



FFFS 2008:25

2008-11-18

Remissbemötanden och författningskommentarer



INNEHÅLL

INLEDNING	1
REMISSBEMÖTANDEN	1
Bakgrund och sammanfattning	1
Hänvisningar till internationella redovisningsstandarder	2
Hänvisningar till Rådets rekommendationer och uttalanden	4
Publicerade preliminära bedömningar	5
FÖRFATTNINGSKOMMENTARER	7
1 kap. Tillämpningsområde och definitioner	7
2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisningen	7
3 kap. Balansräkning och resultaträkning	12
4 kap. Värderingsregler	12
5 kap. Tilläggsupplysningar	13
7 kap. Koncernredovisning	13
8 kap. Delårsrapport	15
Bilaga 1 Balansräkningens poster	16

Kontaktperson på FI: Eva Sterner tfn. 08-787 81 35, redovisning@fi.se

Inledning

Finansinspektionen (FI) har den 17 september 2008 remitterat förslag till ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:16) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag som ska träda i kraft den 1 januari 2009. Ändringarna avser hänvisningar till Rådet för finansiell rapportering. Finansinspektionen har också den 16 november 2007 remitterat förslag till ändringar i FFS 2006:16 avseende tillämning av IFRS 8 Rörelsesegment och IAS 34 Delårsrapportering.

I denna promemoria sammanfattas remissförslagen, remissvaren och våra bemötande samt slutliga ställningstaganden.

Remissbemötanden

Bakgrund och sammanfattning

De föreslagna ändringarna är anpassningar av våra föreskrifter och allmänna råd om redovisning till förändrad lagstiftning och förändrade redovisningsregler för noterade företag. Ändringarna bedöms nödvändiga för att upprätthålla FI:s policy vad gäller redovisningsregler för finansiella företag.

FI:s policy är att finansiella företag i princip bör tillämpa samma redovisningsregler som noterade företag. Det innebär att alla finansiella företag bör tillämpa internationella redovisningsstandarder som antagits av EU om inte annat följer av lag, annan författning eller våra föreskrifter och allmänna råd. Även rekommendationer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (Rådet) bör tillämpas.

Förslagen är till fördel för institut genom att de underlättar en samtidig tillämpning av lag, våra föreskrifter och allmänna råd, internationella redovisningsstandarder samt rekommendationer och uttalanden från Rådet.

Följande remissinstanser har lämnat remissvar på remissen daterad 17 september 2008 och på remiss 2 2007 om IFRS 8 Rörelsesegment och IAS 34 Delårsrapportering daterad den 16 november 2007.

- Aktiespararna
- BFN Bokföringsnämnden
- ESV Ekonomistyrningsverket
- FAR SRS
- Finansbolagens Förening
- Sveriges Försäkringsförbund
- Konkurrensverket
- PPM Premiepensionsmyndigheten
- Riksbanken
- Riksrevisionen

- Skatteverket
- Svenska Bankföreningen

Remissinstanserna har till största delen tillstyrkt förslagen. De synpunkter som har framförts avser främst önskemål om förtydliganden av vår generella hänvisning i allmänna råd till internationella redovisningsstandarder.

Hänvisningar till internationella redovisningsstandarder

Föreslagna ändringar

Allmänna råd i FFFS 2006:16 anger att internationella redovisningsstandarder som antagits av EU bör tillämpas.

EU har under året antagit flera ändringar i standarder. Detta innebär ändrade regler för institut om vi inte inför undantag i föreskrifterna.

Ändringar i IAS 1 (rev-07) *Utformning av finansiella rapporter*, IAS 23 *Lånekostnader*, IFRS 2 *Aktierelaterade ersättningar*, tolkningsuttalandena IFRIC 13-14 och *Amendments to IAS 39 and IFRS 7: Reclassification of Financial instruments* har antagits eller kommer att antas av EU under 2008. Vissa följdförändringar i andra standarder har även gjorts. Vi föreslog inga undantag med anledning av dessa ändringar vilket innebär att de bör tillämpas av alla institut.

Vi föreslog dock en ändring: att förtydliga hänvisningen till internationella redovisningsstandarder i allmänna råd genom att lägga till en beskrivning hur tre standarder bör tillämpas. Anledningen är att det i dessa standarder finns skrivningar om tillämpningsområde som gett upphov till tolkningsproblem (se avsnitt om remissinstansernas synpunkter nedan).

IFRS 8 Rörelsesegment

IFRS 8 Rörelsesegment ersätter IAS 14 Segmentrapportering från och med 1 januari 2009. Tidigare tillämpning är dock möjlig enligt standarden. IFRS 8 innebär att segmentrapporteringen ska ha ett annat innehåll än den hade enligt IAS 14.

IFRS 8 ska enligt standarden i sig endast tillämpas av företag vars skuldebrev eller aktier är föremål för allmän handel eller som står i begrepp att ansöka om notering.

Vi föreslog ett förtydligande som innebär att standarden bara behöver tillämpas av dessa institut.

Alla kreditinstitut och värdepappersbolag bör dock tillämpa den del av IFRS 8 som anger hur geografiska områden ska indelas när de ska upplysa om geografiska områden enligt våra föreskrifter. Förslaget innebär ingen ändring i sak för företagen eftersom de redan nu bör tillämpa IAS 14 vid indelning av geografiska områden.

IAS 33 Resultat per aktie

IAS 33 ska enligt standarden i sig endast tillämpas av företag vars skuldebrev eller aktier är föremål för allmän handel eller som står i begrepp att ansöka om notering.

Även här inför vi ett förtydligande som innebär att standarden bara behöver tillämpas av dessa institut.

IAS 34 Delårsrapportering

IAS 34 ska enligt standarden tillämpas om ett företag ska eller väljer att upp-
rätta delårsrapporter enligt internationella redovisningsstandarder.

Vi föreslog ett förtydligande i allmänna råd om att IAS 34 endast bör tillämpas för delårsrapport för koncern. Förslaget berör alla onoterade koncerner.

Remissinstanserna och FI:s ställningstagande

Remissförslaget genomförs. Utöver remissförslaget införs ett förtydligande om hur IAS 33 bör tillämpas.

De flesta som lämnat remissvar eller synpunkter instämmer med förslagen eller har inget att invända mot dem.

Nedan redogör vi för specifika synpunkter vi fått avseende hänvisningar till internationella redovisningsstandarder.

FAR SRS har lämnat synpunkter på att vi bör förtydliga vilka företag som bör tillämpa IFRS 8 och IAS 34 i koncernredovisningen och för redovisningen i juridisk person.

Vi har även fått frågor om detta, samt om tillämpning av IAS 33, från företag löpande under året.

Reglerna har upplevts otydliga eftersom dessa standarder innehåller egna skrivningar om tillämpningsområde.

Vi har noterat att olika tolkningar finns om hur institut bör tillämpa dessa tre standarder. Å enas sidan kan man hävda att alla berörda institut, genom hänvisningen, bör tillämpa alla av EU godkända internationella redovisningsstandarder. Detta är förenligt med FI:s policy att finansiella företag bör tillämpa samma regler som (om de vore) noterade företag.

Å andra sidan kan man hävda att eventuella undantag i de internationella standarderna blir tillämpliga om annat inte klart framgår.

Vi vill genom ändringarna undanröja denna osäkerhet. Vi har genomfört den andra tolkningen.

Detta innebär att onoterade institut inte behöver tillämpa IFRS 8 eller IAS 33. Frågan om segmentrapportering behövs för större onoterade institut kan dock vara en framtida fråga som bör remitteras separat.

Skrivningen om tillämpningsområde i IAS 34 skiljer sig från de i IFRS 8 och IAS 33. Enligt IAS 34 ska standarden tillämpas om ett företag ska, eller väljer att, upprätta delårsrapporter enligt internationella redovisningsstandarder. Standarden *uppmuntrar* dock noterade företag tillämpa standarden.

Enligt årsredovisningslagen ska företag som omfattas av IAS förordningen tillämpa av EU godkända standarder för delårsrapporter. Lagen säger inget om de onoterade företag som frivilligt tillämpar IAS förordningen i sin koncernredovisning.

Vi anser att alla, även onoterade, institut bör tillämpa IAS 34 i sin koncernredovisning. Förslaget innebär att IAS 34 inte behöver tillämpas i delårsrapport för onoterad juridisk person. Anledningen är att vi bedömer att lagreglerna om delårsrapport är tillräckliga för juridisk person.

Finansbolagens förening påpekar att när EU godkände IFRS 8 framfördes kritik att EU:s konsekvensanalys inte tog tillräcklig hänsyn till små och medelstora företag. Kritikerna förde bland annat fram farhågor om att tillämpning av standarden skulle innebära att företag måste lämna affärskritisk information. Med hänsyn till medlemmarnas ofta specialiserade verksamhet utesluter inte föreningen att sådana problem kan uppstå om IFRS 8 görs tillämplig genom FI:s föreskrifter. Föreningen anser att företag inte ska behöva offentliggöra affärskritisk information som kan skada företagen. I sådant fall bör undantag från IFRS 8 medges.

Finansbolagens förening efterfrågar även en förlängd övergångsperiod till 2010 i stället för 2009 eftersom de befarar att det kan saknas systemstöd för de nya uppgifterna.

EU bemötte kritiken genom att hävda att alla noterade företag bör lämna samma information eftersom investerarnas behov i princip är desamma vad avser små och stora noterade företag. Om mindre företag lämnar information av sämre kvalitet kan det påverka dem negativt när de konkurrerar med större företag om samma kapital.

Eftersom IFRS 8 bara behöver tillämpas av finansiella företag med skuldebrev eller aktier som är föremål för allmän handel eller de som är i begrepp att ansöka om notering, behöver små institut, som oftast är onoterade, i de flesta fall inte lämna den information som kritiken avser. Därmed behövs inte heller en förlängd övergångsperiod.

Hänvisningar till Rådets rekommendationer och uttalanden

Föreslagna ändringar

Allmänna råd i FFFS 2006:16 hänvisar till rekommendationer och uttalanden från Redovisningsrådet.

Rådet för finansiell rapportering (Rådet) har övertagit normgivningsansvaret från Redovisningsrådet. Rådet har även övertagit ansvaret för uppdatering av tidigare antagna rekommendationer och uttalanden. För att tydliggöra normgivningsansvaret har Rådet ändrat benämningar på dessa rekommendationer

och uttalanden samt upphävt tidigare gällande rekommendationerna och uttalanden från Redovisningsrådet.

Detta innebär att hänvisningarna i FFFS 2006:16 är inaktuella. Vi föreslog därför att de bör uppdateras. Förslaget berör alla institut.

Befintliga allmänna råd hänvisar till specifika versioner av Redovisningsrådets rekommendationer och uttalanden. Denna teknik innebär att hänvisningarna blir inaktuella så fort rekommendationerna/uttalandena ändras. Detta innebär i sin tur problem för noterade företag eftersom de då ska tillämpa två olika versioner av rekommendationerna (den senaste enligt börsavtal, tidigare enligt våra föreskrifter).

Vi föreslog därför att vi ändrar hänvisningstekniken i allmänna råd så att de hänvisar till vid var tid gällande versioner av Rådets rekommendationer och uttalanden. Förslaget berör alla institut.

Remissinstanserna och FI:s ställningstagande

Remissförslaget genomförs.

Inga invändningar har framförts mot föreslagen hänvisningsteknik. Flera remissinstanser har däremot uttryckt sitt stöd för förslaget. *Bankföreningen* påpekar bland annat att företagets tillämpning av våra författningar och efterlevnaden av kontraktet mellan de noterade finansiella företagen och börsen underlättas om förslaget genomförs.

Hänvisningen till Rådets rekommendationer och uttalanden innebär bland annat att en av Rådet nyligen införda lättnad avseende IFRS 7 och IAS 1 gäller. Rådet anger att vissa upplysningar om risk och kapital inte alltid är nödvändigt för att ge en rättvisande bild i juridisk person för ett moderbolag som upprättar en koncernredovisning.

Vår preliminära bedömning var att FI borde göra ett undantag från denna möjlighet till att utelämna upplysningar.

Branschen påpekade att detta inte är ett generellt undantag utan endast får tillämpas i vissa fall då informationen inte bedöms nödvändig för att ge en rättvisande bild.

Eftersom det är orimligt att kräva att information som inte är nödvändig för att ge en rättvisande bild föreslog vi inget undantag från Rådets rekommendation. Vi kommer dock att bevaka hur företagen tillämpar denna rekommendation.

FAR SRS anser att moderföretag bör ange skälet till varför dessa uppgifter inte lämnas i årsredovisningen. Vi anser att detta är en fråga som bör hantearas av Rådet och inte behandlas specifikt för finansiella företag.

Publicerade preliminära bedömningar

Vi har publicerat promemorior med våra preliminära bedömningar om förändringar i IFRS standarder och International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) uttalanden bör leda till uppdatering av våra före-

skrifter och allmänna råd. I flera av dessa är vår preliminära bedömning att inte ändra i våra föreskrifter och allmänna råd, se www.fi.se/redovisning.

Nedan anges de IFRS/IFRIC ändringar som föreslås tillämpas av institut i enlighet med respektive standard.

IAS 1 (rev-07) Utformning av finansiella rapporter

IAS 1 om utformning av finansiella rapporter uppdaterades i september 2007. Den nya versionen träder ikraft den 1 januari 2009. Tidigare tillämpning är tillåten. EG-kommissionen har inte ännu godkänt IAS 1 (rev-07) men den förväntas bli godkänd i slutet av 2008.

IAS 1 Utformning av finansiella rapporter och IAS 32 Finansiella instrument: klassificering

IAS 32 ändrades i februari 2008. Ändringen innebär att vissa finansiella instrument som uppfyller definitionen av finansiell skuld ska redovisas som eget kapital. Samtidigt infördes vissa upplysningskrav för dessa instrument i IAS 1. Förändringarna ska tillämpas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2009 eller senare men tidigare tillämpning är tillåten. EG-kommissionen har inte ännu antagit förändringarna i IAS 1 och IAS 32 men de förväntas bli antagna i början av 2009.

IFRIC 12 Koncessioner för samhällsservice

IFRIC har gett ut ett tolkningsuttalande i november 2006 som ska tillämpas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2008 eller senare men tidigare tillämpning är tillåten. EG-kommissionen har inte ännu godkänt tolkningsuttalandet men det förväntas bli godkänt i början av 2009.

IFRIC 13 Kundlojalitetsprogram

IFRIC har gett ut ett tolkningsuttalande i juni 2007 som ska tillämpas för räkenskapsår som inleds den 1 juli 2008 eller senare men tidigare tillämpning är tillåten. EG-kommissionen har inte ännu godkänt tolkningsuttalandet men det förväntas bli godkänt i slutet av 2008.

IFRIC 14 IAS 19 tillgångstak och minsta fondering vid förmånsbestämda pensionsplaner

IFRIC har gett ut ett tolkningsuttalande i juli 2007 som ska tillämpas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2008 eller senare men tidigare tillämpning är tillåten. EG-kommissionen har inte ännu godkänt tolkningsuttalandet men det förväntas bli godkänt i slutet av 2008.

Ändringar i IAS 39, Finansiella instrument: Redovisning och värdering och IFRS 7, Finansiella instrument: Upplysningar

IASB har i oktober 2008 under särskilda former beslutat om ändringar i IAS 39 och IFRS 7. Ändringarna innebär att vissa finansiella instrument, under vissa förutsättningar, får omklassificeras från kategorin *innehav för handel* eller *finansiella tillgångar som kan säljas*. Om ett företag utnyttjar dessa möjligheter ska företaget lämna en rad nya upplysningar.

Författningskommentarer

Nedan visar vi med ändringsmarkeringar de sakliga ändringarna av FFFS 2006:16, 2007:6, 2007:13 och 2007:28. Utöver de markerade ändringarna har vissa mindre författningstekniska ändringar skett i form av hänvisningsändringar på grund av att paragrafnummer ändrats, språk, m.m.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

Förtydliganden föreskrifter har införts i 1 kap. 1 § om vilka föreskrifter och allmänna råd som gäller för finansiella holdingföretag och filialer.

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

Reglerna i 2 och 3 §§ samt 7–8 kap. gäller för tillämpas av sådana finansiella holdingföretag som enligt 1 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska tillämpa bestämmelserna om koncernredovisning i 7 kap. samma lag.

Reglerna i 2 och 3 §§ samt 2–4 och 6 kap. gäller för tillämpas av sådana filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag som ska tillämpa lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsredovisning enligt 14 § lagen (1992:160) om utländska filialer m.m.

Reglerna i 2 och 3 §§ samt 2–4 kap. gäller för tillämpas av sådana filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag som ska tillämpa lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsbokslut enligt 14 § lagen om utländska filialer m.m.

2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisningen

Hänvisningen till Redovisningsrådets rekommendationer och uttalanden har ersatts med hänvisningar till rekommendationer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering i allmänna råd punkt 2 och 4-5.

Nya allmänna råd har införts i 2 kap. (punkt 1 a) om att IFRS 8 endast behöver tillämpas av institut vars aktier eller skuldebrev är föremål för allmän handel eller står i begrepp att ansöka om notering.

Nya allmänna råd har införts i 2 kap. (punkt 1 b) för att förtydliga vilka institut som bör tillämpa IAS 33.

Utöver ovanstående ändringar har vissa författningstekniska ändringar skett i 2 kap. allmänna råd, se ändringsmarkeringar nedan.

Tillämpning av internationella redovisningsstandarder

Allmänna råd

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

För följande standarder lämnas följande förtydliganden

a) IFRS 8 Rörelsesegment. Standarden behöver endast tillämpas av institut vars aktie eller skuldebrev är föremål för allmän handel eller som står i begrepp att ansöka om notering.

b) IAS 33 Resultat per aktie. Standarden behöver endast tillämpas av institut vars aktie eller skuldebrev är föremål för allmän handel eller som står i begrepp att ansöka om notering.

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

2. ~~Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06~~ Alla institut bör tillämpa Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer, i enlighet med den version som är fastställd i december 2006, bör tillämpas av alla institut, om inte annat följer av lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

~~Följande Uttalanden från Redovisningsrådets Akutgrupp (URA) Rådet för finansiell rapportering (UFR) bör tillämpas på samma sätt som RFR 2RR 32:06~~, om inte annat följer av lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

- a) ~~URA 5 Nedskrivning av aktier i dotterföretag i samband med en koncernintern omstrukturering.~~
- b) ~~URA 6 Aktivering av ränteutgifter i koncernredovisningen.~~
- c) ~~UR A 7 Koncernbidrag och aktieägartillskott.~~
- d) ~~UR A 42 Klassificering av ITP-planer som finansieras genom försäkring i Alecta.~~
- e) ~~URA 43 Redovisning av särskild löneskatt och avkastningsskatt.~~
- f) ~~URA 44 Redovisning av övergång från tillämpning av punkt 30 i IAS 19, Ersättningar till anställda, till punkt 29.~~
- g) ~~URA 45 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare.~~
- h) ~~URA 46 IFRS 2 och sociala avgifter.~~
- i) ~~URA 47 Redovisning av eget kapital i koncern.~~

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

a) Företag bör inte redovisas som moderföretag och dotterföretag om en ägarandel saknas, se 1 kap. 4 § samma lag och 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554). Om ett företag saknar ägarandel men ändå

har ett bestämmande inflytande över ett annat företag, bör det först nämnda företaget lämna tilläggsupplysningar för att ge en rättvisande bild, se 2 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 2 kap. 3 § årsredovisningslagen. Det andra företaget bör ange vilket företag som har bestämmande inflytande utan ägarandel och hur inflytandet kan utövas.

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

c) Nedskrivningar som gjorts före ikraftträdandet av lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, får inte återföras, se punkt 3 i övergångsbestämmelserna till samma lag punkt 5 i övergångsbestämmelserna vid införande av årsredovisningslagen (1995:554). 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.

4. Utöver vad som följer av 2 och 3 tillämpas internationella redovisningsstandarder, Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 RFR 2 Redovisning för juridiska personer, i enlighet med den version som är fastställd i december 2006, och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR) Redovisningsrådets Akutgrupp (URA) med följande anpassningar.

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

b) Vad som anges om balanserade vinstmedel i internationella redovisningsstandarder eller Rådet för finansiell rapporterings rekommendationer bör istället avser i sparbanker 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 (1995:1554). Även andra finansiella tillgångar än de som innehas för handel får vid redovisningen första gången oåterkalleligt klassificeras som en "finansiell tillgång värderad till verkligt värde via resultaträkningen" enligt IAS 39 endast om tillgången kan värderas till verkligt värde enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, se 4 kap. 1 § och 2 § 5 samma lag, 4 kap. 14 a och 14 b §§ årsredovisningslagen samt punkt 9 andra stycket b i IAS 39 och punkt 45 i IFRS 4 Försäkringsavtal. Om förutsättningarna enligt IAS 39 är uppfyllda, kan denna option tillämpas på värdepapper och fordringar. Det

ta gäller även tillgångar som uppkommer genom direkt utlåning, vilka annars skulle hänföras till någon av kategorierna investering till förfall, låne- och kundfordringar eller finansiell tillgång som kan säljas. Optionen kan däremot inte tillämpas på andelar i dotterföretag eller samriskföretag och andra intresseföretag. Den kan inte heller tillämpas på finansiella skulder innan detta är förenligt med 4 kap. 14 a och 14 b §§ årsredovisningslagen. Verkligt värdeoptionen får trots bestämmelserna tillämpas på ett skuldinstrument, dock inte på en del av instrumentet, med de begränsningar som följer av IAS 39 och under de förutsättningar som anges i punkt 9 andra stycket b i, samma standard, om detta görs inom ramen för tillämpade principer för säkringsredovisning och endast så länge säkringsredovisning pågår, se 4 kap. 14 e § årsredovisningslagen. Företaget behöver då inte iaktta de förutsättningar som enligt IAS 39 annars gäller för säkringsredovisning av säkringsförhållandet. I sådana fall lämnas upplysningar om säkringsredovisning med hänsyn till att verkligt värdeoptionen tillämpats.

d) Institut bör inte tillämpa RFR 2 Redovisning för juridiska personer punkt 73 ~~RR 32:06 punkt 71~~ om undantag från ~~IAS 21 Effekterna av ändrade valutakurser och~~ IAS 39 vid säkringsredovisning av valuta-säkringar, se 4 kap. 2 § 6 lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

e) Onoterade institut får trots tidsbegränsningarna i godkända internationella redovisningsstandarder och RFR 2 Redovisning för juridiska personer ~~rådets rekommendationer RR 32:04 och RR 32:06~~ tillämpa följande lätttnadsregler när företaget första gången tillämpar godkända internationella redovisningsstandarder:

- ~~Punkt 65 i övergångsreglerna i RR 32:04, jfr~~ 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 ~~32:06~~ 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: Upplysningar.

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 ~~32:06~~ 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 ~~32:06~~ 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 lagen (1962:381) om allmän försäkring, 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 31 och 32 och 33 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer~~32:06~~.
- IAS 17 Leasingavtal, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 34 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer~~32:06~~.
- IAS 18 Intäkter.
- IAS 19 Ersättningar till anställda, med de undantag och tillägg som framgår av RFR 2 Redovisning för juridiska personer~~32:06~~ 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~~32:06~~.
- 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~~32:06~~.
- IAS 40 Förvaltningsfastigheter, med det tillägg som framgår av punkt 76 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer~~32:06~~.

Första stycket bör inte tillämpas om institutet

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

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

I andra stycket menas med *finansiellt företag* ett kreditinstitut, värdepappersbolag, försäkringsföretag eller motsvarande utländskt företag och med en *internationell anknytning* att institutet bedriver gränsöverskridande verksamhet eller har filial utomlands, eller ingår i samma koncern som minst ett utländskt finansiellt företag ~~eller är en filial till ett utländskt 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 ~~32:06~~.

3 kap. Balansräkning och resultaträkning

Hänvisningen till Redovisningsrådets rekommendationer och uttalanden har ersatts med hänvisningar till rekommendationer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering i 3 kap. 1 §.

Balansräkningens och resultaträkningens innehåll

1 § Balansräkningens poster ska ha det innehåll som anges i *bilaga 1*. Resultaträkningens poster ska ha det innehåll som anges i *bilaga 2*.

Allmänna råd

Med undantag för materiella anläggningstillgångar och immateriella anläggningstillgångar (Tillgångar, post 9), behöver inte omsättnings- och anläggningstillgångar eller kort- och långfristiga skulder klassificeras separat i balansräkningen, jfr IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Ytterligare undantag från IAS 1 följer av Rådet för finansiell rapportering ~~redovisningsrådets~~ rekommendation RFR 2 ~~32:06~~ Redovisning för juridiska personer.

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

4 kap. Värderingsregler

Hänvisningen till Redovisningsrådets rekommendationer och uttalanden har ersatts med hänvisningar till rekommendationer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering i 4 kap. allmänna råd.

Värdering av finansiella instrument

Allmänna råd

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

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

Ett institut bör inte skriva upp finansiella tillgångar enligt 4 kap. 6 § årsredovisningslagen eller tillämpa andra i lag medgivna optioner som är oförenliga med godkända internationella redovisningsstandarder, om inte annat följer av dessa föreskrifter och allmänna råd, jfr bland annat punkt 53 i Rådets för finansiell rapporteringsredovisningsrådets rekommendation RFR 232:06 Redovisning för juridiska personer, i enlighet med den version som är fastställd i december 2006.

5 kap. Tilläggsupplysningar

Hänvisningen till IAS 14 i allmänna råd om intäkternas geografiska fördelning har ersatts av en hänvisning till IFRS 8. Hänvisningsändringen är föranledd av att IFRS 8 ersätter IAS 14 från och med 1 januari 2009.

Intäkternas geografiska fördelning

186 §¹ Uppgifter ska lämnas i not om hur summan av beloppen för följande poster fördelar sig på olika geografiska områden: "Ränteintäkter" (post 1), "Leasingintäkter" (post 2), "Erhållna utdelningar" (post 4), "Provisionsintäkter" (post 5), "Nettoresultat av finansiella transaktioner" (post 7) samt "Övriga rörelseintäkter" (post 8).

Allmänna råd

Vad som utgör olika geografiska områden bör bedömas enligt IFRAS 814: RörelsesSegmentrapportering.

7 kap. Koncernredovisning

Hänvisningen till Redovisningsrådets rekommendationer och uttalanden har ersatts med hänvisningar till rekommendationer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering i 7 kap 1 och 2 §§ allmänna råd.

Koncernredovisning i moderföretag som inte tillämpar IAS-förordningen **Tillämpning av årsredovisningsregler i koncernredovisningen**

1 § Reglerna i 2–6 kap. ska tillämpas även när en koncernredovisning upprättas, om inte annat följer av detta kapitel.

¹ BRD-art artikel 40.5 i direktiv 86/635/EEG.

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

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

Allmänna råd

Tillämpning av Rådet för finansiell rapporteringsredovisningsrådets rekommendation RFR 232:06 Redovisning för juridiska personer i koncernredovisningen

Hänvisningarna i paragrafen innebär bland annat att 2 kap. allmänna råd och därmed även Rådet för finansiell rapporteringsredovisningsrådets rekommendation RFR 232:06, i enlighet med den version som är fastställd i december 2006, bör tillämpas även i koncernredovisningen, om inte Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen) tillämpas. Sådana undantag och tillägg som enbart är motiverade av sambandet mellan redovisning och beskattning, bör dock inte tillämpas i koncernredovisningen.

Oavsett första stycket bör IAS 19 Ersättningar till anställda tillämpas i koncernredovisningen med enbart det undantag om redovisning av aktuariella vinster och förluster direkt mot eget kapital som framgår av RFR 2 Redovisning för juridiska personer 32:06 punkt 387 andra stycket.

— — — —

Koncernredovisning i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen

2 § Ett moderföretag som tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i koncernredovisningen tillämpa enbart

1. 1 § första stycket vad gäller hänvisningarna till följande bestämmelser:
 - a) 5 kap. 164 § om upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen.
 - b) 5 kap. 220 § om föreskriftsenlighet.
 - c) 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 redovisningsstandards konsekvenser för tillämpning av rörelseregler, och
 - de allmänna råden under 2 § om upplysningar om övervärden i fondförsäkringsrörelse.
 - d) 6 kap. 2–4 §§ om femårsöversikter och kapitaltäckningsanalys.

2. 1 § allmänna råd, fjärde–sjätte styckena om kapitaltäckningsanalys i finansiella holdingföretag.

Allmänna råd

Institut som tillämpar IAS-förordningen bör tillämpa Rådet för finansiell rapportering ~~redovisningsrådets~~ rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner ~~30:06~~, Kompletterande redovisningsregler för koncerner, i ~~enlighet med den version som är fastställd i december 2006.~~ RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner ~~30:06~~ bör tillämpas med de avvikelser och tillägg som följer av bestämmelser i lagen ~~(1995:1559)~~ om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, se 7 kap. 7 § samma lag.

De uttalanden från Rådet för finansiell rapportering ~~redovisningsrådets~~ ~~Aktutgrupp~~ som anges i 2 kap. allmänna råd 2, bör tillämpas på samma sätt som RFR 1 ~~30:06~~ Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

8 kap. Delårsrapport

Nya förtydligande allmänna råd har införts i 8 kap. 1 § om att IAS 34 bör tillämpas av alla institut som upprättar koncernredovisningen men den onoterade juridiska personen som upprättar delårsrapport behöver endast lämna de uppgifter som krävs enligt lag.

Vissa författningstekniska ändringar har skett i 8 kap. 5 §, se ändringsmarkeringar nedan.

Grundläggande regler

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

Allmänna råd

De uppgifter utöver 9 kap. lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag som ska lämnas enligt den godkända redovisningsstandarden IAS 34 Delårsrapportering bör lämnas för koncernen, oavsett om institutet är noterat eller onoterat. En onoterad juridisk person behöver inte lämna uppgifter utöver denna lag.

— — — —

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

- ~~1. 2 § om översiktliga upplysningar om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelseregler.~~
- ~~2. 3 § om upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen som förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.~~
- ~~3. 4 § om upplysningar om kapitalbas och kapitalkrav.~~

Bilaga 1 Balansräkningens poster

Hänvisningen till Redovisningsrådets rekommendationer och uttalanden har ersatts med hänvisningar till rekommendationer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering i 10 § och 29 § i bilaga 1.

10 §² Tillgångar: Post 9 — Immateriella anläggningstillgångar. Denna post omfattar

1. balanserade utgifter för forsknings- och utvecklingsarbeten och liknande,
2. koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter och tillgångar,
3. hyresrätter och liknande rättigheter,
4. goodwill, och
5. förskott avseende immateriella anläggningstillgångar.

Allmänna råd

Vad som får redovisas som immateriell anläggningstillgång och vad som är goodwill anges i 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 4 kap. 2 § årsredovisningslagen. Kompletterande regler finns i godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 38 Immateriella tillgångar och Rådet för finansiell rapportering ~~redovisningsrådets~~ rekommendation RFR 232:06 Redovisning för juridiska personer.

En avtalsenlig rätt att förvalta finansiella tillgångar för annans räkning är ett exempel på en sådan liknande rättighet som avses i 2.

— — — —

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

Allmänna råd

Finansiella garantier bör redovisas i balansräkningen jfr IAS 39 ~~Finansiella instrument; Redovisning och värdering~~, om inte annat följer av RFR 232:06 Redovisning för juridiska personer.

Post 1 får även benämnas För egna skulder ställda säkerheter.

² ~~BRD-art. artikel~~ 4 i direktiv 86/635/EEG.