

NOTER TILL BOKSLUTET

I noter till bokslutet skall redovisas följande:

Noter angående upprättandet av bokslutet

I noterna skall ingå en beskrivning av redovisningsprinciperna för upprättande av sammanslutningens bokslut med hänvisning till de redovisningsprinciper och föreskrifter som gäller upprättandet av bokslut i de konsoliderade instituten och företagen samt hänvisning till redovisningsprinciperna och bestämmelsera för upprättande av bokslut i sammanslutningen. Dessutom skall noterna innehålla en redogörelse för de grundläggande redovisningsprinciperna och ändringar i dem samt effekten av ändringarna på bokslutets jämförbarhet enligt bestämmelserna i föreskrift 106.1 om bokslut i kreditinstitut och föreskrift 106.2 om koncernbokslut i kreditinstitut.

Noter till resultaträkningen

- 1) ränteintäkter och räntekostnader specificerade enligt balanspost
- 2) specifikation av nettoresultatet av värdepappershandeln
- 3) sammanräknade belopp av värdepapper under rörliga aktiva som köpts och sålts under räkenskapsperioden
- 4) övriga rörelseintäkter och övriga rörelsekostnader specificerade
- 5) redogörelse för avskrivningar enligt plan och nedskrivningar
- 6) kredit- och garantiförluster samt nedskrivningar av värdepapper som utgör bestående aktiva
- 7) poster som ingår i extraordinära intäkter och kostnader
- 8) redogörelse för intäkts- och kostnadsförda förändringar i avsättningar
- 9) specifikation av sammanslagna poster
- 10) intäkterna fördelade på rörelsegrenar och marknadsområden.

Noter till balansräkningen

- 11) specifikation av fordringsbevis som är belåningsbara i centralbank
- 12) summa fordringar på centralbanker

-
- 13) utlåning sektorfördelad och riktade kreditförlustrerveringar
 - 14) summa oreglerade fordringar och övriga nollräntefordringar
 - 15) egendom som utgjort säkerhet för fordran som lämnats obetald och egendom som förvärvats för sanering av kunders affärsrörelser
 - 16) efterställda fordringar
 - 17) specifikation av leasingobjekt
 - 18) fordringsbevis enligt tillgångsslag uppdelade i offentligt noterade och övriga;

skillnaden mellan det sannolika överlåtelsepriset och den aktiverade anskaffningsutgiften för fordringsbevis under rörliga aktiva enligt balanspost;

skillnaden mellan anskaffningsutgiften och det nominella värdet för fordringsbevis under bestående aktiva enligt balanspost, till den del som inte periodiserats som ränta;

specifikation av fordringsbevis enligt typ av instrument
 - 19) aktier och andelar enligt tillgångsslag fördelade på offentliga och övriga;

skillnaden mellan det sannolika överlåtelsepriset och den aktiverade anskaffningsutgiften för offentligt noterade aktier och andelar enligt tillgångsslag;

värdepapper som är föremål för aktielåning;

aktier och andelar i kreditinstitut och andra företag
 - 20) specifikation av immateriella tillgångar
 - 21) specifikation av fastighetsinnehav
 - 22) övriga tillgångar specificerade
 - 23) resultatregleringar och förskottsbetalningar specificerade
 - 24) specifikation av sammanslagna aktiva poster
 - 25) skillnaden mellan det nominella värdet och bokföringsvärdet för skulder
 - 26) specifikation av emitterade skuldebrev enligt typ av instrument

-
- 27) övriga skulder specificerade
 - 28) resultatregleringar och erhållna förskott specificerade
 - 29) specifikation av väsentliga poster i avsättningarna, om det är nödvändigt för att förtydliga balansposterna
 - 30) specifikation av efterställda skulder
 - 31) specifikation av ökning och minskning av posterna i eget kapital under räkenskapsperioden enligt balanspost
 - 32) specifikation av sammanslagna passiva poster
 - 33) maturitetsfördelningen av fordringar och skulder enligt balanspost
 - 34) specifikation av balansposterna i inhemsk och utländsk valuta.

Noter som beskriver den ekonomiska utvecklingen redovisas enligt bilaga IV till föreskrift 106.1.

Noter angående inkomstskatt

- 35) uppgift om latenta skatteskulder och skattefordringar enligt 5 kap. 18 § bokföringslagen, om dessa är väsentliga och inte har redovisats i balansräkningen;

uppdelningen av inkomstskatterna i skatt på inkomst av den normala verksamheten och skatt på extraordinära poster, om denna uppdelning inte görs i resultaträkningen;

redogörelse för uppskrivningarnas eventuella inverkan på inkomstbeskattningen.

Noter angående ställda säkerheter, ansvarsförbindelser och derivatkontrakt

- 36) egendom som ställts som säkerhet för egen och annans räkning samt de skulder och åtaganden för vilka egendomen ställts som säkerhet
- 37) pensionsåtaganden
- 38) leasingåtaganden
- 39) specifikation av åtaganden utanför balansräkningen
- 40) derivatkontrakt

-
- 41) de sammanlagda beloppen av försäljningsfordringar och leverantörsskulder till följd av tillgångar som sålts respektive köpts för kunders räkning
- 42) övriga ansvarsförbindelser och åtaganden.

Noter angående personalen

- 43) medelantalet anställda under räkenskapsperioden, specificerat per grupp;
- de sammanlagda beloppen av löner och arvoden, pensionskostnader och övriga lönebikostnader för verkställande direktören, dennes ställföreträdare samt ledamöter och suppleanter i styrelsen och förvaltningsrådet:
- beloppet av de löner och arvoden som är beroende av kreditinstitutets ekonomiska resultat.

Noter angående företag och intresseföretag som hör till sammanslutningen

- 44) de konsoliderade företagens namn och hemort;
- antalet sådana företag som hör till medlemskreditinstitutens koncerner och konsolideringsgrupper men som enligt denna föreskrift utelämnats ur det konsoliderade bokslutet, balansomslutningen för dessa företag och den beräknade effekten av utelämnandet på sammanslutningens eget kapital och kapitaltäckning;
- redogörelse för vad det gemensamma inflytandet baserar sig på om ett intresseföretags bokslut har konsoliderats enligt 6 kap. 15 § bokföringslagen;
- tillräckliga uppgifter för bedömning av förhållandet mellan konsoliderade företag som inte är kreditinstitut, finansiella institut eller tjänsteföretag och övriga företag som hör till sammanslutningen.

Övriga noter

- 45) obetalt belopp andelsavgifter i andelsbanker;
- uppsagt andelskapital i andelsbanker samt villkoren och tidpunkten för återbetalning av det uppsagda andelskapitalet i huvuddrag.

Uppgifter enligt punkterna 16, 30, 36, 39 och 40 behöver inte särredovisas för företag som hör till sammanslutningen men som utelämnats ur det konsoliderade bokslutet och inte heller för ägarintresseföretag.

Noterna skall redovisas i löpnummerföljd i den ordning de räknas upp i dessa föreskrifter.

Vid respektive noter eller som separata punkter efter de obligatoriska noterna skall dessutom eventuella övriga upplysningar lämnas som är nödvändiga för att ge en rättvisande bild av sammanslutningens resultat för räkenskapsperioden och sammanslutningens ekonomiska ställning.