

Standard 3.1

Årsredovisning

Föreskrifter och allmänna råd



RAHOITUSTARKASTUS
FINANSINSPEKTIONEN
FINANCIAL SUPERVISION

INNEHÅLL

1	Tillämpning	9
2	Syfte och struktur	11
2.1	Syfte	11
2.2	Struktur	12
3	Internationella regelverk	14
4	Rättsgrund	16
5	Allmänna redovisningsregler	18
5.1	Allmänna redovisningsprinciper	18
5.1.1	<i>Redovisning av transaktioner</i>	18
5.1.2	<i>Nettoredovisning</i>	19
5.1.3	<i>Krav på företagens datasystem</i>	20
5.1.4	<i>Återköpsavtal</i>	21
5.1.5	<i>Värdepapperslån</i>	21
5.1.6	<i>Borttagande av finansiella tillgångar från balansräkningen</i>	22
5.2	Byte av redovisningsprinciper och fel i tidigare perioder	22
5.2.1	<i>Redovisning av finansiella instrument till verkligt värde fr.o.m. 1.1.2005</i>	23
5.2.2	<i>Redovisning av förvaltningsfastigheter till verkligt värde fr.o.m. 1.1.2005</i>	24
5.3	Redovisning till verkligt värde	24

5.3.1	Metoder för värdering till verkligt värde	24
5.3.2	Redovisning av förändringar i verkligt värde	31
5.4	Redovisning till anskaffningsvärde	31
5.4.1	Upplupet anskaffningsvärde	32
5.5	Poster i utländsk valuta	32
5.6	Andra allmänna bestämmelser	33
5.6.1	Kundmedel	33
5.6.2	Ianspråktagen egendom	33
5.6.3	Syndikerade lån	33
5.7	Förvaring av bokföringsmaterial	33
6	Värdering och säkringsredovisning av finansiella instrument	35
6.1	Definitioner av finansiella instrument	35
6.1.1	Finansiella tillgångar	36
6.1.2	Finansiella skulder	38
6.1.3	Finansiella derivat och inbäddade derivat	39
6.1.4	Dokumentationskrav	40
6.1.5	Icke-finansiella instrument	40
6.2	Definitioner avseende värdering av finansiella instrument	40
6.2.1	Transaktionskostnader	40
6.2.2	Effektivräntemetoden för beräkning av upplupet anskaffningsvärde (IAS 39.9)	41
6.2.3	Definitioner avseende säkringsredovisning (delcitat IAS 39.9)	42
6.3	Allmänna värderingsregler för finansiella instrument	43
6.4	Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel	44

6.4.1	<i>Bokföringsmässigt handelslager</i>	44
6.4.2	<i>Värdering vid anskaffningstillfället</i>	45
6.4.3	<i>Efterföljande värdering</i>	45
6.4.4	<i>Redovisning av vinster och förluster</i>	45
6.4.5	<i>Omklassificering</i>	46
6.5	<i>Investeringar som hålls till förfall</i>	46
6.5.1	<i>Kriterier för finansiella instrument som hålls till förfall</i>	46
6.5.2	<i>Värdering vid anskaffningstillfället</i>	48
6.5.3	<i>Efterföljande värdering, nedskrivning och återföring av nedskrivning</i>	49
6.5.4	<i>Redovisning av ränteintäkter, vinster, förluster, nedskrivningar och återförda nedskrivningar</i>	49
6.5.5	<i>Omklassificering och hänförliga vinster och förluster</i>	50
6.6	<i>Lånefordringar och kundfordringar</i>	51
6.6.1	<i>Värdering vid anskaffningstillfället</i>	52
6.6.2	<i>Efterföljande värdering och redovisning av vinster och förluster</i>	52
6.6.3	<i>Nedskrivning av fordringar och icke-indrivningsbara fordringar</i>	53
6.6.4	<i>Beräkning av nedskrivningsbehovet i två steg</i>	57
6.6.5	<i>Ränteintäkter efter redovisning av nedskrivning</i>	60
6.6.6	<i>Övergångsbestämmelser</i>	60
6.6.7	<i>Beskrivning av metoden för beräkning av nedskrivningsbehovet för lånefordringar och kundfordringar</i>	61
6.7	<i>Finansiella tillgångar som kan säljas</i>	62
6.7.1	<i>Värdering vid anskaffningstillfället</i>	62

6.7.2	<i>Efterföljande värdering, nedskrivning och återföring av nedskrivning</i>	62
6.7.3	<i>Redovisning av vinster, förluster, nedskrivningar och återförda nedskrivningar</i>	63
6.7.4	<i>Omklassificering</i>	64
6.7.5	<i>Aktier och andelar i dotter- och ägarintresseföretag</i>	64
6.8	Finansiella skulder	65
6.8.1	<i>Värdering vid anskaffningstillfället</i>	65
6.8.2	<i>Efterföljande värdering</i>	65
6.9	Finansiella derivat	65
6.10	Säkringsredovisning	67
6.10.1	<i>Identifiering av säkringsförhållande samt säkringsförhållanden</i>	68
6.10.2	<i>Säkringsinstrument</i>	70
6.10.3	<i>Säkrad post</i>	71
6.10.4	<i>Säkringens effektivitet</i>	73
6.10.5	<i>Värdering av säkringsinstrument och säkrade poster</i>	74
6.10.6	<i>Upphörande med säkringsredovisning</i>	80
7	Immateriella och materiella tillgångar	84
7.1	Immateriella tillgångar	84
7.2	Materiella tillgångar	85
7.2.1	<i>Förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter</i>	85
7.2.2	<i>Rörelsefastigheter och aktier och andelar i rörelsefastigheter</i>	90
7.2.3	<i>Ianspråktaga fastigheter och fastighetsaktier och andelar som utgjort säkerhet för fordran</i>	91

8	Balansräkning, resultaträkning och noter	93
8.1	Balansräkning, åtaganden utanför balansräkningen och resultaträkning	93
8.2	Noter	94
9	Verksamhetsberättelse	95
9.1	Rättsgrund för verksamhetsberättelsen	95
9.1.1	<i>Verksamhetsberättelse för IFRS-företag</i>	96
9.2	Uppgifter om verksamhet och finansiell ställning	96
9.2.1	<i>Översikt över utvecklingen av verksamheten</i>	96
9.2.2	<i>Finansiella och aktierelaterade nyckeltal</i>	97
9.2.3	<i>Upplysningar om väsentliga händelser</i>	100
9.2.4	<i>Upplysningar om den förväntade framtida utvecklingen</i>	101
9.2.5	<i>Beskrivning av riskhanteringen</i>	101
9.2.6	<i>Förändringar i koncernstrukturen under perioden</i>	102
9.2.7	<i>Förslag till åtgärder som gäller vinsten eller förlusten</i>	103
9.2.8	<i>Icke-finansiella faktorer</i>	103
9.3	Upplysningar om kapitaltäckningen	104
9.3.1	<i>Upplysningar om kapitaltäckningsstöd</i>	106
9.4	Verksamhetsberättelse för koncerner	106
9.5	Verksamhetsberättelse för bokföringskyldig som är aktiebolag	106
9.6	Verksamhetsberättelse för bokföringskyldig som är andelslag	107
9.6.1	<i>Verksamhetsberättelse för sammanslutningen av andelsbanker</i>	107
10	Koncernredovisning	108
10.1	Skyldighet att upprätta koncernredovisning	109

10.2	Koncernredovisningens omfattning	110
10.3	Allmänna redovisningsprinciper för koncernredovisningen	111
10.4	Finansiella leasingavtal	112
10.4.1	<i>Första redovisningen</i>	113
10.4.2	<i>Efterföljande värdering</i>	113
10.4.3	<i>Sale and leaseback-avtal</i>	114
10.5	Eliminering av koncerninterna transaktioner och innehav	114
10.6	Särredovisning av minoritetsandelar	115
10.7	Konsolidering av intresse- och samföretag (joint ventures)	115
10.8	Koncernbalansräkning, koncernresultaträkning och noter	116
10.9	Särbestämmelser om konsoliderat bokslut för sammanslutningen av andelsbanker	117
10.10	Koncernredovisning för finans- och försäkringskonglomerat	117
11	Delårsrapport	118
11.1	Tillämpning	118
11.2	Delårsrapportering	119
11.2.1	<i>Redogörelsedel</i>	120
11.2.2	<i>Tabelldel</i>	121
11.2.3	<i>Resultatjämförelser</i>	121
11.3	Revisorsutlåtande	122
11.4	Offentliggörande av delårsrapport	122
12	Rapportering till Finansinspektionen	123
13	Definitioner och förkortningar	124
13.1	Definitioner	124

13.2 Förkortningar	124
14 Ytterligare information	126
15 Upphävda anvisningar och föreskrifter	127

1

TILLÄMPNING

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(1) Denna standard tillämpas på årsredovisningar och koncernredovisningar, dvs. bokslut (finansiella rapporter) och verksamhetsberättelser (förvaltningsberättelser), som upprättas av tillsynsobjekt (nedan företag) enligt 5 § i lagen om Finansinspektionen (587/2003). Sådana företag under Finansinspektionens tillsyn är:

- kreditinstitut
- värdepappersföretag
- holdingföretag vars dotterföretag huvudsakligen är kredit- eller finansinstitut varav åtminstone ett är kreditinstitut
- holdingföretag vars dotterföretag huvudsakligen är värdepappersföretag eller andra finansinstitut varav åtminstone ett är värdepappersföretag
- finansinstitut som räknas till samma konsolideringsgrupp som ett kreditinstitut eller värdepappersföretag.

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(2) Denna standard tillämpas på delårsrapporter som upprättas av följande tillsynsobjekt enligt 5 § i lagen om Finansinspektionen:

- depositionsbanker, med undantag av kreditinstitut som är medlemmar i sammanslutningen av andelsbanker
- holdingföretag som är moderföretag till en depositionsbank
- centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker.

Närmare bestämmelser om tillämpningsområdet finns i kapitel 11 "Delårsrapport".

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(3) Sådana företag enligt stycke 1 som upprättar sina årsredovisningar eller koncernredovisningar enligt internationella redovisningsstandarder (IFRS-standarder) med stöd av 30 § i kreditinstitutslagen och 7 a § i bokföringslagen skall tillämpa endast kapitel 9 "Verksamhetsberättelse" och kapitel 11 "Delårsrapport" i denna standard. Företag som upprättar sina finansiella rapporter enligt IFRS-reglerna kallas i denna standard IFRS-

företag.

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(4) Sådana företag enligt stycke 1 som upprättar bara sin koncernredovisning enligt internationella redovisningsstandarder med stöd av 30 § i kreditinstitutslagen och 7 a § i bokföringslagen skall upprätta sin årsredovisning enligt denna standard.

2 SYFTE OCH STRUKTUR

2.1 Syfte

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(1) Informationen i årsredovisningar, koncernredovisningar och delårsrapporter spelar en viktig roll när insättare, investerare och andra utomstående skall bilda sig en uppfattning om företagens finansiella ställning, resultat och operativa risker. För att utomstående skall kunna ta ställning till sundheten i företagens finansiering och riskerna i deras verksamhet måste den finansiella informationen vara begriplig, tillförlitlig, relevant och jämförbar.

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(2) Finansinspektionens års- och koncernredovisningsregler syftar till att säkerställa att de finansiella rapporter som företagen under tillsyn upprättar ger en rättvisande bild av deras finansiella ställning och resultat. Standarden syftar vidare till att säkerställa att företagen tillämpar de materiella och tekniska redovisningsreglerna på ett så enhetligt sätt som möjligt.

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(3) Standarden skall så heltäckande som möjligt hjälpa instituten att upprätta sina årsredovisningar. Därför upprepas vid behov också bestämmelser i den nationella lagstiftningen.

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(4) Kapitel 6 om värdering och säkringsredovisning av finansiella instrument avser att med stöd av ändringarna av kreditinstitutslagen och förordningen om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut och värdepappersföretag till följd av direktivet om redovisning till verkligt värde (2001/65/EG) genomföra kraven enligt den internationella redovisningsstandarden IAS 39 om finansiella instrument. Detta sker genom att beakta även de nationella bestämmelserna om värdering och periodisering av finansiella instrument.

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(5) Med sina regler för verksamhetsberättelsen vill Finansinspektionen säkerställa att företagen lämnar uppgifter om viktiga omständigheter som påverkar utvecklingen av verksamheten, t.ex. upplysningar om utvecklingen av företagets verksamhet och finansiella ställning. Informationen i verksamhetsberättelsen skall stödja och förklara bokslutsredovisningen.

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(6) Finansinspektionens regler om delårsrapporter syftar till att säkerställa att de delårsrapporter som företagen under tillsyn upprättar ger en rättvisande bild av deras resultat och finansiella ställning. Vidare syftar reglerna till att öka jämförbarheten mellan de finansiella företagens delårsrapporter.

2.2 Struktur

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(7) Standarden har följande innehåll:

- Allmänna redovisningsprinciper
- Värdering och säkringsredovisning av finansiella instrument
- Immateriella och materiella tillgångar
- Balansräkning, resultaträkning och noter
- Verksamhetsberättelse
- Koncernredovisning
- Delårsrapport

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(8) Följande skall beaktas:

- Vid direkta citat ur IAS 39 eller vägledningen vid tillämpningen (VT) uppges källan inom parentes, t.ex. (IAS 39.9), (VT85).
- Vid delvisa citat ur IAS 39 eller vägledningen (VT) uppges källan inom parentes med tillägget delcitat, t.ex. (delcitat VT17).
- När text som direkt eller delvis citeras ur IAS 39 eller vägledningen gjorts läsligare innebär det under inga omständigheter att Finansinspektionen skulle ha tolkat de ursprungliga kraven i IAS 39 eller vägledningen på något avvikande sätt.
- Tillsynsobjekten, dvs. företagen under Finansinspektionens tillsyn, kallas i denna standard för enkelhetens skull och i analogi med IAS 39 oftast bara företag. Företagen under tillsyn räknas upp i kapitel 1.
- Utöver vägledningen (VT) hänvisas här också till förklarande text (IG) och till överväganden (BC). Också dessa hänvisningar anges med samma teknik som ovan.
- Eftersom valmöjligheten att redovisa till verkligt värde inte gäller företag som upprättar sin årsredovisning enligt nationella bestämmelser har texten ur IAS 39 skrivits om i tillämpliga delar.
- Enligt kreditinstitutslagen skall vissa förändringar i verkligt värde redovisas mot eget kapital i fonden för verkligt värde. Fonden har konsekvent införlivats i IAS 39-kraven när kreditinstitutslagen

föreskriver att den skall användas.

3

INTERNATIONELLA REGELVERK

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(1) Standarden beaktar i tillämpliga delar IFRS-standarder utgivna av IASB (International Accounting Standards Board) och tolkningar utfärdade av IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee). De antagna standarderna och tolkningarna är resultatet av en internationell öppen process. I processen deltar personer som upprättar finansiella rapporter, revisorer, användare av finansiell information och representanter för den akademiska världen. Ställning till standarderna tar för sin del en kommitté för redovisningsfrågor som sorterar under Kommittén för europeiska banktillsynsmyndigheter CEBS (Committee of European Banking Supervisors).

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(2) Informationens betydelse för en effektiv marknadsdisciplin och en effektiv tillsyn granskas i rapporten "Enhancing Bank Transparency: Public disclosure and supervisory information that promote safety and soundness in banking systems" från september 1998¹. Enligt rapporten skall följande informationsproduktionsområden identifieras för att den finansiella informationen från företagen skall vara tillräckligt genomsynlig:

- finansiell ställning (kapital, kapitalstyrka, kapitaltäckning och likviditet)
- bankrörelsens resultat
- redovisningsprinciper
- riskhanteringsstrategier och -metoder
- risker (kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk, legal risk och andra risker)
- grundläggande information om verksamheten, ledningen och företagsstyrningen (corporate governance).

¹ Enhancing Bank Transparency, Basle Committee on Banking Supervision, Basel, september 1998.

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(3) Eftersom en stor del av företagen under tillsyn driver bankrörelse bygger standarden också på Baselkommitténs rekommendationer (Core Principles Methodology²). Dessa principer tillämpas också av värdepappersföretagen. Enligt princip 21 i Core Principles Methodology från oktober 1999 skall tillsynsmyndigheten försäkra sig om att varje företag under tillsyn har tillfredsställande räkenskaper för att enligt konsekventa redovisningsprinciper och -metoder kunna upprätta årsredovisningar som möjliggör

- att tillsynsmyndigheten får en rättvisande bild av företagets finansiella ställning och resultat
- att företaget regelbundet offentliggör en årsredovisning som ger en rättvisande bild av dess ställning.

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(4) Enligt princip 21 ansvarar företagsledningen för att räkenskaperna är upplagda på ett tillförlitligt sätt och att årsredovisningarna är granskade av revisor.

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(5) Enligt princip 21 skall företagen varje år upprätta reviderade årsredovisningar som baseras på internationellt godkända redovisningsprinciper och -regler och som har granskats av revisor enligt internationellt godkända standarder och metoder.

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(6) Med stöd av princip 21 utfärdas rapporteringsregler som klart redogör för de redovisningsföreskrifter som också skall tillämpas på rapporter till tillsynsmyndigheten (myndighetsrapportering). Redovisningsföreskrifterna baseras på internationellt godkända redovisningsprinciper för banksektorn.

² Core Principles Methodology, Basle Committee on Banking Supervision, Basel, oktober 1999.

4 RÄTTSGRUND

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(1) De nationella reglerna för årsredovisningar i företag under Finansinspektionens tillsyn grundar sig på följande direktiv och kommissionsförordningar:

- Rådets fjärde direktiv 78/660/EEG om årsbokslut i vissa typer av bolag (31978L0660), EGT L 222, 14.8.1978, s. 11.
- Rådets sjunde direktiv 83/349/EEG om sammanställd redovisning (31983L0349), EGT L 193, 18.7.1983, s. 1.
- Rådets direktiv 86/635/EEG om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (31986L0635), EGT L 372, 31.12.1986, s. 1.
- Kommissionens förordning (EG) nr 809/2004 om genomförande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/71/EG i fråga om informationen i prospekt, dessas format, införlivande genom hänvisning samt offentliggörande av prospekt och annonsering (32004R0809), EGT L 149, 30.4.2004, s. 1.
- Kommissionens rekommendation om offentliggörande av uppgifter om finansiella instrument och liknande som komplettering till det offentliggörande som krävs enligt rådets direktiv 86/635/EEG om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (2000/408/EG), EGT L 154, 27.6.2000, s. 36.
- Kommissionens rekommendation om redovisning, värdering och lämnande av upplysningar när det gäller miljöaspekter i företags årsbokslut och förvaltningsberättelser (2001/453/EG), EGT L 156, 13.6.2001, s. 33.

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(2) De nationella reglerna för årsredovisningar (dvs. bokslut och verksamhetsberättelser) grundar sig på

- 4 kap. i kreditinstitutslagen (1607/1993)
- 4 kap. i lagen om värdepappersföretag (579/1996)
- finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut och värdepappersföretag (1259/2000)

- 4 kap. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004)
- statsrådets förordning om finans- och försäkringskonglomerats koncernbokslut (89/2002).

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(3) Finansinspektionens regler för delårsrapporter bygger på

- 4 kap. i kreditinstitutslagen (1607/1993)
- 2 kap. i värdepappersmarknadslagen (495/1989).

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(4) Reglerna för delårsrapporter baseras i väsentliga delar på finansministeriets förordning om regelbunden informationskyldighet för värdepappersemittenter (538/2002) och bokföringsnämndens allmänna anvisning om denna förordning (29.10.2002).

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(5) De bindande reglerna för värdering och säkringsredovisning av finansiella instrument, värdering av förvaltningsfastigheter och finansiella leasingavtal baseras på IASB:s följande standarder antagna av EU-kommissionen: IAS 39 (delvis antagen, EG 2086/2004), IAS 40 (EG 2238/2004) och IAS 17 (EG 2238/2004). Valmöjligheten att redovisa finansiella tillgångar till verkligt värde enligt den antagna standarden IAS 39 finns inte i kreditinstitutslagen och till den delen har kraven i IAS 39 inte beaktats i denna standard.

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(6) Reglerna för den finansiella information som skall redovisas i verksamhetsberättelsen baseras delvis också på finansministeriets förordning om regelbunden informationskyldighet för värdepappersemittenter (538/2002). I början av kapitel 9 förtecknas vidare kraven på verksamhetsberättelsen.

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(7) Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter om årsredovisningar (dvs. bokslut och verksamhetsberättelser) grundar sig på 31 § i kreditinstitutslagen (1607/1993).

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(8) Finansinspektionens rätt att meddela redovisningsföreskrifter grundar sig på 21 § i lagen om Finansinspektionen (587/2003).

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(9) Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter om delårsrapporter grundar sig på 41 § 6 mom. i kreditinstitutslagen (1607/1993).

5

ALLMÄNNA REDOVISNINGSGREGLER

5.1 Allmänna redovisningsprinciper

5.1.1 Redovisning av transaktioner

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(1) Affärshändelser enligt bokföringslagen är utgifter, inkomster, finansiella transaktioner samt därtill hörande rättelse- och överföringsposter. De går i denna standard under benämningen transaktioner. (BFL 2 kap. 1 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(2) Följande undantag gäller företagen under tillsyn:

- Med avvikelse från 2 kap. 4 § i bokföringslagen skall transaktionerna bokföras kronologiskt och systematiskt för varje dag utan dröjsmål; transaktionerna får redovisas systematiskt som sammanställningar per dag. (FIL 21 §)
- 3 kap. om utförande av rättelseanteckning i handels och industriministeriets beslut om de metoder som skall användas vid bokföring (47/1998) skall inte tillämpas. (FIL 21 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(3) En post som hör till finansiella tillgångar eller finansiella skulder skall tas upp i balansräkningen när den bokföringsskyldige ingår avtal om förvärv eller överlåtelse av posten. (FMF 2 c §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(4) Köp och försäljningar av finansiella tillgångar skall redovisas per affärsdagen. Köp och försäljningar av finansiella tillgångar som omfattas av clearingverksamhet som står under myndighetstillsyn får däremot redovisas per den sedvanliga likviddag som följer av clearingreglerna. (FMF 2 c §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(5) Den använda metoden (redovisning per affärsdag eller likviddag) tillämpas konsekvent för samtliga köp och försäljningar av finansiella tillgångar som ingår i samma kategori finansiella tillgångar enligt kapitel 6 "Värdering och säkringsredovisning av finansiella instrument". (delcitrat VT53)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(6) Affärsdag är den dag när företaget åtar sig att köpa eller sälja en tillgång. Affärsdagsredovisning avser a) redovisning av en tillgång som skall erhållas och skyldigheten det medför att betala för den på affärsdagen samt b) borttagande från balansräkningen av en tillgång som säljs, redovisning av vinst eller förlust vid avyttringen samt redovisning av en fordran från köparen för betalning på affärsdagen. (delcitrat VT55)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(7) Likviddag är det datum då en tillgång levereras till eller av företaget. Likviddagsredovisning avser a) redovisning av en tillgång per det datum den erhålls av företaget samt b) borttagande av en tillgång från balansräkningen och redovisning av vinst eller förlust vid avyttringen per det datum den levereras av företaget. När likviddagsredovisning tillämpas, redovisar företaget eventuella förändringar i det verkliga värdet för tillgången som skall erhållas under perioden mellan affärsdag och likviddag, på samma sätt som det redovisar den förvärvade tillgången. Värdeförändringen för tillgångar som redovisas till anskaffningsvärde eller upplupet anskaffningsvärde redovisas alltså inte, värdeförändringen för tillgångar som klassificeras som *finansiella tillgångar som innehas för handel* redovisas i resultaträkningen och värdeförändringen för tillgångar som klassificeras som att de kan säljas redovisas i eget kapital. (VT56)

5.1.2 Netto-redovisning

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(8) I resultaträkningen skall intäkts- och kostnadsposterna redovisas var för sig utan att dras av från varandra, om sammanslagningen av intäkten och kostnaden i en post inte är motiverad för att ge en rättvisande bild. (FMF 8 § 1 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(9) Om den bokföringsskyldige har en fordran hos den till vilken han själv står i skuld, skall fordran och skulden tas upp var för sig i balansräkningen, om inte den bokföringsskyldige har lagstadgad rätt till kvittning och avser att använda denna rätt. Också de övriga balansposterna skall tas upp utan att de dras av från varandra, om en avräkning inte är motiverad för att ge en rättvisande bild. (FMF 8 § 2 mom.)

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(10) Bestämmelser om laglig kvittning av finansiella tillgångar och skulder finns bland annat i konkurslagen (120/2004) och i lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem (1084/1999). Etablerad rättspraxis kan också vara riktgivande för netto-redovisningen.

5.1.3 Krav på företagens datasystem

Redovisning av nedskrivningar och kreditförluster

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(11) Nedskrivningar redovisas när det finns objektiva belägg för ett nedskrivningsbehov. Objektiva belägg och redovisning av nedskrivningar behandlas närmare i avsnitt 6.6 "Lånefordringar och kundfordringar".

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(12) Företagen skall ha sådana system att de kan lämna följande upplysningar om varje fordran:

- obetalt belopp (brutto)
- räntefordran beräknad på bruttofordran
- tidigare nedskrivningar
- nedskrivningar under räkenskapsperioden, tillkommande nedskrivningar och återföringar
- bortskrivningar för konstaterade kreditförluster under räkenskapsperioden
- återvinningar på bortskrivna fordringar.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(13) Nedskrivningarna skall bokföras i redovisningssystemen så snart det finns objektiva belägg för ett nedskrivningsbehov.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(14) Nedskrivningarna skall bokföras i redovisningssystemen trots väntad försäkringsersättning. Förväntad försäkringsersättning avräknas i redovisningssystemen från respektive fordran så att summa nedskrivningar och avräknade belopp löpande kan kontrolleras. Den förväntade försäkringsersättningen redovisas som ovan när skadeanmälan lämnats in till försäkringsbolaget och försäkringsbolaget har kvitterat mottagandet.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(15) Om företaget fortsätter att driva in bortskrivna fordringar skall fordringarna och förändringarna i fordringarna redovisas så att de löpande kan kontrolleras. Beslutet om att avbryta indrivningen skall också framgå av registret.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(16) Beslutet om nedskrivningar och bortskrivningar av fordringar skall dokumenteras och det skriftliga beslutet skall sparas minst sex år efter utgången av det år under vilket räkenskapsperioden gått till ända. (BFL 2 kap. 10 § 2 mom.)

Redovisning av poster utanför balansräkningen

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(17) Garantier ställda av företaget och andra åtaganden utanför balansräkningen och förändringar i dem skall redovisas så att de löpande kan kontrolleras. Sådana register skall sparas minst sex år efter utgången av det

är under vilket räkenskapsperioden gått till ända. (BFL 2 kap. 10 § 2 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(18) Avtal som slutits i säkringssyfte skall redovisas så att säkringssyftet och de poster som säkras löpande kan kontrolleras. Sådana register skall sparas minst sex år efter utgången av det år under vilket räkenskapsperioden gått till ända. (BFL 2 kap. 10 § 2 mom.)

5.1.4 Återköpsavtal**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(19) Överlåtelse av värdepapper och andra tillgångar på sådana villkor att mottagaren är skyldig att återlämna och överlåtaren samtidigt är skyldig att återta värdepapperen till ett avtalat pris vid en bestämd tidpunkt eller en tidpunkt som överlåtaren bestämmer redovisas som en finansiell transaktion både i överlåtarens och i mottagarens bokföring. (*Äkta återköpsavtal.*)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(20) En överlåtelse av värdepapper på sådana villkor att den mottagande parten har en rätt men inte en skyldighet att återlämna värdepapperen eller andra tillgångar till den överförande parten till ett i förväg fastställt pris redovisas av den överförande parten som en försäljning och av den mottagande parten som ett köp. (*Oäkta återköpsavtal.*)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(21) Om det är uppenbart att rätten att återlämna tillgångarna kommer att utnyttjas skall ett oäkta återköpsavtal redovisas som en äkta återköpsavtal enligt principen om innehållsbetoning. (BFL 3 kap. 3 §)

5.1.5 Värdepapperslån**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(22) Värdepapperslån redovisas inte som affärstransaktioner vare sig i långivarens eller i låntagarens bokföring.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(23) Om låntagaren under lånetiden överlämnar värdepapperen vidare redovisas den mottagna köpeskillingen i låntagarens balansräkning som en tillgång och som en lika stor skuld till långivaren.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(24) Om låntagaren under lånetiden köper värdepapper som är föremål ett låneavtal och som låntagaren har för avsikt att återlämna till långivaren redovisas anskaffningskostnaden inte som en tillgång i låntagarens balansräkning utan avräknas från skulden till långivaren. Skillnaden mellan anskaffningskostnaden och det redovisade värdet av skulden redovisas som intäkt eller kostnad för den period då värdepapperen har förvärvats.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(25) Långivaren och låntagaren skall föra ett separat register över utlånade och inlånade värdepapper med uppgift också om låntagaren eller långivaren och låneavtalets slutdatum. Av långivarens register skall vidare framgå datum och försäljningspris för eventuell vidareförsäljning av inlånade värdepapper

och återköpsdatum och återköpspris för sådana värdepapper.

5.1.6 Borttagande av finansiella tillgångar från balansräkningen

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(26) Om företagets avtalsenliga rätt till kassaflödena från en finansiell tillgång upphör tas tillgången bort från balansräkningen. Om företaget har överfört en finansiell tillgång men behållit en väsentlig del av de risker och fördelar som är förenade med tillgången skall företaget fortsätta att redovisa tillgången i sin helhet i sin balansräkning.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(27) En närmare beskrivning av huvudprincipen ovan finns i IAS 39 i punkterna 15–37, som handlar om borttagande av finansiella tillgångar från balansräkningen.

5.2 Byte av redovisningsprinciper och fel i tidigare perioder

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(28) Redovisningsprinciperna och -metoderna skall tillämpas konsekvent från en räkenskapsperiod till en annan. (BFL 3 kap. 3 § 1 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(29) Företaget skall byta redovisningsprincip om någon lag, tillhörande förordning eller föreskrift utfärdad av Finansinspektionen kräver ett byte.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(30) Företagen får byta redovisningsprinciper om årsredovisningen därigenom ger tillförlitlig och mer relevant information om effekterna av affärstransaktioner, andra händelser och omständigheter på företagets ställning, resultat och kassaflöden.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(31) Justeringar för byte av redovisningsprinciper och rättelser av väsentliga fel i tidigare perioder skall redovisas enbart mot eget kapital (balanserad vinst eller förlust). (BFN-utlåtande 1750/2005)

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(32) Ingående balans för eget kapital för jämförelseåret skall justeras för bytet av redovisningsprincip. Den jämförande informationen även för föregående räkenskapsperiod skall då omräknas.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(33) Har det väsentliga felet uppstått före jämförelseåret skall ingående balans för eget kapital för jämförelseåret justeras med rättelsen. Den jämförande informationen även för föregående räkenskapsperiod skall då omräknas.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(34) I noterna skall företaget lämna tillräcklig information om bytet av redovisningsprincip och fel i tidigare perioder, bl.a.

- upplysningar om ändrade redovisningsprinciper eller karaktären och beloppet av felet i tidigare perioder
- en beskrivning av övergångsbestämmelserna.

Dessa upplysningar behöver inte upprepas i senare perioder.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(35) I noterna om förändringar i eget kapital skall byte av redovisningsprinciper klart redovisas, till exempel på följande sätt:

Eget kapital:

Förändring i fonden för verkligt värde till följd av redovisning till verkligt värde av finansiella tillgångar som kan säljas

Ingående balans för balanserade vinstmedel xxxx

Justeringar på grund av byte av redovisningsprinciper redovisade i eget kapital vid räkenskapsperiodens början:

– redovisning av förvaltningsfastigheter till verkligt värde	±XX
– byte av övriga redovisningsprinciper	±XX

Periodens vinst XXX

Utgående balans för balanserade vinstmedel XXXX

5.2.1 Redovisning av finansiella instrument till verkligt värde fr.o.m. 1.1.2005

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(36) Till följd av ändring 1305/2004 av kreditinstitutslagen skall finansiella tillgångar som kan säljas redovisas till verkligt värde från och med den 1 januari 2005. I IFRS-standarderna finns inga krav på att företag som började tillämpa standarderna den 1 januari 2005 skulle räkna om den jämförande informationen om finansiella instrument. Inte heller i kreditinstitutslagen finns några bestämmelser som kräver att företag som börjar tillämpa de nya värderingsprinciperna skulle behöva redovisa jämförande information om bytet av värderingsprinciper i fråga om finansiella instrument.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(37) Enligt ändring 1305/2004 av kreditinstitutslagen skall omvärderingsdifferenser för finansiella instrument redovisas mot eget kapital den 1 januari 2005. Skillnaden mellan redovisat och verkligt värde för finansiella instrument i kategorin finansiella tillgångar som kan säljas redovisas mot det redovisade värdet av instrumentet och i fonden för verkligt

värde under eget kapital. I noten om förändringar i fonden för verkligt värde under eget kapital enligt finansministeriets förordning 1259/2000 skall effekterna av redovisning till verkligt värde uppges.

5.2.2 Redovisning av förvaltningsfastigheter till verkligt värde fr.o.m. 1.1.2005

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(38) Om företaget börjar redovisa sina förvaltningsfastigheter till verkligt värde är det fråga om ett frivilligt byte av redovisningsprincip. Det primära målet är då att ta fram minst lika tillförlitlig men mer relevant information än i tidigare årsredovisningar. Redovisning av förvaltningsfastigheter till verkligt värde behandlas i avsnitt 7.2.1 "Förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter". Där förskrivs att under den räkenskapsperiod då den bokföringsskyldige övergår till att tillämpa värdering till verkligt värde enligt 37 § i kreditinstitutslagen skall de förändringar i verkligt värde som härrör från tidigare räkenskapsperioder redovisas mot eget kapital.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(39) Om företaget börjar redovisa förvaltningsfastigheter till verkligt värde från och med den 1 januari 2005 behöver jämförande information inte räknas om för den utgående balansen för föregående räkenskapsperiod. I noten om förändringar i vinstmedel under eget kapital enligt finansministeriets förordning 1259/2000 skall effekterna av redovisning till verkligt värde särredovisas.

5.3 Redovisning till verkligt värde

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(40) Företagen skall redovisa vissa klasser av finansiella instrument till verkligt värde. Också förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter får redovisas till verkligt värde.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(41) Det verkliga värdet av finansiella instrument beräknas för varje instrument för sig. Om verkligt värde inte kan fastställas på ett tillförlitligt sätt enligt avsnitt 5.1 skall instrumentet redovisas till anskaffningsvärde.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(42) Det verkliga värdet av förvaltningsfastigheter beräknas för varje instrument för sig. Om det i undantagsfall redan vid förvärv av en förvaltningsfastighet tydligt framgår att verkligt värde inte konsekvent går att fastställa på ett tillförlitligt sätt skall fastigheten redovisas till anskaffningsvärde.

5.3.1 Metoder för värdering till verkligt värde

Finansiella instrument

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(43) Verkligt värde för ett finansiellt instrument fastställs i den prioriteringsordning som anges nedan till (FMF 2 e §)

- verkligt värde då en tillförlitlig marknad³ med lätthet kan bestämmas för instrumentet
- ett värde som kan härledas från marknadsvärdet på instrumentets beståndsdelar eller på likartade finansiella instrument
- ett värde som kan härledas från värderingsmetoder som är allmänt vedertagna
- anskaffningsvärdet om verkligt värde inte kan fastställas på ett tillförlitligt sätt enligt punkterna ovan.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(44) Marknadsvärdet utgör verkligt värde för instrument för vilka en tillförlitlig marknad med lätthet kan bestämmas. (FMF 2 e §)

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(45) Transaktionskostnaderna inräknas i det verkliga värdet för en finansiell tillgång beroende på hur instrumentet är klassificerat. Klassificeringen behandlas i avsnitt 6.1.1 i kapitel 6 "Värdering och säkringsredovisning av finansiella instrument".

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(46) Ett finansiellt instrument betraktas som att det noteras på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet och regelbundet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. (delcitat VT71)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(47) Syftet med att fastställa verkligt värde för ett finansiellt instrument som handlas på en aktiv marknad är att komma fram till det pris till vilket en transaktion skulle ske per balansdagen för detta instrument (det vill säga utan att ändra eller dela upp instrumentet eller inkludera det i en portfölj) på den mest fördelaktiga marknad till vilken företaget har direkt tillgång. Företaget justerar emellertid priset på den mer fördelaktiga marknaden så att det återspeglar skillnader i motpartens kreditrisk mellan de instrument som handlas på denna marknad och det som värderas. Förekomsten av publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad är det bästa beviset för verkligt värde och när dessa förekommer används de vid värderingen av den finansiella tillgången eller finansiella skulden. (delcitat VT71)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(48) För finansiella tillgångar som företaget innehar eller för finansiella skulder som företaget avser att emittera utgörs det lämpliga marknadspriset vanligtvis av den aktuella köpkursen och för en tillgång som skall förvärfvas eller för en skuld som innehas av den aktuella säljkursen. När företaget har

³ Begreppet "för vilka en tillförlitlig marknad med lätthet kan bestämmas" i förordningen motsvaras här av uttrycket "en aktiv marknad" enligt IAS 39.

tillgångar och skulder med marknadsriskerna som motverkar varandra kan det användas ett genomsnitt av köp- och säljkurser som grund när verkliga värden fastställs för de riskpositioner som motverkar varandra och tillämpa köp- eller säljkurs på den öppna nettopositionen enligt vad som är tillämpligt. När aktuella köp- eller säljkurser saknas, kan den senaste betalkursen utgöra ett mått för det verkliga värdet så länge det inte har skett några väsentliga förändringar i de ekonomiska omständigheterna efter transaktionstidpunkten. (delcitat VT72)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(49) Om omständigheterna har förändrats sedan transaktionstidpunkten (exempelvis en förändring i den riskfria räntan efter den senaste prisnoteringen för en företagsobligation) återspeglar det verkliga värdet de förändrade omständigheterna med hänsyn tagen till aktuella priser eller räntor för likartade finansiella instrument, efter vad som är tillämpligt. På motsvarande sätt, om företaget kan visa att det senaste transaktionspriset inte är verkligt värde (exempelvis på grund av att det återspeglade det belopp företaget skulle erhålla eller betala i en tvångsförsäljning, ofrivillig likvidation eller utmätningssituation) justeras detta pris. (delcitat VT72)

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(50) Om det kan visas att ett tillförlitligt verkligt värde för ett finansiellt instrument inte finns att tillgå på en aktiv marknad kan instrumentet värderas till exempel efter en avkastningskurva baserad på medelvärdet av köp- och säljnoteringar eller till den senaste slutkursen. Det verkliga värdet är mindre tillförlitligt bland annat om handeln med instrumentet är obetydlig och mycket oregelbunden på den fördelaktigaste marknad som företaget har tillgång till.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(51) Det verkliga värdet för en portfölj med finansiella instrument är produkten av antalet enheter av instrumentet och dess noterade marknadspris. (delcitat VT72)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(52) Om det verkliga värdet för ett finansiellt instrument inte går att fastställa utifrån ett marknadsvärde som finns att tillgå på en aktiv marknad men den information som behövs för beräkning av det verkliga värdet finns på marknaden, fastställs det verkliga värdet till

- ett marknadsvärde som har härletts från det finansiella instrumentets beståndsdelar eller
- ett värde som har härletts från marknadsvärdet på liknande finansiella instrument

om marknadsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. (FMF 2 e §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(53) Om det saknas ett publicerat marknadspris på en aktiv marknad för ett finansiellt instrument i sin helhet, men det finns aktiva marknader för dess ingående delar, konstrueras det verkliga värdet på grundval av relevanta

marknadspriser för dessa delar. (delcitat VT72)

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(54) Om det på en aktiv marknad finns finansiella instrument med likartade avkastnings- och riskegenskaper, värderas instrumentet till samma värde korrigerat för skillnaden mellan instrumentens avkastnings- och riskegenskaper.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(55) Om instrumentet inte går att värdera till verkligt värde enligt styckena 41–52 ovan, skall allmänt vedertagna värderingsmodeller och metoder användas. Det verkliga värde som fastställs på detta sätt skall vara tillförlitligt. (FMF 2 e §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(56) Syftet med att använda värderingstekniker är att fastställa vad transaktionspriset skulle ha varit vid värderingstidpunkten för en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och som har ett intresse av att transaktionen genomförs, och som är motiverad av sedvanliga affärsvillkor. Verkligt värde uppskattas utifrån resultaten av en värderingsteknik där marknadsuppgifter⁴ används i så hög grad som möjligt och företagsspecifika uppgifter i så låg grad som möjligt. En värderingsteknik skulle väntas ge en realistisk uppskattning av det verkliga värdet om

- den rimligt återspeglar hur marknaden skulle kunna väntas prissätta instrumentet och
- indata som används i värderingstekniken rimligt representerar marknadsförväntningar och mått på de faktorer avseende risk och avkastning som är inneboende i det finansiella instrumentet. (VT75)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(57) En värderingsteknik

- införlivar alla faktorer som marknadsaktörer skulle beakta när ett pris fastställs
- överensstämmer med accepterade ekonomiska metoder för prissättning av finansiella instrument
- införlivar observerbara marknadsuppgifter om marknadsvillkoren och andra faktorer som kan förväntas påverka instrumentets verkliga värde.

Värderingstekniker innefattar att använda nyligen genomförda transaktioner mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs, om sådana finns tillgängliga, hänvisning till aktuellt verkligt värde för ett annat instrument som i allt väsentligt är likadant, analys av diskonterade kassaflöden och optionsvärderingsmodeller.

⁴ Indata är de faktorer som behövs för värderingen, till exempel räntenivå, för att det verkliga värdet skall kunna beräknas med de olika teknikerna.

Med regelbundna intervall kalibrerar företaget värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att använda priser från observerbara aktuella marknadstransaktioner i samma instrument (det vill säga utan förändring, uppdelning eller aggregering) eller baserat på tillgängliga observerbara marknadsuppgifter. (delcitrat VT74 och delcitrat VT76)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(58) En lämplig teknik för att uppskatta det verkliga värdet för ett visst finansiellt instrument införlivar observerbara marknadsuppgifter om marknadsvillkoren och andra faktorer som kan förväntas påverka instrumentets verkliga värde. Det verkliga värdet för ett finansiellt instrument baseras på en eller flera av följande faktorer (och kanske andra):

- pengars tidsvärde (det vill säga basränta eller riskfri ränta)
- kreditrisk
- valutakurser
- råvarupriser
- aktiekurser
- volatilitet (det vill säga storleken på framtida prisförändringar för finansiella instrument eller annan post)
- risk för förtida lånebetalning och uppsägningsrisk
- förvaltningskostnader för en finansiell tillgång eller finansiell skuld.

Risikfria räntor kan vanligen härledas från observerbara statsobligationspriser och noteras ofta i ekonomiska publikationer. Dessa räntesatser varierar vanligen med förväntade tidpunkter för de prognostiserade kassaflödena längs en avkastningskurva med räntor för olika tidshorisonter.

Nuvärdesbaserade tekniker kan användas för att uppskatta det aktuella marknadspriset på egetkapitalinstrument för vilka det inte finns några observerbara priser.

Mått på volatiliteten för aktivt handlade poster kan vanligen uppskattas på ett rimligt sätt utifrån historiska marknadsuppgifter eller genom att använda volatiliteter som är implicita i aktuella marknadspriser. (delcitrat VT82)

Förvaltningsfastigheter**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(59) Företaget kan redovisa förvaltningsfastigheter antingen till anskaffningsvärde eller till verkligt värde. Väljs redovisning till verkligt värde skall alla förvaltningsfastigheter värderas enligt samma metod. (KIL 37 §)

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(60) Verkligt värde för förvaltningsfastigheter är i första hand marknadsvärdet. Finns inget marknadsvärde att tillgå kan det verkliga värdet beräknas utifrån nuvärdet av de framtida förväntade nettokassaflödena från

fastigheten.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(61) Som verkligt värde för förvaltningsfastigheter betraktas **marknadsvärdet**, om detta motsvarar det faktiska marknadsläget och balansdagens förhållanden. (FMF 2 f §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(62) Bedömningen av verkligt värde får inte påverkas av särskilda villkor och omständigheter såsom en ovanlig finansiering, sale and leaseback-avtal eller särskilda villkor som utlovats av personer med anknytning till transaktionen. (delcitat IAS 40.36)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(63) Företaget fastställer det verkliga värdet utan avdrag för transaktionskostnader i samband med en avyttring eller utrangering. (IAS 40.37)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(64) Det bästa uttrycket för ett verkligt värde erhålls normalt från aktuella priser på en aktiv marknad för likartade fastigheter, med samma läge och i samma skick, och som är föremål för likartade hyresavtal och andra avtal. Företaget identifierar omsorgsfullt förekommande olikheter beträffande fastighetens karaktär, läge och skick eller i villkoren i hyresavtal och andra avtal som är förknippade med fastigheten. (IAS 40.45)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(65) Verkligt värde är knutet till en viss tidpunkt. Eftersom marknadsvillkoren kan förändras, kan det belopp som redovisas som verkligt värde visa sig vara felaktigt eller ej tillämpligt om det uppskattades vid en annan tidpunkt. Definitionen av verkligt värde utgår också från att parterna fullgör sina respektive prestationer samtidigt, utan möjlighet att göra en sådan omförhandling av priset som skulle kunna ske i en transaktion mellan kunniga, intresserade och oberoende parter, om tidpunkterna för tillträde och för genomförande av avtalet skiljer sig åt. (IAS 40.39)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(66) När det verkliga värdet på en förvaltningsfastighet fastställs, dubbelräknar inte företaget sådana tillgångar och skulder som särredovisas i balansräkningen. Exempel:

- Utrustning såsom hissar eller luftkonditioneringsanläggningar utgör ofta en integrerad del av en byggnad och ingår därför normalt i det verkliga värdet på förvaltningsfastigheten i stället för att redovisas som enskilda materiella anläggningstillgångar.
- Om ett kontor hyrs ut möblerat, ingår normalt det verkliga värdet av möblerna i det verkliga värdet för kontoret eftersom hyresinkomsterna avser det möblerade kontoret. När möbler ingår i förvaltningsfastighetens verkliga värde, redovisar inte företaget möblerna som separata tillgångar.

- Förutbetalda eller upplupna hyresinkomster enligt ett operationellt leasingavtal ingår inte i förvaltningsfastighetens verkliga värde, eftersom de redovisas som separata skulder respektive tillgångar.
- Det verkliga värdet för en förvaltningsfastighet som innehåses genom ett leasingavtal återspeglar förväntade kassaflöden (inklusive hyror som väntas flyta in). Detta innebär att om en erhållen värdering av en fastighet exkluderar de betalningar som förväntas bli erlagda, måste eventuella redovisade leasingkulder återläggas, för att det verkliga värdet för förvaltningsfastigheten skall kunna fastställas, i redovisningssyfte. (IAS 40.50)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(67) I avsaknad av aktuella priser på en aktiv marknad enligt beskrivningen ovan, beaktar företaget uppgifter av skilda slag, inklusive

- aktuella priser på en aktiv marknad för fastigheter av annat slag, i annat skick och med annat läge (eller som omfattas av avvikande hyresavtal eller andra avtal), vilka justerats med hänsyn till dessa skillnader
- senaste priser för liknande fastigheter på mindre aktiva marknader efter det att justeringar gjorts för att beakta eventuella förändringar i ekonomiska förutsättningar, som skett sedan de senaste transaktionerna. (IAS 40.46 a och b)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(68) Informationen från de olika källorna enligt ovan kan i vissa fall leda till skilda bedömningar av en förvaltningsfastighets verkliga värde. I sådana fall gör företaget en analys av orsakerna till skillnaderna för att på så sätt komma fram till det mest sannolika värdet inom ett intervall av rimliga värden. (IAS 40.47)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(69) När det verkliga värdet inte går att fastställa utifrån marknadsvärdet, får som verkligt värde betraktas **nuvärdet av de förväntade nettokassaflödena** från fastigheten, om dessa kan värderas på ett tillförlitligt sätt. (FMF 2 f §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(70) Uppskattningarna av de framtida betalningsströmmarna till nuvärde baseras på villkoren i befintliga hyresavtal och andra avtal och (om möjligt) på externa faktorer såsom aktuella marknadshyror för liknande fastigheter med samma läge och i samma skick. (delcitat IAS 40.46 c)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(71) Som diskonteringsränta används en räntesats som återspeglar marknadens bedömning av osäkerheten i storleken på, och tidpunkten för, framtida betalningar. (delcitat IAS 40.46 c)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(72) Uppskattningar och diskonteringsräntor enligt ovan kan i vissa fall leda till skilda bedömningar av en förvaltningsfastighets verkliga värde. I sådana

fall gör företaget en analys av orsakerna till skillnaderna för att på så sätt komma fram till det mest sannolika värdet inom ett intervall av rimliga värden. (IAS 40.47)

5.3.2 Redovisning av förändringar i verkligt värde

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(73) Förändringar i det verkliga värdet av finansiella instrument, förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter kan bero på

- en skillnad mellan anskaffningsvärdet vid förvärvstidpunkten och det verkliga värdet vid slutet av perioden, eller
- en skillnad mellan det redovisade verkliga värdet vid början av perioden och det verkliga värdet vid slutet av perioden.

Finansiella instrument

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(74) Beroende på typen av finansiella tillgångar redovisas förändringar i verkligt värde antingen i resultaträkningen eller i *fonden för verkligt värde* under eget kapital.

Förändringarna resultatförs när instrumentet är

- en finansiell tillgång eller skuld som innehas för handel
- ett finansiellt derivat som inte säkringsredovisas enligt avsnitt 6.10
- ett finansiellt derivat som enligt avsnitt 6.10 redovisas som en säkring av verkligt värde.

Förändringarna redovisas i *fonden för verkligt värde* när instrumentet är

- en finansiell tillgång som kan säljas
- ett finansiellt derivat som enligt avsnitt 6.10 redovisas som en säkring av kassaflöde. (KIL 36 och 36 a §)

Förvaltningsfastigheter

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(75) Om en förvaltningsfastighet redovisas till verkligt värde resultatförs förändringen i verkligt värde. (KIL 37 §)

5.4 Redovisning till anskaffningsvärde

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(76) Till anskaffningsvärde redovisas

- rörelsefastigheter
- förvaltningsfastigheter, om redovisning till anskaffningsvärde är den metod som valts

- leasingtillgångar
- immateriella tillgångar
- egetkapitalinstrument som är finansiella tillgångar som kan säljas och som inte kan redovisas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt
- emitterade egetkapitalinstrument
- i företagets egen årsredovisning: aktier och andelar i dotterföretag, intresseföretag och samföretag.

Till upplupet anskaffningsvärde redovisas

- lånefordringar och kundfordringar
- investeringar som hålls till förfall
- finansiella skulder.

Eventuella nedskrivningar avräknas från anskaffningsvärdet eller det upplupna anskaffningsvärdet.

5.4.1 Upplupet anskaffningsvärde

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(77) Det upplupna anskaffningsvärdet för ett finansiellt instrument beräknas med effektivräntemetoden. Effektiv ränta är den ränta som exakt diskonterar de uppskattade in- och utbetalningarna under det finansiella instrumentets förväntade löptid till instrumentets redovisade värde. Metoden beskrivs närmare i avsnitt 6.2.2.

5.5 Poster i utländsk valuta

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(78) Fordringar i utländsk valuta samt skulder och andra åtaganden i utländsk valuta omräknas till finsk valuta enligt kursen på balansdagen. Är fordringar eller skulder eller andra åtaganden i utländsk valuta bundna vid en bestämd kurs genom avtal eller på något annat sätt, får de omräknas till finsk valuta enligt denna kurs. (BFL 5 kap. 3 § 1 mom.)

Omräkningsdifferenserna skall resultatföras som intäkt eller kostnad.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(79) Bokföringsnämnden har gett ut en allmän anvisning om omräkning av fordringar samt skulder och andra åtaganden i utländsk valuta till finsk valuta (1999). Finansinspektionen råder företagen att följa anvisningen i tillämpliga delar.

5.6 Andra allmänna bestämmelser

5.6.1 Kundmedel

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(80) Åtskiljning av fondhandlarnas kundmedel (penningmedel och annan egendom) samt om förvaring, hantering och clearing av kundmedel, pantsättning av kunders värdepapper och tryggande av kundernas ställning i clearingverksamheten beskrivs i Finansinspektionens föreskrift 201.13.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(81) Enligt 52 § i lagen om värdepappersföretag skall kundmedlen i bokföringen hållas åtskilda från värdepappersföretagets egna tillgångar.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(82) Har värdepappersföretaget med stöd av sitt verksamhetstillstånd tagit emot återbetalbara medel på ett konto från en kund enligt 16 § i lagen om värdepappersföretag baserat på ett särskilt avtal redovisas medlen som en finansiell skuld.

5.6.2 Ianspråktagen egendom

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(83) Ianspråktagen egendom som utgör säkerhet för en fordran redovisas i den grupp av tillgångar där den skulle redovisas om den hade förvärvats av företaget självt. Intäkter och kostnader som genereras av den ianspråktagna egendomen resultatförs på behörigt sätt.

5.6.3 Syndikerade lån

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(84) I de fall ett lån har lämnats av ett konsortium av kreditinstitut, skall varje medverkande kreditinstitut i sin balansräkning ta upp endast sin del av hela lånet. (86/635/EEG artikel 9.1, FMF 10 § 1 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(85) Har ett kreditinstitut i fråga om konsortielån enligt ovan ställt garantier för högre belopp än som motsvarar vad institutet tillskjutit, skall mellanskillnaden redovisas som åtagande utanför balansräkningen. (86/635/EEG artikel 9.2)

5.7 Förvaring av bokföringsmaterial

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(86) Verifikationerna får upprättas och noteringarna i bokföringen får göras i maskinläsbart datamedium förutsatt att de vid behov kan tas fram i vanlig läsbar skriftlig form enligt bokföringslagens bestämmelser om utnyttjande av maskinläsbara datamedier. (BFL 2 kap. 8 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(87) Sparas såväl verifikationerna som bokföringsnoteringarna i ett maskinläsbart datamedium skall företaget till sitt förfogande ha ett

datasystem eller en metod genom vilken valda uppgifter eller händelser i bokföringsmaterialet vid behov kan utsättas för granskning och överföras till ett annat maskinläsbart datamedium utan oskäligt dröjsmål. (HIMb om bokföringsmetoder 1 kap. 2 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(88) En utländsk filials verifikationer och korrespondens om affärshändelser och annat sådant bokföringsmaterial får förvaras i filialen, dock med beaktande av bestämmelserna om uppgifter som skall tillställas revisorer och myndigheter enligt handels- och industriministeriets beslut om tillfällig förvaring av bokföringsmaterial utomlands (49/1998).

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(89) En verifikation som den bokföringsskyldige upprättat i Finland får föras till en annan EES- eller OECD-stat för bokföring och upprättande av bokslut enligt 2 § i handels- och industriministeriets beslut om tillfällig förvaring av bokföringsmaterial utomlands (49/1998).

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(90) Räkenskapsperiodens verifikationer och det övriga bokföringsmaterialet får ständigt förvaras elektroniskt i en annan medlemsstat inom Europeiska gemenskapen på villkor att en datorförbindelse i realtid till uppgifterna säkerställs och att uppgifterna kan fås i läsbar skriftlig form. (BFL 2 kap. 9 § 3 mom.)

6

VÄRDERING OCH SÄKRINGSREDOVISNING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

6.1 Definitioner av finansiella instrument

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(1) Genom direktivet om redovisning till verkligt värde (2001/65/EG) ändrades redovisningsdirektivet så att finansiella instrument får redovisas enligt internationella redovisningsstandarder. Direktivet om redovisning till verkligt värde innehåller dock ingen definition av finansiellt instrument och därför används här definitionerna i de internationella redovisningsstandarderna IAS 32 och IAS 39.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(2) Till finansiella instrument räknas enligt kreditinstitutslagen följande: fordringar, derivat, aktier, andelar och övriga tillgångar som tas upp bland aktiva i balansräkningen samt finansiella skulder och derivat som tas upp bland passiva. (KIL 36 §)

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(3) Definitionerna av finansiella instrument i denna standard motsvarar definitionerna i IAS 32 och IAS 39. Finansiella instrument omfattar finansiella tillgångar och finansiella skulder. Finansiella tillgångar delas enligt kreditinstitutslagen upp i högst fyra grupper efter syfte.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(4) Termen "investeringar som hålls till förfall" i denna standard motsvarar begreppet "**fordringsbevis som innehas tills förfallodagen**" i kreditinstitutslagen. "Lånefordringar och kundfordringar" i denna standard motsvara till innehållet begreppet "**krediter och med dem jämförbara finansieringsavtal**" i kreditinstitutslagen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(5) Ett finansiellt instrument är varje form av avtal som ger upphov till en finansiell tillgång i ett företag och en finansiell skuld eller ett egetkapitalinstrument i ett annat företag. (IAS 32.11)

6.1.1 Finansiella tillgångar**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(6) En finansiell tillgång är varje tillgång i form av

- kontanter
- egetkapitalinstrument i ett annat företag,
- avtalsenlig rätt att
 - erhålla kontanter eller annan finansiell tillgång från ett annat företag, eller
 - byta en finansiell tillgång eller finansiell skuld med annat företag under villkor som kan vara förmånliga för företaget, eller
- avtal som kommer att eller kan komma att regleras i företagets egna egetkapitalinstrument och är
 - ett instrument som inte är ett derivat och som medför att företaget är eller kan bli förpliktigt att erhålla ett variabelt antal av företagets egna egetkapitalinstrument, eller
 - ett derivat som kommer att eller kan komma att regleras på annat sätt än genom att byta ett fastställt kontantbelopp eller annan finansiell tillgång mot ett fastställt antal av företagets egna egetkapitalinstrument; i detta syfte innefattar företagets egna egetkapitalinstrument inte instrument som i sig själva är avtal om framtida mottagande eller leverans av företagets egna egetkapitalinstrument. (IAS 32.11)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(7) De finansiella tillgångarna delas in i fyra kategorier: finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel, investeringar som hålls till förfall, lånefordringar och kundfordringar, och finansiella tillgångar som kan säljas. (IAS 39.9)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(8) En finansiell tillgång eller finansiell skuld klassificeras som att den innehas för handel om den

- förvärvades eller uppkom med huvudsyfte att säljas eller återköpas på kort sikt,
- ingår i en portfölj med identifierade finansiella instrument som förvaltas tillsammans och för vilka det finns ett bevisat nyligt faktiskt mönster av kortfristiga realiseringar av vinst, eller
- ett derivat (förutom ett derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument, se avsnitt 6.10 "Säkringsredovisning"). (IAS 39.9)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(9) *Investeringar som hålls till förfall* är finansiella tillgångar som inte är derivat med fastställda eller fastställbara betalningar och fastställd löptid som företaget har för avsikt och förmåga att hålla till förfall med undantag av

- tillgångar som företaget klassificerar som att de innehas för handel
- tillgångar som företaget identifierar som att de kan säljas, och
- tillgångar som motsvarar definitionen på lånefordringar och kundfordringar.

Företaget skall inte klassificera några tillgångar som tillhörande kategorin investeringar som hålls till förfall om företaget, under innevarande räkenskapsår eller de två föregående räkenskapsåren, har sålt eller omklassificerat mer än ett oväsentligt belopp i kategorin investeringar som hålls till förfall före förfallotidpunkten (mer än oväsentlig i förhållande till det sammanlagda innehavet i kategorin investeringar som hålls till förfall) med undantag av försäljningar eller omklassificeringar som

- är så nära förfall eller den finansiella tillgångens inlösendatum (exempelvis mindre än tre månader före förfall) att förändringar i marknadsräntan inte skulle ha en väsentlig inverkan på den finansiella tillgångens verkliga värde,
- sker efter det att företaget har erhållit i stort sett hela den finansiella tillgångens ursprungliga nominella belopp genom planmässiga betalningar eller förskottsbetalningar, eller
- är hänförliga till en isolerad händelse som företaget inte har kontroll över, som är av engångskaraktär och som inte rimligen kunde förutses av företaget. (IAS 39.9)

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(10) Med investeringar som hålls till förfall avses masskuldebrev, bank-, företags- och kommuncertifikat och andra fordringar i form av värdepapper som uppfyller definitionen ovan.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(11) Som lånefordringar och kundfordringar klassificeras enligt 36 § i kreditinstitutslagen krediter och med dem jämförbara finansieringsavtal som inte innehas för handel. Definitionen av lånefordringar och kundfordringar i lagen motsvarar definitionen enligt IAS 39 med undantag av lånefordringar och kundfordringar enligt punkterna 2 och 3 i stycke 12 nedan.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(12) *Lånefordringar och kundfordringar* är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte noteras på en aktiv marknad, med undantag av

- 1) sådana som företaget avser att sälja omedelbart eller inom en nära framtid, som skall klassificeras som att de innehas för handel,
- 2) sådana som företaget vid det första redovisningstillfället identifierar som att de kan säljas

- 3) sådana för vilka det finns en risk att innehavaren inte kommer att återfå huvudsakligen hela den initiala investeringen annat än på grund av kreditrisk, som skall klassificeras som att de kan säljas. (IAS 39.9 exkl. valmöjligheten om redovisning till verkligt värde)

Ett innehav som förvärvats i en grupp av tillgångar som inte tillhör kategorin låne- eller kundfordringar (exempelvis ett innehav i en investeringsfond eller liknande fond) ingår inte i kategorin lånefordringar och kundfordringar. (IAS 39.9)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(13) *Finansiella tillgångar som kan säljas* är sådana tillgångar som inte är derivat där tillgångarna identifieras som att de kan säljas eller inte klassificeras som finansiella tillgångar som innehas för handel, lånefordringar och kundfordringar eller investeringar som hålls till förfall. (IAS 39.9)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(14) Krediter och med dem jämförbara finansieringsavtal får inte klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas. (KIL 36 § 2 mom. 1 punkten)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(15) Utöver ovan uppräknade finansiella tillgångar enligt IAS 39 tar företaget i sin egen årsredovisning upp också sitt innehav av aktier och andelar i dotter- och ägarintresseföretag. (KIL 36 §)

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(16) Aktier och andelar i dotter- eller intresseföretag där det bestämmande eller betydande inflytandet planeras bli kortvarigt för att innehavet avses säljas till exempel under påföljande räkenskapsår får i koncernredovisningen tas upp som finansiella tillgångar som innehas för handel eller som finansiella tillgångar som kan säljas. Sådana aktier och andelar i dotterföretag som medför ett bestämmande inflytande i ett annat företag utan att det kan utövas i praktiken får i koncernredovisningen tas upp som finansiella tillgångar som innehas för handel eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

6.1.2 Finansiella skulder

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(17) En finansiell skuld är varje skuld i form av

- avtalsenlig förpliktelse att
 - erlægga kontanter eller annan finansiell tillgång till ett annat företag, eller
 - byta en finansiell tillgång eller finansiell skuld med annat företag under villkor som kan vara oförmånliga för företaget, eller
- avtal som kommer att eller kan komma att regleras i företagets egna egetkapitalinstrument och är
 - ett instrument som inte är ett derivat och som medför att företaget är eller kan bli förpliktigt att erhålla ett variabelt antal av företagets egna egetkapitalinstrument, eller

- ett derivat som kommer att eller kan komma att regleras på annat sätt än genom att byta ett fastställt kontantbelopp eller annan finansiell tillgång mot ett fastställt antal av företagets egna egetkapitalinstrument; i detta syfte innefattar företagets egna egetkapitalinstrument inte instrument som i sig själva är avtal om framtida mottagande eller leverans av företagets egna egetkapitalinstrument. (IAS 32.11)

6.1.3 Finansiella derivat och inbäddade derivat

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(18) Ett *derivat* är ett finansiellt instrument med samtliga tre nedanstående kännetecken:

- dess värde ändras till följd av ändringar i en angiven räntesats, priset på ett finansiellt instrument, ett råvarupris, en valutakurs, ett pris- eller ränteindex, ett kreditbetyg eller ett kreditindex eller annan variabel (som ibland kallas "underliggande" variabel),
- det krävs ingen initial nettoinvestering eller en initial nettoinvestering som är mindre än vad som skulle krävas för andra typer av avtal som kan förväntas reagera på ett liknande sätt vid förändringar i marknadsfaktorer, och
- det regleras vid en framtida tidpunkt. (IAS 39.9)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(19) *Avtal* om rättigheter eller skyldigheter att köpa eller sälja annan egendom än finansiella tillgångar (t.ex. råvaruderivat) räknas som finansiella derivat om avtalet berättigar till betalning med kontanter eller andra finansiella instrument. Ett sådant avtal betraktas dock inte som finansiellt derivat om det ingåtts och fortfarande innehas med syftet att erhålla eller tillhandahålla den icke-finansiella tillgången i enlighet med företagets förväntade förvärvs-, försäljnings- eller förbrukningsbehov. (FMF 2 b §, IAS 39.5)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(20) Ett *inbäddat derivat* är en del av ett sammansatt finansiellt instrument som också omfattar ett värdavtal som inte är ett derivat, vilket innebär att vissa av det sammansatta instrumentets kassaflöden varierar på ett sätt som liknar kassaflödena för fristående derivat. Ett inbäddat derivat ger upphov till förändringar i vissa eller samtliga av de kassaflöden som annars skulle uppkomma enligt avtalet enligt en angiven räntesats, ett pris på ett finansiellt instrument, ett råvarupris, en valutakurs, ett prisindex, ett kreditbetyg eller kreditindex eller en annan, icke-finansiell variabel som inte är specifik för en avtalspart. Ett derivat som är knutet till ett finansiellt instrument men som är avtalsenligt överlåtbart oberoende av detta instrument, eller har en annan motpart än det instrumentet, är inte ett inbäddat derivat utan ett separat finansiellt instrument. (IAS 39.10) Kraven på uppdelning av inbäddade derivat beskrivs i avsnitt 6.9 "Finansiella derivat".

6.1.4 Dokumentationskrav

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(21) Företagen skall genom redovisningsregler eller annan dokumentation visa hur finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel delas in i kategorierna ovan. Om instrumentet klassificeras som investering som hålls till förfall skall företaget vid förvärvstidpunkten ha en dokumenterad avsikt och förmåga att inneha det till förfall.

6.1.5 Icke-finansiella instrument

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(22) Enligt IAS 30 skall innehav av egetkapitalinstrument som emitterats av ett annat företag redovisas som finansiella tillgång. IFRS-standarderna känner dock inte till den typen av aktiebaserade boendeformer som avses lagen om bostadsaktiebolag. Lagen om bostadsaktiebolag tillämpas på ömsesidiga fastighetsaktiebolag. Förvaltningsfastigheter får enligt 37 § i kreditinstitutslagen redovisas till anskaffningsvärde eller verkligt värde. Eftersom andelar i ömsesidiga fastighetsaktiebolag kan vara samma typ av innehav som förvaltningsfastigheter skall samma redovisnings- och värderingsprinciper tillämpas på dem.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(23) Som finansiellt instrument betraktas varken aktier i ett sådant aktiebolag som avses i 1 eller 2 § i lagen om bostadsaktiebolag (809/1991) eller jämförbara aktier och andelar sådant bolag vars syfte är att äga och förvalta endast sådana fastigheter som specificeras i företagets bolagsordning eller stadgar. (FMF 2 a §)

6.2 Definitioner avseende värdering av finansiella instrument

6.2.1 Transaktionskostnader

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(24) Transaktionskostnader är tillkommande kostnader som är direkt hänförliga till förvärvet, emissionen eller avyttringen av en finansiell tillgång eller en finansiell skuld. En tillkommande kostnad är en som inte hade uppkommit om företaget inte hade förvärvat, emitterat eller avyttrat det finansiella instrumentet. (IAS 39.9)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(25) Transaktionskostnader omfattar arvoden, avgifter och provisioner till ombud (inklusive anställda som agerar som försäljningsombud), mäklare, rådgivare, myndigheter och börser samt omsättningsskatter och avgifter. Transaktionskostnader omfattar inte premier och rabatter, finansieringskostnader eller fördelning av interna administrationskostnader eller hanteringskostnader. (VT13)

6.2.2 Effektivräntemetoden för beräkning av upplupet anskaffningsvärde (IAS 39.9)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(26) Effektivräntemetoden är en metod för beräkning av det upplupna anskaffningsvärdet för en finansiell tillgång eller finansiell skuld (eller grupp av finansiella tillgångar eller finansiella skulder) och för fördelning i tiden av ränteintäkter eller räntekostnaden över relevant period.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(27) *Effektiv ränta* är den ränta som exakt diskonterar de uppskattade framtida in- och utbetalningarna under det finansiella instrumentets förväntade löptid, eller i tillämpliga fall, en kortare period till den finansiella tillgångens eller finansiella skuldens redovisade nettovärde.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(28) *Vid beräkning av den effektiva räntan* skall företaget vid uppskattningen av betalningar beakta samtliga avtalsvillkor för det finansiella instrumentet (exempelvis förskottsbetalningar, köpoptioner och liknande optioner) men skall inte beakta framtida kreditförluster. Beräkningen innefattar alla avgifter som erlagts eller erhållits av avtalsparterna, som är en del av den effektiva räntan (se "Avgifter som är en del av ett finansiellt instruments effektiva ränta och andra avgifter" nedan), transaktionskostnader och alla andra överkurser och underkurser

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(29) Det förutsätts att betalningar och förväntad löptid för en grupp av likartade finansiella instrument kan uppskattas på ett tillförlitligt sätt. Dock, i de sällsynta fall när det inte går att på ett tillförlitligt sätt uppskatta betalningar eller förväntad löptid för ett finansiellt instrument (eller en grupp av finansiella instrument) skall företaget använda de avtalsenliga betalningarna över hela avtalstiden för det finansiella instrumentet (eller gruppen av finansiella instrument).

Avgifter som är en del av ett finansiellt instruments effektiva ränta och andra avgifter (bilaga till IAS 18, exempel 14)

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(30) Intäktsföringen av avgifter för finansiella tjänster beror på ändamålet för avgiften och redovisningen av det finansiella instrument som avgiften gäller. Benämningarna på avgifterna för finansiella tjänster kanske inte alltid anger typen av tjänst och innehållet i den. Därför är det nödvändigt att skilja mellan följande typer av avgifter:

- avgifter som är en del av ett finansiellt instruments effektiva ränta
- avgifter som intjänas när tjänsterna utförts
- avgifter som intjänas när en väsentlig aktivitet har utförts.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(31) Avgifter som är en del av ett finansiellt instruments effektiva ränta redovisas i regel mot den effektiva räntan. När ett finansiellt instrument redovisas till verkligt värde och förändringarna i verkligt värde resultatförs,

intäktsförs avgifterna däremot vid den första redovisningen av instrumentet.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(32) Uppläggningsavgifter för uppläggning eller förvärv av en finansiell tillgång som enligt IAS 39 inte klassificeras som sådan finansiell tillgång eller finansiell skuld som innehas för handel redovisas i regel mot den effektiva räntan.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(33) Sådana uppläggningsavgifter kan till exempel omfatta ersättning för analys av låntagarens ekonomiska ställning, utvärdering och registrering av garantier, pantar och andra säkerheter, förhandling om villkoren för instrumentet, framtagning och hantering av dokument samt genomförande av transaktionen. Dessa avgifter är en del av företagets bindande åtagande avseende det finansiella instrument som blir resultatet av åtgärderna och tillsammans med hänförliga direkta kostnader tas de upp i balansräkningen och redovisas mot den effektiva räntan.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(34) En del av det finansiella instrumentets effektiva ränta är inte avgifter för utförda tjänster (t.ex. låneförvaltningskostnader, vissa löftesprovisioner enligt bilagan till IAS 18 eller förvaltningsavgifter) eller avgifter för utförda väsentliga aktiviteter (t.ex. provisioner för tilldelning av aktier till en kund, avgifter för uppläggning av ett lån från en investerare till en låntagare eller provisioner för syndikerade lån). Sådana avgifter intäktsförs när tjänsten eller aktiviteten är utförd.

6.2.3 Definitioner avseende säkringsredovisning (delcitat IAS 39.9)

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(35) Vid säkringsredovisning antas säkringsinstrumentet ge ett effektivt skydd mot finansiella risker i de säkrade posterna.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(36) Ett *säkringsinstrument* är ett identifierat derivat eller (endast vid en säkring av risken för förändringar i utländska valutakurser) en identifierad finansiell tillgång som inte är ett derivat eller en finansiell skuld som inte är ett derivat vars verkliga värde eller kassaflöden väntas uppväga förändringar i en identifierad säkrad posts verkliga värde eller kassaflöden.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(37) En *säkrad post* är en tillgång, en skuld, ett bindande åtagande eller en mycket sannolik prognostiserad framtida transaktion eller nettoinvestering i en utlandsverksamhet som

- exponerar företaget för risk för förändringar i verkligt värde eller framtida kassaflöden och
- är identifierad som säkrad.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(38) Med en *säkrings effektivitet* avses i vilken utsträckning förändringar i en säkrad posts verkliga värde eller kassaflöden som är hänförliga till en säkrad risk uppvägs av förändringar i säkringsinstrumentets verkliga värde eller kassaflöden.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(39) En *prognostiserad transaktion* är en ej bindande men förväntad framtida transaktion.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(40) Ett *bindande åtagande* är en bindande överenskommelse rörande ett byte av en angiven mängd resurser (exempelvis kontanter eller andra finansiella tillgångar mot finansiella instrument eller tillgångar som skall erhållas) till ett angivet pris vid en viss framtida tidpunkt eller flera angivna framtida tidpunkter.

6.3 Allmänna värderingsregler för finansiella instrument

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(41) Följande finansiella instrument redovisas till verkligt värde i balansräkningen:

- finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel
- finansiella tillgångar som kan säljas
- finansiella derivat. (KIL 36 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(42) Följande finansiella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde eller upplupet anskaffningsvärde:

- lånefordringar och kundfordringar
- investeringar som hålls till förfall
- aktier och andelar i dotter- och ägarintresseföretag
- finansiella tillgångar som borde redovisas till verkligt värde men för vilka det verkliga värdet inte går att fastställa på ett tillförlitligt sätt.

Om värdet av ovan nämnda tillgångar på balansdagen är lägre än anskaffningsvärdet eller det upplupna anskaffningsvärdet skall tillgångarnas anskaffningsvärde eller upplupna anskaffningsvärde skrivas ned till det lägre värdet. (KIL 36 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(43) Om en fordran har betalats till ett högre (eller lägre) kapitalbelopp än dess nominella värde skall fordran redovisas till det belopp som har betalats. Differensen mellan fordrans nominella värde och anskaffningsvärde resultatförs som intäkt (eller avräknas från intäkterna) och periodiseras som en ökning eller minskning av anskaffningsvärdet. (KIL 36 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(44) Skillnaden mellan nominellt värde och anskaffningsvärde enligt stycke 43 ovan eller hänförlig provision eller annan dylik inkomst som är en del av ränteinkomsten periodiseras med effektivräntemetoden som intäkt över löptiden för fordran.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(45) Finansiella skulder som inte innehas för handel redovisas till sitt nominella värde. (KIL 36 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(46) Om en skuld har mottagits till ett lägre (eller högre) kapitalbelopp än dess nominella värde skall skulden redovisas till det belopp som har mottagits. Differensen mellan skuldens nominella värde och anskaffningsvärde resultatförs som kostnad (eller avräknas från kostnaderna) och periodiseras som en ökning eller minskning av anskaffningsvärdet. (KIL 36 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(47) Skillnaden mellan nominellt värde och anskaffningsvärde enligt stycke 46 ovan eller hänförlig provision eller annan dylik utgift som är en del av ränteutgiften periodiseras med effektivräntemetoden som kostnad eller avräknas från kostnaden över löptiden för skulden.

6.4 Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel

6.4.1 Bokföringsmässigt handelslager

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(48) Den bokföringsmässiga definitionen av finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel skiljer sig i kapitaltäckningsanalysen innehållsmässigt från definitionen av handelslager enligt 5 a § i kreditinstitutslagen⁵.

Enligt 5 a § i kreditinstitutslagen räknas till handelslagret

- värdepapper, råvaror och derivatinstrument som kreditinstitutet eller ett företag som hör till samma konsolideringsgrupp som detta har förvärvat i avsikt att på kort sikt dra nytta av faktiska eller förväntade skillnader mellan anskaffnings- och försäljningspriserna eller andra förändringar av priser eller räntesatser
- skulder och derivatinstrument som säkrar posterna i punktsatsen ovan
- andra poster som kan jämföras med de poster som nämns i punktsatserna ovan.

⁵ Enligt Basalkommitténs pressmeddelande 20.7.2004 ändras handelslagret innehållsmässigt inte i kapitaltäckningsanalysen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(49) En *bokföringsmässig* definition av finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel finns i avsnitt 6.1.1 ovan.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(50) Handel återspeglar i allmänhet aktiv och ofta återkommande köp och försäljningar och kategorin finansiella instrument som innehas för handel används i allmänhet i syfte att generera en vinst på grund av kortfristiga förändringar i priser eller handlares marginal. (VT14)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(51) Kategorin finansiella skulder som innehas för handel innefattar

- derivat som inte redovisas som säkringsinstrument,
- förpliktelser att leverera finansiella tillgångar som lånats i en blankningsaffär (det vill säga att företaget säljer finansiella tillgångar som det har lånat och inte ännu äger),
- finansiella skulder som uppkommer med avsikten att återköpa dem på kort sikt (exempelvis ett noterat skuldinstrument som emittenten kan köpa tillbaka inom en nära framtid beroende på förändringarna i dess verkliga värde), och
- finansiella skulder som ingår i en portfölj med identifierade finansiella instrument som förvaltas tillsammans och för vilka det finns ett nyligen uppvisat faktiskt mönster av kortfristiga realiseringar av vinst. (delcitat VT15)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(52) Det faktum att en skuld används för att finansiera handelsverksamhet innebär inte i sig att denna skuld innehas för handel. (delcitat VT15)

6.4.2 Värdering vid anskaffningstillfället

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(53) När en finansiell tillgång eller skuld som innehas för handel redovisas för första gången skall den värderas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. (delcitat IAS 39.43)

6.4.3 Efterföljande värdering

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(54) Efter den första redovisningen skall företaget värdera finansiella tillgångar eller skulder som innehas för handel till deras verkliga värden utan avdrag för transaktionskostnader som kan uppkomma vid försäljning eller annat avhändande. Om ett finansiellt instrument som tidigare redovisades som en finansiell tillgång värderas till verkligt värde och detta värde faller under noll, är det en finansiell skuld som innehas för handel och skall redovisas till verkligt värde. (VT66)

6.4.4 Redovisning av vinster och förluster

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(55) En vinst eller förlust som uppkommer vid en förändring i verkligt värde på en finansiell tillgång eller finansiell skuld som inte är del av ett

säkringsförhållande skall redovisas i resultaträkningen. (delcitat IAS 39.55)

6.4.5 Omklassificering

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(56) Företaget skall inte omklassificera ett finansiellt instrument till eller från kategorin finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel via resultaträkningen medan det innehas eller är utestående. (IAS 39.50)

6.5 Investeringar som hålls till förfall

6.5.1 Kriterier för finansiella instrument som hålls till förfall

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(57) Investeringar som hålls till förfall skall uppfylla följande kriterier:

- de har fastställda eller fastställbara betalningar
- de har en fastställd löptid
- företaget har för avsikt och förmåga att hålla dem till förfall
- de är inte derivat.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(58) När det gäller definitionen av kategorin investeringar som hålls till förfall innebär fastställda eller fastställbara betalningar och fastställda löptider ett avtal som anger storlek på och tidpunkt för betalningar till innehavaren, såsom betalningar rörande ränta och kapitalbelopp. (delcitat VT71)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(59) En betydande risk för utebliven betalning utesluter inte klassificering av en finansiell tillgång som att den innehas till förfall så länge dess avtalsenliga betalningar är fastställda eller fastställbara och de övriga kriterierna för denna klassificering är uppfyllda. (delcitat VT17)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(60) Ett skuldinstrument med rörlig ränta kan uppfylla kriterierna på kategorin investeringar som hålls till förfall. (delcitat VT17)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(61) Kriterierna på en finansiell tillgång som en investering som hålls till förfall är uppfyllda för en finansiell tillgång som kan lösas in av emittenten om innehavaren avser, och har möjlighet, att inneha den fram till dess att den blir inlöst eller till förfall och om innehavaren skulle återvinna i stort sett hela det redovisade värdet. (delcitat VT18)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(62) Krediter och med dem jämförbara finansieringsavtal får inte klassificeras som investeringar som hålls till förfall.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(63) Om villkoren för ett evigt skuldinstrument innebär räntebetalningar under en ej bestämd period, kan inte instrumentet klassificeras som att det hålls till förfall eftersom det inte finns någon förfallotidpunkt. (delcitat VT17)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(64) Kapitallån enligt 5 kap. 1 § i lagen om aktiebolag får inte klassificeras som investeringar som hålls till förfall, eftersom de per definition inte har fastställda betalningar eller fastställd löptid.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(65) Egetkapitalinstrument kan inte vara investeringar som hålls till förfall, antingen för att de har en obegränsad livslängd (såsom stamaktier) eller på grund av att de belopp som innehavaren kan erhålla kan variera på ett sätt som inte kan fastställas i förväg (såsom aktieoptioner, teckningsoptioner och andra rättigheter). (delcitat VT17)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(66) Företaget har inte för avsikt att till förfall inneha en investering i en finansiell tillgång med fastställd löptid om

- företagets avsikt är att inneha den finansiella tillgången under en odefinierad period,
- företaget är redo att sälja den finansiella tillgången (förutom om en situation uppstår som är av engångskaraktär och som inte rimligen kunde ha förutsetts av företaget) som reaktion på förändringar i marknadens räntor eller risker, likviditetsbehov, förändringar i tillgänglighet och avkastning på alternativa investeringar, förändringar av finansieringskällor och villkor, eller förändringar i valutarisk, eller
- emittenten har rätt att reglera den finansiella tillgången till ett belopp som ligger väsentligt under dess upplupna anskaffningsvärde. (VT16)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(67) Företaget *har inte* en påvisad *möjlighet* att till förfall inneha en investering i en finansiell tillgång med fastställd löptid om

- det inte har tillgängliga finansiella resurser för att fortsätta att finansiera investeringen fram till förfall, eller
- det är föremål för en befintlig juridisk eller annan begränsning som kan förhindra dess avsikt att hålla den finansiella tillgången till förfall. (Emellertid begränsar en emittents köption nödvändigtvis inte företagets avsikt att hålla en finansiell tillgång till förfall – se stycke 61 ovan.) (VT23)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(68) *Försäljning före förfall* kan uppfylla villkoret i stycke 9 – och därför inte ge upphov till någon fråga om företagets avsikt att hålla investeringar till förfall – om de är hänförliga till något av följande:

- En betydande försämring av emittentens kreditvärdighet. Exempelvis

skulle en försäljning efter en nedgradering av kreditbetyget av ett externt kreditvärderingsföretag inte nödvändigtvis väcka frågan om företagets avsikt att inneha andra investeringar till förfall om nedgraderingen ger belägg för en betydande försämring av emittentens kreditvärdighet, jämfört med kreditbetyget vid det första redovisningstillfället. På motsvarande sätt, om företaget använder interna kreditbetyg för att bedöma exponeringar, kan förändringar i dessa interna kreditbetyg underlätta för företaget att identifiera emittenter för vilka det har skett en betydande försämring av kreditvärdigheten, förutsatt att företagets metod vid tilldelning av interna kreditbetyg och förändringar i dessa betyg ger ett konsekvent, tillförlitligt och objektiva mått på emittenternas kreditkvalitet. Om det finns belägg för att en finansiell tillgång behöver skrivas ned (avsnitt 6.6.3) betraktas ofta försämringen i kreditvärdighet som betydande.

- Ett större rörelseförvärv eller en större avyttring (såsom försäljning av en rörelsegren) som nödvändiggör försäljning eller överlåtelse av investeringar som hålls till förfall för att bibehålla företagets befintliga ränteriskposition eller riktlinjer för kreditrisker (även om företagsförvärvet är en händelse som företaget har kontroll över, kan förändringar i investeringsportföljen för att bibehålla ränteriskposition eller riktlinjer för kreditrisker snarare vara en konsekvens och inte något som förväntas).
- En förändring i föreskrifter eller lagstadgade krav som väsentligt ändrar antingen vad som utgör en tillåten investering eller den högsta nivån för vissa typer av investeringar, som därigenom leder till att företaget måste avyttra en investering som hålls till förfall.
- En betydande höjning av branschens kapitaltäckningskrav, av tillsynsmyndigheter, som innebär att företaget måste genomföra nedskärningar genom att sälja investeringar som hålls till förfall.
- En betydande höjning av riskvikt i kategorin investeringar som hålls till förfall som används för föreskrivna riskbaserade kapitaltäckningskrav. (delcitat VT22)

6.5.2 Värdering vid anskaffningstillfället

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(69) När en investering som skall hållas till förfall redovisas första gången, skall företaget värdera den till det verkliga värdet plus transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet. (delcitat IAS 39.43)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(70) När företaget använder likviddagsredovisning för en investering som därefter värderas till anskaffningsvärde eller upplupet anskaffningsvärde

redovisas investeringen vid första redovisningstillfället till sitt verkliga värde på affärsdagen. (IAS 39.44)

6.5.3 Efterföljande värdering, nedskrivning och återföring av nedskrivning

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(71) Efter det första redovisningstillfället skall företaget värdera investeringar som hålls till förfall till upplupet anskaffningsvärde genom användande av effektivräntemetoden. (delcitat IAS 39.46)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(72) Företaget skall per varje balansdag bedöma huruvida det finns objektiva belägg som tyder på att en investering som hålls till förfall eller en grupp av sådana investeringar har ett nedskrivningsbehov (IAS 39.58).

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(73) Om, under en efterföljande period, beloppet avseende nedskrivningen minskar och minskningen objektivt kan hänföras till en händelse som inträffat efter att nedskrivningen redovisats (såsom en förbättring av låntagarens kreditbetyg) skall den tidigare redovisade nedskrivningen återföras. Återföringen skall inte resultera i att den finansiella tillgångens redovisade värde vid den tidpunkt när återföringen av nedskrivningen sker överstiger vad det upplupna anskaffningsvärdet hade varit om nedskrivningen inte hade redovisats. (delcitat IAS 39.65)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(74) Investeringar som hålls till förfall och är identifierade som säkrade poster värderas enligt bestämmelserna om säkringsredovisning i avsnitt 6.10. (IAS 39.46) En investering tillhörande kategorin investeringar som hålls till förfall kan dock inte vara en säkrad post avseende ränterisk eller förtida betalningsrisk, men den kan vara en säkrad post avseende risker för förändringar i valutakurser samt kreditrisk.

6.5.4 Redovisning av ränteintäkter, vinster, förluster, nedskrivningar och återförda nedskrivningar

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(75) Ränta som beräknas med effektivräntemetoden redovisas i resultaträkningen. (delcitat IAS 39.55b)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(76) För investeringar som hålls till förfall redovisas en vinst eller förlust i resultaträkningen när investeringen tas bort från balansräkningen eller skrivs ned, samt genom periodisering. (IAS 39.56)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(77) Om det finns objektiva belägg som visar att det uppkommit ett nedskrivningsbehov för kategorin investeringar som hålls till förfall som redovisas till upplupet anskaffningsvärde, beräknas nedskrivningen som skillnaden mellan tillgångens redovisade värde och nuvärdet av uppskattade framtida kassaflöden diskonterade till tillgångens ursprungliga effektiva ränta. Tillgångens redovisade värde skall skrivas ned och nedskrivningsbeloppet

skall redovisas i resultaträkningen. (delcitat IAS 39.63)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(78) När en investering som hålls till förfall eller grupp av sådana investeringar har skrivits ned till följd av en värdeminskning, redovisas ränteintäkter därefter genom att använda den räntesats som använts för att diskontera de framtida kassflödena i syfte att värdera nedskrivningen. (VT93)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(79) En återförd nedskrivning skall redovisas i resultaträkningen. (delcitat IAS 39.65)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(80) När en investering som hålls till förfall eller en grupp av sådana investeringar är säkringsposter skall vinsten eller förlusten redovisas enligt reglerna för säkringsredovisning i 6.10. (delcitat IAS 39.56)

6.5.5 Omklassificering och hänförliga vinster och förluster

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(81) Företaget får omklassificera investeringar som hålls till förfall endast om omklassificeringen

- sker så nära förfall eller den finansiella tillgångens inlösendatum (exempelvis mindre än tre månader före förfall) att förändringar i marknadsräntan inte skulle ha en väsentlig inverkan på investeringens verkliga värde,
- sker efter det att företaget har erhållit i stort sett hela den finansiella tillgångens ursprungliga nominella belopp genom planmässiga betalningar eller förskottsbetalningar, eller
- är hänförlig till en isolerad händelse som företaget inte har kontroll över, som är av engångskaraktär och som inte rimligen kunde förutses av företaget. (IAS 39.9)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(82) Investeringar som hålls till förfall omklassificeras till kategorin finansiella tillgångar som kan säljas

- när företagets avsikt eller förmåga avseende investeringarna ändras så att villkoren ovan inte längre uppfylls,
- när mer än ett obetydligt belopp i kategorin investeringar som hålls till förfall har sålts eller omkategoriserats. (delcitat IAS 39.51, IAS 39.52)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(83) Investeringar som omklassificerats till finansiella tillgångar som kan säljas skall värderas till verkligt värde, och skillnaden mellan deras redovisade värden och verkliga värden redovisas mot eget kapital i *fonden för verkligt värde*.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(84) Om företaget har sålt eller omklassificerat investeringar som hålls till förfall så att de måste kategoriseras som finansiella tillgångar som kan säljas, skall de redovisas i denna kategori minst två räkenskapsår efter det räkenskapsår då de såldes eller omklassificerades.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(85) När "två föregående räkenskapsår" enligt stycke 84 ovan har gått, redovisas investeringar som hålls till förfall enligt sin ursprungliga klassificering, om företaget har för avsikt och förmåga att hålla dem till förfall. Investeringens redovisade verkliga värde per detta datum utgör det nya upplupna anskaffningsvärdet.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(86) Tidigare vinster och förluster som redovisats direkt mot eget kapital i *fonden för verkligt värde* enligt stycke 83 och som avser investeringar som hålls till förfall omklassificerade till finansiella tillgångar som kan säljas skall periodiseras i resultaträkningen över den återstående löptiden med effektivräntemetoden. (delcitat IAS 39.54)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(87) Skillnader mellan det nya upplupna anskaffningsvärdet enligt stycke 85 och beloppet vid förfallotidpunkten skall också periodiseras över investeringens återstående löptid genom användande av effektivräntemetoden, liknande periodisering av överkurs och underkurs.

6.6 Lånefordringar och kundfordringar⁶

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(88) I 36 § 2 mom. 1 punkten i kreditinstitutslagen finns bestämmelser om värdering av krediter och med dem jämförbara finansieringsavtal som inte innehas för handel. Finansieringsavtal jämförbara med krediter är till exempel leasing-, factoring- och avbetalningsavtal eller återköps- och försäljningsavtal, s.k. repor. Lånefordringar och kundfordringar definieras i styckena 11 och 12 ovan i detta kapitel.

Värdering av lånefordringar och kundfordringar

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(89) Enligt de allmänna reglerna för värdering av finansiella instrument skall lånefordringar och kundfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Om värdet på balansdagen är lägre än det upplupna anskaffningsvärdet på grund av värdeminskning, redovisas fordringarna till upplupet anskaffningsvärde efter nedskrivning.⁷

⁶ Krediter och med dem jämförbara finansieringsavtal enligt KIL 36 § 2 mom. 1 punkten motsvarar definitionen för lånefordringar och kundfordringar i IAS 39.

⁷ Se avsnitt 5.3 i denna standard.

6.6.1 Värdering vid anskaffningstillfället

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(90) När lånefordringar och kundfordringar som inte innehas för handel redovisas första gången värderas de till verkligt värde plus transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet (delcitat IAS 39.43). Det verkliga värdet vid anskaffningstillfället är vanligen transaktionspriset (det vill säga det verkliga värdet för den ersättning som erlagts eller erhållits).⁸

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(91) Exempelvis kan det verkliga värdet för ett räntefritt långfristigt lån eller en långfristig fordran uppskattas som nuvärdet av alla framtida kontantbetalningar diskonterade till rådande marknadsränta (marknadsräntor) för ett likartat instrument (likartat avseende valuta, villkor, typ av ränta och andra faktorer) med ett likartat kreditbetyg. Ytterligare utlånat belopp är en minskning av ränteintäkt såvida det inte uppfyller villkoren för redovisning som någon annan typ av tillgång. (delcitat VT64)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(92) Om företaget ger ut ett lån med en ränta som inte motsvarar marknadsräntan (exempelvis 5 procent när marknadsräntan för likartade lån är 8 procent) och erhåller ett arvode i förskott som ersättning, redovisar företaget lånet till sitt verkliga värde, det vill säga efter avdrag för erhållet arvode. Företaget periodiserar avdraget i resultaträkningen genom att använda effektivräntemetoden. (VT65)

6.6.2 Efterföljande värdering och redovisning av vinster och förluster

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(93) Transaktionskostnaderna för lånefordringar och kundfordringar inräknas med effektivräntemetoden i upplupet anskaffningsvärde och periodiseras i resultaträkningen över löptiden för fordran.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(94) Efter den första redovisningen skall lånefordringar och kundfordringar värderas till upplupet anskaffningsvärde med effektivräntemetoden. (IAS 39.46 a).

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(95) Instrument som klassificeras som lånefordringar och kundfordringar värderas till upplupet anskaffningsvärde utan att beakta företagets avsikt att hålla dem till förfall. (VT68)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(96) För de lånefordringar och kundfordringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas en vinst eller förlust i resultaträkningen när fordran tas bort från balansräkningen eller skrivs ned, samt genom periodisering. (delcitat IAS 39.56)

⁸ Mer om verkligt värde i IAS 39 VT64.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(97) I avsnitt 5.1.1 "Redovisning av transaktioner" i denna standard beskrivs närmare principerna för likviddagsredovisning respektive affärsdagsredovisning.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(98) När lånefordringar och kundfordringar är säkrade poster skall vinster och förluster redovisas enligt avsnitt 6.1 "Säkringsredovisning".

Omklassificeringar**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(99) Finansiella tillgångar som klassificerats som lånefordringar och kundfordringar får inte omklassificeras under innehavstiden.

6.6.3 Nedskrivning av fordringar och icke-indrivningsbara fordringar**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(100) Företagen skall per varje balansdag bedöma huruvida det finns objektiva belägg som tyder på att en lånefordran eller kundfordran eller en grupp av lånefordringar och kundfordringar har ett nedskrivningsbehov. Om sådana belägg finns skall företaget tillämpa stycke 107 för att fastställa beloppet för en eventuell nedskrivning. (delcitat IAS 39.58)⁹

Objektiva belägg för en nedskrivning**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(101) En finansiell tillgång eller grupp av finansiella tillgångar har ett nedskrivningsbehov och skrivs ned endast om det finns objektiva belägg för en nedskrivning till följd av att en eller flera händelser inträffat efter det att tillgången redovisats första gången (en "förlusthändelse") och att denna händelse (eller händelser) har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången eller grupp av finansiella tillgångar som kan uppskattas på ett tillförlitligt sätt. (delcitat IAS 39.59)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(102) Det kan vara omöjligt att identifiera en enda, åtskild händelse som orsakade nedskrivningsbehovet. I stället kan den kombinerade effekten av flera händelser ha orsakat nedskrivningsbehovet. (delcitat IAS 39.59)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(103) Förluster som väntas till följd av framtida händelser, oavsett hur sannolika de är, redovisas inte. (delcitat IAS 39.59)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(104) Objektiva belägg¹⁰ för att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar har ett nedskrivningsbehov innefattar observerbara uppgifter som kommer tillgångens innehavare till del angående följande förlusthändelser:

a) betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller gäldenär,

⁹ Se förklarande text till IAS: 39 IG E.4.2, IG E.4.6 och IG E.4.5.

¹⁰ Se förklarande text till IAS 39: IG E.4.1.

- b) ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp,
- c) beviljande av långivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, av en eftergift som långivaren annars inte hade övervägt,
- d) det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion,
- e) upphörande av en aktiv marknad för tillgången i fråga på grund av finansiella svårigheter, eller
- f) observerbara uppgifter som tyder på att det finns en mätbar minskning av de uppskattade framtida kassaflödena från en grupp av finansiella tillgångar sedan dessa tillgångar redovisades första gången, trots att minskningen ännu inte kan identifieras som hörande till någon av de enskilda finansiella tillgångarna i gruppen, inklusive
 - I. negativa förändringar i betalningsstatus för låntagare i gruppen (exempelvis ett ökat antal försenade betalningar eller ett ökat antal kreditkortsinnehavare som nått sin kreditgräns och som betalar lägsta tillåtna månadsbelopp), eller
 - II. inhemska eller lokala ekonomiska villkor som har koppling till uteblivna betalningar inom tillgångarna i gruppen (exempelvis en ökning av arbetslösheten i låntagarnas geografiska område, en minskning av fastighetspriserna avseende hypotekslån i berört område, en nedgång i oljepriserna vid lån till oljeproducenter, eller ogynnsamma förändringar av branschvillkor som påverkar låntagarna i gruppen). (delcitat IAS 39.59)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(105) Att en aktiv marknad försvinner på grund av att ett företags finansiella instrument inte längre är föremål för allmän handel är inte ett belägg för att en nedskrivning skall göras. En nedgradering av ett företags kreditvärdighet är inte i sig ett belägg för nedskrivning, även om det kan vara ett belägg för en nedskrivning i kombination med annan tillgänglig information. Att det verkliga värdet för en finansiell tillgång sjunker under dess anskaffningsvärde eller upplupna anskaffningsvärde är inte nödvändigtvis ett belägg på ett nedskrivningsbehov (exempelvis en minskning av det verkliga värdet på ett innehav i ett skuldinstrument som är följden av en höjning av den riskfria räntan). (IAS 39.60)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(106) I vissa fall kan de observerbara uppgifter som krävs för att uppskatta beloppet på en nedskrivning för en finansiell tillgång vara begränsade eller inte längre helt relevanta vid rådande omständigheter. Exempelvis kan detta vara fallet när en låntagare hamnat i ekonomiska svårigheter och det saknas historik för liknande låntagare. I sådana fall använder företaget erfarenhet och omdöme för att uppskatta beloppet på en eventuell nedskrivning. På motsvarande sätt använder företaget erfarenhet och omdöme vid justering av observerbara uppgifter för en grupp av finansiella tillgångar för att återspegla rådande omständigheter (se stycke 124). Användandet av rimliga uppskattningar och bedömningar är ett viktigt inslag i arbetet med att upprätta finansiella rapporter och undergräver inte dessas tillförlitlighet. (IAS 39.62)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(107) Om det finns objektiva belegg som visar att det uppkommit ett nedskrivningsbehov för kategorin lånefordringar och kundfordringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde, beräknas nedskrivningen som skillnaden mellan tillgångens redovisade värde och nuvärdet av uppskattade framtida kassaflöden (exklusive framtida kreditförluster som inte har inträffat) diskonterade till den finansiella tillgångens ursprungliga effektiva ränta (det vill säga den effektiva ränta som beräknades vid det första redovisningstillfället). Tillgångens redovisade värde skall skrivas ned. Nedskrivningsbeloppet skall redovisas i resultaträkningen. (delcitat IAS 39.63)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(108) Metoden för uppskattning av värdeminskningen beaktar alla kreditexponeringar, inte bara dem som har för låg kreditkvalitet. Om exempelvis företaget använder ett internt kreditvärderingssystem beaktar det alla kreditbetyg, inte bara dem som återspeglar en allvarlig kreditförsämring. (VT85)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(109) Processen för att uppskatta beloppet för en nedskrivning kan leda antingen till ett enda belopp eller till ett intervall med möjliga belopp. I det senare fallet redovisar företaget en nedskrivning motsvarande den bästa uppskattningen i detta intervall och beaktar då all relevant tillgänglig information innan de finansiella rapporterna utfärdas om de förutsättningar som rådde per balansdagen. (VT86)

Ändrade lånevillkor**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(110) Nedskrivning av en finansiell tillgång som redovisas till upplupet anskaffningsvärde beräknas utifrån det finansiella instrumentets ursprungliga effektiva ränta, eftersom diskontering till aktuell marknadsränta skulle leda till en värdering till verkligt värde av finansiella tillgångar som annars värderas till upplupet anskaffningsvärde. (delcitat VT84)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(111) Om villkoren för tillgångar i kategorin lånefordringar och kundfordringar eller finansieringsavtal som är jämförbara med krediter omförhandlas eller på annat sätt ändras på grund av låntagarens eller emittentens ekonomiska problem, beräknas värdeminskningen genom användande av den ursprungliga effektiva räntan innan villkoren ändrades. Kassaflöden som är hänförliga till kortfristiga fordringar diskonteras inte om effekten av diskonteringen är oväsentlig. (delcitat VT84)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(112) Om en tillgång i kategorin lånefordringar och kundfordringar har rörlig ränta är diskonteringsfaktorn för beräkning av värdeminskning enligt stycke 107 i denna standard den aktuella effektiva räntan (eller räntorna) som är fastställd (eller fastställda) enligt avtalet. Som praktisk lösning kan långgivaren beräkna värdeminskningen för en finansiell tillgång som redovisas till upplupet anskaffningsvärde baserat på ett instruments verkliga värde genom användande av ett observerbart marknadspris. (delcitat VT84)

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(113) Exempel på omförhandlade lån som skall skrivas ned finns i bilagan "Beräkning av nedskrivningsbehov: kapital och ränta" till detta kapitel. (IAS 39 IG E.4.3)

Uppskattning av framtida kassaflöden för säkerhet**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(114) Beräkningen av nuvärdet för de uppskattade framtida kassaflödena för en finansiell tillgång som används som säkerhet återspeglar de kassaflöden som skulle bli följden vid legalt ianspråktagande av tillgången minus kostnader för att anskaffa och sälja säkerheten, oavsett om legalt ianspråktagande av tillgången är sannolikt eller ej. (delcitat VT84)

Redovisning av säkerhet**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(115) En finansiell tillgång som minskat i värde redovisas högst till det verkliga värdet för säkerheten. En säkerhet uppfyller villkoren för att tas upp som en tillgång först när de risker och förmåner som är förenade med säkerheten har överförts på långgivaren. Säkerheten för en finansiell tillgång som minskat i värde särredovisas alltså inte förrän den har tagits i anspråk.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(116) En säkerhet redovisas som en tillgång först när den har överlåtits till långgivaren. Till vilket värde den tas upp beror på tillgångsslaget.

Återföring av nedskrivning**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(117) Om, under en efterföljande period, beloppet avseende nedskrivningen minskar och minskningen objektivt kan hänföras till en händelse som inträffat efter att nedskrivningen redovisats (såsom en förbättring av låntagarens kreditbetyg) skall den tidigare redovisade nedskrivningen återföras.

Återföringen skall inte resultera i att den finansiella tillgångens redovisade värde vid den tidpunkt när återföringen av nedskrivningen sker överstiger vad det upplupna anskaffningsvärdet hade varit om nedskrivningen inte hade redovisats. Återföringsbeloppet skall redovisas i resultaträkningen. (IAS 39.65)

6.6.4 Beräkning av nedskrivningsbehovet i två steg

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(118) Nedskrivningsbehovet beräknas i två steg. Företaget bedömer huruvida det föreligger objektiva belägg för nedskrivning enskilt för finansiella tillgångar som är enskilt betydande, och enskilt eller i grupp för finansiella tillgångar som inte är enskilt betydande (se styckena 101–104 i denna standard). Om företaget fastställer att det inte föreligger några objektiva belägg för nedskrivning av en enskild bedömd finansiell tillgång, oavsett om den är betydande eller inte, inkluderar företaget tillgången i en grupp av finansiella tillgångar med likartade kreditriskegenskaper och bedömer kollektivt tillgångarnas nedskrivningsbehov. Tillgångar vars nedskrivningsbehov bedöms enskilt och för vilka en nedskrivning redovisas eller fortsätter att redovisas inkluderar inte i en samlad bedömning av nedskrivningsbehovet. (IAS 39.64)

Samlad bedömning av nedskrivningsbehov

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(119) I praktiken kan olika metoder användas för gruppering av tillgångar för prövning av nedskrivningsbehov och beräkning av historiska och förväntade förlustsiffror. Tillgångarna kan till exempel grupperas på ett eller flera sätt enligt följande egenskaper:

- a) sannolika förluster eller kreditrisker
- b) tillgångsslag (t.ex. bostadslån, kreditkortskredit)
- c) geografiskt läge
- d) typ av säkerhet
- e) typ av motpart (t.ex. konsument, kommersiell eller stat)
- f) förseningsstatus
- g) löptid. (IAS 39 BC122)

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(120) Mer avancerade kreditriskmodeller och metoder för beräkning av framtida betalningsflöden kan kombinera flera faktorer, såsom en kreditriskutvärdering eller betygsprocess som beaktar tillgångsslag, bransch, geografisk plats, typ av säkerhet, förseningsstatus och andra relevanta egenskaper och förlusthistorik. (IAS 39 BC122)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(121) I syfte att göra en samlad utvärdering av värdeminskningar, grupperas finansiella tillgångar baserat på likartade kreditriskegenskaper som ger indikationer om låntagarens förmåga att betala alla förfallna belopp enligt avtalsvillkoren (exempelvis baserat på en kreditriskutvärdering eller

betygsprocess som beaktar tillgångstyp, bransch, geografisk plats, typ av säkerhet, förseningsstatus och andra relevanta faktorer). De valda egenskaperna är relevanta för uppskattningen av framtida kassaflöden för grupper av sådana tillgångar genom att de ger indikationer på långivares förmåga att betala alla förfallna belopp enligt de avtalade villkoren för de tillgångar som utvärderas. Dock skiljer sig sannolikheter för förlust och annan förluststatistik på gruppnivå mellan a) tillgångar som har utvärderas enskilt avseende värdeminskning och inte har minskat i värde och b) tillgångar som inte har utvärderats enskilt avseende värdeminskning, med följderna att olika nedskrivningsbelopp kan krävas. Om företaget inte har en grupp av tillgångar med likartade riskegenskaper gör det inte den ytterligare utvärderingen. (VT87)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(122) Nedskrivningar som redovisas gruppvis representerar ett mellansteg under väntan på identifiering av värdeminskning av enskilda tillgångar i den grupp av finansiella tillgångar vars nedskrivningsbehov bedöms samlat. Så snart det finns tillgänglig information som särskilt anger värdeminskningar på enskilda tillgångar som minskade i värde i en grupp, tas dessa tillgångar bort från gruppen. (VT88)

Samlad bedömning av framtida kassaflöden.**Motivering**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(123) Följande faktorer är avgörande i processen för prövning av nedskrivningsbehovet samlat för en grupp tillgångar:

- a) Framtida kassaflöden i grupp med finansiella tillgångar vars värdeminskning bedöms samlat skall uppskattas baserat på förlusthistorik.
- b) Företag som inte har någon företagsspecifik erfarenhet av värdeminskning eller otillräcklig erfarenhet skall använda en jämförelsegrupps erfarenhet för jämförbara grupper av finansiella tillgångar.
- c) Förlusthistoriken skall justeras baserat på aktuella observerbara uppgifter för att återspegla effekterna av aktuella förutsättningar som inte påverkade den period som förlusthistoriken täcker och för att eliminera effekterna av förutsättningar som inte längre föreligger.
- d) Uppskattningarna av förändringar i framtida kassaflöden skall vara konsekventa med förändringar i hänförliga observerbara uppgifter.
- e) Den metod som används skall omprövas för att minska eventuella skillnader mellan uppskattningar och faktiska kassaflöden. (IAS 39 BC124)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(124) Framtida kassaflöden i en grupp med finansiella tillgångar vars värdeminskning bedöms samlat uppskattas baserat på förlusthistorik för

tillgångar med kreditriskegenskaper som motsvarar dem i gruppen. Företag som inte har någon företagsspecifik erfarenhet av värdeminskning eller otillräcklig erfarenhet använder en jämförelsegrupps erfarenhet för jämförbara grupper av finansiella instrument. Förlusthistoriken justeras baserat på aktuella observerbara uppgifter för att återspegla effekterna av aktuella förutsättningar som inte påverkade den period för vilken förlusthistoriken är baserad och för att eliminera effekterna av förutsättningar som inte längre föreligger. Uppskattningar av förändringar i framtida kassaflöden återspeglar och är konsekventa med förändringar i hänförliga observerbara uppgifter från period till annan (såsom förändringar i sysselsättningsgrad, fastighetspriser, råvarupriser, betalningsstatus eller andra faktorer som är indikationer på uppkomna värdeminskningar i gruppen och deras storlek). Den metod och de antaganden som används för att uppskatta framtida kassaflöden omprövas regelbundet för att minska eventuella skillnader mellan uppskattningar av förluster och faktiska förluster. (VT89)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(125) Som ett exempel på tillämpning föregående stycke kan ett företag fastställa, baserat på tidigare erfarenheter, att en av huvudorsakerna till utebliven betalning av kreditkortslån är låntagarens död. Företaget kanske noterar att dödstalet är oförändrat år från år. Vissa av låntagarna i företagets grupp av kreditkortslån har dött detta år, vilket indikerar att dessa lån har minskat i värde, även om, vid årets slut, företaget ännu inte vet vilka låntagare som har dött. Det är lämpligt att redovisa en nedskrivning av dessa "uppkomna men ej rapporterade" värdeminskningar. Det är emellertid inte lämpligt att redovisa en nedskrivning avseende dödsfall som väntas inträffa under en kommande period eftersom den erforderliga värdeminskningshändelsen (låntagarens död) ännu inte har inträffat. (VT90)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(126) Vid användande av förlusthistorik vid uppskattning av framtida kassaflöden är det viktigt att information om förlusthistoriken tillämpas på grupper som definieras på ett sätt som är i överensstämmelse med grupper för vilka de dessa förlustsiffror observerades. Därför skall den metod som används medföra att varje grupp kan hänföras till information om tidigare förluster i grupper av tillgångar med likartade kreditriskegenskaper och relevanta observerbara uppgifter som återspeglar aktuella förutsättningar. (VT91)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(127) Formelbaserade angreppssätt eller statistiska metoder kan användas för att fastställa nedskrivningar i en grupp av finansiella tillgångar (exempelvis för mindre lån) så länge de är i överensstämmelse med kraven i styckena 107, 117, 118, 121, 122, 124, 125 och 126. En modell som används skall införliva effekten av pengars tidsvärde, beakta kassaflöden för hela återstående livslängden för en tillgång (inte bara nästa år), beakta ålder på lån i portföljen och inte ge upphov till en nedskrivning vid det första

redovisningstillfället för en finansiell tillgång. (VT92)

6.6.5 Ränteintäkter efter redovisning av nedskrivning

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(128) När en finansiell tillgång eller grupp av likartade finansiella tillgångar har skrivits ned till följd av en värdeminskning, redovisas ränteintäkten därefter genom att använda den räntesats som använts för att diskontera de framtida kassflödena i syfte att värdera nedskrivningen. (VT93)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(129) Intäkter redovisas endast när det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla företaget. Om osäkerhet uppstår vad avser möjligheten att erhålla betalning för belopp som redan redovisats som intäkt, redovisas det belopp för vilket betalning inte längre är sannolik som en kostnad i stället för som en justering av det intäktsbelopp som ursprungligen redovisats. (IAS 18.34)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(130) Belopp som redovisats som ränteintäkt men inte influtit eller sannolikt inte kommer att inflyta redovisas i resultaträkningen i posten nedskrivningar av krediter och andra förbindelser.

6.6.6 Övergångsbestämmelser

Tillämpning av effektivräntemetoden

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(131) Senast i årsredovisningen för 2007 skall upplupet anskaffningsvärde beräknas med effektivräntemetoden. Under en övergångsperiod får det upplupna anskaffningsvärdet beräknas med avtalsenlig ränta som diskonteringsränta.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(132) Under en övergångsperiod kan behovet av nedskrivning av enskilda avtal och grupper även beräknas utan någon diskontering alls. Men bedömningen av framtida kassafloeden skall dock alltid göras enligt de övriga kriterierna för beräkning av nedskrivningsbehovet enligt denna standard.

Ränteintäkter efter redovisning av nedskrivning

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(133) När upplupet anskaffningsvärde beräknas med effektivräntemetoden eller med avtalsenlig ränta som diskonteringsränta skall ränteintäkterna efter nedskrivning redovisas enligt avsnitt 6.6.5 i denna standard.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(134) När nedskrivningsbehovet inte beräknas genom diskontering får obetalda räntor på lånefordringar och kundfordringar efter nedskrivning inte redovisas som intäkter för räkenskapsperioden, utom om fordran gäller den offentliga sektorn eller säkerheten för fordran är en garanti ställd av den offentliga sektorn.

6.6.7 Beskrivning av metoden för beräkning av nedskrivningsbehovet för lånefordringar och kundfordringar

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(135) Företaget eller koncernen skall dokumentera metoden för beräkning av behovet av nedskrivning av lånefordringar. Med stöd av IAS 39 bestämmer företagen själva vilka processer och metoder de använder. Beskrivningen skall åtminstone innehålla en redogörelse för följande:

- Processbeskrivning. I den beskrivs hur bedömningsprocessen löper genom organisationen. Av beskrivningen skall framgå berednings- och handläggningsansvariga och beslutsprocessen i organisationen. Beskrivningen skall omfatta hela processen från objektiva belägg till nedskrivning eller redovisning av kreditförlust.
- Kriterier för objektiva belägg. Företaget skall så entydigt som möjligt fastställa kriterierna för när objektiva belägg för ett nedskrivningsbehov föreligger.
- Enskild bedömning av nedskrivningsbehov. Beskrivningen skall omfatta kriterierna för sådana lånefordringar eller kundfordringar som är enskilt betydande och för vilka nedskrivningsbehovet skall bedömas enskilt.
- Beaktande av säkerheter vid bedömningen av framtida kassaflöden. Av beskrivningen skall framgå hur och med vilka metoder framtida kassaflöden från olika typer av säkerheter uppskattas och hur de inräknas i den enskilda och i den samlade bedömningen av nedskrivningsbehovet.
- Gruppering av lånefordringar och kundfordringar för samlad bedömning av nedskrivningsbehov. Beskrivningen skall innehålla kriterierna och metoderna för uppdelningen av fordringar i olika grupper.
- Samlad bedömning av framtida kassaflöden. Företaget skall fastställa och beskriva hur och med vilka metoder de framtida kassaflödena från grupperna uppskattas.
- Redovisning av nedskrivningar och kreditförluster. Beskrivningen skall innehålla reglerna för redovisning av nedskrivningar, kreditförluster och återföringar, räntor som intäktförs och uteblivna ränteintäkter.

6.7 Finansiella tillgångar som kan säljas

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(136) Finansiella tillgångar som kan säljas betecknas av att de inte innehas för handel eller är räntebärande instrument som inte hålls till förfall. Till finansiella tillgångar som hålls till förfall räknas också sådana aktier och andelar i kategorin långfristiga investeringar som varken medför bestämmande inflytande, betydande inflytande eller gemensamt bestämmande inflytande. Enligt kreditinstitutslagen får lånefordringar och kundfordringar inte klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas.

6.7.1 Värdering vid anskaffningstillfället

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(137) När en finansiell tillgång som kan säljas redovisas första gången, skall företaget värdera den till det verkliga värdet plus transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet av den finansiella tillgången. (delcitat IAS 39.43)

6.7.2 Efterföljande värdering, nedskrivning och återföring av nedskrivning

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(138) Efter den första redovisningen skall företaget värdera finansiella tillgångar eller skulder som kan säljas till deras verkliga värden utan avdrag för transaktionskostnader som kan uppkomma vid försäljning eller annat avhändande. (delcitat IAS 39.46)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(139) Investeringar i egetkapitalinstrument som inte har ett noterat marknadspris på en aktiv marknad och vars verkliga värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och derivat som är kopplade till och måste regleras genom leverans av sådana onoterade egetkapitalinstrument skall värderas till anskaffningsvärde (IAS 39.46 c)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(140) Ett företag skall per varje balansdag bedöma huruvida det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång som kan säljas eller en grupp av finansiella tillgångar som kan säljas har ett nedskrivningsbehov. (Se objektiva belägg i avsnitt 6.6.3.) (delcitat IAS 39.58)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(141) Utöver de olika typerna av händelser i stycke 140 innefattar objektiva belägg som tyder på ett nedskrivningsbehov för en investering i ett egetkapitalinstrument information om betydande förändringar med en ogynnsam inverkan som har inträffat i den tekniska miljö, marknadsmiljö, ekonomiska miljö eller juridiska miljö i vilken emittenten verkar, och tyder på att det kanske inte går att återvinna anskaffningsvärdet för investeringen i egetkapitalinstrumentet. En betydande eller utdragen minskning av det verkliga värdet för en investering i ett egetkapitalinstrument under dess anskaffningsvärde är också objektiva belägg för ett nedskrivningsbehov. (IAS 39.61)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(142) Om, under en efterföljande period, det verkliga värdet på ett skuldinstrument som klassificeras som finansiell tillgång som kan säljas ökar och ökningen objektivt kan hänföras till en händelse som inträffade efter att nedskrivningen redovisades i resultaträkningen, skall nedskrivningen återföras. (delcitat IAS 39.70)

6.7.3 Redovisning av vinster, förluster, nedskrivningar och återförda nedskrivningar**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(143) En vinst eller förlust på en finansiell tillgång i kategorin finansiella tillgångar som kan säljas skall redovisas direkt i eget kapital i *fonden för verkligt värde*, förutom vad gäller nedskrivningar och valutavinster och valutaförluster, tills den finansiella tillgången tas bort från balansräkningen, per vilken tidpunkt den ackumulerade vinsten eller förlusten som tidigare redovisats i eget kapital skall redovisas i resultaträkningen. (delcitat IAS 39.55 b)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(144) När en minskning i det verkliga värdet för en finansiell tillgång kategoriserad som att den kan säljas har redovisats direkt mot eget kapital i *fonden för verkligt värde* och det finns objektiva belägg för att en nedskrivning av tillgången skall göras, skall den ackumulerade förlust som har redovisats i *fonden för verkligt värde* tas bort från *fonden* och redovisas i resultaträkningen även om den finansiella tillgången inte har tagits bort från balansräkningen. (IAS 39.67)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(145) Beloppet på den ackumulerade förlust som tas bort från *fonden för verkligt värde* i eget kapital och redovisas i resultaträkningen enligt stycke 144 skall vara skillnaden mellan förvärvskostnaden (efter avdrag för återbetalning av kapitalbelopp och periodisering) och aktuellt verkligt värde, efter avdrag för eventuell nedskrivning på den finansiella tillgången som tidigare redovisats i resultaträkningen. (delcitat IAS 39.68)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(146) Om det finns objektiva belägg för att en nedskrivning skall göras för ett onoterat egetkapitalinstrument som inte redovisas till verkligt värde eftersom dess verkliga värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, eller för ett derivat som är kopplat till och måste regleras genom leverans av ett sådant onoterat egetkapitalinstrument, beräknas nedskrivningsbeloppet som skillnaden mellan den finansiella tillgångens redovisade värde och nuvärdet av uppskattade framtida kassaflöden diskonterade till aktuell marknadsavkastning för en likartad finansiell tillgång. Sådana nedskrivningar skall inte återföras. (IAS 39.66)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(147) Nedskrivningar som redovisas i resultaträkningen för en investering i ett egetkapitalinstrument som är klassificerat som finansiell tillgång som kan säljas skall inte återföras via resultaträkningen. (IAS 39.69)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(148) Den återförda nedskrivningen av ett skuldinstrument enligt stycke 142 skall redovisas i resultaträkningen. (delcitat IAS 39.70)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(149) Förändringar i det verkliga värdet av finansiella tillgångar som kan säljas eller gruppen av sådana tillgångar skall redovisas enligt avsnitt 6.10 om säkringsredovisning. (delcitat IAS 39.56)

6.7.4 Omklassificering**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(150) Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas är en residual och det kan därför uppstå situationer då det blir nödvändigt att omklassificera tillgångar som hör dit. Finansiella tillgångar som kan säljas får dock omklassificeras endast till

- finansiella tillgångar som innehas för handel eller
- investeringar som hålls till förfall enligt avsnitt 6.5.5.

För att finansiella tillgångar som kan säljas skall kunna omkategoriseras till finansiella tillgångar som innehas för handel skall tydliga belägg finnas för kortfristiga realiseringar av vinst.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(151) En finansiell tillgång som har kategoriserats som att den kan säljas och redovisats till anskaffningsvärde för att dess verkliga värde inte har gått att fastställa på ett tillförlitligt sätt skall redovisas till verkligt värde senast vid utgången av den period då en tillförlitlig värdering har varit möjlig.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(152) Går verkligt värde inte längre att fastställa på ett tillförlitligt sätt för en finansiell tillgång som har kategoriserats som att den kan säljas och redovisats till verkligt värde, skall den redovisas till anskaffningsvärde senast vid utgången av den period då en tillförlitlig värdering inte längre är möjlig. Den finansiella tillgångens redovisade verkliga värde per detta datum utgör det nya anskaffningsvärdet.

6.7.5 Aktier och andelar i dotter- och ägarintresseföretag**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(153) Aktier och andelar som medför bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen eller utgör ägarandelar i ägarintresseföretag enligt 1 kap. 7 § i samma lag skall företaget särredovisa som en egen kategori i sin bokföring.

6.8 Finansiella skulder

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(154) Här tas inte upp skulder som innehas för handel; de behandlas i avsnitt 6.4 ovan.

6.8.1 Värdering vid anskaffningstillfället

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(155) En finansiell skuld redovisas på balansdagen till sitt nominella värde (KIL 36 §) när det nominella värdet är verkligt värde. Exempel på sådana skulder är inlåning som är betalbar på anfordran.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(156) Om en skuld har mottagits till ett lägre (eller högre) kapitalbelopp än dess nominella värde skall skulden redovisas till det belopp som har mottagits (KIL 36 §), det vill säga till verkligt värde. När en finansiell skuld som kan säljas redovisas första gången, skall företaget värdera den till det verkliga värdet plus transaktionskostnader som är direkt hänförliga till emissionen av den finansiella skulden. (delcitat IAS 39.43)

6.8.2 Efterföljande värdering

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(157) Differensen mellan skuldens nominella värde och anskaffningsvärde resultatförs som kostnad eller intäkt och periodiseras som en ökning eller minskning av anskaffningsvärdet (KIL 36 §). Skillnaden mellan nominellt värde och anskaffningsvärde eller hänförlig provision eller annan dylik utgift som är en del av ränteutgiften periodiseras med effektivräntemetoden som kostnad över löptiden för skulden.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(158) Efter det första redovisningstillfället skall företaget värdera alla finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde genom användande av effektivräntemetoden. (IAS 39.47)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(159) Finansiella skulder som är identifierade som säkrade poster värderas enligt bestämmelserna om säkringsredovisning i avsnitt 6.10.

6.9 Finansiella derivat

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(160) **Finansiella derivat** som vid säkringsredovisning inte behandlas som ett säkringsinstrument räknas till finansiella tillgångar eller finansiella skulder som innehas för handel. Finansiellt derivat definieras i avsnitt 6.1.3 i denna standard och redovisningen av dem till verkligt värde behandlas i avsnitten 6.3 och 6.4.

Avskiljande av inbäddade derivat från värdavtal

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(161) Ett derivat som är knutet till ett finansiellt instrument men som är avtalsenligt överlåtbart oberoende av detta instrument, eller har en annan motpart än det instrumentet, är inte ett inbäddat derivat utan ett separat finansiellt instrument. Inbäddat derivat definieras i avsnitt 6.1.3 i denna standard.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(162) Ett inbäddat derivat skall skiljas från värdavtalet och redovisas som ett derivat i enlighet med denna standard om

- a) det inbäddade derivatets ekonomiska egenskaper och risker inte är nära förknippade med värdavtalets ekonomiska egenskaper och risker,
- b) ett separat instrument med samma villkor som det inbäddade derivatet skulle uppfylla definitionen på ett derivat, och
- c) det sammansatta instrumentet inte värderas till verkligt värde där förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen, det vill säga klassificeras inte som en finansiell tillgång eller skuld som innehas för handel. (delcitat IAS 39.11)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(163) Ett inbäddat derivats ekonomiska egenskaper och risker är inte nära förknippade med värdavtalet i följande exempel. I följande exempel redovisar företaget det inbäddade derivatet separat från värdavtalet, förutsatt att villkoren i punkterna b och c i stycket ovan är uppfyllda.

- En option eller bestämmelse att automatiskt förlänga den återstående löptiden för ett skuldinstrument är inte nära förknippad med värdskskuldinstrumentet såvida det inte samtidigt sker en justering till marknadsräntan vid förlängningstidpunkten. Om företaget emitterar ett skuldinstrument och innehavaren av detta skuldinstrument utfärdar en köpoption på skuldinstrumentet till en tredje part, betraktar emittenten köpoptionen som en förlängning av löptiden för skuldinstrumentet förutsatt att emittenten kan krävas att delta i eller underlätta försäljning av skuldinstrumentet till följd av att köpoptionen utnyttjas. (delcitat VT30 punkt c)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(164) Det inbäddade derivatets ekonomiska egenskaper och risker är nära förknippade med värdavtalets ekonomiska egenskaper och risker i följande exempel. I dessa exempel redovisar företaget inte ett inbäddat derivat separat från värdavtalet.

- Ett inbäddat derivat där den underliggande posten är en räntesats eller ett ränteindex som kan förändra det räntebelopp som annars skulle erläggas eller erhållas avseende ett räntebärande

värdskuldinstrument är nära förknippat med värdavtalet såvida inte det kombinerade avtalet kan regleras på ett sådant sätt att innehavaren inte skulle återfå praktiskt taget hela sin redovisade investering eller det inbäddade derivatet skulle kunna åtminstone fördubbla innehavarens avkastning på värdavtalet jämfört med avkastningen vid anskaffningstillfället och skulle kunna ge en avkastning som är åtminstone dubbelt så stor som vad den marknadsmässiga avkastningen skulle vara för ett avtal med samma villkor som värdavtalet. (VT33 a)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(165) Om ett inbäddat derivat avskiljs, skall värdavtalet redovisas enligt den kategori tillgångar eller skulder det tillhör. (IAS 39.11)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(166) Om företaget enligt denna standard måste avskilja ett inbäddat derivat från värdavtalet, men inte kan värdera det inbäddade derivatet separat vare sig vid anskaffningen eller vid en efterföljande balansdag, skall det behandla hela det kombinerade avtalet som en finansiell tillgång eller en finansiell skuld som innehas för handel. (IAS 39.12)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(167) Om företaget inte på ett tillförlitligt sätt kan fastställa det verkliga värdet på ett inbäddat derivat utifrån derivatets villkor och bestämmelser, är det inbäddade derivatets verkliga värde skillnaden mellan det sammansatta instrumentets verkliga värde och värdavtalets verkliga värde, om dessa kan fastställas i enlighet med denna standard. Om företaget inte kan fastställa det inbäddade derivatets verkliga värde med denna metod, tillämpas stycke 166 och det sammansatta instrumentet behandlas som att det innehas för handel. (IAS 39.13)

6.10 Säkringsredovisning

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(168) I denna standard beskrivs huvudprinciperna för säkringsredovisning avseende följande delområden:

- identifiering av säkringsförhållande samt säkringsförhållanden
- tillgängliga säkringsinstrument
- säkrade poster
- krav på en säkrings effektivitet
- värdering av säkringsinstrument och säkrade poster
- upphörande med säkringsredovisning.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(169) Vid säkringsredovisning tillämpas i regel bestämmelserna i IAS. Företag som inte upprättar sin årsredovisning enligt IFRS-reglerna kan alternativt välja att tillämpa 36 § 4 mom. i kreditinstitutslagen vid *värdering av säkringsinstrument och säkrade poster* (men endast då). Enligt lagrummet i

fråga kan ett derivatinstrument som är säkringsinstrument värderas enligt anskaffningsvärdet när det finansiella instrumentet om är föremål för säkringen värderas enligt anskaffningsvärdet (banking book).

Motivering

Utfärdad 30.11.2005

Gäller fr.o.m 1.12.2005

(170) Syftet med säkringsredovisning är

- vid säkring av verkligt värde att förändringarna i säkringsinstrumentets och den säkrade postens verkliga värden uppvägs av varandra
- vid säkring av kassaflöde att förändringarna i kassaflöden som är hänförliga till säkringsinstrumentet och den säkrade posten redovisas i samma period
- vid säkring av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet att effekten på eget kapital av omräkningsdifferenserna vid redovisning i koncernen elimineras mot förändringarna i den säkrade postens värde.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005

Gäller fr.o.m 1.12.2005

(171) Även om enskilda företag i en koncern eller divisioner inom ett företag kan ingå säkringstransaktioner med andra företag i koncernen eller andra divisioner inom företaget, elimineras sådana koncerninterna transaktioner i koncernredovisningen. Därför uppfyller sådana säkringstransaktioner inte villkoren för säkringsredovisning i koncernens koncernredovisning. De kan emellertid uppfylla villkoren för säkringsredovisning i enskilda eller separata finansiella rapporter för juridiska personer i koncernen eller i segmentrapporteringen förutsatt att de står utanför den juridiska person eller det segment som rapporteringen gäller. (delcitat IAS 39.73)

6.10.1 Identifiering av säkringsförhållande samt säkringsförhållanden

Bindande

Utfärdad 30.11.2005

Gäller fr.o.m 1.12.2005

(172) Ett säkringsförhållande uppfyller villkoren för säkringsredovisning endast om samtliga följande villkor är uppfyllda.

- a) När säkringen ingås finns det en formell identifiering och dokumentation av säkringsförhållandet samt företagets mål för riskhantering och riskhanteringsstrategi avseende säkringen. Denna dokumentation skall omfatta identifiering av
- säkringsinstrumentet
 - säkrade posten eller transaktionen
 - karaktären på den risk om säkras samt
 - hur kommer att bedöma säkringens effektivitet vad gäller att täcka av exponeringen mot förändringar i den säkrade postens verkliga värde eller kassaflöden som är hänförliga till den säkrade risken.

- b) Säkringen förväntas vara mycket effektiv i att uppnå motverkande förändringar i verkligt värde eller kassaflöden som är hänförliga till den säkrade risken, i överensstämmelse med den ursprungligen dokumenterade strategin för detta specifika säkringsförhållande.
- c) För kassaflödessäkringar måste en prognostiserad transaktion som är föremål för säkring vara mycket sannolik och måste innebära en exponering för förändringar i kassaflöden som ytterst kan påverka rapporterat resultat.
- d) Effektiviteten i säkringen kan mätas på ett tillförlitligt sätt, det vill säga att det verkliga värdet eller kassaflödena för den säkrade posten som är hänförlig till den säkrade risken och det verkliga värdet på säkringsinstrumentet kan mätas på ett tillförlitligt sätt.
- e) Säkringen bedöms fortlöpande och har fastställts ha varit mycket effektiv under den räkenskapsperiod för vilken säkringen identifierades. (IAS 39.88)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(173) Det finns tre slags säkringsförhållanden:

- a) säkring av verkligt värde: en säkring av exponering för förändringar i verkligt värde på en redovisad tillgång eller skuld eller ett oredovisat bindande åtagande, eller en identifierbar del av sådan tillgång eller skuld eller sådant bindande åtagande, som är hänförlig till en viss risk och som skulle kunna påverka resultaträkningen.
- b) kassaflödessäkring: en säkring av exponeringen för variationer i kassaflöden som
 - i. är hänförliga till en viss risk som är kopplad till en redovisad tillgång eller skuld (såsom alla eller vissa framtida räntebetalningar på en skuld med rörlig ränta) eller en mycket sannolik prognostiserad transaktion och
 - ii. skulle kunna påverka resultaträkningen.
- c) Säkring av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet enligt definition i IAS 21 "Effekterna av ändrade valutakurser". (IAS 39.86)

En säkring av en valutarisk i ett bindande åtagande kan redovisas som en säkring av verkligt värde eller en kassaflödessäkring. (IAS 39.87)

6.10.2 Säkringsinstrument

Instrument som uppfyller villkoren för säkringsredovisning

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(174) I regel kan endast derivat identifieras som säkringsinstrument. Men för säkring av valutarisk kan även finansiella tillgångar eller skulder som inte är derivat identifieras som säkringsinstrument.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(175) När det gäller säkringsredovisning, kan bara instrument som innefattar en extern part (det vill säga står utanför koncernen, segmentet eller det enskilda företaget som rapporteringen gäller) identifieras som säkringsinstrument. (delcitat IAS 39.73)

Identifiering av säkringsinstrument

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(176) Normalt finns det ett enda verkligt värde för säkringsinstrumentet i sin helhet och de faktorer som förorsakar förändringar i det verkliga värdet är avhängiga av varandra. Sålunda identifieras ett säkringsförhållande av företaget för ett säkringsinstrument i sin helhet. De enda tillåtna undantagen är följande:

- a) att skilja realvärdet och tidsvärdet åt i ett optionsavtal och som säkringsinstrument identifiera endast förändringen i optionens realvärde och undanta dess tidsvärde, och
- b) att skilja räntedelen och avistapriset åt i ett terminsavtal.

Dessa undantag är tillåtna eftersom en options realvärde och en terminspremie vanligen kan värderas separat. En dynamisk säkringsstrategi där både optionens realvärde och tidsvärde värderas kan uppfylla villkoren för säkringsredovisning. (IAS 39.74)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(177) En andel av hela säkringsinstrumentet, exempelvis 50 procent av nominellt belopp, kan identifieras som säkringsinstrumentet i ett säkringsförhållande. Ett säkringsförhållande kan emellertid inte identifieras för endast en del av den period under vilken säkringsinstrumentet förblir utestående. (IAS 39.75)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(178) Ett enskilt säkringsinstrument kan identifieras som en säkring av flera risker förutsatt att

- a) de säkrade riskerna tydligt kan identifieras,
- b) säkringens effektivitet kan visas, och
- c) det är möjligt att säkerställa en specifik identifiering mellan säkringsinstrumentet och skilda riskpositioner. (IAS 39.76)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(179) Ett säkringsinstrument kan samtidigt användas för säkring exempelvis av såväl ränte- eller aktierisken som valutarisken. Den grupp av finansiella tillgångar eller finansiella skulder som säkras mot ränte- eller aktierisk och valutarisk och säkringsinstrumenten skall då identifieras för sig. Likaså särredovisas värdeförändringarna till följd av förändringar i räntor eller aktiekurser och förändringarna i värdet av de säkringsinstrument om skyddar mot dessa, och värdeförändringarna till följd av förändringar i valutakurser och förändringarna i värdet av de säkringsinstrument som skyddar mot dessa.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(180) Utfärdade optioner kan i regel inte räknas som säkringsinstrument utan behandlas som icke-säkringsinstrument.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(181) En option som företaget utfärdat kan i allmänhet inte betraktas som ett säkringsinstrument, eftersom den potentiella förlusten på optionen kan vara väsentligt högre än den potentiella vinsten på en säkrad post som är hänförlig till optionen. Med andra ord är en utfärdad option inte effektiv när det gäller att minska en säkrad posts resultatexponering. Därför uppfyller inte en utfärdad option villkoren för säkringsinstrument såvida det inte är identifierat som en täckning av en köpt option, inklusive en som är inbäddad i ett annat finansiellt instrument (exempelvis en utfärdad köpoption som används för att säkra en inlösningsbar skuld). Omvänt gäller att en köpt option har potentiella vinster som motsvarar eller överstiger förlusterna och därför kan minska resultatexponeringen avseende förändringar i verkliga värden eller kassaflöden. Därför kan en sådan option uppfylla villkoren för ett säkringsinstrument. (VT94)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(182) Företagets egna egetkapitalinstrument ingår inte i företagets finansiella tillgångar eller finansiella skulder och kan därför inte identifieras som säkringsinstrument. (VT97)

6.10.3 Säkrad post

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(183) En säkrad post kan vara

- en redovisad tillgång eller skuld,
- ett ej redovisat bindande åtagande,
- en mycket sannolik prognostiserad transaktion eller
- en nettoinvestering i en utlandsverksamhet.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(184) Den säkrade posten kan vara

- a) en *enskild* tillgång, skuld, ett bindande åtagande, en mycket sannolik prognostiserad transaktion eller en nettoinvestering i en utlandsverksamhet,
- b) en *grupp* av tillgångar, skulder, bindande åtaganden, mycket sannolika prognostiserade transaktioner eller nettoinvesteringar i

utlandsverksamheter med likartade riskegenskaper eller
c) i en portföljsäkring av endast ränterisk, en del av den portfölj med finansiella tillgångar eller finansiella skulder som delar den risk som säkras. (IAS 39.78)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(185) Den säkrade posten kan inte vara

- en sammanlagd *nettoposition*, exempelvis alla fastförräntade tillgångar och fastförräntade skulder med likartade löptider
- *en investering tillhörande kategorin investeringar som hålls till förfall avseende ränterisk eller förtida betalningsrisk* (till skillnad från kategorin lånefordringar och kundfordringar), eftersom identifieringen av en investering som tillhörande kategorin investeringar som hålls till förfall kräver en avsikt att inneha investeringen till förfall utan att beakta förändringar i verkligt värde eller kassaflöden som är hänförliga till ränteändringar, för en sådan investering. En investering som är kategoriserad som att den hålls till förfall kan emellertid vara en säkrad post avseende risker för förändringar i valutakurser samt kreditrisk. (IAS 39.79, delcitat IAS 39.84)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(186) När det gäller säkringsredovisning kan endast tillgångar, skulder, bindande åtaganden och mycket sannolika prognostiserade transaktioner som innefattar en extern part identifieras som säkrade poster. Därmed följer att säkringsredovisning kan tillämpas på transaktioner mellan företag eller segment i samma koncern endast i de enskilda eller separata finansiella rapporterna för dessa juridiska personer eller segment och inte i koncernens koncernredovisning. (delcitat IAS 39.80)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(187) Ett undantag är valutarisken för en koncernintern monetär post (exempelvis en skuld/fordran mellan två dotterföretag) som kan uppfylla villkoren för en säkrad post i koncernredovisningen om den leder till en exponering för vinster eller förluster i utländsk valuta som inte elimineras i sin helhet i koncernredovisningen enligt IAS 21 "Effekterna av ändrade valutakurser". Enligt IAS 21 elimineras inte vinster och förluster i utländsk valuta på koncerninterna monetära poster i koncernredovisningen när den koncerninterna monetära posten utgör en transaktion mellan två koncernföretag som har olika funktionella valutor. (delcitat IAS 39.80)

Identifiering av finansiella poster som säkrade poster

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(188) Om den säkrade posten är en finansiell tillgång eller finansiell skuld, kan den vara en säkrad post avseende de risker som sammanhänger med endast en del av dess kassaflöden eller verkliga värde (såsom en eller flera utvalda avtalsenliga kassaflöden eller delar av dem eller en procentuell andel av det verkliga värdet) förutsatt att effektiviteten kan mätas. Exempelvis kan

en identifierbar och separat värderbar andel av ränteexponeringen för en räntebärande tillgång eller räntebärande skuld identifieras som den säkrade risken (såsom en riskfri räntedel eller referensräntedel av den totala ränterisken för ett säkrat finansiellt instrument). (IAS 39.81)

Identifiering av icke-finansiella poster som säkrade poster

Bindande

Utfärdad 30.11.2005

Gäller fr.o.m 1.12.2005

(189) Om den säkrade posten är en icke-finansiell tillgång eller icke-finansiell skuld skall den identifieras som en säkrad post

- a) för valutarisker eller
- b) i sin helhet för alla risker, på grund av svårigheten att avskilja och mäta tillämplig andel av kassaflöden eller förändringar i verkligt värde som sammanhänger med särskilda risker förutom vad gäller valutarisker. (IAS 39.82)

Identifiering av grupper av poster som säkrade poster

Bindande

Utfärdad 30.11.2005

Gäller fr.o.m 1.12.2005

(190) Likartade tillgångar eller likartade skulder skall läggas ihop och säkras som grupp endast om de enskilda tillgångarna eller enskilda skulderna i gruppen delar den riskexponering som identifieras som säkrad. Dessutom skall den förändring i verkligt värde som är hänförlig till den säkrade risken i varje enskild post i gruppen förväntas vara ungefär proportionell mot den sammanlagda förändringen i verkligt värde som är hänförlig till den säkrade risken i gruppen med poster. (IAS 39.83)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005

Gäller fr.o.m 1.12.2005

(191) Eftersom företaget bedömer säkringsens effektivitet genom att jämföra förändringen i verkligt värde eller kassaflödet för ett säkringsinstrument (eller grupp med likartade säkringsinstrument) och en säkrad post (eller grupp med likartade säkrade poster), uppfyller inte en jämförelse av ett säkringsinstrument med en sammanlagd nettoposition, i stället för med en viss säkrad post, villkoren för säkringsredovisning. (delcitat IAS 39.84)

6.10.4 Säkringsens effektivitet

Bindande

Utfärdad 30.11.2005

Gäller fr.o.m 1.12.2005

(192) Säkringsens effektivitet bedöms genom att jämföra förändringen i verkligt värde eller kassaflödet för ett säkringsinstrument (eller grupp med likartade säkringsinstrument) och en säkrad post (eller grupp med likartade säkrade poster). (delcitat IAS 39.84)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005

Gäller fr.o.m 1.12.2005

(193) Standarden anger inte någon viss metod för bedömning av säkringsens effektivitet. Den metod företaget väljer för bedömning av säkringsens effektivitet beror på företagets riskhanteringsstrategi. I vissa fall kan företaget använda olika metoder för olika typer av säkring. I Ett företags *dokumentation* över säkringsstrategin skall innefatta dess metoder för bedömning av effektivitet. (VT107)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(194) En säkring betraktas som mycket effektiv endast om bägge följande villkor är uppfyllda:

- a) När säkringen ingås och under efterföljande perioder förväntas säkringen vara mycket effektiv när det gäller att resultera i motverkande förändringar i verkligt värde eller kassaflöden som är hänförliga till den säkrade risken under den period för vilken säkringen är identifierad.
- b) De faktiska resultaten av säkringen ligger inom intervallet 80–125 procent. (IAS 39 delcitat VT105)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(195) En sådan förväntan kan visas på olika sätt, inklusive en jämförelse av tidigare förändringar i verkligt värde eller kassaflöden för den säkrade posten som är hänförliga till den säkrade risken med tidigare förändringar i verkligt värde eller kassaflöden för säkringsinstrumentet, eller genom att visa på ett starkt statistiskt samband mellan det verkliga värdet eller kassaflöden för den säkrade posten och dem för säkringsinstrumentet. (delcitat VT105))

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(196) En ränteswapp, exempelvis, kan förväntas vara en effektiv säkring om de nominella beloppen, löptid, räntejusteringstidpunkter, datum för räntebetalningar och betalningar av nominella belopp samt grunden för ränteberäkningar är samma för säkringsinstrumentet och den säkrade posten. (delcitat VT108)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(197) Säkringens effektivitet skall bedömas när säkringen ingås och fortlöpande efteråt under den period för vilken säkringen är identifierad. Säkringens effektivitet skall bedömas som minimum per den tidpunkt företaget upprättar resultat- och riskrapporter för ledningen, myndigheterna eller allmänheten. Om företaget upptäcker att säkringsförhållandet till följd av någon händelse eller förändrade omständigheter inte längre uppfyller effektivitetskriterierna, skall företaget upphöra med säkringsredovisningen. Utöver metoden för bedömning av effektiviteten skall också de absoluta beloppen för värdeförändringarna beräknas för kontroll att kriterierna för säkringsredovisning uppfylls.

6.10.5 Värdering av säkringsinstrument och säkrade poster

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(198) De företag under tillsyn som inte upprättar sin årsredovisning och koncernredovisning enligt IFRS-reglerna kan värdera säkringsinstrument och säkrade poster antingen enligt IAS 39 eller enligt kreditinstitutslagen (1607/1993) i dess ändrade lydelse. Genom lagen (1305/2004) om ändring av kreditinstitutslagen fick 36 § 4 mom. följande lydelse:

- Finansiella instrument som uppfyller kraven för en säkrad post enligt

förutsättningarna för säkringsredovisning, kan med avvikelse från 2 (finansiella tillgångar som redovisas till anskaffningsvärde) och 3 mom. (skulder som inte innehas för handel) tas upp i bokslutet till det värde de har enligt säkringsredovisningen. Derivatinstrument som är säkringsinstrument i enlighet med förutsättningarna för systemet för säkringsredovisning kan med avvikelse från 1 mom. värderas enligt anskaffningsvärdet, när det finansiella instrument som är föremål för säkringen värderas enligt anskaffningsvärdet i enlighet med 2 eller 3 mom.

VÄRDERING AV SÄKRINGSINSTRUMENT ENLIGT IAS 39

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(199) Om det finns ett identifierat säkringsförhållande mellan ett säkringsinstrument och en säkrad post vid säkring av verkligt värde, kassaflöde eller nettoinvestering i en utlandsverksamhet, skall redovisning av vinsten eller förlusten på säkringsinstrumentet och den säkrade posten följa styckena nedan. (IAS 39.71)

Säkring av verkligt värde

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(200) Om en säkring av verkligt värde uppfyller villkoren i stycke 172 i avsnitt 6.10.1 "Identifiering av säkringsförhållande samt säkringsförhållanden" om under perioden skall den redovisas enligt följande:

- a) Vinsten eller förlusten från omvärdering av säkringsinstrumentet till verkligt värde (för ett säkringsinstrument som är ett derivat) eller från valutakomponent i dess redovisade värde beräknat i enlighet med IAS 21 "Effekterna av ändrade valutakurser" (för ett säkringsinstrument som inte är ett derivat) skall redovisas i resultaträkningen.
- b) Den vinst eller förlust på den säkrade posten som är hänförlig till den säkrade risken skall justera det redovisade värdet av den säkrade posten och redovisas i resultaträkningen. Detta gäller om den säkrade posten annars redovisas till anskaffningsvärde. Om den säkrade posten är en finansiell tillgång kategoriserad som att den kan säljas resultatförs den vinst eller förlust som är hänförlig till den säkrade risken. (IAS 39.89)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(201) Varje justering som uppkommer på grund av stycke 200 b avseende det redovisade värdet för ett säkrat finansiellt instrument på vilket effektivräntemetoden används skall periodiseras i resultaträkningen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(202) Periodiseringen kan påbörjas så snart en justering finns och skall påbörjas inte senare än när den säkrade posten inte längre justeras för

förändringar i det verkliga värde som är hänförligt till den risk som säkras. Justeringen baseras på en omräknad effektiv ränta per det datum när periodiseringen börjar.

Om, i fallet med en säkring av verkligt värde avseende ränteriskexponeringen för en portfölj med finansiella tillgångar eller finansiella skulder (och endast i en sådan säkring), det inte är praktiskt genomförbart med periodisering genom användande av en omräknad effektiv ränta, skall emellertid justeringen periodiseras genom användande av en linjär avskrivningsmetod. Justeringen skall vara periodiserad i sin helhet vid förfall av det finansiella instrumentet, eller i fallet med en portföljsäkring av ränterisk, vid utgång av relevant räntejusteringsperiod. (delcitat IAS 39.92)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(203) När ett *oredovisat bindande åtagande* identifieras som en säkrad post, redovisas den efterföljande ackumulerade förändringen i verkligt värde för det bindande åtagandet som är hänförligt till den säkrade risken, som en tillgång eller skuld med en motsvarande vinst eller förlust redovisad i resultaträkningen. Förändringarna i verkligt värde för säkringsinstrumentet redovisas också i resultaträkningen. (IAS 39.93)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(204) När företaget ingår ett bindande åtagande att förvärva en tillgång eller ta på sig en skuld och det bindande åtagandet är en säkrad post i en säkring av verkligt värde, justeras det första redovisade värdet för tillgången eller skulden, som är följden av att företaget uppfyller sitt bindande åtagande, så att det innefattar den ackumulerade förändringen i det bindande åtagandets verkliga värde som är hänförligt till den säkrade risk som redovisats i balansräkningen. (IAS 39.94)

Säkring av kassaflöde**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(205) Om en säkring av kassaflöde uppfyller villkoren i stycke 172 i avsnitt 6.10.1 "Identifiering av säkringsförhållande samt säkringsförhållanden" om under perioden skall den redovisas enligt följande:

- a) Den del av vinst eller förlust på säkringsinstrumentet som bestämts vara en effektiv säkring skall redovisas direkt mot eget kapital i *fonden för verkligt värde*.
- b) Den ineffektiva delen av vinsten eller förlusten för säkringsinstrumentet skall redovisas i resultaträkningen. (IAS 39.95)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(206) Mer exakt redovisas en kassaflödessäkring enligt följande:

- a) Den separata komponenten i eget kapital som är förknippad med

den säkrade posten justeras till det lägre av följande (i absoluta belopp):

- i. Den ackumulerade vinsten eller förlusten på säkringsinstrumentet från den tidpunkt säkringen ingicks.
 - ii. Den ackumulerade förändringen i verkligt värde (nuvärde) av förväntade framtida kassaflöden från den säkrade posten från den tidpunkt säkringen ingicks.
- b) Återstående vinst eller förlust för säkringsinstrumentet eller identifierad del av det (som inte är en effektiv säkring) redovisas i resultaträkningen.
- c) Om företagets dokumenterade riskhanteringsstrategi för ett särskilt säkringsförhållande undantar en specifik del av vinsten eller förlusten eller hänförliga kassaflöden för säkringsinstrumentet (se styckena 176, 177 och 172 a), redovisas den undantagna delen av vinst eller förlust a) i resultaträkningen om den gäller en finansiell tillgång eller finansiell skuld eller b) direkt mot eget kapital. (IAS 39.96)

Säkring av kassaflöden för en prognostiserad transaktion som leder till redovisning av en finansiell tillgång eller skuld

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(207) Om en säkring av en prognostiserad transaktion därefter leder till redovisning av en finansiell tillgång eller en finansiell skuld, skall de hänförliga vinster eller förluster som redovisats direkt mot eget kapital i enlighet med stycke 205 omklassificeras och redovisas i resultaträkningen under samma period eller samma perioder under vilken eller vilka den förvärvade tillgången eller påtagna skulden påverkar resultatet (såsom i de perioder där ränteintäkt eller räntekostnad redovisas). Om företaget förväntar sig att hela eller en del av en förlust som redovisats direkt mot eget kapital inte kommer att återvinnas i en eller flera framtida perioder skall det emellertid omklassificera och redovisa i resultaträkningen det belopp som inte förväntas bli återvunnet. (IAS 39.97)

Säkring av kassaflöden för en prognostiserad transaktion som leder till redovisning av en icke-finansiell tillgång eller skuld

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(208) Om en säkring av en prognostiserad transaktion därefter leder till redovisning av en icke-finansiell tillgång eller en icke-finansiell skuld, eller en prognostiserad transaktion för en icke-finansiell tillgång eller icke-finansiell skuld blir ett bindande åtagande för vilket säkringsredovisning av verkligt värde tillämpas, skall företaget anta som redovisningsprincip a eller b nedan:

- a) Det omklassificerar och redovisar de hänförliga vinster och förluster som redovisats direkt mot eget kapital i enlighet med stycke 205 i resultaträkningen i samma period eller samma perioder under vilken eller vilka den förvärvade tillgången eller påtagna skulden påverkar resultatet (såsom i de perioder där avskrivningskostnad eller kostnad för sålda varor redovisas). Om företaget väntar sig att hela eller en del av en förlust som redovisats direkt mot eget kapital inte kommer att återvinnas i en eller flera framtida perioder skall det emellertid omklassificera och redovisa i resultaträkningen det belopp som inte väntas bli återvunnet.
- b) Det tar bort de hänförliga vinster och förluster som redovisats direkt mot eget kapital i enlighet med stycke 205 och inkluderar dem i det första anskaffningsvärdet eller annat redovisat värde för tillgången eller skulden. (IAS 39.98)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(209) Företaget skall anta antingen a eller b i stycke 208 som sin redovisningsprincip och skall tillämpa principen konsekvent på alla säkringar för vilken stycke 208 är tillämplig. (IAS 39.99)

Övrig kassaflödessäkring**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(210) För alla kassaflödessäkringar förutom dem som omfattas av styckena 207 och 208, skall belopp som hade redovisats direkt mot eget kapital redovisas i resultaträkningen i samma period eller perioder under vilken eller vilka den säkrade prognostiserade transaktionen påverkar resultatet (exempelvis när en prognostiserad försäljning inträffar). (IAS 39.100)

Säkring av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(211) Säkringar av nettoinvesteringar i en utlandsverksamhet, inklusive en säkring av en monetär post som redovisas som en del av en nettoinvestering, skall redovisas på ett liknande sätt som kassaflödessäkringar:

- a) Den del av vinst eller förlust på säkringsinstrumentet som bestämts vara en effektiv säkring skall redovisas direkt mot eget kapital i *fonden för verkligt värde*.
- b) Den ineffektiva delen skall redovisas i resultaträkningen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(212) Den vinst eller förlust på säkringsinstrumentet som är hänförlig till den effektiva delen av säkringen och som redovisats direkt mot eget kapital skall redovisas i resultaträkningen vid avyttring av utlandsverksamheten.

(IAS 39.102)

VÄRDERING AV SÄKRINGSINSTRUMENT TILL ANSKAFFNINGSVÄRDE

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(213) Enligt 36 § 4 mom. i kreditinstitutslagen kan derivatinstrument som är säkringsinstrument i enlighet med förutsättningarna för systemet för säkringsredovisning värderas enligt anskaffningsvärdet, när det finansiella instrument som är föremål för säkringen värderas enligt anskaffningsvärdet. Detta alternativ bygger på tidigare lagstiftning och möjliggör fortsatt tillämpning av denna värderingsprincip under en övergångsperiod.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(214) Finansiella instrument som skall redovisas till anskaffningsvärde eller till anskaffningsvärde efter avdrag för nedskrivningar och som enligt denna standard kan vara säkringsinstrument omfattar

- a) krediter och med dem jämförbara finansieringsavtal som inte innehas för handel,
- b) skuldebrev som innehas tills förfallodagen,
- c) aktier och andelar i dotterföretag och ägarintresseföretag samt kapitallån,
- d) som inte ingår i en handelsportfölj eller inte är derivatinstrument.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(215) Skuldebrev som innehas tills förfallodagen kan inte vara föremål för säkring mot ränterisk.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(216) När den säkrade posten är ett finansiellt instrument som redovisas till anskaffningsvärde enligt ovan får också säkringsinstrumentet värderas till anskaffningsvärde. Detta innebär att förändringarna i det verkliga värdet av säkringsderivatet inte resultatförs eftersom förändringarna i värdet av de säkrade balansposterna inte heller resultatförs.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(217) En premie som erhålls för en utfärdad köp- eller säljoption redovisas som en skuld likt ett erhållet förskott, då optionen har utfärdats genom ett bindande kontrakt. På motsvarande sätt redovisas en premie som betalas för en köpt köp- eller säljoption som en tillgång likt ett erlagt förskott, då ett bindande kontrakt har tecknats om optionsköpet. En premie som erhållits eller betalats för ett optionskontrakt redovisas som intäkt eller kostnad för den räkenskapsperiod då kontraktet stängs, löses in eller förfaller.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(218) Övriga derivatkontrakt, t.ex. valuta- och ränteterminer, futurer, FRA och andra kontrakt av terminstyp samt ränte- och valutaswappar, redovisas inte som tillgångar eller skulder då kontraktet tecknas, utom om de har köpts exempelvis under löptiden så att de har ett anskaffningsvärde. Sådana kontrakt och ändringar av dem måste i varje fall omedelbart redovisas som

åtaganden utanför balansräkningen räknat från kontraktsdatum, i tillämpliga delar enligt bestämmelserna om redovisning av affärshändelser.

6.10.6 Upphörande med säkringsredovisning

Redovisning av effekterna av **upphörande med säkringsredovisning** enligt IAS 39

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(219) Företaget skall framåtriktat upphöra med säkringsredovisning (enligt stycke 200) av ändringar i *verkligt värde* om

- a) säkringsinstrumentet förfaller, säljs, avvecklas eller löses in (i detta syfte är ersättning eller en överflyttning av ett säkringsinstrument till ett annat säkringsinstrument inte förfall eller avveckling om sådan ersättning eller överflyttning är en del av företagets dokumenterade säkringsstrategi),
- b) säkringen uppfyller inte längre kriterierna i stycke 172 i avsnitt 6.10.1 "Identifiering av säkringsförhållande samt säkringsförhållanden" eller
- c) företaget häver identifieringen. (IAS 39.91)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(220) Vid någon av följande omständigheter skall företaget framåtriktat upphöra med säkringsredovisningen av exponeringen för variationer i *kassaflöden* (enligt styckena 205–209):

- a) Säkringsinstrumentet förfaller, säljs, avvecklas eller löses in (i detta syfte är ersättning eller en överflyttning av ett säkringsinstrument till ett annat säkringsinstrument inte förfall eller avveckling om sådan ersättning eller överflyttning är en del av företagets dokumenterade säkringsstrategi). I detta fall skall den ackumulerade vinst eller förlust avseende säkringsinstrumentet som kvarstår redovisad direkt i eget kapital från perioden när säkringen var effektiv (se stycke 205 a) kvarstå som separat post i eget kapital fram till dess att den prognostiserade transaktionen inträffar. När transaktionen inträffar tillämpas stycke 207, 208 eller 210.
- b) Säkringen uppfyller inte längre kriterierna för säkringsredovisning i stycke 172. I detta fall skall den ackumulerade vinst eller förlust avseende säkringsinstrumentet som kvarstår redovisad direkt i eget kapital från perioden när säkringen var effektiv kvarstå som separat post i eget kapital fram till dess att den prognostiserade transaktionen inträffar. När transaktionen inträffar tillämpas stycke 207, 208 eller 210.

- c) Den prognostiserade transaktionen förväntas inte längre inträffa, i vilket fall den ackumulerade vinst eller förlust avseende säkringsinstrumentet som kvarstår redovisad direkt i eget kapital från perioden när säkringen var effektiv skall redovisas i resultaträkningen. En prognostiserad transaktion som inte längre är mycket sannolik kan fortfarande förväntas inträffa.
- d) Företaget häver identifieringen. När det gäller säkringar av en prognostiserad transaktion, skall den ackumulerade vinst eller förlust avseende säkringsinstrumentet som kvarstår redovisad direkt i eget kapital från perioden när säkringen var effektiv kvarstå som separat post i eget kapital fram till dess att den prognostiserade transaktionen inträffar eller inte längre förväntas inträffa. När transaktionen inträffar tillämpas stycke 207, 208 eller 210. Om transaktionen inte längre förväntas inträffa, skall den ackumulerade vinsten eller förlusten som redovisats direkt mot eget kapital redovisas i resultaträkningen. (IAS 39.101)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(221) När b och c enligt stycke 219 och b–d enligt stycke 220 inträffar skall säkringsinstrumentet omklassificeras. Omklassificeringen, som innebär att användningssyftet ändras, skall motiveras och dokumenteras i ett skriftligt beslut som fattats inom ramen för de befogenheter som gäller inom företaget.

Redovisning av effekterna av upphörande med säkringsredovisning vid värdering till anskaffningsvärde**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(222) Om den säkrade posten säljs eller annars avvecklas eller om villkoren för säkringsredovisning inte längre uppfylls omklassificeras säkringsinstrumentet och redovisas till verkligt värde.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(223) Den inkomst eller utgiften som uppstår till följd av omklassificeringen periodiseras inte utan redovisas som intäkt eller kostnad för den räkenskapsperiod då kontraktet omklassificeras.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(224) Om säkringsderivatet förfaller eller säljs redovisas skillnaden mellan stängningspriset och det avtalsenliga priset som intäkt eller kostnad för den räkenskapsperiod då kontraktet stängs eller löses in.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(225) En inkomst eller utgift som uppkommer då säkringskontrakt hävs periodiseras som intäkt eller kostnad över det ursprungliga säkringskontraktets eller det säkrade kontraktets återstående löptid beroende på vilken som är kortast.

Bindande

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(226) Om ett derivatkontrakt tecknats för säkring mot ränteförändringar efter kontraktets stängnings- eller slutdag periodiseras inkomsten eller utgiften av kontraktet över den säkrade perioden.

Bilaga

Exempel

(1) Exempel IG E.4.3: **Beräkning av nedskrivningsbehov: eget kapital och ränta**

På grund av kund B:s finansiella svårigheter oroar sig företag A för att kund B inte kan betala alla amorteringar och räntebetalningar på ett beviljat lån inom förfallotiden. Företag A omförhandlar lånet. Företag A räknar med att kund B kan uppfylla sina skyldigheter enligt de omförhandlade villkoren. Skall företag B skriva ned lånet om de omförhandlade villkoren återspeglar något av följande fall?

- a) Kund B återbetalar det ursprungliga lånekapitalet fem år efter förfallodagen men betalar ingen ränta enligt de ursprungliga villkoren.
- b) Kund B återbetalar det ursprungliga lånekapitalet på den ursprungliga förfallodagen men betalar ingen ränta enligt de ursprungliga villkoren.
- c) Kund B återbetalar lånekapitalet på den ursprungliga förfallodagen endast om räntan är lägre än räntan för det ursprungliga lånet.
- d) Kund B återbetalar lånekapitalet fem år efter den ursprungliga förfallodagen och all upplupen ränta enligt de ursprungliga lånevillkoren men betalar ingen ränta för den förlängda löptiden.
- e) Kund B återbetalar lånekapitalet fem år efter den ursprungliga förfallodagen och all ränta, inklusive räntan för både den ursprungliga och den förlängda löptiden.

(2) Enligt IAS 39.58 finns ett nedskrivningsbehov om det finns objektiva belägg för en värdeminskning. Nedskrivningen av ett lån redovisat till anskaffningsvärde motsvarar skillnaden mellan det redovisade värdet av lånet och nuvärdet av framtida amorteringar och räntebetalningar diskonterat med lånets ursprungliga effektiva ränta. I fallen a–d ovan är nuvärdet av framtida amorteringar och räntebetalningar diskonterat med det ursprungliga lånets effektiva ränta (återvinningsvärde) lägre än lånets redovisade värde. Därför skrivs lånet ned i fallen ovan.

(3) I fall e får långivaren ränta på ränta även om betalningsplanen ändrats och nuvärdet av framtida amorteringar och räntebetalningar diskonterat med det ursprungliga lånets effektiva ränta motsvarar lånets redovisade värde. Därför skrivs lånet inte ned. Ett sådant utfall är dock osannolikt på grund av kund B:s finansiella svårigheter.

7

IMMATERIELLA OCH MATERIELLA TILLGÅNGAR

7.1 Immateriella tillgångar

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(1) Anskaffningsutgiften för immateriella tillgångar skall aktiveras. Sådana immateriella tillgångar är koncessioner, patent, licenser, varumärken och liknande rättigheter och tillgångar. (BFL 5 kap. 5 a §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(2) Utvecklingsutgifter och andra utgifter med lång verkningstid kan aktiveras med iakttagande av särskild försiktighet. (BFL 5 kap. 8 § och 11 §.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(3) När anskaffningsutgifter för inköpta programvaror aktiveras skall de tas upp i gruppen immateriella tillgångar som immateriella rättigheter till den del det är fråga om licenser eller andra motsvarande rättigheter och till övriga delar som övriga utgifter med lång verkningstid. Om anskaffningsutgifterna för programvaror ingår i anskaffningsutgiften för en maskinvara får de med beaktande av väsentlighetsprincipen tas upp i sin helhet även bland materiella tillgångar (maskiner och inventarier). (principen om innehållsbetoning BFL 3 kap. 3 § 2 a)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(4) De aktiverade anskaffnings- och utvecklingsutgifterna för immateriella tillgångar skall avskrivas under sin verkningstid enligt plan inom högst fem år, om inte en längre avskrivningstid, högst 20 år, av särskild anledning kan anses överensstämma med god bokföringssed. (BFL 5 kap. 5 a §)

7.2 Materiella tillgångar

7.2.1 Förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(5) Som materiella tillgångar skall företagen under tillsyn redovisa fastigheter och aktier och andelar i fastighetsbolag (aktiebolag enligt 1 eller 2 § i lagen om bostadsaktiebolag). De kan innehas för att inrymma företagets egna lokaler och klassificeras då som rörelsefastigheter eller innehas i investeringssyfte och redovisas då som förvaltningsfastigheter. Sådana fastigheter och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar som innehas i investeringssyfte kallas förvaltningsfastigheter.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(6) Aktier i fastighetsbolag som inte är bostadsaktiebolag enligt 1 eller 2 § i lagen om bostadsaktiebolag redovisas efter innehav och inflytande som finansiella instrument i posten aktier och andelar, som aktier och andelar i ägarintresseföretag eller so, aktier och andelar i företag som hör till samma koncern.

Definition av förvaltningsfastighet

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(7) Med förvaltningsfastigheter avses fastigheter eller fastighetsbolagsaktier som innehas i syfte att generera hyresinkomster eller värdestegring eller en kombination av dessa snarare än för användning i produktionen eller tillhandahållandet av varor och tjänster eller för administrativa ändamål eller försäljning i den löpande verksamheten. (delcitat IAS 40.5)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(8) Exempel på förvaltningsfastigheter:

- Mark som innehas snarare för att ge en långsiktig värdestegring än för en snar försäljning i den löpande verksamheten eller för en för tillfället obestämd användning.
- Byggnader som hyrs ut enligt ett eller flera operationella leasingavtal.
- Outhyrda byggnader som innehas för att hyras ut enligt ett eller flera operationella leasingavtal. (delcitat IAS 40.8)
- Förvaltningsfastigheter som byggs om för att också efter ombyggnaden användas som förvaltningsfastigheter (delcitat IAS 40.8)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(9) Vissa fastigheter består av en del som innehas för att generera hyresintäkter eller värdestegring och en annan del som innehas för att användas i produktionen eller tillhandahållandet av varor och tjänster eller för administrativa ändamål. Om delarna kan säljas var för sig, redovisas delarna var för sig. Om delarna inte kan säljas var för sig, utgör fastigheten en förvaltningsfastighet endast om en obetydlig del utnyttjas i produktionen eller

för tillhandahållande av varor eller tjänster eller för administrativa syften.
(delcitat IAS 40.10)

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(10) Om en del av en fastighet kan säljas för sig kan den enligt stycket ovan särredovisas antingen som en rörelsefastighet eller som en förvaltningsfastighet. Om en del av en fastighet inte kan säljas för sig kan något värde inte heller fastställas för delen, som då inte kan värderas eller redovisas som en fristående materiell tillgång.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(11) I vissa fall förekommer att ett företag erbjuder andra tjänster åt dem som utnyttjar företagets fastigheter. Företaget behandlar en sådan fastighet som en förvaltningsfastighet om tjänsterna svarar för en obetydlig del av det totala avtalet. Ett exempel är när ägaren till en kontorsfastighet erbjuder hyresgästerna övervakning och löpande underhåll. (IAS 40.11)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(12) Om företaget till exempel blivit ägare till ett hotell, som det driver, är de tjänster som erbjuds hotellgästerna en väsentlig del av helheten. Därför klassificeras en hotellfastighet, i vilken ägaren själv driver hotellverksamheten, som en rörelsefastighet och inte som en förvaltningsfastighet.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(13) Om företaget äger fastigheter som hyrs ut till och utnyttjas av moderföretaget eller ett annat dotterföretag, kan en sådan fastighet inte utgöra en förvaltningsfastighet i koncernredovisningen, eftersom fastigheten ur koncernens synvinkel är en rörelsefastighet. I det företag som äger fastigheten kan emellertid fastigheten utgöra en förvaltningsfastighet om den motsvarar definitionen på en förvaltningsfastighet, och därför redovisar företaget fastigheten som en förvaltningsfastighet i sin egen årsredovisning. (IAS 40.15)

Värdering vid anskaffningstillfället**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(14) En förvaltningsfastighet skall vid första redovisningstillfället redovisas till anskaffningsvärde enligt 4 kap. 5 § i bokföringslagen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(15) Till anskaffningsvärdet (som i finsk lagstiftning går under benämningen anskaffningsutgift) räknas de rörliga utgifterna för anskaffning av en tillgång. I anskaffningsvärdet får också inräknas fasta utgifter enligt 4 kap. 5 § i bokföringslagen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(16) Anskaffningsvärdet för en förvaltningsfastighet som ägaren själv låtit uppföra utgörs av kostnaderna vid den tidpunkt då alla arbeten slutförts. Fram till den tidpunkten redovisas fastigheten som övriga materiella tillgångar. Från och med den tidpunkten blir fastigheten förvaltningsfastighet.

Efterföljande värdering

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(17) Förvaltningsfastigheter som enligt 37 § i kreditinstitutslagen redovisats som materiella tillgångar får tas upp till verkligt värde per balansdagen. Företag som redovisar förvaltningsfastigheter till verkligt värde skall tillämpa samma värderingsprincip på alla sådana tillgångar i alla företag i koncernen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(18) Företaget kan alltså välja att redovisa alla sina förvaltningsfastigheter antingen till verkligt värde eller till anskaffningsvärde. Den valda redovisningsprincipen skall enligt de allmänna bokslutsprinciperna i 3 kap. 3 § i bokföringslagen tillämpas konsekvent. Avvikelse från redovisning till verkligt värde får göras endast i särskilda fall när verkligt värde inte går att fastställa på ett tillförlitligt sätt.

Verkligt värde

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(19) Verkligt värde är det pris till vilket en fastighet skulle kunna överlåtas mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och som har ett intresse av att transaktionen genomförs. Principerna för redovisning till verkligt värde beskrivs i avsnitt 5.3 i denna standard. Det verkliga värdet för en fastighet kan baseras på företagets egna bedömningar eller på värderingar av en utomstående värderingsman. I Finland har företagen under tillsyn haft stora innehav av förvaltningsfastigheter och de har därför utvecklat egna metoder för beräkning av verkligt värde för sådana fastigheter.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(20) Finansinspektionen råder företagen att använda sina egna metoder om resultatet är ett verkligt värde som kan anses spegla de aktuella marknadsförutsättningarna på balansdagen.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(21) Kassaflödesmetoden är en metod som tillämpas av företagen under tillsyn. Med kassaflödesmetoden beräknas det verkliga värdet baserat på tillförlitliga uppskattningar av framtida betalningsströmmar som diskonterats med marknadsränta. Betalningsströmmarna består av inkomster från löpande hyresavtal och inkomster från framtida hyresavtal enligt rimliga antaganden om avkastning mot bakgrund av rådande förhållanden. Kassaflödeskalkylen innehåller också underhålls- och förvaltningsavgifter som inte bedöms öka fastighetens värde.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(22) Framför allt under osäkra och föränderliga marknadsförutsättningar är det befogat att anlita utomstående värderare.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(23) En utomstående värderingsman skall vara *oberoende* med erkända och relevanta *kvalifikationer* och med aktuella kunskaper i värdering av fastigheter av den typ och med det läge som är aktuellt.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(24) Bland annat följande faktorer avgör om utomstående värderingsmän skall anlitas eller ej:

- fastighetens betydelse/väsentlighet i årsredovisningen
- fastighetstyp och användningssyfte
- förändringar/fluktuationer i fastighetens verkliga värde (konjunkturkänslighet)
- allmänna konjunkturer och marknadsförändringar
- företagets egen erfarenhet och kompetens
- kostnad/nytta av värderingsinstrumentet. (IAS 40 B55–56)

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(25) Oavsett om värderingen av förvaltningsfastigheternas verkliga värde utförs internt eller av en utomstående värderingsman skall rekommendationerna i IVS (International Valuation Standards) utgivna av IVSC (International Valuation Standards Committee) följas. (IAS 40 B52)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(26) Skillnaden mellan verkligt värde och redovisat värde (eller anskaffningsvärde om fastigheten förvärvats under räkenskapsperioden) redovisas som intäkt eller kostnad för räkenskapsperioden.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(27) På förvaltningsfastigheter som tagits upp till verkligt värde redovisas inga avskrivningar.

Byte till verkligt värde**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(28) När företaget övergår till att tillämpa värdering till verkligt värde enligt 37 § i kreditinstitutslagen redovisas de förändringar i det verkliga värdet som härrör från tidigare räkenskapsperioder mot vinstmedlen i eget kapital (KIL 36 a § begränsar användningen av fonden för verkligt värde till finansiella instrument som skall redovisas till verkligt värde och som inte är derivat). (FMF 2 f § 3 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(29) Företaget skall *dokumentera* den använda metoden för beräkning av verkligt värde.

Anskaffningsvärde**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(30) Företag som väljer att redovisa förvaltningsfastigheter till anskaffningsvärde skall värdera *alla* sina förvaltningsfastigheter till anskaffningsvärde. Företaget skall dock i årsredovisningen uppge det verkliga värdet på sitt bestånd av förvaltningsfastighet.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(31) Fastigheterna värderas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(32) Fastighetens anskaffningsvärde avskrivs (resultatförs som kostnad) systemetiskt över tillgångens nyttjandeperiod. Avskrivningsmetoden skall spegla de framtida ekonomiska fördelarna av fastigheten. Från det avskrivningsbara beloppet (anskaffningsvärdet) skall avräknas fastighetens restvärde. Nyttjandeperiod är den tid under vilken företaget räknar med att få avkastning från fastigheten.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(33) Företaget skall vid slutet av räkenskapsperioden *dokumentera och se över kriterierna* för nyttjandeperiod, avskrivningsmetod och restvärde. Avskrivningsplanen skall revideras och avskrivningarna för perioden korrigeras om översynen ger anledning till det.

Nedskrivningar**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(34) Vid redovisning till anskaffningsvärde skall företaget i samband med varje årsredovisning bedöma om det finns tecken på ett nedskrivningsbehov för förvaltningsfastigheterna. Tecken på nedskrivningsbehov är till exempel ett markant lägre marknadsvärde eller bevis på inkurans eller fysisk skada.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(35) Om den sannolika framtida inkomsten från en förvaltningsfastighet varaktigt är lägre än det ännu oavskrivna anskaffningsvärdet, skall tillgången skrivas ned med skillnaden och nedskrivningen kostnadsföras.

Uppskrivningar**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(36) Förvaltningsfastigheter som redovisas till anskaffningsvärde *får* skrivas upp enligt 5 kap. 17 § i bokföringslagen. Endast tillgångar som inte avskrivs enligt plan kan skrivas upp, dvs. mark eller vattenområden eller värdepapper som inte är finansiella instrument. Ett uppskrivningsvillkor är att det sannolika försäljningsvärdet på balansdagen *varaktigt* är *väsentligt* högre än det ursprungliga anskaffningsvärdet.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(37) Försäljningsvärdet och uppskrivningsbehovet skall fastställas med konsekvens och särskild försiktighet. Uppskrivningskriterierna och metoden för beräkning av försäljningsvärdet skall dokumenteras oavsett om värderingen utförs internt eller av en oberoende värderingsman med erkända och relevanta kvalifikationer.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(38) Vid bedömning av uppskrivningsbehovet bör rekommendationerna i IVS (International Valuation Standards) utgivna av IVSC (International Valuation Standards Committee) följas.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(39) Uppskrivningen redovisas som en ökning av anskaffningsvärdet på mark eller aktier och andelar i fastigheter och mot eget kapital i uppskrivningsfonden.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(40) Uppskrivningsbehovet skall ses över i samband med varje årsredovisning och uppskrivningar som visar sig obefogade skall återföras.

Borttagande från balansräkningen**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(41) En förvaltningsfastighet skall inte längre redovisas som tillgång i balansräkningen när den avyttras eller när den slutgiltigt tas ur bruk och några framtida ekonomiska fördelar inte väntas uppkomma vid en avyttring. (IAS 40.66)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(42) Vinst eller förlust till följd av borttagande från balansräkningen skall utgöras av skillnaden mellan vad som erhållits vid avyttringen och tillgångens redovisade värde och skall redovisas i resultaträkningen. (IAS 40.69)

7.2.2 Rörelsefastigheter och aktier och andelar i rörelsefastigheter**Definition****Motivering**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(43) Rörelsefastigheter är enligt motiveringen till 37 § i kreditinstitutslagen fastigheter som innehas av företaget (ägare eller leasetagare genom ett finansiellt leasingavtal) för produktion av varor eller tjänster eller för administrativa ändamål.

Värdering vid anskaffningstillfället**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(44) Rörelsefastigheter och aktier och andelar i rörelsefastigheter skall vid första redovisningstillfället värderas till anskaffningsvärde enligt avsnitt 7.2.1 "Förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter".

Efterföljande värdering**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(45) Rörelsefastigheter redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för avskrivningar enligt plan och nedskrivningar.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(46) Fastighetens anskaffningsvärde avskrivs (resultatförs som kostnad) systemetiskt över tillgångens nyttjandeperiod. Avskrivningsmetoden skall spegla de framtida ekonomiska fördelarna av fastigheten. Från det avskrivningsbara beloppet (anskaffningsvärdet) skall avräknas fastighetens restvärde. Nyttjandeperiod är den tid under vilken företaget använder fastigheten för sin egen verksamhet.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(47) Företaget skall vid slutet av räkenskapsperioden *dokumentera och se över* kriterierna för nyttjandeperiod, avskrivningsmetod och restvärde. Avskrivningsplanen skall revideras och avskrivningarna för perioden

korrigeras om översynen ger anledning till det.

Uppskrivningar

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(48) Rörelsefastigheter *får* skrivas upp enligt 5 kap. 17 § i bokföringslagen. Endast tillgångar som inte avskrivs enligt plan kan skrivas upp, dvs. mark eller vattenområden eller värdepapper som inte är finansiella instrument. Ett uppskrivningsvillkor är att det sannolika försäljningsvärdet på balansdagen varaktigt är *väsentligt* högre än det ursprungliga anskaffningsvärdet.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(49) Försäljningsvärdet och uppskrivningsbehovet skall fastställas med konsekvens och särskild försiktighet. Uppskrivningskriterierna och metoden för beräkning av försäljningsvärdet skall dokumenteras oavsett om värderingen utförs internt eller av en oberoende värderingsman med erkända och relevanta kvalifikationer.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(50) Vid bedömning av uppskrivningsbehovet bör rekommendationerna i IVS (International Valuation Standards) utgivna av IVSC (International Valuation Standards Committee) följas.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(51) Uppskrivningen redovisas som en ökning av anskaffningsvärdet på mark eller aktier och andelar i fastigheter och mot eget kapital i uppskrivningsfonden.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(52) Uppskrivningsbehovet skall ses över i samband med varje årsredovisning och uppskrivningar som visar sig obefogade skall återföras.

Borttagande från balansräkningen

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(53) En rörelsefastighet skall inte längre redovisas som tillgång i balansräkningen när den avyttras eller när den slutgiltigt tas ur bruk och några framtida ekonomiska fördelar inte väntas uppkomma vid en avyttring.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(54) Vinst eller förlust till följd av borttagande från balansräkningen skall utgöras av skillnaden mellan vad som erhållits vid avyttringen och tillgångens redovisade värde och skall redovisas i resultaträkningen. Eventuella uppskrivningar skall först återföras.

7.2.3 Anspråktagna fastigheter och fastighetsaktier och andelar som utgjort säkerhet för fordran

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(55) Ett fastighetsinnehav som utgjort säkerhet redovisas som en tillgång först när det har överlåtits till företaget (jfr avsnitt 6.6.3 "Nedskrivning av fordringar och icke-indrivningsbara fordringar"). När säkerheten tas i anspråk

skall företaget bestämma fastighetens framtida användning, som avgör i vilken tillgångspost fastigheten sedan redovisas. Värderingsmetoden beror på tillgångsslaget.

8

BALANSRÄKNING, RESULTATRÄKNING OCH NOTER

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(1) Företagen under tillsyn skall upprätta sin årsredovisning enligt finansministeriets förordning 1259/2000 om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut och värdepappersföretag och enligt denna standard.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(2) En finansieringsanalys skall upprättas senast från och med 2007 med jämförelsetal för föregående räkenskapsperiod. Några bestämmelser om innehållet i finansieringsanalysen finns ännu inte i denna standard.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(3) Företag som ändå upprättar finansieringsanalyser före räkenskapsåret 2007 skall i tillämpliga delar följa bokföringsnämndens allmänna anvisning om uppgörande av finansieringsanalys från 1999.

8.1 Balansräkning, åtaganden utanför balansräkningen och resultaträkning

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(4) Kreditinstituten skall upprätta sina balans- och resultaträkningar enligt vägledningen i bilagan till denna standard.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(5) *Finansinstitut* som enligt kreditinstitutslagen som sin huvudsakliga verksamhet bedriver kreditgivning, finansieringsverksamhet, andra finansieringsarrangemang eller finansiell leasing skall upprätta sina balans- och resultaträkningar enligt vägledningen i bilagan till denna standard.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(6) *Värdepappersföretag* vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver värdepappershandel för egen räkning och sådan verksamhet som avses i lagen om värdepappersföretag skall upprätta sina balans- och resultaträkningar enligt vägledningen i bilagan till denna standard.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(7) *Finansinstitut* vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver värdepappershandel för egen räkning och finansinstitut som bedriver sådan verksamhet som avses i lagen om värdepappersföretag skall upprätta sina balans- och resultaträkningar enligt vägledningen i bilagan till denna standard.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(8) Som på anfordran betalbara fordringar och skulder enligt balansräkningens uppställningsform betraktas sådana fordringar och skulder som skall betalas senast ett dygn efter uppsägningen. (BFL 2 kap. 4 § 3 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(9) Från inkomstskatterna får de skatter som föranleds av övrig verksamhet avskiljas och tas upp som en post efter kostnaderna för ordinarie verksamhet. (BFL 2 kap. 3 § 3 mom.)

8.2 Noter

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(10) Enligt finansministeriets förordning 1259/2000 och bilagan "Noter" till denna standard skall upplysningar lämnas om

- upprättandet av bokslutet
- balansräkningens aktiva
- balansräkningens passiva
- resultaträkningen
- värderingen till verkligt värde
- övriga uppgifter som föreskrivs i förordningen.

9

VERKSAMHETSBERÄTTELSE

9.1 Rättsgrund för verksamhetsberättelsen

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(1) Företagen under tillsyn skall enligt 34 § kreditinstitutslagen till sitt bokslut bifoga en verksamhetsberättelse som ger uppgifter om viktiga omständigheter som gäller utvecklingen av företagets verksamhet.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(2) Bestämmelsen motsvarar kraven i bokföringslagen. I regeringspropositionen med förslag till ändring av bokföringslagen står att verksamhetsberättelsen skall innehålla en beskrivning av utvecklingen av den bokföringsskyldiges verksamhet och ekonomiska ställning. Upplýsningarna kan gälla hela företaget eller enskilda poster i resultaträkningen, balansräkningen eller noterna.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(3) I verksamhetsberättelsen för ett företag under tillsyn, på vilken tillämpas kravet på kapitaltäckning enligt kreditinstitutslagen, skall ingå en kapitaltäckningsanalys i vilken ges upplýsningar om den kapitalbas som verksamheten förutsätter. Med kapitaltäckning avses det relationstal som regleras i 76 § i kreditinstitutslagen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(4) Enligt 39 § 3 mom. i kreditinstitutslagen skall verksamhetsberättelsen för moderbolaget innehålla verksamhetsberättelse- och kapitaltäckningsupplýsningar för koncernen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(5) Närmare bestämmelser om verksamhetsberättelsen finns i finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut och värdepappersföretag. Bestämmelser om allmänna uppgifter i verksamhetsberättelsen finns i förordningens 11 § och bestämmelser om uppgifter som skall lämnas om kapitaltäckningen finns i 12 §.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(6) Övriga bestämmelser om verksamhetsberättelsen finns i

- 3 kap. 1 § 5 och 6 mom. i bokföringslagen (BFL),
- 11 kap. 9 § 2, 4 och 6 mom. och 9 a § i lagen om aktiebolag (ABL) när företaget under tillsyn är ett aktiebolag,
- 6 kap. 7 § 2 mom. i lagen om andelslag (AnLL) när företaget under tillsyn är ett andelslag,
- i 11 kap. 130 a § 1 mom.¹¹ i sparbankslagen (SBL) när företaget under tillsyn är en sparbank, och
- 3 kap. 20 a § i lagen 1310/2004 om ändring av lagen om hypoteksföreningar när företaget under tillsyn är en hypoteksförening.

9.1.1 Verksamhetsberättelse för IFRS-företag**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(7) Företag som upprättar sin årsredovisning eller koncernredovisning enligt IFRS-reglerna skall upprätta en verksamhetsberättelse enligt bestämmelserna i denna standard.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(8) Företag som har emitterat värdepapper som är föremål för allmän handel skall vidare följa finansministeriets förordning 538/2002 om regelbunden informationsskyldighet för värdepappersemittenter. På årsredovisningen tillämpas denna förordning i tillämpliga delar med beaktande av de bestämmelser och föreskrifter som gäller emittenterna i fråga. I förordningens 5 § finns bestämmelser om de uppgifter som åtminstone måste lämnas i årsredovisningen.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(9) Bokföringsnämnden har den 29 oktober 2002 gett ut en allmän anvisning för uppgörande av bokslut, bokslutskommuniké och delårsrapport i enlighet med finansministeriets förordning 538/2002.

9.2 Uppgifter om verksamhet och finansiell ställning**Motivering**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(10) Utöver uppgifter enligt 34 § i kreditinstitutslagen krävs enligt finansministeriets förordning också uppgifter om företagets verksamhet och ekonomiska ställning enligt 9.2.1–9.2.8.

9.2.1 Översikt över utvecklingen av verksamheten**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(11) Verksamhetsberättelsen skall innehålla en redogörelse som ger en rättvisande bild av utvecklingen och resultatet av den bokföringsskyldiges verksamhet samt av den bokföringsskyldiges ställning, inklusive en beskrivning av de viktigaste framtida riskerna och osäkerhetsfaktorerna. (FMF

¹¹ Lag 1308/2004 om ändring av sparbankslagen 1502/2001.

11 § 1 mom. 1 punkten)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(12) Redogörelsen skall vara en opartisk och heltäckande analys av utvecklingen och resultatet i fråga om den bokföringsskyldiges verksamhet samt av den bokföringsskyldiges ställning, och den skall motsvara omfattningen och strukturen hos den bokföringsskyldiges verksamhet. (FMF 11 § 4 mom.)

9.2.2 Finansiella och aktierelaterade nyckeltal**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(13) I verksamhetsberättelsen skall anges nyckeltal som på ett ändamålsenligt sätt beskriver hur den bokföringsskyldiges verksamhet, ekonomiska ställning och resultat har utvecklats. I fråga om nyckeltalen och de viktigaste posterna i resultat- och balansräkningen skall i verksamhetsberättelsen ingå en tabell som upptar allra minst de tre senaste räkenskapsperioderna. (FMF 11 § 4 mom.) Om företaget inte har varit verksam i tre hela räkenskapsperioder redovisas nyckeltalen för den tid verksamheten bedrivits.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(14) Undantaget med nyckeltal för endast tre räkenskapsperioder gäller också företag som omfattas av finansministeriets förordning 538/2002 om regelbunden informationsskyldighet för värdepappersemitterter.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(15) Verksamhetsberättelsen skall också innehålla formlerna och principerna för uträkning av nyckeltalen. Företag som upprättar en koncernredovisning skall för koncernen redovisa nyckeltal och viktigaste resultat- och balansposter. Nyckeltalen anges i miljoner euro och procentsatser och relationstal med en decimal. Även om nyckeltalet blir negativt skall det redovisas.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(16) Nyckeltalsinformationen skall vara så jämförbar som möjligt mellan olika nyckeltal och olika år. Därför skall de i allt väsentligt räknas ut enligt redovisningsprinciperna för den senaste räkenskapsperioden. Företag som upprättar sin årsredovisning eller koncernredovisning enligt IFRS-reglerna får redovisa nyckeltal beräknade enligt standarderna endast för den period under vilken standarderna tillämpats, kompletterat med nyckeltal som beräknats för de föregående åren enligt nationella regler. För nyckeltal som presenteras på detta sätt skall tydligt anges vilka rapporteringsnormer som tillämpats på de respektive räkenskapsperioderna.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(17) Som nyckeltal för den ekonomiska utvecklingen och som viktigaste resultat- och balansposter skall åtminstone följande nyckeltal enligt punkterna 1–5 nedan rapporteras. I formlerna har använts benämningar på resultat- och balansposter enligt finansministeriets förordning. Företag som upprättar årsredovisningen enligt IFRS skall beräkna nyckeltalen med motsvarande

komponenter även om på resultat- och balansposterna eventuellt har andra namn. Nyckeltalen skall kunna härledas direkt ur resultat- och balansposter:

1) Viktigaste resultat- och balansposter

I verksamhetsberättelsen skall redovisas viktigaste resultat- och balansposter som är ändamålsenliga för branschen och som beskriver företagets verksamhet, lönsamhet och finansiella ställning. Företaget bestämmer vilka resultat- och balansposter som kan anses vara nyckeltal som uppfyller kriterierna ovan och som beskriver dess egen ekonomiska utveckling.

Om ett värdepappersföretag väljer omsättningen som en viktig resultatpost kan talet hämtas direkt ur resultatposten "Intäkter från investeringstjänster".

2) Avkastning på eget kapital i procent (ROE)

$$\frac{\text{Rörelsevinst/-förlust – inkomstskatt}}{\text{Eget kapital och minoritetsandel + ackumulerade bokslutsdispositioner – uppskjuten (latent) skatteskuld (medelvärde av ingående och utgående balans för året)}} \times 100$$

3) Avkastning på totalt kapital i procent (ROA)

$$\frac{\text{Rörelsevinst/-förlust – inkomstskatt}}{\text{Genomsnittlig balansomslutning (medelvärde av ingående och utgående balans för året)}} \times 100$$

4) Soliditet i procent

$$\frac{\text{Eget kapital och minoritetsandel + ackumulerade bokslutsdispositioner – uppskjuten (latent) skatteskuld}}{\text{Balansomslutning}} \times 100$$

Täljaren och nämnaren beräknas på balansdagens värden.

5) K/I-tal (före avskrivningar och nedskrivningar av koncerngoodwill)

Företag som upprättar sin resultaträkning enligt bilaga 1 till finansministeriets förordning 1259/2000 skall beräkna relationstalet kostnad/intäkt på följande sätt:

$$\frac{\text{Administrationskostnader + avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar + övriga rörelsekostnader}}{\text{Räntenetto + intäkter från egetkapitalinstrument + nettoprovisionsintäkter}}$$

+ nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet
+ nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas
+ nettoresultat av säkringsredovisning + nettointäkter från förvaltningsfastigheter + övriga rörelsekostnader + andel av intresseföretagens resultat (netto)

Företag som upprättar sin resultaträkning enligt bilaga 2 till finansministeriets förordning 1259/2000 skall beräkna relationstalet kostnad/intäkt på följande sätt:

Provisionskostnader + räntekostnader + administrationskostnader
+ avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar
+ övriga rörelsekostnader
Intäkter från investeringstjänster + andel av intresseföretagens resultat
(netto)

Effekter av skatt och uppskjuten skatt på nyckeltalen

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(18) Vid beräkning av nyckeltalen 2–4 skall följande skattefaktorer beaktas.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(19) Som inkomstskatt i nyckeltalen beaktas såväl resultatförd inkomstskatt som eventuell uppskjuten skatt. Med inkomstskatt för räkenskapsperioden avses skatt som betalats, återburits, skall betalas eller skall återbäras för räkenskapsperioden eller för tidigare räkenskapsperioder. Med inkomstskatt avses skatter som hänför sig till den ordinarie verksamheten.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(20) Om summan av de skatter som hänför sig till tidigare räkenskapsperioder är väsentlig, anges den i uppgifterna om nyckeltalen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(21) Om nyckeltalen beräknas på andra poster än de som redovisas i resultaträkningen, till exempel uppskjuten skatt, skall avvikelserna förklaras i uppgifterna om nyckeltalen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(22) Väsentliga uppskjutna skatteskulder och –fordringar skall redovisas i nyckeltalen för koncernen enligt alternativ 2 eller 3 som definieras i punkt 3 i bokföringsnämndens allmänna anvisning över latent skatteskulder och skattefordringar av den 11 januari 1999 även i det fall att de redovisats enligt alternativ 1 eller inte alls redovisats i balansräkningen och resultaträkningen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(23) Ackumulerade bokslutsdispositioner skall alltid vid beräkning av nyckeltal delas upp i eget kapital och uppskjuten skatteskuld och behandlas som i formlerna.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(24) IFRS-företagen skall beräkna skatterna för nyckeltalen enligt redovisningsprinciperna i IAS 12 "Inkomstskatter".

Nyckeltal per aktie eller andel**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(25) Företag som har emitterat aktier eller andelar som är föremål för allmän handel och på vilka finansministeriets förordning 538/2002 om regelbunden informationsskyldighet för värdepappersemitterter tillämpas skall utöver de finansiella nyckeltalen enligt ovan dessutom redovisa nyckeltal per aktie eller andel enligt 2 kap. 5 § 2 mom. 2 punkten i nämnda förordning. Nyckeltalen beräknas i tillämpliga delar enligt bestämmelserna i förordningen eller bokföringsnämndens allmänna anvisning av den 29 oktober 2002 om förordningen. Nyckeltalen redovisas antingen i verksamhetsberättelsen eller i bokslutet.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(26) Företagen får följa rekommendationen ovan i stycke 14 om redovisning av nyckeltal för endast tre år.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(27) Resultatet per aktie beräknas och redovisas enligt IAS 33 "Resultat per aktie" före och efter utspädning. Bestämmelserna i IAS 33 – inklusive IAS 33.73 – om beräkning av antalet aktier tillämpas också på andra aktierelaterade nyckeltal som rapporteras.

9.2.3 Upplysningar om väsentliga händelser**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(28) Verksamhetsberättelsen skall innehålla uppgifter om väsentliga händelser som inträffat under räkenskapsperioden och efter periodens utgång, (FMF 11 § 1 mom. 2 punkten)

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(29) Sådana händelser kan bland annat vara väsentliga förändringar i verksamheten, t.ex. introduktion på nya marknader, verksamhet som inleds eller läggs ned inom någon rörelsegren, företagsförvärv, ändrade marknadsandelar, viktiga nya produkter, större omorganisationer, större investeringar, viktiga domstolsbeslut som gäller företaget, större nedskrivningar eller kreditförluster, och viktiga framtidsplaner, såsom beslut om investeringar eller annat, o.d.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(30) Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens utgång är viktiga därför att de kan inverka på bedömningen av företagets finansiella ställning och på besluten om utdelning. Det som framför allt skall rapporteras är händelser som väsentligt försämrar företagets likviditet eller andra verksamhetsvillkor, såsom större nedskrivningar, kreditförluster, kursförluster, skador eller andra motsvarande omständigheter. Väsentliga händelser kan också vara större lagändringar och rättsprocesser.

9.2.4 Upplysningar om den förväntade framtida utvecklingen

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(31) Verksamhetsberättelsen skall innehålla upplysningar om den framtida förväntade framtida utvecklingen (FMF 11 § 1 mom. 3 punkten). Den information som redovisas om den förväntade framtida utvecklingen skall tas fram enligt principer som är jämförbara med redovisningsprinciperna.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(32) Den förväntade framtida utveckling som redovisas i verksamhetsberättelsen skall baseras på ledningens framtidsvisioner och prognoser och på redan fattade beslut och konsekvenserna av dem. Upplysningskravet innebär inte krav på några beloppsuppgifter eller resultatprognoser, utan endast bedömningar av utvecklingstrender som kan inverka på det framtida rörelseresultatet eller den finansiella ställningen. Också de faktorer bedömningen bygger på skall redovisas.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(33) Med framtidsbedömningarna bör företaget också redovisa de viktigaste antaganden som ligger till grund för tillväxt- och lönsamhetsprognoserna och de underliggande faktorer som förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganen kan påverka och de faktorer som ligger utanför deras kontroll.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(34) Rekommendationen beaktar Europeiska kommissionens förordning (EG) nr 809/2004 om genomförande av direktiv 2003/71/EG. Direktivet innehåller bestämmelser om principerna för upprättande av prospekt. I punkt 13 i bilaga I till förordningen finns regler om den information som skall finnas i resultatprognoser eller om förväntade resultat. Vid redovisningen av framtidsbedömningarna bör också beaktas rekommendationerna om redovisningen av framtidsutsikter och resultatprognoser i Finansinspektionens standard 5.2b "Informationsskyldighet för börsnoterade bolag och aktieägare".

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(35) Rekommendationerna ovan gäller noterade företag, men även onoterade företag rekommenderas att i tillämpliga delar följa samma principer.

9.2.5 Beskrivning av riskhanteringen

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(36) Riskhanteringen är integrerad med den interna kontrollen. Finansinspektionen har i sin standard 4.1 "Uppläggnings av intern kontroll och riskhantering" föreskrivit vad som avses med intern kontroll och vad företagen under tillsyn skall beakta i uppläggnings av internkontrollen och riskhanteringen som en integrerad del.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(37) Verksamhetsberättelsen skall innehålla information om riskhanteringsstrategier och -metoder enligt följande¹²:

¹² Punkt 3.2 i bilagan till kommissionens rekommendation 2000/408/EG motsvarar FMF 11 § 1 mom. 4 punkten.

- uppläggningsen (struktur och organisation) av riskhanteringen som helhet och för olika riskområden
- en beskrivning av riskstrategins koppling till verksamhetsplanen
- större risker i verksamheten, beslutat risktagande och riskhantering, t.ex. limitsystem för olika typer av risker
- riskhanteringsförmågan i förhållande till risktagandet och beskrivning av kapitaltäckningsfilosofin
- beskrivningarna av riskhanteringsmål och -metoder skall också innehålla upplysningar om omfattningen av och innehållet i systemen för rapportering och mätning av riskerna i olika riskområden
- metoder för olika riskområden för säkring och minskning av risker.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(38) I verksamhetsberättelsen skall information lämnas om strategier och praxis, då det gäller hanteringen av risker i samband med handel och andra verksamheter än handel, med inriktning på den specifika karaktären hos institutets exponering för och hantering av kreditrisker, marknadsrisker (dvs. valutarisker, ränterisker och andra prisrisker), likviditetsrisker, operativa risker och andra risker av betydelse.¹³

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(39) En separat redogörelse skall lämnas för extra riskfyllda eller komplexa finansiella instrument.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(40) Av redogörelsen för säkringsredovisning skall framgå användningen av säkringsinstrument med avseende på målen för företagets verksamhet. (FMF 11 § 1 mom. 4 punkten)

9.2.6 Förändringar i koncernstrukturen under perioden

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(41) Verksamhetsberättelsen skall innehålla en redogörelse, om den bokföringsskyldige har blivit moderföretag eller vid en fusion har varit övertagande företag eller om den bokföringsskyldige har delats. I verksamhetsberättelsen skall eventuella utländska filialer och representationskontor uppges. (FMF 11 § 2 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(42) Också större företagsförvärv, fusioner och delningar efter periodens utgång skall redovisas. Likaså skall upplysningar lämnas om tidigare beslutade företagsförvärv, fusioner och delningar som inte genomförts.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(43) Redogörelsen skall innehålla grundläggande information om det förvärvade, fusionerade eller delade företag. Sådan information är i regel företagets namn, verksamhetsinriktning, omsättning eller annan uppgift om verksamhetens omfattning. Vidare skall skälet till företagsförvärvet, fusionen eller delningen uppges och de eventuella konsekvenserna för aktie- eller andelsägarnas och fordringsägarnas ställning.

¹³ *Kommission suosituksen 2000/408/EY liitteen kohta 3.3 vastaa VMA:n 11 §:n 1 mom:n kohtaa 5.*

9.2.7 Förslag till åtgärder som gäller vinsten eller förlusten

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(44) Styrelsen skall i verksamhetsberättelsen lägga fram förslag till åtgärder beträffande den bokföringsskyldiges vinst eller förlust. Förslaget skall innehålla förslag till eventuell utdelning och förslag till behandling av outdelad vinst eller förlust. (FMF 11 § 3 mom.)

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(45) I förslaget bör helst också uppges de utdelningsbara medlen i moderbolagets och koncernens fria egna kapital. Utöver lagstiftningen kan bolagsordningen eller stadgarna innehålla bestämmelser som begränsar utdelningen och de bör då också redovisas.

9.2.8 Icke-finansiella faktorer

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(46) I verksamhetsberättelsen skall utöver de finansiella nyckeltalen vid behov lämnas även andra upplysningar som är relevanta för bolagets verksamhet, inklusive information om miljö- och personalfrågor¹⁴.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(47) Verksamhetsberättelsen skall gärna också innehålla upplysningar om företagsstyrning, samhällsansvar (hållbarhetsredovisning) och väsentliga omorganisationer.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(48) HEX Abp:s, Centralhandelskammarens och Industrins och Arbetsgivarnas Centralförbunds arbetsgrupp för corporate governance gav i december 2003 en gemensam rekommendation om företagsstyrning i noterade bolag. Rekommendationen är riktad till bolag som är noterade på Helsingforsbörsen. Upplysningar enligt rekommendationen skall lämnas i bokslutet om ingen verksamhetsberättelse upprättas.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(49) Också onoterade bolag bör i tillämpliga delar följa corporate governance-gruppens rekommendationer i sin informationsgivning om företagsstyrningen.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(50) Många företag upprättar separata personalbokslut eller översikter och sammanfattar dessa i sin årsredovisning. Personalbokslutet är ett utvecklings- och beslutsverktyg för strategisk personalledning och beskriver bland annat företagets kompetenskapital och personalstruktur.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(51) Verksamhetsberättelsen bör gärna innehålla upplysningar om exempelvis målsättningen för personalledningen, kompetenskapitalet och kompetensutvecklingen, personalstrukturen och annat väsentligt ur eventuella

¹⁴ Artikel 46.b i direktiv 2003/51/EG om ändring av redovisningsdirektivet: "... där så är lämpligt, icke-finansiella centrala resultatindikatorer som är relevanta för den aktuella verksamheten, inklusive information rörande miljö- och personalfrågor". Också FMF 11 § 4 mom. har motsvarande innehåll.

personalbokslut eller -översikter.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(52) Samhällsansvar är företagets inflytande på omvärlden ur ekonomiska, sociala och miljömässiga perspektiv. Företagen och organisationerna redovisar konsekvenserna av sin verksamhet och sina produkter och tjänster för miljön och samhället i övrigt. Pionjärföretagen har frivilligt rapporterat om miljöaspekter redan i cirka 10 år och också om sitt sociala ansvar i ett antal år. I hållbarhetsredovisningen sammanfattas organisationens miljöfrågor och ekonomiska och sociala aspekter. I framtiden blir rapporterna allt viktigare som en öppen och tillförlitlig kommunikationskanal till intressegrupperna.¹⁵

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(53) I verksamhetsberättelsen bör företaget sammanfatta hur det avser att uppfylla sitt samhällsansvar. Ger företaget ut en separat hållbarhetsredovisning bör en hänvisning till den finnas i verksamhetsberättelsen.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(54) Europeiska kommissionen har den 30 maj 2001 utfärdat en rekommendation om redovisning, värdering och lämnande av upplysningar när det gäller miljöaspekter i företags årsbokslut och förvaltningsberättelser (2001/453/EG) (nedan kommissionens rekommendation). Kommissionens rekommendation innehåller vägledning om tillämpningen av redovisningsdirektiven och närmare redovisningsregler baserade på IFRS-reglerna. Bokföringsnämnden har den 14 januari 2003 utfärdat en allmän anvisning om redovisning, värdering och lämnande av upplysningar om miljöaspekter i årsbokslut.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(55) Bokföringsnämndens allmänna anvisning tillämpas på alla bokföringsskyldiga för vars rörelseresultat och finansiella ställning miljöaspekterna är viktiga. Ger företaget ut en separat miljörapport bör en hänvisning till den finnas i verksamhetsberättelsen.

9.3 Upplysningar om kapitaltäckningen

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(56) Av den kapitaltäckningsanalys som skall fogas till verksamhetsberättelsen skall framgå den kapitaltäckning som avses i 72 § i kreditinstitutslagen och den gruppbaseade kapitaltäckning som avses i 79 a § i samma lag vid utgången av räkenskapsperioden och den föregående räkenskapsperioden. (FMF 12 § 1 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(57) Analysen skall innehålla uppgifter om kapitalbasens sammansättning, de kreditrisker som avses i 76 § i kreditinstitutslagen och de marknadsrisker som

¹⁵ Källa: Miljöministeriet, Miljö- och samhällsansvarsrapportering.

avses i 78 a § i samma lag. (FMF 12 § 1 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(58) Förutom kapitaltäckningsgrad och gruppbaserad kapitaltäckningsgrad redovisas komponenterna i kapitalbasen enligt följande:¹⁶

- primärt kapital
- kapitallån i primärt kapital: belopp och procentuell andel
- summa orealiserade vinster som ingår i primärt kapital till följd av förvaltningsfastigheter och finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde¹⁷ över resultaträkningen
- supplementärt kapital
- summa orealiserade vinster i supplementärt kapital till följd av omvärderingsfonden (omvärderingsreserv), fonden för verkligt värde och redovisningen av orealiserade vinster direkt mot eget kapital vid övergången till IFRS¹⁸
- poster för täckning av marknadsrisk
- kapitalbas efter avdrag
- riskvägda fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen
- kapitaltäckningsgrad
- primärt kapital i förhållande till riskvägda fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(59) Företagen skall redovisa den beloppsmässiga skillnaden mellan kapitalbasen och det redovisade egna kapitalet. Om skillnaden är väsentlig skall företaget redogöra för orsaken.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(60) *Värdepappersföretag och deras konsolideringsgrupper* skall vidare rapportera kapitalkrav för fasta kostnader.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(61) Finansinspektionen rekommenderar att *värdepappersföretagen och deras konsolideringsgrupper* lämnar upplysningar om det minsta av kapitalbasöverskotten enligt Finansinspektionens föreskrift 203.23 och beräkningsgrunderna för det.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(62) Upplysningar skall lämnas om specialvillkor som gäller poster som inräknas i kapitalbasen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(63) Kreditinstitut i form av *andelslag* skall vidare rapportera uppsagt andels- och tilläggsandelskapital som inräknats i kapitalbasen.

¹⁶ Stycket beaktar Finansinspektionens tolkning 5/2005 av 7.9.2005 (dnr 3/125/2005 "Inräkning av eget kapital i kapitalbasen för kreditinstitut och värdepappersföretag 2005".

¹⁷ Gäller endast företag som upprättar sin årsredovisning enligt IFRS.

¹⁸ Gäller endast företag som upprättar sin årsredovisning enligt IFRS.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(64) En bokföringsskyldig som hör till den *sammanslutning* som avses i 3 § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1054/2001) skall lämna motsvarande uppgifter om kapitaltäckningsgraden för sammanslutningen. (FMF 12 § 1 mom.)

9.3.1 Upplysningar om kapitaltäckningsstöd**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(65) I en depositionsbanks verksamhetsberättelse skall ingå en redogörelse för bankens deltagande i kapitaltäckningsstöd som via säkerhetsfonden har beviljats banker som hör till samma säkerhetsfond. (FMF 12 § 2 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(66) Vidare skall depositionsbankerna redovisa de totala garantiavgiftsförpliktelser som banken på basis av säkerhetsfondens understödsbeslut kan beräknas behöva infria i framtiden, om förpliktelserna är betydande i förhållande till bankens ekonomiska ställning.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(67) En depositionsbank som hör till den sammanslutning som avses i 3 § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform skall dessutom lämna motsvarande uppgifter om deltagande i kapitaltäckningsstöd som har beviljats banker som hör till sammanslutningen, inbegripet uppgifter om det solidariska ansvar om vilket föreskrivs i 45 och 46 § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform. (FMF 12 § 2 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(68) Om en depositionsbank direkt eller genom en säkerhetsfond har erhållit offentligt bankstöd, skall en redogörelse för beloppet och de centrala villkoren ingå i verksamhetsberättelsen. (FMF 12 § 3 mom.)

9.4 Verksamhetsberättelse för koncerner**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(69) Enligt 6 kap. 29 § i finansministeriets förordning 1259/2000 skall i verksamhetsberättelsen för moderföretag uppges det belopp av koncernens fria egna kapital som företagen inom koncernen enligt bolagsordningen skall överföra till bundet eget kapital.

9.5 Verksamhetsberättelse för bokföringsskyldig som är aktiebolag**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(70) En bokföringsskyldig som har formen av ett aktiebolag skall utöver informationen ovan i sin verksamhetsberättelse dessutom redovisa uppgifter enligt 11 kap. 9 § 4 mom. och 9 a § i lagen om aktiebolag.

Motivering

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(71) 11 kap. 9 § 4 mom. i lagen om aktiebolag gäller ökning av aktiekapitalet med avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt till teckning och den redogörelse som skall lämnas om det i verksamhetsberättelsen. 11 kap. 9 a § i lagen om aktiebolag föreskriver vad den bokföringsskyldige skall uppge i verksamhetsberättelsen om sitt innehav av egna aktier och aktier i moderbolaget.

9.6 Verksamhetsberättelse för bokföringsskyldig som är andelslag

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(72) Bokföringsskyldiga som har formen av andelslag skall utöver uppgifterna ovan i verksamhetsberättelsen lämna upplysningar om totalt antal medlemmar och andelar vid räkenskapsperiodens början och slut, om stadgarna innehåller bestämmelser om medlemmarnas tillskottsplikt. (AnIL 6 kap. 7 § 2 mom. 4 punkten)

9.6.1 Verksamhetsberättelse för sammanslutningen av andelsbanker

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(73) Utöver upplysningarna ovan skall sammanslutningen av andelsbanker i sin verksamhetsberättelse redogöra för sammanslutningens art och juridiska struktur och sammanslutningens interna styr-, kontroll- och stödformer.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(74) Verksamhetsberättelsen skall också innehålla uppgift om vilka kreditinstitut som under räkenskapsperioden blivit medlemmar i centralinstitutet eller avgått samt andra större förändringar i sammanslutningens omfattning och struktur.

10

KONCERNREDOVISNING

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(1) Kreditinstitut eller värdepappersföretag som står under Finansinspektionens tillsyn och är moderföretag enligt bokföringslagen (1336/1997) skall upprätta en koncernredovisning som en sammanställning av koncernföretagens bokslut. Moderföretaget skall i koncernen redovisa intresseföretag och samföretag (joint ventures) enligt bestämmelserna i bokföringslagen. Med dotterföretag, intresseföretag och samföretag avses dotter-, intresse- och samföretag enligt definitionerna i bokföringslagen. Dotterföretagen konsolideras med förvärvsmetoden, intresseföretagen med kapitalandelsmetoden och samföretagen på basis av ägarandelen enligt 6 kap. 15 § i bokföringslagen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(2) Företag som redovisas i koncernen kan vara kreditinstitut, finansinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, tjänsteföretag eller andra företag.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(3) Koncernredovisningen skall innehålla följande:

- balansräkning
- resultaträkning
- finansieringsanalys
- noter.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(4) Företagen under tillsyn skall upprätta en finansieringsanalys med jämförelsetal för året innan senast för det räkenskapsår som börjar den 1 januari 2007.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(5) Företagen kan frivilligt upprätta en finansieringsanalys redan för den räkenskapsperiod som går ut den 31 december 2005.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(6) Om moderföretaget för kreditinstitutet före den 1 januari 2007 emitterar masskuldebrev som tas upp till handel enbart på en reglerad marknad skall det i prospektet ta in en finansieringsanalys med jämförande information för

de två föregående räkenskapsåren.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(7) I moderföretagets verksamhetsberättelse som skall ingå i koncernredovisningen skall lämnas upplysningar om koncernen enligt kapitel 9 i denna standard.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(8) Utöver bestämmelserna i bokföringslagen, kreditinstitutslagen och denna standard skall företagen i sin koncernredovisning i tillämpliga delar följa bokföringsnämndens allmänna anvisning av den 21 februari.2000 om upprättande av koncernbokslut.

10.1 Skyldighet att upprätta koncernredovisning

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(9) Företagen under tillsyn skall upprätta en koncernredovisning om de är moderföretag enligt bokföringslagen och har ett bestämmande inflytande enligt samma lag. Enligt lagen om aktiebolag skall ett moderföretag alltid upprätta en koncernredovisning om det är ett publikt aktiebolag eller sådant privat aktiebolag som delar ut medel till aktieägarna, ger penninglån till närstående, ställer säkerhet för närståendes skyldigheter eller återbetalar kapital eller betalar ränta eller annan gottgörelse på sådana kapitallån som avses i lagen om aktiebolag. Om ett moderandelslag återbetalar andels-, tilläggsandels- eller placeringsandelskapital, delar annars ut medel till medlemmarna eller andra innehavare av andelar, tilläggsandelar eller placeringsandelar eller återbetalar kapital eller betalar ränta eller annan gottgörelse på kapitallån skall en koncernredovisning alltid upprättas. (BFL 1 kap. 6 § och 6 kap. 1 § 1 mom., ABL 11 kap. 10 § 2 mom., AnIL 6 kap. 8 § 2 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(10) Moderföretag som är dotterföretag till ett annat företag under tillsyn eller ett annat holdingföretag skall upprätta en koncernredovisning. Undantag kan göras endast om det finns grund för det i bokföringslagen och inget annat följer av koncernredovisningskravet i lagen om aktiebolag eller lagen om andelslag. (BFL 6 kap. 1 § 4 mom., ABL 11 kap. 10 § 2 mom., AnIL 6 kap. 8 § 2 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(11) Företag som är delägare i ett eller flera intresse- eller samföretag men inte i ett enda dotterbolag är inte skyldiga att upprätta koncernredovisningar. Företaget skall då i fråga om företag där ägarandelen är en femtedel eller mer i noterna uppge namn, hemort och ägarandel samt det egna kapitalet och räkenskapsperiodens vinst eller förlust enligt det senaste bokslutet. I sådana fall skall tilläggsupplysningar lämnas i noterna om det allmänna kravet på en rättvisande bild gör det nödvändigt.

10.2 Koncernredovisningens omfattning

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(12) I koncernredovisningen skall sammanställas moderföretagets och alla inhemska och utländska dotterföretags bokslut. Dotterföretagens bokslut konsolideras med förvärvsmetoden enligt bokföringslagen. (BFL 6 kap. 8 §)

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(13) När moderföretaget bedömer om det har sådant faktiskt bestämmande inflytande i ett SPE som avses 1 kap. 5 § 3 mom. i bokföringslagen skall det tillämpa tolkning SIC-12 "När skall ett företag för särskilt ändamål, ett SPE, omfattas av koncernredovisningen?" avseende redovisningsstandard IAS 27 "Koncernredovisning och separata finansiella rapporter".

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(14) Ett dotterföretags bokslut behöver inte tas med i koncernredovisningen, om

- konsolideringen inte behövs för att ge en rättvisande bild av koncernens resultat och ekonomiska ställning,
- moderföretagets innehav i dotterföretaget är kortvarigt och avsett enbart att överlåtas vidare,
- de uppgifter som är nödvändiga för att upprätta koncernbokslutet inte kan erhållas inom den tid som bestämts för upprättandet av bokslutet eller om anskaffandet av uppgifterna medför oskäliga utgifter, eller
- betydande och varaktiga hinder i väsentlig grad begränsar moderföretagets möjligheter att utöva inflytande i dotterföretaget. (BFL 6 kap. 3 § 1 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(15) Kreditinstitutslagen preciserar undantaget från koncernredovisningen enligt följande: Ett dotterföretag vars balansomslutning är mindre än en procent av moderföretagets senast fastställda balansomslutning och mindre än 10 miljoner euro, får lämnas utanför det sammanställda koncernbokslutet (KIL 39 § 3 mom.) om koncernredovisningen det oaktat ger en rättvisande bild av koncernens resultat och finansiella ställning. Om dotterföretagets balansomslutning sammanräknad med balansomslutningen för koncernens andra dotter- och intresseföretag är minst fem procent av balansomslutningen för koncernen, skall den dock tas in i det sammanställda koncernbokslutet. (FMF 39 § 3 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(16) Bokslutet för dotterföretag som är försäkringsbolag vars branschandel¹⁹ är mindre än en tiondel av alla företag i finans- och försäkringsbranschen skall tas med i koncernredovisningen enligt bestämmelserna i 28 § i finansministeriets förordning 1259/2000 och denna standard. (FMF 28 §)

¹⁹ Branschandelen bestäms enligt 6 § 2 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(17) Dotterföretagens bokslut skall tas med i koncernbokslutet, om flera dotterföretag enligt stycket ovan hör till koncernen och koncernbokslutet inte ger en rättvisande bild av koncernens resultat och ekonomiska ställning i det fall att dotterföretagens bokslut lämnas utanför koncernbokslutet. (BFL 6 kap. 3 § 2 mom.)

10.3 Allmänna redovisningsprinciper för koncernredovisningen

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(18) Koncernbokslutet skall upprättas som en sammanställning av koncernföretagens (moderföretagets och dotterföretagens) resultaträkningar, balansräkningar och noter. Koncernbokslutet skall upprättas samma dag som moderföretagets bokslut. (BFL 6 kap. 2 § 1 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(19) Koncernföretagens bokslut skall före sammanställningen ändras så att i dem enhetligt tillämpas de redovisningsprinciper som följs antingen i moderföretaget eller i koncernens huvudsakliga verksamhet (BFL 6 kap. 4 § 2 mom.). Om ett dotterföretags redovisningsprinciper skiljer sig från redovisningsprinciperna för koncernredovisningen skall dotterföretagets bokslut före konsolidering omräknas enligt redovisningsprinciperna för koncernen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(20) Fastighetsföretag i koncernen får dock i sitt bokslut låta bli att göra avskrivningar enligt plan så som närmare sägs i 5 kap. 12 § i bokföringslagen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(21) Koncernredovisningen skall konsekvent upprättas enligt samma principer. (BFL 6 kap. 4 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(22) Ett finländskt dotterföretag vars bokslut skall sammanställas med koncernbokslutet skall ha samma räkenskapsperiod som moderföretaget, dvs. ett kalenderår. Om räkenskapsperioden för ett dotterföretag som skall omfattas av koncernbokslutet utgår högst tre månader före eller efter utgången av moderföretagets räkenskapsperiod, kan sammanställningen med koncernbokslutet ske utan att ett mellanbokslut upprättas. I koncernbokslutet skall då ges tilläggsupplysningar om omständigheter som är viktiga vid värderingen av dotterföretagets finansiella ställning och resultat och som har inträffat under tiden mellan dotterföretagets och moderföretagets bokslutsdagar. (BFL 6 kap. 5 § 1 och 2 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(23) Om räkenskapsperioden för ett dotterföretag utgår över tre månader före eller efter utgången av moderföretagets räkenskapsperiod, tas ett mellanbokslut för dotterföretaget upp i koncernen. Mellanbokslutet upprättas per balansdagen för moderbolaget. Mellanbokslutet skall i tillämpliga delar upprättas enligt reglerna för årsredovisning. (BFL 6 kap. 5 § 3 mom.)

10.4 Finansiella leasingavtal

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(24) Ett finansiellt leasingavtal är ett leasingavtal vari de ekonomiska risker och fördelar som förknippas med ägandet av ett objekt i allt väsentligt överförs från leasegivaren till leasetagaren. Äganderätten kan, men behöver inte, slutligen övergå till leasetagaren. (IAS 17.4)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(25) Om ett koncernföretag är leasegivare skall den tillgång som enligt ett finansiellt leasingavtal överförs till leasetagaren tas upp i koncernredovisningen som om den vore såld. Om koncernföretaget är leasetagare tas den leasade tillgången upp i koncernredovisningen som om den vore köpt. (KIL 39 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(26) För att ett avtal skall betraktas om finansiellt leasingavtal skall det uppfylla minst ett av följande kriterier:

- Äganderätten till tillgången enligt avtalet övergår till leasetagaren vid leasingperiodens utgång.
- Leasetagaren har rätt att köpa tillgången till ett pris som väntas vara så mycket lägre än tillgångens verkliga värde när rättigheten är tillgänglig att det, när avtalet börjar gälla, är förhållandevis säkert att rättigheten kommer att utnyttjas.
- Leasingperioden omfattar största delen av tillgångens ekonomiska livslängd.
- Vid tidpunkten då avtalet ingicks uppgick nuvärdet av minimileaseavgiften till i allt väsentligt tillgångens verkliga värde.
- De leasade tillgångarna är av sådan art att bara leasetagaren kan använda dem utan ansenliga förändringar. (FMF 7 a §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(27) Om företaget redovisar sina förvaltningsfastigheter till verkligt värde skall också förvaltningsfastigheter som leasats genom finansiella leasingavtal redovisas till verkligt värde i koncernredovisningen.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(28) Värderingen och periodiseringen av finansiella leasingavtal skall ske enligt redovisningsstandard IAS 17 "Leasingavtal". Varje finansiellt leasingavtal skall värderas för sig.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(29) För värdering och periodisering av finansiella leasingavtal gäller följande definitioner (IAS 17.4):

- *Bruttoinvestering i leasingavtal* är summan av
 - de minimileasingavgifter som enligt ett finansiellt leasingavtal tillfaller leasegivaren, och
 - eventuellt ej garanterat restvärde som tillfaller leasegivaren.

- *Nettoinvestering i leasingavtal* är bruttoinvesteringen i ett leasingavtal diskonterat till avtalets implicita ränta.
- *Ej intjänade finansiella intäkter* är skillnaden mellan
 - bruttoinvesteringen i ett leasingavtal, och
 - nettoinvesteringen i ett leasingavtal.
- *Minimileaseavgifter* är de betalningar, exklusive variabla avgifter, serviceutgifter och skatter, som skall erläggas av leasetagaren till leasegivaren under leasingperioden, med tillägg av
 - för en leasegivare, eventuellt restvärde som garanteras av leasetagaren
 - leasetagaren
 - till leasetagaren närstående part, eller
 - en från leasegivaren fristående tredje part som har finansiella förutsättningar att infria de avtalade förpliktelserna, eller
 - för en leasetagare, eventuellt belopp som garanteras av leasetagaren eller av till denne närstående företag.
- *Implicit ränta* är den räntesats som för leasegivaren vid leasingavtalets början resulterar i att

summan av minimileaseavgifterna och ej garanterat restvärde = summan av det verkliga värdet för det leasade objektet och leasegivarens eventuella direkta utgifter som uppstår då ett leasingavtal ingås.

10.4.1 Första redovisningen

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(30) *Leasegivaren* skall redovisa tillgångarna enligt ett finansiellt leasingavtal som fordran i balansräkningen, till ett belopp som motsvarar nettoinvesteringen enligt leasingavtalet. (IAS 17.36)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(31) *Leasetagaren* skall vid leasingperiodens början redovisa det finansiella leasingavtalet som en tillgång och skuld i balansräkningen till leasingobjektets verkliga värde eller till nuvärdet av minimileaseavgifterna om detta är lägre, och båda dessa värden fastställs vid leasingavtalets början. Leasetagarens eventuella direkta utgifter som uppstår då leasingavtalet ingås läggs till det belopp som redovisas som en tillgång. (delcitat IAS 17,20)

10.4.2 Efterföljande värdering

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(32) *Leasegivaren* skall fördela den finansiella intäkten så att en jämn förräntning erhålls på under varje period redovisad nettoinvestering. (IAS 17.39)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(33) *Leasetagaren* skall fördela minimileaseavgifterna mellan ränta och amortering av skulden. Räntan skall fördelas över leasingperioden så att varje redovisningsperiod belastas med ett belopp som motsvarar en fast räntesats för den under respektive period redovisade skulden. Variabla avgifter skall redovisas som kostnader för de perioder i vilka de uppkommer. (IAS 17.25)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(34) För leasetagaren resulterar ett finansiellt leasingavtal i både avskrivningar och räntekostnader som under varje period redovisas i resultaträkningen. Tillgången skall skrivas av enligt reglerna för avskrivningsbara tillgångar. Om det inte med rimlig grad av säkerhet kan fastställas att äganderätten övergår till leasetagaren vid slutet av leasingperioden skall objektet skrivas av till fullo under leasingperioden eller nyttjandeperioden om denna är kortare. (IAS 17.27)

10.4.3 Sale and leaseback-avtal**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(35) I koncernredovisningen skall sale and leaseback-avtal redovisas enligt IAS 17.58–17.66.

10.5 Eliminering av koncerninterna transaktioner och innehav**Bindande**

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(36) Om koncernföretagens inbördes fordringar och skulder har värderats eller omräknats till andra valutor i olika koncernföretag till olika belopp skall det redovisade värdet av en fordran justeras efter det redovisade värdet för skulden innan fordran och skuld elimineras. Differensen skall redovisas mot koncernens intäkter eller kostnader.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(37) När ett koncernföretag har överlåtit en uppskriven tillgång till ett annat koncernföretag får den återförda uppskrivningen redovisas i koncernbalansräkningen som en ökning av anläggningstillgångens anskaffningsvärde och uppskrivningsfonden. Ökningen skall motsvara det överlåtande koncernföretagets redovisade uppskrivning av den överlåtna tillgången om förutsättningarna för uppskrivningen fortfarande gäller.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(38) Koncerninterna innehav av aktier, medlemsandelar eller företagsandelar elimineras med förvärvsmetoden enligt bokföringslagen. Då avräknas anskaffningsvärdet av aktierna eller andelarna i koncernföretagets balansräkning och ett belopp som motsvarar koncernens innehav dras av från dotterföretagets eget kapital vid anskaffningstidpunkten. (BFL 6 kap. 8 § 1 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(39) I koncernbokslutet skall koncerngoodwillen aktiveras i koncernbalansräkningen. (BFL 6 kap. 8 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(40) Koncernföretagens reserver, inklusive differensen mellan bokförda och planenliga avskrivningar, skall redovisas i koncernbalansräkningen uppdelat i eget kapital och uppskjuten skatteskuld, och deras förändring redovisas i koncernresultaträkningen uppdelad i förändring i uppskjuten skatteskuld och räkenskapsperiodens resultat.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(41) Uppskjutna skattskulder och -fordringar redovisas i koncernbokslutet enligt bokföringsnämndens allmänna anvisning av den 11 januari 1999.

10.6 Särredovisning av minoritetsandelar

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(42) Minoritetens, dvs. andras än koncernföretagens, andelar av dotterföretagens eget kapital och resultat särredovisas i koncernbalansräkningen respektive koncernresultaträkningen enligt bokföringslagen. (BFL 6 kap. 7 §)

10.7 Konsolidering av intresse- och samföretag (joint ventures)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(43) Intresseföretagens bokslut tas in i koncernredovisningen med kapitalandelsmetoden enligt bokföringslagen. (BFL 6 kap. 13 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(44) Ett intresseföretag vars balansomslutning är mindre än en procent av moderföretagets senast fastställda balansomslutning och mindre än 10 miljoner euro, får lämnas utanför det sammanställda koncernbokslutet (KIL 39 § 3 mom.) om koncernredovisningen det oaktat ger en rättvisande bild av koncernens resultat och finansiella ställning. Om koncernföretagets balansomslutning sammanräknad med balansomslutningen för koncernens andra dotter- och intresseföretag är minst fem procent av balansomslutningen för koncernen, skall den dock tas in i det sammanställda koncernbokslutet. (FMF 39 § 3 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(45) Ett samföretags bokslut tas upp i koncernen enligt den relativa ägarandelen såsom föreskrivs i bokföringslagen. (BFL 6 kap. 15 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(46) Ett intresseföretags bokslut behöver inte tas in i koncernbokslutet, om konsolideringen inte behövs för att ge en rättvisande bild av koncernens resultat och ekonomiska ställning. (FMF 12 § 2 mom.)

10.8 Koncernbalansräkning, koncernresultaträkning och noter

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(47) Koncernbalansräkningen och koncernresultaträkningen för kreditinstitut, för andra *finansinstitut vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver sådan verksamhet som avses i kreditinstitutslagen* och för *kreditinstituts holdingföretag* skall upprättas enligt finansministeriets förordning.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(48) Koncernbalansräkningen och koncernresultaträkningen för *värdepappersföretag, för finansinstitut vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver värdepappershandel för egen räkning och sådan verksamhet som avses i 16 § lagen om värdepappersföretag* och för värdepappersföretags holdingföretag skall upprättas enligt finansministeriets förordning.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(49) Koncernbalansräkningen och koncernresultaträkningen skall upprättas mer detaljerat än enligt uppställningsformerna i förordningen om det behövs för att den rättvisande bilden av räkenskapsperiodens resultat och den finansiella ställningen skall förtydligas. (FMF 7 §)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(50) Resultat- och balansräkningarnas uppställningsform får inte ändras, om det inte finns särskild anledning. (FMF 5 §) Om uppställningsformen ändras skall skälet uppges i noterna.

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(51) I koncernresultaträkningen får skatterna för övrig verksamhet särredovisas som en post efter kostnaderna för ordinarie verksamhet. (FMF 26 § 3 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(52) Som på anfordran betalbara fordringar och skulder redovisas i *koncernbalansräkningen* sådana fordringar och skulder som skall betalas senast ett dygn efter uppsägningen. (FMF 27 § 3 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(53) Noterna till koncernresultaträkningen eller koncernbalansräkningen skall innehålla minst de upplysningar som föreskrivs i 7 kap. i finansministeriets förordning. Noterna skall innehålla upplysningar om:

- upprättandet av bokslutet
- balansräkningens aktiva och passiva
- resultaträkningen
- finansiella instrument som skall redovisas till verkligt värde, derivatinstrument och förvaltningsfastigheter
- inkomstskatt
- säkerheter och ansvarsförbindelser
- personalen och medlemmar av förvaltningsorgan
- dotter- och intresseföretag.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(54) För finansiella leasingavtal skall per avtalstyp lämnas uppgifter om bruttoinvesteringar, minimileaseavgifternas nuvärden, ej intjänade finansiella intäkter samt leasingobjektens restvärden. (FMF 30 §)

10.9 Särbestämmelser om konsoliderat bokslut för sammanslutningen av andelsbanker

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(55) Enligt 16 § i lagen om andelsbanker skall sammanslutningen upprätta ett konsoliderat bokslut som en kombination av boksluten eller koncernboksluten för centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut med iakttagande av de internationella redovisningsstandarder som avses i 7 a kap. 1 § i bokföringslagen (1336/1997) senast för det räkenskapsår som börjar den 1 januari 2007. Bokslutet skall vara upprättat på detta sätt senast för det räkenskapsår som börjar den 1 januari 2007.

10.10 Koncernredovisning för finans- och försäkringskonglomerat

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(56) Koncernbokslut för onoterade finans- och försäkringskonglomerat upprättas enligt redovisningsbestämmelserna i 4 kap. i lagen över tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) och statsrådets förordning om finans- och försäkringskonglomerats koncernbokslut (89/2002) som utfärdats med stöd av denna lag.

11

DELÅRSRAPPORT

11.1 Tillämpning

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(1) Dessa bindande föreskrifter och rekommendationer om delårsrapporter och motiven till dem tillämpas på följande företag under Finansinspektionens tillsyn:

- depositionsbanker enligt kreditinstitutslagen (KIL 41 §1 mom.) med undantag för medlemskreditinstituten i sammanslutningen av andelsbanker (AnbL 16 §)
- holdingföretag som är moderföretag till en depositionsbank (KIL 41 § 5 mom.)
- centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker (KIL 41 § 4 mom., AnbL 16 § 4 mom.).

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(2) Enligt 41 § 5 mom. i kreditinstitutslagen behöver en depositionsbank vars moderföretag offentliggör en delårsrapport inte upprätta en delårsrapport om inte annat följer av lagen om aktiebolag eller värdepappersmarknadslagen. Enligt 11 kap. 12 § i lagen om aktiebolag skall publika aktiebolag alltid upprätta en delårsrapport antingen enligt 2 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen (värdepapper som är föremål för allmän handel) eller ifrågavarande lagrum i lagen om aktiebolag (övriga publika aktiebolag).

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(3) Om ett företag enligt ovan upprättar sin delårsrapport enligt IFRS-reglerna, dvs. IAS 34 "Delårsrapportering", tillämpas de bindande föreskrifterna och rekommendationerna i denna standard utom avsnitt 11.2.2 "Tabelldel". Företag som upprättar sin årsredovisning eller koncernredovisning enligt IFRS-reglerna men inte sin delårsrapport enligt IAS 34 skall tillämpa denna standard i sin helhet på delårsrapporteringen.

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(4) Företag som har emitterat värdepapper som är föremål för allmän handel skall också beakta bestämmelserna om delårsrapporter i värdepappersmarknadslagen samt finansministeriets förordning 538/2002 om regelbunden informationsskyldighet för värdepappersemitterter. Enligt 1 § 2 mom. i ovan nämnda förordning skall förordningen i tillämpliga delar tillämpas på kredit- och finansinstitut med beaktande av de bestämmelser som gäller emittenterna i fråga. Till exempel tabelldelen i delårsrapporten skall upprättas enligt uppställningsformerna för resultat- och balansräkningar för branschen i fråga. Om ett sådant företag upprättar sin delårsrapport enligt IFRS-reglerna (IAS 34) skall tabelldelen upprättas enligt bestämmelserna i dessa regler.

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(5) Över sammanslutningen av andelsbanker upprättas en delårsrapport i tillämpliga delar enligt bestämmelserna om konsolidering av bokslut och enligt bestämmelserna om delårsrapporter för depositionsbanker i 41 § i kreditinstitutslagen. (FMF 16 § 4 mom.)

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(6) De bindande föreskrifterna och rekommendationerna om upprättande av delårsrapporter i denna standard bör i tillämpliga delar tillämpas på delårsrapporter som upprättas och offentliggörs av andra företag under Finansinspektionens tillsyn än de som räknas upp i stycke 1, t.ex. värdepappersföretag eller andra kreditinstitut än depositionsbanker eller depositionsbankers holdingföretag.

11.2 Delårsrapportering

Bindande
Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(7) En delårsrapport skall upprättas för varje räkenskapsperiod som är längre än sex månader. Rapporten kan upprättas för de sex första eller för de tre, sex och nio första månaderna om inte något annat följer av värdepappersmarknadslagen. (KIL 41 § 1 mom.) Enligt 2 kap. 5 § 1 mom. i värdepappersmarknadslagen skall företag som har emitterat aktier eller andra andelar (egetkapitalinstrument) som är föremål för allmän handel skall upprätta en delårsrapport för de tre, sex och nio första månaderna. Företag som har emitterat masskuldebrev som tagits upp till allmän handel skall upprätta en delårsrapport för de sex första månaderna.

Bindande
Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(8) Delårsrapporten skall gälla koncernen om företaget upprättar en koncernredovisning. Delårsrapporten skall upprättas i enlighet med god bokföringssed och den skall ge en rättvisande bild av företagets rörelseresultat och ekonomiska ställning. (VML 2 kap. 5 § 3 och 4 mom.) Delårsrapporterna upprättas i tillämpliga delar enligt samma redovisningsprinciper som företaget tillämpar i sin årsredovisning. Trots att delårsrapporteringen spänner över en kort period får den inte väsentligt skilja sig från årsredovisningen i fråga om detaljeringsgrad.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(9) Delårsrapporteringen skall vara jämförbar med rapporteringen för den föregående räkenskapsperioden och med rapporteringen för motsvarande period under föregående räkenskapsår. (KIL 41 § 2 mom.) Den jämförande informationen skall grupperas så att den motsvarar sifferuppgifterna för den senaste perioden och vid behov omräknas, och då redovisas omräkningsprinciperna i delårsrapporten. I allt väsentligt skall effekterna av nya redovisningsprinciper på depositionsbankens resultat och finansiella ställning redovisas.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(10) Om delårsperioden innehåller sådana omständigheter som inte upprepas under följande period skall de nämnas i alla delårsrapporter för räkenskapsåret så att en rättvisande bild ges av företagets rörelseresultat och finansiella ställning under respektive period. Sådana omständigheter kan vara till exempel betydande utdelningar under räkenskapsårets första delårsperiod eller enstaka större realisationsvinster.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(11) Delårsrapporten skall innehålla en redogörelsedel och en tabelldel.

11.2.1 Redogörelsedel

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(12) Redogörelsedelen skall innehålla upplysningar om företagets verksamhet, resultatutveckling och exceptionella omständigheter som påverkat resultatutvecklingen samt betydande förändringar i tillgångarna, skulderna, åtagandena utanför balansräkningen och omvärlden under delårsperioden. Vidare skall lämnas en redogörelse för väsentliga händelser som inträffat efter perioden och är av betydelse för företagets finansiella ställning samt för företagets sannolika utveckling under räkenskapsåret. Också utvecklingen av kapitaltäckningsgraden för företaget skall redovisas i delårsrapporten (KIL 41 § 2 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(13) Omständigheter enligt ovan är åtminstone följande:

1. Nya verksamheter och större investeringar, rationaliseringar, företagsförvärv, avyttringar av branschverksamheter och företag samt avveckling av verksamheter.
2. Viktiga nya produkter och marknader och ändrade marknadsandelar.
3. Enstaka större realisationsvinster och -förluster samt stora nedskrivningar.
4. Utvecklingen av nedskrivningar av lånefordringar och kundfordringar.
5. Företagets förväntade framtida utveckling under räkenskapsåret såsom den skall redovisas i verksamhetsberättelsen (avsnitt 9.2.4).

6. Kapitaltäckningen såsom den skall redovisas i verksamhetsberättelsen (avsnitt 9.3), med följande preciseringar:

- kapitaltäckningen för delårsperioden och för motsvarande period föregående räkenskapsår
- endast gruppbaserad kapitaltäckningsgrad om företaget hör till en konsolideringsgrupp
- under räkenskapsperioden uppkommen vinst som inräknas i primärt kapital.

7. Kapitaltäckningsstöd såsom det skall redovisas i verksamhetsberättelsen (avsnitt 9.2.4).

11.2.2 Tabelldel

Bindande
Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(14) Tabelldelen skall innehålla en resultaträkning för delårsperioden så att varje delårsperiod omfattar verksamheten dittills under räkenskapsåret. Som jämförande information redovisas resultaträkningen för motsvarande period föregående räkenskapsår och resultaträkningen för föregående räkenskapsår. En balansräkning och åtaganden utanför balansräkningen redovisas per utgången av varje delårsperiod och per utgången av föregående räkenskapsår. Tabelldelen skall innehålla åtminstone följande upplysningar:

1. Resultaträkningen, balansräkningen och åtagandena utanför balansräkningen skall ha åtminstone den detaljeringsgrad som föreskrivs i bilagorna till finansministeriets förordning 1259/2000 med undantag för poster med indrag. Företag som upprättar sin årsredovisning enligt IFRS men ingen delårsrapport enligt IAS 34 skall i tabelldelen använda samma uppställningsformer och beteckningar som i årsredovisningen. Detaljeringsgraden skall motsvara kraven på andra företag under tillsyn.

2. Upplysningarna om derivatinstrument, säkerheter och ansvarsförbindelser redovisas i tabelldelen i allt väsentligt enligt samma bestämmelser som i årsredovisningen.

11.2.3 Resultatjämförelser

Rekommendation
Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(15) Syftet med delårsjämförelser och kumulativa resultaträkningar är att göra det lättare för insättare och investerare att få information om depositionsbankernas resultatutveckling. Företagen rekommenderas att upprätta en resultaträkning för delårsperioden, kumulativt från föregående årsredovisning och med jämförelsetal från motsvarande period föregående räkenskapsår. Resultaträkningen kan ges i sammandrag så att den innehåller de viktigaste resultatposterna för branschen. Företag som upprättar endast en delårsrapport behöver inte följa denna rekommendation.

11.3 Revisorsutlåtande

Rekommendation

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(16) Delårsrapporten bör granskas av revisor.

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(17) Om delårsrapporten för företag som har emitterat värdepapper som är föremål för allmän handel har granskats av revisor skall utlåtandet fogas till delårsrapporten. Revisorn skall i sitt utlåtande uppge hur omfattande granskningen har varit. Revisorns eventuella anmärkningar skall ingå i utlåtandet. (VML 2 kap. 5 § 2 mom.) Om revisorerna anser att de under räkenskapsperioden offentliggjorda delårsrapporterna inte har upprättats enligt gällande bestämmelser, skall de uppge detta i revisionsberättelsen för räkenskapsåret. (VML 2 kap. 6 § 3 mom.)

11.4 Offentliggörande av delårsrapport

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(18) Delårsrapporten skall offentliggöras inom två månader efter utgången av delårsperioden. Depositionsbankerna skall hålla sin eller moderföretagets delårsrapport på en väl synlig plats på sina kontor och på begäran ge en kopia av delårsrapporten. (KIL 41 § 3 mom.) Centralinstitutets medlemskreditinstitut skall på samma sätt hålla sin delårsrapport synlig och på begäran ge en kopia. (AnbL 16 § 4 mom.)

Bindande

Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005

(19) Om värdepapper emitterade av företaget är föremål för allmän handel skall delårsrapporten offentliggöras utan obefogat dröjsmål, dock senast två månader efter utgången av delårsperioden. Uppgiften om vilken vecka varje delårsrapport offentliggörs skall ges ut så snart beslut har fattats om saken. (VML 2 kap. 5 § 6 mom.)

12

RAPPORTERING TILL FINANSINSPEKTIONEN

Till denna standard hänför sig rapporteringsstandard RA3.1 "Rapportering av boksluts- och bokföringsuppgifter för tillsynen" och i den finns närmare föreskrifter om rapporteringen av bokslutsuppgifter.

13

DEFINITIONER OCH FÖRKORTNINGAR

13.1 Definitioner

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(1) Definitionerna av finansiella instrument och säkringsredovisning finns i avsnitt 6.1 "Definitioner av finansiella instrument" i kapitel 6 "Värdering och säkringsredovisning av finansiella instrument".

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(2) Definitionen av förvaltningsfastighet finns i avsnitt 7.2 "Förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter".

*Utfärdad 30.11.2005
Gäller fr.o.m 1.12.2005*

(3) Definitionen av finansiella leasingavtal finns i avsnitt 10.4 "Finansiella leasingavtal".

13.2 Förkortningar

ABL	= lag om aktiebolag
AnbL	= lag om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform
AnIL	= lag om andelslag
BFL	= bokföringslag
BFN	= bokföringsnämnden
FikoL	= lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat
FIL	= lag om finansinspektionen
FMF	= finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut och värdepappersföretag
HIM	= handels- och industriministeriet
KIL	= kreditinstitutslag

SBL = sparbankslag
SRF = statsrådets förordning om finans- och försäkringskonglomerats
koncernbokslut
VML = värdepappersmarknadslag
VPFL = lag om värdepappersföretag

14

YTTERLIGARE INFORMATION

Kontaktinformation finns i listan över [standardansvariga](#) på Finansinspektionens webbplats. Upplysningar lämnas också av:

- Leila Kanninen 010-831 53 70
- Liisa Tojkander 010-831 53 50
- Virpi Virkkunen 010-831 53 55
- Tiina Visakorpi 010-831 53 83.

15

UPPHÄVDA ANVISNINGAR OCH FÖRESKRIFTER

Genom denna standard upphävs följande föreskrifter och anvisningar:

- 106.1 Föreskrift om bokslut i kreditinstitut (dnr 20/420/98)
- 106.2 Föreskrift om koncernbokslut i kreditinstitut (dnr 21/420/98)
- 106.3 Föreskrift om bokföring i kreditinstitut (dnr 6/410/2000)
- 203.13 Föreskrift om bokslut i värdepappersföretag (dnr 22/420/98)
- 203.14 Föreskrift om koncernbokslut i värdepappersföretag (dnr 23/420/98)
- 106.10 Föreskrift om bokföring och bokslut i en säkerhetsfond (dnr 9/400/94)
- 202.6 Föreskrift om bokföring och bokslut i optionsföretag (dnr 43/420/98)
- 306.2 Föreskrift om konsoliderat bokslut för sammanslutningen av andelsbanker (dnr 44/420/98)
- 106.4 Anvisning om ansökan om dispens beträffande omfattningen av konsolideringsgrupp och koncernbokslut (dnr 24/420/98), till den del som gäller omfattningen av koncernbokslut.
- 106.13 Anvisning om delårsrapportering i kreditinstitut som är föremål för offentlig handel (dnr 18/410/98)
- 106.14 Anvisning om bokslutskommuniké i kreditinstitut som är föremål för offentlig handel (dnr 46/420/98)
- 106.15 Föreskrift om delårsrapport i depositionsbanker (dnr 15/420/98)
- 203.18 Anvisning om delårsrapportering i värdepappersföretag som är föremål för offentlig handel (dnr 1/264/98)
- 203.19 Anvisning om bokslutskommuniké i värdepappersföretag som är föremål för offentlig handel (dnr 47/420/98)
- Ställningstagande K/19/99/TTO Redovisning av indexbundna och andra icke ränterelaterade skuldförbindelser i bokföringen (dnr 2/410/99)

- Ställningstagande K/27/99/TTO Rekommendation om vilka tilläggsupplysningar om finansiella instrument skall lämnas i bokslutet (dnr 17/420/1999)
- Ställningstagande K/36/2000/TTO Rekommendation om vilka tilläggsupplysningar som kreditinstitut skall ge i bokslutet om fastigheter som inte är i eget bruk (dnr 20/4/2000)
- Preciseringar av föreskriften om bokslut i kreditinstitut (dnr 15/420/2000)