

Finanstilsynet
30. juni 2026
RASK
25-023400
/HTHO

Gennemgang af Finanstilsynets udkast til regnskabsbekendtgørelse med ændringer som følge af forenklingsdirektivet m.v.

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

1. Indledning

Udkastet til bekendtgørelsen implementerer dele af forenklingsdirektivet, direktiv 2026/470 af 24. februar 2026 for så vidt angår visse krav til virksomheders bæredygtighedsrapportering og visse krav til due diligence i forbindelse med bæredygtighed.

Udkastet indeholder desuden forslag om ophævelse af krav om redegørelse for samfundsansvar og politik for dataetik, samt forslag til præcisering af bestemmelserne om rapport om indkomstskatteoplysninger.

Der er endvidere foretaget enkelte ændringer, ligesom der er ændringer af rent korrekturmæssig karakter, som ikke har materiel betydning. Den efterfølgende gennemgang er ikke udtømmende, da ikke alle mindre ændringer er omtalt.

2. Gennemgang af de enkelte bestemmelser i FBEK

Fodnote

Det foreslås i fodnoten til FBEK's titel at tilføje "dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2025/794 af 14. april 2025 om ændring af direktiv (EU) 2022/2464 og (EU) 2024/1760 for så vidt angår de datoer, fra hvilke medlemsstaterne skal anvende visse krav til virksomheders bæredygtighedsrapportering og due diligence, EU-tidende, L af 16. april 2025 og dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2026/470 af 24. februar 2026 om ændring af direktiv 2006/43/EF, 2013/34/EU, (EU) 2022/2464 og (EU) 2024/1760 for så vidt angår visse krav til virksomheders bæredygtighedsrapportering og visse krav til virksomheders due diligence i forbindelse med bæredygtighed, EU-Tidende, L af 26. februar 2026."

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

- Direktiv 2025/794 om udskydelse af rapporteringsfristen for bæredygtighedsrapportering for visse virksomheder
- Direktiv 2026/470 om ændring af bæredygtighedsdirektivet (forenklingsdirektivet)

Ophævelse af § 125, stk. 2, om overgangsbestemmelser i bekendtgørelse om kontributionsprincippet

I § 13 i bekendtgørelse nr. 1457 af 11. december 2017 om kontributionsprincippet, var der overgangsbestemmelser om at indhente utilstrækkelige realiserede resultater for egenkapitalen og særlige bonushensættelser (type B) over 5 år fra regnskabsår 2016. Bestemmelsen blev ophævet med bekendtgørelse nr. 1403 af 5. december 2024, da overgangsperioden var udløbet. Bestemmelsen om oplysningskrav vedrørende disse poster foreslås derfor ophævet i FBEK.

Ledelsesberetningen suppleres med oplysninger om ikke-finansielle forhold, herunder vedrørende miljø- og personaleforhold, § 140, stk. 2

Kravet om, i det omfang det er nødvendigt for at forstå virksomhedens udvikling, resultat og finansielle stilling, at supplere redegørelsen i henhold til § 140, stk. 1, nr. 4, med oplysninger om ikke-finansielle forhold, som er relevante for de specifikke aktiviteter, herunder oplysninger om miljø- og personaleforhold, følger af regnskabsdirektivets¹ artikel 19, stk. 1, 3. afsnit. Kravet gælder alene store virksomheder (jf. kategoriseringen i bilag 1, nr. 13), hvorved medlemsstatsoptionen i regnskabsdirektivets artikel 19, stk. 4, er udnyttet.

2. pkt. undtager virksomheder for kravet i 1. pkt., hvis virksomheden udarbejder en bæredygtighedsrapportering efter § 149, stk. 2-7. Bæredygtighedsrapporteringen er en del af ledelsesberetningen, jf. § 149, stk. 1. Bestemmelsen følger af regnskabsdirektivets artikel 19a, stk. 8.

Redegørelse for samfundsansvar, gældende § 147

Bestemmelsen foreslås ophævet. Ophævelsen er et led i bestræbelserne på at lette byrderne for virksomheder omfattet af FBEK, og at sikre lige vilkår for danske virksomheder i forhold til andre europæiske virksomheder.

I den nye § 184, stk. 3, foreslås det, at ophævelsen allerede kan gælde for regnskabsår, der begynder 1. januar 2026 eller senere.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konso-liderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF

Redegørelse om immaterielle nøgleressourcer, § 148

Størrelsesgrænserne for, hvornår en virksomhed omfattes af kravet om en redegørelse om immaterielle nøgleressourcer, foreslås justeret. Størrelsesgrænserne øges til bruttopræmier på over 3.530 mio.kr. og et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på over 1.000, og bestemmelsen herom foreslås overført til § 149, stk. 1. Bestemmelsen følger af regnskabsdirektivets artikel 19, stk. 1, 4. afsnit.

Nyaffattelse af kravet til en bæredygtighedsrapportering, § 149

Det foreslås at implementere regnskabsdirektivets størrelsesgrænser for at være omfattet af kravet om at medtage en bæredygtighedsrapportering i ledelsesberetningen. Størrelsesgrænserne udgøres fra regnskabsår 2027 af dels bruttopræmier, som overstiger 3.530 mio. kr., dels af, at det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret overstiger 1.000. Begge grænser skal være overskredet de sidste to regnskabsår jf. også de tilsvarende ophørsbestemmelser i den nye § 149, stk. 8 nedenfor.

Den gældende § 150, stk. 5, foreslås tilføjet en henvisning til den nye § 150 om værdikædebegrænsning. Sidste punktum om krav om henvisninger og forklaringer foreslås udskilt til et selvstændigt stk. 6.

Bestemmelserne i den hidtidige § 150, stk. 6, om muligheden for at undlade at give oplysninger, forslås erstattet af en ny § 155 om undladelse af oplysninger om forretningshemmeligheder m.v.

De gældende § 150, stk. 8-10, 12 og 14, om dattervirksomheder foreslås erstattet af de nye §§ 152-154 om undtagelse for dattervirksomheder fra pligten till bæredygtighedsrapportering.

I den nye § 149, stk. 8, foreslås medtaget bestemmelse om ophør af kravet om en bæredygtighedsrapportering. Kravet følger af regnskabsdirektivets artikel 3, stk. 10.

Den gældende § 150, stk. 11, foreslås ophævet. Dermed kan store virksomheder, som har værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked i et EU/EØS-land, anvende undtagelsesbestemmelserne for dattervirksomheder i de foreslåede §§ 152-154.

Den gældende § 150, stk. 13, bliver herefter § 149, stk. 9, og den gældende § 150, stk. 15, bliver § 149, stk. 10.

Ændringerne til den nye § 149 implementerer en række af regnskabsdirektivets bestemmelser fra artiklerne 19a og 29a. Desuden erstattes en række bestemmelser i den gældende § 150 med nye, efterfølgende paragraffer for at forbedre overskueligheden.

Ophævelse af den gældende § 151

Den gældende § 151 foreslås ophævet, idet små og mellemstore virksomheder ikke længere er omfattet, jf. det nye størrelsesgrænser i § 149, stk. 1.

Værdikædebegrænsning og værdikædeoplysninger, §§ 150 og 151

Der foreslås i §§ 150 og 151 indført nye bestemmelser om begrænsninger i de krav, en rapporterende virksomhed kan stille til oplysninger fra sin værdikæde (de beskyttede virksomheder), og om de oplysninger virksomheden skal give i tilfælde af, at ikke alle de nødvendige oplysninger om værdikæden foreligger. Bestemmelserne implementerer regnskabsdirektivets artikel 19a, stk. 3.

Undtagelse for dattervirksomheder fra pligten till bæredygtighedsrapportering, nye §§ 152-154

Der foreslås i §§ 152-154 indført bestemmelser om undtagelser for dattervirksomheder, dels i § 152 hvis modervirksomheden har hjemsted i et EU/EØS-land, dels i §§ 153 og 154 hvis modervirksomheden er hjemmehørende i et land uden for EU/EØS. Bestemmelserne erstatter den gældende § 150, stk. 8-10, 12 og 14. Bestemmelserne implementerer regnskabsdirektivets artikel 19a, stk. 9 samt artikel 48i, stk. 1.

Redegørelse om politik for dataetik, gældende § 153

Bestemmelsen foreslås ophævet. Baggrunden for ophævelsen er, at der i 2024 blev vedtaget nye regler i EU, som sigter mod en koordineret europæisk tilgang til de menneskelige og etiske konsekvenser af kunstig intelligens. Disse regler har overlap med de nationale regler om redegørelse for politik for dataetik.

I den nye § 184, stk. 4, foreslås det, at ophævelsen allerede kan gælde for regnskabsår, der begynder 1. januar 2026 eller senere.

Undladelse af oplysninger om forretningshemmeligheder m.v., ny § 155

Den hidtidige § 150, stk. 6, om muligheden for at undlade at give oplysninger, foreslås erstattet af en ny § 155 om undladelse af oplysninger om forretningshemmeligheder mv., og udformes med de udvidede bestemmelser i regnskabsdirektivets artikel 19a, stk. 3.

Uddybning af kravene til den konsoliderede ledelsesberetning, § 165

Kravene til en konsolideret ledelsesberetning foreslås suppleret med et nyt stk. 3, hvorefter holdingvirksomheder under visse omstændigheder undtages fra kravet om at medtage en bæredygtighedsrapportering i deres ledelsesberetning efter § 149, stk. 2-7. Bestemmelsen implementerer regnskabsdirektivets artikel 29a, stk. 7a.

For så vidt angår de omstændigheder, der undtager holdingvirksomheder fra kravet om at medtage en bæredygtighedsrapportering, vil kravet om, at

holdingvirksomhedens dattervirksomheder har forretningsmodeller og aktiviteter, der er uafhængige af hinanden, udelukke de tilfælde, hvor de pågældende dattervirksomheder er tæt forbundne gennem deres forretningsaktiviteter, f.eks. når en dattervirksomheds aktiviteter muliggør eller direkte støtter en anden dattervirksomheds aktiviteter. Dattervirksomheder har således ikke uafhængige forretningsmodeller og aktiviteter, hvis de f.eks. indgår i en samlet værdikæde, hvor én dattervirksomhed leverer en tjenesteydelse, mens den anden dattervirksomhed har til formål at sælge disse tjenesteydelser.

Uanset antallet af dattervirksomheder i koncernen vil den omstændighed, at kun én dattervirksomhed er afhængig af én anden dattervirksomhed, udelukke, at holdingvirksomheden kan undlade at udarbejde en konsolideret bæredygtighedsrapportering. Dette gælder dog ikke, hvis de pågældende dattervirksomheder hver især og samlet er uvæsentlige i den samlede koncern.

Der foreslås indført nye stk. 5-7, hvorefter virksomheder kan undlade at medtage oplysninger om nyligt erhvervede virksomheder og nyligt afhændende virksomheder i oplysningskravet i § 149, stk. 2-7. Bestemmelserne implementerer regnskabsdirektivets artikel 29a, stk. 4a.

Rapport om indkomstskatteoplysninger, kapitel 9, §§ 171-179

Der foreslås tilføjet et stk. til §§ 171, 172, 173, 174 og 179 om ledelsesansvaret for selskabets eller filialens rapport om indkomstskatteoplysninger. Tilføjjelsen præciserer, at det er administrations-, ledelses- og tilsynsorganet henholdsvis filialbestyrerne, der har ansvaret for rapportens udarbejdelse og indsendelse. Der er foretaget samme præcisering i årsregnskabsloven, jf. § 7 i lov nr. 1755 af 29. december 2025. Bestemmelsen implementerer regnskabsdirektivets artikel 48e.

Der foreslås præciseret i § 176 om indholdet af rapporten om indkomstskatteoplysninger, at indtægter skal opgøres eksklusive værdireguleringer af investeringer i tilknyttede virksomheder samt udbytter fra tilknyttede virksomheder. Præciseringen implementerer regnskabsdirektivets artikel 48c, stk. 2, litra d, nr. ii.

Nyaffattelse af krav om bæredygtighedsrapport for dattervirksomheder, hvor øverste moder er tredjelandsvirksomhed, § 180

Det foreslås at ændre størrelsesgrænserne for krav om en bæredygtighedsrapport i ledelsesberetningen til at følge størrelsesgrænserne i regnskabsdirektivet. De nye størrelsesgrænser vil være bruttopræmier over 1.494 mio. kr. for datterselskabet og bruttopræmier over 450 mio. euro for den samlede koncern. Grænsen for den samlede koncern skal overskrides i to på hinanden følgende regnskabsår.

Det foreslås, at krav om, at bæredygtighedsrapporten forsynes med en erklæring om bæredygtighedsrapportering, indføres som ny § 180, stk. 2.

Det gældende stk. 3 foreslås ophævet. Dermed er der ikke længere krav om, at en tredjelandsmodervirksomhed forsyner en bæredygtighedsrapport på koncernniveau med en erklæring om bæredygtighedsrapportering.

Det foreslås, at undtagelsen for datterselskaber, hvis øverste modervirksomhed udarbejder en bæredygtighedsrapport for koncernen, indføres som ny § 180, stk. 6. Kravet om, at såfremt moderselskabets bæredygtighedsrapport ikke er forsynet med en erklæring om bæredygtighedsrapportering, så skal dattervirksomheden afgive en erklæring om den manglende erklæring, indføres ligeledes som ny § 180, stk. 6.

I den ny § 180, stk. 7, foreslås indført de nye størrelsesgrænser for datterselskabers mulighed for undtagelse for bæredygtighedsrapporten efter stk. 1. Størrelsesgrænserne vil da være bruttopræmier under 1.494 mio. kr. for datterselskabet og bruttopræmier i EU under 450 mio. euro i 2 på hinanden følgende regnskabsår for den samlede koncern.

I den ny § 180, stk. 8, foreslås det, at holdingvirksomheder under visse omstændigheder undtages fra kravene i § 180, stk. 1-6. Der henvises til gennemgangen vedrørende § 165.

Ændringerne implementerer regnskabsdirektivets artikel 40a.

Nyaffattelse af krav om bæredygtighedsrapport for filialer af tredjelandsvirksomheder, § 181

Det foreslås at ændre størrelsesgrænserne for krav om en bæredygtighedsrapport i ledelsesberetningen til at følge størrelsesgrænserne i regnskabsdirektivet. Størrelsesgrænserne vil være bruttopræmier over 200 mio. euro. for filialen og bruttopræmier i EU over 450 mio. euro i 2 på hinanden følgende regnskabsår for enten den udenlandske virksomhed, hvis den ikke indgår i et koncernforhold eller for den samlede koncern. Grænsen for både den samlede koncern og den udenlandske virksomhed skal overskrides i to på hinanden følgende regnskabsår. Derudover gælder bestemmelsen kun for filialer, som indgår i et koncernforhold, hvis den øverste modervirksomhed ikke også har en dattervirksomhed omfattet af regnskabsdirektivets artikel 40a, som omhandler bæredygtighedsrapportering vedrørende tredjelandsvirksomheder.

Det foreslås, at krav om, at bæredygtighedsrapporten forsynes med en erklæring om bæredygtighedsrapportering, indføres som ny § 181, stk. 2.

Den gældende § 178, stk. 4 foreslås indført som ny § 181, stk. 3.

Den gældende § 178, stk. 5, sidste pkt. foreslås indført som ny § 181, stk. 4.

Den gældende § 178, stk. 6 foreslås indført som ny § 181, stk. 5.

I den ny § 181, stk. 6, foreslås, at filialen kan undlade en bæredygtighedsrapport, hvis den udenlandske virksomhed eller øverste modervirksomhed udarbejder en bæredygtighedsrapport, som opfylder kravene i § 182. Kravet om, at såfremt moderselskabets bæredygtighedsrapport ikke er forsynet med en erklæring om bæredygtighedsrapportering, så skal dattervirksomheden afgive en erklæring om den manglende erklæring, indføres ligeledes som ny § 181, stk. 6, 2. pkt.

I den ny § 181, stk. 7, foreslås indført de nye størrelsesgrænser for filialers mulighed for undtagelse for bæredygtighedsrapporten efter stk. 1. Størrelsesgrænserne vil da være bruttopræmier under 200 mio. euro for filialen og bruttopræmier i EU under 450 mio. euro i 2 på hinanden følgende år for enten den udenlandske virksomhed eller, hvis relevant, den samlede koncern.

I den ny § 181, stk. 8, foreslås det, at holdingvirksomheder under visse omstændigheder undtages fra kravene i § 181, stk. 1-6. Der henvises til gennemgangen vedrørende § 165.

Ændringerne implementerer regnskabsdirektivets artikel 40a.

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser, § 184

Bekendtgørelsen foreslås at træde i kraft den 1. januar 2027 og finde anvendelse på års- og delårsrapporter, der vedrører regnskabsperioder, der begynder den 1. januar 2027, jf. stk. 1 og 2.

Det foreslås i de nye stk. 3 og 4, at ophævelsen af bestemmelsen om at supplere ledelsesberetningen med en redegørelse for samfundsansvar og for politik for dataetik, kan finde anvendelse allerede for regnskabsperioder, der begynder den 1. januar 2026 eller senere. Det vil efter forslaget således være frivilligt, om de virksomheder, som omfattes af den gældende bekendtgørelses bestemmelser om disse redegørelser, vil lade redegørelserne indgå i ledelsesberetningen i årsrapporten for 2026.

3. Andre forhold

IFRS 18

Den internationale regnskabsstandard IFRS 18 om præsentation og oplysning i finansielle regnskaber er ved forordning 2026/338 af 13. februar 2026 indsat i forordning (EU) 2023/1803 af 13. august 2023 om vedtagelse af visse internationale regnskabsstandarder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002. IFRS 18 skal anvendes af virksomheder, der aflægger regnskab efter IFRS, senest fra regnskabsår 2027. Der er i høringsudkastet til FBEK ikke foretaget justeringer som følge af IFRS 18, som afløser IAS 1. Finanstilsynet forventer at foretage eventuelle justeringer

på et senere tidspunkt efter en forudgående dialog med de relevante interessenter.

Byrdevurdering

Erhvervsstyrelsen planlægger at udføre en byrdevurdering i form af en AMVAB-måling i 3. kvartal 2026 omfattende såvel ikke-finansielle som finansielle virksomheder.