

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, P.O. Box 6750, SE-113 85 Stockholm, Tel +46 8 787 80 00,
Fax +46 8 24 13 35.
Prenumerera via e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

INNEHÅLL	FFFS 2006:16
1 kap. Tillämpningsområde och definitioner	1
Definitioner	2
Dispens	2
2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisning	2
Tillämpning av internationella redovisningsstandarder	2
Pantförskrivna egendom	5
Konsortielån	5
Förvaltade medel	6
Övertagen egendom	6
Repor och andra återköpstransaktioner	6
3 kap. Balansräkning och resultaträkning	7
Balansräkningens och resultaträkningens innehåll	7
Avvikelse från balansräkningens uppställningsform	7
4 kap. Värderingsregler	8
Värdering av finansiella instrument	8
Värdering av övertagen egendom	8
Nettoförsäljningsvärde och verkligt värde för övertagna fastigheter	9
Pensionsåtaganden	10
5 kap. Tilläggsupplysningar	10
<i>Balansräkningen</i>	10
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	10
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10
Upplysningar om värdepapper	10
Löptidsinformation	11
Innehav i kreditinstitut	11
Leasingaffärer	11
Byggnader och mark i den egna verksamheten	12
<i>Poster inom linjen</i>	12
Medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning	12
Pensionsförpliktelser	12
Obeskattade reserver	12
Efterställda tillgångar	12
<i>Resultaträkningen</i>	13
Räntor	13
Leasing	13
Erhållna utdelningar	13
Pensionskostnader	13
Ersättningar till ledande befattningshavare	14
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	15
Intäkternas geografiska fördelning	15
Kostnader för efterställda skulder	16
Förvaltnings- och förmedlingstjänster	16
Utländsk valuta	16
Föreskriftsenlighet	16

6 kap. Förvaltningsberättelse och kapitaltäckningsanalys	17
Förvaltningsberättelse	17
Femårsöversikt	17
Kapitaltäckningsanalys	17
7 kap. Koncernredovisning	19
Tillämpning av årsredovisningsregler i koncernredovisningen	19
Dotterföretag som inte konsolideras	19
Koncernredovisning i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen	20
8 kap. Delårsrapport	20
Grundläggande regler	20
Balansräkningen och resultaträkningen	21
Särskilda upplysningsregler	21
Insändande av delårsrapport	22
Delårsrapport i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen	22
Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser	22
Bilaga 1 Balansräkningens poster	24
Tillgångar	24
Skulder, avsättningar och eget kapital	29
Poster inom linjen	32
Bilaga 2 Resultaträkningens poster	34
Bilaga 3 Resultaträkningens uppställningsform	41
Bilaga 4 Upplysningar i förvaltningsberättelsen	42

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, P.O. Box 6750, SE-113 85 Stockholm, Tel +46 8 787 80 00,
Fax +46 8 24 13 35.
Prenumerera via e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2006:16

Utkom från trycket
den 18 december 2006

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag;

beslutade den 12 december 2006.

Finansinspektionen föreskriver¹

dels 1–7 kap. och 8 kap. 1–7 och 9 §§ med stöd av 4–8 §§ förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag samt 19 a § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m.,

dels 8 kap. 8 § med stöd av 5 kap. 2 § 9 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse, 6 § 3 förordningen (1970:68) om tillsyn över hypoteksinstitutet, 1 § 14 förordningen (1991:1007) om handel och tjänster på värdepappersmarknaden samt 2 § 5 förordningen (2002:157) om utgivning av elektroniska pengar.

Efter de paragrafindelade föreskrifterna lämnar Finansinspektionen *allmänna råd*.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd ska tillämpas av kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsredovisning, koncernredovisning och delårsrapporter enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Reglerna i 7–8 kap. tillämpas av sådana finansiella holdingföretag som enligt 1 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska tillämpa bestämmelserna om koncernredovisning i 7 kap. samma lag.

Reglerna i 2–4 och 6 kap. tillämpas av sådana filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag som ska tillämpa lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsredovisning enligt 14 § lagen (1992:160) om utländska filialer m.m.

Reglerna i 2–4 kap. tillämpas av sådana filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag som ska tillämpa lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsbokslut enligt 14 § lagen om utländska filialer m.m.

¹ Jfr rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (EGT L 372, 31.12.1986, Celex 31986L0635), senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/46/EG (EUT L 224, 16.8.2006 Celex 32006L0046). I fortsättningen benämns direktivet BRD.

Definitioner

2 § I dessa föreskrifter och allmänna råd avses med

1. *godkända internationella redovisningsstandarder*: 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),
2. *institut*: kreditinstitut och värdepappersbolag samt finansiella holdingföretag när dessa tillämpar reglerna om koncernredovisning och filialer när dessa tillämpar reglerna om årsredovisning eller årsbokslut, om inte något annat anges,
3. *internationella redovisningsstandarder*: International Accounting Standards (IAS), International Financial Reporting Standards (IFRS), Standing Interpretations Committee – Interpretations of International Accounting Standards (SIC) och International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC Interpretations),
4. *noterade institut*: institut som omfattas av artikel 4 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpningen av internationella redovisningsstandarder,
5. *onoterade institut*: institut som inte är noterade institut, och
6. *övertagen egendom*: egendom som ett institut förvärvat för att skydda en fordran enligt 7 kap. 3 och 5 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 3 kap. 2 § lagen (1991:981) om värdepappersrörelse.

Dispens

3 § Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter, om det finns särskilda skäl.

2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisning

Tillämpning av internationella redovisningsstandarder

Allmänna råd

1. Godkända internationella redovisningsstandarder bör tillämpas av alla institut, om inte något annat krävs enligt lag eller annan författning eller följer av dessa föreskrifter och allmänna råd.

Internationella redovisningsstandarder som inte är godkända får tillämpas i den utsträckning de inte strider mot godkända internationella redovisningsstandarder, lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

2. Redovisningsrådets rekommendation RR 32:05 Redovisning för juridiska personer bör tillämpas i årsredovisningen av alla institut, om inte annat följer av lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

Följande uttalanden från Redovisningsrådets Akutgrupp (URA) bör tillämpas på samma sätt som RR 32:05, om inte annat följer av lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

a) URA 4 Koncernmässig omstrukturering.

- b) URA 5 Nedskrivning av aktier i dotterföretag i samband med en koncernintern omstrukturering.
- c) URA 6 Aktivering av ränteutgifter i koncernredovisningen.
- d) URA 7 Koncernbidrag och aktieägartillskott.
- e) URA 42 Klassificering av ITP-planer som finansieras genom försäkring i Alecta.
- f) URA 43 Redovisning av särskild löneskatt och avkastningsskatt.
- g) URA 44 Redovisning av övergång från tillämpning av punkt 30 i IAS 19, Ersättningar till anställda till punkt 29.
- h) URA 45 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare.
- i) URA 46 IFRS 2 och sociala avgifter.

3. Utöver vad som följer av 2, tillämpas internationella redovisningsstandarder med följande begränsningar på grund av lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

a) Företag bör inte redovisas som moderföretag och dotterföretag om en ägarandel saknas, se 1 kap. 4 § samma lag och 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554). Om ett företag saknar ägarandel men ändå har ett bestämmande inflytande över ett annat företag, bör det först nämnda företaget lämna tilläggsupplysningar för att ge en rättvisande bild, se 2 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 2 kap. 3 § årsredovisningslagen. Det andra företaget bör ange vilket företag som har bestämmande inflytande utan ägarandel och hur inflytandet kan utövas.

b) Redovisningen av ett instrument eller dess delar som en skuld eller eget kapital i enlighet med den ekonomiska innebörden av villkoren, tillämpas inte hos utgivaren till den del instrumentet avser vad som ska klassificeras som ett eget kapital enligt lag eller annan författning, se 5 kap. 1 och 4 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 5 kap. 14 och 15 §§ årsredovisningslagen. Utgivaren bör i en not lämna upplysningar om klassificeringen i enlighet med den ekonomiska innebörden.

c) Nedskrivningar som gjorts före ikraftträdandet av lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, får inte återföras, se punkt 3 i övergångsbestämmelserna till samma lag. Upplýsningar om att en nedskrivning inte har återförts av detta skäl och bedömningen av effekten på företagets ställning och resultat bör lämnas i en not.

4. Utöver vad som följer av 2 och 3 tillämpas internationella redovisningsstandarder, Redovisningsrådets rekommendation RR 32:05 Redovisning för juridiska personer, och uttalanden från Redovisningsrådets Akutgrupp (URA) med följande anpassningar.

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

b) Vad som anges om balanserade vinstmedel avser i sparbanker Andra fonder, post 12.

c) Innehav för handel enligt IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering, bör redovisas som Innehav för handelsändamål enligt årsredovisningslagen (1995:1554).

d) Även andra finansiella tillgångar än de som innehas för handel får vid redovisningen första gången oåterkalleligt klassificeras såsom en ”finansiell tillgång värderad till verkligt värde via resultaträkningen” enligt IAS 39 endast om tillgången kan värderas till verkligt värde enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, se 4 kap. 1 § och 2 § 5 samma lag, 4 kap. 14 a och 14 b §§ årsredovisningslagen samt punkt 9 andra stycket b i IAS 39 och punkt 45 i IFRS 4 Försäkringsavtal. Om förutsättningarna enligt IAS 39 är uppfyllda, kan denna option tillämpas på värdepapper och fordringar. Detta gäller även tillgångar som uppkommer genom direkt utlåning, vilka annars skulle hänföras till någon av kategorierna investering till förfall, låne- och kundfordringar eller finansiell tillgång som kan säljas. Optionen kan däremot inte tillämpas på andelar i dotterföretag eller samriskföretag och andra intresseföretag. Den kan inte heller tillämpas på finansiella skulder innan detta är förenligt med 4 kap. 14 a och 14 b §§ årsredovisningslagen. Verkligt värdeoptionen får trots bestämmelserna tillämpas på ett skuldinstrument, dock inte på en del av instrumentet, med de begränsningar som följer av IAS 39 och under de förutsättningar som anges i punkt 9 andra stycket b i, samma standard, om detta görs inom ramen för tillämpade principer för säkringsredovisning och endast så länge säkringsredovisning pågår, se 4 kap. 14 e § årsredovisningslagen. Företaget behöver då inte iaktta de förutsättningar som enligt IAS 39 annars gäller för säkringsredovisning av säkringsförhållandet. I sådana fall lämnas upplysningar om säkringsredovisning med hänsyn till att verkligt värdeoptionen tillämpats.

e) Onoterade institut får trots tidsbegränsningarna i godkända internationella redovisningsstandarder och Redovisningsrådets rekommendationer RR 32:04 och RR 32:05 Redovisning för juridiska personer tillämpa följande lätttnadsregler när företaget första gången tillämpar dessa föreskrifter och allmänna råd:

- Punkt 65 i övergångsreglerna i RR 32:04, jfr punkt 36 A i IFRS 1 Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas.
- Punkt 4 i RR 32:05 om utnyttjande av vissa förenklingsregler i IFRS 1, jfr bland annat punkt 25 A och 25 F i IFRS 1.
- Punkt 36 C i IFRS 1 om undantag från kravet att presentera jämförande information enligt IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar.

5. Ett onoterat institut, som inte är en bank eller ett kreditmarknadsföretag, vars balansomslutning för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring, behöver enbart lämna upplysningar enligt följande godkända internationella redovisningsstandarder, varvid regler som hänvisar till övriga standarder inte behöver tillämpas:

- IFRS 4 Försäkringsavtal.
- IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar.
- IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, i den del som avser upplysningar om kapital.
- IAS 7 Kassaflyödesanalys.
- IAS 10 Händelser efter balansdagen.
- IAS 16 Materiella anläggningstillgångar, med de tillägg som framgår av punkt 32–33 i RR 32:05, Redovisning för juridiska personer.
- IAS 17 Leasingavtal, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 34 i Redovisningsrådets rekommendation RR 32:05.
- IAS 18 Intäkter.
- IAS 21 Effekterna av ändrade valutakurser.
- IAS 23 Lånekostnader, med det tillägg som framgår av punkt 44 i RR 32:05.

- IAS 37 Avsättningar, eventualförpliktelser och eventualtillgångar.
- IAS 38 Immateriella tillgångar, med det tillägg som framgår av punkt 67 och 69 i RR 32:05.
- IAS 40 Förvaltningsfastigheter, med det tillägg som framgår av punkt 73 i RR 32:05.

Första stycket bör inte tillämpas om institutet

- upprättar eller omfattas av en koncernredovisning där Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen) tillämpas,
- i andra fall upprättar eller omfattas av en koncernredovisning enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller lagen om årsredovisning i försäkringsföretag som omfattar minst ett annat finansiellt företag, eller
- har en internationell anknytning.

Ett företag bör i redogörelsen för tillämpade redovisningsprinciper ange att lättnaden har tillämpats, jfr 5 kap. 22 §.

I andra stycket menas med *finansiellt företag* ett kreditinstitut, värdepappersbolag, försäkringsföretag eller motsvarande utländskt företag och med en *internationell anknytning* att institutet bedriver gränsöverskridande verksamhet eller har filial utomlands, ingår i samma koncern som minst ett utländskt finansiellt företag eller är en filial till ett utländskt företag,

Oavsett första till tredje stycket behöver inte filialer lämna några upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder eller RR 32:05 i årsredovisningen. Filialer behöver inte heller lämna sådana upplysningar i årsbokslutet.

Pantförskriven egendom

1 §² Tillgångar ska redovisas under respektive rubrik i balansräkningen även när de pantförskrivits för egna eller tredje mans åtaganden eller i övrigt har anvisats som säkerhet hos tredje man.

Ett institut får inte i sin balansräkning ta upp tillgångar som institutet tagit emot som pant eller anvisats som säkerhet, om inte tillgångarna utgörs av kontanta medel som deponerats hos institutet.

Konsortielån

2 §³ I de fall ett lån har lämnats av ett konsortium av institut, ska varje medverkande institut ta upp endast sin del av hela lånet i sin balansräkning.

Om ett institut har ställt garanti för ett högre belopp än vad institutet tillskjutit i ett konsortielån, ska mellanskillnaden redovisas som en ansvarsförbindelse (poster inom linjen, post 3.b), om inte garantin utgör ett åtagande som ska redovisas i balansräkningen.

² BRD art. 8.

³ BRD art. 9.

Förvaltade medel

3 §⁴ Medel som ett institut förvaltar i eget namn men för tredje mans räkning ska redovisas i balansräkningen, om institutet har rätt att förfoga över tillgångarna.

Tillgångar som förvärvats i tredje mans namn och för dennes räkning får inte tas upp i balansräkningen.

Övertagen egendom

4 § Övertagen egendom ska redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom ska på motsvarande sätt fördelas som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen. För fastigheter som ett institut övertagit för att skydda en fordran redovisas hyresintäkter under övriga rörelseintäkter och driftskostnader under övriga rörelsekostnader.

Repor och andra återköpstransaktioner

5 §⁵ Med en *återköpstransaktion* avses ett avtal genom vilket parter kommit överens om dels försäljning av tillgångar (exempelvis växlar, fordringar eller överlåtbara värdepapper), dels ett efterföljande återköp av motsvarande tillgångar till ett bestämt pris. Med *överförande part* avses den part som säljer i avistaledet av en återköpstransaktion. Med *mottagande part* avses den part som köper i avistaledet av en återköpstransaktion.

Om den mottagande parten förbinder sig att sälja tillbaka tillgångarna på en dag som har bestämts eller ska bestämmas av den överförande parten, är transaktionen en *äkta återköpstransaktion*. Tillgångarna ska i så fall även fortsättningsvis redovisas i den överförande partens balansräkning och den mottagna köpeskillingen redovisas som en skuld. Den mottagande parten ska inte redovisa tillgångarna i sin balansräkning utan den erlagda köpeskillingen ska redovisas som en fordran på den överförande parten.

Om den mottagande parten har en rätt, men inte en skyldighet, att återlämna tillgångarna till ett i förväg fastställt pris, är transaktionen en försäljning med option att sälja tillbaka tillgångarna (*oäkta återköpstransaktion*). I så fall ska inte den överförande parten utan den mottagande parten redovisa tillgångarna i sin balansräkning.

En oäkta återköpstransaktion ska ändå redovisas som en äkta återköpstransaktion, om det är uppenbart att optionen att återlämna tillgångarna kommer att utnyttjas.

Följande transaktioner ska inte anses som återköpstransaktioner:

1. Valutaterminstransaktioner
2. Optionsinstrument
3. Transaktioner som omfattar emission av skuldebrev med förbindelse att före förfallodagen återköpa hela emissionen eller delar av denna
4. Andra liknande transaktioner.

⁴ BRD art. 10.

⁵ BRD art. 12.

Allmänna råd

En avgränsning görs i femte stycket för att skilja återköpstransaktioner från vissa andra slag av finansiella avtal. Om däremot tillgångarna omfattas av återköpsavtal gäller reglerna även för ett sådant återköpsavtal.

3 kap. Balansräkning och resultaträkning**Balansräkningens och resultaträkningens innehåll**

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 9), behöver inte omsättnings- och anläggningstillgångar eller kort- och långfristiga skulder klassificeras separat i balansräkningen, jfr IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Ytterligare undantag från IAS 1 följer av Redovisningsrådets rekommendation RR 32:05 Redovisning för juridiska personer.

I resultaträkningen bör redovisas de delsummor som framgår av *bilaga 3*.

Avvikelse från balansräkningens uppställningsform

2 §⁶ Avvikelse enligt 3 kap. 1 § andra stycket lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag från uppställningsformen med hänsyn till posternas karaktär och relativa likviditet får endast göras om

1. avvikelsen avser balansräkningen,
2. avvikelsen är nödvändig för att tillämpa godkända internationella redovisningsstandarder, och
3. den information som lämnas minst är den som skulle ha lämnats om uppställningsformen följts.

Allmänna råd

Paragrafen förtydligar när avvikelse från uppställningsformen får göras i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och EG-direktiv. Möjligheten är begränsad till uppställningsformen för balansräkningen. Av lag följer också att avvikelse endast får göras av noterade institut och sådana onoterade institut som omfattas av en koncernredovisning som upprättas med tillämpning av IAS-förordningen.

⁶ BRD art. 4a

4 kap. Värderingsregler

Värdering av finansiella instrument

Allmänna råd

Finansiella instrument värderas till verkligt värde om det är förenligt med 4 kap. 14 a § årsredovisningslagen (1995:1554) och IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering. I annat fall värderas finansiella instrument enligt ordinarie värderingsprincip, se 4 kap. 2 § 5 lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 2 kap. allmänna råd. En klassificering av finansiella tillgångar som anläggningstillgångar och omsättningstillgångar kan alltså fortfarande få betydelse för värderingen av finansiella instrument som inte får värderas till verkligt värde enligt 4 kap. 1 och 2 §§ samma lag, se 4 kap. 14 b §§ årsredovisningslagen.

Enligt 4 kap. 14 b § andra stycket årsredovisningslagen får en värdering av finansiella instrument till verkligt värde inte ske om en sådan värdering inte skulle ge ett tillförlitligt värde på det finansiella instrumentet. Eftersom detta förutsätter att ett uppskattat marknadsvärde inte kan erhållas, kan något försäljningsvärde för instrumentet inte heller erhållas inom ramen för lägsta värdets princip. Instrumentet bör då värderas inom ramen för lägsta värdets princip med utgångspunkt i anskaffningsvärdet med sådana erforderliga värdejusteringar som kan följa av internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 39.

Ett institut bör inte skriva upp finansiella tillgångar enligt 4 kap. 6 § årsredovisningslagen eller tillämpa andra i lag medgivna optioner som är oförenliga med godkända internationella redovisningsstandarder, om inte annat följer av dessa föreskrifter och allmänna råd, jfr bland annat punkt 53 i Redovisningsrådets rekommendation RR 32:05 Redovisning för juridiska personer.

Värdering av övertagen egendom

1 § Övertagen egendom ska klassificeras som en omsättningstillgång enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Om egendomen är en finansiell tillgång ska den klassificeras som en finansiell tillgång som kan säljas. Om egendomen är en materiell egendom ska den värderas som varulager.

Allmänna råd

Paragrafen anger hur övertagen egendom ska behandlas i värderingssammanhang. Övertagen egendom definieras i 1 kap. 2 §. För värderingen av finansiella tillgångar som kan säljas och varulager finns regler i internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering och IAS 2 Varulager.

Nettoförsäljningsvärde och verkligt värde för övertagna fastigheter

2 § När nettoförsäljningsvärdet ska bestämmas för sådana fastigheter som är övertagna egendom, ska försäljningsvärdet vara det pris som skulle uppnås på balansdagen vid en frivillig, offentligt utbudna försäljning på en marknad som tillåter försäljning i normal ordning och där det ges skälig tid för förhandlingar.

Försäljningsvärdet ska fastställas minst årligen genom en individuell värdering. Om det finns särskilda skäl, får värderingen av småhus med begränsat värde grundas på generella uppgifter om prisnivåer för sådana objekt.

Värderingen ska utföras av en kompetent värderingsman enligt erkända och accepterade värderingsmetoder. För varje enskild fastighet ska väljas den metod eller den kombination av metoder som bäst återspeglar försäljningsvärdet på balansdagen. Värderingen ska dokumenteras skriftligen för varje fastighet med uppgifter om när och hur samt på vilka grunder värderingen utförts och av vem.

Bestämmelserna i första–tredje stycket och 1 § ska tillämpas också för sådana fastigheter som övertagits av företag inom samma koncern.

Allmänna råd

Enligt tredje stycket får värderingen utföras av såväl internt anställd personal som externt anlidade värderingskonsulter, om de uppfyller det allmänna kvalifikationskravet. Detta innebär att värderingsmannen bör ha tillräcklig teoretisk och praktisk kunskap om hur värderingen ska utföras samt i övrigt vara väl förtrogen med fastighetsmarknaden i allmänhet och den enskilda fastighetens lokala marknadsförhållanden i synnerhet.

Värderingsmannen kan tillämpa följande metoder eller kombinationer av metoder för att fastställa försäljningsvärdet:

1. Ortsprismetoden

Metoden har sin utgångspunkt i marknadsanalyser. Detta innebär att fastighetens värde bedöms med ledning av priser som betalats för likartade fastigheter, jämförelseobjekt, på en fri och öppen marknad. Tillgången på relevanta marknadsdata är därför avgörande för värderingsresultatets kvalitet. För att möjliggöra analysen, måste priserna relateras till värdepåverkande faktorer.

2. Kassaflödesmetoden

Metoden bygger även den på marknadsanalyser, men den har formen av en investeringskalkyl. Metoden utgår från en bestämd kalkylperiod, där betalningsströmmarna och det framtida restvärdet diskonteras till ett nuvärde, dvs. ett bedömt försäljningsvärde.

De framtida betalningsströmmarna bedöms och fastställs utifrån de rådande förhållandena för respektive fastighet. I dessa fall bedöms bland annat hyror, hyresutveckling, vakanser och vakansutveckling, utvecklingen av drifts- och underhållskostnader, inklusive eftersatt underhåll. Räntekostnader och andra finansieringskostnader beaktas inte i flödena. Bedömningarna av framtida hyresnivåer, vakanser och kostnadsutveckling bör återspegla marknadens förväntningar och synsätt.

Risker som är förknippade med respektive fastighet beaktas i flödena. Risk därutöver beaktas när kalkylränta respektive avkastningskrav fastställs. Avkastningskravet motsvarar marknadens förräntningskrav för liknande objekt.

Nuvärdet av eventuella räntebidrag bör beräknas separat i flödet.

Pensionsåtaganden

3 § Ett institut ska göra avsättning i balansräkningen för sådana pensionsåtaganden som inte har täckning i någon pensionsstiftelses förmögenhet eller i en tecknad pensionsförsäkring.

Allmänna råd

Paragrafen innebär att det inte är möjligt att tillämpa en s.k. korridormetod för beräknade åtaganden som saknar täckning i pensionsstiftelse eller i en tecknad pensionsförsäkring, jfr IAS 19 Ersättningar till anställda.

5 kap. Tilläggsupplysningar

Balansräkningen

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

1 §⁷ I balansräkningen eller i not ska posten ”Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.” (Tillgångar, post 2) delas upp på följande delposter och med det innehåll som framgår av 3 § första stycket i bilaga 1:

1. Delpost 2.a, Belåningsbara statspapper.
2. Delpost 2.b, Andra belåningsbara värdepapper.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

2 §⁸ I balansräkningen eller i not ska posten ”Obligationer och andra räntebärande värdepapper” (Tillgångar, post 5) delas upp på följande delposter:

1. Delpost 5.a, Emitterade av offentliga organ.
2. Delpost 5.b, Emitterade av andra låntagare.

Upplýsningar om värdepapper

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

⁷ BRD art. 4.

⁸ BRD art. 4 och 17.

⁹ BRD art. 41.2 a.

Löptidsinformation

4 §¹⁰ För var och en av posterna ”Utlåning till kreditinstitut” (Tillgångar, post 3), ”Utlåning till allmänheten” (Tillgångar, post 4), ”Skulder till kreditinstitut” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 1), ”In- och upplåning från allmänheten – Inlåning” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2.a), ”In- och upplåning från allmänheten – Upplåning” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2.b) samt ”Emitterade värdepapper m.m. – Övriga” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3.b) ska i not redovisade värden fördelas på

1. betalbara på anfordran,
2. återstående löptid på högst 3 månader,
3. återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år,
4. återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år, samt
5. återstående löptid längre än 5 år.

För var och en av posterna ”Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.” (Tillgångar, post 2), ”Obligationer och andra räntebärande värdepapper” (Tillgångar, post 5) samt ”Emitterade värdepapper m.m. – Emitterade skuldebrev” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3.a) ska i not anges det redovisade värdet för de tillgångar eller skulder som har en återstående löptid om högst 1 år.

För fordringar och skulder med amortering ska återstående löptid räknas som tiden fram till förfalldagen för respektive amortering. Återstående löptid för sådana låneavtal som löper med periodvis bundna villkor ska räknas som tiden fram till nästa dag för villkorsändring.

Som betalbara på anfordran ska anses endast sådana belopp som kan tas i anspråk när som helst eller för vilka det finns en avtalad löp- eller uppsägningstid som underskrider en arbetsdag.

Innehav i kreditinstitut

5 §¹¹ För var och en av posterna ”Aktier och andelar i intresseföretag” (Tillgångar, post 7) samt ”Aktier och andelar i koncernföretag” (Tillgångar, post 8) ska i not anges det belopp som är innehav i kreditinstitut.

Leasingaffärer

6 §¹² 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 10.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 av väsentlig betydelse, bör även detta anges.

I not ska anges det redovisade värdet av återtagen leasingegendom.

¹⁰ BRD art. 4, 40.3 och 11.

¹¹ BRD art. 4.

¹² BRD art. 41.2 c.

Byggnader och mark i den egna verksamheten

7 §¹³ För posten ”Materiella tillgångar” (Tillgångar, post 10) 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.

Poster inom linjen

8 §¹⁴ För var och en av posterna inom linjen ska i not anges arten och storleken av varje slag av ställd säkerhet, ansvarsförbindelse eller åtagande som är av betydelse för institutets verksamhet.

För var och en av skuldposterna och posterna inom linjen ska i not anges de totala beloppen för tillgångar som ställts som säkerhet för egna eller tredje mans förpliktelser.

Medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning

9 §¹⁵ För var och en av posterna i balansräkningen ska i not lämnas uppgifter om summan av de medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning, se 2 kap. 3 §.

Pensionsförpliktelser

10 § Uppgifter ska lämnas om hur institutets pensionsförpliktelser har täckts. Institut vars redovisade pensionsskuld i balansräkningen eller kapital i pensionsstiftelse överstiger kapitalvärdet av pensionsåtagandena ska redovisa överskottet i not till balansräkningen.

Obeskattade reserver*Allmänna råd*

Varje obeskattad reserv (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 8) bör redovisas separat i balansräkningen eller i en not till denna.

Efterställda tillgångar

11 §¹⁶ För var och en av tillgångsposterna ska i not lämnas uppgift om det belopp som avser efterställda tillgångar.

¹³ BRD art. 4.

¹⁴ BRD art. 24, 25 och 40.3 d.

¹⁵ BRD art. 10.

¹⁶ BRD art. 6.

Efterställda tillgångar är de tillgångar som, vare sig de representeras av värdepapper eller ej, i händelse av likvidation eller konkurs kan infrias först efter det att övriga borgenärer tillgodosetts.

Allmänna råd

Enligt 5 kap. 6 § 3 lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag lämnas uppgifter om efterställda tillgångar avseende intresse och koncernföretag särskilt för varje tillgångspost.

Resultaträkningen

Räntor

12 §¹⁷ ”Ränteintäkter” (post 1) ska i not specificeras uppdelat på ränteintäkter på räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 2 och 5), och övriga ränteintäkter.

Leasegivare ska lämna upplysning om det samlade ”räntenettet”. Med det samlade räntenettet menas summan av

- a) ränteintäkter,
- b) leasingintäkter från finansiella leasingavtal enligt IAS 17: Leasingavtal, även de som redovisas som operationella leasingavtal,
- c) räntekostnader, och
- d) avskrivningar enligt plan för tillgångar som omfattas av finansiella leasingavtal enligt IAS 17, men som redovisats som operationella leasingavtal.

Leasing

13 § I not till posten ”Leasingintäkter” (post 2) lämnas uppgifter om leasingintäkternas bruttobelopp respektive avskrivningar enligt plan.

Erhållna utdelningar

14 §¹⁸ 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),
2. delpost 4.b: Utdelningar från intresseföretag (Tillgångar, post 7), och
3. delpost 4.c: Utdelningar från koncernföretag (Tillgångar, post 8).

Pensionskostnader

15 § I not till ”Allmänna administrationskostnader” (post 9) ska institutet lämna upplysningar om hur bruttokostnaden fördelar sig på kalkylmässiga pensionskostnader respektive kostnad för premier.

I not till ”Bokslutsdispositioner” (post 15) ska institutet lämna upplysningar om hur beloppet för avräkning av pensioner fördelar sig på kalkylmässiga pensionspremier, utbetalda pensioner, löne- och avkastningsskatt, gottgörelse från eller avsättning till en stiftelse eller någon annan.

¹⁷ BRD art. 27.

¹⁸ BRD art. 27.

Uppgifter enligt första och andra stycket får utelämnas av institut vars balansomslutning underskrider 10 miljarder kronor.

Ersättningar till ledande befattningshavare

16 § Banker, kreditmarknadsföretag och värdepappersbolag ska lämna upplysningar om principerna för att bestämma ersättningar och förmåner till styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare samt de berednings- och beslutsprocesser som tillämpas.

För var och en av personerna i den högsta ledningen ska följande upplysningar lämnas:

1. Summan av erhållna löner, arvoden och andra ersättningar samt pensioner och andra förmåner, med särskilda uppgifter om
 - varje del av ersättningarna och förmånerna som inte är av oväsentlig betydelse,
 - den fasta och rörliga delen av ersättningarna, och
 - huvuddragen för beräkningen av den rörliga delen.
2. Vilka finansiella instrument och andra rättigheter som erhållits under räkenskapsåret och tidigare räkenskapsår på grund av incitamentsprogram som kan leda till kostnader för företaget eller, i förekommande fall, koncernen, med särskilda uppgifter om verkligt värde och förvärvspris för instrument och rättigheter erhållna under räkenskapsåret.
3. Väsentliga villkor i avtal om framtida pensioner och liknande förmåner efter avslutad anställning, med särskilda uppgifter om
 - pensionsålder och under vilken tid pension ska utgå,
 - huruvida bonus eller andra rörliga ersättningar utgör pensionsgrundande belopp,
 - huruvida 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.
4. Väsentliga villkor i avtal om avgångsvederlag och andra ersättningar på grund av att uppdraget upphör i förtid, med uppgift om personen kan påkalla ersättningen och på vilka grunder detta kan ske.

För styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare som inte ingår i den högsta ledningen ska sammanfattande upplysningar enligt andra stycket lämnas samlat för gruppen. Antalet personer i gruppen ska anges.

Upplysningar enligt andra och tredje stycket ska även omfatta ersättningar och förmåner som företaget lämnar i utbyte mot annat arbete än som styrelseledamot eller ledande befattningshavare. Om företaget är moderföretag i en koncern ska ersättningar och förmåner från samtliga koncernföretag ingå. Om ersättningar eller förmåner inte kan beloppsbestämmas på ett meningsfullt sätt ska de i stället beskrivas så att deras betydelse kan bedömas.

I denna paragraf avses med

styrelseledamöter: ordinarie styrelseledamöter och suppleanter till styrelseledamöter,

ledande befattningshavare: styrelseledamöter och andra befattningshavare än styrelseledamöter som har befogenhet och ansvar för planering, ledning och styrning

av företagets aktiviteter eller, om företaget är ett moderföretag, koncernens aktiviteter, och

högsta ledningen: styrelsens ordförande, andra än anställda styrelseledamöter som erhållit ersättning utöver normalt styrelsearvode, verkställande direktören och, i förekommande fall, koncernchefen.

Allmänna råd

Upplysningarna enligt första stycket om principerna för att bestämma ersättningar och förmåner kan exempelvis beröra principerna för fast och rörlig ersättning samt fördelningen däremellan. Upplysningarna om berednings- och beslutsprocesserna bör exempelvis avse om det finns särskilt inrättade kommittéer och, i så fall, deras mandat och sammansättning.

Vid tillämpningen av andra stycket 1 bör en sådan del av ersättningarna eller förmånerna som överstiger tio procent av summan av ersättningarna respektive förmånerna inte anses vara av oväsentlig betydelse.

De finansiella instrument eller andra rättigheter som avses i andra stycket 2 kan exempelvis utgöras av aktier, konvertibla skuldebrev, s.k. personaloptioner, syntetiska optioner eller resultatbaserade belöningsprogram. Upplysningarna bör utvisa om tilldelningen av instrumentet eller rättigheten har inneburit en förmån eller inte för personen. Saknas ett etablerat marknadsvärde på instrumenten eller rättigheterna bör om möjligt ett teoretiskt värde beräknas enligt någon allmänt vedertagen värderingsmodell. Upplysningar bör då lämnas om de väsentliga antaganden som använts.

Såsom ersättningar för annat arbete än som styrelseledamot eller annan ledande befattningshavare enligt fjärde stycket avses även arvoden för uppdrag som tillhör styrelseledamotens normala yrkesverksamhet, t.ex. som advokat eller konsult. Det saknar betydelse om ersättningen för arbetet betalas direkt till personen, till ett bolag eller annan tredje man.

Andra än anställda styrelseledamöter som får särskild ersättning utöver normalt styrelsearvode ska enligt femte stycket hänföras till högsta ledningen. Normalt styrelsearvode är i regel det arvode som bestämts av bolags- eller föreningsstämman för fördelning inom styrelsen.

Vid tillämpningen av paragrafen kan företag beakta ett exempel för noterade företag som publicerats av Näringslivets Börskommitté.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar

17 §¹⁹ För var och en av posterna ”Nedskrivningar av finansiella tillgångar” (post 13) och ”Återföringar av nedskrivningar av finansiella tillgångar” (post 14) ska i not anges dels nedskrivningar, dels återföringar av betydelse.

Intäkternas geografiska fördelning

18 §²⁰ Uppgifter ska lämnas i not om hur summan av beloppen för följande poster fördelar sig på olika geografiska områden: ”Ränteintäkter” (post 1), ”Leasingintäkter” (post 2), ”Erhållna utdelningar” (post 4), ”Provisionsintäkter” (post 5),

¹⁹ BRD art. 34.3.

²⁰ BRD art. 40.5.

”Nettoresultat av finansiella transaktioner” (post 7) samt ”Övriga rörelseintäkter” (post 8).

Allmänna råd

Vad som utgör olika geografiska områden bör bedömas enligt IAS 14: Segmentrapportering.

Kostnader för efterställda skulder

19 §²¹ Uppgifter ska lämnas i not om kostnader för ”Efterställda skulder” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 7).

Förvaltnings- och förmedlingstjänster

20 §²² Uppgifter ska lämnas i not om förvaltnings- och förmedlingstjänster som lämnats till tredje man, i den mån verksamhetens omfattning är av betydelse i förhållande till institutets totala verksamhet.

Utländsk valuta

21 §²³ Upplysningar ska lämnas om det samlade värdet av tillgångar och skulder i utländska valutor.

Föreskriftsenlighet

22 § Ett företag ska i sin årsredovisning ange författningsrubrik samt författningsnummer till de av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, som det tillämpat. Företaget ska även ange huruvida det upprättat sin årsredovisning och sin koncernredovisning enligt dessa föreskrifter.

Allmänna råd

Företaget bör närmare ange vilken normgivning på redovisningsområdet som det tillämpat utöver lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter och allmänna råd.

Skyldigheten enligt 2 kap. 2 § samma lag och 2 kap. 3 § årsredovisningslagen (1995:1554) att upplysa om eventuella avvikelser och skälen för dessa, tillämpas bland annat på avvikelser från godkända internationella redovisningsstandarder med de begränsningar och anpassningar som anges i 2 kap.

²¹ BRD art. 41.2 e.

²² BRD art. 41.2 f.

²³ BRD art. 41.2 g.

6 kap. Förvaltningsberättelse och kapitaltäckningsanalys

Förvaltningsberättelse

1 § Föreskrifterna och de allmänna råden i bilaga 4 ska tillämpas när det gäller förvaltningsberättelsens innehåll.

Upplysningar som ska lämnas i förvaltningsberättelsen enligt dessa föreskrifter och allmänna råd får lämnas på annan plats i årsredovisningen. I sådana fall ska förvaltningsberättelsen innehålla en hänvisning till den plats där uppgifterna lämnas.

Femårsöversikt

2 § Nyckeltal samt sammandrag av resultat- och balansräkningarna ska redovisas i en flerårsöversikt för åtminstone de senaste fem åren.

Femårsöversikten ska upprättas i enlighet med de redovisningsprinciper som tillämpas i den senaste årsredovisningen, om det inte är förenat med särskilda svårigheter att göra en sådan omräkning. Om institutet inte har gjort någon omräkning, ska företaget upplysa om detta och ange skälen.

Kapitaltäckningsanalys

3 § En kapitaltäckningsanalys ska ingå i årsredovisningen enligt 2 kap. 1 § och 6 kap. 3 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Denna analys ska avse dels den finansiella företagsgrupp i vilken institutet ingår som moderföretag, dels institutet separat.

Uppgifter enligt 1, 2 och 4 nedan ska lämnas av samtliga institut som omfattas av kapitaltäckningsbestämmelserna. Uppgifter enligt 3 ska endast lämnas av de institut som omfattas av kapitaltäckningsreglerna avseende marknadsrisk. Uppgifter enligt 5 ska endast lämnas av värdepappersbolag.

1. Beräkning av kapitalbas

Eget kapital enligt senaste bokslut

Primärt kapital (brutto)

Avdrag för immateriella tillgångar och uppskjuten skattefordran

Andra avgående poster före justeringar enligt stabilitetsfilter vid tillämpningen av internationella redovisningsstandarder

Justeringar enligt stabilitetsfilter vid tillämpningen av internationella redovisningsstandarder uppdelade på olika stabilitetsfilter med väsentlig effekt på primärt kapital

Primärt kapital (netto)

Justeringar enligt stabilitetsfilter vid tillämpningen av internationella redovisningsstandarder uppdelade på olika stabilitetsfilter med väsentlig effekt på sekundärt kapital

Supplementärt kapital

Avräkning²⁴

Summa primärt och supplementärt kapital

²⁴ Avräkning enligt 2 kap. 7 § lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Utvidgad del av kapitalbasen

Reduktion²⁵

Summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbasen

Kapitalbas

Separat information ska lämnas om beloppet för sådana kapitaltillskott och reserver som efter medgivande av Finansinspektionen får räknas in i primärt eller supplementärt kapital i kapitalbasen, med en uppdelning på

- primärkapitaltillskott,
- eviga förlagslån, samt
- andra tillskott eller reserver.

2. Beräkning av kapitalkrav för kreditrisker

Poster i balansräkningen (med uppgifter om summa placeringar respektive riskvägt belopp för var och en av grupperna)

- Grupp A (0 %)
- Grupp B (20 %)
- Grupp C (50 %)
- Grupp D (100 %)

Poster utanför balansräkningen (med uppgifter om nominellt belopp, omräknat belopp respektive riskvägt belopp för var och en av grupperna)

- Grupp A (0 %)
- Grupp B (20 %)
- Grupp C (50 %)
- Grupp D (100 %)

Summa riskvägt belopp för kreditrisker

3. Beräkning av kapitalkrav för marknadsrisker

Riskvägt belopp för ränterisker

- varav för specifik risk
- varav för generell risk

Riskvägt belopp för aktiekursrisker

- varav för specifik risk
- varav för generell risk

Riskvägt belopp för avvecklingsrisker

Riskvägt belopp för motpartsrisker
och andra risker

Riskvägt belopp för valutakursrisker

Summa riskvägt belopp för marknadsrisker

4. Beräkning av kapitaltäckningsgrad

Kapitalbas

Riskvägt belopp för kreditrisker och marknadsrisker

Kapitaltäckningsgrad i procent

²⁵ Reduktion för att summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbasen inte ska överstiga summa primärt kapital, netto.

5. Tillkommande specifikation för värdepappersbolag

Kapitalbas

25 % av fasta omkostnader

Överskott

7 kap. Koncernredovisning

Tillämpning av årsredovisningsregler i koncernredovisningen

1 § Föreskrifterna och de allmänna råden i 2–6 kap. ska tillämpas även när en koncernredovisning upprättas, om inte annat följer av detta kapitel.

I en *koncernbalansräkning* ska minoritetsintressen redovisas som en särskild post inom eget kapital.

I en *koncernresultaträkning* ska årets resultat fördelas på resultat hänförligt till minoritetsintressen och resultat hänförligt till innehavare av andelar i moderföretaget.

Allmänna råd

Redovisningsrådets rekommendation RR 32:05 Redovisning för juridiska personer

Hänvisningarna i paragrafen innebär bland annat att 2 kap. allmänna råd och därmed även Redovisningsrådets rekommendation RR 32:05, bör tillämpas även i koncernredovisningen, om inte Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen) tillämpas. Sådana undantag och tillägg som enbart är motiverade av sambandet mellan redovisning och beskattning, bör dock inte tillämpas i koncernredovisningen.

Trots första stycket får undantaget från och tillägget till IAS 19 Ersättningar till anställda om förmånsbestämda pensionsplaner tillämpas även i koncernredovisningen.

Redovisning av minoritetsintressen

Paragrafens andra och tredje stycke motsvarar det som följer av godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 1 Utformning av finansiella rapporter.

Dotterföretag som inte konsolideras

1 a § Moderföretag ska ange vilka dotterföretag som inte omfattas av koncernredovisningen. För sådana dotterföretag ska väsentliga nyckeltal anges.

Koncernredovisning i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen

2 § Ett moderföretag som tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i koncernredovisningen tillämpa enbart 1 § första stycket vad gäller hänvisningarna till följande bestämmelser:

- a) 5 kap. 22 § om föreskriftsenlighet.
- b) 6 kap. 1 § om förvaltningsberättelse, varvid första stycket ska tillämpas i den del stycket hänvisar till följande föreskrifter och allmänna råd i bilaga 4:
 - 1 § om upplysningar om verksamheten,
 - 2 § om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelse-regler, och
 - de allmänna råden under 2 § om upplysningar om övervärden i fondförsäkringsrörelse.
- c) 6 kap. 2 och 3 §§ om femårsöversikter och kapitaltäckningsanalys.

Allmänna råd

Institut som tillämpar IAS-förordningen bör tillämpa Redovisningsrådets rekommendation RR 30:05, Kompletterande redovisningsregler för koncerner, fastställd i december 2005. RR 30 Kompletterande redovisningsregler för koncerner 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.

De uttalanden från Redovisningsrådets Akutgrupp som anges i 2 kap. allmänna råd punkt 2, bör tillämpas på samma sätt som RR 30.

3 § Bestämmelserna i 2 § ska tillämpas med följande anpassningar:

1. Upplysningar som avser särskilt angivna poster i balansräkningen eller resultaträkningen, ska lämnas för motsvarande tillgångar eller skulder respektive intäkter eller kostnader i andra poster.
2. I femårsöversikten ska redovisningsprinciperna i den senaste koncernredovisningen tillämpas, trots 6 kap. 2 §. Detta gäller om det inte är förenat med särskilda svårigheter.

8 kap. Delårsrapport

Grundläggande regler

1 § Reglerna i 2–4 kap. ska tillämpas även i fråga om delårsrapporter som upprättas av sådana företag som anges i 1 kap. 1 § första stycket samt delårsrapporter för sådana koncerner som anges i 1 kap. 1 § andra stycket.

Moderföretag ska lämna upplysningar för koncernen enligt 2 och 3 §§. Separata upplysningar för moderföretaget behöver lämnas endast om det är särskilt beskrivet.

Allmänna råd

IAS 34 Delårsrapportering bör tillämpas.

Möjligheten att utelämna uppgifter för moderföretaget, som anges i andra stycket, gäller endast i den mån inte annat följer av någon annan författning. Särskilda upplysningskrav för moderföretaget krävs enligt 7 § men kan också följa av lag eller andra föreskrifter. Se till exempel 4 kap. 8 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1995:43) om inregistrering av fondpapper m.m.

Balansräkningen och resultaträkningen

2 § För institut vars balansomslutning överstiger 1 miljard kronor ska en balansräkning i sammandrag ingå i delårsrapporten. När koncernbalansräkningen upprättas ska bedömd full skatt beaktas.

Avvikelser från uppställningsformen får göras under samma förutsättningar som för balansräkningen i årsredovisningen enligt 3 kap. 2 §.

3 § För institut vars balansomslutning överstiger 1 miljard kronor ska en resultaträkning enligt uppställningsformen i bilaga 2 till lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ingå i delårsrapporten.

För institut vars balansomslutning underskrider 1 miljard kronor ska resultaträkningen i delårsrapporten ha åtminstone följande detaljeringsgrad:

1. Ränteintäkter
2. Leasingintäkter
3. Räntekostnader
4. Erhållna utdelningar
5. Provisionsnetto
6. Nettoresultat av finansiella transaktioner
7. Övriga rörelseintäkter
8. Allmänna administrationskostnader
9. Övriga omkostnader
10. Resultat före kreditförluster
11. Kreditförluster, netto
12. Värdejusteringar av finansiella tillgångar
13. Resultat före bokslutsdispositioner och skatt

4 § Rubriceringen av resultatposterna och, i förekommande fall, balansposterna ska motsvara vad som gäller i årsredovisningen och, i förekommande fall, koncernredovisningen. Poster som har ett uppenbart obetydligt värde får dock omrubriceras.

Om de redovisningsprinciper och den rubricering av poster som tillämpas avviker från den senast framlagda årsredovisningen, ska detta anges med upplysning om förändringens effekt på de lämnade uppgifterna, om denna är väsentlig.

Särskilda upplysningsregler

5 § Av delårsrapporten ska framgå i vad mån företagets revisorer granskat rapporten.

6 § Upplysningar enligt 5 kap. 16 § om ersättningar till ledande befattningshavare i vissa institut ska lämnas om sådana ersättningar och förmåner som förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.

Allmänna råd

Översiktliga upplysningar enligt 1 § allmänna råd i bilaga 4, om övergången till internationella redovisningsstandarder bör lämnas.

7 § Uppgifter ska lämnas om kapitaltäckningsgraden, dvs. kapitalbasen i procent av summan av de riskvägda beloppen, enligt kapitaltäckningsbestämmelserna för respektive företag som anges i 1 kap. 1 §.

Uppgifter ska även lämnas om kapitaltäckningsgraden för en finansiell företagsgrupp, om institutet har skyldighet att upprätta gruppbaserad redovisning.

Insändande av delårsrapport

8 § En delårsrapport ska lämnas till Finansinspektionen snarast efter färdigställandet och inom sådan tid att den har kommit in till myndigheten senast inom två månader från delårsperiodens utgång.

Delårsrapport i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen

9 § Ett institut som i koncernredovisningen tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i en delårsrapport för koncernen tillämpa följande bestämmelser i detta kapitel.

1. 5 § om upplysningar om företagets revisor granskat delårsrapporten.
2. 7 § om upplysningar om kapitaltäckningsgraden
3. 8 § om insändande av delårsrapport.

Allmänna råd

Ett institut bör tillämpa 1 § första stycket allmänna råd om hänvisningen till IAS 34 Delårsrapportering.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2007 och tillämpas första gången för räkenskapsår som påbörjas den 1 januari 2007 eller senare.

2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:33) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. De upphävda reglerna ska ändå tillämpas i årsredovisningar, koncernredovisningar och årsbokslut avseende räkenskapsåret 2006 samt på delårsrapporter avseende del av sådant räkenskapsår.

3. När en årsredovisning eller en koncernredovisning upprättas för räkenskapsåret 2006, ska följande bestämmelser i dessa föreskrifter och allmänna råd tillämpas, om inte äldre redovisningsregler tillämpas med stöd av övergångsbestämmelserna punkten 4 i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:33) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag:

- a) 2 kap. allmänna råd 4 e om vissa lättnader när företaget första gången tillämpar dessa föreskrifter och allmänna råd i årsredovisningen eller koncernredovisningen.

- b) 2 kap. allmänna råd 5 om vissa lättnader från upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder och Redovisningsrådets rekommendation RR 32:05 Redovisning för juridiska personer.
- c) 4 kap. allmänna råd om värdering av finansiella instrument.
- d) 7 kap. 1 § allmänna råd om tillämpningen av RR 32:05 i koncernredovisningen.
- e) 7 kap. 1 a § om dotterföretag som inte konsolideras.

4. Reglerna om uppställningsformer i bilaga 1–3 får tillämpas i en årsredovisning och koncernredovisning som upprättas för räkenskapsåret 2006 i stället för motsvarande regler i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:33) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, under förutsättning att inte äldre redovisningsregler tillämpas med stöd av övergångsbestämmelserna 4 samma föreskrifter.

Om 9 § allmänna råd eller 12 § allmänna råd i bilaga 2 tillämpas för räkenskapsåret 2006, bör även 1 § allmänna råd i bilaga 4, om nya redovisningsprincipers påverkan på balansräkningen och resultaträkningen punkt 2, tillämpas.

5. Trots punkten 1 och 3 gäller följande för räkenskapsåret 2007.

- a) Företag som kan tillämpa lättadsreglerna enligt 2 kap. allmänna råd 5 behöver enbart lämna upplysningar enligt följande godkända internationella redovisningsstandarder, varvid regler som hänvisar till övriga standarder inte behöver tillämpas.
 - IFRS 4 Försäkringsavtal.
 - IFRS 7 Finansiella instrument; Upplysningar.
 - IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, i den del som avser upplysningar om kapital.
 - IAS 17 Leasingavtal, med de undantag och tillägg som framgår av Redovisningsrådets rekommendation RR 32 Redovisning för juridiska personer.

Dessa lättadsregler får även tillämpas av institut vars balansomslutning för räkenskapsåret 2006 inte överstiger en miljard kronor under samma förutsättningar som anges i 2 kap. allmänna råd 5, andra stycket.

- b) När det gäller reglerna om delårsrapporter i 8 kap. får institut med en balansomslutning som inte överstiger 1 miljard kronor tillämpa Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2002:5) Delårsrapportering istället för IAS 34 Delårsrapportering.

INGRID BONDE

Åsa Andersson

*Bilaga 1***Balansräkningens poster**

1 § Posterna i 2–33 §§ avser uppställningsformen för balansräkningen enligt bilaga 1 till lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Om en avvikelse görs från balansräkningens uppställningsform i enlighet med 3 kap. 2 §, får motsvarande avvikelse göras från 2–33 §§.

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.

Tillgångar

2 §²⁶ Tillgångar: Post 1 — Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker. Här redovisas kassatillgångar. Kassatillgångar omfattar lagliga betalningsmedel, inklusive utländska sedlar och mynt.

Här redovisas även sådana tillgodohavanden hos centralbanker och postgiro i myndighetsform där följande förutsättningar är uppfyllda:

1. Centralbanken eller postgiro ska höra hemma i den stat där institutet är etablerat.
2. Tillgodohavandet ska kunna disponeras fritt när som helst.

Sådana fordringar på centralbanker och postgiro som inte uppfyller kraven i andra stycket ska redovisas som Utlåning till kreditinstitut (Tillgångar, post 3) eller som Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4).

3 §²⁷ Tillgångar: Post 2 — Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. Här redovisas följande tillgångar:

1. Statsskuldförbindelser, statsobligationer, statsskuldväxlar och andra liknande värdepapper som är emitterade av offentliga organ och belåningsbara i centralbanken i den stat där institutet är etablerat (delpost 2.a Belåningsbara statspapper).
2. Andra värdepapper som är belåningsbara i centralbanken i den stat där institutet är etablerat, om belåningsbarheten följer av nationell lagstiftning (delpost 2.b Andra belåningsbara värdepapper).

²⁶ BRD art. 13.

²⁷ BRD art. 14.

Skuldbevis som emitterats av offentliga organ men som inte uppfyller villkoren enligt första stycket 1, ska tas upp under ”Obligationer och andra räntebärande värdepapper” (Tillgångar, post 5).

Allmänna råd

Kravet på belåningsbarhet avser tillgångens karaktär och inte om det enskilda institutet har belåningsmöjlighet.

För andra värdepapper än stats- och kommunpapper måste belåningsbarheten vara fastställd i lag (första stycket 2). Det är således inte tillräckligt att en centralbank enligt egna regler är villig att belåna t.ex. ett bostadspapper.

Med *offentliga organ* avses statliga myndigheter, inklusive centralbanken, samt kommuner, men däremot inte statligt eller kommunalt ägda företag.

Bestämmelser om uppdelning av denna post i delposterna Belåningsbara statspapper och Andra belåningsbara värdepapper finns i 5 kap. 1 §.

4 §²⁸ Tillgångar: Post 3 — Utlåning till kreditinstitut. Posten omfattar fordringar på kreditinstitut och centralbanker. Med kreditinstitut avses även utländska institut av motsvarande slag, inklusive internationella bankinrättningar.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för

1. fordringar som representeras av obligationer eller andra räntebärande värdepapper som ska tas upp under Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. (Tillgångar, post 2) eller Obligationer och andra räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 5),
2. tillgodohavanden hos centralbanker som kan disponeras fritt när som helst och som ska tas upp under Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker (Tillgångar, post 1), och
3. fordringar på sådana finansiella holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § andra stycket.

Allmänna råd

Fordringar på centralbanker och kreditinstitut omfattar clearingfordringar på berörda institut.

Vid en äkta återköpstransaktion redovisar mottagande part enligt 2 kap. 5 § andra stycket den erlagda köpeskillingen som en fordran på överförande part. Fordran bör redovisas under denna post i de fall överförande part är ett kreditinstitut eller en centralbank. I övriga fall redovisas fordran under Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4).

En fordran i form av kontantsäkerhet vid värdepappersupplåning bör redovisas under denna post i de fall långivaren är ett kreditinstitut eller en centralbank. I övriga fall redovisas fordran under Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4).

Om motparten har rätt enligt avtal eller sedvänja att sälja eller vidarepant-sätta annan säkerhet än kontantsäkerhet, bör den överförande parten dels omklassificera tillgången i sin balansräkning, exempelvis som utlånad tillgång, pantsatta egetkapitalinstrument eller fordran enligt återköpsavtal, dels

²⁸ BRD art. 15.

redovisa den skilt från andra tillgångar, jfr IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.

5 §²⁹ Tillgångar: Post 4 — Utlåning till allmänheten. Utlåning till allmänheten omfattar fordringar, inklusive betalkortsfordringar, på kunder som inte är kreditinstitut. Denna post omfattar även fordringar på Riksgäldskontoret.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för fordringar i form av obligationer eller andra värdepapper som ska tas upp under

1. Obligationer och andra räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 5), eller
2. Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. (Tillgångar, post 2).

6 §³⁰ Tillgångar: Post 5 — Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Denna post omfattar sådana omsättningsbara obligationer och andra räntebärande värdepapper (inklusive nollkupongs- och diskonteringsinstrument) som emitterats av kreditinstitut, andra företag eller offentliga organ.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för sådana obligationer och andra räntebärande värdepapper som är belåningsbara i centralbanken och i övrigt uppfyller förutsättningarna för att redovisas under Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. (Tillgångar, post 2).

Allmänna råd

Bestämmelser om uppdelning av denna post i delposterna ”Emitterade av offentliga organ” och ”Emitterade av andra låntagare” finns i 5 kap. 2 §.

Det primära kriteriet vid gränsdragningen mellan räntebärande värdepapper i post 5 och utlåning i posterna 3 och 4 bör vara om institutets fordran är omsättningsbar eller överlåtbar. Placeringar som motsvaras av löpande skuldebrev redovisas normalt under denna post. Enkla skuldebrev redovisas normalt under någon av utlåningsposterna.

7 §³¹ Tillgångar: Post 6 — Aktier och andelar (som inte ingår i post 7 eller 8). Här redovisas innehav av aktier och andelar samt teckningsrätter och delrätter på aktier.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för aktier och andelar i intresseföretag eller koncernföretag, som ska redovisas under tillgångspost 7 eller 8.

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 12).

8 §³² Tillgångar: Post 7 — Aktier och andelar i intresseföretag. Här redovisas innehav av aktier och andelar i intresseföretag samt teckningsrätter och delrätter på aktier i intresseföretag, jfr 1 kap. 5 § årsredovisningslagen (1995:1554).

²⁹ BRD art. 16.

³⁰ BRD art. 17.

³¹ BRD art. 4.

Allmänna råd

Under denna post bör det redovisas sådana derivatinstrument på aktier i intresseföretag som omfattas av IAS 28 Innehav i intresseföretag eller IAS 31 Andelar i joint ventures, jfr IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.

9 §³³ Tillgångar: Post 8 — Aktier och andelar i koncernföretag. Här redovisas innehav av aktier och andelar i koncernföretag samt teckningsrätter och delrätter på aktier i koncernföretag, jfr 1 kap. 4 § årsredovisningslagen.

Allmänna råd

Under denna post bör det även redovisas sådana derivatinstrument på aktier i dotterföretag som omfattas av IAS 27 Koncernredovisning och separata finansiella rapporter och som det finns en ägarandel i, jfr 2 kap. allmänna råd 3 a och IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.

10 §³⁴ Tillgångar: Post 9 — Immateriella anläggningstillgångar. Denna post omfattar

1. balanserade utgifter för forsknings- och 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 Redovisningsrådets rekommendation RR 32:05 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 §³⁵ Tillgångar: Post 10 — 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.

³² BRD art. 4.

³³ BRD art. 4.

³⁴ BRD art. 4.

³⁵ BRD art. 4.

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 11 — 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/Insatskapital (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 9).

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 12 — 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

Bestämmelserna innebär att aktierelaterade och ränterelaterade derivat inte behöver redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument, utan kan tas upp under Övriga tillgångar (Tillgångar, post 12) 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 §³⁶ Tillgångar: Post 13 — Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter. Här redovisas sådana utgifter som bokförts under räkenskapsperioden men som

³⁶ BRD art. 1.1, jfr artikel 18 i rådets fjärde direktiv 78/660/EEG av den 28 juli 1978 om årsbokslut i vissa typer av bolag (EGT L 222, 14.8.1978 Celex 31978L0660), det fjärde bolagsrättsliga direktivet.

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.

Skulder, avsättningar och eget kapital

15 §³⁷ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 1 — Skulder till kreditinstitut. Posten omfattar skulder till kreditinstitut och centralbanker. Med kreditinstitut avses även utländska institut av motsvarande slag, inklusive internationella bankinrättningar.

Bestämmelserna i första stycket gäller inte för

1. obligationer eller andra värdepapper som redovisas under Emitterade värdepapper m.m. (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3),
2. skulder som redovisas under Efterställda skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 7), och
3. skulder till sådana finansiella holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § andra stycket.

Allmänna råd

Skulder till centralbanker och kreditinstitut innefattar clearingskulder till berörda institut.

Vid en äkta återköpstransaktion redovisar överförande part enligt 2 kap. 5 § andra stycket den mottagna köpeskillingen som en skuld till mottagande part. Om mottagande part är ett kreditinstitut eller en centralbank bör skulden redovisas under denna post. I övriga fall redovisas skulden under In- och upplåning från allmänheten (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2).

En skuld till följd av att långivaren har tagit emot kontantsäkerhet vid värdepapperslån bör redovisas under denna post i de fall låntagaren är ett kreditinstitut eller en centralbank. I övriga fall redovisas skulden under In- och upplåning från allmänheten (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2).

16 §³⁸ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 2 — In- och upplåning från allmänheten. Här redovisas all in- och upplåning från allmänheten, dvs. från andra än kreditinstitut och centralbanker. Här redovisas även in- och upplåning från Riksgäldskontoret.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för

1. upplåning i form av obligationer eller andra värdepapper som redovisas under Emitterade värdepapper m.m. (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3), och
2. skulder som ska tas upp under Efterställda skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 7).

Under delpost 2.a Inlåning redovisas insatta sparmedel i bank samt kunders medel på konto som tas emot av andra institut än banker.

³⁷ BRD art. 18.

³⁸ BRD art. 19.

17 §³⁹ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 3 — Emitterade värdepapper m.m. Här redovisas obligationer och andra skulder för vilka omsättningsbara värdepapper har emitterats, exempelvis bankcertifikat och skulder enligt egna accepter eller egna växlar.

Endast sådana växlar som ett kreditinstitut dels ställt ut för egen upplåning, dels som institutet svarar för i första hand (som trassat), ska räknas som egna accepter.

Bestämmelsen gäller inte för skulder som redovisas under Efterställda skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 7).

Under delpost 3.b Övriga redovisas skulder enligt egna accepter eller egna växlar samt liknande värdepapper.

Återköpta egna skuldebrev ska räknas av från den utestående skulden.

Allmänna råd

Det primära kriteriet vid gränsdragningen mellan emitterade värdepapper i post 3 och skulder i posterna 1 och 2, bör vara om fordran på institutet ur borgenärens synvinkel är omsättningsbar eller överlåtbar. Skulder som motsvaras av löpande skuldebrev redovisas normalt under denna post. Enkla skuldebrev redovisas normalt under Skulder till kreditinstitut (post 1) eller In- och upplåning från allmänheten (post 2).

Om en emittent av ett skuldinstrument återköper detta instrument utsläcks skulden även om emittenten är marknadsgarant för detta instrument eller har för avsikt att åter sälja det inom en nära framtid, jfr IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.

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 skatte-skulder, leverantörsskulder och fondlikvidskulder, och
3. andra skulder.

Allmänna råd

Bestämmelsen innebär att aktierelaterade och ränterelaterade derivat inte behöver redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument utan kan tas upp under Övriga tillgångar (Tillgångar, post 12) eller Övriga skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 4). Derivatinstrument kan även redovisas under en egen post.

19 §⁴⁰ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 5 — Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Här redovisas inkomster som bokförts under räkenskapsperioden men som utgör intäkter för perioder efter balansdagen samt kostnader som avser räkenskapsåret men som innebär utgifter först efter balansdagen.

³⁹ BRD art. 20.

⁴⁰ BRD art. 11 (jfr art 21 i det fjärde bolagsrättsliga direktivet).

Allmänna råd

Här kan även redovisas upplupen ränta på in- och upplåning och upplupen kupongränta på finansiella skulder.

20 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 6 — Avsättningar. Här redovisas avsättningar, jfr 3 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 3 kap. 9 § årsredovisningslagen.

Allmänna råd

Avsättningar för sådana finansiella garantier som inte är derivat kan tas upp under denna post.

21 §⁴¹ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 7 — Efterställda skulder. Under denna post ska sådana skulder redovisas som, vare sig de representeras av värdepapper eller inte, i händelse av likvidation eller konkurs enligt avtal ska återbetalas först efter det att övriga borgenärer tillgodosetts.

22 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 8 — Obeskattade reserver. Här redovisas ackumulerade överavskrivningar, ersättningsfonder, periodiseringsfonder, uppskovsbelopp och andra obeskattade reserver.

I koncernbalansräkningen delas obeskattade reserver upp i en uppskjuten skatteskuld, som redovisas under delpost 6.b Avsättningar för skatter och i en bunden kapitaldel, som redovisas under delpost 12.e Övriga fonder.

23 §⁴² Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 9 — Aktiekapital / Grundfond / Insatskapital. Här redovisas sådant kapital som enligt institutets associationsform dels ska räknas som eget kapital, dels är tecknat av aktieägare eller andra andelsinnehavare.

Allmänna råd

I bankaktiebolag och aktiebolag betecknas posten Aktiekapital, i sparbanker Grundfond och i medlemsbanker Insatskapital.

24 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 10 — Överkursfond. Här redovisas överkurs vid emission av aktier.

25 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 11 — Uppskrivningsfond. Här redovisas uppskrivningsfond enligt bestämmelserna i 4 kap. 1 och 2 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

26 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 12 — Andra fonder. Institutet ska vid redovisningen 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. Sådana av- och nedsättningar ska således inte gå över resultaträkningen.

Avsättningar till en kapitalandelsfond ska redovisas efter skatt.

⁴¹ BRD art. 21.

⁴² BRD art. 22.

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).

Allmänna råd

Följande värdeförändringar bör redovisas i delpost 12.c Fond för verkligt värde:

1. Värdeförändringar som avser säkringsinstrumentet i en kassaflödes-säkring.
2. Värdeförändringar orsakad av kursändring på en monetär post som utgör en del av företagets nettoinvestering i en utländsk enhet.
3. Värdeförändringar på finansiella tillgångar som dels värderas till verkligt värde enligt 4 kap. 2 § 4 lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 4 kap. 14 a § årsredovisningslagen, dels inte redovisas direkt i resultaträkningen.

27 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 13 — Balanserad vinst eller förlust. Här redovisas balanserad vinst eller ansamlad förlust.

Allmänna råd

Om institutet förvärvar egna aktier minskas fritt eget kapital med utgiften för förvärvet. Vid överlåtelse av egna aktier ökas fritt eget kapital med inkomsten av överlåtelsen. Se 5 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 5 kap. 14 § andra stycket årsredovisningslagen.

28 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 14 — Årets resultat. Här redovisas nettovinst eller nettoförlust för räkenskapsåret.

Poster inom linjen

29 § Poster inom linjen: Post 1 — Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser, varje slag för sig. Här redovisas säkerheter som institutet ställt för egna skulder.

Allmänna råd

Finansiella garantier bör redovisas i balansräkningen (jfr IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering).

Post 1 får även benämnas För egna skulder ställda säkerheter.

30 § Poster inom linjen: Post 2 — Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter, varje slag för sig. Här redovisas säkerheter som institutet ställt för annat än egna skulder, exempelvis för tredje man eller för egna ansvarsförbindelser.

Allmänna råd

Post 2 får även benämnas Övriga ställda säkerheter.

31 §⁴³ Poster inom linjen: Post 3 — Ansvarsförbindelser. Här redovisas sådana transaktioner som innebär att ett institut har ställt garanti för tredje mans förpliktelser.

Delpost 3.b Garantier omfattar alla ingångna garantiförpliktelser, bland annat borgensförbindelser och oåterkalleliga rembursar.

32 §⁴⁴ Poster inom linjen: Post 4 — Åtaganden. Här redovisas sådana oåterkalleliga åtaganden som innebär risktagande.

Delpost 4.a Åtaganden till följd av återköpstransaktioner. Här redovisas sådana åtaganden som ingåtts i samband med oäkta återköpstransaktioner. Överförande part ska ta upp lösenpriset för den sälloption som ställts ut i transaktionen.

Delpost 4.b Övriga åtaganden. Här redovisas bland annat sådana oåterkalleliga åtaganden som är en följd av vidareutlåning av inlånade värdepapper.

33 § Specifikationer till poster inom linjen får redovisas i not.

⁴³ BRD art. 24.

⁴⁴ BRD art. 25 och 12.5.

*Bilaga 2***Resultaträkningens poster**

1 § Posterna i 2–20 §§ avser uppställningsformen för resultaträkningen enligt bilaga 3.

Avvikelse från 2–20 §§ får göras i fråga om posternas innehåll om

1. avvikelsen är nödvändig som en direkt följd av sådana avsteg som får göras från uppställningsformen för balansräkningen enligt bestämmelserna i 3 kap. 2 § om avvikelser från balansräkningens uppställningsform,
2. minst samma information lämnas som om reglerna om posternas innehåll följts, och
3. upplysningar om detta och skälen för avvikelsen lämnas i en not.

Allmänna råd

Bestämmelsen ger inte stöd för avvikelser när det gäller uppställningsformen utan avvikelse kan endast göras beträffande posternas innehåll.

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

Resultaträkningen

2 §⁴⁵ Post 1 — Ränteintäkter. Här redovisas intäkter från sådana tillgångar som tas upp under Tillgångar, posterna 1–5 i balansräkningen (Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m., Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten och Obligationer och andra räntebärande värdepapper).

Här redovisas också intäkter i form av sådana ränteliknande provisioner som beräknas på tidsbasis eller på basis av storleken på en fordran.

Allmänna råd

Ränteintäkter och räntekostnader på sådana ränteswappar som skyddar räntebärande tillgångar vid säkringsredovisning bör redovisas här.

Ersättningar som beaktas vid beräkning av effektivräntan bör redovisas här.

Ersättningar som inte beaktas enligt effektivräntemetoden bör inte redovisas under denna post, jfr IAS 18 Intäkter med tillhörande bilaga. Sådana ersättningar bör redovisas enligt 6 §.

⁴⁵ BRD art. 29.

Intäkter från sådana lämnade lånelöften där det är sannolikt att ett lån kommer att lämnas bör redovisas under denna post, jfr IAS 18 Intäkter med tillhörande bilaga.

3 § Post 2 — Leasingintäkter. Här redovisas leasingintäkter brutto, dvs. före avskrivningar enligt plan.

4 §⁴⁶ Post 3 — Räntekostnader. Kostnader för sådana skulder som tas upp under Skulder, avsättningar och eget kapital, posterna 1, 2, 3 eller 7 (Skulder till kreditinstitut, In- och upplåning från allmänheten, Emitterade värdepapper m.m. och Efterställda skulder), ska redovisas under denna post.

Avgifter för den statliga insättningsgarantin redovisas också under denna post.

Här redovisas också kostnader i form av ränteliknande provisioner som beräknas på tidsbasis eller på basis av skuldens storlek. Ersättning som debiteras i samband med uttag på inlåningsräkning är en korrigerande av avtalad ränta som ska minska institutets räntekostnader.

Allmänna råd

Räntekostnader och ränteintäkter på sådana ränteswappar som skyddar räntebärande skulder vid säkringsredovisning bör redovisas här.

5 §⁴⁷ Post 4 — Erhållna utdelningar. Här redovisas all utdelning från aktier och andelar, inklusive utdelning från intresseföretag och koncernföretag.

6 §⁴⁸ Post 5 — Provisionsintäkter. Här redovisas intäkter för lämnade tjänster, i den mån de inte är att betrakta som ränta, se 2 §.

Värdepappersbolag får redovisa provisionsintäkter respektive provisionskostnader överst i uppställningsformen för resultaträkningen.

Allmänna råd

Exempel på provisioner är

- ersättningar för betalkort och kreditkort som inte är att betrakta som ränta (se 2 §),
- ersättningar som kan hänföras till garantigivning, till låneförvaltning för andra långivares räkning och till värdepapperstransaktioner för tredje mans räkning,
- ersättningar och andra avgifter samt intäkter som kan hänföras till betalningstransaktioner, clearingtransaktioner, kontoadministration samt förvaring och förvaltning av värdepapper,
- ersättningar som kan hänföras till transaktioner i utländsk valuta samt till försäljning och köp av mynt och ädla metaller för tredje mans räkning, och
- ersättningar för mäklartjänster i samband med inlånings-, utlånings- och försäkringsavtal.

Vinster och förluster hänförliga till garantier som är derivat bör inte redovisas här. Sådana kan enligt 8 § redovisas under Nettoresultat av finansiella transaktioner (post 7). Lämnande av finansiella garantier i andra fall innebär

⁴⁶ BRD art. 29.

⁴⁷ BRD art. 30.

⁴⁸ BRD art. 2.4 och 31.

ett risktagande snarare än ett utförande av en tjänst. När intäkter från finansiella garantier som inte är derivat redovisas under denna post kan dessa därför behöva redovisas särskilt i en delpost, jfr 3 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 3 kap. 4 § årsredovisningslagen samt IAS 1 Utformning av finansiella rapporter.

7 §⁴⁹ Post 6 — Provisionskostnader. Här redovisas kostnader för mottagna tjänster, i den mån de inte är att betrakta som ränta, se 4 §.

Allmänna råd

Exempel på provisioner och placering av provisionskostnader i ett värdepappersbolags resultaträkning finns i 6 §.

Här bör inte redovisas sådana transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan, jfr IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.

8 §⁵⁰ Post 7 — Nettoresultat av finansiella transaktioner. Här redovisas

1. nettovinster eller nettoförluster av handel med dels finansiella instrument som innehas för handel (inklusive derivat) eller som utgör finansiella tillgångar som kan säljas, dels ädla metaller,
2. andra redovisade värdeförändringar på sådana finansiella instrument som avses i 1 och ädla metaller, och
3. nettovinster eller nettoförluster av valutatransaktioner samt andra redovisade värdeförändringar av tillgångar och skulder i utländsk valuta i den mån de kan hänföras till valutakursförändringar.

Första stycket tillämpas inte på nettovinster, nettoförluster eller värdeförändringar som redovisas direkt mot delpost 12.c Fond för verkligt värde.

Nettovinster, nettoförluster eller värdeförändringar som enligt 2 och 4 §§ redovisas som ränta ska dock inte tas upp här.

Allmänna råd

Här kan redovisas nettoresultat och värdeförändringar avseende finansiella garantier som är derivat.

Nettovinster, nettoförluster och andra redovisade värdeförändringar avseende handel med utsläppsrättigheter och elcertifikat kan redovisas under denna post.

Ett institut som i sin resultaträkning avviker från bestämmelserna om sammanslagning av poster eller bestämmelserna om nettoredovisning enligt IAS 1 Utformning av finansiella rapporter bör i stället göra uppdelningen i not.

9 § Post 8 — Övriga rörelseintäkter. Här redovisas sådana rörelseintäkter som inte lämpligen kan tas upp under någon annan post, exempelvis preskriberade medel, intäkter från fastigheter samt realisationsvinst vid avyttring av investeringar som hålls till förfall.

⁴⁹ BRD art. 31.

⁵⁰ BRD art. 32.

Allmänna råd

Här kan redovisas skillnaden mellan det redovisade värdet för en finansiell skuld (eller del av en finansiell skuld) som har utsläckts eller överförs till en annan part och den ersättning som erlagts (ränteskillnadsersättning), inklusive icke-kontanta tillgångar som överförs eller påtagna skulder, jfr IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Detsamma gäller skillnader vid förtidsinlösen av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde (ränteskillnadsersättning).

10 §⁵¹ Post 9 — Allmänna administrationskostnader. Här redovisas

1. personalkostnader, inklusive löner och arvoden, bonus och provisioner, pensionskostnader och andra sociala kostnader, och
2. övriga administrationskostnader.

Som pensionskostnader redovisas bruttokostnaden för pensionsförpliktelser, exklusive ATP-avgifter och premier för tjänstegrupplivförsäkring. Som bruttokostnad redovisas summan av kalkylmässiga kostnader enligt en försäkringsteknisk beräkning samt kostnader för pensionspremier. Här redovisas även avkastningsskatt.

Kalkylmässiga pensionskostnader omfattar trygganden som sker

- a) i en pensionsstiftelse,
- b) genom avsättning i balansräkningen, och
- c) genom någon annan skuldföring i balansräkningen.

Angående a: Då trygganden sker i en pensionsstiftelse, beräknas de kalkylmässiga pensionskostnaderna av Bankanställdas Pensionstjänst (BPT), Sparinstitutens Pensionskassa (SPK) eller någon annan. De kalkylmässiga pensionspremierna ska vara beräknade som om premierna faktiskt skulle ha betalats för pensionsförpliktelserna och inkludera löneskatt på de kalkylmässiga kostnaderna.

Angående b: Då trygganden av pensionsförpliktelserna sker genom skuldföring i balansräkningen ska som kalkylmässig pensionskostnad redovisas under året utbetalda pensioner samt förändringen av kapitalvärdena vid utgången av redovisningsperioden i förhållande till ingången av perioden. Även avkastningsskatt samt löneskatt på kalkylmässiga kostnader och löneskatt på nettobetald premier ska inkluderas.

En minskning av kapitalvärdet som beror på att enskilda pensionsförpliktelser helt eller delvis har upphört ska inte reducera pensionskostnaden enligt denna beräkning utan redovisas som intäkt under bokslutsdispositioner.

Kostnaden för pensionspremier omfattar definitiva premier till försäkringsföretag enligt en försäkringsteknisk beräkning. Företag som är anslutna till SPP eller SPK ska redovisa bruttopremien respektive den definitiva premien som pensionskostnad, medan en mottagen rabatt ska redovisas som intäkt under bokslutsdispositioner.

Som kostnad för pensionspremier för en pensionsförpliktelse som täckts genom köp av en engångsförsäkring ska redovisas det värde som kommit fram vid en försäkringsteknisk beräkning. En eventuell rabatt ska redovisas som intäkt under bokslutsdispositioner.

⁵¹ BRD art. 27.

Som betalda pensionspremier ska även sådana premier redovisas som betalas löpande till försäkringsbolag för tilläggspensioner som inte är skattemässigt avdragsgilla, t.ex. kapitalförsäkringar, samt premier till Försäkringsbolaget Pensionsgaranti (FPG), eller någon annan, då pensionsåtaganden säkerställts.

Allmänna råd

Övriga administrationskostnader omfattar bl.a. hyres-, revisions-, utbildnings-, IT, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt kassadifferenser.

11 §⁵² 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 9) eller Materiella tillgångar (Tillgångar, post 10).

12 § Post 11 — Övriga rörelsekostnader. Här redovisas sådana rörelsekostnader som inte lämpligen kan tas upp under någon annan post.

Här redovisas också driftskostnader för fastigheter.

Allmänna råd

Kostnader som kan redovisas här är exempelvis marknadsföringskostnader och försäkringskostnader.

Här kan redovisas skillnaden mellan det redovisade värdet för en finansiell skuld (eller del av en finansiell skuld) som har utsläcpts eller överförts till en annan part och den ersättning som erlagts (ränteskillnadsersättning), inklusive icke-kontanta tillgångar som överförts eller påtagna skulder, jfr IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Detsamma gäller skillnader vid förtidsinlösen av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde (ränteskillnadsersättning).

13 §⁵³ 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 tas upp inom linjen,
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.

⁵² BRD art. 27.

⁵³ BRD art. 33.

14 §⁵⁴ Post 13 — Nedskrivningar av finansiella tillgångar. Här redovisas kostnader vid 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 eller 8) (Tillgångar, post 6),
- Aktier och andelar i intresseföretag (Tillgångar, post 7), eller
- Aktier och andelar i koncernföretag (Tillgångar, post 8).

15 §⁵⁵ Post 14 — Återföringar av nedskrivningar av finansiella tillgångar. Här redovisas belopp som återförts efter tidigare nedskrivningar av finansiella tillgångar, om nedskrivningen kostnadsförts enligt 14 §.

16 § Post 14A — Andelar i intresseföretags resultat. Här redovisas koncernens andel i resultatet för de intresseföretag som redovisas enligt kapitalandelsmetoden. I det ägande företags egen årsredovisning ska anskaffningsmetoden användas och utdelning från intresseföretag redovisas i post 4 – Erhållna utdelningar.

17 § Post 15 — Bokslutsdispositioner. Här redovisas avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Posten ska inte användas i en koncernresultaträkning. Den uppskjutna skattekostnaden ska redovisas under den skattepost som är tillämplig (post 16 Skatt på årets resultat eller post 17 Övriga skatter).

Som avräkning av pensioner redovisas här skillnaden mellan den bruttokostnad för ingångna pensionsförpliktelser som redovisats under allmänna administrationskostnader och den nettokostnad som belastar institutets nettoresultat.

Här redovisas

- kalkylmässiga pensionskostnader motsvarande den kostnad som redovisats under allmänna administrationskostnader,
- utbetalda pensioner inklusive sådana som täcks genom avsättning eller någon annan skuldföring i balansräkningen (–),
- avkastningsskatt och löneskatt baserad på en skattemässig beräkning (–),
- gottgörelse från stiftelse (+),
- återföring från någon skuldförd post i balansräkningen (+),
- återbetalning av premier som betalats tidigare till försäkringsbolag för tilläggspensioner som inte är skattemässigt avdragsgilla (+),
- avsättningar till stiftelse (–), och
- avsättningar eller någon annan skuldföring i balansräkningen (–).

18 § Post 16 — Skatt på årets resultat. Här redovisas vad som i enlighet med god redovisningssed anses vara skatt på årets resultat.

19 § Post 17 — Övriga skatter. Här redovisas vad som i enlighet med god redovisningssed anses vara andra skatter än skatt på årets resultat.

Allmänna råd

Enligt Föreningen Auktoriserade Revisorers uttalande nummer 20, Fastighetskatt, särskild löneskatt och avkastningsskatt på pensionsmedel, bör de angivna skatterna redovisas bland rörelsens kostnader och inte som skattekostnad.

⁵⁴ BRD art. 34.

⁵⁵ BRD art. 34.

Under posten Övriga skatter bör endast redovisas sådana skattekostnader som inte är relaterade till resultatet, rörelsen eller finansieringen, t.ex. eventuella engångsskatter och förmögenhetsskatter.

20 § Post 18 — Årets resultat. Här redovisas nettovinsten eller nettoförlusten för räkenskapsåret.

*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 intresseföretags resultat
RÖRELSERESULTAT
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. 12 § 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 koncernens andel i resultatet för de intresseföretag som redovisas enligt kapitalandelsmetoden upp i posten 14A – Andelar i intresseföretags resultat.

*Bilaga 4***Upplysningar i förvaltningsberättelsen****Upplysningar om verksamheten**

1 § I förvaltningsberättelsen ska ett institut, utöver vad som anges i lag, lämna upplysningar om verksamhetens art och inriktning samt om institutets respektive koncernens struktur. Upplysningar ska lämnas om väsentliga förändringar i verksamheten, exempelvis köp och försäljning av dotterföretag, ingångna viktiga avtal samt större investeringar. För såväl institutet som koncernen ska även belysas väsentliga aspekter på bland annat likviditeten och kapitalbehovet samt personalsituationen. Institutet ska vidare redovisa nyckeltal som är ändamålsenliga för branschen och som beskriver verksamheten, ställningen och avkastningen.

Nya redovisningsprincipers påverkan på balansräkningen och resultaträkningen*Allmänna råd*

Institut bör lämna följande särskilda upplysningar som, om de inte lämnas i förvaltningsberättelsen, kan lämnas i not:

1. Upplysningar bör lämnas om ränta hänförlig till finansiella instrument som värderas till verkligt värde med värdeförändringarna redovisade i resultaträkningen, om räntan tagits upp under posten Ränteutgifter (post 1) eller posten Räntekostnader (post 3). Detta gäller dock inte sådana värdeförändringar som effektivt motverkar förändringarna i verkligt värde på den säkrade posten i sådana identifierade säkringstransaktioner som avses i IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering. Upplysningarna bör innehålla
 - a) storleken på de belopp som redovisats i nämnda poster, och
 - b) storleken på de belopp som redovisats i andra poster i resultaträkningen.
2. Ett institut som erhållit eller erlagt ränteskillnadsersättningar för tillgångar eller skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde, bör upplysa om värdet av dessa uppdelat på ersättningar som härrör från finansiella tillgångar respektive finansiella skulder.

Nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelseregler

2 § Upplysningar bör lämnas om vilka konsekvenser en övergång till nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder får för kapitalkravet, stora exponeringar och andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler. Beloppsuppgifter ska lämnas om det inte finns särskilda hinder.

Upplysningar om övervärden i fondförsäkringsrörelse*Allmänna råd*

De institut som i årsredovisningen använder resultatmått som innefattar periodens förändring i övervärden i fondförsäkringsrörelse, bör i förvaltningsberättelsen eller i not till denna lämna upplysningar enligt dessa allmänna råd.

Upplysningar bör lämnas om viktiga ekonomiska antaganden som legat till grund för beräkningen av övervärdena, såsom val av diskonteringsränta, förväntad värdeutveckling i fonder, inflation, dödlighet, driftskostnader samt valutakurser vid omräkning av övervärden i utlandet. Bolaget bör i en känslighetsanalys redogöra för effekten av förändringar i de viktigaste antagandena, jämfört med de antaganden som legat till grund för beräkningen. Vidare bör det upplysas om annullationsfrekvensen under räkenskapsåret.

Instituten bör specificera periodens förändring i övervärden i fondförsäkringsrörelse genom att ange

1. nuvärdet av årets nytecknade affärer,
2. förändring i nuvärdet av avtal som ingåtts under tidigare år,
3. faktiskt utfall jämfört med gjorda beräkningsantaganden,
4. förändring i antaganden om diskonteringsränta,
5. förändring i antaganden om förväntad värdeutveckling i fonder, och
6. andra faktorer som väsentligt påverkat periodens förändring.