
6. Øvrige ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi
7. Aktuelle skatteforpligtelser
8. Andre passiver
9. Periodeafgrænsningsposter

### Gæld i alt

### Hensatte forpligtelser

10. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser
11. Hensættelser til udskudt skat
12. Tilbagebetalingspligtige reserver i ældre serier
13. Hensættelser til tab på garantier
14. Andre hensatte forpligtelser

### Hensatte forpligtelser i alt

### Efterstillede kapitalindskud

15. Efterstillede kapitalindskud

### Egenkapital

16. Aktiekapital/andelskapital/garantkapital
17. Overkurs ved emission
18. Opskrivningshenlæggelser
19. Andre reserver
  - 19.1 Lovpligtige reserver
  - 19.2 Vedtægtsmæssige reserver
  - 19.3 Reserver i serier
  - 19.4 Øvrige reserver

20. Overført overskud eller underskud

21. Foreslået udbytte

### Egenkapital i alt

### PASSIVER I ALT

Bilag 4, Resultatopgørelsesskema for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, og sparevirksomheder og sparevirksomhed

1. Renteindtægter
2. Renteudgifter
- A. Netto renteindtægter
3. Udbytte af aktier m.v.
4. Gebyrer og provisionsindtægter
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter
- B. Netto rente- og gebyrindtægter
6. Kursreguleringer
7. Andre driftsindtægter
8. Udgifter til personale og administration
9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver
10. Andre driftsudgifter
11. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder
- C. Resultat før skat
13. Skat
- D. Årets resultat

Bilag 5, Balanceskema for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2

AKTIVER

- A. Immaterielle anlægsaktiver
- B. Materielle anlægsaktiver
  - 1. Grunde og bygninger, i alt
    - 1.1 Investeringsejendomme
    - 1.2 Domicilejendomme
  - 2. Driftsmidler og inventar
- C. Tilgodehavender
  - 3. Tilgodehavender hos afdelinger i administrerede afdelinger
  - 4. Aktuelle skatteaktiver
  - 5. Udskudte skatteaktiver
  - 6. Andre tilgodehavender
  - 7. Periodeafgrænsningsposter
- D. Værdipapirer og kapitalandele
  - 8. Obligationer til dagsværdi
  - 9. Obligationer til amortiseret kostpris
  - 10. Aktier m.v.
  - 11. Kapitalandele i associerede virksomheder
  - 12. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder
- E. Likvide beholdninger

AKTIVER I ALT

## PASSIVER

### Egenkapital

1. Aktiekapital
2. Overkurs ved emission
3. Opskrivningshenlæggelser
4. Andre reserver
  - 4.1 Lovpligtige reserver
  - 4.2 Vedtægtsmæssige reserver
  - 4.3 Øvrige reserver
5. Overført overskud eller underskud

Heraf foreslået udbytte

### Egenkapital i alt

### Efterstillede kapitalindskud

6. Efterstillede kapitalindskud

### Hensatte forpligtelser

7. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser
8. Hensættelser til udskudt skat
9. Hensættelser til tab på garantier
10. Andre hensatte forpligtelser

### Hensatte forpligtelser i alt

### Gæld

11. Gæld til afdelinger i administrerede foreninger
12. Gæld til kreditinstitutter
13. Aktuelle skatteforpligtelser
14. Anden gæld
15. Periodeafgrænsningsposter

### Gæld i alt

### PASSIVER I ALT

Bilag 6, Resultatopgørelsesskema for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2

1. Administrationsgebyrer
2. Andre driftsindtægter
3. Udgifter til personale og administration
4. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver
5. Andre driftsudgifter
- A. Resultat før finansielle poster
6. Finansielle indtægter
7. Finansielle omkostninger
8. Kursreguleringer
- B. Resultat før skat
9. Skat
- C. Årets resultat

## Bilag 7, Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, og Sparevirksomhed

### Hovedtal

Femårsoversigten over hovedtal skal i det mindste indeholde følgende hovedtal:

1. Netto rente- og gebyrindtægter
2. Kursreguleringer
3. Udgifter til personale og administration
4. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.
5. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder
6. Årets resultat
7. Udlån
8. Egenkapital
9. Aktiver i alt

### Nøgletal

Femårsoversigten over nøgletal skal for pengeinstitutter i det mindste indeholde nøgletallene 2-15a, for realkreditinstitutter i det mindste indeholde nøgletallene 2-6, 8, 11-12, og 15a og for fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse til at drive værdipapirhandelsvirksomhed, i det mindste indeholde nøgletallene 1-6:

1. Basiskapital i forhold til minimumskapitalkrav
2. Solvensprocent
3. Kernekapitalprocent
4. Egenkapitalforrentning før skat
5. Egenkapitalforrentning efter skat
6. Indtjening pr. omkostningskrone
7. Renterisiko
8. Valutaposition
9. Valutarisiko
10. Udlån i forhold til indlån
11. Udlån i forhold til egenkapital
12. Årets udlånsvækst
13. Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet
14. Summen af store engagementer
15. Årets nedskrivningsprocent.
- 15a. Afkastningsgrad beregnet som forholdet mellem årets resultat og aktiver i alt



Bilag 8, Femårsoversigt over hoved- og nøgletal for forvaltere af alternative investeringsfonde og investeringsforvaltningsselskaber, der ikke har tilladelse til at udøve værdipapirhandelsvirksomhed, jf. Kbek 4.2

#### Hovedtal

Femårsoversigten over hovedtal skal i det mindste indeholde følgende hovedtal:

1. Administrationsgebyrer
2. Udgifter til personale og administration
3. Resultat før finansielle poster
4. Årets resultat
5. Egenkapital
6. Aktiver i alt

#### Nøgletal

1. Solvensprocent
2. Egenkapitalforrentning før skat
3. Egenkapitalforrentning efter skat
4. Gennemsnitligt antal medarbejdere
5. Antal foreninger under administration
6. Antal afdelinger under administration
7. Formue under administration.

## Bilag 9, Indholdsfortegnelse

### Afsnit I

#### Anvendelsesområde

#### Kapitel 1

*De omfattede virksomheder og rapporter* §§ 1-3

### Afsnit II

#### Årsrapporten

#### Kapitel 2

##### *Klassifikation og opstilling*

*Generelle bestemmelser* §§ 4-5

*Balancen* §§ 6-26

*Resultatopgørelsen* §§ 27-35

*Bevægelser på egenkapitalen* § 36

#### Kapitel 3

##### Indregning og måling

##### *Balancen*

*Generelle bestemmelser* §§ 37-39

*Finansielle instrumenter* §§ 40-55

*Dattervirksomheder og associerede virksomheder* §§ 56-57

*Materielle anlægsaktiver* §§ 58-62

*Immaterielle aktiver* §§ 63-64

*Leasing* § 65

*Hensatte forpligtelser* §§ 66-67

*Personaleydelser* §§67a - 68

*Aktiebaseret vederlæggelse* § 69

*Skat* § 70

*Regnskabsmæssig sikring* §§ 71-77

*Resultatopgørelsen og anden totalindkomst* §§ 78-79

*Ændring af regnskabspraksis* § 80

*Ændring af regnskabsmæssige skøn og fejl* §§ 81-82

## Kapitel 4

## Noteoplysninger

<i>Generelt</i>	§§ 83-84
<i>Anvendt regnskabspraksis</i>	§§ 85-87
<i>Femårsoversigt</i>	§ 87a
<i>Balancen</i>	
<i>Finansielle instrumenter</i>	§§ 88- 88b
<i>Materielle anlægsaktiver</i>	§§ 89-90
<i>Finansielle aktiver</i>	§§ 91-99 a
<i>Eventualaktiver</i>	§ 100
<i>Finansielle forpligtelser</i>	§§ 101-105
<i>Eventualforpligtelser</i>	§ 106
<i>Nedskrivninger på fordringer m.v.</i>	§§ 107-108
<i>Regnskabsmæssig sikring</i>	§ 109
<i>Resultatopgørelsen</i>	§§ 110-119
<i>Nærtstående parter m.v.</i>	§§ 120-125
<i>Virksomhedskapitalen</i>	§§126-129
<i>Følsomhedsoplysninger</i>	§ 129a
<i>Puljeordninger</i>	§ 130

## Kapitel 5

<i>Ledelsesberetning</i>	§§131-135 a
--------------------------	-------------

## Afsnit III

## Koncernregnskab og virksomhedsovertagelser

## Kapitel 6

<i>Aflæggelse af koncernregnskab</i>	
<i>Pligt til at aflægge koncernregnskab</i>	§§ 136-138
<i>Omfattet af konsolideringen</i>	§ 139
<i>Generelle krav til koncernregnskabet</i>	§§ 140-144

## Kapitel 7

<i>Virksomhedsovertagelser og fusioner</i>	§§145-147
--	-----------

## Afsnit IV

## Delårsrapporter

## Kapitel 8

<i>Udarbejdelse af halvårsrapport</i>	§ 148
<i>Udarbejdelse af kvartalsrapporter</i>	§ 148 a



Afsnit V

Straffebestemmelser samt ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Kapitel 9

*Straffebestemmelser* § 149

Kapitel 10

*Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser* § 150

## Bilag A: Artikel 450 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2013/575/EU af 26. juni 2013 (CRR)

### Artikel 450

#### Aflønningspolitik

1. Institutterne offentliggør mindst følgende oplysninger om deres aflønningspolitik og -praksis for de kategorier af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil:
  - a) oplysninger om beslutningsprocessen i forbindelse med fastlæggelsen af aflønningspolitikken samt antallet af møder, som afholdes af det hovedorgan, der fører tilsyn med aflønningen i løbet af regnskabsåret, herunder oplysninger om sammensætningen af og mandatet for et eventuelt løn- og vederlagsudvalg og om den eksterne ekspert, som er blevet konsulteret med henblik på fastlæggelsen af aflønningspolitikken, og de relevante berørte parter rolle
  - b) oplysninger om sammenhængen mellem løn og resultater
  - c) de vigtigste karakteristika ved aflønningssystemets opbygning, herunder oplysninger om, hvilke kriterier der lægges til grund for resultatmålinger og risikojusteringer, udskydelsespolitik og optjeningskriterier
  - d) forholdene mellem fast og variabel aflønning fastsat i henhold til artikel 94, stk. 1, litra g), i direktiv36/2013.
  - e) oplysninger om, hvilke resultatkræfter der lægges til grund for tildeling af rettigheder til aktier, optioner eller variable lønkomponenter
  - f) de vigtigste parametre og begrundelser for en eventuel ordning for variable komponenter og andre ikkepeku-niære fordele
  - g) samlede kvantitative oplysninger om aflønning opdelt efter forretningsområde
  - h) samlede kvantitative oplysninger om aflønning opdelt efter ledelsen og de medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil, med angivelse af følgende:
    - i) lønsummen i regnskabsåret, fordelt på fast og variabel løn og antal modtagere
    - ii) den variable løns størrelse og form, fordelt på kontant udbetaling, aktier og aktielignende instrumenter eller andet
    - iii) størrelsen af den udestående udskudte aflønning, fordelt på optjente og ikkeoptjente andele
    - iv) størrelsen af den udskudte aflønning, der er tildelt i løbet af regnskabsåret, udbetalt og reduceret gennem resultatjusteringer
    - v) nye nyansættelses- og fratrædelsesgodtgørelser, der er udbetalt i løbet af regnskabsåret, og antallet af modtagere af sådanne udbetalinger
    - vi) størrelsen af de fratrædelsesgodtgørelser, der er udbetalt i løbet af regnskabsåret, antallet af modtagere af sådanne udbetalinger og det højeste beløb, der er udbetalt til en enkelt person
  - i) antal personer, der aflønnes med 1 mio. EUR eller derover per regnskabsår, opdelt i lønintervaller på 500 000 EUR ved lønninger på mellem 1 mio. og 5 mio. EUR og opdelt i lønintervaller på 1 mio. EUR ved lønninger på 5 mio. EUR og derover
  - j) efter anmodning fra medlemsstaten eller den kompetente myndighed den samlede aflønning af hvert medlem af ledelsesorganet eller den øverste ledelse.
2. For institutter, der er betydningsfulde i kraft af deres størrelse, interne organisation og arten, omfanget og kompleksiteten af deres aktiviteter, stilles de kvantitative oplysninger som omtalt i denne artikel også til rådighed for offentligheden, når det gælder medlemmer af instituttets ledelsesorgan.

Institutterne skal overholde kravene i denne artikel på en måde, som svarer til deres størrelse, interne organisation og arten, omfanget og kompleksiteten af deres aktiviteter, og som ikke berører direktiv 95/46/EF.



#### Om EY

EY er en af verdens førende organisationer inden for revision, skat, transaktioner og rådgivning. Den indsigt og de ydelser, vi leverer, hjælper med at opbygge tillid til kapitalmarkederne og den globale økonomi. Vi udvikler dygtige ledere og medarbejdere, som sammen leverer det, vi lover vores interessenter og bidrager til, at arbejdsverdenen og arbejdslivet fungerer bedre – for vores medarbejdere, vores kunder og det omgivende samfund.

EY henviser til den globale organisation og kan referere til et eller flere medlemsfirmaer inden for Ernst & Young Global Limited, som hver især udgør en selvstændig juridisk enhed. Ernst & Young Global Limited, som er et engelsk 'company limited by guarantee', yder ikke kunderådgivning. Flere oplysninger om vores organisation kan findes på [ey.com](http://ey.com).

© 2015 Ernst & Young P/S  
All Rights Reserved.

Dette materiale er udarbejdet alene til orientering, og oplysningerne i det tilsigter ikke at være fyldestgørende, og de træder ikke i stedet for udførlige analyser eller udøvelsen af professionelle skøn. I konkrete sager opfordres brugere til at henvende sig til EY's rådgivere.

[ey.com/dk](http://ey.com/dk)