

Föreskrifter

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

beslutade den 11 december 2009.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 4–8 §§ förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag samt 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m. i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

dels att 7 kap. 1 och 1 b §§ ska upphöra att gälla,
dels att 2 kap. allmänna råd 1, 3 och 4 ska ha följande lydelse,
dels att 7 kap. 2 § samt rubriken närmast före 7 kap. 2 § ska ha följande lydelse,
dels att 8 kap. 1 och 5 §§ ska ha följande lydelse,
dels att allmänna råd 8 och 14 §§ i bilaga 2 ska ha följande lydelse.

2 kap.

Allmänna råd

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 institut som omfattas av standardens tillämpningsområde.
- b) IAS 33 Resultat per aktie. Standarden behöver endast tillämpas av 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.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (EGT L 372, 31.12.1986, s. 1–17, Celex 31986L0635), senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/46/EG (EUT L 224, 16.8.2006, s. 1–7, Celex 32006L0046).

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

c) Nedskrivningar som gjorts före ikraftträdandet av lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, får inte återföras, se punkt 5 i övergångsbestämmelserna vid införande av årsredovisningslagen. Upplysningar om att en nedskrivning inte har återförts av detta skäl och bedömningen av effekten på företagets ställning och resultat bör lämnas i en not.

d) Upplysningar om eget kapital enligt 5 kap. 1 och 2 §§ 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 RFR 2 Redovisning för juridiska personer punkt 73 om undantag från att tillämpa IAS 39.

e) Onoterade institut får trots tidsbegränsningarna i godkända internationella redovisningsstandarder och RFR 2 Redovisning för juridiska personer tillämpa följande lätttnadsregler när företaget första gången tillämpar godkända internationella redovisningsstandarder:

- Undantaget från kravet att räkna om jämförande information avseende IAS 32 Finansiella instrument: Klassificering och IAS 39 enligt punkt 36 A i IFRS 1 Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas.
- Punkt 4 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer om utnyttjande av vissa förenklingsregler i IFRS 1, jfr bland annat punkt 25 A, 25 F, 27 och 34 B i IFRS 1.
- Punkt 36 C i IFRS 1 om undantag från kravet att presentera jämförande information enligt IFRS 7 Finansiella instrument: Upplýsningar.

Lätttnadsreglerna i punkt 20 och 20 A 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.

h) Ett institut bör inte tillämpa RFR 2 Redovisning för juridiska personer punkt 59 som avser undantag från IAS 32 om klassificering av ett finansiellt instrument såsom skuld respektive eget kapital. I stället bör 3 b tillämpas.

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

- IFRS 4 Försäkringsavtal.
- IFRS 7 Finansiella instrument: Upplýsningar.
- IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, i den del som avser upplýsningar om kapital.
- IAS 7 Kassaflödesanalys.
- IAS 10 Händelser efter balansdagen.
- IAS 16 Materiella anläggningstillgångar, med de tillägg som framgår av punkt 32 och 33 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.
- IAS 17 Leasingavtal, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 34 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.
- IAS 18 Intäkter.
- IAS 19 Ersättningar till anställda, med de undantag och tillägg som framgår av RFR 2 Redovisning för juridiska personer punkt 38, om pensionsförpliktelserna är av väsentlig storlek.

- IAS 21 Effekterna av ändrade valutakurser.
- IAS 23 Lånekostnader, med det tillägg som framgår av punkt 45 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.
- IAS 37 Avsättningar, eventalförpliktelser och eventualtillgångar.
- IAS 38 Immateriella tillgångar, med det tillägg som framgår av punkt 67 och 70 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.
- IAS 40 Förvaltningsfastigheter, med det tillägg som framgår av punkt 76 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Första stycket bör inte tillämpas om institutet

- upprättar eller omfattas av en koncernredovisning där IAS-förordningen tillämpas,
- i andra fall upprättar eller omfattas av en koncernredovisning enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller lagen om årsredovisning i försäkringsföretag som omfattar minst ett annat finansiellt företag, eller
- har en internationell anknytning.

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

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

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.

7 kap.

Koncernredovisning

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

Ett moderföretag som tillämpar 7 kap. 7 och 8 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i koncernredovisningen tillämpa reglerna i

- 5 kap. 14 § om ersättningar och förmåner till ledningen,
- 5 kap. 20 § om föreskriftsenlighet,
- 6 kap. 1 § om förvaltningsberättelse, varvid första stycket ska tillämpas enbart i den del stycket hänvisar till följande föreskrifter och allmänna råd i bilaga 4,
 - 1 § om upplysningar om verksamheten,
 - 2 § om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelse-regler, och
 - de allmänna råden under 2 § om upplysningar om övervärden i fondförsäkrings-rörelse,
- 6 kap. 2–4 §§ om femårsöversikter och kapitaltäckningsanalys.

Allmänna råd

Institut som tillämpar IAS-förordningen bör tillämpa Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner. RFR 1 bör tillämpas med de avvikelser och tillägg som följer av bestämmelser i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, se 7 kap. 7 § samma lag.

De uttalanden från Rådet för finansiell rapportering som anges i 2 kap. allmänna råd 2, bör tillämpas på samma sätt som RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

För följande standarder lämnas dessa förtydliganden:

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

Kapitaltäckningsanalys i finansiella holdingföretag

En kapitaltäckningsanalys ska ingå i koncernredovisningen för ett finansiellt holdingföretag enligt 7 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Analysen ska enligt hänvisningen till 6 kap. 3 § samma lag avse den finansiella företagsgrupp för vilken holdingföretaget är moderföretag.

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

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

8 kap.

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

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.

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 §§.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2010 och tillämpas på årsbokslut, årsredovisningar, och koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2009.

MARTIN ANDERSSON

Eva Sterner

*Bilaga 2***Resultaträkningens poster****8 §² Post 7 — Nettoresultat av finansiella transaktioner.** Här redovisas

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

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

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

Allmänna råd

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

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

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

Under denna post bör nedskrivning av finansiella tillgångar som kan säljas redovisas.

14 §³ Post 13 — Nedskrivningar av finansiella tillgångar. Här redovisas kostnader för nedskrivningar av sådana finansiella tillgångar som tas upp under

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

Allmänna råd

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

² Artikel 32 i direktiv 86/635/EEG.

³ Artikel 34 i direktiv 86/635/EEG.