

Fremsat den {FREMSAT} af økonomi- og erhvervsministeren (Bendt Bendtsen)

Forslag

til

lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love

(Ændring af revisors pligter i forbindelse med ledelsesberetningen)

§ 1

I lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 1413 af 10. december 2007, foretages følgende ændringer:

1. § 183, stk. 1, affattes således:

»Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder skal udarbejde en årsrapport, der i det mindste består af en ledelsesberetning, en ledelsespåtegning og et årsregnskab bestående af en balance, en resultatopgørelse, noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis, samt oversigt over bevægelserne i egenkapitalen. Når et årsregnskab er revideret, indgår revisionspåtegningen i årsrapporten.«

2. § 184, stk. 2, 2. pkt., affattes således:

»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.«

3. I § 185, stk. 1, nr. 2, ændres »årsrapporten« til: »årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab«.

4. I § 185, stk. 1, nr. 3, ændres »gennemgang af« til: »redegørelse for«.

5. I § 185, stk. 2, ændres »et retvisende billede« til: »en retvisende redegørelse«.

6. § 186, stk. 1, affattes således:

»Årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab skal give et retvisende billede af virksomhedens og koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet. Ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler.«

7. I § 186, stk. 2, ændres »årsrapporten« til: »årsregnskabet, henholdsvis koncernregnskabet«.

8. I § 186, stk. 3, ændres »kravet i stk. 1« til: »kravet om et retvisende billede i stk. 1«.

9. § 187, stk. 1, affattes således:

»For at årsregnskabet og koncernregnskabet kan give et retvisende billede, og for at ledelsesberetningen kan indeholde en retvisende redegørelse, jf. § 186, skal kravene i stk. 2 og 3 opfyldes.«

10. § 193, 2. pkt., ophæves og i stedet indsættes efter 1. pkt.:

»Revisionen omfatter ikke ledelsesberetningen og de supplerende beretninger, som indgår i årsrapporten, jf. § 190. Revisor skal dog afgive en udtalelse om, hvorvidt oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.«

11. Efter § 333 indsættes:

»Afsnit IX a

Penge- og Pensionspanelet«

§ 2

I lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 1499 af 12. december 2007, foretages følgende ændringer:

1. § 55, stk. 1, affattes således:

»Foreninger skal udarbejde en årsrapport, der i det mindste består af en ledelsesberetning, en ledelsespåtegning og et årsregnskab bestående af en balance, en resultatopgørelse, noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis. Når et årsregnskab er revideret, indgår revisionspåtegningen i årsrapporten.«

2. § 56, stk. 2, 2. pkt., affattes således:

»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.«

3. § 57, stk. 1, affattes således:

»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 hver enkelt medlems navn og funktion i forhold til foreningen er tydeligt angivet, og hvori de erklærer, hvorvidt

- 1) årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav og eventuelle krav i vedtægter eller aftale,
- 2) årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens henholdsvis afdelingernes aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet,
- 3) ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i foreningens henholdsvis afdelingernes aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som foreningen henholdsvis afdelingerne kan påvirkes af.

4. I § 57, stk. 2, ændres »et retvisende billede« til: »en retvisende redegørelse«.

5. § 58, stk. 1, affattes således:

»Årsregnskabet skal give et retvisende billede af foreningens og de enkelte afdelingers aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet. Ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler.«

6. I § 58, stk. 2, ændres »årsrapporten« til: »årsregnskabet«.

7. I § 58, stk. 3, ændres »kravet i stk. 1« til: »kravet om et retvisende billede i stk. 1«.

8. § 59, stk. 1, affattes således:

»For at årsregnskabet kan give et retvisende billede, og for at ledelsesberetningen kan indeholde en retvisende redegørelse, jf. § 58, skal reglerne i stk. 2 og 3 opfyldes.«

9. § 65, 2. pkt., ophæves og i stedet indsættes:

»Revisionen omfatter ikke ledelsesberetningen og de supplerende beretninger, som indgår i årsrapporten, jf. § 62. Revisor skal dog afgive en udtalelse om, hvorvidt oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.«

§ 3

I lov om tilsyn med firmapensionskasser, jf. lovbekendtgørelse nr. 1561 af 19. december 2007, foretages følgende ændringer:

1. § 37, stk. 1, affattes således:

»Firmapensionskasser skal udarbejde en årsrapport, der i det mindste består af en ledelsesberetning, en ledelsespåtegning og et årsregnskab bestående af en balance, en resultatopgørelse, noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis, samt oversigt over bevægelserne i egenkapitalen. Når et årsregnskab er revideret, indgår revisionspåtegningen i årsrapporten.«

2. § 38, stk. 2, 2. pkt., affattes således:

»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.«

3. I § 39, stk. 1, nr. 2, ændres »årsrapporten« til: »årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab«.

4. I § 39, stk. 1, nr. 3, ændres »gennemgang af« til: »redegørelse for«.

5. I § 39, stk. 2, ændres »et retvisende billede« til: »en retvisende redegørelse«.

6. § 40, stk. 1, affattes således:

»Årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab skal give et retvisende billede af virksomhedens og koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet. Ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler.«

7. I § 40, stk. 2, ændres »årsrapporten« til: »årsregnskabet, henholdsvis koncernregnskabet«.

8. I § 40, stk. 3, ændres »kravet i stk. 1« til: »kravet om et retvisende billede i stk. 1«.

9. § 41, stk. 1, affattes således:

»For at årsregnskabet og koncernregnskabet kan give et retvisende billede, og for at ledelsesberetningen kan indeholde en retvisende redegørelse, jf. § 40, skal reglerne i stk. 2 og 3 opfyldes.«

10. § 44 c, 2. pkt., ophæves og i stedet indsættes:

»Revisionen omfatter ikke ledelsesberetningen og de supplerende beretninger, som indgår i årsrapporten, jf. § 44. Revisor skal dog afgive en udtalelse om, hvorvidt oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.«

§ 4

I lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 848 af 21. juli 2006, som senest ændret ved lov nr. 1235 af 24. oktober 2007, foretages følgende ændringer:

1. § 25 a, stk. 1, affattes således:

»For hvert regnskabsår udarbejder og aflægger bestyrelsen og direktøren en årsrapport, der i det mindste består af en ledelsesberetning, en ledelsespåtegning og et årsregnskab bestående af en balance, en resultatopgørelse, noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis. Når et årsregnskab er revideret, indgår revisionspåtegningen i årsrapporten.«

2. § 25 b, 2. pkt., affattes således:

»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.«

3. § 25 c, stk. 1, affattes således:

»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 hver enkelt medlems navn og funktion i forhold til Arbejdsmarkedets Tillægspension er tydeligt angivet, og hvori de erklærer, hvorvidt

- 1) årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav og eventuelle krav i vedtægter eller aftale,
- 2) årsregnskabet giver et retvisende billede af Arbejdsmarkedets Tillægspensions henholdsvis koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet,
- 3) ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i Arbejdsmarkedets Tillægspension henholdsvis koncernens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som Arbejdsmarkedets Tillægspension henholdsvis koncernen kan påvirkes af.«

4. I § 25 c, stk. 2, ændres »et retvisende billede« til: »en retvisende redegørelse«.

5. § 25 d, stk. 1, affattes således:

»Årsregnskabet skal give et retvisende billede af Arbejdsmarkedets Tillægspension henholdsvis koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet. Ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler.«

6. I § 25 d, stk. 2, ændres »årsrapporten« til: »årsregnskabet, henholdsvis koncernregnskabet«.

7. I § 25 d, stk. 3, ændres »kravet i stk. 1« til: »kravet om et retvisende billede i stk. 1«.

8. § 25 e, stk. 1, affattes således:

»For at årsregnskabet og koncernregnskabet kan give et retvisende billede, og for at ledelsesberetningen kan indeholde en retvisende redegørelse, jf. § 25 d, skal reglerne i stk. 2 og 3 opfyldes.«

9. § 25 k, 2. pkt., ophæves og i stedet indsættes:

»Revisionen omfatter ikke ledelsesberetningen og de supplerende beretninger, som indgår i årsrapporten, jf. § 25 h. Revisor skal dog afgive en udtalelse om, hvorvidt oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.«

§ 5

I lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. lovbekendtgørelse nr. 1156 af 3. oktober 2007 foretages følgende ændringer:

1. § 8, stk. 1, affattes således:

»For hvert regnskabsår udarbejder og aflægger bestyrelsen og direktøren en årsrapport, der i det mindste består af en ledelsesberetning, en ledelsespåtegning og et årsregnskab bestående af en balance, en resultatopgørelse, noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis. Når et årsregnskab er revideret, indgår revisionspåtegningen i årsrapporten.«

2. § 8 a, 2. pkt., affattes således:

»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.«

3. § 8 b, stk. 1, affattes således:

»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 hver enkelt medlems navn og funktion i forhold til Lønmodtagernes Dyrtidsfond er tydeligt angivet, og hvori de erklærer, hvorvidt

- 1) årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav og eventuelle krav i vedtægter eller aftale,
- 2) årsregnskabet giver et retvisende billede af Lønmodtagernes Dyrtidsfond henholdsvis koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet,
- 3) ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i Lønmodtagernes Dyrtidsfond henholdsvis koncernens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som Lønmodtagernes Dyrtidsfond henholdsvis koncernen kan påvirkes af.«

4. I § 8 b, stk. 2, ændres »et retvisende billede« til: »en retvisende redegørelse«.

5. § 8 c, stk. 1, affattes således:

»Årsregnskabet skal give et retvisende billede af Lønmodtagernes Dyrtidsfond henholdsvis koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet. Ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler.«

6. I § 8 c, stk. 2, ændres »årsrapporten« til: »årsregnskabet, henholdsvis koncernregnskabet«.

7. I § 8 c, stk. 3, ændres »kravet i stk. 1« til: »kravet om et retvisende billede i stk. 1«.

8. § 8 d, stk. 1, affattes således:

»For at årsregnskabet og koncernregnskabet kan give et retvisende billede, og for at ledelsesberetningen kan indeholde en retvisende redegørelse, jf. § 8 c, skal reglerne i stk. 2 og 3 opfyldes.«

9. § 8 j, 2. pkt., ophæves og i stedet indsættes:

»Revisionen omfatter ikke ledelsesberetningen og de supplerende beretninger, som indgår i årsrapporten, jf. § 8 g. Revisor skal dog afgive en udtalelse om, hvorvidt oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.«

§ 6

I lov om arbejdsskadesikring, jf. lovbekendtgørelse nr. 154 af 7. marts 2006, som senest ændret ved lov nr. 577 af 6. juni 2007, foretages følgende ændringer:

1. § 64, stk. 1, affattes således:

»For hvert regnskabsår udarbejder og aflægger bestyrelsen og direktøren en årsrapport, der i det mindste består af en ledelsesberetning, en ledelsepåtegning og et årsregnskab bestående af en balance, en resultatopgørelse, noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis. Når et årsregnskab er revideret, indgår revisionspåtegningen i årsrapporten.«

2. § 65, 2. pkt., affattes således:

»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.«

3. § 65 a, stk. 1, affattes således:

»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 ledelsepåtegning, hvor hver enkelt medlems navn og funktion i forhold til Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring er tydeligt angivet, og hvori de erklærer, hvorvidt

- 1) årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav og eventuelle krav i vedtægter eller aftale,
- 2) årsregnskabet giver et retvisende billede af Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring henholdsvis koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet,
- 3) ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring henholdsvis koncernens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring henholdsvis koncernen kan påvirkes af.«

4. I § 65 a, stk. 2, ændres »et retvisende billede« til: »en retvisende redegørelse«.

5. § 65 b, stk. 1, affattes således:

»Årsregnskabet skal give et retvisende billede af Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring henholdsvis koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet. Ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler.«

6. I § 65 b, stk. 2, ændres »årsrapporten« til: »årsregnskabet, henholdsvis koncernregnskabet«.

7. I § 65 b, stk. 3, ændres »kravet i stk. 1« til: »kravet om et retvisende billede i stk. 1«.

8. § 65 c, stk. 1, affattes således:

»For at årsregnskabet og koncernregnskabet kan give et retvisende billede, og for at ledelsesberetningen kan indeholde en retvisende redegørelse, jf. § 65 b, skal reglerne i stk. 2 og 3 opfyldes.«

9. § 65 i, 2. pkt., ophæves og i stedet indsættes:

»Revisionen omfatter ikke ledelsesberetningen og de supplerende beretninger, som indgår i årsrapporten, jf. § 65 f. Revisor skal dog afgive en udtalelse om, hvorvidt oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.«

§ 7

I lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, jf. lovbekendtgørelse nr. 442 af 11. maj 2007, foretages følgende ændringer:

1. I § 37, stk. 6, ændres »artikel 13, stk. 4,« til: »artikel 13, stk. 4 og 5,«.

§ 8

Loven træder i kraft den 1. juli 2008 og har virkning for regnskabsår, der begynder 1. januar 2009 eller senere.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indhold

Lovforslaget har til formål at lette de administrative byrder ved at undtage ledelsesberetningen fra revisionspligten. Dermed fastsættes også ens regler for revisors pligter i forhold til årsrapporter fra finansielle virksomheder og årsrapporter fra virksomheder omfattet af årsregnskabsloven. Forslaget stammer fra den såkaldte byrdekomité på regnskabsområdet, der blev nedsat af regeringen i begyndelsen af 2006. Det foreslås derfor på det finansielle område at ændre kravene til revisors pligter i forbindelse med årsrapportens ledelsesberetning i overensstemmelse med forslag til ændring af årsregnskabsloven, [som forventes fremsat i marts 2008.]

De gældende bestemmelser om revision i lov om finansiell virksomhed svarer til de gældende regler i årsregnskabsloven. Efter disse regler skal revisionen omfatte hele årsrapporten, bortset fra eventuelle supplerende beretninger. Efter de gældende regler omfatter revisionen således også ledelsesberetningen. Byrdekomitéen foreslog blandt andet en ændring af revisors pligter i forbindelse med revision af ledelsesberetningen, således at ledelsesberetningen ikke længere skal revideres. Samtidig blev det foreslået, at revisor i forbindelse med revisionen skal afgive en udtalelse om, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab. Dette forslag fra byrdekomitéen er indeholdt i forslag til ændring af årsregnskabsloven, [som forventes fremsat i marts 2008.]

Det er fundet hensigtsmæssigt, at reglerne for revision på dette område er ensartede for finansielle virksomheder og ikke-finansielle virksomheder. Det foreslås derfor, at en tilsvarende ændring foretages i lov om finansiell virksomhed.

Revisor vil efter forslaget fortsat skulle gennemlæse ledelsesberetningen med henblik på at sikre, at der er sammenhæng med de reviderede elementer i årsrapporten. Gennemlæsningen vil også omfatte sammenhæng mellem ledelsesberetningens oplysninger og forhold, som revisor i forvejen er blevet opmærksom på i forbindelse med sin revision af årsregnskabet. Kravene til indholdet og kvaliteten af ledelsesberetningen ændres således ikke.

Ændringen medfører ingen reel ændring i ledelsens ansvar for ledelsesberetningen. Kvalitetskravene til ledelsesberetningen er således fortsat de samme. Kvalitetskravene medfører blandt andet, at alle relevante forhold skal beskrives, og at de afgivne oplysninger skal være relevante, pålidelige og leve op til kravet om neutralitet.

Ledelsen skal fortsat erklære, via sin ledelsespåtegning, at hele årsrapporten opfylder lovens krav. Dermed erklærer ledelsen samtidig, at ledelsesberetningen opfylder kravene om, at beretningen indeholder en retvisende redegørelse.

På den baggrund er det vurderingen, at der ikke er behov for et krav om, at ledelsesberetningen skal være omfattet af den lovpligtige revision.

Med lovforslaget bringes kravene om revision i overensstemmelse med 4. selskabsdirektivs mindstekrav. I henhold hertil er det alene et krav, at revisor skal sikre, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet, men ikke at ledelsesberetningen som sådan skal være underlagt revision.

2. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Forslaget skønnes ikke at have væsentlige økonomiske og administrative konsekvenser for stat, regioner eller kommuner.

3. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget skønnes ikke at have økonomiske konsekvenser for erhvervslivet. De administrative konsekvenser for erhvervslivet er endnu ikke fastlagt.

4. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget vurderes ikke at have miljømæssige konsekvenser.

5. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget vurderes ikke at have administrative konsekvenser for borgerne.

6. Forholdet til EU-retten

De foreslåede ændringer er i overensstemmelse med 4. selskabsdirektiv, Rådets fjerde direktiv 78/660/EØF af 25. juli 1978 på grundlag af traktatens artikel 54, stk. 3, litra g), om årsregnskaberne for visse selskabsformer.

7. Høring

[Indsættes senere]

8. Vurdering af lovforslagets konsekvenser

	Positive konsekvenser/ Mindre udgifter	Negative konsekvenser/ Merudgifter
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	??? kr. (endnu ikke endelig fastlagt)	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	De foreslåede ændringer er i overensstemmelse med 4. selskabsdirektiv, Rådets fjerde direktiv 78/660/EØF af 25. juli 1978 på grundlag af traktatens artikel 54, stk. 3, litra g), om årsregnskaberne for visse selskabsformer.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Bestemmelsen fastslår, hvilke elementer, der som minimum skal være indeholdt i en årsrapport.

Den foreslåede ændring har ikke til formål at ændre eller udvide omfanget af årsrapportens elementer, men har alene til formål at indføre begrebet årsregnskab, som omfatter de dele af årsrapporten, der efter ændringen i § 193, jf. lovforslagets § 1, nr. 11, skal være omfattet af revision, dvs. resultatopgørelse, balance, noter

samt oversigt over bevægelserne i egenkapitalen. Redegørelse for anvendt regnskabspraksis er en del af noterne.

Årsrapporten skal ud over årsregnskabet som minimum indeholde en ledelsesberetning, en ledelsespåtegning samt en revisionspåtegning.

Til nr. 2

Ændringen er en konsekvens af forslaget om, at revisionen alene skal omfatte årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab, men ikke ledelsesberetningen, jf. lovforslagets § 1, nr. 10.

Til nr. 3

Ændringen er en konsekvens af den foreslåede ændring i § 1, nr. 6, hvorefter kravet om et retvisende billede skal være opfyldt for årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.

Den foreslåede ændring indebærer, at når ledelsen fremover erklærer sig om det retvisende billede, er det årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab med de elementer, der er indeholdt heri, erklæringen vedrører.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 6.

Til nr. 4

Det foreslås, at ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse til forskel fra den gældende lovs retvisende gennemgang. Ændringen har alene til formål at bringe terminologien i overensstemmelse med den, der anvendes i årsregnskabsloven og i selskabsdirektiverne.

Til nr. 5

Det foreslås, at eventuelle supplerende beretninger skal indeholde en retvisende redegørelse til forskel fra gældende lovs retvisende billede, jf. bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 6.

Til nr. 6

Det foreslås, at kravet om et retvisende billede skal være opfyldt for årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab. Det er disse dele af årsrapporten, der i lovforslagets § 1, nr. 10, foreslås underkastet revision. Disse dele skal samlet set give et retvisende billede. Det foreslås således, at kravet om et retvisende billede ikke længere skal omfatte ledelsesberetningen, der til gengæld skal leve op til kravet om en retvisende redegørelse, jf. lovforslagets § 1, nr. 5.

Ledelsesberetningen må således ikke indeholde oplysninger, der er i strid med årsregnskabet eller koncernregnskabet. Herudover skal oplysningerne i ledelsesberetningen som hidtil leve op til lovens generelle kvalitetskrav, jf. forslaget § 1, nr. 9, herunder bl.a. kravene om pålidelighed og neutralitet. Ledelsesberetningen må således ikke give et forkert billede af virksomheden, f.eks. en ensidig positiv fremstilling.

Til nr. 7

Den foreslåede ændring er en konsekvens af ændringen i § 186, stk. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 6.

Til nr. 8

Der er tale om en præcisering af, at det krav, der henvises til i stk. 1, er kravet om et retvisende billede.

Til nr. 9

Den foreslåede ændring er en konsekvens af ændringerne i § 185, stk. 2, og § 186, stk. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 5 og 6.

Til nr. 10

Den foreslåede bestemmelse indebærer, at revisionspligten ikke længere omfatter ledelsesberetningen. Efter forslaget skal revisor dog gennemlæse ledelsesberetningen med henblik på at afgive en udtalelse om, hvorvidt denne er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab. Dette er i overensstemmelse med kravet til revision i forhold til ledelsesberetningen i medfør af 4. selskabsdirektiv (78/660/EØF).

Til nr. 11

Det foreslås at reglerne om Penge- og Pensionspanelet indsættes i et selvstændigt afsnit i lov om finansiel virksomhed, da reglerne ikke hører naturligt hjemme i lovens afsnit IX – Udstedere af elektroniske penge.

Til § 2

Til nr. 1

Bestemmelsen fastslår, hvilke elementer, der som minimum skal være indeholdt i en årsrapport.

Den foreslåede ændring har ikke til formål at ændre eller udvide omfanget af årsrapportens elementer, men har alene til formål at indføre begrebet årsregnskab, som omfatter de dele af årsrapporten, der efter ændringen i § 65, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, skal være omfattet af revision, dvs. resultatopgørelse, balance, noter samt oversigt over bevægelserne i egenkapitalen. Redegørelse for anvendt regnskabspraksis er en del af noterne.

Årsrapporten skal ud over årsregnskabet som minimum indeholde en ledelsesberetning, en ledelsespåtegning samt en revisionspåtegning.

Med den foreslåede ændring tilsigtes en anvendelse af bestemmelsen svarende til § 183, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovforslagets § 1, nr. 1. Der er dog ikke et krav om, at årsrapporter for foreninger skal indeholde en oversigt over bevægelserne i egenkapitalen, fordi foreningerne ikke har nogen egenkapital.

Til nr. 2

Ændringen er en konsekvens af forslaget om, at revisionen alene skal omfatte årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab, men ikke ledelsesberetningen, jf. lovforslagets § 2, nr. 9.

Med den foreslåede ændring tilsigtes en anvendelse af bestemmelsen svarende til § 184, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovforslagets § 1, nr. 2.

Til nr. 3

Der foretages flere ændringer i § 57, stk. 1, hvorfor det har været nødvendigt med en nyaffattelse.

Ændringen af årsrapport til årsregnskab er en konsekvens af den foreslåede ændring i § 2, nr. 5, hvorefter kravet om et retvisende billede skal være opfyldt for årsregnskabet.

Den foreslåede ændring indebærer, at når ledelsen fremover erklærer sig om det retvisende billede, er det årsregnskabet med de elementer, der er indeholdt heri, erklæringen vedrører.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 5.

Det foreslås at indsætte et nyt nr. 3 i bestemmelsen, således at det bliver et krav, at ledelsen i ledelsespåtegningen skal erklære sig særskilt om indholdet af ledelsesberetningen. Bestemmelsen bliver derved helt

parallel til den tilsvarende bestemmelse i § 185, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Foreninger udarbejder ikke koncernregnskaber. Derfor indeholder den foreslåede bestemmelse ikke en reference hertil, men derimod til foreningernes afdelinger, som foreningerne skal udarbejde særskilte årsregnskaber for.

Jf. i øvrigt bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 3 og 4.

Til nr. 4

Det foreslås, at eventuelle supplerende beretninger skal indeholde en retvisende redegørelse til forskel fra gældende lovs retvisende billede, jf. bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 5.

Til nr. 5

Det foreslås, at kravet om et retvisende billede skal være opfyldt for årsregnskabet. Det er disse dele af årsrapporten, der i lovforslagets § 2, nr. 9, foreslås underkastet revision. Disse dele skal samlet set give et retvisende billede. Det foreslås således, at kravet om et retvisende billede ikke længere skal omfatte ledelsesberetningen, der til gengæld skal leve op til kravet om en retvisende redegørelse, jf. lovforslagets § 2, nr. 4.

Ledelsesberetningen må således ikke indeholde oplysninger, der er i strid med årsregnskabet. Herudover skal oplysningerne i ledelsesberetningen som hidtil leve op til lovens generelle kvalitetskrav, jf. forslaget § 2, nr. 8, herunder bl.a. kravene om pålidelighed og neutralitet. Ledelsesberetningen må således ikke give et forkert billede af virksomheden, f.eks. en ensidig positiv fremstilling.

Til nr. 6

Den foreslåede ændring er en konsekvens af ændringen i § 58, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 5.

Til nr. 7

Der er tale om en præcisering af, at det krav, der henvises til i stk. 1, er kravet om et retvisende billede.

Til nr. 8

Den foreslåede ændring er en konsekvens af ændringerne i § 57, stk. 2, og § 58, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 4 og 5.

Til nr. 9

Den foreslåede bestemmelse indebærer, at revisionspligten ikke længere omfatter ledelsesberetningen. Efter forslaget skal revisor dog gennemlæse ledelsesberetningen med henblik på at afgive en udtalelse om, hvorvidt denne er i overensstemmelse med årsregnskabet. Dette er i overensstemmelse med kravet til revision i forhold til ledelsesberetningen i medfør af 4. selskabsdirektiv (78/660/EØF).

Til § 3

Til nr. 1

Bestemmelsen fastslår, hvilke elementer, der som minimum skal være indeholdt i en årsrapport.

Den foreslåede ændring har ikke til formål at ændre eller udvide omfanget af årsrapportens elementer, men har alene til formål at indføre begrebet årsregnskab, som omfatter de dele af årsrapporten, der efter ændringen i § 44 c, jf. lovforslagets § 3, nr. 10, skal være omfattet af revision, dvs. resultatopgørelse, balance, noter samt oversigt over bevægelserne i egenkapitalen. Redegørelse for anvendt regnskabspraksis er en del af noterne.

Årsrapporten skal ud over årsregnskabet som minimum indeholde en ledelsesberetning, en ledelsespåtegning samt en revisionspåtegning.

Til nr. 2

Ændringen er en konsekvens af forslaget om, at revisionen alene skal omfatte årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab, men ikke ledelsesberetningen, jf. lovforslagets § 3, nr. 10.

Til nr. 3

Ændringen er en konsekvens af den foreslåede ændring i § 3, nr. 6, hvorefter kravet om et retvisende billede skal være opfyldt for årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.

Den foreslåede ændring indebærer, at når ledelsen fremover erklærer sig om det retvisende billede, er det årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab med de elementer, der er indeholdt heri, erklæringen vedrører.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 5.

Til nr. 4

Det foreslås, at ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse til forskel fra den gældende lovs retvisende gennemgang. Ændringen har alene til formål at bringe terminologien i overensstemmelse med den, der anvendes i årsregnskabsloven og i selskabsdirektiverne.

Til nr. 5

Det foreslås, at eventuelle supplerende beretninger skal indeholde en retvisende redegørelse til forskel fra gældende lovs retvisende billede, jf. bemærkningerne til lovforslagets § 3, nr. 6.

Til nr. 6

Det foreslås, at kravet om et retvisende billede skal være opfyldt for årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab. Det er disse dele af årsrapporten, der i lovforslagets § 3, nr. 10, foreslås underkastet revision. Disse dele skal samlet set give et retvisende billede. Det foreslås således, at kravet om et retvisende billede ikke længere skal omfatte ledelsesberetningen, der til gengæld skal leve op til kravet om en retvisende redegørelse, jf. lovforslagets § 3, nr. 5.

Ledelsesberetningen må således ikke indeholde oplysninger, der er i strid med årsregnskabet eller koncernregnskabet. Herudover skal oplysningerne i ledelsesberetningen som hidtil leve op til lovens generelle kvalitetskrav, jf. forslaget § 3, nr. 9, herunder bl.a. kravene om pålidelighed og neutralitet. Ledelsesberetningen må således ikke give et forkert billede af virksomheden, f.eks. en ensidig positiv fremstilling.

Til nr. 7

Den foreslåede ændring er en konsekvens af ændringen i § 40, stk. 1, jf. lovforslagets § 3, nr. 6.

Til nr. 8

Der er tale om en præcisering af, at det krav, der henvises til i stk. 1, er kravet om et retvisende billede.

Til nr. 9

Den foreslåede ændring er en konsekvens af ændringerne i § 39, stk. 2, og § 40, stk. 1, jf. lovforslagets § 3, nr. 5 og 6.

Til nr. 10

Den foreslåede bestemmelse indebærer, at revisionspligten ikke længere omfatter ledelsesberetningen. Efter forslaget skal revisor dog gennemlæse ledelsesberetningen med henblik på at afgive en udtalelse om,

hvorvidt denne er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab. Dette er i overensstemmelse med kravet til revision i forhold til ledelsesberetningen i medfør af 4. selskabsdirektiv (78/660/EØF).

Til § 4

Til nr. 1

Bestemmelsen fastslår, hvilke elementer, der som minimum skal være indeholdt i en årsrapport.

Den foreslåede ændring har ikke til formål at ændre eller udvide omfanget af årsrapportens elementer, men har alene til formål at indføre begrebet årsregnskab, som omfatter de dele af årsrapporten, der efter ændringen i § 25 k, jf. lovforslagets § 4, nr. 9, skal være omfattet af revision, dvs. resultatopgørelse, balance, noter samt oversigt over bevægelserne i egenkapitalen. Redegørelse for anvendt regnskabspraksis er en del af noterne.

Årsrapporten skal ud over årsregnskabet som minimum indeholde en ledelsesberetning, en ledelsespåtegning samt en revisionspåtegning.

Med den foreslåede ændring tilsigtes en anvendelse af bestemmelsen svarende til § 183, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovforslagets § 1, nr. 1. Der er dog ikke et krav om, at årsrapporter for Arbejdsmarkedets Tillægspension skal indeholde en oversigt over bevægelserne i egenkapitalen, fordi Arbejdsmarkedets Tillægspension ikke har nogen egenkapital.

Til nr. 2

Ændringen er en konsekvens af forslaget om, at revisionen alene skal omfatte årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab, men ikke ledelsesberetningen, jf. lovforslagets § 4, nr. 9.

Med den foreslåede ændring tilsigtes en anvendelse af bestemmelsen svarende til § 184, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovforslagets § 1, nr. 2.

Til nr. 3

Der foretages flere ændringer i § 25 c, stk. 1, hvorfor det har været nødvendigt med en nyaffattelse.

Ændringen af årsrapport til årsregnskab er en konsekvens af den foreslåede ændring i § 4, nr. 5, hvorefter kravet om et retvisende billede skal være opfyldt for årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.

Den foreslåede ændring indebærer, at når ledelsen fremover erklærer sig om det retvisende billede, er det årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab, med de elementer, der er indeholdt heri, erklæringen vedrører.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til lovforslagets § 4, nr. 5.

Det foreslås at indsætte et nyt nr. 3 i bestemmelsen, således at det bliver et krav, at ledelsen i ledelsespåtegningen skal erklære sig særskilt om indholdet af ledelsesberetningen. Bestemmelsen bliver derved helt parallel til den tilsvarende bestemmelse i § 185, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Foreninger udarbejder ikke koncernregnskaber. Derfor indeholder den foreslåede bestemmelse ikke en reference hertil, men derimod til foreningernes afdelinger, som foreningerne skal udarbejde særskilte årsregnskaber for.

Jf. i øvrigt bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 3 og 4.

Til nr. 4

Det foreslås, at eventuelle supplerende beretninger skal indeholde en retvisende redegørelse til forskel fra gældende lovs retvisende billede, jf. bemærkningerne til lovforslagets § 4, nr. 5.

Til nr. 5

Det foreslås, at kravet om et retvisende billede skal være opfyldt for årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab. Det er disse dele af årsrapporten, der i lovforslagets § 4, nr. 9, foreslås underkastet revision. Disse dele skal samlet set give et retvisende billede. Det foreslås således, at kravet om et retvisende billede ikke længere skal omfatte ledelsesberetningen, der til gengæld skal leve op til kravet om en retvisende redegørelse, jf. lovforslagets § 4, nr. 4.

Ledelsesberetningen må således ikke indeholde oplysninger, der er i strid med årsregnskabet eller koncernregnskabet. Herudover skal oplysningerne i ledelsesberetningen som hidtil leve op til lovens generelle kvalitetskrav, jf. forslaget § 4, nr. 8, herunder bl.a. kravene om pålidelighed og neutralitet. Ledelsesberetningen må således ikke give et forkert billede af virksomheden, f.eks. en ensidig positiv fremstilling.

Til nr. 6

Den foreslåede ændring er en konsekvens af ændringen i § 25 d, stk. 1, jf. lovforslagets § 4, nr. 5.

Til nr. 7

Der er tale om en præcisering af, at det krav, der henvises til i stk. 1, er kravet om et retvisende billede.

Til nr. 8

Den foreslåede ændring er en konsekvens af ændringerne i § 25 c, stk. 2, og § 25 d, stk. 1, jf. lovforslagets § 4, nr. 4 og 5.

Til nr. 9

Den foreslåede bestemmelse indebærer, at revisionspligten ikke længere omfatter ledelsesberetningen. Efter forslaget skal revisor dog gennemlæse ledelsesberetningen med henblik på at afgive en udtalelse om, hvorvidt denne er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab. Dette er i overensstemmelse med kravet til revision i forhold til ledelsesberetningen i medfør af 4. selskabsdirektiv (78/660/EØF).

Til § 5

Til nr. 1

Bestemmelsen fastslår, hvilke elementer, der som minimum skal være indeholdt i en årsrapport.

Den foreslåede ændring har ikke til formål at ændre eller udvide omfanget af årsrapportens elementer, men har alene til formål at indføre begrebet årsregnskab, som omfatter de dele af årsrapporten, der efter ændringen i § 8 j, jf. lovforslagets § 5, nr. 9, skal være omfattet af revision, dvs. resultatopgørelse, balance, noter samt oversigt over bevægelserne i egenkapitalen. Redegørelse for anvendt regnskabspraksis er en del af noterne.

Årsrapporten skal ud over årsregnskabet som minimum indeholde en ledelsesberetning, en ledelsespåtegning samt en revisionspåtegning.

Med den foreslåede ændring tilsigtes en anvendelse af bestemmelsen svarende til § 183, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovforslagets § 1, nr. 1. Der er dog ikke et krav om, at årsrapporter for Lønmodtagernes Dyrtdsfond skal indeholde en oversigt over bevægelserne i egenkapitalen, fordi Lønmodtagernes Dyrtdsfond ikke har nogen egenkapital.

Til nr. 2

Ændringen er en konsekvens af forslaget om, at revisionen alene skal omfatte årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab, men ikke ledelsesberetningen, jf. lovforslagets § 5, nr. 9.

Med den foreslåede ændring tilsigtes en anvendelse af bestemmelsen svarende til § 184, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovforslagets § 1, nr. 2.

Til nr. 3

Der foretages flere ændringer i § 8 b, stk. 1, hvorfor det har været nødvendigt med en nyaffattelse.

Ændringen af årsrapport til årsregnskab er en konsekvens af den foreslåede ændring i § 5, nr. 5, hvorefter kravet om et retvisende billede skal være opfyldt for årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.

Den foreslåede ændring indebærer, at når ledelsen fremover erklærer sig om det retvisende billede, er det årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab, med de elementer, der er indeholdt heri, erklæringen vedrører.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til lovforslagets § 5, nr. 5.

Det foreslås at indsætte et nyt nr. 3 i bestemmelsen, således at det bliver et krav, at ledelsen i ledelsespåtegningen skal erklære sig særskilt om indholdet af ledelsesberetningen. Bestemmelsen bliver derved helt parallel til den tilsvarende bestemmelse i § 185, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Foreninger udarbejder ikke koncernregnskaber. Derfor indeholder den foreslåede bestemmelse ikke en reference hertil, men derimod til foreningernes afdelinger, som foreningerne skal udarbejde særskilte årsregnskaber for.

Jf. i øvrigt bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 3 og 4.

Til nr. 4

Det foreslås, at eventuelle supplerende beretninger skal indeholde en retvisende redegørelse til forskel fra gældende lovs retvisende billede, jf. bemærkningerne til lovforslagets § 5, nr. 5.

Til nr. 5

Det foreslås, at kravet om et retvisende billede skal være opfyldt for årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab. Det er disse dele af årsrapporten, der i lovforslagets § 5, nr. 9, foreslås underkastet revision. Disse dele skal samlet set give et retvisende billede. Det foreslås således, at kravet om et retvisende billede ikke længere skal omfatte ledelsesberetningen, der til gengæld skal leve op til kravet om en retvisende redegørelse, jf. lovforslagets § 5, nr. 4.

Ledelsesberetningen må således ikke indeholde oplysninger, der er i strid med årsregnskabet eller koncernregnskabet. Herudover skal oplysningerne i ledelsesberetningen som hidtil leve op til lovens generelle kvalitetskrav, jf. forslaget § 5, nr. 8, herunder bl.a. kravene om pålidelighed og neutralitet. Ledelsesberetningen må således ikke give et forkert billede af virksomheden, f.eks. en ensidig positiv fremstilling.

Til nr. 6

Den foreslåede ændring er en konsekvens af ændringen i § 8 c, stk. 1, jf. lovforslagets § 5, nr. 5.

Til nr. 7

Der er tale om en præcisering af, at det krav, der henvises til i stk. 1, er kravet om et retvisende billede.

Til nr. 8

Den foreslåede ændring er en konsekvens af ændringerne i § 8 b, stk. 2, og § 8 c, stk. 1, jf. lovforslagets § 5, nr. 4 og 5.

Til nr. 9

Den foreslåede bestemmelse indebærer, at revisionspligten ikke længere omfatter ledelsesberetningen. Efter forslaget skal revisor dog gennemlæse ledelsesberetningen med henblik på at afgive en udtalelse om, hvorvidt denne er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab. Dette er i overensstemmelse med kravet til revision i forhold til ledelsesberetningen i medfør af 4. selskabsdirektiv (78/660/EØF).

Til § 6

Til nr. 1

Bestemmelsen fastslår, hvilke elementer, der som minimum skal være indeholdt i en årsrapport.

Den foreslåede ændring har ikke til formål at ændre eller udvide omfanget af årsrapportens elementer, men har alene til formål at indføre begrebet årsregnskab, som omfatter de dele af årsrapporten, der efter ændringen i § 65 i, jf. lovforslagets § 6, nr. 9, skal være omfattet af revision, dvs. resultatopgørelse, balance, noter samt oversigt over bevægelserne i egenkapitalen. Redegørelse for anvendt regnskabspraksis er en del af noterne.

Årsrapporten skal ud over årsregnskabet som minimum indeholde en ledelsesberetning, en ledelsespåtegning samt en revisionspåtegning.

Med den foreslåede ændring tilsigtes en anvendelse af bestemmelsen svarende til § 183, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovforslagets § 1, nr. 1. Der er dog ikke et krav om, at årsrapporter for Arbejdsmarkedets Erhvervs sygdomssikring skal indeholde en oversigt over bevægelserne i egenkapitalen, fordi Arbejdsmarkedets Erhvervs sygdomssikring ikke har nogen egenkapital.

Til nr. 2

Ændringen er en konsekvens af forslaget om, at revisionen alene skal omfatte årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab, men ikke ledelsesberetningen, jf. lovforslagets § 6, nr. 9.

Med den foreslåede ændring tilsigtes en anvendelse af bestemmelsen svarende til § 184, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovforslagets § 1, nr. 2.

Til nr. 3

Der foretages flere ændringer i § 65 a, stk. 1, hvorfor det har været nødvendigt med en nyaffattelse.

Ændringen af årsrapport til årsregnskab er en konsekvens af den foreslåede ændring i § 6, nr. 5, hvorefter kravet om et retvisende billede skal være opfyldt for årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab.

Den foreslåede ændring indebærer, at når ledelsen fremover erklærer sig om det retvisende billede, er det årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab, med de elementer, der er indeholdt heri, erklæringen vedrører.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til lovforslagets § 6, nr. 5.

Det foreslås at indsætte et nyt nr. 3 i bestemmelsen, således at det bliver et krav, at ledelsen i ledelsespåtegningen skal erklære sig særskilt om indholdet af ledelsesberetningen. Bestemmelsen bliver derved helt parallel til den tilsvarende bestemmelse i § 185, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Foreninger udarbejder ikke koncernregnskaber. Derfor indeholder den foreslåede bestemmelse ikke en reference hertil, men derimod til foreningernes afdelinger, som foreningerne skal udarbejde særskilte årsregnskaber for.

Jf. i øvrigt bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 3 og 4.

Til nr. 4

Det foreslås, at eventuelle supplerende beretninger skal indeholde en retvisende redegørelse til forskel fra gældende lovs retvisende billede, jf. bemærkningerne til lovforslagets § 6, nr. 5.

Til nr. 5

Det foreslås, at kravet om et retvisende billede skal være opfyldt for årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab. Det er disse dele af årsrapporten, der i lovforslagets § 6, nr. 9, foreslås underkastet revision. Disse dele skal samlet set give et retvisende billede. Det foreslås således, at kravet om et retvisende billede ikke længere skal omfatte ledelsesberetningen, der til gengæld skal leve op til kravet om en retvisende redegørelse, jf. lovforslagets § 6, nr. 4.

Ledelsesberetningen må således ikke indeholde oplysninger, der er i strid med årsregnskabet eller koncernregnskabet. Herudover skal oplysningerne i ledelsesberetningen som hidtil leve op til lovens generelle kvalitetskrav, jf. forslaget § 6, nr. 8, herunder bl.a. kravene om pålidelighed og neutralitet. Ledelsesberetningen må således ikke give et forkert billede af virksomheden, f.eks. en ensidig positiv fremstilling.

Til nr. 6

Den foreslåede ændring er en konsekvens af ændringen i § 65 b, stk. 1, jf. lovforslagets § 6, nr. 5.

Til nr. 7

Der er tale om en præcisering af, at det krav, der henvises til i stk. 1, er kravet om et retvisende billede.

Til nr. 8

Den foreslåede ændring er en konsekvens af ændringerne i § 65 a, stk. 2, og § 65 b, stk. 1, jf. lovforslagets § 6, nr. 4 og 5.

Til nr. 9

Den foreslåede bestemmelse indebærer, at revisionspligten ikke længere omfatter ledelsesberetningen. Efter forslaget skal revisor dog gennemlæse ledelsesberetningen med henblik på at afgive en udtalelse om, hvorvidt denne er i overensstemmelse med årsregnskabet og et eventuelt koncernregnskab. Dette er i overensstemmelse med kravet til revision i forhold til ledelsesberetningen i medfør af 4. selskabsdirektiv (78/660/EØF).

Til § 7

Til nr. 1

Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler pålægger medlemsstaterne at sikre effektive og passende sanktioner for overtrædelse af forordningen, jf. artikel 15.

Det foreslås derfor at ændre § 37, stk. 6, således at også artikel 13, stk. 5, i forordningen strafbelægges, ligesom artikel 11 vedrørende modtagers betalingsformidlers 5-årige opbevaringspligt er strafbelagt. Artikel 13, stk. 5, indeholder en pligt for mellembetalingsformidleren til at opbevare alle de modtagne oplysninger i fem år.

Til § 8

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. juli 2008 med virkning for regnskabsår der begynder 1. januar 2009 eller senere.