

Til bestyrelsen og direktionen

8. december 2016

Ref.

J.nr. 10120-0034

Orienteringsbrev fra Finanstilsynet om regnskabsaflæggelse for 2016 for kreditinstitutter m.fl.

Dette brev orienterer om forhold, som kreditinstitutterne skal være opmærksomme på ved aflæggelse af årsrapporten for 2016.

1. Ændring af regnskabsbekendtgørelsen

Regnskabsbekendtgørelsen er i 2016 blevet ændret med bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.¹. De væsentligste ændringer er beskrevet i det følgende:

Indførelse af mulighed for at uforfaldne, påløbne renter kan posteres i balancen sammen med de instrumenter, renterne vedrører

Som udgangspunkt skal påløbne renter posteres under andre aktiver, mens skyldige renter skal posteres under andre passiver.

Regnskabsbekendtgørelsen giver nu mulighed for, at påløbne og skyldige renter kan posteres sammen med de instrumenter, renterne vedrører. Valgmulighederne i § 17, stk. 3 og § 22, stk. 2, i regnskabsbekendtgørelsen er indført, fordi det europæiske indberetningssystem, FINREP, kræver, at påløbne og skyldige renter bliver indberettet på denne måde. For de virksomheder, som skal indberette efter FINREP, er det omkostningskrævende at aflægge regnskab og indberetning efter to forskellige principper. Dette er baggrunden for ændringen.

Oplysninger om samfundsansvar

Der er indsat en ny § 135 b i regnskabsbekendtgørelsen, der vedrører oplysninger om samfundsansvar. Den gælder for virksomheder, som på balance-

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

¹ Bekendtgørelse nr. 707 af 1. juni 2016

tidspunktet har et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover, og modervirksomheder, hvor koncernen som helhed har et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 500 eller derover.

Bestemmelsen er tilpasset de nye direktivkrav og § 99 a i årsregnskabsloven, da det skønnes hensigtsmæssigt, at reglerne som hidtil er enslydende med den tilsvarende bestemmelse i årsregnskabsloven. Den nye bestemmelse finder først anvendelse for regnskabsperioder, der starter 1. januar 2017. Virksomheder skal derfor fortsat give oplysninger om samfundsansvar i årsrapporten for 2016 efter § 135 i bekendtgørelse nr. 281 af 26. marts 2014 om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. ud fra denne bestemmelses anvendelsesområde.

Indførelse af krav om oplysning om betaling til myndigheder i forbindelse med råstofudvinding m.v.

Den nye § 135 c i regnskabsbekendtgørelsen implementerer kapitel 10 (artikel 41-44) i direktiv 2013/34. Den kræver, at visse virksomheder, som har aktivitet inden for råstofudvinding og udnyttelse af primærskov, skal oplyse om betalinger til myndigheder. Direktivets bestemmelser i kapitel 10 finder anvendelse for "virksomheder af interesse for offentligheden". Definitionen omfatter virksomheder, der har udstedt værdipapirer, som er optaget til handel på et reguleret marked samt kreditinstitutter.

Oplysningskravene finder kun anvendelse, hvis virksomheden har sådanne aktiviteter inden for koncernen. Det er ikke sandsynligt, at virksomheder inden for bekendtgørelsens anvendelsesområde samtidig vil have aktivitet inden for disse områder. Derfor er bestemmelsen reduceret til et minimum ved anvendelse af referencer til de udførlige bestemmelser i årsregnskabsloven, der gennemfører de samme direktivbestemmelser for virksomheder omfattet af årsregnskabsloven.

Omvurdering af aktiver og forpligtelser i virksomheder der overtages af Finansiell Stabilitet

Ved lov nr. 333 af 31. marts 2015 om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder blev der indført nye regler, som fastlægger fremgangsmåden i forbindelse med håndteringen af kreditinstitutter m.v., der er i økonomiske vanskeligheder. Lovens regler er baseret på direktiv 2014/59. De nye regler fastslår blandt andet, at et institut, der efter loven bliver overtaget af Finansiell Stabilitet, fordi det er i økonomiske vanskeligheder, skal have omvurderet sine aktiver og forpligtelser efter principper, der er nærmere fastsat i loven.

Reglerne i § 146 a i regnskabsbekendtgørelsen indebærer, at værdiansættelsen af aktiver og forpligtelser i et institut, der har gennemgået sådan en omvurdering, fortsat skal baseres på denne omvurdering, når instituttet også

efterfølgende er omfattet af bekendtgørelsen. Det betyder, at værdierne på aktiver og forpligtelser i henhold til omvurderingen skal betragtes som anskaffelsespriser for de pågældende aktiver og forpligtelser, og at de anses for anskaffet på omvurderingstidspunktet i den efterfølgende værdiansættelse i instituttet.

Afskaffelse af 6-månedersreglen

6-måneders-reglen er afskaffet på baggrund af rapport fra udvalget om finansiering af boliger og erhvervsejendomme i landdistrikter. 6-måneders-reglen var det princip i reglerne om værdiansættelse af ejendomme til dagsværdi, der fastslog, at dagsværdien skulle fastsættes til den pris, som ejendommen kunne forventes at blive afsat til efter markedsføringsbestrebelse af højst 6 måneders varighed.

Reglen har skullet sikre, at den fastsatte pris for ejendomme er en aktuel værdi, der gælder på vurderingstidspunktet. Det gælder også i tilfælde, hvor ejendomme indgår som sikkerhed i nedskrivningskrævende låneengagementer. Reglen har også skullet sikre, at der ikke er indregnet forventninger til en eventuelt højere opnåelig pris, hvis salgsbestrebelse bliver strakt ud over en længere periode.

De internationale regnskabsstandarder, IFRS, indeholder ikke en tilsvarende tidsmæssig afgrænsning af markedsføringsperioden i forbindelse med målinger til dagsværdi. Dagsværdien er imidlertid den pris, der vil kunne opnås ved en transaktion på målingstidspunktet. Det fastslår bekendtgørelsens definition af dagsværdi, som er gengivet i bekendtgørelsens bilag 2, nr. 27, og som er i overensstemmelse med IFRS.

Definitionens henvisning til "målingstidspunktet" har samme formål, som 6-månedersreglen har haft i de danske regler for værdiansættelse af ejendomme: nemlig at sikre, at der ikke ved målinger til dagsværdi bliver indregnet forventninger til fremtidige værdiændringer i værdien. Eksempelvis skal dagsværdien af en ejendom, der indgår i en årsrapport med balancedato 31/12, i henhold til definitionen være fastsat til den pris, ejendommen forventeligt ville kunne være handlet til i en transaktion på markedsvilkår på denne balancedato.

Hensigten med at afskaffe 6-månedersreglen har til formål at undgå de misforståelser, som 6-månedersreglen har givet anledning til hos visse markedsaktører, jf. den nævnte rapport.

2. Alternative resultatmål

Den 3. juli 2016 trådte ESMA's retningslinjer om alternative resultatmål i kraft². Retningslinjerne vedrører de alternative resultatmål, der fremgår af ledelsesberetningen eller prospektet. Retningslinjerne gælder alene for virksomheder, der udstedt værdipapirer, der er optaget til handel på et reguleret marked (børsnoterede institutter), men kan med fordel også følges af andre.

Formålet med retningslinjerne er at fremme brugbarheden og gennemsigtigheden af de alternative resultatmål, som indgår i prospekter eller regulerede oplysninger, herunder i ledelsesberetningen. Hvis retningslinjerne bliver fulgt, bliver de alternative resultatmål mere sammenlignelige og pålidelige og lettere at forstå.

Et alternativt resultatmål er et finansielt mål for historiske eller fremtidige finansielle resultater, finansiell stilling eller betalingsstrømme, som ikke er defineret eller angivet i det relevante regelsæt for rapportering af finansielle oplysninger. Eksempler på alternative resultatmål er basisindtjening, nettogæld eller EBITDA.

Definitionen og beregningen af et alternativt resultatmål skal være konsekvent over tid. Et alternativt resultatmål skal altid ledsages af sammenligningstal for tilsvarende tidligere perioder. Hvis en virksomhed ophører med at oplyse om et alternativt resultatmål, skal virksomheden forklare, hvorfor den mener, at det pågældende alternative resultatmål ikke længere giver relevante oplysninger.

En afstemning af det alternative resultatmål med den regnskabspost, subtotal eller total i regnskabet for den relevante periode, som det alternative resultatmål mest direkte kan afstemmes med, skal oplyses med særskilt definition og forklaring af de væsentlige afstemningsposter.

Alternative resultatmål skal desuden altid have en relevant betegnelse, der afspejler deres indhold og beregningsgrundlag for at undgå at give brugerne vildledende oplysninger.

3. Oplysninger om IFRS 9

Finanstilsynet forventer, at IFRS 9 bliver godkendt af Kommissionen i 4. kvartal 2016 med forventet ikrafttræden for regnskabsår, der starter 1. januar 2018 og senere.

For de institutter, der aflægger koncernregnskab efter IFRS, gør Finanstilsynet opmærksom på, at følgende fremgår af IAS 8, afsnit 30 og afsnit 31:

² <https://www.esma.europa.eu/files/2015-esma-1415dapdf>

IAS 8.30

Når en virksomhed ikke har anvendt en ny standard eller et fortolkningsbidrag, som er udgivet, men endnu ikke er trådt i kraft, skal virksomheden oplyse:

- a) dette forhold, og
- b) information, som er kendt eller kan gøres til genstand for et rimeligt skøn, og som er relevant for en vurdering af den mulige virkning, anvendelsen af en ny standard eller et nyt fortolkningsbidrag vil have på virksomhedens årsregnskab i det regnskabsår, hvor anvendelsen finder sted for første gang.

IAS 8.31

I overensstemmelse med afsnit 30 skal virksomheden oplyse:

- a) navnet på den nye standard eller det nye fortolkningsbidrag,
- b) arten af den eller de forestående ændring(er) i anvendt regnskabspraksis,
- c) den dato, hvor anvendelse af standarden eller fortolkningsbidraget kræves påbegyndt,
- d) den dato, hvor virksomheden planlægger at anvende standarden eller fortolkningsbidraget for første gang, og
- e) enten:
 - i) en drøftelse af den virkning førstegangsanvendelse af standarden eller fortolkningsbidraget kan forventes at have på virksomhedens årsregnskab, eller
 - ii) i det omfang denne virkning ikke kendes eller kan gøres til genstand for et rimeligt skøn, en angivelse heraf.

Finanstilsynet forventer, at IFRS 9 får væsentlig betydning for kreditinstitutterne, ikke mindst som følge af skiftet mellem en nedskrivningsmodel baseret på indtrufne tab til en nedskrivningsmodel baseret på forventede tab. Finanstilsynet forventer derfor, at kreditinstitutterne i årsrapporten for 2016 giver tilstrækkelige oplysninger om den forventede betydning af IFRS 9 for instituttet.

ESMA har den 10. november 2016 offentliggjort en pressemeddelelse: "ESMA prepares for new International Financial Reporting Standard 9" med tilhørende Public Statement "Issues for consideration in implementing IFRS 9: Financial Instruments". I ESMA's Public Statement fremgår det, hvilke konkrete oplysninger, der skal fremgå af årsrapporten for 2016 og delårsrapporter for 2017³.

Generelt forventer ESMA, at oplysningerne om betydningen af IFRS 9 bliver mere og mere præcise i takt med, at implementeringen af IFRS 9 bliver fuldendt, og derfor forventer ESMA, at virksomhederne efterhånden bliver i stand til i højere grad at levere virksomhedsspecifikke kvalitative og kvantitative oplysninger om betydningen af IFRS 9.

³ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2016-1563_public_statement-issues_on_implementation_of_ifrs_9.pdf

For finansielle virksomheder forventer ESMA bl.a., at årsrapporten for 2016 indeholder en detaljeret beskrivelse og forklaring på, hvordan IFRS 9 implementeres i den pågældende virksomhed, herunder oplysninger om klassifikation af finansielle aktiver, test for forretningsmodel, modelteknikker og skøn til opgørelse af forventet kredittab og fremadrettet information, vurdering af betydelig stigning i kreditrisiko og tilgang til regnskabsmæssig sikring.

Finanstilsynet forventer, at de danske institutter, der aflægger regnskab efter IFRS, følger ESMA's forsøg på at fastlægge en europæisk praksis, idet disse oplysninger er væsentlige for regnskabsbrugerne i forhold til at kunne vurdere betydningen af IFRS 9 for instituttet.

Det fremgår endvidere af ESMA's Public Statement, at det er forventningen, at virksomhederne bliver i stand til at give pålidelige kvantitative oplysninger om betydningen af IFRS 9 på tidspunktet for aflæggelse af delårsrapporterne for 2017.

Finanstilsynet gør i den forbindelse opmærksom på, at så snart et institut bliver i stand til at opgøre pålidelige kvantitative skøn over betydningen af IFRS 9, skal dette oplyses, selvom de endelige beløb kan ændre sig som følge af den økonomiske udvikling og en eventuel ændring i sammensætningen af aktiver og forpligtelser på tidspunktet for ikrafttrædelse af IFRS 9. Dette indebærer, at der også skal gives kvantitative oplysninger i årsrapporten for 2016, hvis der på dette tidspunkt foreligger pålidelige oplysninger om betydningen af IFRS 9.

4. Rapportering om Tilsynsdiamanten

I forbindelse med indfasningen af det fælles europæiske likviditetskrav, Liquidity Coverage Ratio (LCR) vil de danske likviditetskrav efter § 152, stk.1 og 2, i lov om finansiel virksomhed blive ophævet ved udgangen af 2016.

Finanstilsynet gør opmærksom på, at grænseværdien for likviditetspejlemærket i Tilsynsdiamanten er fastsat ud fra, at likviditetsoverdækningen skal være større end 50 pct. i henhold til de nugældende krav efter § 152, stk.1 og 2 i lov om finansiel virksomhed. Det gælder i en overgangsperiode frem til præsentationen af et nyt likviditetspejlemærke, selvom kravene efter § 152, stk. 1 og 2, i lov om finansiel virksomhed bliver ophævet ved udgangen af 2016.

Pengeinstitutterne skal derfor være opmærksomme på, at offentliggørelsesforpligtelsen efter § 132 b i regnskabsbekendtgørelsen fortsat er gældende for alle nøgletal, der indgår i Tilsynsdiamanten. Pengeinstitutterne skal altså fortsat skal rapportere om Tilsynsdiamanten i årsrapporten for 2016.

5. Fokusområder for regnskabskontrollen i 2017

ESMA offentliggør hvert år en række fokusområder, som regnskabskontrollen i EU i det kommende år vil fokusere særligt på⁴. Der er tale om områder, som Finanstilsynet også vil have fokus på i regnskabskontrollen i 2017. For årsrapporterne for 2016 vil ESMA og Finanstilsynet have særlig fokus på følgende områder:

Præsentation af finansiell performance

IFRS tillader virksomheder at medtage yderligere information i regnskabet, der ikke kræves specifikt i regnskabsstandarderne. En forudsætning er dog, at den yderligere information lever op til de generelle principper i IAS 1 om præsentation af regnskaber. Hvis en virksomhed inkluderer et resultatmål, der ikke er defineret i IFRS, skal virksomheden gøre dette på en konsistent måde. Det vil med andre ord sige, at virksomheden ikke skal eliminere, fjerne eller udelade de negative aspekter eller poster, der indgår i det pågældende resultatmål.

Det fremgår af IAS 1.55 og IAS 1.85, at en virksomhed skal præsentere yderligere regnskabsposter, overskrifter og subtotaler i balancen og resultatopgørelsen, hvis det er relevant for forståelsen af virksomhedens finansielle stilling og indtjening. Hvis en virksomhed præsenterer subtotaler i overensstemmelse med IAS 1.55 og IAS 1.85, skal disse subtotaler:

- a) bestå af regnskabsposter, der består af beløb, som er indregnet og målt i overensstemmelse med IFRS,
- b) præsenteres og mærkes på en måde, der gør de regnskabsposter, der udgør subtotalen, klare og forståelige,
- c) være konsistente fra periode til periode i overensstemmelse med afsnit 45, og
- d) ikke præsenteres på en mere fremtrædende måde end de subtotaler og totalbeløb, der kræves for opgørelsen af finansiell stilling i henhold til IFRS.

Finanstilsynet henviser desuden til afsnit 2 om alternative resultatmål.

⁴ <https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-sets-enforcement-priorities-listed-companies%E2%80%99-2016-financial-statements>

Finansielle instrumenter: Finansielle forpligtelser eller egenkapital

Gennem flere år har ESMA været præsenteret for regnskabsmæssige problemstillinger, hvor det kræver et betydeligt skøn at afgøre, om en regnskabspost skal klassificeres som en finansiell forpligtelse eller som egenkapital.

ESMA har desuden drøftet flere sager med IFRS IC.

Det overordnede princip for klassifikationen er, om virksomheden har en uigenkaldelig ret til at undgå at overdrage likvider eller et andet finansielt aktiv for at indfri den kontraktmæssige forpligtelse. Hvis virksomheden ikke har en sådan uigenkaldelig ret til at undgå betaling, vil der være tale om en forpligtelse.

Der kan være tale om komplicerede finansielle instrumenter, hvor det kan være vanskeligt at afgøre, om der er tale om egenkapital eller finansielle forpligtelser. Det er derfor vigtigt, at virksomhederne analyserer de underliggende betingelser grundigt med henblik på en korrekt klassifikation i henhold til IAS 32. I tilfælde af, at en virksomhed har udstedt et finansielt instrument, der indeholder både et forpligtelses- og egenkapitalelement, (jf. afsnit 28 i IAS 32), og instrumentet indeholder flere indbyggede afledte finansielle instrumenter med indbyrdes afhængige værdier (f.eks. et konvertibelt gældsinstrument, som kan indløses), skal virksomheden oplyse om tilstedeværelsen af disse elementer, jf. IFRS 7.17.

Oplysninger om kommende standarder

Flere væsentlige regnskabsstandarder er på vej, herunder IFRS 9 om finansielle instrumenter, IFRS 15 om omsætning og IFRS 16 om leasing. IFRS 9 vil få den største betydning for de finansielle virksomheder. Der findes en række oplysningskrav i IAS 8 om kommende standarder. Derfor vil ESMA og Finanstilsynet i 2017 år have fokus på, om årsrapporten for 2016 indeholder de krævede oplysninger om kommende standarder.

Finanstilsynet henviser til afsnit 3 vedrørende konkrete oplysninger om IFRS 9.

6. Indregning af overskud i kapitalgrundlaget

Kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber, der er omfattet af artikel 26 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber (CRR), kan kun med Finanstilsynets forudgående tilladelse medregne foreløbige overskud og overskud ved årets udgang i den egentlige kernekapital, før instituttet har truffet formel afgørelse om sit endelige overskud eller tab for året.

Finanstilsynet kan give tilladelse, hvis følgende betingelser er opfyldt:

1. Overskuddet er verificeret af uafhængige personer som er ansvarlige for revisionen af instituttets regnskaber.
2. Instituttet har godtgjort over for Finanstilsynet, at de forventede udgifter eller udlodninger er blevet fratrukket overskuddet.

Finanstilsynet gør opmærksom på, at kravene til ekstern revisors verifikation af overskud er skærpet for at tilpasse sig europæisk praksis og EBA's fortolkning af artikel 26.

Gældende fra og med regnskabsåret 2017 skal revisors verifikation af det indregnede overskud som minimum omfatte arbejdshandlinger, som svarer til kravene for et review i henhold til den internationale revisionsstandard ISRE 2410: *Review of interim financial information performed by the independent auditor of the entity*. Det udførte arbejde og konklusionen herpå skal afrapporteres i revisionsprotokollen til bestyrelsen.

Såfremt revisors verifikation af det indregnede overskud giver anledning til bemærkninger i revisionsprotokollen, skal instituttet uden ubegrundet ophold fremsende kopi af den relevante del af protokollen til Finanstilsynet.

Praksis vil herefter være på linje med praksis i de øvrige nordiske lande og med de krav, der stilles af ECB.

Finanstilsynet har den 21. november 2016 offentliggjort en nærmere orientering om dette⁵.

7. Landbrug og hektarpriser

Finanstilsynet har tidligere udmeldt ha-priser på baggrund af særlige markedsforhold med begrænset omsætning af landbrugsjord. Finanstilsynet vil tage udgangspunkt i disse priser ved tilsynets vurdering af svage og nødlidende engagementer med landbrugskunder.

Markedet for rene jordhandler er efter Finanstilsynets opfattelse fortsat spinkelt og til en vis grad præget af tvangshandler. Det er derfor fortsat relevant at oplyse om Finanstilsynets udgangspunkt for vurdering af landbrugsjord i sådanne sager. Finanstilsynet har endnu ikke fundet anledning til at ændre på de senest udmeldte ha-priser.

⁵ <https://www.finanstilsynet.dk/da/Tilsyn/Tilsynsreaktioner/Veiledende-fortolkninger/Indregning-af-overskud-kapitalgrundlaget-CRR>

Finanstilsynet skal for en god ordens skyld præcisere, at ha-priserne alene danner udgangspunkt for tilsynets vurdering af svage og nødlidende landbrugsengagementer og til brug for solvensberegninger herved.

Institutterne kan tage afsæt i faktiske handelspriser for det konkrete område, hvis disse kan dokumenteres eller sandsynliggøres som markedskonforme handelspriser.

8. Afviklingsbekendtgørelsen

Pengeinstitutter, realkreditinstitutter og en række andre virksomheder blev i 2015 omfattet af bekendtgørelse om afviklingsplanlægning og afviklingsberedskab⁶. Afviklingsberedskabet har afgørende betydning for, at Finansiell Stabilitet kan gennemføre en kontrolleret afvikling af et nødlidende institut efter reglerne i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder.

Finanstilsynet har i 2016 (i overensstemmelse med bekendtgørelsen) for første gang modtaget revisorerklæringer vedrørende virksomhedernes implementering af afviklingsberedskabet. Det generelle billede er, at der på revisionsonstidspunktet var udfordringer med at leve op til reglerne i bekendtgørelsen. Finanstilsynet har derfor en forventning om, at virksomhederne nu er på plads med afviklingsberedskabet. Finanstilsynet vil fremadrettet have fokus på dette i tilsynsaktiviteten. Opgaven med revisorerklæringer er vigtig, da de giver mulighed for at få rettet op på mangelfulde forhold i rette tid.

9. Revisionsudvalg

Revisorloven er i 2016 blevet ændret med hensyn til, hvilke virksomheder der skal have et revisionsudvalg. Ikke-børsnoterede pengeinstitutter skal f.eks. ikke længere have et revisionsudvalg. Førhen skulle ikke-børsnoterede pengeinstitutter etablere et revisionsudvalg, hvis de havde en balancesum på over 500 mio. kr. i to på hinanden følgende regnskabsår.

Det er Finanstilsynets erfaring, at et revisionsudvalg styrker ledelse og styring i pengeinstitutterne. Derudover kan et revisionsudvalg skærpe bestyrelsens fokus på regnskabsaflæggelse og revision. Derfor anbefaler Finanstilsynet, at især pengeinstitutter i gruppe 2 opretholder revisionsudvalget med et særligt sagkyndigt medlem, selvom der ikke længere måtte være krav herom. Bestyrelser i mindre og mellemstore institutter bør under alle omstændigheder være opmærksomme på, at bestyrelsens samlede kompetencer på området bør svare til de kompetencer, som kræves af det sagkyndige medlem af et revisionsudvalg.

⁶ Bekendtgørelse nr. 821 af 3. juli 2015

10. Indsendelse af årsrapporten for 2016

Det fremgår af Erhvervsstyrelsens indsendelsesbekendtgørelse, at børsnoterede virksomheder skal indsende årsrapporten på data.virk.dk. Finanstilsynet gør opmærksom på, at indsendelsesbekendtgørelsen alene vedrører virksomheder, der følger årsregnskabsloven, og ikke kreditinstitutterne. Det er hensigten, at kreditinstitutterne på sigt skal indsende årsrapporter til Erhvervsstyrelsen, men dette er endnu ikke trådt i kraft. Virksomhederne skal derfor indsende årsrapporten for 2016 til Finanstilsynet på samme måde som hidtil.