

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Chefsjurist Erik Blommé, Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



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

FFFS 2026:XX

Utkom från trycket
Ange datum

beslutade den xx månad 2026.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 4–8 §§ förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag och 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m. samt lämnar följande allmänna råd.

1 kap. Inledande bestämmelser

Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd gäller för

- kreditinstitut och värdepappersbolag som avses i 1 kap. 1 § första stycket lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag,
- finansiella holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § andra stycket samma lag, och
- filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag, som upprättar årsredovisning enligt 6 kap. 1 § eller årsbokslut enligt 6 kap. 3 a § bokföringslagen (1999:1078).

2 § Bestämmelserna i 6 kap. 3 och 5 §§ samt 8 kap. 3 § gäller inte för andra värdepappersbolag än de som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 c–g lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

För finansiella holdingföretag gäller bestämmelserna i 7 och 8 kap.

För filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag gäller bestämmelserna i 2–4 kap. och 5 kap. 25 §. Om filialen upprättar årsredovisning gäller dessutom 5 kap. 20 § och 6 kap.

Definitioner

3 § I dessa föreskrifter och allmänna råd har termer och uttryck följande betydelse:

1. *Företag*: företag och filialer som avses i 1 §.

2. *Företag med internationell anknytning*: ett företag som bedriver gränsöverskridande verksamhet eller har en eller flera filialer utomlands eller ingår i samma koncern som minst ett utländskt finansiellt företag, det vill säga ett utländskt företag som motsvarar ett kreditinstitut, värdepappersbolag eller ett sådant försäkringsföretag som avses i 1 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

¹ Rådets direktiv av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (86/635/EEG).

3. *Godkända internationella redovisningsstandards*: internationella redovisningsstandards som Europeiska kommissionen har antagit i enlighet med artikel 3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandards (IAS-förordningen). De internationella redovisningsstandarderna är International Accounting Standards (IAS), International Financial Reporting Standards (IFRS), tolkningar från Standing Interpretations Committee (SIC) och tolkningar från IFRS Interpretations Committee (IFRIC).

4. *Noterat företag*: ett företag vars värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES), det vill säga företag som omfattas av artikel 4 i IAS-förordningen.

5. *Onoterat företag*: ett företag som inte är ett noterat företag.

6. *RFR 2*: Rådet för hållbarhets- och finansiell rapporterings rekommendation *Kompletterande redovisningsregler för juridiska personer*.

7. *Tillsynsförordningen*: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

8. *Värdepappersbolagsförordningen*: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014.

9. *Övertagen egendom*: egendom som ett företag har förvärvat för att skydda en fordran enligt 7 kap. 3 och 5 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 7 kap. 10 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Undantag

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

2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisningen

1 § Ett företag ska tillämpa en bestämmelse i godkända internationella redovisningsstandards om inte något annat krävs enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, annan författning eller följer av dessa föreskrifter och allmänna råd.

Företaget behöver inte tillämpa en bestämmelse i en godkänd internationell redovisningsstandard enligt första stycket om det tillämpar motsvarande bestämmelse i RFR 2. Detta gäller dock inte punkt 2 avseende IFRS 9 *Finansiella instrument* i RFR 2, om undantag från IFRS 9.

Allmänna råd

Om företaget värderar finansiella tillgångar med utgångspunkt i anskaffningsvärdet enligt godkända internationella redovisningsstandards, bör inte tillgångarna skrivas upp enligt 4 kap. 6 § årsredovisningslagen (1995:1554), jämför 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Företaget bör endast justera upp framtida kassaflöden för köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar som det redovisar till upplupet anskaffningsvärde, i förhållande till de kassaflöden som låg till grund för beräkningen vid anskaffningstidpunkten, om förutsättningarna i 4 kap. 6 § årsredovisningslagen är uppfyllda, jämför 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Företaget bör inte heller tillämpa andra valmöjligheter enligt lag som inte är förenliga med godkända internationella redovisningsstandarder.

För följande standarder lämnas dessa förtydliganden:

- IFRS 1 *Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas*. Standarden behöver endast tillämpas i den utsträckning som det är förenligt med punkt 2 avseende IFRS 1 i RFR 2.
- IFRS 8 *Rörelsesegment*. Standarden behöver endast tillämpas av ett företag som omfattas av dess tillämpningsområde.
- IFRS 17 *Försäkringsavtal*. Ett företag behöver inte tillämpa standarden.
- IFRS 18 *Presentation och upplysningar i finansiella rapporter*. Ett företag behöver inte tillämpa IFRS 18 när resultaträkningen presenteras i årsredovisningen.
- IAS 33 *Resultat per aktie*. Standarden behöver endast tillämpas av ett företag som omfattas av dess tillämpningsområde.

2 § När ett företag bedömer om det har ett bestämmande inflytande över en annan juridisk person krävs det, utöver att företaget ska uppfylla villkoren i IFRS 10 *Koncernredovisning*, att det har en ägarandel i den juridiska personen enligt 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554), jämför 1 kap. 4 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Om företaget saknar ägarandel i den juridiska personen men enligt IFRS 10 ändå har ett bestämmande inflytande över den, ska företaget lämna upplysningar om detta i en not. Ett företag som står under bestämmande inflytande ska i en not ange vilken juridisk person som har det inflytandet utan ägarandel och hur det kan utövas.

3 kap. Balansräkning och resultaträkning

Balansräkningens och resultaträkningens innehåll

1 § Balansräkningens poster ska ha det innehåll som anges i 9 kap. och resultaträkningens poster det innehåll som anges i 10 kap.

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 anläggningstillgångar
14. Återföringar av nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar
14A. Andelar i intresseföretags resultat
RÖRELSERESULTAT
15. Bokslutsdispositioner
16. Skatt på årets resultat
17. Övriga skatter
ÅRETS RESULTAT

Ett värdepappersbolag får enligt 10 kap. 1 § andra stycket redovisa provisionsintäkter och provisionskostnader före ränteintäkter.

Ett företag som är leasegivare och med stöd av RFR 2 redovisar finansiella leasingavtal som operationella leasingavtal redovisar intäkterna som leasingintäkter men bör inte använda summeringsraden räntenetto. Uppllysning om det samlade räntenettet lämnar en sådan leasegivare enligt 5 kap. 13 §.

Enligt 10 kap. 16 § tas andel i resultatet för de intresseföretag som redovisas enligt kapitalandelsmetoden upp i posten Andelar i intresseföretags resultat.

Avvikelse från balansräkningens uppställningsform

2 § Ett företag får avvika från uppställningsformen med hänsyn till posternas karaktär och relativa likviditet med stöd av 3 kap. 1 § andra stycket lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag endast om

- avvikelsen avser balansräkningen,
- avvikelsen är nödvändig för att tillämpa godkända internationella redovisningsstandarder, och
- den information som lämnas är minst likvärdig med den som skulle ha lämnats om uppställningsformen hade följts.

Pensionsförpliktelser till anställda

3 § Ett företag ska göra en avsättning i balansräkningen för sådana pensionsförpliktelser till anställda som inte har täckning i en pensionsförsäkring eller i särskilt avskilda tillgångar (pensionsstiftelse eller motsvarande).

Företag vars redovisade pensionsskuld i balansräkningen eller kapital i särskilt avskilda tillgångar överstiger kapitalvärdet av pensionsförpliktelserna till anställda, ska inte redovisa överskottet i balansräkningen.

Det som anges i första och andra styckena gäller inte för förmånsbestämda planer som redovisas enligt IAS 19 *Ersättning till anställda*.

Pantförskriven egendom

4 § Ett företag ska redovisa tillgångar under respektive post i balansräkningen även när de har pantförskrivits för egna eller tredje mans åtaganden eller i övrigt har anvisats som säkerhet hos tredje man.

Företaget får inte i sin balansräkning ta upp tillgångar som det har tagit emot som pant eller anvisats som säkerhet, om inte tillgångarna utgörs av kontanta medel som deponerats hos företaget.

Konsortielån

5 § Om ett konsortium av företag har lämnat ett lån, ska varje medverkande företag ta upp endast sin del av hela lånet i sin balansräkning.

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

Förvaltade tillgångar

6 § Ett företag ska redovisa medel som det förvaltar i eget namn men för tredje mans räkning i balansräkningen, om företaget har rätt att förfoga över tillgångarna.

Tillgångar som ett företag har förvärvat i tredje mans namn och för den partens räkning får inte tas upp i balansräkningen.

Övertagen egendom

7 § Ett företag ska redovisa övertagen egendom under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som det har förvärvat på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom ska företaget fördela på samma sätt som intäkter och kostnader hänförliga till egendom som det har förvärvat på annat sätt. För fastigheter som företaget har övertagit för att skydda en fordran ska hyresintäkterna redovisas under övriga rörelseintäkter och driftkostnaderna under övriga rörelsekostnader.

Repor och andra återköpstransaktioner

8 § Ett företag som har ingått ett avtal som innehåller en försäljning av finansiella tillgångar (exempelvis växlar, fordringar eller överlåtbara värdepapper) och ett efterföljande återköp av motsvarande tillgångar till ett bestämt pris (återköpstransaktion) ska redovisa detta i balansräkningen enligt följande.

Om transaktionen är en äkta återköpstransaktion – där den mottagande parten (som köpt tillgångarna i avistaledet) förbinder sig att sälja tillbaka tillgångarna på en dag som har bestämts eller ska bestämmas av den överförande parten (som sålt tillgångarna i avistaledet) – ska den överförande parten redovisa dem i balansräkningen även fortsättningsvis och den mottagna köpeskillingen som en skuld. Den mottagande parten ska inte redovisa tillgångarna i balansräkningen utan redovisa betald köpeskillning som en fordran på den överförande parten.

Om transaktionen är en oäkta återköpstransaktion – där den mottagande parten har en rätt, men inte en skyldighet, att återlämna tillgångarna till ett på förhand bestämt pris – ska inte den överförande parten utan den mottagande parten redovisa tillgångarna i balansräkningen. Om det är uppenbart att den mottagande parten kommer att utnyttja rätten att återlämna tillgångarna gäller i stället det som anges i andra stycket.

Följande transaktioner ska inte redovisas som återköpstransaktioner med mindre än att tillgångarna omfattas av ett avtal om återköp:

- valutaterminstransaktioner,
- optionsinstrument,
- transaktioner som omfattar emission av skuldebrev med förbindelse att före förfallodagen återköpa hela emissionen eller delar av den, eller
- andra liknande transaktioner.

Avistaköp och avistaförsäljning

9 § Ett företag ska redovisa avistaköp och avistaförsäljningar per affärsdagen. När det gäller transaktioner på den svenska marknaden innebär avistaköp och avistaförsäljning avtal med leverans inom två bankdagar på:

- penning- och obligationsmarknaden,
- aktiemarknaden,
- råvarumarknaden, eller
- valutamarknaden.

Innehav för handel

10 § Ett företag ska redovisa innehav för handel enligt IFRS 9 *Finansiella instrument*, som innehav för handelsändamål enligt årsredovisningslagen (1995:1554).

Eget kapital

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

4 kap. Värderingsregler

Klassificering och värdering av övertagen egendom

1 § Ett företag ska klassificera övertagen egendom som en omsättningstillgång enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Om egendomen är en finansiell tillgång ska den klassificeras som en finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultatet eller, om villkoren för en sådan redovisning är uppfyllda, till verkligt värde via övrigt totalresultat. Om egendomen är en materiell tillgång ska den klassificeras som varulager.

Nettoförsäljningsvärde och verkligt värde för övertagna fastigheter

2 § Ett företag ska fastställa nettoförsäljningsvärdet för fastigheter som är övertagen egendom, ska som försäljningsvärde använda det pris som skulle uppnås på

balansdagen vid en frivillig, offentligt utbjuden försäljning på en marknad som tillåter försäljning i normal ordning och där det ges skälig tid för förhandlingar.

Företaget ska fastställa försäljningsvärdet 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.

En kvalificerad värderingsman ska utföra värderingen enligt erkända och accepterade värderingsmetoder och ska för varje enskild fastighet välja 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.

Allmänna råd

Anställd personal såväl som anlitade konsulter får utföra värderingen om de uppfyller de allmänna kvalifikationskraven. Det innebär att den som gör värderingen 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.

Den som gör värderingen bör tillämpa följande metoder eller kombinationer av metoder för att fastställa försäljningsvärdet:

Ortsprismetoden

Metoden har sin utgångspunkt i marknadsanalyser. Det 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.

Kassaflödesmetoden

Metoden bygger 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, det vill säga ett bedömt försäljningsvärde.

De framtida betalningsströmmarna bedöms och fastställs utifrån rådande förhållanden för respektive fastighet. I dessa fall bedöms bland annat hyror, hyresutveckling, vakanser och vakansutveckling och 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. Risker därutöver beaktas när kalkylränta respektive avkastningskrav fastställs. Avkastningskravet motsvarar marknadens förräntningskrav för liknande objekt.

Nuvärdet av eventuella räntebidrag bör beräknas separat i flödet.

Leasing

3 § En leasegivare som med stöd av RFR 2 redovisar finansiella leasingavtal som operationella leasingavtal

- får göra avskrivningar på den utleasade tillgången enligt annuitetsmetoden, även om det inte skulle vara förenligt med IFRS 16 *Leasingavtal*, och
- ska tillämpa bestämmelserna för finansiella leasingfordringar enligt IFRS 9 *Finansiella instrument* när det gäller prövning av nedskrivningsbehov och återföringar av nedskrivningar av den utleasade tillgången.

Sociala avgifter

4 § Ett företag ska kostnadsföra sociala avgifter hänförliga till aktierelaterade instrument till anställda som ersättning för köpta tjänster fördelade på de perioder under vilka tjänsterna utförs. Företaget ska beräkna kostnaden med tillämpning av samma värderingsmodell som använts när optionerna ställdes ut. Företaget ska vid varje rapporteringstillfälle omvärdera den avsättning som gjorts utifrån en beräkning av de sociala avgifter som kan komma att betalas när instrumenten löses.

Avkastningsskatt

5 § Ett företag som har valt att tillämpa IAS 19 *Ersättningar till anställda* på sina förmånsbestämda pensionsplaner ska löpande redovisa avkastningsskatt, som tas ut på avsättningar i balansräkningen, i resultatet för den period skatten avser. Sådan avkastningsskatt ska inte ingå i skuldberäkningen som avser förmånsbestämda pensionsplaner.

5 kap. Tilläggsupplysningar

Balansräkningen

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

1 § Ett företag ska i balansräkningen eller i en not dela upp posten Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. på följande delposter och med det innehåll som framgår av 9 kap. 3 § första stycket:

- 2.a Belåningsbara statspapper.
- 2.b Andra belåningsbara värdepapper.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

2 § Ett företag ska i balansräkningen eller i en not dela upp posten Obligationer och andra räntebärande värdepapper på följande delposter:

- 5.a Emitterade av offentliga organ.
- 5.b Emitterade av andra låntagare.

Upplysningar om värdepapper

3 § Ett företag ska, när det tillämpar IFRS 13 *Värdering till verkligt värde*, i en not dela in nedanstående poster i nivå 1, 2 eller 3 i enlighet med hierarkin för verkligt värde:

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

Löptidsinformation

4 § Ett företag ska, samlat i en not, ange avtalade odiskonterade kassaflöden för var och en av posterna

- Utlåning till kreditinstitut,
- Utlåning till allmänheten,
- Skulder till kreditinstitut,
- In- och upplåning från allmänheten – Inlåning,
- In- och upplåning från allmänheten – Upplåning, samt
- Emitterade värdepapper m.m. – Övriga.

Kassaflödena ska i noten vara fördelade på

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

I noten ska företaget dessutom upplysa om avtalade odiskonterade kassaflöden för de tillgångar eller skulder som har en återstående löptid på högst 1 år för var och en av posterna

- Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.,
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper, samt
- Emitterade värdepapper m.m. – Emitterade skuldebrev.

5 § Återstående löptid enligt 4 § ska för fordringar och skulder med amortering räknas som tiden fram till förfallodagen för respektive amortering. Återstående löptid för sådana låneavtal som löper med periodvis bundna villkor ska räknas som tiden fram till nästa dag för villkorsändring.

Med betalbara på anfordran avses 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

6 § Ett företag ska upplysa om det belopp som är innehav i ett kreditinstitut för var och en av posterna

- Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag,
- Aktier och andelar i koncernföretag, samt
- Ägarintressen i övriga företag.

Leasingaffärer

7 § Ett företag som är leasegivare ska för var och en av posterna i balansräkningen upplysa om värdet av sina leasingaffärer.

I en not till Materiella tillgångar – Leasingobjekt ska företaget upplysa om

- principer för att fastställa restvärdet för olika slag av leasingobjekt,

- det redovisade värdet av återtagen leasingegendom, och
- huruvida ett leasingobjekts restvärde är garanterat av leverantören eller någon annan när det garanterade beloppet är av väsentlig betydelse.

Byggnader och mark i den egna verksamheten

8 § Ett företag ska i en not till Materiella tillgångar upplysa om redovisat värde för rörelsefastigheter som avses i IAS 40 *Förvaltningsfastigheter* och deras andel av redovisat värde för samtliga fastigheter.

Förvaltade tillgångar

9 § Ett företag ska för var och en av posterna i balansräkningen upplysa om summan av de medel som avses i 3 kap. 6 § första stycket, som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning.

Företaget ska i en not upplysa om summan av de tillgångar som avses i 3 kap. 6 § andra stycket, som har förvärvats i tredje mans namn och för den partens räkning och som inte redovisas i balansräkningen.

Efterställda tillgångar

10 § Ett företag ska för var och en av tillgångsposterna upplysa om det belopp som avser tillgångar som, vare sig de representeras av värdepapper eller inte, i händelse av likvidation eller konkurs kan infrias först efter det att övriga borgenärer har tillgodosetts (efterställda tillgångar).

Utländsk valuta

11 § Ett företag ska upplysa om det samlade värdet av tillgångar och skulder i utländska valutor.

Resultaträkningen

Räntor

12 § Ett företag ska i en not dela upp posten Ränteintäkter på

- ränteintäkter på räntebärande värdepapper (posterna Belåningsbara statsskuldförpliktelser m.m. och Obligationer och andra räntebärande värdepapper), och
- övriga ränteintäkter.

13 § Ett företag som är leasegivare ska upplysa om det samlade räntenettot, som är summan av

- ränteintäkter,
- leasingintäkter från finansiella leasingavtal enligt IFRS 16 *Leasingavtal* som redovisas som operationella leasingavtal,
- räntekostnader, och
- avskrivningar enligt plan för tillgångar som omfattas av finansiella leasingavtal enligt IFRS 16 som redovisas som operationella leasingavtal.

Erhållna utdelningar

14 § Ett företag ska i resultaträkningen eller i en not dela upp posten Erhållna utdelningar på delposterna

- 4.a: Utdelningar från aktier och andelar,
- 4.b: Utdelningar från intresseföretag och gemensamt styrda företag,
- 4.c: Utdelningar från koncernföretag, och
- 4.d: Utdelningar från ägarintressen i övriga företag.

Ersättningar och förmåner till ledningen

15 § Bestämmelser om upplysningar om ersättningar och förmåner till personer i ledningen finns i 5 kap. 40–44 §§ årsredovisningslagen (1995:1554) som det hänvisas till i 5 kap. 1 och 2 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Allmänna råd

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

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

Upplysningar om andra ersättningar enligt 5 kap. 40 § årsredovisningslagen bör omfatta även annat arbete än som styrelseledamot eller annan ledande befattningshavare. Upplysningarna bör även avse arvoden för uppdrag som tillhör styrelseledamotens normala yrkesverksamhet, exempelvis som advokat eller konsult. Det saknar betydelse om ersättningen för arbetet betalas direkt till personen, till ett bolag eller en annan tredje man.

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

Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar

16 § Ett företag ska upplysa om nedskrivningar och om återföringar av betydelse för var och en av posterna

- Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar, och
- Återföringar av nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar.

Intäkternas geografiska fördelning

17 § Ett företag ska i en not upplysa om hur summan av beloppen för följande poster fördelar sig på olika geografiska områden:

- Ränteintäkter,

- Leasingintäkter,
- Erhållna utdelningar,
- Provisionsintäkter,
- Nettoresultat av finansiella transaktioner, samt
- Övriga rörelseintäkter.

Allmänna råd

Vad som utgör olika geografiska områden bör bedömas enligt IFRS 8 *Rörelsesegment*.

Kostnader för efterställda skulder

18 § Ett företag ska i en not upplysa om kostnader för efterställda skulder.

Förvaltnings- och förmedlingstjänster

19 § Ett företag ska i en not upplysa om förvaltnings- och förmedlingstjänster som har lämnats till tredje man, i den mån verksamhetens omfattning är av betydelse i förhållande till företagets totala verksamhet.

Icke återförda nedskrivningar

20 § Ett företag som i enlighet med punkt 3 i övergångsbestämmelserna vid införandet av årsredovisningslagen (1995:1554) inte har återfört en nedskrivning av anläggningstillgångar som det har gjort före den 1 januari 1996, ska i en not upplysa om att en nedskrivning inte har återförts på grund av övergångsbestämmelsen och till vilket belopp den uppgår.

Övriga upplysningar

Föreskriftsenlighet

21 § Ett företag ska i sin årsredovisning ange vilka av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (författningsrubriker med FFFS-nummer) som det har tillämpat. Företaget ska även ange om det har upprättat sin årsredovisning och sin koncernredovisning enligt dessa föreskrifter.

Allmänna råd

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

Ställda säkerheter

22 § Ett företag ska i en not med upplysningar om ställda säkerheter, ha minst följande underrubriker:

- Panter och därmed liknande säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser, och
- Övriga ställda panter och liknande säkerheter.

Företaget ska under rubriken Panter och därmed liknande säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser, upplysa om de säkerheter som det ställt för sina egna skulder och avsättningar. Företaget ska under rubriken Övriga ställda panter och liknande säkerheter, upplysa om de säkerheter som det ställt för annat än egna skulder och avsättningar, exempelvis säkerheter som har ställts för tredje man eller för egna eventalförpliktelser.

Företaget ska även för var och en av skuldpостerna, avsättningarna och eventalförpliktelserna i noten upplysa om de totala beloppen för tillgångar som har ställts som säkerhet för egna eller tredje mans förpliktelser.

Eventalförpliktelser

23 § Ett företag ska i noten med upplysningar om eventalförpliktelser ha minst följande underrubriker:

- Ansvarsförbindelser, och
- Åtaganden.

Företaget ska under rubriken Ansvarsförbindelser upplysa om accepterade och endosserade växlar och om garantier. Garantierna ska omfatta alla ingångna garanti-förpliktelser för tredje mans förpliktelser, bland annat borgensförbindelser och oåterkalleliga rembursar.

Företaget ska under rubriken Åtaganden upplysa om sådana oåterkalleliga åtaganden som innebär risktaganden, uppdelade i

- Åtaganden till följd av återköpstransaktioner, och
- Övriga eventalförpliktelser.

Under Åtaganden till följd av återköpstransaktioner ska företaget upplysa om sådana åtaganden som det har gjort i samband med oäkta återköpstransaktioner. Om företaget är den överförande parten ska det ta upp lösenpriset för säljoptionen som har ställts ut i transaktionen. Under Övriga eventalförpliktelser ska företaget bland annat ange sådana oåterkalleliga åtaganden som är en följd av vidareutlåning av inlåning värdepapper.

Mindre onoterade värdepappersbolag

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

- IFRS 7 *Finansiella instrument: Upplysningar*.
- IFRS 13 *Värdering till verkligt värde*.
- IFRS 15 *Intäkter från avtal med kunder*.
- IFRS 16 *Leasingavtal*, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 1 som avser IFRS 16 i RFR 2.
- IFRS 18 *Presentation och upplysningar i finansiella rapporter*, i den del som avser upplysningar om kapital.
- IAS 7 *Rapport över kassaflöden*.
- IAS 10 *Händelser efter rapportperioden*.
- IAS 16 *Materiella anläggningstillgångar*, med de tillägg som framgår av punkt 4 som avser IAS 16 i RFR 2.

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

Första stycket gäller inte om företaget upprättar eller omfattas av en koncernredovisning eller är ett företag med internationell anknytning.

Företaget ska i noten som redogör för tillämpade redovisningsprinciper ange om det har tillämpat lättnader i upplysningskraven.

Filialer

25 § En filial till ett utländskt företag som motsvarar kreditinstitut eller värdepappersbolag behöver inte lämna några upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder eller RFR 2.

26 § Ett företag som inte upprättar en koncernredovisning på grund av att det inte äger andelar i dotterföretag men som driver verksamhet genom etablering av filialer i utlandet, ska i sin årsredovisning lämna information enligt 7 kap. 3 §.

6 kap. Förvaltningsberättelse och kapitaltäckningsanalys

Förvaltningsberättelse

1 § Ett företag får lämna information som enligt dessa föreskrifter och allmänna råd ska lämnas i förvaltningsberättelsen på en annan plats i årsredovisningen, om förvaltningsberättelsen innehåller en hänvisning dit.

Femårsöversikt

2 § Ett företag ska redovisa finansiella nyckeltal och sammandrag av resultat- och balansräkningarna i en flerårsöversikt för åtminstone de senaste fem åren (femårsöversikt).

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 omräkning av tidigare tillämpade redovisningsprinciper. Om företaget inte gör en omräkning, ska det upplysa om detta och ange skälen för det.

3 § Ett företag ska i årsredovisningen bland nyckelindikatorer upplysa om avkastningen på tillgångar, beräknad som nettovinsten dividerad med balansomslutningen.

Kapitaltäckningsanalys

4 § En kapitaltäckningsanalys enligt 2 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, ska avse dels företaget separat, dels, i

tillämpliga fall, den konsoliderade situationen enligt artiklarna 10a–23 i tillsynsförordningen eller artikel 7 i värdepappersbolagsförordningen i vilken värdepappersbolaget ingår som ett moderföretag.

Om företaget har ett finansiellt moderholdingföretag, ett värdepappersinriktat moderholdingföretag eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag och är skyldigt att för den konsoliderade situationen i vilken företaget ingår som dotterföretag uppfylla kraven i artikel 11.2 i tillsynsförordningen eller i artikel 7 i värdepappersbolagsförordningen, ska kapitaltäckningsanalysen avse denna grupp.

Om företaget är skyldigt att rapportera kapitaltäckning för ett finansiellt konglomerat till en tillsynsmyndighet, ska företags kapitaltäckningsanalys även avse konglomeratet.

5 § Ett företag ska i sin kapitaltäckningsanalys lämna de uppgifter som anges i artikel 447 i tillsynsförordningen.

Om företaget lämnar andra uppgifter enligt tillsynsförordningen än de som avses i första stycket, eller enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, i årsredovisningen, ska företaget lämna uppgifterna i kapitaltäckningsanalysen eller på en annan plats i årsredovisningen som kapitaltäckningsanalysen innehåller en hänvisning till.

Allmänna råd

Företaget bör i kapitaltäckningsanalysen även lämna en redogörelse för sitt totala kapitalbaskrav och kapitalbas enligt de allmänna råden till 8 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

6 § Ett värdepappersbolag som ska offentliggöra uppgifter enligt artiklarna 49 och 50 a, c och d i värdepappersbolagsförordningen ska lämna dem i sin kapitaltäckningsanalys.

7 § Ett moderföretag som är skyldigt att rapportera kapitaltäckningen för ett finansiellt konglomerat till en tillsynsmyndighet, ska i sin kapitaltäckningsanalys lämna uppgifter om kapitalbasen och kapitalkravet för det finansiella konglomeratet och vilken metod enligt 5 kap. 4 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat som har använts för beräkningen.

8 § Ett företag ska lämna uppgifter om hur nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder, som har publicerats men ännu inte tillämpats, kommer att påverka kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar vid tidpunkten för övergången. Beloppsuppgifter ska lämnas om det inte är praktiskt ogenomförbart.

7 kap. Koncernredovisning

1 § Ett moderföretag ska tillämpa godkända internationella redovisningsstandarder när det upprättar en koncernredovisning, även om det är ett onoterat företag, jämför 7 kap. 8 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Moderföretaget ska för koncernen lämna motsvarande upplysningar som krävs enligt

- 5 kap. 15 § om ersättningar och förmåner till ledningen,
- 5 kap. 21 § om föreskriftsenlighet, och

– 6 kap. 2 och 3 §§ om femårsöversikt.

Upplysningar om femårsöversikt för koncernen ska lämnas i förvaltningsberättelsen eller på en annan plats som förvaltningsberättelsen innehåller en hänvisning till.

Allmänna råd

Moderföretaget bör tillämpa Rådet för hållbarhets- och finansiell rapporterings rekommendation *Kompletterande redovisningsregler för koncerner* RFR 1 i koncernredovisningen. Rekommendationen bör moderföretaget tillämpa med de avvikelser och tillägg som följer av 7 kap. 7 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

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

För följande standarder lämnas dessa förtydliganden:

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

Dotterföretag som inte konsolideras

2 § Ett moderföretag ska ange vilka dotterföretag som inte omfattas av koncernredovisningen. För sådana dotterföretag ska moderföretaget ange väsentliga nyckeltal.

Rapportering per land

3 § Ett moderföretag ska i koncernredovisningen för varje land där det är etablerat upplysa om följande:

- Namn, verksamhetens art och geografiskt område.
- Omsättning.
- Antal anställda i heltidsekvivalenter.
- Resultat före skatt.
- Skatt på resultatet.
- Statliga subventioner.

Allmänna råd

Omsättningen bör motsvara det som anges i 1 kap. 4 a § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Moderföretaget bör för att beräkna antal anställda i heltidsekvivalenter tillämpa punkterna 8 och 9 i Bokföringsnämndens vägledning om gränsvärden.

8 kap. Delårsrapport

Grundläggande bestämmelser

1 § Ett noterat företag som inte upprättar en koncernredovisning, ska utöver de upplysningar som krävs enligt 9 kap. lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag även tillämpa IAS 34 *Delårsrapportering*, i tillämpliga delar, samt lämna de upplysningar som framgår av 2–4 §§.

Ett företag som inte avses i första stycket behöver i en delårsrapport för en juridisk person endast tillämpa 9 kap. lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt lämna de upplysningar som framgår av 2–4 §§.

Särskilda upplysningskrav

2 § Ett företag ska lämna översiktliga upplysningar i delårsrapporten enligt 6 kap. 8 § för företaget och i tillämpliga fall den konsoliderade situationen om hur nya eller ändrade internationella redovisningsstandards, som har publicerats men ännu inte tillämpats, kommer att påverka kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

3 § Ett företag ska i sin delårsrapport lämna de uppgifter som anges i artikel 447 i tillsynsförordningen. I delårsrapporten får även andra uppgifter ingå som enligt samma förordning ska, eller får, lämnas oftare än årligen. Om företaget inte lämnar sådana uppgifter i delårsrapporten, ska det framgå av rapporten var uppgifterna finns.

Företaget ska tillämpa första stycket även på uppgifter för en konsoliderad situation enligt artikel 10a–23 i tillsynsförordningen om företaget enligt 6 kap. 4 § är skyldigt att lämna motsvarande uppgifter för den konsoliderade situationen.

Allmänna råd

Företagets redogörelse för sitt totala kapitalbaskrav och sin kapitalbas enligt de allmänna råden till 8 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, bör ingå i delårsrapporten.

4 § Ett företag ska i delårsrapporten lämna upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen om sådana ersättningar och förmåner förändrats i en betydande omfattning under delårsperioden.

Delårsrapport för koncern

5 § Ett företag ska i en delårsrapport för koncernen tillämpa IAS 34 *Delårsrapportering* och 4 §.

9 kap. Balansräkningens poster

1 § 12–29 §§ finns bestämmelser som kompletterar uppställningsformen för balansräkningen i bilaga 1 till lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Ett företag som med stöd av 3 kap. 1 § andra stycket lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag i stället delar upp posterna med hänsyn till deras

karaktär och relativa likviditet får på motsvarande sätt göra avvikelser från det som anges i 2–29 §§.

Allmänna råd

Företaget bör om det delar upp posterna med hänsyn till deras karaktär och relativa likviditet använda termer och uttryck med samma innebörd som i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt dessa föreskrifter och allmänna råd. Om företaget ger termer eller definitioner en annan innebörd bör det upplysa om detta samt ange vilka skillnaderna är.

När en post får redovisas eller presenteras på mer än ett sätt bör företaget ange vilket eller, när så är tillåtet, vilka alternativ som det tillämpar.

Tillgångar

2 § Ett företag ska under posten Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker redovisa kassatillgångar som består av lagliga betalningsmedel, inklusive utländska sedlar och mynt.

Företaget ska där redovisa även tillgodohavanden hos centralbanker eller postgiron i myndighetsform som hör hemma i den stat där företaget är etablerat, som kan disponeras fritt när som helst.

Andra fordringar på centralbanker och postgiron än sådana som avses i andra stycket ska redovisas under posten Utlåning till kreditinstitut eller Utlåning till allmänheten.

3 § Ett företag ska under posten Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. redovisa – statsskuldförbindelser, statsobligationer, statsskuldväxlar och andra liknande värdepapper som är emitterade av offentliga organ och belåningsbara i centralbanken i den stat där företaget är etablerat (delpost 2.a, Belåningsbara statspapper), och – andra värdepapper som är belåningsbara i centralbanken i den stat där företaget är etablerat, om belåningsbarheten följer av nationell lagstiftning (delpost 2.b, Andra belåningsbara värdepapper).

Andra skuldbevis som emitterats av offentliga organ än sådana som avses i första stycket, ska tas upp under posten Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Allmänna råd

Företaget bör bedöma tillgångens belåningsbarhet med utgångspunkt i tillgångens karaktär och inte i de egna belåningsmöjligheterna.

Företaget bör inte redovisa skuldbevis som har emitterats av statligt eller kommunalt ägda företag i posten utan enbart de som emitterats av statliga myndigheter, inklusive centralbanken, och kommuner.

4 § Ett företag ska under posten Utlåning till kreditinstitut redovisa fordringar på kreditinstitut och centralbanker. Med *kreditinstitut* avses här även utländska institut av motsvarande slag, inklusive internationella bankinrättningar.

Med undantag från vad som anges i första stycket ska – fordringar som representeras av obligationer eller andra räntebärande värdepapper redovisas under posten Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. eller Obligationer och andra räntebärande värdepapper, och

– tillgodohavanden hos centralbanker som avses i 2 § andra stycket redovisas enligt vad som anges där.

Fordringar på sådana finansiella holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § tredje stycket ska inte redovisas under posten.

Allmänna råd

Företaget bör tillämpa det som anges om fordringar på centralbanker och kreditinstitut även på clearingfordringar.

Vid en äkta återköpstransaktion där mottagande part enligt 3 kap. 8 § ska redovisa erlagd köpeskilling som en fordran, bör den redovisa fordran under denna post om den överförande parten är ett kreditinstitut eller en centralbank. I övriga fall bör fordran redovisas under posten Utlåning till allmänheten.

En fordran i form av kontantsäkerhet vid värdepappersupplåning bör redovisas under denna post om långivaren är ett kreditinstitut eller en centralbank. I övriga fall bör fordran redovisas under Utlåning till allmänheten.

5 § Ett företag ska under posten Utlåning till allmänheten redovisa fordringar, inklusive betalkortsfordringar, på kunder som inte är kreditinstitut. Den posten omfattar även fordringar på Riksgäldskontoret.

Första stycket gäller inte fordringar i form av obligationer eller andra värdepapper som ska tas upp under posten Obligationer och andra räntebärande värdepapper eller Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

6 § Ett företag ska under posten Obligationer och andra räntebärande värdepapper, redovisa omsättningsbara obligationer och andra räntebärande värdepapper (inklusive nollkupongs- och diskonteringsinstrument) som emitterats av kreditinstitut, andra företag eller offentliga organ.

Första stycket gäller inte sådana obligationer och andra räntebärande värdepapper som enligt 3 § ska redovisas under posten Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

Allmänna råd

Företaget bör när det avgör om en tillgång ska tas upp under denna post eller enligt 4 eller 5 § beakta om fordran är omsättningsbar eller överlåtbar. Placeringar som motsvaras av löpande skuldebrev bör normalt redovisas under denna post och enkla skuldebrev enligt 4 eller 5 §.

7 § Ett företag ska under posten Aktier och andelar (som inte ingår i post 7, 8 eller 9) redovisa innehav av aktier och andelar samt teckningsrätter och delrätter på aktier.

Det som anges i första stycket gäller inte aktier och andelar i intresseföretag, gemensamt styrda företag, koncernföretag och ägarintressen i övriga företag. Sådana aktier redovisas enligt 8–10 §§.

Allmänna råd

Företaget bör redovisa exempelvis en andel i bostadsrättsförening (bostadsrätt) eller i värdepappersfond under denna post.

Andra aktieoptioner än teckningsrätter och delrätter bör redovisas enligt vad som anges om derivat i de allmänna råden till 14 §.

8 § Ett företag ska under posten Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag redovisa innehav av aktier och andelar i företag som enligt 1 kap. 5 och 5 a § årsredovisningslagen (1995:1554) är intresseföretag eller gemensamt styrda företag samt teckningsrätter, delrätter och derivat på aktier i sådana företag.

9 § Ett företag ska under posten Aktier och andelar i koncernföretag redovisa innehav av aktier och andelar i företag i samma koncern samt teckningsrätter, delrätter och derivat på aktier i sådana företag.

10 § Ett företag ska under posten Ägarintressen i övriga företag redovisa andra ägarintressen enligt 1 kap. 4 a § årsredovisningslagen (1995:1554) än sådana som redovisas enligt 8 eller 9 § samt teckningsrätter, delrätter och derivat på dessa ägarintressen.

11 § Ett företag ska under posten Immateriella anläggningstillgångar, delposten Andra immateriella tillgångar, redovisa

- balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande,
- koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter och tillgångar,
- hyresrätter och liknande rättigheter, och
- förskott som avser immateriella anläggningstillgångar.

Allmänna råd

Ett exempel på en rättighet som bör redovisas under delposten är en avtalsenlig rätt att förvalta finansiella tillgångar för annans räkning.

12 § Ett företag ska under posten Materiella tillgångar redovisa byggnader och mark,

- maskiner och tekniska anläggningar,
- inventarier, verktyg och installationer,
- pågående nyanläggningar, och
- förskott som avser materiella anläggningstillgångar.

Företaget ska under byggnader och mark även redovisa byggnader under uppförande och erlagd handpenning som avser byggnader och mark.

Fastigheter som företaget har övertagit för att skydda en fordran och fastigheter där den egna verksamheten bedrivs ska redovisas under posten.

Företaget ska som leasegivare vid tillämpning av bestämmelserna för operationell leasing redovisa samtliga leasingobjekt som materiella anläggningstillgångar och förskott till leverantörer för leasingobjekt under posten. Förskottsbeloppen ska anges i en not. Av- och nedskrivning av leasingobjekt ska företaget redovisa i resultaträkningen under posten Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar.

13 § Ett företag ska under posten Tecknat ej inbetalt kapital, redovisa fordringar som avser ännu inte fullgjorda betalningar för tecknade aktier eller andelar.

Företaget ska innan det har registrerat ett nyemissionsbeslut, redovisa motsvarande belopp på skuldsidan under posten Övriga skulder. Efter registreringen ska beloppet omföras till posten Aktiekapital, grundfond eller insatskapital.

Allmänna råd

Företaget bör redovisa tecknat ej inbetalt kapital i posten, även om inte alla förutsättningar för att i balansräkningen ta upp en tillgång enligt godkända internationella redovisningsstandarder är uppfyllda.

- 14 §** Ett företag ska – om det inte är lämpligare att redovisa tillgången under en annan post – under posten Övriga tillgångar redovisa
- derivat som har ett positivt värde,
 - fordringar som inte har uppkommit genom banktransaktioner, exempelvis aviserade men obetalda leasinghyror, fondlikvidfordringar och förfallna räntefordringar, och
 - andra tillgångar.

Allmänna råd

Företaget bör redovisa aktierelaterade och ränterelaterade derivat under posten om de inte redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument, under en egen post eller under Övriga skulder. Det gäller dock inte teckningsrätter (teckningsoptioner) och delrätter som redovisas enligt 7–10 §§.

- 15 §** Ett företag ska under posten Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter redovisa
- utgifter som det har redovisat under räkenskapsperioden men som utgör kostnader för perioder efter balansdagen, samt
 - sådana intäkter som har redovisats under räkenskapsperioden men som utgör inkomster efter balansdagen.

Allmänna råd

Upplupen ränta på utlåning eller upplupen kupongränta på räntebärande värdepapper bör redovisas här om den inte redovisas under en annan post.

Skulder, avsättningar och eget kapital

- 16 §** Ett företag ska under posten Skulder till kreditinstitut, redovisa skulder till centralbanker, kreditinstitut och motsvarande utländska institut, inklusive internationella bankinrättningar med undantag för
- obligationer och andra värdepapper som redovisas under Emitterade värdepapper m.m.,
 - skulder som redovisas under Efterställda skulder.

Allmänna råd

Företaget bör under posten redovisa clearingskulder till berörda institut.

Företaget bör redovisa en skuld som avser mottagen köpeskilling vid en äkta återköpstransaktion enligt 3 kap 8 § under posten, om den mottagande parten

är ett kreditinstitut eller en centralbank och annars under In- och upplåning från allmänheten.

Företaget bör redovisa en skuld till följd av att det har tagit emot en kontant-säkerhet vid värdepapperslån under posten om låntagaren är ett kreditinstitut eller en centralbank och annars under In- och upplåning från allmänheten.

17 § Ett företag ska under posten In- och upplåning från allmänheten redovisa in- och upplåning från allmänheten och Riksgäldskontoret. In- och upplåning från kreditinstitut och centralbanker redovisas enligt 16 § under posten Skulder till kreditinstitut.

Under posten ska företaget dock inte redovisa

- upplåning i form av obligationer eller andra värdepapper som redovisas under Emitterade värdepapper m.m., och
- skulder som redovisas under posten Efterställda skulder.

Under delposten Inlåning ska företaget redovisa insatta sparmedel i banker samt medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning.

18 § Ett företag ska under posten Emitterade värdepapper m.m. redovisa obligationer och andra skulder för vilka det har emitterat omsättningsbara värdepapper. Posten omfattar exempelvis bankcertifikat och skulder enligt egna acceptor eller egna växlar.

Endast sådana växlar som ett kreditinstitut har ställt ut för egen upplåning och som företaget självt svarar för i första hand (som trassat), ska räknas som egna acceptor.

Under posten ska företaget inte redovisa skulder som det har redovisat under posten Efterställda skulder.

Under delposten Övriga ska företaget redovisa skulder enligt egna acceptor eller egna växlar och liknande värdepapper.

Återköpta egna skuldebrev ska företaget räkna av från den utestående skulden.

Allmänna råd

Avgörande för om värdepapperen redovisas under posten eller under Skulder till kreditinstitut respektive In- och upplåning från allmänheten bör vara om fordran på företaget ur borgenärens synvinkel är omsättningsbar eller överlåtbar. Skulder som motsvaras av löpande skuldebrev bör normalt redovisas under denna post och enkla skuldebrev under någon av de andra posterna.

19 § Ett företag ska – om det inte är lämpligare att redovisa skulden under en annan post – under posten Övriga skulder redovisa

- sådana derivat som har ett negativt värde,
- skulder som inte har uppkommit genom banktransaktioner, till exempel egna skatteskulder, leverantörsskulder och fondlikvidskulder, och
- andra skulder.

Allmänna råd

Aktierelaterade och ränterelaterade derivat bör redovisas under posten om de inte redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument, under en egen post eller under Övriga tillgångar.

20 § Ett företag ska under posten Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter redovisa inkomster som redovisats under räkenskapsperioden men som utgör intäkter för perioder efter balansdagen, samt kostnader som avser räkenskapsåret men som innebär utgifter först efter balansdagen.

Allmänna råd

Företaget bör redovisa upplupen ränta på in- och upplåning och upplupen kupongränta på finansiella skulder här, om de inte redovisas under en annan post.

21 § Ett företag ska under posten Avsättningar redovisa avsättningar enligt 3 kap. 9 § årsredovisningslagen (1995:1554), jämför 3 kap. 2 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Under delposten Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser ska företaget redovisa avsättningar enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. och andra avsättningar för ersättningar till anställda efter avslutad anställning. I 3 kap. 3 § finns bestämmelser om när avsättningar för pensionsförpliktelser till anställda ska tas upp i balansräkningen.

Allmänna råd

Avsättningar för låneåtaganden och sådana finansiella garantier som inte är derivat bör företaget ta upp under delposten Övriga avsättningar.

22 § Ett företag ska under posten Efterställda skulder redovisa skulder som, vare sig de representeras av värdepapper eller inte, i händelse av likvidation eller konkurs enligt avtal ska återbetalas först efter att övriga borgenärer tillgodosetts.

23 § Ett företag ska under posten Obeskattade reserver redovisa ackumulerade överavskrivningar, ersättningsfonder, periodiseringsfonder, och andra obeskattade reserver.

24 § Ett företag ska under posten Aktiekapital, grundfond eller insatskapital redovisa sådant kapital som enligt företagets associationsform dels ska räknas som eget kapital, dels är tecknat av aktieägare eller andra andelsinnehavare.

Allmänna råd

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

25 § Ett företag ska under posten Överkursfonder redovisa överkurs vid emission av aktier. Bunden och fri överkursfond tas upp var för sig enligt 3 kap. 5 a § årsredovisningslagen (1995:1554), jämför 3 kap. 2 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

26 § Ett företag ska under posten Uppskrivningsfond redovisa uppskrivningsfond enligt bestämmelserna i 4 kap. 6–8 §§ årsredovisningslagen (1995:1554), jämför 4 kap. 1 och 2 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

27 § Ett företags ska under posten Andra fonder, delposten Kapitalandelsfond göra avsättningar till och nedsättningar av kapitalandelsfonden genom att flytta belopp inom eget kapital som en justering av balanserade vinstmedel. Avsättningar ska redovisas efter skatt.

Under delposten Fond för verkligt värde ska företaget redovisa värdeförändringar enligt 4 kap. 14 d § årsredovisningslagen (1995:1554), jämför 4 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Under delposten Garantifond redovisas fonder som avses i 5 kap. 1 § sparbankslagen (1987:619).

Under delposten Fond för utvecklingsutgifter ska företaget redovisa sina utgifter för eget utvecklingsarbete genom en motsvarande överföring från fritt eget kapital till en sådan fond som avses i 4 kap. 2 § andra stycket årsredovisningslagen, jämför 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

28 § Ett företag ska under posten Balanserad vinst eller förlust redovisa dess balanserade vinst eller ansamlade förlust.

29 § Ett företag ska under posten Årets resultat redovisa dess nettovinst eller nettoförlust för räkenskapsåret.

10 kap. Resultaträkningens poster

1 § I 2–20 §§ finns bestämmelser som kompletterar uppställningsformen för resultaträkningen i bilaga 2 till lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Ett värdepappersbolag får avvika från uppställningsformen genom att redovisa provisionsintäkter respektive provisionskostnader överst i uppställningsformen för resultaträkningen.

Ett företag får avvika från det som anges i 2–20 §§ om posternas innehåll under förutsättning att

- avvikelserna är nödvändiga som en direkt följd av avsteg som får göras från uppställningsformen för balansräkningen enligt 3 kap. 2 §,
- minst samma information lämnas som om bestämmelserna om posternas innehåll följts, och
- företaget lämnar upplysningar om avvikelserna och skälen för dem.

Allmänna råd

Om företaget 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 det upplysa om detta och ange vilka skillnaderna är.

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

2 § Ett företag ska under posten Ränteintäkter redovisa intäkter från tillgångar som tas upp i balansräkningen under posterna

- Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker,
- Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.,
- Utlåning till kreditinstitut,
- Utlåning till allmänheten, och
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Företaget ska under posten även redovisa intäkter i form av sådana ränteliknande provisioner som beräknas på tidsbasis eller på basis av storleken på en fordran.

Allmänna råd

Företaget bör redovisa ränteintäkter och räntekostnader på ränteswappar som skyddar räntebärande tillgångar vid säkringsredovisning under posten.

Ersättningar som beaktas vid beräkning av effektivräntan bör företaget redovisa under posten.

Ersättningar som inte beaktas enligt effektivräntemetoden bör företaget inte redovisa under posten utan under posten Provisionsintäkter, jämför IFRS 9 *Finansiella instrument* med tillhörande vägledning.

Ersättningar från lämnade lånelöften där det är sannolikt att ett lån kommer att lämnas, bör företaget redovisa under posten, jämför IFRS 9 med tillhörande vägledning.

3 § Ett företag ska under posten Leasingintäkter redovisa leasingintäkter brutto, det vill säga före avskrivningar enligt plan, från finansiella leasingavtal som ett institut redovisar som operationella leasingavtal med stöd av RFR 2.

4 § Ett företag ska under posten Räntekostnader redovisa kostnader för skulder som tas upp i balansräkningen under posterna

- Skulder till kreditinstitut,
- In- och upplåning från allmänheten,
- Emitterade värdepapper m.m., och
- Efterställda skulder.

Företaget ska under posten även redovisa avgifter för den statliga insättningsgarantin.

Under posten ska företaget även redovisa kostnader i form av ränteliknande provisioner som beräknas på tidsbasis, eller på basis av skuldens storlek. En ersättning som debiteras i samband med uttag på inlåningsräkning är en korrigering av avtalad ränta som ska minska företagets räntekostnader.

Allmänna råd

Räntekostnader och ränteintäkter på sådana ränteswappar som skyddar räntebärande skulder vid säkringsredovisning, bör företaget redovisa här.

5 § Ett företag ska under posten Erhållna utdelningar redovisa

- all utdelning från aktier och andelar, inklusive utdelning från intresseföretag, gemensamt styrda företag, koncernföretag och ägarintressen i övriga företag, och

– erhållna koncernbidrag från dotterföretag om företaget inte har valt som princip att redovisa dem som bokslutsdisposition eller på en separat rad i resultaträkningen närmast efter posten Erhållna utdelningar.

Utdelning från aktier och andelar som redovisas med tillämpning av kapitalandelsmetoden ska inte redovisas under posten.

6 § Ett företag ska under posten Provisionsintäkter redovisa intäkter för lämnade tjänster, om de inte ska redovisas under posten Ränteintäkter enligt 2 §.

Allmänna råd

Företaget bör som provisioner betrakta exempelvis

- ersättningar för betalkort och kreditkort som inte ska redovisas under posten Ränteintäkter enligt 2 §,
- ersättningar som kan hänföras till garantigivning, låneförvaltning för andra långivares räkning eller värdepapperstransaktioner för tredje mans räkning,
- ersättningar och andra avgifter samt intäkter som kan hänföras till betalningstransaktioner, clearingtransaktioner, kontoadministration eller 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 företaget inte redovisa under posten, utan i stället under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Andra finansiella garantier än derivat som företaget lämnar innebär ett risktagande snarare än ett utförande av en tjänst och kan därför behöva redovisas särskilt i en delpost under posten, se 3 kap. 4 första, tredje och fjärde styckena årsredovisningslagen (1995:1554), jämför 3 kap. 2 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt IFRS 18 *Presen- tation och upplysningar i finansiella rapporter*.

7 § Ett företag ska under posten Provisionskostnader redovisa kostnader för mot- tagna tjänster, om de inte ska redovisas under posten Räntekostnader enligt 4 §.

Allmänna råd

Exempel på vilka ersättningar som företaget bör betrakta som provisioner framgår av de allmänna råden till 6 §.

Företaget bör inte under posten redovisa transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan, jämför IFRS 9 *Finansiella instrument*.

8 § Ett företag ska under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner redovisa

- nettovinster eller nettoförluster av handel med finansiella instrument eller ädla metaller,
- värdeförändringar på finansiella instrument som är värderade till verkligt värde via resultatet och ädla metaller, och
- nettovinster eller nettoförluster av valutatransaktioner samt andra redovisade värdeförändringar av tillgångar och skulder i utländsk valuta i den mån de kan hän- föras till valutakursförändringar som ska redovisas i resultaträkningen.

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

Allmänna råd

Företaget bör under posten redovisa nedskrivningar och återföringar av dessa när det gäller obligationer och andra räntebärande värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Omklassificeringsjusteringar som uppstår då finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat bokas bort från balansräkningen, bör företaget också redovisa under posten.

Nettoresultat och värdeförändringar för finansiella garantier som är derivat kan företaget redovisa under posten. Detsamma gäller nettovinster, nettoförluster och andra redovisade värdeförändringar vid handel med utsläpps-rättigheter och elcertifikat.

9 § Ett företag ska under posten Övriga rörelseintäkter redovisa rörelseintäkter som inte lämpligen kan tas upp under någon annan post, exempelvis preskriberade medel, intäkter från fastigheter samt realisationsvinst vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar.

Allmänna råd

Företaget kan under posten redovisa skillnaden mellan det redovisade värdet för en finansiell skuld (eller del av en finansiell skuld) som har tagits bort från balansräkningen och den ersättning som har betalats, inklusive överförda tillgångar som inte är kontanter eller påtagna skulder, jämför IFRS 9 *Finansiella instrument*. Detsamma gäller skillnader vid förtidsinlösen av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde (ränteskillnadsersättning).

10 § Ett företag ska under posten Allmänna administrationskostnader redovisa
– personalkostnader, inklusive löner och arvoden, bonus och provisioner, pensionskostnader och andra sociala kostnader, och
– övriga administrationskostnader.

Allmänna råd

Om företaget tillämpar undantaget från IAS 19 *Ersättningar till anställda* i RFR 2 och redovisar förmånsbestämda pensionsplaner enligt dessa principer, kan räntedelen av årets pensionskostnader redovisas i denna post.

Företaget kan redovisa exempelvis hyres-, revisions-, utbildnings-, it-, telekommunikations-, rese- och representationskostnader under posten, liksom kassadifferenser.

11 § Ett företag ska under posten Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar redovisa avskrivningar och nedskrivningar av anläggningstillgångar som tas upp under tillgångsposterna Immateriella anläggnings-tillgångar eller Materiella tillgångar.

12 § Ett företag ska under posten Övriga rörelsekostnader redovisa rörelsekostnader som inte lämpligen kan tas upp under någon annan post, inklusive driftskostnader för fastigheter.

Allmänna råd

Kostnader för exempelvis marknadsföring eller försäkringar kan företaget redovisa under posten.

Företaget kan under posten även redovisa skillnaden mellan det redovisade värdet för en finansiell skuld (eller del av en finansiell skuld) som har tagits bort från balansräkningen och den ersättning som har betalats, inklusive överförda tillgångar som inte är kontanter eller påtagna skulder, jämför IFRS 9 *Finansiella instrument*. Detsamma gäller eventuella skillnader vid förtidsinlösen av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde.

13 § Ett företag ska under posten Kreditförluster, netto redovisa

- kostnader vid nedskrivningar av fordringar som ska tas upp under posterna Utlåning till kreditinstitut eller Utlåning till allmänheten samt nedskrivningar av upplupna ränteintäkter som balanserats i tidigare årsbokslut,
- avsättningar hänförliga till låneåtaganden och finansiella garantiavtal samt övriga avsättningar för sådana ansvarsförbindelser och åtaganden som annars skulle ha tagits upp i noten om eventalförpliktelser,
- kostnader för nedskrivningar av leasingfordringar och avtalstillgångar,
- intäkter av tidigare bortskrivna fordringar, och
- belopp som återförts efter tidigare nedskrivningar eller avsättningar.

Allmänna råd

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

14 § Ett företag ska under posten Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar redovisa kostnader för nedskrivning av tillgångar som tas upp i balansräkningen under posterna

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper,
- Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag, och
- Aktier och andelar i koncernföretag.

Allmänna råd

Företaget bör under posten redovisa nedskrivningar för obligationer och andra räntebärande värdepapper som redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

15 § Ett företag ska under posten Återföringar av nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar redovisa belopp som har återförts efter tidigare nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar, om de har kostnadsförts enligt 14 §.

16 § Ett företag ska under posten Andelar i intresseföretags resultat redovisa andelar i resultatet för de innehav i intresseföretag som redovisas med tillämpning av kapitalandelsmetoden. Utdelningen redovisas under posten Erhållna utdelningar om inte kapitalandelsmetoden tillämpas.

17 § Ett företag ska under posten Bokslutsdispositioner redovisa avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver samt lämnade och erhållna koncernbidrag om det har valt som princip att redovisa dem som bokslutsdispositioner.

18 § Ett företag ska under posten Skatt på årets resultat redovisa det som i enlighet med god redovisningssed anses vara skatt på årets resultat.

19 § Ett företag ska under posten Övriga skatter redovisa det som i enlighet med god redovisningssed anses vara andra skatter än skatt på årets resultat.

20 § Ett företag ska under posten Årets resultat redovisa nettovinsten eller nettoförlusten för räkenskapsåret.

-
1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2027.
 2. Genom föreskrifterna upphör Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag att gälla.
 3. Bestämmelsen i 7 kap. 3 § tillämpas första gången på koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2027 eller senare. För räkenskapsår som inletts före denna tidpunkt gäller 7 kap. 4 § i dess lydelse före den 1 januari 2027.

JOHAN ALMENBERG

Rasmus Gabrielsson