

Til nr. 17.

Bestemmelsen om indregning af årets løbende overskud i kernekapitalen udnytter muligheden i artikel 34, stk. 2, nr. 2, 2. sætning, i Europa Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF (kreditinstitutdirektivet). Derved får pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber mulighed for at indregne årets løbende overskud til kernekapitalen i forbindelse med opgørelse af solvensprocenten m.v. Det er en forudsætning for indregningen, at de eksterne revisorer forinden har godkendt beløbets størrelse, og at beløbet er fratrukket enhver form for skat, forventet udbytte og andre forudselige udgifter. Den eksterne revisions godkendelse af årets løbende overskud er et krav efter direktivet.

Forslaget medfører, at der gives mulighed for, at årets løbende overskud og underskud behandles ensartet, idet årets løbende underskud skal fratrækkes i kernekapitalen i henhold til § 131, stk. 1, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed.

Forslaget skal også ses i lyset af, at der på grund af de nye regnskabsregler sker flere værdireguleringer over egenkapitalen. Reguleringer over egenkapitalen kan efter de gældende regler indgå i basiskapitalen. Dermed er en del af argumentationen for ikke at gennemføre direktivets mulighed bortfaldet, hvorfor der ikke længere er belæg for ikke at tillade indregning af årets løbende overskud i kernekapitalen.

Til nr. 18

Der er tale om en konsekvensændring som følge af forslaget § 1, nr. 17.

Til nr. 19

Det er udgangspunktet, at opgørelsen af årets løbende overskud sker i forbindelse med indberetning af perioderegnskab til Finanstilsynet. Med indførelsen af *stk. 3* præciseres, hvilke krav der mindst stilles til de eksterne revisorers godkendelse af årets løbende overskud, hvis det løbende overskud skal kunne medregnes i basiskapitalen, jf. forslaget § 1, nr. 17. Kravet i *nr. 1* skal sikre, at grundlaget for beregningen af årets løbende overskud stammer fra pengeinstituttets, realkreditinstituttets, fondsmæglerselskabets eller investeringsforvaltningsselskabets regnskabsystem. Ved selve opgørelsen af årets løbende overskud skal kravet i *nr. 2* sikre, at beregningen følger pengeinstituttets, realkreditinstituttets, fondsmæglerselskabets eller investeringsforvaltningsselskabets normale principper, dvs. principperne fastlagt i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Virksomheder, der aflægger regn-

skab efter IFRS, kan således ikke indregne det opgjorte overskud efter disse principper. Kravet i *nr. 3* fastlægger, at de eksterne revisorer skal forholde sig til størrelsen af årets løbende overskud. Dette indebærer eksempelvis, at de eksterne revisorer skal sammenholde opgørelsen af årets løbende overskud med virksomhedens budget og tilsvarende perioderesultater fra tidligere år. Eventuelle markante afvigelser skal kunne dokumenteres i bestemte hændelser, herunder ændringer i forretningsprofil og forretningsomfang.

De eksterne revisorers godkendelse skal også indeholde overvejelser om pengeinstituttets, realkreditinstituttets, fondsmæglerselskabets eller investeringsforvaltningsselskabets finansielle situation, herunder om opgørelsen af årets løbende overskud tager højde for samtlige kendte krav og forpligtelser, ændringer i forretningsprofil samt nedskrivninger på risikofyldte udlån. De eksterne revisorer skal specielt være opmærksomme på områder, hvor der tidligere har været konstateret problemer.

Forslagets *stk. 4* fastlægger, at de eksterne revisorer skal udarbejde en rapport om opgørelsen af årets løbende overskud. Rapporten skal være underskrevet af de eksterne revisorer, inden pengeinstituttet, realkreditinstituttet, fondsmæglerselskabet eller investeringsforvaltningsselskabet kan indregne årets løbende overskud i kernekapitalen. Rapporten skal indeholde de eksterne revisorers godkendelse af, at årets løbende overskud er opgjort korrekt. De eksterne revisorer skal tillige oplyse, om opgørelsen af årets løbende overskud har fulgt retningslinjerne i *stk. 3*. Endelig skal de eksterne revisorer oplyse pengeinstituttets, realkreditinstituttets, fondsmæglerselskabets eller investeringsforvaltningsselskabets solvensprocent før og efter indregning af årets løbende overskud. Rapporten skal indsendes til Finanstilsynet på forlangende.

Til nr. 20

Det foreslås, at genforsikringsandele ikke længere regnskabsmæssigt skal optræde som en negativ passivpost, men skal være en aktivpost. Forslaget er alene af regnskabsteknisk karakter og ændrer ikke på størrelsen af kapitalkravet. Med forslaget bringes kravene til opgørelsen i overensstemmelse med de nye IFRS regler (International Financial Reporting Standards), som er udstedt af International Accounting Standards Board (IASB).

Til nr. 21

Der er tale om en redaktionel ændring, som bringer ordlyden af § 131, *stk. 5, 2. pkt.*, i overensstemmelse med ordlyden af § 139, *stk. 1, nr. 2*.