

Datum 2026-09-08

FI dnr 26–2521

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Förslag till nya föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

Sammanfattning

Finansinspektionen föreslår nya föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, som ska ersätta Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (de nuvarande redovisningsföreskrifterna).

Förslaget innebär att merparten av de nuvarande redovisningsföreskrifterna förs över till de nya föreskrifterna och allmänna råden med vissa uppdateringar och förtydliganden. Några bestämmelser har blivit inaktuella och förs därför inte över. Dessutom innehåller förslaget vissa strukturella förändringar. Däribland tas bilagorna bort och innehållet i dem förs i stället över till den kapitelindelade föreskriftstexten. Dessutom föreslår Finansinspektionen en ändring i bestämmelsen om vilka landsspecifika upplysningar som ett moderföretag ska lämna i koncernredovisningen, på så sätt att upplysningar om medeltalet anställda ersätts med antal anställda i heltidsekvivalenter.

Föreskrifterna och de allmänna råden föreslås träda i kraft den 1 januari 2027, samtidigt som de nuvarande redovisningsföreskrifterna upphävs. Ändringen som avser anställda i heltidsekvivalenter föreslås tillämpas först på koncernredovisningar som avser räkenskapsår som inleds den 1 januari 2027 eller senare.

Innehåll

1	Utgångspunkter	3
1.1	Målet med regleringen.....	3
1.2	Nuvarande och kommande regelverk	3
1.3	Regleringsalternativ	5
1.4	Rättsliga förutsättningar	5
1.5	Ärendets beredning	6
2	Motivering och överväganden	6
2.1	Nya föreskrifter och allmänna råd införs.....	6
2.2	Föreslagna förändringar	7
2.3	Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser	13
3	Förslagets konsekvenser	14
3.1	Konsekvenser för samhället och konsumenterna.....	14
3.2	Konsekvenser för företagen	14
3.3	Konsekvenser för Finansinspektionen	15
3.4	Utvärdering och uppföljning.....	15

1 Utgångspunkter

1.1 Målet med regleringen

En tillförlitlig och enhetlig extern redovisning är viktig för Finansinspektionens arbete med att främja väl fungerande marknader, finansiell stabilitet och ett gott konsumentskydd. För att uppnå en hög och enhetlig standard i företagens externa redovisning krävs att Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag är tydliga och ändamålsenliga och att samtliga hänvisningar är uppdaterade.

I förhållande till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (de nuvarande redovisningsföreskrifterna) innebär förslaget att merparten av innehållet förs över till de nya föreskrifterna och allmänna råden med vissa uppdateringar och förtydliganden. Några bestämmelser har blivit inaktuella och förs därför inte över. Dessutom innehåller förslaget vissa strukturella förändringar, bland annat att bilagorna tas bort och att innehållet i dem i stället förs över till de kapitelindelade föreskrifterna.

De förändringar som inspektionen föreslår beskrivs i avsnitt 2. För att underlätta läsningen och tillämpningen har Finansinspektionen tagit fram en jämförelsetabell, se *bilaga*. I den framgår det hur förslaget förhåller sig till de nuvarande redovisningsföreskrifterna.

1.2 Nuvarande och kommande regelverk

1.2.1 Inledning

Kreditinstitut och värdepappersbolag samt vissa finansiella holdingföretag ska upprätta och offentliggöra årsredovisningar, koncernredovisningar och delårsrapporter enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL).

International Accounting Standard Board (IASB) ansvarar för att utveckla de internationella normgivande redovisningsstandarderna International Financial Reporting Standards (IFRS). Enligt IAS-förordningen¹ ska alla

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

företag inom Europeiska unionen (EU), vars värdepapper är noterade på en reglerad marknad, tillämpa IFRS- och IAS-standarder (IFRS-regelverket) i sin koncernredovisning.

Finansinspektionens principiella hållning är att de aktuella företagen ska tillämpa samma redovisningsregler som noterade företag. Syftet är att säkerställa att deras externa redovisning har en hög och enhetlig standard.

Finansinspektionen ansvarar för att utveckla god redovisningssed för företag som omfattas av ÅRKL när det är påkallat med hänsyn till deras särart, se 8 kap. 1 § bokföringslagen (1999:1078). Det gör Finansinspektionen bland annat genom redovisningsföreskrifterna.

1.2.2 Koncernredovisning

Företag som omfattas av ÅRKL ska enligt de nuvarande redovisningsföreskrifterna tillämpa IFRS-regelverket som antagits av Europeiska kommissionen när de upprättar sina koncernredovisningar. De bör även tillämpa rekommendationer och uttalanden från Rådet för hållbarhets- och finansiell rapportering (Rådet) om *Kompletterande redovisningsregler för koncerner*, RFR 1. Kompletteringarna gäller bland annat de krav på upplysningar som ska lämnas i koncernredovisningarna enligt ÅRKL och som saknar motsvarighet i IFRS-regelverket.

Vidare finns det i 7 kap. i de nuvarande redovisningsföreskrifterna bestämmelser som företagen ska tillämpa i sina koncernredovisningar.

1.2.3 Årsredovisning

Årsredovisning för juridiska personer ska upprättas i enlighet med bestämmelserna i ÅRKL och årsredovisningslagen (1995:1554) (ÅRL). Dessa lagar genomför EU:s redovisningsdirektiv² och är till sin karaktär ramlagar. Lagarnas innehåll kompletteras av normgivande organ, som Finansinspektionen genom redovisningsföreskrifterna, och redovisningspraxis. Rådet utformar rekommendationer och uttalanden för juridiska personer som tillämpar ÅRL och vars värdepapper är noterade på en reglerad marknad inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES),

² Rådets direktiv av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (86/635/EEG) och Europaparlamentet och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG.

med utgångspunkt i det IFRS-regelverk som Europeiska kommissionen har antagit.

Ett företag ska i redovisningen för juridiska personer tillämpa så kallad lag-begränsad IFRS. Det innebär att IFRS-regelverket i de delar som Europeiska kommissionen har antagit tillämpas så långt det är möjligt med hänsyn till lagar, andra författningar eller redovisningsföreskrifter. I de nuvarande redovisningsföreskrifterna föreskrivs även att rekommendationen från Rådet, *Kompletterande redovisningsregler för juridiska personer* (RFR 2), får tillämpas i den utsträckning det är förenligt med lagar, andra författningar och redovisningsföreskrifterna.³ Hänvisningen till RFR 2 finns främst för att företag som omfattas av redovisningsföreskrifterna inte ska missgynnas skattemässigt i förhållande till andra företag.

Finansinspektionen kan göra undantag från och tillägg till IFRS-regelverket samt rekommendationerna och uttalandena från Rådet. Undantag och tillägg kan motiveras dels av att det finns specifika lagar för de aktuella företagen, dels av annan hänsyn baserad på företagens särart. Sådan hänsyn kan exempelvis ha sin grund i kapitaltäckningsregler, speciella rörelseregler, skilda skatteregler eller vissa lättnadsregler för mindre företag.

1.3 Regleringsalternativ

Finansinspektionen ser över de nuvarande redovisningsföreskrifterna i ett regelvårdande projekt som syftar till att uppdatera och modernisera regleringen samt göra den mer överskådlig och lättare att tillämpa. Inspektionens tidigare bedömning att dela upp bindande bestämmelser och allmänna råd kvarstår oförändrad. Inspektionen bedömer att det inte är ett alternativ att ersätta de bindande bestämmelserna med allmänna råd, eller att avstå från att meddela föreskrifter och allmänna råd. En sådan ordning skulle göra det mindre tydligt för företagen vad som förväntas av dem och försämra möjligheterna att uppnå en hög och enhetlig standard i företagens externa redovisning.

1.4 Rättsliga förutsättningar

Finansinspektionens förutsättningar för att meddela föreskrifter om kreditinstituts och värdepappersbolags löpande bokföring, årsbokslut, delårsrapporter, årsredovisning och koncernredovisning framgår av 4–8 §§ förord-

³ 2 kap. 1 § andra stycket redovisningsföreskrifterna.

ningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag. Finansinspektionen har även bemyndigande enligt 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m., att meddela föreskrifter om omfattningen av och innehållet i den redovisning som utländska filialer lämnar för verksamheten.

1.5 Ärendets beredning

Finansinspektionen har inte använt någon extern referensgrupp i arbetet med att ta fram förslaget till nya föreskrifter och allmänna råd. Anledningen till det är att ändringarna som föreslås i förhållande till de nuvarande redovisningsföreskrifterna är av mindre omfattning och huvudsakligen består av mindre korrigeringar och redaktionella ändringar. Förslaget bedöms även få begränsade konsekvenser (se avsnitt 3).

2 Motivering och överväganden

2.1 Nya föreskrifter och allmänna råd införs

Finansinspektionens förslag: De nuvarande redovisningsföreskrifterna ersätts av nya föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Finansinspektionens skäl för förslaget: De nuvarande redovisningsföreskrifterna trädde i kraft den 1 januari 2009 och har tillämpats i drygt 15 år. De har ändrats ett antal gånger under dessa år. Föreskrifterna innehåller också hänvisningar till unionsrätten och internationella redovisningsstandarder som har ändrats. Det medför att inspektionen behöver göra en allmän uppdatering, förtydliga vissa bestämmelser och ta bort andra bestämmelser som har blivit inaktuella. Därutöver behöver Finansinspektionen göra vissa språkliga och strukturella ändringar.

Förslaget innebär visserligen inte några egentliga materiella ändringar och inspektionen har därför övervägt att ta fram ändringsföreskrifter. Dock innebär de strukturella ändringarna att vissa bestämmelser ändrar beteckning och att bilagorna tas bort samtidigt som innehållet i dem arbetas in i kapitlen. Mot den bakgrunden föreslår inspektionen att de nuvarande redovisningsföreskrifterna ersätts av nya föreskrifter och allmänna råd.

2.2 Föreslagna förändringar

Finansinspektionens förslag: Några av bestämmelserna ändras när de förs över till de nya föreskrifterna och allmänna råden på så sätt att hänvisningar justeras medan andra bestämmelser flyttas, kompletteras, förtydligas eller tas bort. I ett fall föreslås även en mindre ändring som har saklig betydelse i en bestämmelse.

Finansinspektionens skäl för förslaget: Då större delen av innehållet i de nuvarande redovisningsföreskrifterna förs över oförändrat eller med endast språkliga justeringar, bedömer Finansinspektionen att det inte finns behov av en motivering av förslaget i alla delar. Vissa ändringar anser dock inspektionen att det finns anledning att beröra särskilt, nämligen i avsnitten 2.2.1–2.2.4. För att underlätta läsningen och tillämpningen finns en jämförelsetabell i bilagan till remisspromemorian. Det framgår i den hur förslaget förhåller sig till de nuvarande redovisningsföreskrifterna.

2.2.1 Ändring av saklig betydelse

I föreslagna 7 kap. 3 § (7 kap. 4 § i de nuvarande redovisningsföreskrifterna), som avser ett moderföretags rapporteringsskyldighet i koncernredovisningen avseende viss landspecifik information, ändras den tredje strecksatsen på så sätt att medeltalet anställda ersätts med antal anställda i heltidsekvivalenter. Ändringen motiveras av att lydelsen bör vara förenlig med de direktiv som genomförs genom bestämmelsen.⁴

2.2.2 Definitioner och förtydliganden

För att göra regleringen mer lättläst föreslår Finansinspektionen att bestämmelsen i 1 kap. 1 § i de nuvarande redovisningsföreskrifterna delas upp i de två bestämmelserna 1 kap. 1 och 2 §§.

I 1 kap. 3 § föreslår Finansinspektionen att definitionskatalogen kompletteras med följande nya definitioner:

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

⁴ Se artikel 89 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG och artikel 27 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 av den 27 november 2019 om tillsyn av värdepappersföretag och om ändring av direktiven 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU och 2014/65/EU.

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

Finansinspektionen använder vanligtvis begreppet företag i föreskrifter och allmänna råd. Inspektionen föreslår därför att definitionen av institut ersätts med en definition av företag och att övriga definitioner där begreppet förekommer ändras i enlighet med det. Ändringen innebär ingen förändring av föreskrifternas och de allmänna rådens tillämpningsområde.

Vidare föreslår Finansinspektionen att definitionerna av *Godkända internationella redovisningsstandarder* och *Internationella redovisningsstandarder* slås samman till en definition.

I de allmänna råden till 3 kap. 1 § (bilaga 3 till de nuvarande redovisningsföreskrifterna) föreslår Finansinspektionen att rubriken Post 14A – Andelar i ägarintressens resultat ändras till Andelar i intresseföretags resultat. Anledningen till detta är att inspektionen vill förtydliga att 4 kap. 13 a § ÅRL, jämförd med 4 kap. 1 § ÅRKL, endast tillåter att intresseföretag tas in i årsredovisning för juridiska personer med tillämpning av kapitalandelsmetoden. Regleringen blir tydligare genom att denna resultatrad bättre preciserar vilka företags resultatandelar som kan ingå. Detta medför att motsvarande ändring föreslås i fjärde stycket av samma allmänna råd och i 10 kap. 16 § (16 § i bilaga 2 till de nuvarande redovisningsföreskrifterna).

I 5 kap. 11 § i de nuvarande föreskrifterna behandlas två separata upplysningar, och Finansinspektionen föreslår att dessa i stället behandlas i varsin bestämmelse (föreslagna 5 kap. 12 och 13 §§).

I 6 kap. 4 § och 8 kap. 3 § (6 kap. 3 § och 8 kap. 4 § i de nuvarande redovisningsföreskrifterna) föreslår Finansinspektionen ett förtydligande om vad

som utgör en konsoliderad situation genom att hänvisningen till artikel 18 i tillsynsförordningen⁵ utvidgas till att avse artiklarna 10a–23.

7 kap. 3 § (7 kap. 4 § i de nuvarande redovisningsföreskrifterna) föreslås kompletteras med allmänna råd om vad som avses med begreppet omsättning och hur antalet anställda i heltidsekvivalenter bör beräknas.

Närmast före 8 kap. 5 § föreslår Finansinspektionen att det ska införas en ny rubrik som saknar motsvarighet i de nuvarande redovisningsföreskrifterna. Den föreslås lyda ”Delårsrapport för koncern”. Finansinspektionen föreslår vidare att hänvisningen i 8 kap. 5 § till 2 och 4 §§ i de nuvarande redovisningsföreskrifterna tas bort. Anledningen är att det framgår av dessa bestämmelser att uppgifterna även ska lämnas för den konsoliderade situationen.

Vid en emission av aktier kan överkursen föras till en fri eller bunden överkursfond. Finansinspektionen föreslår som ett förtydligande att 9 kap. 25 § (24 § i bilaga 1 till de nuvarande redovisningsföreskrifterna) kompletteras med detta samt att överkursfonderna ska tas upp var för sig, jämför 3 kap. 2 § ÅRKL och 3 kap. 5 a § ÅRL.

Slutligen föreslås bestämmelserna i 7 kap. om kapitaltäckning flyttas till eller slås samman med bestämmelser om kapitaltäckningsanalysen i 6 kap. Anledningen till detta är att det blir tydligare om dessa bestämmelser hålls samman.

2.2.3 Ändrade hänvisningar

Finansinspektionen föreslår ett antal ändringar i hänvisningar. Flertalet behövs eftersom förslaget innebär att bestämmelser tas bort eller ändrar beteckning och att bilagorna tas bort. Utöver sådana ändringar innehåller förslaget nedanstående ändrade hänvisningar.

Finansinspektionen föreslår att hänvisningen till 5 kap. 22 § i nuvarande 1 kap. 1 § fjärde stycket inte förs över till 1 kap. 2 § i de föreslagna redovisningsföreskrifterna. Anledningen är att hänvisningen är inaktuell efter en föreskriftsändring 2015, då den bestämmelse som hänvisas till inarbetades i 3 kap.

⁵ 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.

Finansinspektionen föreslår ett förtydligande i 1 kap. 2 § tredje stycket i de föreslagna redovisningsföreskrifterna, i förhållande till nuvarande 1 kap. 1 § femte stycket, som innebär att en hänvisning till föreslagna 5 kap. 25 § förs in. Anledningen är att inspektionen vill tydliggöra att filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag som ska tillämpa ÅRKL när de upprättar årsbokslut enligt 6 kap. 3 a § bokföringslagen inte behöver lämna några upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder eller RFR 2.

I de allmänna råden till 2 kap. 1 § föreslår Finansinspektionen att hänvisningen ändras från punkt 1 till punkt 2 vad avser förtydligandet till IFRS 1 *Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas*. Anledningen är att Rådet har upphävt punkt 1 i RFR 2 eftersom ändringar har gjorts i IFRS 1.

I de allmänna råden till 10 kap. 2 § (2 § i bilaga 2 till de nuvarande redovisningsföreskrifterna) föreslår inspektionen att hänvisningen till IFRS 15 *Intäkter från avtal med kunder* ersätts av en hänvisning till IFRS 9 *Finansiella instrument* då den på ett tydligare sätt beskriver ersättningar som inte ingår i effektivräntan för ett finansiellt instrument.

IAS 1 *Utformning av finansiella rapporter* upphör att gälla den 1 januari 2027 och IFRS 18 *Presentation och upplysningar i finansiella rapporter*, som delvis ersätter IAS 1, träder i kraft samma datum. I 5 kap. 24 § och de allmänna råden till 10 kap. 6 § föreslår inspektionen att ersätta IAS 1 med IFRS 18.

Vidare föreslår inspektionen ett förtydligande i de allmänna råden till 2 kap. 1 § om att IFRS 18 inte behöver tillämpas när resultaträkningen presenteras i årsredovisningen. Anledningen är att en presentation av resultaträkningen enligt ÅRKL:s uppställningsform och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd ger en användbar och strukturerad sammanfattning av företagets intäkter och kostnader. När ett företag presenterar resultaträkningen får det tillämpa regler i IFRS 18 i den utsträckning en sådan uppställning ryms inom kraven för ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd.

2.2.4 Komplettering till allmänna råd

Finansinspektionen föreslår att de allmänna råden till 2 kap. 1 § kompletteras med ett förtydligande om att uppskrivningsreglerna enligt ÅRKL

och ÅRL bör tillämpas för köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar, redovisade till upplupet anskaffningsvärde.

Finansinspektionen föreslog ett sådant förtydligande i en tidigare omarbetning av redovisningsföreskrifterna.⁶ Förslaget kritiserades dock med hänvisning till att upplupet anskaffningsvärde inte ansågs omfattas av uppskrivningsreglerna enligt ÅRL. Finansinspektionen valde då att avstå från att göra förtydligandet och begärde i stället ett yttrande från Bokföringsnämnden i frågan.

Bokföringsnämndens uppfattning är att uppskrivningsreglerna i ÅRKL och ÅRL är tillämpliga för dessa tillgångar om det redovisande företaget gör en ny bedömning som leder till en uppjustering av framtida kassaflöden jämfört med de kassaflöden som låg till grund för beräkning av effektivräntan vid tidpunkten för anskaffningen.⁷ Mot denna bakgrund lägger Finansinspektionen fram förslaget på nytt.

Finansinspektionen vill även framhålla att de allmänna råden till 2 kap. 1 § inte innehåller någon uttömmande lista över de fall där en IFRS-regel inte är förenlig med ÅRKL eller redovisningsföreskrifterna. Listan behandlar endast de frågor som Finansinspektionen anser att det är motiverat att förtydliga.

Finansinspektionen föreslår också att det införs allmänna råd till 10 kap. 14 § (14 § i bilaga 2 till de nuvarande redovisningsföreskrifterna) som avser Post 13 – Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar. Förslaget förtydligar att företaget bör redovisa nedskrivningar som avser obligationer och andra räntebärande värdepapper som redovisas till upplupet anskaffningsvärde under denna resultatpost. Återföringar av tidigare gjorda nedskrivningar på dessa poster redovisas under Post 14 – Återföringar av nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar.

2.2.5 Föreskrifter och allmänna råd som tas bort

Finansinspektionen föreslår att de allmänna råden till 3 kap. 1 § inte förs över till de nya föreskrifterna och allmänna råden. Anledningen är att

⁶ Se remisspromemorian i FI Dnr 17-717 daterad den 13 november 2017.

⁷ Se Bokföringsnämndens brevsvar till Finansinspektionen den 8 juni 2018, *Fråga om tillämpning av uppskrivningsreglerna i årsredovisningslagen när finansiella anläggningstillgångar redovisas till upplupet anskaffningsvärde*, <https://www.bfn.se/wp-content/uploads/2020/06/brevsvar-finansinspektionen-finansiella-anlaggningstillgangar-upplupet-anskaffningsvarde-uppskrivning.pdf>.

tillräcklig vägledning om resultaträkningens och balansräkningens poster och uppställningsformer framgår av de föreslagna allmänna råden till 9 kap. 1 § och 10 kap. 1 § (1 § i bilaga 1 och 1 § i bilaga 2 till de nuvarande redovisningsföreskrifterna).

Inspektionen föreslår att de allmänna råden till 3 kap. 2 och 6 §§ inte förs över till de nya föreskrifterna och allmänna råden eftersom innehållet redan följer av respektive bestämmelse.

Finansinspektionen föreslår att delar av upplysningskraven i nuvarande 5 kap. 6 § andra stycket tas bort. Anledningen är att dessa krav till stora delar redan ingår i de upplysningskrav för leasegivare som följer av RFR 2 i fråga om IFRS 16 *Leasingavtal* eller i tillämpliga fall de upplysningskrav som följer av IFRS 16.

Finansinspektionen föreslår också att 5 kap. 12 § i de nuvarande redovisningsföreskrifterna, som innehåller krav på att i en not upplysa om leasingintäkternas bruttobelopp respektive avskrivningar enligt plan, inte förs över till de nya föreskrifterna och allmänna råden. Anledningen är att informationen framgår av resultaträkningen då leasingintäkter redovisas brutto i resultaträkningen och att ÅRKL kräver att avskrivningarna ska specificeras i noter för varje rad av materiella tillgångar, däribland leasingobjekt. Dessutom har RFR 2 i fråga om IFRS 16 ytterligare krav på upplysningar om leasingintäkter och avskrivningar för de leasegivare som väljer att redovisa samtliga sina finansiella leasingavtal som operationella.

I 7 kap. 1 § (7 kap. 2 § i de nuvarande redovisningsföreskrifterna) föreslår Finansinspektionen att det inte ska göras en hänvisning till kapitaltäckningsanalysen. Anledningen är att det i 6 kap. 4 § (6 kap. 3 § i de nuvarande redovisningsföreskrifterna) framgår att informationskravet även omfattar den konsoliderade situationen. Vidare föreslår Finansinspektionen att det inte ska finnas ett krav på hänvisning i förvaltningsberättelsen till den plats informationen om kapitaltäckningsanalysen lämnas eftersom det inte är ett krav att lämna informationen där.

Delar av de allmänna råden till 10 § i bilaga 1 till de nuvarande redovisningsföreskrifterna förs enligt förslaget inte över till de nya föreskrifterna och allmänna råden, eftersom de endast är av upplysande karaktär och hänvisar till sedan länge gällande reglering.

Andra stycket i 22 § i bilaga 1 till de nuvarande redovisningsföreskrifterna, som handlar om hanteringen av obeskattade reserver i koncernens balansräkning, förs enligt förslaget inte över till de nya föreskrifterna och allmänna råden. Det beror dels på att indelningen av eget kapital i koncernens balansräkning följer internationella redovisningsstandarder, dels på att bestämmelsen avser innehållet i posten. Därmed förs inte heller innehållet i 17 § andra stycket i bilaga 2 till de nuvarande redovisningsföreskrifterna över till de nya föreskrifterna och allmänna råden enligt förslaget.

Slutligen förs inte heller det sista stycket i de allmänna råden till 8 § i bilaga 2, och dess hänvisning till IAS 1, över till de nya föreskrifterna och allmänna råden enligt förslaget eftersom upplysningskravet följer av IFRS 18.

2.3 Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

Finansinspektionens förslag: De nya föreskrifterna och allmänna råden om redovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska träda i kraft den 1 januari 2027. En övergångsbestämmelse införs när det gäller 7 kap. 3 § som ska tillämpas första gången på koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2027 eller senare. För koncernredovisningar som avser räkenskapsår som inletts tidigare gäller 7 kap. 4 § fortfarande i dess lydelse före den 1 januari 2027.

Finansinspektionens skäl för förslaget: Den nya standarden IFRS 18 *Presentation och upplysningar i finansiella rapporter* träder i kraft den 1 januari 2027 och ger upphov till följdändringar i föreskrifterna och de allmänna råden. Följdändringarna och de övriga ändringar som föreslås påverkar i huvudsak inte företagens processer och system för att ta fram redovisningsinformation. Föreskrifterna bör därför träda i kraft och tillämpas av företagen så snart som möjligt, vilket föreslås bli den 1 januari 2027. Ett undantag till detta är bestämmelsen i 7 kap. 3 § som gäller den föreslagna ändringen från medeltalet anställda till antal anställda i heltids-ekvivalenter. Förslaget innebär i denna del en ändring i sak. Bestämmelsen i sin nya lydelse föreslås därför tillämpas först på räkenskapsår som inleds den 1 januari 2027 eller senare.

3 Förslagets konsekvenser

Finansinspektionen beskriver i avsnitten 1.1, 1.3 och 2.1 behovet av och målet med regleringen, vilka alternativa lösningar som finns och vilket alternativ som bedöms lämpligast, samt vilka effekter som uppstår om inspektionen väljer att inte reglera. I avsnitt 1.4 redogörs för de rättsliga förutsättningarna och bemyndiganden. I avsnitt 2.3 motiverar inspektionen när det är lämpligt att de nya föreskrifterna och allmänna råden träder i kraft. Förslaget har i princip begränsats till de ändringar som bedöms nödvändiga för att uppnå projektets regelvårdande syfte. Det bedöms vidare inte föranleda något behov av speciella informationsinsatser.

Nedan redogör Finansinspektionen för de konsekvenser som förslaget bedöms få för samhället och konsumenterna, för berörda företag och för inspektionen. Förslaget bör enligt inspektionen innebära minskade eller oförändrade kostnader för företagen.

Finansinspektionen bedömer att förslaget överensstämmer med och inte går utöver de skyldigheter som följer av Sveriges anslutning till Europeiska unionen.

3.1 Konsekvenser för samhället och konsumenterna

Finansinspektionen bedömer att de ändringar som föreslås i förhållande till de nuvarande föreskrifterna och allmänna råden kommer att göra regleringen tydligare och mer ändamålsenlig. Ändringarna kan därmed förväntas bidra till att företagens externa redovisning blir mer tillförlitlig och enhetlig. En högre kvalitet i redovisningen ger inspektionen bättre förutsättningar att verka för väl fungerande marknader, finansiell stabilitet och ett gott konsumentskydd.

3.2 Konsekvenser för företagen

För närvarande finns det i Sverige drygt 120 kreditinstitut, närmare 90 värdepappersbolag, drygt 50 konsoliderade grupper och drygt 40 filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag.⁸

De nya föreskrifterna och allmänna råden om redovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag riktar sig till samma företag som omfattas av de

⁸ Uppskattningen bygger på den data som fanns tillgänglig i augusti 2026.

nuvarande redovisningsföreskrifterna, det vill säga samtliga kreditinstitut (banker och kreditmarknadsföretag) och värdepappersbolag, vissa finansiella holdingföretag samt vissa filialer till utländska motsvarigheter till kreditinstitut och värdepappersbolag.

Finansinspektionen bedömer att förslaget inte kommer att påverka företagens processer för att ta fram redovisningsinformation. Förslaget bedöms därför inte leda till några administrativa eller materiella merkostnader. Genom sin förbättrade utformning kan de i stället förväntas underlätta företagens arbete med att identifiera, förstå och följa de krav som gäller.

Företagens konkurrensförmåga bör inte heller påverkas eftersom någon förändring inte föreslås när det gäller vilka företag som omfattas av de nya föreskrifterna och allmänna rådens tillämpningsområde.

3.3 Konsekvenser för Finansinspektionen

De ändringar som föreslås bedöms inte medföra något ökat resursbehov för Finansinspektionen utan snarare kunna underlätta den löpande tillsynen.

3.4 Utvärdering och uppföljning

De föreslagna föreskrifterna och allmänna råden kommer att följas upp och utvärderas inom den löpande tillsynen. En utvärdering av förslagets samlade effekter kan göras först när företagen har upprättat årsredovisningar enligt den nya regleringen, vilket inte sker före 2028.

Bilaga

Numrering i förslaget jämfört med nuvarande redovisningsföreskrifter

Finansinspektionen föreslår att merparten av nuvarande redovisningsföreskrifter flyttas till de föreslagna föreskrifterna och allmänna råden.

Flera bestämmelser får nya beteckningar till följd av att en annan bestämmelse tas bort eller flyttas. Tabellen visar hur förslaget förhåller sig till de nuvarande redovisningsföreskrifterna. Här framgår dock inte vilka ändringar som har gjorts i språket eller innehållet. Det framgår inte heller om ett stycke har flyttats om paragrafnumret är oförändrat.

Förslaget	FFFS 2008:25
1 kap. 1–3 §§	1 kap. 1–3 §§
2 kap. 1 §	2 kap. 1 §
2 kap. 1 §	4 kap. 3 §
2 kap. 2 §	2 kap. 2 §
3 kap. 1 §	3 kap. 1 §
3 kap. 1 § allmänna råd	3 kap. 1 § allmänna råd + Bilaga 3
3 kap. 2–11 §§	3 kap. 2–11 §§
4 kap. 1 och 2 §§	4 kap. 1 och 2 §§
4 kap. 3 §	4 kap. 4 §
4 kap. 4 §	4 kap. 5 §
4 kap. 5 §	4 kap. 6 §
5 kap. 1–3 §§	5 kap. 1–3 §§
5 kap. 4 och 5 §§	5 kap. 4 §
5 kap. 6 §	5 kap. 5 §
5 kap. 7 §	5 kap. 6 §
5 kap. 8 §	5 kap. 7 §
5 kap. 9 §	5 kap. 8 och 9 a §§
5 kap. 10 §	5 kap. 10 §
5 kap. 11 §	5 kap. 19 §

5 kap. 12 §	5 kap. 11 §
5 kap. 13 §	5 kap. 11 §
5 kap. 14 §	5 kap. 13 §
5 kap. 15 §	5 kap. 14 §
5 kap. 16 §	5 kap. 15 §
5 kap. 17 §	5 kap. 16 §
5 kap. 18 §	5 kap. 17 §
5 kap. 19 §	5 kap. 18 §
5 kap. 20 §	5 kap. 21 §
5 kap. 21 §	5 kap. 20 §
5 kap. 22 §	5 kap. 8 §
5 kap. 23 §	5 kap. 8 a §
5 kap. 24 §	5 kap. 23 §
5 kap. 25 §	5 kap. 24 §
5 kap. 26 §	5 kap. 25 §
-	5 kap. 12 §
6 kap. 1 och 2 §§	6 kap. 1 och 2 §§
6 kap. 3 §	6 kap. 2 a §
6 kap. 4 §	6 kap. 3 §
6 kap. 5 §	6 kap. 4 §
6 kap. 6 §	6 kap. 4 a §
6 kap. 7 §	6 kap. 4 b §
6 kap. 8 §	6 kap. 5 §
7 kap. 1 §	7 kap. 2 §
7 kap. 2 §	7 kap. 1 a §
7 kap. 3 §	7 kap. 4 §
8 kap. 1 och 2 §§	8 kap. 1 och 2 §§
8 kap. 3 §	8 kap. 4 §
8 kap. 4 §	8 kap. 3 §
8 kap. 5 §	8 kap. 5 §
9 kap. 1–9 §§	<i>Bilaga 1 1–9 §§</i>
9 kap. 10 §	<i>Bilaga 1 9 a §</i>
9 kap. 11 §	<i>Bilaga 1 10 §</i>
9 kap. 12 §	<i>Bilaga 1 11 §</i>
9 kap. 13 §	<i>Bilaga 1 12 §</i>
9 kap. 14 §	<i>Bilaga 1 13 §</i>
9 kap. 15 §	<i>Bilaga 1 14 §</i>
9 kap. 16 §	<i>Bilaga 1 15 §</i>
9 kap. 17 §	<i>Bilaga 1 16 §</i>

9 kap. 18 §	<i>Bilaga 1 17 §</i>
9 kap. 19 §	<i>Bilaga 1 18 §</i>
9 kap. 20 §	<i>Bilaga 1 19 §</i>
9 kap. 21 §	<i>Bilaga 1 20 §</i>
9 kap. 22 §	<i>Bilaga 1 21 §</i>
9 kap. 23 §	<i>Bilaga 1 22 §</i>
9 kap. 24 §	<i>Bilaga 1 23 §</i>
9 kap. 25 §	<i>Bilaga 1 24 §</i>
9 kap. 26 §	<i>Bilaga 1 25 §</i>
9 kap. 27 §	<i>Bilaga 1 26 §</i>
9 kap. 28 §	<i>Bilaga 1 27 §</i>
9 kap. 29 §	<i>Bilaga 1 28 §</i>
10 kap. 1–20 §§	<i>Bilaga 2</i>