

Föreskrifter

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

Beslutade den 9 november 2011.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 4 § 1, 2 och 3 förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag samt 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m. i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

dels att 1 kap. 2 §, 5 kap. 20 §, 6 kap. 4 §, 8 kap. 1, 4 och 5 §§ samt 26 § i bilaga 1 ska ha följande lydelse,

dels att rubriken närmast 2 kap allmänna råd ska ha följande lydelse.

Finansinspektionen lämnar dessutom nya allmänna råd för tillämpningen av bestämmelserna om god redovisningssed, samt värdering av finansiella instrument i 2 kap. 2 § och 4 kap. 1 och 2 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

1 kap.

2 § I dessa föreskrifter och allmänna råd avses med

1. *godkända internationella redovisningsstandarder*: internationella redovisningsstandarder som antagits av Europeiska kommissionen i enlighet med artikel 3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen),

2. *institut*: kreditinstitut och värdepappersbolag samt finansiella holdingföretag när dessa tillämpar reglerna om koncernredovisning och filialer när dessa tillämpar reglerna om årsredovisning eller årsbokslut, om inte något annat anges,

3. *internationella redovisningsstandarder*: International Accounting Standards (IAS), International Financial Reporting Standards (IFRS), tolkningar från Standing Interpretations Committee (SIC) och tolkningar från IFRS Interpretations Committee (IFRIC),

4. *noterade institut*: institut som omfattas av artikel 4 i IAS-förordningen,

5. *onoterade institut*: institut som inte är noterade institut, och

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

Allmänna råd

De institut som omfattas av artikel 4 i IAS-förordningen är företag vars värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

2 kap.**God redovisningssed**

Allmänna råd¹ till 2 kap. 2 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag avseende god redovisningssed.

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

För följande standarder lämnas dessa förtydliganden:

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

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

2. Alla institut bör tillämpa Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer, om inte annat följer av lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

Uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR) bör tillämpas på samma sätt som RFR 2, om inte annat följer av lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

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

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

b) Nedskrivningar som gjorts före ikraftträdandet av lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, får inte återföras, se punkt 5 i övergångsbestämmelserna vid införande av årsredovisningslagen. Upplys

¹ 3 b och 4 h i de tidigare allmänna råden har utgått.

ningar om att en nedskrivning inte har återförts av detta skäl och bedömningen av effekten på företagets ställning och resultat bör lämnas i en not.

c) Upplysningar om eget kapital enligt 5 kap. 1 och 4 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag behöver inte lämnas i en not till den del informationen ingår i en rapport över förändring i eget kapital, om en notupplysning lämnas med hänvisning till denna rapport.

4. Utöver vad som följer av 2 och 3 tillämpas internationella redovisningsstandarder, RFR 2 Redovisning för juridiska personer, och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR) med följande anpassningar.

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

b) Vad som anges om balanserade vinstmedel i internationella redovisningsstandarder eller Rådet för finansiell rapporterings rekommendationer bör istället avse Andra fonder post 12 i sparbanker, se 5 kap. 4 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

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

d) Ett institut bör inte tillämpa punkt 3 avseende IAS 39 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer, avsnitt om undantag från IAS 39.

e) Ett institut får tillämpa lätttnadsreglerna i IFRS 1 Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas, i den utsträckning det är förenligt med punkt 1 avseende IFRS 1 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Lätttnadsreglerna i punkterna D10 och D11 i IFRS 1 får tillämpas även om IAS 19, Ersättningar till anställda, tillämpas första gången under senare räkenskapsår än övriga standarder.

f) En leasegivare som med stöd av RFR 2 Redovisning för juridiska personer redovisar ett finansiellt leasingavtal som ett operationellt leasingavtal – får göra avskrivningar på den utleasade tillgången enligt annuitetsmetoden, även om det inte skulle vara förenligt med IAS 17 Leasingavtal, jfr IAS 17 punkt 53, och – bör tillämpa reglerna för finansiella leasingavtal när det gäller nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar avseende den utleasade tillgången, jfr IAS 39 punkt 63–65.

g) Även institut som tillämpar undantaget från IAS 19 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer och redovisar förmånsbestämda pensionsplaner enligt dessa principer, får redovisa räntedelen av årets pensionskostnader i post 9 Allmänna administrationskostnader.

5. Ett onoterat institut, som inte är en bank eller ett kreditmarknadsföretag, vars balansomslutning för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt 2 kap. 7 § socialförsäkringsbalken (2010:110),

behöver enbart lämna upplysningar enligt följande godkända internationella redovisningsstandarder:

- IFRS 4 Försäkringsavtal.
- IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar.
- IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, i den del som avser upplysningar om kapital.
- IAS 7 Kassaflödesanalys.
- IAS 10 Händelser efter balansdagen.
- IAS 16 Materiella anläggningstillgångar, med de tillägg som framgår av punkt 4 avseende IAS 16 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.
- IAS 17 Leasingavtal, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 1 avseende IAS 17 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.
- IAS 18 Intäkter.
- IAS 19 Ersättningar till anställda, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 1 avseende IAS 19 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer, om pensionsförpliktelserna är av väsentlig storlek.
- IAS 21 Effekterna av ändrade valutakurser.
- IAS 23 Lånekostnader.
- IAS 37 Avsättningar, eventalförpliktelser och eventualtillgångar.
- IAS 38 Immateriella tillgångar, med det tillägg som framgår av punkt 3 och 6 avseende IAS 38 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.
- IAS 40 Förvaltningsfastigheter, med det tillägg som framgår av punkt 3 avseende IAS 40 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Första stycket bör inte tillämpas om institutet

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

Ett företag bör i redogörelsen för tillämpade redovisningsprinciper ange om lättningen har tillämpats, jfr 5 kap. 20 §.

Med *internationell anknytning* i andra stycket menas att ett institut bedriver gränsöverskridande verksamhet eller har en eller flera filialer utomlands eller ingår i samma koncern som minst ett utländskt finansiellt företag. Med ett *utländskt finansiellt företag* avses ett utländskt företag som motsvarar ett kreditinstitut, värdepappersbolag eller försäkringsföretag.

Oavsett första–tredje styckena behöver inte filialer till ett utländskt företag lämna några upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder eller RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

4 kap.

Allmänna råd till 4 kap. 1 och 2 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag avseende värdering av finansiella instrument.

Finansiella instrument värderas till verkligt värde om det är förenligt med 4 kap. 14 a § årsredovisningslagen (1995:1554) och IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering. I annat fall värderas finansiella instrument enligt ordinarie värderingsprincip, se 4 kap. 2 § 6 lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 2 kap. allmänna råd. En klassificering av finansiella tillgångar som anläggningstillgångar och omsättningstillgångar kan alltså fortfarande få betydelse för värderingen av finansiella instrument som inte får värderas till verkligt

värde enligt 4 kap. 1 och 2 §§ samma lag, se 4 kap. 14 b §§ årsredovisningslagen.

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

Ett institut bör inte skriva upp finansiella tillgångar enligt 4 kap. 6 § årsredovisningslagen eller tillämpa andra i lag medgivna optioner som inte är förenliga med godkända internationella redovisningsstandarder, om inte något annat följer av dessa föreskrifter och allmänna råd.

5 kap.

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

Allmänna råd²

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

6 kap.

4 § I kapitaltäckningsanalysen ska för institutet, och i förekommande fall den finansiella företagsgruppen, lämnas uppgifter enligt 3 kap. 1 och 2 §§ samt 4 kap. 1 §, 2 § första, fjärde och femte styckena samt 3–10 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering. Det ska tydligt framgå vilken information som avser institutet och vilken information som avser gruppen.

Övriga uppgifter som ska lämnas enligt samma föreskrifter, kan lämnas i årsredovisningen. Om uppgifterna lämnas i årsredovisningen bör de finnas i kapitaltäckningsanalysen. Om uppgifterna lämnas på en annan plats i årsredovisningen, ska kapitaltäckningsanalysen innehålla en hänvisning dit.

I kapitaltäckningsanalysen ska det för ett finansiellt konglomerat lämnas uppgifter dels om kapitalbasen och kapitalkravet, dels vilken av de metoder som anges i 5 kap. 4 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat som har använts för beräkningen.

² Andra stycket i det tidigare allmänna rådet har utgått.

8 kap.

1 § Reglerna om årsredovisning i 2–4 kap. ska tillämpas när delårsrapporter upprättas för en juridisk person.

Allmänna råd

En onoterad juridisk person behöver inte lämna uppgifter enligt IAS 34 Delårsrapportering, utöver de uppgifter som följer av 9 kap. lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

4 § Uppgifter ska lämnas om väsentliga förändringar av kapitalbasen eller kapitalkravet för kreditrisker, marknadsrisker eller operativa risker sedan föregående räkenskapsår.

Ett institut ska i delårsrapporten även lämna uppgifter enligt 12 kap. 1 och 2 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering.

I delårsrapporten får det även ingå andra uppgifter som enligt samma föreskrifter ska eller lämnas oftare än årligen. Om sådana uppgifter lämnas utanför delårsrapporten, ska delårsrapporten innehålla uppgift om var informationen finns.

Första–tredje styckena ska tillämpas på uppgifter dels för institutet, dels för en finansiell företagsgrupp om institutet har skyldighet att lämna motsvarande uppgifter för en finansiell företagsgrupp enligt 6 kap. 3 §.

5 § Ett institut som i koncernredovisningen tillämpar 7 kap. 7 och 8 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i en delårsrapport för koncernen enbart tillämpa 2–4 §§.

Allmänna råd

Alla institut bör tillämpa

- a) IAS 34,
- b) Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1, Kompletterande redovisningsregler för koncerner, och
- c) uttalanden från Rådet för finansiell rapportering, UFR, vid upprättande av delårsrapport för koncernen.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 31 december 2011 och tillämpas på årsbokslut, årsredovisningar och koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2011 eller senare och på delårsrapporter som upprättas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2012 eller senare.

MARTIN ANDERSSON

Marie Larsson

Bilaga 1

26 §

Institutet ska vid redovisningen av delpost 12.b Kapitalandelsfond göra avsättningar till och nedsättningar av kapitalandelsfonden genom att flytta belopp inom eget kapital som en justering av balanserade vinstmedel. Sådana av- och nedsättningar ska således inte gå över resultaträkningen.

Avsättningar till en kapitalandelsfond ska redovisas efter skatt.

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

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

Allmänna råd

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

1. Värdeförändringar som avser säkringsinstrumentet i en kassaflödes-säkring.
2. Värdeförändringar orsakad av kursändring på en monetär post som utgör en del av företagets nettoinvestering i en utländsk enhet.
3. Värdeförändringar på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde enligt 4 kap. 2 § 6 och 7 lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 4 kap. 14 a § årsredovisningslagen, och inte redovisas i resultaträkningen.