

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag;

beslutade den 25 november 2015.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 4 § 1–3 förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag samt 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m. i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

dels att 5 kap. 22 § och de allmänna råden till 5 kap. 10 § samt 29–33 §§ och de allmänna råden till 26 och 27 §§ i bilaga 1 ska upphöra att gälla,

dels att rubriken närmast före 5 kap. 22 § samt rubriken närmast före 29 § i bilaga 1 ska utgå,

dels att 3 kap. 5 och 9 §§, 5 kap. 3, 5–8, 13, 14 och 23 §§, 7 kap. 2 §, rubriken närmast före 5 kap. 8 §, de allmänna råden till 3 kap. 1 § samt 1, 7, 8, 10–14, 18 och 26 §§ i bilaga 1 och 5, 11, 13, 14 och 16 §§ i bilaga 2 och de allmänna råden i bilaga 3 ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas tre nya paragrafer, 3 kap. 11 § och 5 kap. 8 a § samt 9 a § i bilaga 1, och närmast före 3 kap. 11 § och 5 kap. 8 a § nya rubriker av följande lydelse.

3 kap.

1 § Balansräkningens poster ska ha det innehåll som anges i *bilaga 1*. Resultaträkningens poster ska ha det innehåll som anges i *bilaga 2*.

Allmänna råd

Med undantag för materiella anläggningstillgångar och immateriella anläggningstillgångar (Tillgångar, post 10), behöver inte omsättnings- och anläggningstillgångar eller kort- och långfristiga skulder klassificeras separat i balansräkningen, jfr IAS 1 *Utformning av finansiella rapporter*. Ytterligare tillägg till och undantag från IAS 1 följer av Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*.

I resultaträkningen bör ett institut redovisa de delsummor som framgår av *bilaga 3*.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19–76, Celex 32013L0034).

5 §² I de fall ett lån har lämnats av ett konsortium av institut, ska varje medverkande institut ta upp endast sin del av lånet i sin balansräkning.

Ett institut som har ställt en garanti för ett högre belopp än vad som är institutets del av ett konsortielån, ska upplysa om mellanskillnaden i noten om eventualförpliktelser, om inte garantin utgör ett åtagande som ska redovisas i balansräkningen.

9 § Avistaköp och avistaförsäljningar ska redovisas per affärsdagen. Med avistaköp och avistaförsäljning avses, när det gäller transaktioner på den svenska marknaden, avtal med leverans inom två bankdagar på penning- och obligationsmarknaden eller aktiemarknaden samt på råvarumarknaden eller valutamarknaden.

Eget kapital

11 § En indelning av eget kapital i bundet respektive fritt eget kapital behöver inte framgå av balansräkningen eller i not om den i stället framgår av en rapport över förändringen i eget kapital. Rapporten över förändringar i eget kapital ska utgöra en del av årsredovisningen.

5 kap.

3 §³ Var och en av posterna "Obligationer och andra räntebärande värdepapper" (Tillgångar, post 5), "Aktier och andelar" (som inte ingår i post 7, 8 eller 9) (Tillgångar, post 6), "Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag" (Tillgångar, post 7), "Aktier och andelar i koncernföretag" (Tillgångar, post 8) samt "Ägarintressen i övriga företag" (Tillgångar, post 9), ska i not delas upp på noterade och onoterade värdepapper.

5 §⁴ För var och en av posterna "Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag" (Tillgångar, post 7), "Aktier och andelar i koncernföretag" (Tillgångar, post 8) samt "Ägarintressen i övriga företag" (Tillgångar, post 9) ska i not anges det belopp som är innehav i kreditinstitut.

6 §⁵ För var och en av posterna i balansräkningen ska i not lämnas uppgift om värdet av leasingaffärer.

I not till "Materiella tillgångar – Leasingobjekt" (Tillgångar, post 11.b) ska lämnas upplysning om vilken avskrivningsmetod och vilka principer som tillämpas för att fastställa restvärdet för olika slag av leasingobjekt samt vilka avskrivningstider som gäller för olika slag av objekt och dessutom vilken metod som tillämpas för intäktsperiodisering. Om ett leasingobjekts restvärde är garanterat av leverantören eller någon annan och det garanterade beloppet är av väsentlig betydelse, bör även detta anges.

I not ska anges det redovisade värdet av återtagen leasingegendom.

² Artikel 9 i direktiv 86/635/EEG.

³ Artikel 41.2 a i direktiv 86/635/EEG.

⁴ Artikel 4 i direktiv 86/635/EEG.

⁵ Artikel 41.2 c i direktiv 86/635/EEG.

7 §⁶ För posten ”Materiella tillgångar” (Tillgångar, post 11) ska upplysningar lämnas om redovisat värde för rörelsefastigheter och deras andel av redovisat värde för samtliga fastigheter.

Allmänna råd

Rörelsefastigheter definieras i IAS 40 Förvaltningsfastigheter.

Ställda säkerheter

8 §⁷ Noten med upplysningar om ställda säkerheter ska ha minst följande två underrubriker: 1. Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser och 2. Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter.

Under den första underrubriken anges de säkerheter som institutet ställt för egna skulder och avsättningar.

Under den andra underrubriken anges de säkerheter som institutet ställt för annat än egna skulder och avsättningar, exempelvis säkerheter som ställts för tredje man eller för egna eventalförpliktelser.

För var och en av skuldposterna, avsättningarna och eventalförpliktelserna ska i noten även anges de totala beloppen för tillgångar som ställts som säkerhet för egna eller tredje mans förpliktelser.

Eventalförpliktelser

8 a §⁸ Noten med upplysningar om eventalförpliktelser ska ha minst följande två underrubriker: 1. Ansvarsförbindelser och 2. Åtaganden.

Under den första underrubriken anges dels ”Accepterade och endosserade växlar”, dels ”Garantier”. Garantierna omfattar alla ingångna garantiförpliktelser för tredje mans förpliktelser, bland annat borgensförbindelser och oåterkalleliga rembuser.

Under den andra underrubriken anges sådana oåterkalleliga åtaganden som innebär risktaganden. De delas upp i ”Åtaganden till följd av återköpstransaktioner” och ”Övriga eventalförpliktelser”. Under ”Åtaganden till följd av återköpstransaktioner” anges sådana åtaganden som ingåtts i samband med oäkta återköpstransaktioner. Överförande part ska ta upp lösenpriset för den säljoption som ställts ut i transaktionen. Under ”Övriga eventalförpliktelser” anges bland annat sådana oåterkalleliga åtaganden som är en följd av vidareutlåning av inlåning värdepapper.

13 §⁹ I resultaträkningen eller i not ska posten ”Erhållna utdelningar” (post 4) delas upp på

1. delpost 4.a: Utdelningar från aktier och andelar (Tillgångar, post 6),

⁶ Artikel 4 i direktiv 86/635/EEG.

⁷ Artikel 24, 25 och 40.3 d i direktiv 86/635/EEG.

⁸ Artikel 12.5, 24 och 25 i direktiv 86/635/EEG.

⁹ Artikel 27 i direktiv 86/635/EEG.

2. delpost 4.b: Utdelningar från intresseföretag och gemensamt styrda företag (Tillgångar, post 7),
3. delpost 4.c: Utdelningar från koncernföretag (Tillgångar, post 8), och
4. delpost 4.d: Utdelningar från ägarintressen i övriga företag (Tillgångar, post 9).

14 § För upplysningar om ersättningar och förmåner till personer i ledningen finns bestämmelser i 5 kap. 1 och 2 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 5 kap. 40–44 §§ årsredovisningslagen (1995:1554).

Allmänna råd

Upplysningar om väsentliga villkor i avtal med nyckelpersoner i ledande ställning om framtida pensioner och liknande förmåner efter avslutad anställning bör även omfatta följande uppgifter:

- om pensioner är avgiftsbestämda eller förmånsbestämda,
- räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för avgiftsbestämda pensioner,
- räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för förmånsbestämda pensioner, samt
- för förmånsbestämda pensioner: pensionsnivån uttryckt i förhållande till pensionsgrundande ersättning eller, i förekommande fall, i kronor och om pensionen är villkorad av framtida anställning.

Upplysningar om andra ersättningar enligt 5 kap. 40 § årsredovisningslagen (1995:1554) omfattar även annat arbete än som styrelseledamot eller annan ledande befattningshavare. Dessa ersättningar avser även arvoden för uppdrag som tillhör styrelseledamotens normala yrkesverksamhet, exempelvis som advokat eller konsult. Det saknar betydelse om ersättningen för arbetet betalas direkt till personen, till ett bolag eller en annan tredje man.

Begreppet ”nyckelpersoner i ledande ställning” definieras enligt IAS 24 *Upplysningar om närstående*. Nyckelpersoner i ledande ställning bör även anses ingå i ledningen vid tillämpning av 5 kap. 40 § tredje stycket, 41 § andra stycket och 44 § årsredovisningslagen.

23 § Ett onoterat värdepappersbolag vars balansomslutning för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt 2 kap. 7 § socialförsäkringsbalken (2010:110), behöver enbart lämna upplysningar enligt följande godkända internationella redovisningsstandarder:

- IFRS 4 *Försäkringsavtal*.
- IFRS 7 *Finansiella instrument: Upplysningar*.
- IFRS 13 *Värdering till verkligt värde*.
- IAS 1 *Utformning av finansiella rapporter*, i den del som avser upplysningar om kapital.
- IAS 7 *Rapport över kassaflöden*.
- IAS 10 *Händelser efter rapportperioden*.
- IAS 16 *Materiella anläggningstillgångar*, med de tillägg som framgår av punkt 4 avseende IAS 16 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*.
- IAS 17 *Leasingavtal*, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 1 avseende IAS 17 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*.
- IAS 18 *Intäkter*.

- IAS 19 *Ersättningar till anställda*, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 1 avseende IAS 19 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*, om pensionsförpliktelserna är av väsentlig storlek.
- IAS 21 *Effekterna av ändrade valutakurser*.
- IAS 23 *Låneutgifter*.
- IAS 37 *Avsättningar, eventalförpliktelser och eventualtillgångar*.
- IAS 38 *Immateriella tillgångar*, med det tillägg som framgår av punkterna 3 och 6 avseende IAS 38 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*.
- IAS 40 *Förvaltningsfastigheter*, med det tillägg som framgår av punkt 3 avseende IAS 40 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*.

Första stycket ska inte tillämpas om institutet

- upprättas eller omfattas av en koncernredovisning, eller
- har en internationell anknytning.

Institutet ska i noten som redogör för tillämpade redovisningsprinciper ange om det har tillämpat denna lättnad.

7 kap.

2 § Internationella redovisningsstandarder som antagits av Europeiska kommissionen i enlighet med artikel 3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen), ska tillämpas när en koncernredovisning upprättas, oavsett om institutet är noterat eller onoterat, jfr 7 kap. 8 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Ett moderföretag ska för koncernen lämna motsvarande upplysningar som krävs enligt

- a) 5 kap. 14 § om ersättningar och förmåner till ledningen,
- b) 5 kap. 20 § om föreskriftsenlighet, och
- c) 6 kap. 2–5 §§ om femårsöversikt och kapitaltäckningsanalys.

Upplysningar enligt c får lämnas på annan plats än i förvaltningsberättelsen. I sådana fall ska förvaltningsberättelsen innehålla en hänvisning till den plats där uppgifterna lämnas.

Allmänna råd

Ett institut bör tillämpa Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 *Kompletterande redovisningsregler för koncerner* i koncernredovisningen. Denna rekommendation bör tillämpas med de avvikelser och tillägg som följer av bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, se 7 kap. 7 § samma lag.

Uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR) bör tillämpas på samma sätt som RFR 1 *Kompletterande redovisningsregler för koncerner*.

För följande standarder lämnas dessa förtydliganden:

- a) IFRS 8 *Rörelsesegment*. Standarden behöver endast tillämpas på koncernredovisningen av ett institut som omfattas av standardens tillämpningsområde.
- b) IAS 33 *Resultat per aktie*. Standarden behöver endast tillämpas på koncernredovisningen av ett institut som omfattas av standardens tillämpningsområde.

Kapitaltäckningsanalys i finansiella holdingföretag

En kapitaltäckningsanalys ska ingå i koncernredovisningen för ett finansiellt holdingföretag enligt 7 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Analysen ska enligt hänvisningen till 6 kap. 3 § samma lag avse den konsoliderade situationen enligt artikel 18 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag i vilken holdingföretaget ingår som moderföretag.

Kapitaltäckningsanalysen ska även avse ett finansiellt konglomerat, om holdingföretaget är skyldigt att rapportera kapitaltäckningen för konglomeratet till en tillsynsmyndighet.

Närmare regler om kapitaltäckningsanalysens innehåll finns i 6 kap. 4 §.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2016 och tillämpas på årsbokslut, årsredovisningar och koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsår som inleds närmast efter den 31 december 2015.

ERIK THEDÉEN

Ingela Redelius Günther

Bilaga 1

1 § Posterna i 2–28 §§ avser uppställningsformen för balansräkningen enligt bilaga 1 till lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Om ett institut gör en avvikelse från balansräkningens uppställningsform i enlighet med 3 kap. 2 §, får institutet göra motsvarande avvikelse från 2–28 §§.

Allmänna råd

När avvikelse görs och posterna delas upp efter deras karaktär och relativa likviditet, är utgångspunkten att termer och definitioner som används har samma innebörd som i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter och allmänna råd.

Ett institut som i sin årsredovisning ger termer eller definitioner en annan innebörd än den i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter och allmänna råd, bör upplysa om detta samt ange vilka skillnaderna är.

När det framgår att en post kan redovisas eller presenteras på mer än ett sätt bör det anges vilket eller, när så är tillåtet, vilka alternativ som tillämpas.

7 §¹⁰ Tillgångar: Post 6 — Aktier och andelar (som inte ingår i post 7, 8 eller 9). Här redovisas innehav av aktier och andelar samt teckningsrätter och delrätter på aktier.

Det som anges i första stycket gäller inte för aktier och andelar i intresseföretag, gemensamt styrda företag, koncernföretag och ägarintressen i övriga företag. Dessa ska redovisas under tillgångspost 7, 8 eller 9.

Allmänna råd

Andel i en bostadsrättsförening (bostadsrätt) och andel i en värdepappersfond är exempel på andelar som bör redovisas under denna post.

För redovisning av andra aktieoptioner än teckningsrätter och delrätter gäller vad som anges om derivat i de allmänna råden till 13 § om Övriga tillgångar (Tillgångar, post 13).

8 §¹¹ Tillgångar: Post 7 — Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag. Här redovisas innehav av aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag samt teckningsrätter, delrätter och derivat på aktier i intresseföretag och gemensamt styrda företag, jfr 1 kap. 5 och 5 a §§ årsredovisningslagen (1995:1554).

9 a § Tillgångar: Post 9 — Ägarintressen i övriga företag. Här redovisas innehav av ägarintressen i övriga företag samt teckningsrätter, delrätter och derivat på ägarintressen i övriga företag. Med ägarintressen i övriga företag avses ägarintressen enligt 1 kap. 4 a § årsredovisningslagen (1995:1554) som inte utgörs

¹⁰ Artikel 4 i direktiv 86/635/EEG.

¹¹ Artikel 8 i direktiv 86/635/EEG.

av aktier och andelar i koncernföretag, intresseföretag och gemensamt styrda företag.

10 §¹² Tillgångar: Post 10 — Immateriella anläggningstillgångar. Denna post omfattar

1. balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande,
2. koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter och tillgångar,
3. hyresrätter och liknande rättigheter,
4. goodwill, och
5. förskott avseende immateriella anläggningstillgångar.

Allmänna råd

Vad som får redovisas som immateriell anläggningstillgång och vad som är goodwill anges i 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 4 kap. 2 § årsredovisningslagen. Kompletterande regler finns i godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 38 Immateriella tillgångar och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

En avtalsenlig rätt att förvalta finansiella tillgångar för annans räkning är ett exempel på en sådan liknande rättighet som avses i 2.

11 §¹³ Tillgångar: Post 11 — Materiella tillgångar. Denna post omfattar

1. byggnader och mark,
2. maskiner och tekniska anläggningar,
3. inventarier, verktyg och installationer,
4. pågående nyanläggningar, och
5. förskott avseende materiella anläggningstillgångar.

Byggnader och mark omfattar

1. byggnader och mark,
2. byggnader under uppförande, och
3. erlagd handpenning avseende byggnader och mark.

Posten omfattar sådana fastigheter som institutet övertagit för att skydda en fordran och fastigheter där den egna verksamheten bedrivs.

Vid redovisning av leasing enligt reglerna för operationell leasing ska leasegivaren redovisa samtliga leasingobjekt som utgör anläggningstillgångar under denna post. Av- och nedskrivning av leasingobjekt ska redovisas under posten ”Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar” (Resultaträkningen, post 10). Förskott till leverantörer för leasingobjekt ska redovisas i posten Materiella tillgångar. Förskottsbeloppen ska anges i en not.

12 § Tillgångar: Post 12 — Tecknat ej inbetalt kapital. Här redovisas fordringar avseende ännu inte fullgjorda betalningar för tecknade aktier eller andelar.

Innan ett nyemissionsbeslut har registrerats, ska motsvarande belopp på skuldsidan redovisas under posten Övriga skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 4). Efter registrering ska beloppet omföras till Aktiekapital/Grundfond/Instatskapital (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 9).

¹² Artikel 8 i direktiv 86/635/EEG.

¹³ Artikel 8 i direktiv 86/635/EEG.

Allmänna råd

Denna post omfattar bland annat fordringar vid nyemission av aktier. När nyemissionsbeslutet registreras, ska motsvarande belopp på skuldsidan omföras till posten Aktiekapital, se 13 kap. 29 § första stycket aktiebolagslagen (2005:551).

Tecknat ej inbetalt kapital får redovisas här, även om inte alla förutsättningar för att i balansräkningen ta upp en tillgång enligt godkända internationella redovisningsstandarder är uppfyllda.

13 § Tillgångar: Post 13 — Övriga tillgångar. Om det inte är lämpligare att redovisa en tillgång under någon annan post redovisas här

1. sådana derivat som har ett positivt värde,
2. fordringar som inte uppkommit genom banktransaktioner, exempelvis aviserade men obetalda leasinghyror, fondlikvidfordringar och förfallna räntefordringar, och
3. andra tillgångar.

Allmänna råd

Aktierelaterade och ränterelaterade derivat behöver inte redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument, utan kan tas upp under Övriga tillgångar (Tillgångar, post 13) eller Övriga skulder, (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 4). Teckningsrätter (teckningsoptioner) och delrätter redovisas dock enligt 7–9 §§. Derivatinstrument kan även redovisas under en egen post.

14 §¹⁴ Tillgångar: Post 14 — Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.

Här redovisas sådana utgifter som bokförts under räkenskapsperioden men som utgör kostnader för perioder efter balansdagen samt sådana intäkter som bokförts under räkenskapsperioden men som utgör inkomster efter balansdagen.

Allmänna råd

Här kan även redovisas upplupen ränta på utlåning och upplupen kupongränta på räntebärande värdepapper.

18 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 4 — Övriga skulder. Om det inte är lämpligare att redovisa en skuld under någon annan post, redovisas här

1. sådana derivat som har ett negativt värde,
2. skulder som inte har uppkommit genom banktransaktioner, t.ex. egna skatteskulder, leverantörsskulder och fondlikvidskulder, och
3. andra skulder.

Allmänna råd

Aktierelaterade och ränterelaterade derivat behöver inte redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument, utan kan tas upp under Övriga tillgångar (Tillgångar, post 13) eller Övriga skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 4). Derivatinstrument kan även redovisas under en egen post.

¹⁴ Artikel 1.1 i direktiv 86/635/EEG, jfr artikel 18 i rådets direktiv 78/660/EEG av den 28 juli 1978 om årsbokslut i vissa typer av bolag (EGT L 222, 14.8.1978, s 11–31, Celex 31978L0660).

26 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 12 — Andra fonder.

Ett institut ska vid redovisning av delpost 12.b Kapitalandelsfond göra avsättningar till och nedsättningar av kapitalandelsfonden genom att flytta belopp inom eget kapital som en justering av balanserade vinstmedel.

Avsättningar till en kapitalandelsfond ska redovisas efter skatt.

I delpost 12.c Fond för verkligt värde redovisas värdeförändringar enligt 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 4 kap. 14 d § årsredovisningslagen.

Delpost 12.d Garantifond avser en sådan fond som anges i 5 kap. 1 § sparbankslagen (1987:619).

Delpost 12.e Fond för utvecklingsutgifter avser en sådan fond som anges i 4 kap. 2 § andra stycket årsredovisningslagen.

Bilaga 2

5 §¹⁵ Post 4 — Erhållna utdelningar. Här redovisas all utdelning från aktier och andelar, inklusive utdelning från intresseföretag, gemensamt styrda företag, koncernföretag och ägarintressen i övriga företag. Här redovisas även erhållna koncernbidrag från dotterföretag om institutet inte har valt som princip att redovisa dessa som bokslutsdisposition eller valt att redovisa erhållna koncernbidrag från dotterföretag på en separat rad i resultaträkningen närmast efter posten Erhållna utdelningar. För de innehav av aktier och andelar som redovisas med tillämpning av kapitalandelsmetoden, får inte utdelningen redovisas här.

11 §¹⁶ Post 10 — Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar. Här redovisas avskrivningar och nedskrivningar av sådana anläggningstillgångar som tas upp under posterna Immateriella anläggningstillgångar (Tillgångar, post 10) eller Materiella tillgångar (Tillgångar, post 11).

13 §¹⁷ Post 12 — Kreditförluster, netto. Här redovisas

1. kostnader vid nedskrivningar av sådana fordringar som ska tas upp under posterna Utlåning till kreditinstitut (Tillgångar, post 3) eller Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4) samt kostnader vid nedskrivningar av räntor som balanserats i tidigare årsbokslut,
2. avsättningar för sådana ansvarsförbindelser och åtaganden som annars skulle ha tagits upp i noten om eventalförpliktelser,
3. intäkter av tidigare nedskrivna fordringar, och
4. belopp som återförts efter tidigare nedskrivningar eller avsättningar.

Allmänna råd

Här kan även redovisas kostnader, avsättningar, intäkter och återföringar som avser finansiella garantier som inte är derivat.

Nettokostnaden för att infria ställda garantier bör bedömas med hänsyn till värdet av eventuella regressrätter.

14 §¹⁸ Post 13 — Nedskrivningar av finansiella tillgångar. Här redovisas kostnader för nedskrivning av sådana finansiella tillgångar som tas upp under

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 5),
- Aktier och andelar (som inte ingår i post 7, 8 eller 9) (Tillgångar, post 6),
- Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag (Tillgångar, post 7),
- Aktier och andelar i koncernföretag (Tillgångar, post 8), eller
- Ägarintressen i övriga företag (Tillgångar, post 9).

Allmänna råd

Nedskrivningar av finansiella tillgångar som kan säljas bör inte redovisas här. Dessa bör redovisas under Nettoresultat av finansiella transaktioner (post 7).

¹⁵ Artikel 30 i direktiv 86/635/EEG.

¹⁶ Artikel 27 i direktiv 86/635/EEG.

¹⁷ Artikel 33 i direktiv 86/635/EEG.

¹⁸ Artikel 34 i direktiv 86/635/EEG.

16 § Post 14A — Andelar i ägarintressens resultat. Här redovisas andel i resultatet för de innehav av aktier och andelar som redovisas med tillämpning av kapitalandelsmetoden. Utdelning redovisas i post 4 – Erhållna utdelningar, om inte kapitalandelsmetoden tillämpas.

*Bilaga 3***Resultaträkningens uppställningsform***Allmänna råd*

Resultaträkningen bör innehålla de summeringsrader som anges nedan.

1. Ränteintäkter
2. Leasingintäkter
3. Räntekostnader
RÄNTENETTO
4. Erhållna utdelningar
5. Provisionsintäkter
6. Provisionskostnader
7. Nettoresultat av finansiella transaktioner
8. Övriga rörelseintäkter
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER
9. Allmänna administrationskostnader
10. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella
anläggningstillgångar
11. Övriga rörelsekostnader
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER
12. Kreditförluster, netto
13. Nedskrivningar av finansiella tillgångar
14. Återföringar av nedskrivningar av finansiella tillgångar
- 14A. Andelar i ägarintressens resultat
RÖELSERESULTAT
15. Bokslutsdispositioner
16. Skatt på årets resultat
17. Övriga skatter
ÅRETS RESULTAT

Värdepappersbolag får enligt 6 § i bilaga 2 redovisa Provisionsintäkter och Provisionskostnader före ränteintäkter.

Enligt 5 kap. 11 § lämnas upplysningar om räntenetto. Endast sådana företag som inte redovisar leasing enligt reglerna för operationell leasing kan redovisa räntenettet i resultaträkningen i delsummeringsraden RÄNTENETTO.

Enligt 16 § i bilaga 2 tas andel i resultatet för de ägarintressen som redovisas enligt kapitalandelsmetoden upp i posten 14A – Andelar i ägarintressens resultat.