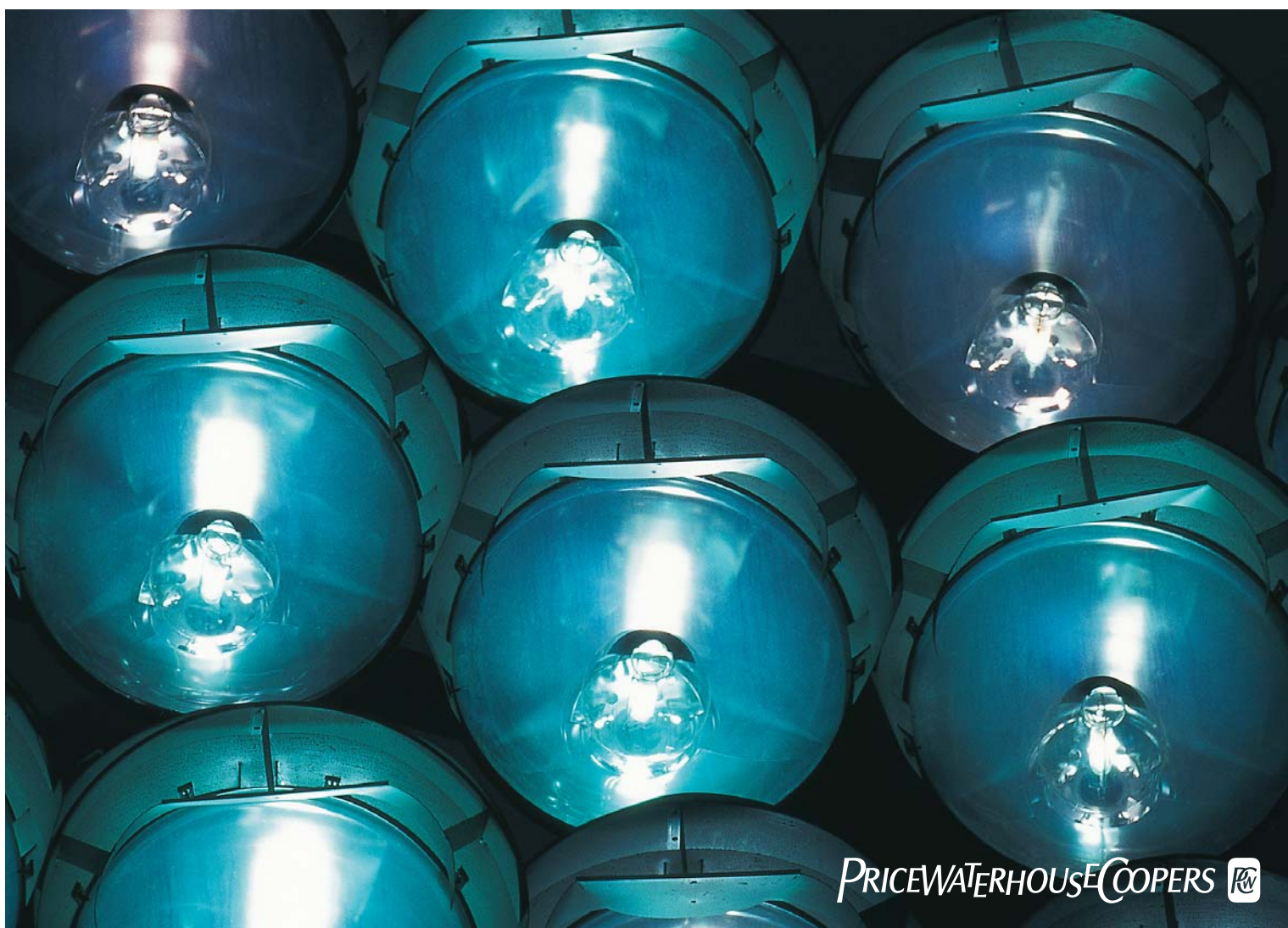


Externredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

Lagbegränsad IFRS



Innehåll

Bakgrund till införande av IFRS och lagbegränsad IFRS	4
Lagbegränsad IFRS	5
Väsentliga frågor vid införandet av lagbegränsad IFRS	7
Förändringar i Finansinspektionens redovisningsföreskrift FFFS 2008:25	7
Kommande förändringar i IFRS-regelverket	8
Lagbegränsad IFRS – Koppling IFRS, RFR2 och FFFS 2008:25	9
Uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR)	49
Källor	49
Bilaga 1 – Balans- och resultaträkningens uppställningsform	50

Inledning

Företag som ska följa lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) måste sedan 2007 tillämpa så kallad lagbegränsad IFRS (FFFS 2008:25) vid upprättande av finansiella rapporter.

Sedan 2005 har noterade finansiella företag varit tvungna att tillämpa IFRS i enlighet med IAS-förordningen i sina koncernredovisningar. Genom införandet av lagbegränsad IFRS ställer Finansinspektionen högre redovisningsmässiga krav även på övriga finansiella företag, vilket innebär att de redovisningsmässiga kraven på finansiella företag går längre än vad som är fallet för andra onoterade företag i Sverige.

Finansinspektionen har historiskt genom sina redovisningsföreskrifter i hög grad detaljreglerat redovisningen för finansiella företag. Vi har med införandet av lagbegränsad IFRS sett en väsentlig förändring i Finansinspektionens sätt att reglera redovisningen. Istället för detaljreglering hänvisar Finansinspektionen nu till av EU godkända IFRS och RFR 2 "Redovisning för juridiska personer" samt gör vissa tillägg och begränsningar till dessa regler.

Finansinspektionens redovisningsföreskrifter ansluter i högsta möjliga mån till IFRS, men gör detta inom ramen för svensk lag och har därför av Finansinspektionen benämnts "lagbegränsad IFRS".

Eftersom den detaljerade redovisningsvägledningen från Finansinspektionen som fanns i de äldre föreskrifterna (FFFS 2002:22) nu till stor del försvunnit, förväntas behovet av kunskap om IFRS och RFR 2 väsentligen öka hos upprättarna av finansiella rapporter i onoterade företag.

Huruvida övergången till en redovisning enligt lagbegränsad IFRS under 2007 innebar några större förändringar var delvis beroende på vilket redovisningsramverk företaget tillämpat

tidigare. De företag som tidigare tillämpat Redovisningsrådets rekommendationer stod normalt för mindre förändringar än företag som tidigare haft Bokföringsnämndens allmänna råd som kompletterade redovisningsramverk. Detta då Redovisningsrådet i hög grad sedan tidigare anpassat svenska rekommendationer till IFRS.

Denna skrift behandlar bakgrunden till de nya reglerna och ger en beskrivning av reglernas innebörd. Vidare beskrivs kort de områden som vi funnit varit de som krävt störst förändringar och skapat mest huvudbry hos såväl upprättare som läsare av de första finansiella rapporterna enligt lagbegränsad IFRS. Vi går också igenom de väsentliga förändringar vi ser framför oss under kommande år. Huvuddelen av texten utgörs dock av information i tabellform som kopplar samman respektive IFRS dels med RFR 2 och dels med de krav som finns enligt FFFS 2008:25. Syftet är att åskådliggöra samband mellan de tre delarna och därmed underlätta tillämpningen av lagbegränsad IFRS.

Förändringarna i föreliggande version, den andra versionen av denna skrift, utgörs främst av att hänvisning nu sker till RFR 2. Vi har valt att genomgående hänvisa till Finansinspektionens nya redovisningsföreskrift 2008:25, trots att denna inte är obligatorisk förrän från och med 2009. Vi har också kompletterat tabellen med en kortfattad beskrivning av innebörden i respektive IFRS för att underlätta läsning samt infogat korta beskrivningar av väsentliga frågor vid förstagångstillämpningen, förändringarna i FFFS 2008:25 samt kommande förändringar i IFRS regelverket.

Om du har frågor kring lagbegränsad IFRS och redovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag är du välkommen att kontakta undertecknade eller din kontaktperson inom Öhrlings PricewaterhouseCoopers.

Stockholm i januari 2009.



Marcus Robertsson
Auktoriserad revisor
Tel: 08-555 33 294
marcus.robertsson@se.pwc.com



Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
08-555 33 309
peter.nilsson@se.pwc.com

Införande av IFRS

IFRS¹⁾ har kallats för en revolution inom redovisningen. Det formella avstampet för Europas del gjordes i maj 2002 då EUs ministerråd antog förordningen om International Accounting Standards, den så kallade IAS-förordningen. Beslutet innebär att alla börsnoterade företag i Europa ska tillämpa IFRS i sin koncernredovisning från och med 2005.

EUs beslut var ett viktigt steg på vägen för att skapa en integrerad europeisk kapitalmarknad och utgör därmed ett av medlen för att nå målen i den så kallade Lissabonstrategin. Lissabonstrategins övergripande mål är att EU till år 2010 ska bli världens mest konkurrenskraftiga och dynamiska kunskapsbaserade ekonomi, med möjlighet till hållbar ekonomisk tillväxt med fler och bättre arbetstillfällen och en högre grad av social sammanhållning. Genom att i än högre grad tillgodose de internationella kapitalmarknaderna med kvalitativ, transparent och jämförbar information är tanken att IFRS ska bidra till en effektivare och mer ändamålsenlig kapitalmarknad som förhoppningsvis kommer att innebära lägre finansieringskostnader för företagen.

IAS-förordningen kräver att EU-kommissionen ska besluta om i vilken utsträckning IFRS ska tillämpas inom gemenskapen. För företag som tillämpar IAS-förordningen gäller således endast de standards och tillhörande tolkningar som EU-kommissionen antagit.

EU-kommissionen kan godkänna en standard som tillåter tidigare tillämpning. Detta innebär att EU-kommissionen kan ge bolag möjligheten att tillämpa en standard eller ett uttalande trots att EU-kommissionens godkännande lämnats efter utgången av en rapportperiod.

EU-kommissionens godkännandeprocess är komplicerad och kan i vissa fall ta upp till tio månader från det att en standard har blivit godkänd av IASB. En standard som ännu inte blivit godkänd eller förkastats av EU och som inte står i strid med av EU tidigare godkända IFRS, kan dock användas som vägledning vid upprättande av finansiella rapporter.

Anpassning av årsredovisningslagarna

IAS-förordningen gäller, som tidigare nämnts, för noterade bolags koncernredovisningar. Förordningen är direkt gällande i medlemsländerna och tar över nationell lag. Enligt förordningen får medlemsstaterna tillåta eller kräva att redovisningen i juridisk person upprättas enligt samma principer som gäller för noterade

bolags koncernredovisning. Vidare får medlemsstaterna tillåta eller kräva att även andra företag än noterade bolag upprättar sin koncernredovisning och/eller årsredovisning i enlighet med IFRS.

För svenska juridiska personer gäller dock årsredovisningslagarna²⁾, vilka inte är förenliga med alla delar i IFRS. De svenska årsredovisningslagarna baseras på EGs fjärde och sjunde bolagsrättsliga direktiv samt på bank- och försäkringsdirektiven, vilka är framtagna för att skapa en minsta gemensam grund för medlemsländerna inom redovisningsrådet. De bakomliggande motiven är skyddsintresset för delägare, borgenärer och andra som träder i förbindelse med bolaget. För att möjliggöra tillämpning av IFRS har direktiven under senare år omarbetats i flera omgångar, vilket därefter fått genomslag i de svenska årsredovisningslagarna.

Eftersom de gamla redovisningsdirektiven inte tillät värdering av finansiella instrument till verkligt värde, vilket IFRS kräver i vissa fall, antogs ett EG-direktiv (ändringsdirektivet) i maj 2001. Genom ändringsdirektivet, ibland benämnt fair value direktivet, ändrades redovisningsdirektiven på så sätt att tillämpning av IAS 32 och IAS 39 möjliggjordes. Ändringsdirektivet implementerades i Sverige från och med 1 januari 2004 genom ändringar i årsredovisningslagarna.

I juni 2003 kom ytterligare en uppdatering av redovisningsdirektiven, det så kallade moderniseringsdirektivet, med syfte att göra direktiven förenliga med innehållet i samtliga då gällande IAS. Moderniseringsdirektivet syftade även till att säkerställa att tillåtna alternativa redovisningsmetoder enligt IFRS skulle kunna utnyttjas av de EU-företag som inte omfattas av IAS-förordningen samt till att uppdatera den grundläggande strukturen i redovisningsdirektiven och ge ökad flexibilitet för att kunna rymma framtida ändringar i IFRS.

Med moderniseringsdirektivet infördes en möjlighet för medlemsstaterna att tillåta, eller kräva, att vissa andra tillgångar än finansiella instrument värderas till verkligt värde som alternativ till anskaffningsvärdemetoden. Moderniseringsdirektivet infördes genom ändringar i årsredovisningslagarna i december 2004.

Förändringarna i årsredovisningslagarna har medfört att alla företag frivilligt kan välja att upprätta koncernredovisning med tillämpning av IAS-förordningen samt en möjlighet att i redovisningen för juridisk person i stor utsträckning tillämpa IFRS inom ramen för årsredovisningslagarna.

1) IFRS är det begrepp som omfattar samtliga standards som International Accounting Standards Board (IASB) och dess föregångare International Accounting Standards Committee (IASC) utgivit inklusive tillhörande tolkningar. IFRS består därmed av International Financial Reporting Standards (IFRS), International Accounting Standards (IAS) och de tolkningar som tagits fram av International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) och dess föregångare Standing Interpretations Committee (SIC).

2) Årsredovisningslagen (ÅRL), Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL).

Det gamla svenska Redovisningsrådet angav som sin uppfattning att den finansiella rapporteringen i moderföretag ska hålla samma kvalitet som rapporteringen för koncernen. Inriktningen på de rekommendationer som Redovisningsrådet tidigare utgivit är att avvikelser från IFRS endast ska förekomma om svensk lag lägger hinder för det eller om det finns andra starka skäl. Mot denna bakgrund utfärdade Redovisningsrådet RR 32, Redovisning för juridiska personer. Sedan våren 2007 har ansvaret för redovisningsnormgivning för noterade juridiska personer övertagits av Rådet för finansiell rapportering (Rådet). I samband med denna förändring ändrades benämningen på rekommendationerna till Rekommendationer från Rådet för finansiell rapportering (RFR) och nummerserien ändrades varvid RR 30 blev RFR 1 och RR 32 blev RFR 2. RFR 2 gäller vid upprättande av årsredovisning i juridisk person för alla moderföretag som tillämpar IFRS i koncernredovisningen.

RFR 2 anger undantag från och tillägg till IFRS. Avvikelserna motiveras framförallt av bestämmelser i årsredovisningslagen samt av sambandet mellan redovisning och beskattning. Varefter nya eller omarbetade IFRS antas av EU-kommissionen, eller vid ändring av den svenska lagstiftningen, bedömer Rådet behovet av nya undantag och tillägg. RFR 2 uppdateras därför löpande.

En nyhet i FFFS 2008:25 är att hänvisning nu sker till vid varje tidpunkt gällande RFR 2. Vid tidpunkten för färdigställandet av denna skrift gäller RFR 2.2, uppdaterad av Rådet i december 2008.

Den svenska Finansinspektionen har kvar sin föreskriftsrätt för bolag under dess tillsyn. Finansinspektionens syn på hur IFRS ska tillämpas i kreditinstitut och värdepappersbolag skiljer sig inte nämnvärt från vad Rådet sagt ska gälla sådana företag som tillämpar årsredovisningslagen. Finansinspektionen har därför, för företag under dess tillsyn, anpassat sina redovisningsföreskrifter och allmänna råd till IFRS, med målet att i hög utsträckning möjliggöra en IFRS baserad redovisning inom ramen för svensk lag och EG-direktiv. Finansinspektionen introducerade lagbegränsad IFRS med redovisningsföreskriften FFFS 2004:20, vilken sedermera ersattes av FFFS 2005:33. I december 2006 kom FFFS 2006:16, vilken gällde för räkenskapsåret 2007 och även är möjlig att tillämpa för räkenskapsåret 2008. Från och med den 1 januari 2009 ersätts denna föreskrift av FFFS 2008:25, vilken är möjlig att förtida tillämpa för räkenskapsår som inlett under 2008.

Föreskrifterna anger:

- dels tillkommande särsvenska regler som ska tillämpas i koncernredovisning för företag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt IAS-förordningen (full IFRS), och

- dels regler om anpassning till IFRS för övriga redovisningar, så långt det är möjligt enligt lag och EG-direktiv (lagbegränsad IFRS).³⁾

Svenska kompletterande regler att tillämpa för företag som tillämpar full IFRS i koncernredovisningen

Finansinspektionens föreskrifter innehåller ett mindre antal tilläggsupplysningskrav, utöver kraven i IFRS, för de företag som i sin koncernredovisning tillämpar full IFRS i enlighet med IAS förordningen.

Sådana företag ska i sin koncernredovisning:

- upplysa om vilka av finansinspektionens föreskrifter som tillämpas
- lämna uppgifter om ersättningar och förmåner till ledningen
- lämna en förvaltningsberättelse inklusive disposition av vinstmedel
- infoga kapitaltäckningsanalys
- infoga femårsöversikt

Vidare ska ÅRKLS krav på språk, form och undertecknande gälla.

Utöver dessa, för bolag under tillsyn specifika regler, anges att RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner bör tillämpas av alla institut. RFR 1, som är underordnad finansinspektionens föreskrifter, innehåller krav på upplysningar om:

- skäl till avvikelse vid olika värderingsprinciper i koncernrespektive årsredovisning
- taxeringsvärden på fastigheter
- lån till ledande befattningshavare. Dock har kreditinstitut och värdepappersbolag enligt ÅRKL rätt att utelämna upplysningar kring villkor och under räkenskapsåret återbetalda belopp
- medelantalet anställda och könsfördelning
- könsfördelning för ledande befattningshavare
- tilläggsupplysningar kring löner, ersättningar, andra förmåner samt avgångsvederlag

Institut som i sin koncernredovisning tillämpar full IFRS i enlighet med IAS-förordningen har rätt att avvika från den i ÅRKL beskrivna uppställningsformen för balansräkningen (se bilaga 1). Avvikelse får endast ske avseende balansräkningen och endast om avvikelsen är nödvändig för att tillämpa IFRS och den information som lämnas minst är den som skulle ha lämnats om ÅRKLS uppställningsform följts.

³⁾ Benämningen avser att ge uttryck för att IFRS skall tillämpas i största möjliga omfattning inom ramen för svensk lag.

Lagbegränsad IFRS i juridisk person

Samtliga institut måste, i och med införandet av Finansinspektionens IFRS-anpassade redovisningsföreskrifter, senast från och med räkenskapsåret 2007 tillämpa lagbegränsad IFRS.

Dessa redovisningsföreskrifter ansluter i högsta möjliga mån till IFRS inom ramen för svensk lag. I sin strävan efter att anpassa redovisningen till IFRS och främja en hög redovisningskvalitet i institut, ställer Finansinspektionen därmed redovisningsmässiga krav på samtliga institut som går längre än vad som är fallet för andra onoterade företag i Sverige.

Finansinspektionen har historiskt, genom sina äldre redovisningsföreskrifter, i hög grad detaljreglerat redovisningen för finansiella företag. Vi har med införandet av lagbegränsad IFRS sett en väsentlig förändring i Finansinspektionens sätt att reglera redovisningen. Istället för detaljreglering hänvisar Finansinspektionen till annan normgivning enligt nedan:

I allmänna råd förordnas att godkända internationella redovisningsstandarder tillämpas i årsredovisningen för juridisk person om inte annat

- krävs av lag eller annan författning,
- följer av Finansinspektionens föreskrifter eller övriga allmänna råd, eller
- följer av Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.⁴⁾

När det gäller undantag och tillägg i tillämpningen av IFRS har Finansinspektionen, istället för att i rekommendationen explicit beskriva dessa, valt att hänvisa till Rådets vid varje tidpunkt gällande rekommendation RFR 2. Därutöver har Finansinspektionen gjort ett antal anpassningar främst med anledning av begränsningar i ÅRKL.

Finansinspektionen har alltså valt att i allmänna råd hänvisa till av EU godkända IFRS och till RFR 2, vilket innebär att dessa får samma status som allmänna råd. Då lag har företräde framför författning blir regelhierarkin följande; lag, författning, rådets rekommendation, av EU godkända IFRS. I viss mån kan även

stöd sökas i av EU ännu ej godkända IFRS. Eftersom Finansinspektionen valt denna regelstruktur krävs att upprättare av finansiella rapporter, för att leva upp till lag och författning, har god kunskap om grunden, det vill säga IFRS. Det är endast genom denna kunskap om IFRS som de anpassningar som Finansinspektionen gör blir begripliga och praktiskt användbara.

Lagbegränsad IFRS i koncernredovisning

Från och med 2006 kan onoterade institut⁵⁾ tillämpa lagbegränsad IFRS i koncernredovisningen. I den första versionen av IFRS-anpassade föreskrifter (FFFS 2004:20) förordades det i allmänna råd att IAS-förordningen, det vill säga full IFRS, skulle tillämpas för koncernredovisningen för alla finansiella företag då det ansågs vara en fördel om samtliga finansiella företags koncernredovisningar upprättades enligt samma regelverk. Motivet till möjligheten att välja lagbegränsad IFRS i koncernredovisning uppges vara att redovisningsföreskrifterna bör främja att årsredovisning och koncernredovisning upprättas enligt samma redovisningsprinciper och regelverk.

Finansinspektionen klargjorde under hösten 2006 i en förslagspromemoria hur finansiella företag bör tillämpa RFR 2 i en koncernredovisning upprättad enligt lagbegränsad IFRS. Klargörandet motiverades av att RFR 2 explicit behandlar redovisning i juridisk person och inte koncernredovisning. Finansinspektionen anger att företag i sin koncernredovisning bör tillämpa de punkter i RFR 2 som införts på grund av tvingande lagstiftning i ÅRL om inte ÅRKL beskriver annat.

Företag bör däremot inte tillämpa de punkter i RFR 2 som motiverats av det i Sverige starka sambandet mellan redovisning och beskattning. I tabellform i stycket ”Lagbegränsad IFRS – koppling IFRS, RFR 2 och FFFS 2008:25” nedan lämnar vi kommentarer för de områden där dessa skillnader uppkommer.

Sammanfattning av möjliga val

Möjliga val beskrivs i nedanstående tabell:

	JURIDISK PERSON	KONCERN
IAS-förordningen	Ej tillåtet alternativ	Tillåtet alternativ
FFFS 2006:16/2008:25* (lagbegränsad IFRS)	Krav	Tillåtet alternativ

* FFFS 2008:25 tillämpas för räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2009 eller senare. Tidigare tillämpning är möjlig.

4) Vid denna skrifts färdigställande är RFR 2:2, publicerad i december 2008, den gällande föreskriften.

5) Med institut avses här företag som omfattas av lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL).

Lättnadsregler för institut med mindre än 1000 prisbasbelopp i balansomslutning och filialer

Finansinspektionen har infört lättnadsregler avseende års- och koncernredovisningar för onoterade institut, som inte är bank eller kreditmarknadsföretag och som inte ingår i en koncern med andra finansiella företag och som saknar internationell anknytning, med en balansomslutning på mindre än 1000 prisbasbelopp. Förenklingarna innebär att upplysningskraven i IFRS endast behöver tillämpas för följande standarder:

IFRS 4, IFRS 7, IAS 1, IAS 7, IAS 10, IAS 16, IAS 17, IAS 18, IAS 19, IAS 21, IAS 23, IAS 37, IAS 38 och IAS 40.

Ett företag bör i redogörelsen för tillämpade redovisningsprinciper ange att lättnadsreglerna har tillämpats.

Filialer till utländska företag ska vid upprättande av årsredovisning eller årsbokslut tillämpa motsvarande redovisnings- och värderingsregler som gäller övriga institut. Filialer behöver dock inte följa upplysningskraven i 5 kapitlet i FFFS 2008:25 och behöver inte heller lämna upplysningar enligt IFRS eller RFR 2.

Väsentliga frågor vid införandet av lagbegränsad IFRS

För de allra flesta institut blev årsredovisningen för 2007 den första kompletta finansiella rapporten som upprättades i enlighet med lagbegränsad IFRS. Omfattningen och arten av förändringarna som övergångarna medförde har givetvis varierat stort mellan olika institut men det finns ett antal centrala områden som för merparten av instituten renderat frågor, inneburit nya överväganden och medfört förändringar i de finansiella rapporterna.

Exempelvis så har kravet på utformningen av de finansiella rapporterna i IAS 1 i många fall inneburit förändringar och frågor. Kravet på en separat eget kapitalrapport och utformning av denna har inneburit förändringar för merparten av tillämparna. För mindre institut har även kassaflödesanalys tillkommit som en separat rapport. Osäkerhet har i många fall rått kring jämförelsetal och kring vilka perioder som skall ingå i de olika rapporterna, inte minst i delårsrapporter – som skall upprättas av alla institut.

I och med införandet av lagbegränsad IFRS så fick de onoterade instituten tillgång till heltäckande redovisningsrekommendationer för finansiella instrument vad gäller såväl redovisning och värdering (IAS 39) som upplysningar (IFRS 7). Förändringar

skedde i många fall vad gällde redovisning av derivat och säkringsredovisning och vissa institut använde sig av möjligheten att, genom den nya kategoriseringen av finansiella tillgångar och skulder, redovisa värdeförändringar direkt mot eget kapital.

Som en följd av ökad guidance i IAS 39, exempelvis på området som reservering för befarade kreditförluster och bestämmande av verkligt värde, har även andra typer av förändringar skett. De omfattande upplysningskraven kring finansiella instrument och finansiella risker har krävt mycket arbete, särskilt vad gäller beskrivning av de finansiella risker (kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk, kapitalrisk (IAS1)) som institutet utsetts för. Många institut valde att försöka samordna beskrivningen av institutets kapitalrisk med kapitaltäcknings- och den så kallade Pelare III informationen. Med tanke på utvecklingen på de finansiella marknaderna under 2008 kan vi förvänta oss ännu större fokus på information om finansiella risker i kommande finansiella rapporter.

Andra områden som generat frågor är redovisningsprinciperna, som i mycket stor utsträckning har behövt omarbetas, och upplysningar om ersättningar till ledande befattningshavare.

Förändringar i Finansinspektionens redovisningsföreskrift FFFS 2008:25

Den stora förändringen i Finansinspektionens redovisningsföreskrift FFFS 2008:25 jämfört med den äldre redovisningsföreskriften FFFS 2006:16 är att den hänvisar till vid varje tidpunkt gällande RFR 1, RFR 2 och UFR och inte som tidigare till en specifik version.

Vidare förtydligas att IAS 33 Resultat per aktie och IFRS 8 Rörel-

sesegment endast behöver tillämpas av institut vars aktie eller skuldebrev är föremål för allmän handel eller står i begrepp att ansöka om notering. Vad gäller information om intäkternas geografiska fördelning skall dock indelningen göras utifrån IFRS 8.

FFFS 2008:25 ersätter den äldre föreskriften den 1 januari 2009 men får tillämpas för räkenskapsår som påbörjats under 2008.

Kommande förändringar i IFRS-regelverket

Efter några lugna år, till följd av IASBs beslut under 2006 att inte ge ut några nya standarder med ikraftträdande före 1 januari 2009, står vi nu inför en ny våg av nya standarder. Bakgrunden är bland annat att ett stort antal viktiga länder, som t ex USA, Kanada och Indien, planerar att implementera IFRS under kommande år. IASB avser att skapa en ny så kallad stabil plattform som skall vara klar 2011 och som ska ligga till grund för det övergångsarbete som krävs av företag i de länder som är på väg in i regelverket.

De nyheter som planeras är omfattande och i många fall långtgående. Nedan följer en kort sammanfattning av vad som redan är beslutat och något om vad som är på väg.

Till detta skall läggas de mindre ändringar av befintliga standarder som uppstår till följd av IASBs årliga förbättringsprojekt samt nya tolkningsuttalanden.

Nyheter i IFRS-standarder med ikraftträdande januari 2009

IAS 1 R: Utformning av finansiella rapporter

Den nya standarden ändrar sättet att presentera de finansiella rapporterna och namnen på dessa. Resultaträkningens innehåll utökas så att samtliga intäkter och kostnader, inklusive sådana som tidigare redovisats direkt i eget kapital, redovisas. Begreppet "comprehensive income" införs. Egetkapitalrapporten får således bara innehålla transaktioner med aktieägare.

Vidare ska en balansräkning med tillhörande noter presenteras per ingången av föregående rapporteringsperiod om företaget gör en förändring av redovisningsprincip, omklassificeringar i balansräkningen eller vid rättelse av fel.

Standarden tillämpas för räkenskapsår som börjar 1 januari 2009 eller senare.

Värt att notera är att ÅRKL inte har ändrats vad gäller uppställningsformer för resultat och balansräkningen varför standarden i dessa delar får begränsad påverkan för årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

IAS 23 R: Lånekostnader

Med införandet av IAS 23 R avskaffas möjligheten att kostnadsföra ränteutgifter hänförliga till anskaffning av kvalificerade tillgångar. IAS 23 R kräver att aktivering görs vid anskaffning av kvalificerade tillgångar som redovisas till historiskt anskaffningsvärde.

IAS 32 och IAS 1 – Ändringstillägg; Puttable financial instruments and obligations arising on liquidation

Ändringen innebär att följande typer av aktieliknande finansiella instrument kommer att klassificeras som eget kapital, i stället för skuld, under vissa förutsättningar:

- Puttable financial instruments
- Instrument, eller komponenter av instrument, som innebär ett åtagande att leverera en pro-rata andel av bolagets nettotillgångar vid likvidation

Ändringen har relativt begränsat tillämpningsområde.

IFRS 1 och IAS 27 – Ändringstillägg; Anskaffningsvärde för en andel i separata finansiella rapporter

Ändringen innebär vissa lättnader för en förstagångstillämpare av IFRS när anskaffningsvärdet för en investering i dotterbolag, intressebolag eller joint venture skall fastställas. Anskaffningsvärdet kan antingen redovisas till verkligt värde eller till det värde investeringens anskaffningsvärde bestämts till enligt tidigare redovisningsprinciper.

Vidare innebär ändringen i IAS 27 att definitionen av anskaffningsvärdemetoden tas bort och ersätts av ett krav att redovisa all utdelning som intäkt i de separata finansiella rapporterna för investeraren. Detta har medfört att även IAS 36 Nedskrivningar har uppdaterats. Den uppdaterade standarden anger att erhållen utdelning kan innebära en indikation på nedskrivningsbehov på andelen, under vissa förutsättningar.

Rådet för finansiell rapportering har i sitt remissutkast för uppdatering av RFR 2 angett, att kravet i RFR 2 avseende tillämpning av anskaffningsvärdemetoden ska strykas, på grundval av ovanstående ändring i IAS 27.

IFRS 2 R: Aktierelaterade ersättningar

Den nya standarden påverkar definitionen av intjänandevillkor för aktierelaterade ersättningar samt inför ett nytt begrepp "non-vesting conditions" (villkor som inte är definierade som intjänandevillkor). Standarden anger att "non-vesting conditions" ska beaktas i beräkningen av egetkapitalinstrumentets verkliga värde på tilldelningsdagen.

Varor eller tjänster som erhålls av en motpart som uppfyller alla andra intjäningsvillkor, ska redovisas oavsett om "non-vesting conditions" uppfyllts eller inte. Den nya standarden träder i kraft för räkenskapsår som påbörjas efter den 1 januari 2009. Nyheterna gäller med retroaktiv tillämpning.

Standarden är ännu inte tillstyrkt av EU.

IFRS 8: Rörelsesegment

Den nya standarden kräver att segmentsrapportering ska återspegla internrapporteringen till högste verkställande beslutsfattaren. Det är således information från den interna rapporteringen som skall redovisas, men viss information skall dock alltid redovisas oavsett om man följer upp det internt eller ej. Syftet är ökad transparens för marknaden med avseende på hur verksamheten följs upp. Till skillnad mot tidigare krävs endast en nivå på segmentsinformationen. En annan viktig skillnad mot tidigare är att redovisningsprinciperna inte behöver vara i enlighet med IFRS, dock skall avstämning mot den externa redovisningen göras.

Notera att standarden inte är direkt tillämplig för andra än institut vars aktie eller skuldebrev är föremål för allmän handel eller står i begrepp att ansöka om notering.

Nyheter i IFRS med ikraftträdande juli 2009

IAS 27 Koncernredovisning och separata finansiella rapporter – Ändringstillägg; transaktioner med minoritetsaktieägare

Ändringen innebär bland annat att resultat hänförligt till minoritetsaktieägare alltid ska redovisas, även om det innebär att minoritetsandelen är negativ. Vidare skall transaktioner med minoritetsaktieägare alltid redovisas i eget kapital, det vill säga – i de fall ett moderföretag mister det bestämmande inflytandet ska den eventuella kvarvarande andelen omvärderas till verkligt värde.

Ändringen är inte tillstyrkt av EU.

IFRS 3 R: Rörelseförvärv

Den ändrade standarden kommer att innebära en förändring av

hur framtida förvärv redovisas, bland annat vad avser redovisning av transaktionskostnader, eventuella villkorade köpeskillingar och successiva förvärv.

Beträffande köpeskillingar gäller att samtliga transaktionsutgifter ska kostnadsföras och att samtliga tilläggsköpeskillingar ska initialt redovisas till verkligt värde. Efterföljande omvärderingar ska redovisas i resultaträkningen.

Vid förvärv där mindre än 100 % förvärfas gäller att bolaget för varje transaktion har att välja mellan att initialt redovisa minoritetsintresset till verkligt värde eller till dess andel av det verkliga värdet på nettotillgångarna.

Tidigare förvärv skall ej omräknas.

Standarden är inte tillstyrkt av EU.

Lagbegränsad IFRS – Koppling IFRS, RFR 2 och FFFS 2008:25 – en sammanfattning

Svensk lagstiftning ger inte utrymme för att tillämpa IAS-förordningen i redovisningen för juridiska personer. I stället har anpassningar gjorts i årsredovisningslagarna och i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd så att av EU godkända IFRS ska kunna tillämpas inom ramen för årsredovisningslagarna.

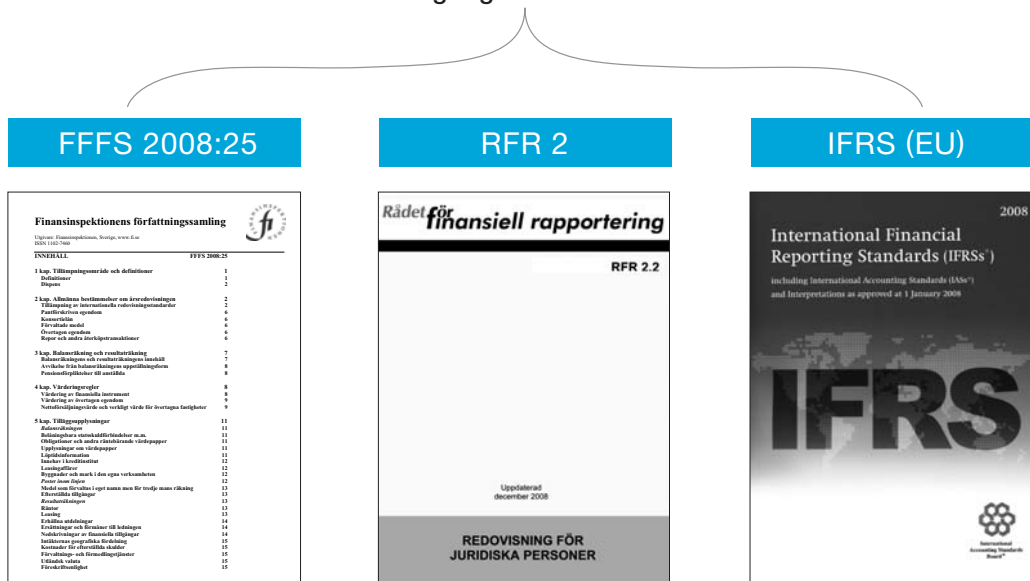
Finansinspektionen hänvisar i FFFS 2008:25 till Rådets rekommendation RFR 2 som hanterar anpassningar främst föranledda av ÅRL och sambandet mellan redovisning och beskattning. Därutöver har Finansinspektionen gjort ett antal anpassningar, främst med anledning av begränsningar i ÅRKL. Vidare har Finansinspektionen tillåtit lagbegränsad IFRS som ett alternativ till full IFRS i koncernredovisning och har genom en förslagspromemoria klargjort att de punkter i RFR 2 som motiverats av det i Sverige starka sambandet mellan redovisning och beskattning inte bör tillämpas i koncernredovisning.

Tabellen nedan kopplar samman respektive IFRS, dels med RFR 2 och dels med de krav som finns enligt FFFS 2008:25 (utan hänsyn till lätttnadsregler för institut med balansomslutning under 1000 prisbasbelopp samt filialer), med syfte att åskådliggöra samband och därmed underlätta tillämpningen av lagbegränsad IFRS.

En kortfattad sammanfattning av innebörden av respektive IFRS har infogats i tabellen för att underlätta läsningen. Vi gör på intet sätt anspråk att lämna en fullständig sammanfattning, utan hänvisar till skrifter från IASB för vidare läsning.

Utöver de tre beskrivna komponenterna, som i detalj redovisas i tabellen nedan, som sammantaget utgör lagbegränsad IFRS ska läggas ett antal uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR). En förteckning över gällande UFR återfinns på sidan 49.

Lagbegränsad IFRS



IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>IFRS 1 Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas</p> <p>En enhet som för första gången tillämpar IFRS ska tillämpa dessa krav. Det grundläggande kravet är att alla IFRS som gäller på rapportdagen för en enhets första IFRS-rapporter ska tillämpas med full retroaktivitet. Det finns emellertid ett antal förbehåll och fyra undantag vad gäller kraven på retroaktiv tillämpning. Vissa, alla eller inga av undantagen får tillämpas.</p> <p>Jämförande information upprättas och presenteras enligt IFRS. I princip alla justeringar som uppstår till följd av att IFRS tillämpas för första gången redovisas mot balanserade vinstmedel vid början av den första perioden som redovisas enligt IFRS.</p> <p>Dessutom krävs vissa avstämningar från tidigare tillämpad GAAP till IFRS.</p>	<p>IFRS 1 är endast tillämplig vid en övergång till IFRS/IAS i den betydelse som anges i standarden. IFRS 1 skall därför inte tillämpas i juridisk person.</p> <p>Ett företag som tillämpar denna rekommendation för första gången får dock i den juridiska personen välja att tillämpa en eller flera av följande lätttnadsregler i IFRS 1:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Företagsförvärv och samgåenden (p. 15). • Ersättningar till anställda (p. 20 och 20A) i det fall företaget redovisa sina förmånsbestämda pensionsplaner enligt IAS 19. • Ackumulerade omräkningsdifferenser (p. 21 och 22). • Sammansatta finansiella instrument (p. 23). • Identifiering av tidigare redovisade finansiella instrument (p. 25A). • Aktierelaterade ersättningar (p. 25B och 25C). • Försäkringsavtal (p. 25D). • Skyldigheter avseende nedläggning, som innefattas i anskaffningsvärdet för materiella anläggningstillgångar (p. 25E) • Leasingavtal (p. 25F). • Värdering till verkligt värde av finansiella tillgångar eller finansiella skulder vid det första redovisningstillfället (p. 25G). • Borttagande från balansräkningen av finansiella tillgångar och • finansiella skulder (p. 27 och 27A). • Säkringsredovisning (p 28-30). • Uppskattningar (p. 31-34). • Tillämpning av IFRS 5 – Anläggningstillgångar som innehas för försäljning och avvecklade verksamheter. (p. 34A och 34B). <p>Övriga lätttnadsregler i IFRS 1 skall inte tillämpas, eftersom de inte är förenliga med ÅRL.</p>	<p>Onoterade institut får trots tidsbegränsningarna i godkända internationella redovisningsstandarder och RFR 2 Redovisning för juridiska personer tillämpa följande lätttnadsregler när företaget första gången tillämpar godkända internationella redovisningsstandarder:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Undantaget från kravet att räkna om jämförande information avseende IAS 32 Finansiella instrument: Klassificering och IAS 39 enligt punkt 36 A i IFRS 1 Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas. – Punkt 4 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer om utnyttjande av vissa förenklingsregler i IFRS 1, jfr bland annat punkt 25 A, 25 F, 27 och 34 B i IFRS 1. – Punkt 36 C i IFRS 1 om undantag från kravet att presentera jämförande information enligt IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar. <p>Lätttnadsreglerna i punkt 20 och 20 A i IFRS 1 får tillämpas även om IAS 19 Ersättningar till anställda tillämpas första gången under senare räkenskapsår än övriga standarder.</p>	<p>Anpassningen i FFFS 2008:25 innebär bland annat att jämförelsetal avseende IFRS 4 och IAS 39 inte behöver omräknas enligt nya principer vid förstagångs tillämpning.</p> <p>Vidare innebär anpassningen att jämförelseinformation avseende IFRS 7 kan utelämnas vid förstagångstillämpning.</p>
<p>IFRS 2 Aktierelaterade ersättningar</p> <p>Transaktioner med aktierelaterade ersättningar är transaktioner där enheter mottar varor eller tjänster som ersättning för antingen egetkapitalinstrument utfärdade av enheten (eller enheter som är moderbolag eller annan enhet inom koncernen) eller för kontanter eller andra tillgångar där beloppet baseras på priset eller värdet av enhetens aktier. Det vanligaste användningsområdet är aktieprogram för anställda, såsom aktieoptionsprogram. Ibland används dock aktierelaterade ersättningar också som ersättning för andra utgifter såsom arvoden till rådgivare eller för köp av tillgångar.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	<p></p>



IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→→→</p> <p>Enligt IFRS 2 baseras den redovisningsmässiga behandlingen på det verkliga värdet av instrumenten. Alla transaktioner med aktierelaterade ersättningar redovisas som kostnader eller tillgångar, efter vad som är tillbörligt i det enskilda fallet, över intjäningsperioden.</p> <p>Aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument värderas i den mån de rör tjänster utförda av anställda till verkligt värde den dagen de utfärdas; för transaktioner med andra än anställda sker värderingen till verkligt värde av varorna eller tjänsterna som erhållits den dag när varorna eller tjänsterna redovisas. Om det verkliga värdet av varorna eller tjänsterna inte kan bedömas tillförlitligt – såsom tjänster från anställda eller omständigheter där varorna eller tjänsterna inte kan identifieras separat – använder enheten det verkliga värdet av egetkapitalinstrumenten som utfärdats. När det verkliga värdet för utfärdade instrument väl har fastställts, omvärderas inte aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument.</p> <p>Behandlingen är annorlunda för aktierelaterade ersättningar som regleras med kontanter – sådana transaktioner värderas till det verkliga värdet av skulden. Skulden omvärderas vid varje balansdag och när betalning sker och förändringar i det verkliga värdet redovisas i resultaträkningen.</p>			
<p>IFRS 3 Rörelseförvärv</p> <p>Ett rörelseförvärv innebär sammanförandet av separata enheter eller verksamheter till en rapportande enhet. För redovisningsändamål måste i alla rörelseförvärv en förvärvare identifieras.</p> <p>Förvärvaren mäter anskaffningskostnaden för den förvärvade rörelsen på förvärvsdagen (den dag då moderenheten på ett reellt sätt får bestämmande inflytande över den förvärvade enhetens nettotillgångar). Om regleringen av någon del av anskaffningskostnaden för ett rörelseförvärv skjuts upp, skall denna del diskonteras till nuvärdet på förvärvsdagen.</p> <p>Tillkommande köpeskillingar som kan uppskattas på ett tillförlitligt sätt, och där reglering är sannolik skall redovisas till fullo på transaktionsdagen. Tillkommande köpeskillingar justeras för att överensstämma med vad som slutligt betalas.</p> <p>När anskaffningskostnaden har fastställts, jämförs det med det verkliga</p>	<p>IFRS 3 tillämpas i juridisk person vid förvärv av rörelser. IFRS 3 p. 54-55, som behandlar värdering av goodwill, skall dock inte tillämpas. I stället tillämpas bestämmelserna om avskrivningar i 4 kap. 4 § ÅRL.</p> <p>4 kap. 4 § ÅRL har följande lydelse:</p> <p>Anläggningstillgångar med begränsad nyttjandeperiod skall skrivas av systematiskt över denna period. Nyttjandeperioden för en immateriell anläggningstillgång som avses i 2 § skall anses uppgå till högst fem år, om inte en annan längre tid med rimlig grad av säkerhet kan fastställas.</p> <p>Om en sådan längre avskrivningstid tillämpas, skall det i en not lämnas upplysning om detta. I noten skall i så fall också anges skälen för den längre avskrivningstiden.</p> <p>Avskrivningar skall redovisas i resultaträkningen. Annan redovisning får dock tillämpas, om det finns särskilda skäl och är förenligt med 2 kap. 2 och 3 §§. Lag (2004:1173).</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	<p><i>Koncernredovisning:</i> Finansinspektionen har i promemoria förtydligat att bestämmelserna i ÅRL kring årlig avskrivning på goodwill gäller istället för IFRS 3 regler, där årlig avskrivning inte tillämpas.</p>

→→→

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p> <p>värdet av den förvärvade enhetens identifierbara tillgångar (även sådana immateriella tillgångar som tidigare inte redovisats), skulder och eventualförpliktelser. Den förvärvade enhetens tillgångar och skulder värderas till verkligt värde. Om förvärvet avser mindre än 100 procent av den förvärvade enheten, uppkommer ett minoritetsintresse.</p> <p>Skillnaden mellan anskaffningskostnaden och det verkliga värdet av den förvärvade enhetens tillgångar och skulder utgör goodwill. När alla immateriella tillgångar redovisats, representerar goodwillvärdet synergier och vissa ej redovisade immateriella tillgångar såsom enhetens anställda. Goodwill redovisas som en immateriell tillgång och prövas årligen för att identifiera eventuellt nedskrivningsbehov. Om det verkliga värdet av de förvärvade tillgångarna och skulderna överstiger anskaffningskostnaden, redovisas skillnaden som intäkt i resultaträkningen.</p> <p>Förväntningen är att detta inträffar bara i undantagsfall – t ex när man lyckats förvärva en enhet billigt.</p> <p>Vad som beskrivits ovan är nu gällande regler. En ny standard – IFRS 3 (omarbetad) har givits ut och gäller från juli 2009.</p>			
<p>IFRS 4 Försäkringsavtal</p> <p>IFRS 4 gäller alla utfärdare av försäkringsavtal oavsett om företaget legalt är ett försäkringsbolag eller inte. Standarden gäller inte för försäkringstagarens redovisning av försäkringsavtal. Redovisning för försäkringsavtal som getts ut av försäkrings- eller finansiella företag kan vara komplexa och skilja sig från land till land. IFRS 4 är en temporär standard som väntar på att slutföras under Fas 2 av IASBs projekt om försäkringsavtal. Den tillåter företag att fortsätta tillämpa sina befintliga redovisningspolicies om dessa policies uppfyller vissa minimikriterier.</p> <p>Upplýsing er speciellt viktigt för information om försäkringsavtal eftersom försäkringsgivare kan fortsätta att använda lokala redovisningsprinciper. IFRS 4 har två huvudprinciper för upplýsingarna; försäkringsgivare skall ge information som identifierar och förklarar de belopp i sina finansiella rapporter som uppkommer från försäkringsavtal och ge information som gör det möjligt för användaren av dessa finansiella rapporter att utvärdera karaktären på och omfattningen av de risker som uppstår från dessa försäkringsavtal.</p>	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	

IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>IFRS 5 Anläggningstillgångar som innehas för försäljning och avvecklade verksamheter</p> <p>Denna standard tillämpas på anläggningstillgångar eller avyttringsgrupper vars värde kommer att återvinnas främst genom försäljning snarare än genom fortsatt användning. En avyttringsgrupp är en grupp av tillgångar som kommer att avyttras, via försäljning eller på annat sätt, tillsammans som en grupp vid en enskild transaktion och de skulder som är direkt associerade med de tillgångar som kommer att överföras i transaktionen.</p> <p>När anläggningstillgången eller avyttringsgruppen finns tillgänglig för omedelbar försäljning i dess aktuella skick och dess försäljning är mycket trolig, så skall den klassificeras som "innehas för försäljning".</p> <p>Tillgångar som klassificeras som innehavda för försäljning tas upp till det lägre av redovisat värde och verkliga värdet minus kostnader för försäljning och skall inte nedskrivs eller avskrivas. De skall redovisas separat i balansräkningen.</p> <p>En avvecklad verksamhet är en del av ett bolag som representerar ett separat, större verksamhetsområde eller ett geografiskt område som kan åtskiljas verksamhetsmässigt och finansiellt och som bolaget har avyttrat eller klassificerat som "innehas för försäljning". Det kan också vara ett dotterbolag som förvärvats enbart för återförsäljning.</p> <p>En verksamhet klassificeras som en avvecklad verksamhet vid tidpunkten när verksamheten uppfyller kriteriet för att klassificeras som innehavd för försäljning eller när enheten har avyttrat verksamheten.</p> <p>Avvecklade verksamheter presenteras separat i resultaträkningen och kassaflödesanalysen. Det finns ytterligare upplysningskrav avseende avvecklade verksamheter.</p>	<p>IFRS 5 p. 25, vilken anger att ett företag inte skall göra avskrivningar på en anläggningstillgång under tiden denna klassificeras som innehavd för försäljning, skall inte tillämpas. I stället skall en dylik tillgång skrivas av enligt 4 kap. 4 § ÅRL.</p> <p>4 kap. 4 § ÅRL har följande lydelse:</p> <p>Anläggningstillgångar med begränsad nyttjandeperiod skall skrivas av systematiskt över denna period.</p> <p>Nyttjandeperioden för en immateriell anläggningstillgång som avses i 2 § skall anses uppgå till högst fem år, om inte en annan längre tid med rimlig grad av säkerhet kan fastställas.</p> <p>Om en sådan längre avskrivningstid tillämpas, skall det i en not lämnas upplysning om detta. I noten skall i så fall också anges skälen för den längre avskrivningstiden.</p> <p>Avskrivningar skall redovisas i resultaträkningen. Annan redovisning får dock tillämpas, om det finns särskilda skäl och är förenligt med 2 kap. 2 och 3 §§. Lag (2004:1173).</p> <p>IFRS 5 p. 33 (a) och 38 anger att viss information beträffande avvecklade verksamheter och anläggningstillgångar som innehas för försäljning skall lämnas i resultaträkningen och balansräkningen. Detta överensstämmer inte med uppställningsformerna i bilagorna till ÅRL. Informationen i fråga, liksom övrig information som anges i IFRS 5, skall därför lämnas i noter.</p>	<p>Övertagen egendom</p> <p>Övertagen egendom ska klassificeras som en omsättningstillgång enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Om egendomen är en finansiell tillgång ska den klassificeras som en finansiell tillgång som kan säljas. Om egendomen är en materiell egendom ska den värderas som varulager.</p> <p>Allmänna råd</p> <p>Paragrafen anger hur övertagen egendom ska behandlas i värderingssammanhang. Övertagen egendom definieras i 1 kap. 2 §. För värderingen av finansiella tillgångar som kan säljas och varulager finns regler i internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 39 och IAS 2 Varulager.</p> <p>Övertagen egendom ska redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom ska på motsvarande sätt fördelas som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen. För fastigheter som ett institut övertagit för att skydda en fordran redovisas hyresintäkter under övriga rörelseintäkter och driftskostnader under övriga rörelsekostnader.</p>	
<p>IFRS 6 Prospektering efter samt utvärdering av mineraltillgångar</p> <p>Standarden behandlar redovisningen för prospektering efter samt utvärdering av mineraltillgångar.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar</p> <p>IFRS 7 kräver upplysningar som syftar till att ge användare möjlighet att utvärdera betydelsen av finansiella instrument för en enhets finansiella ställning och resultat och att förstå karaktären på och omfattningen av risker som dessa finansiella instrument ger upphov till och mot vilka enheten är exponerad.</p> <p>Standarden innehåller tre olika slag av upplysningskrav.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kvalitativa beskrivningar avseende karaktären av de risker som uppstår genom finansiella instrument samt de mål, policies, organisation och metoder/processer som tillämpas för att hantera dessa risker. 2. Kvantitativ information om risk- och kapitalsituation. 3. Specifikationer avseende redovisade belopp. 	<p>I många fall tillämpas gemensam riskhantering för alla enheter i en koncern. En fullständig tillämpning i juridisk person som är moderbolag och som upprättar koncernredovisning, av krav enligt IFRS 7 avseende kvalitativ och kvantitativ riskinformation behöver i sådana fall inte vara en förutsättning för att ge en rättvisande bild.</p> <p>Detsamma gäller upplysningarna om kapital i IAS 1 p 134-136.</p> <p>Företag som väljer att inte tillämpa IAS 39 i enlighet med undantaget i p. 73 i denna rekommendation ska trots detta följa IFRS 7 i tillämpliga delar.</p>	<p>Belåningsbara statsskuldförbindelser m m</p> <p>1 I balansräkningen eller i not ska posten Belåningsbara statsskuldförbindelser m m (Tillgångar, post 2) delas upp på följande delposter och med det innehåll som framgår av 3 § första stycket i bilaga 1:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Delpost 2.a, Belåningsbara statspapper. 2. Delpost 2.b, Andra belåningsbara värdepapper. <p>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</p> <p>2 I balansräkningen eller i not ska posten "Obligationer och andra äntebärande värdepapper" (Tillgångar, post 5) delas upp på följande delposter:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Delpost 5.a, Emitterade av offentliga organ. 2. Delpost 5.b, Emitterade av andra låntagare. <p>Upplysningar om värdepapper</p> <p>3 Var och en av posterna, Obligationer och andra räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 5), Aktier och andelar (som inte ingår i post 7 eller 8) (Tillgångar, post 6), Aktier och andelar i intresseföretag (Tillgångar, post 7) samt, Aktier och andelar i koncernföretag (Tillgångar, post 8) ska i not delas upp på noterade och onoterade värdepapper.</p> <p>Löptidsinformation</p> <p>För var och en av posterna, Utlåning till kreditinstitut (Tillgångar, post 3), Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4), Skulder till kreditinstitut (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 1), In- och upplåning från allmänheten – Inlåning (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2.a), In- och upplåning från allmänheten – Upplåning (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2.b) samt Emitterade värdepapper m m. – Övriga (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3.b) ska i not redovisade värden fördelas på</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. betalbara på anfordran, 2. återstående löptid på högst 3 månader, 3. återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år, 4. återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år, samt 5. återstående löptid längre än 5 år. <p>För var och en av posterna, Belåningsbara statsskuldförbindelser m m (Tillgångar, post 2), Obligationer och andra räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 5) samt Emitterade värdepapper m m – Emitterade skuldebrev (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3.a) ska i not anges det</p>	<p style="text-align: right;">→ → →</p>

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
→→→		<p>redovisade värdet för de tillgångar eller skulder som har en återstående löptid på högst 1 år.</p> <p>För fordringar och skulder med amortering ska återstående löptid räknas som tiden fram till förfallodagen för respektive amortering. Återstående löptid för sådana låneavtal som löper med periodvis bundna villkor ska räknas som tiden fram till nästa dag för villkorsändring.</p> <p>Som betalbara på anfordran ska anses endast sådana belopp som kan tas i anspråk när som helst eller för vilka det finns en avtalad löp- eller uppsägningstid som underskrider en arbetsdag.</p> <p>Innehav i kreditinstitut</p> <p>För var och en av posterna, Aktier och andelar i intresseföretag (Tillgångar, post 7) samt Aktier och andelar i koncernföretag (Tillgångar, post 8) ska i not anges det belopp som är innehav i kreditinstitut.</p> <p>Räntor</p> <p>Ränteintäkter (post 1) ska i not specificeras uppdelat på ränteintäkter på räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 2 och 5), och övriga ränteintäkter.</p> <p>Leasegivare ska lämna upplysning om det samlade räntenettet. Med det samlade räntenettet menas summan av</p> <ol style="list-style-type: none"> ränteintäkter, leasingintäkter från finansiella leasingavtal enligt IAS 17 Leasingavtal, även de som redovisas som operationella leasingavtal, räntekostnader, och avskrivningar enligt plan för tillgångar som omfattas av finansiella leasingavtal enligt IAS 17, men som redovisats som operationella leasingavtal. <p>Erhållna utdelningar</p> <p>I resultaträkningen eller i not ska posten Erhållna utdelningar (post 4) delas upp på</p> <ol style="list-style-type: none"> delpost 4.a: Utdelningar från aktier och andelar (Tillgångar, post 6), delpost 4.b: Utdelningar från intresseföretag (Tillgångar, post 7), och delpost 4.c: Utdelningar från koncernföretag (Tillgångar, post 8). <p>Nedskrivningar av finansiella tillgångar</p> <p>För var och en av posterna, Nedskrivningar av finansiella tillgångar (post 13) och Återföringar av nedskrivningar av finansiella tillgångar (post 14) ska i not anges dels nedskrivningar, dels återföringar av betydelse.</p> <p>Intäkternas geografiska fördelning</p> <p>Uppgifter ska lämnas i not om hur</p>	→→→

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p>		<p>summan av beloppen för följande poster fördelar sig på olika geografiska områden: Ränteintäkter (post 1), Leasingintäkter (post 2), Erhållna utdelningar (post 4), Provisionsintäkter (post 5), Nettoresultat av finansiella transaktioner (post 7) samt Övriga rörelseintäkter (post 8).</p> <p>Allmänna råd</p> <p>Vad som utgör olika geografiska områden bör bedömas enligt IFRS 8 Rörelsesegment.</p> <p>Kostnader för efterställda skulder</p> <p>Uppgifter ska lämnas i not om kostnader för Efterställda skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 7).</p>	<p>Trots att IFRS 8 inte är tillämplig, skall informationen om intäkternas geografiska fördelning bedömas utifrån IFRS 8.</p>
<p>IFRS 8 Rörelsesegment</p> <p>IFRS 8 ersätter IAS 14. Den träder i kraft för perioder som börjar på eller efter den 1 januari 2009. Tidigare tillämpning är tillåten.</p> <p>Alla enheter vars eget kapital eller skuldinstrument är föremål för allmän handel eller som påbörjat en noteringsprocess för sina eget kapital- eller skuldinstrument måste avge segmentinformation.</p> <p>Rörelsesegment är delar av en enhet som identifierats på basis av de interna rapporter om varje segment som regelbundet används av enhetens <i>högsta verkställande beslutsfattare</i> (CODM) för att kunna tilldela resurser till segment och för att kunna uppskatta dess prestationer.</p> <p>Rörelsesegment rapporteras separat om de uppfyller definitionen för ett rapporterbart segment. Ett rapporterbart segment är ett rörelsesegment eller en grupp av rörelsesegment som överskrider den kvantitativa tröskel som beskrivs i standarden.</p> <p>Alla rapporterbara segment måste ge ett mått på vinster och tillgångar i det format som ses av CODM och måste upplysa om omsättningen för varje grupp av likartade produkter och tjänster; omsättning per geografiskt marknad och hur beroende enheten är av stora kunder. Andra detaljerade upplysningar om prestationer och resurser måste ges om CODM går igenom dessa belopp. En avstämning av summorna för intäkter, resultat, tillgångar och andra väsentliga poster som går igenom av CODM mot informationen i de primära finansiella rapporterna krävs också.</p>	<p>IFRS 8 p 4 anger att en juridisk person som upprättar koncernredovisning inte behöver lämna segmentinformation för den juridiska personen. Däremot skall information lämnas enligt 5 kap. 6 § ÅRL om nettoomsättningens fördelning på verksamhetsgrenar och geografiska marknader.</p>	<p>IFRS 8 Rörelsesegment. Standarden behöver endast tillämpas av institut vars aktie eller skuldebrev är föremål för allmän handel eller som står i begrepp att ansöka om notering.</p>	<p>Trots att IFRS 8 inte är tillämplig, skall informationen om intäkternas geografiska fördelning bedömas utifrån IFRS 8.</p>

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>IAS 1 Utformning av finansiella rapporter</p> <p>En fullständig uppsättning finansiella rapporter innefattar balansräkning, resultaträkning, redogörelse för förändringar i eget kapital, kassaflödesanalys och förklarande noter (inklusive redovisningsprinciper).</p> <p>Finansiella rapporter ska ge motsvarande information för föregående period (jämförelser) förutom då en standard eller tolkning tillåter eller kräver något annat.</p> <p><i>Redogörelse för förändringar i eget kapital</i></p> <p>Följande poster ska ingå i redogörelsen för förändringar i eget kapital och får ej redovisas bara i not:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Periodens resultat; varje intäkt- eller kostnadspost som redovisas direkt mot eget kapital samt summan av dessa; den sammanlagda intäkten/kostnaden för perioden (summan av de två första posterna); och effekterna av förändringar i redovisningsprinciper och korrigeringar av väsentliga fel i tidigare perioder. • Belopp för transaktioner med aktieägare; saldot för varje reserv och balanserade vinstmedel vid början och slutet av perioden samt förändringarna under perioden. <p>En redogörelse för förändringar i eget kapital som endast innehåller de poster som anges i första punkten ovan benämns Rapport över redovisade intäkter och kostnader (SORIE). Om en SORIE redovisas som en primär rapport ska posterna i den andra punkten anges i noterna till de finansiella rapporterna. En primär rapport som redovisar de i båda punkterna nämnda posterna ovan benämns Rapport över förändringar i eget kapital (SOCE).</p> <p>En enhet kan inte redovisa både en SORIE och en SOCE som primära rapporter. När en enhet använder möjligheten i IAS 19, Ersättningar till anställda, för att redovisa alla aktuella vinster och förluster direkt mot eget kapital skall en SORIE redovisas som en primär rapport.</p> <p><i>Noter till de finansiella redogörelserna</i></p> <p>Noterna utgör en väsentlig del av de finansiella rapporterna. Noterna ger ytterligare information om de belopp som ingår i de primära rapporterna. De innehåller redovisningsprinciper och information om kritiska uppskattningar och bedömningar i redovisningen.</p>	<p>Utöver vad som anges i IAS 1 p. 25-26 beträffande fortlevnadsprincipen ska, om de finansiella rapporterna inte utarbetats på basis av antagande om fortlevnad, upplysning lämnas enligt 2 kap. 4 § ÅRL om effekterna på de redovisade beloppen i balansräkningen och resultaträkningen.</p> <p>IAS 1 p. 10 vilken behandlar vilka räkningar som ska ingå i de finansiella rapporterna samt hur de benämns, ska inte tillämpas. Istället ska 2 kap 1 § ÅRL tillämpas. Denna paragraf anger att de finansiella rapporterna ska innehålla en resultaträkning, balansräkning samt kassaflödesanalys (finansieringsanalys).</p> <p>IAS 1 p. 12, 54 och 81-83, som behandlar de finansiella rapporternas struktur och innehåll samt anger minimikrav beträffande innehållet i balansräkningen och resultaträkningen, ska inte tillämpas. Istället ska balansräkningen och resultaträkningen ställas upp i enlighet med vad som anges i ÅRL. Uppställningsformerna för balansräkningen återfinns i bilaga 1 och för resultaträkningen i bilaga 2 till ÅRL. Vidare ska bestämmelserna i 3 kap 4 a § ÅRL beaktas vad gäller uppställningsformen för balansräkningen.</p> <p><i>(Observera att uppställningsformerna i ÅRKL skall tillämpas för kreditinstitut och värdepappersbolag – se FFFS 2008:25)</i></p> <p>Därjämte ska balansräkningen innehålla följande poster, vilka anges i IAS 1 p. 54:</p> <p>a) Aktuella skatteskulder och aktuella skattefordringar.</p> <p>b) Uppskjutna skatteskulder och uppskjutna skattefordringar.</p> <p>Utöver vad som anges i IAS 1 p. 61, som behandlar indelningen av tillgångar och skulder efter förfallotid, ska ett företag enligt 5 kap. 10 § ÅRL för varje skuldpost (exklusive avsättningar) ange den del som förfaller till betalning senare än fem år efter balansdagen.</p> <p>IAS 1 p. 57-59 och 78 ska inte tillämpas, eftersom de relaterar till minimikraven beträffande innehållet i balansräkningen i IAS 1 p. 54 som enligt p. 14 i denna rekommendation inte ska tillämpas.</p> <p>Ett företag ska enligt 5 kap. 14 § ÅRL lämna en specifikation av förändringar i eget kapital under perioden.</p> <p>Aktiebolag ska, utöver vad som anges i IAS 1 p. 79, enligt 6 kap. 1 och 2 §§ ÅRL lämna upplysningar i förvaltningsberättelsen om bl a förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.</p>	<p>Förvaltningsberättelse</p> <p>Reglerna i bilaga 4 till FFFS 2008:25 ska tillämpas när det gäller förvaltningsberättelsens innehåll.</p> <p>Upplysningar som ska lämnas i förvaltningsberättelsen enligt dessa föreskrifter och allmänna råd får lämnas på annan plats i årsredovisningen. I sådana fall ska förvaltningsberättelsen innehålla en hänvisning till den plats där uppgifterna lämnas.</p> <p><i>Bilaga 4</i></p> <p>Upplysningar i förvaltningsberättelsen om verksamheten</p> <p>1 § I förvaltningsberättelsen ska ett institut, utöver vad som anges i lag, lämna upplysningar om verksamhetens art och inriktning samt om institutets respektive koncernens struktur. Upplysningar ska lämnas om väsentliga förändringar i verksamheten, exempelvis köp och försäljning av dotterföretag, ingångna viktiga avtal samt större investeringar. För såväl institutet som koncernen ska även belysas väsentliga aspekter på bland annat likviditeten och kapitalbehovet samt personalsituationen. Institutet ska vidare redovisa nyckeltal som är ändamålsenliga för branschen och som beskriver verksamheten, ställningen och avkastningen.</p> <p>Nya redovisningsprincipers påverkan på balansräkningen och resultaträkningen</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Institut bör lämna följande särskilda upplysningar som, om de inte lämnas i förvaltningsberättelsen, kan lämnas i not:</p> <p>1. Upplysningar bör lämnas om ränta hänförlig till finansiella instrument som värderas till verkligt värde med värdeförändringarna redovisade i resultaträkningen, om räntan tagits upp under posten Ränteintäkter (post 1) eller posten Räntekostnader (post 3). Detta gäller dock inte sådana värdeförändringar som effektivt motverkar förändringarna i verkligt värde på den säkrade posten i sådana identifierade säkringstransaktioner som avses i IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering. Upplysningarna bör innehålla</p> <p>a) storleken på de belopp som redovisats i nämnda poster, och</p> <p>b) storleken på de belopp som redovisats i andra poster i resultaträkningen.</p> <p>2. Ett institut som erhållit eller erlagt ränteskillnadsersättningar för tillgångar eller skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde, bör upplysa om värdet av dessa uppdelat på ersättningar som härrör från finansiella tillgångar respektive finansiella skulder.</p>	<p>Detaljerade beskrivningar avseende posternas innehåll återfinns i 5 kapitlet i FFFS 2008:25.</p> <p><i>Koncernredovisning:</i></p> <p>I koncernbalansräkning ska minoriteten redovisas som en särskild post inom eget kapital. I en koncernresultaträkning ska årets resultat fördelas på resultat hänförligt till minoritetsintressen och resultat hänförligt till innehavare av andelar i moderföretaget.</p>



IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p>	<p>IAS 1 p. 99-105 ska inte tillämpas, eftersom de relaterar till minimikraven beträffande innehållet i resultaträkningen i IAS 1 p. 81-83 som enligt p. 14 i denna rekommendation inte ska tillämpas.</p> <p>Vad gäller undantag avseende upplysningar om kapital i IAS 1 p. 134-136 hänvisas till p. 11 under rubriken IFRS 7.</p> <p>Utöver vad som följer av IFRS/IAS ska ett aktiebolag enligt 7 kap. 32 § ÅRL, med hänvisning till 5 kap. 21 § ÅRL, lämna upplysning om den sammanlagda på räkenskapsåret belöpande ersättningen till var och en av bolagets revisorer och de revisionsföretag där revisorerna verkar.</p> <p>Särskild uppgift ska lämnas om hur stor del av ersättningen som avser andra uppdrag än revisionsuppdraget.</p>	<p>Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen</p> <p>1 a § Institut ska lämna upplysningar om principerna för att bestämma ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning samt de berednings- och beslutsprocesser som tillämpas, om det inte redan framgår av de upplysningar om riktlinjer för ersättningar som vissa noterade företag ska ange enligt 6 kap. 1 § andra stycket lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Med ersättning jämföras överlåtelse av värdepapper och upplåtelse av rätt att i framtiden förvärva värdepapper från företaget. Om upplysningarna enligt första stycket med stöd av 6 kap. 1 § andra stycket inte anges i förvaltningsberättelsen, ska de redovisas i anslutning till de uppgifter om ersättningar och förmåner som ska lämnas enligt 5 kap. 14 §.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Upplysningarna om principer för att bestämma ersättningar och förmåner kan exempelvis beröra principer för fast och rörlig ersättning samt fördelningen däremellan. Upplysningarna om berednings- och beslutsprocesser bör exempelvis avse om det finns särskilt inrättade kommittéer och, i så fall, deras mandat och sammansättning. I denna paragraf avses med nyckelpersoner i ledande ställning samma personer som bör beaktas enligt 5 kap. 14 § allmänna råd.</p> <p>Nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelse regler</p> <p>2 § Upplysningar ska lämnas om vilka konsekvenser en övergång till nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder får för kapitalkravet, stora exponeringar och andra förhållanden enligt tillämpliga rörelse regler. Beloppsuppgifter ska lämnas om det inte finns särskilda hinder.</p> <p>Femårsöversikt</p> <p>Nyckeltal samt sammandrag av resultat- och balansräkningarna ska redovisas i en flerårsöversikt för åtminstone de senaste fem åren.</p> <p>Femårsöversikten ska upprättas i enlighet med de redovisningsprinciper som tillämpas i den senaste årsredovisningen, om det inte är förenat med särskilda svårigheter att göra en sådan omräkning. Om institutet inte har gjort någon omräkning, ska företaget upplysa om detta och ange skälen.</p> <p>Kapitaltäckningsanalys</p> <p>En kapitaltäckningsanalys ska ingå i årsredovisningen enligt 2 kap. 1 § och 6 kap. 3 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Denna analys ska avse</p>	<p>→ → →</p>

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→→→</p>		<p>dels institutet separat, dels den finansiella företagsgrupp i vilken institutet ingår som moderföretag.</p> <p>Om ett institut har ett finansiellt moderholdingföretag och är skyldigt att upprätta en gruppbaserad redovisning för den finansiella företagsgrupp i vilket institutet ingår som dotterföretag, ska företagets kapitaltäckningsanalys även avse denna grupp.</p> <p>Om ett institut är skyldigt att rapportera kapitaltäckning för ett finansiellt konglomerat till en tillsynsmyndighet, ska institutets kapitaltäckningsanalys även avse konglomeratet.</p> <p>I kapitaltäckningsanalysen ska för institutet, och i förekommande fall den finansiella företagsgruppen, lämnas uppgifter enligt 3 kap. 1 och 2 §§ samt 4 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering. Det ska tydligt framgå vilken information som avser institutet och vilken information som avser gruppen.</p> <p>Övriga uppgifter som ska lämnas enligt samma föreskrifter, kan lämnas i årsredovisningen. Om uppgifterna lämnas i årsredovisningen bör de finnas i kapitaltäckningsanalysen. Om uppgifterna lämnas på en annan plats i årsredovisningen, ska kapitaltäckningsanalysen innehålla en hänvisning dit.</p> <p>I kapitaltäckningsanalysen ska det för ett finansiellt konglomerat lämnas uppgifter dels om kapitalbasen och kapitalkravet, dels vilken av de metoder som anges i 5 kap. 4 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, som har använts för beräkningen.</p> <p>Balansräkningens och resultaträkningens innehåll</p> <p>Balansräkningens poster ska ha det innehåll som anges i bilaga 1 till FFFS 2008:25. Resultaträkningens poster ska ha det innehåll som anges i bilaga 2 till FFFS 2008:25.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Med undantag för materiella anläggningstillgångar och immateriella anläggningstillgångar (Tillgångar, post 9), behöver inte omsättnings- och anläggningstillgångar eller kort- och långfristiga skulder klassificeras separat i balansräkningen, jfr IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Ytterligare undantag från IAS 1 följer av Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.</p> <p>I resultaträkningen bör redovisas de delsummor som framgår av bilaga 3 till FFFS 2008:25.</p>	<p>Se bilaga 1, sid 50.</p>

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
→ → →		<p>Andra fonder i Sparbanker</p> <p>Vad som anges om balanserade vinstmedel i internationella redovisningsstandarder eller Rådet för finansiell rapporterings rekommendationer bör istället avse Andra fonder post 12 i sparbanker, se 5 kap. 4 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag</p> <p>Avvikelse från balansräkningens uppställningsform</p> <p>Avvikelse enligt 3 kap. 1 § andra stycket lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag från uppställningsformen med hänsyn till posternas karaktär och relativa likviditet får endast göras om</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. avvikelsen avser balansräkningen, 2. avvikelsen är nödvändig för att tillämpa godkända internationella redovisningsstandarder, och 3. den information som lämnas minst är den som skulle ha lämnats om uppställningsformen följts. <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Paragrafen förtydligar när avvikelse från uppställningsformen får göras i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och EG-direktiv. Möjligheten är begränsad till uppställningsformen för balansräkningen. Av samma lag följer också att avvikelse endast får göras av noterade institut och sådana onoterade institut som omfattas av en koncernredovisning som upprättas med tillämpning av IAS-förordningen.</p> <p>Övertagen egendom</p> <p>Övertagen egendom ska redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom ska på motsvarande sätt fördelas som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen. För fastigheter som ett institut övertagit för att skydda en fordran redovisas hyresintäkter under övriga rörelseintäkter och driftskostnader under övriga rörelsekostnader.</p> <p>Pantförskrivna egendom</p> <p>Tillgångar ska redovisas under respektive rubrik i balansräkningen även när de pantförskrivits för egna eller tredje mans åtaganden eller i övrigt har anvisats som säkerhet hos tredje man.</p> <p>Ett institut får inte i sin balansräkning ta upp tillgångar som institutet tagit emot som pant eller anvisats som säkerhet, om inte tillgångarna utgörs av kontanta medel som deponerats hos institutet.</p> <p>Förvaltade medel</p> <p>Medel som ett institut förvaltar i eget namn men för tredje mans räkning</p>	→ → →

IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
→→→		<p>ska redovisas i balansräkningen, om institutet har rätt att förfoga över tillgångarna.</p> <p>Tillgångar som förvärvats i tredje mans namn och för dennes räkning får inte tas upp i balansräkningen.</p> <p><i>Poster inom linjen</i></p> <p>För var och en av posterna inom linjen ska i not anges arten och storleken av varje slag av ställd säkerhet, ansvarsförbindelse eller åtagande som är av betydelse för institutets verksamhet.</p> <p>För var och en av skuldposterna och posterna inom linjen ska i not anges de totala beloppen för tillgångar som ställts som säkerhet för egna eller tredje mans förpliktelser.</p> <p>Medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning</p> <p>För var och en av posterna i balansräkningen ska i not lämnas uppgifter om summan av de medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning, se 2 kap. 3 §.</p> <p>Efterställda tillgångar</p> <p>10 §16 För var och en av tillgångsposterna ska i not lämnas uppgift om det belopp som avser efterställda tillgångar.</p> <p>Efterställda tillgångar är de tillgångar som, vare sig de representeras av värdepapper eller ej, i händelse av likvidation eller konkurs kan infrias först efter det att övriga borgenärer tillgodosetts.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Enligt 5 kap. 6 § 3 lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag lämnas uppgifter om efterställda tillgångar avseende intresse och koncernföretag särskilt för varje tillgångspost.</p> <p>Föreskriftsenlighet</p> <p>Ett företag ska i sin årsredovisning ange författningsrubrik samt författningsnummer till de av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, som det tillämpat. Företaget ska även ange om det upprättat sin årsredovisning och sin koncernredovisning enligt dessa föreskrifter.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Företaget bör närmare ange vilken normgivning på redovisningsområdet som det tillämpat utöver lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter och allmänna råd.</p> <p>Skyldigheten enligt 2 kap. 2 § samma lag, jfr 2 kap. 3 § årsredovisningslagen upplysa om eventuella avvikelser och skälen för dessa, tillämpas bland annat på avvikelser från godkända internationella redovisningsstandarder med de begränsningar och anpassningar som anges i 2 kap.</p>	

IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>IAS 2 Varulager</p> <p>Varulager redovisas inledningsvis till anskaffningskostnad. Värderingen görs till det lägre av anskaffningskostnaden och nettoförsäljningsvärdet. IAS 2 föreskriver att värderingen skall ske post för post med undantag för fall där varor är utbytbara eller avskilda för särskilda kontrakt. Kostnaden för dessa andra lagervaror bestäms antingen enligt först-in-först-ut-metoden (SIFU) eller genom att använda det vägda genomsnittliga värdet. Sist-in-först-ut-metoden får inte användas. En enhet måste använda samma kostnadsberäkningsmetod för alla varor i enheten som har likartad karaktär och användning.</p>	<p>Ett företag skall enligt 4 kap. 11 § andra stycket ÅRL i en not ange väsentliga skillnader mellan redovisat värde för varulagret och dess nettoförsäljningsvärde, med fördelning på de i balansräkningen upptagna posterna.</p> <p>IAS 2 p. 2 (c) anger att standarden inte skall tillämpas på biologiska tillgångar hänförliga till jord- och skogsbruksverksamhet samt jord- och skogsbruksprodukter vid skördetidpunkten och hänvisar till IAS 41 Jord och skogsbruk. IAS 41 anger att de tillgångar som omfattas av standarden skall redovisas till verkligt värde. Detta beräknas inte bli tillåtet enligt ÅRL förrän tidigast för räkenskapsår som inleds fr.o.m. 1 januari 2009 och IAS 41 skall därför inte tillämpas i juridisk person. På grund härav skall undantagsregeln i IAS 2 p. 2 (c) inte tillämpas utan de tillgångar som omfattas av IAS 41 redovisas enligt IAS 2 Varulager respektive IAS 16 Materiella anläggningstillgångar.</p> <p>Ett företag skall enligt 4 kap. 11 § andra stycket ÅRL i en not ange väsentliga skillnader mellan redovisat värde för varulagret och dess nettoförsäljningsvärde, med fördelning på de i balansräkningen upptagna posterna.</p>	<p>Övertagen egendom</p> <p>Övertagen egendom ska klassificeras som en omsättningstillgång enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Om egendomen är en finansiell tillgång ska den klassificeras som en finansiell tillgång som kan säljas. Om egendomen är en materiell egendom ska den värderas som varulager.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Paragrafen anger hur övertagen egendom ska behandlas i värderingssammanhang. Övertagen egendom definieras i 1 kap. 2 §. För värderingen av finansiella tillgångar som kan säljas och varulager finns regler i internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 39 och IAS 2 Varulager.</p>	
<p>IAS 7 Kassaflödesanalys</p> <p>Kassaflödesanalysen presenterar hur kassamedel och andra likvida medel skapas och används per område (den löpande verksamheten, investeringsverksamheten och finansverksamheten) under en specifik tidsperiod. Den ger användarna en bas för att bedöma bolagets förmåga att generera och använda likvida medel.</p> <p>Den löpande verksamheten är bolagets intäktsgenererande aktiviteter. Investeringsaktiviteter är förvärv och avyttringar av anläggningstillgångar (inklusive företagsförvärv och samgåenden) och investeringar som inte är likvida medel. Finansieringsaktiviteter är förändringar i eget kapital och lån.</p> <p>Ledningen kan presentera kassaflöden från den löpande verksamheten genom att antingen använda den direkta metoden (visar brutto erhållna och utbetalda medel) eller den indirekta metoden (visar nettovinst eller förlust och justeringar till denna för ickeoperativa och transaktioner utan kassapåverkan, och för förändringar i rörelsekapitalet).</p> <p>Kassaflöden från investerings- och finansieringsverksamheten visas brutto (dvs brutto erhållna medel och brutto utbetalade medel) om de inte uppfyller särskilda kriterier.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	



IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p> <p>Summan av effekten av den löpande verksamheten, investeringsverksamheten och finansieringsverksamheten utgör förändringen i likvida medel för perioden.</p> <p>Separat upplysning skall ges om betydande icke-monetära transaktioner (såsom nyemission för förvärv av dotterbolag eller förvärv av en tillgång genom ett finansiellt leasingavtal). Icke-monetära transaktioner innefattar nedskrivningar, återföring av nedskrivningar, avskrivningar; upp- och nedskrivningar på grund av förändringar i verkligt värde och kostnader för avsättningar.</p>			
<p>IAS 8 Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel</p> <p><i>Redovisningsprinciper</i></p> <p>Företagsledningen skall välja lämpliga redovisningsprinciper, ofta de som krävs av IFRS och som är relevanta för företaget. I vissa situationer finns emellertid inga standarder, eller standarder ger utrymme för olika val. Om det inte finns någon standard eller vägledningen från IFRS, skall företagsledningen överväga hur relevant följande är: kraven och vägledningen i IFRS för liknande eller näraliggande frågor; därefter kriterierna i IASBs ramverk och måtbegrepp för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Företagsledningen kan också överväga de senaste uttalandena från andra organisationer som sätter redovisningsstandarder, annan redovisningslitteratur och accepterad bransch-praxis, där denna inte strider mot IFRS. Redovisningsprinciper skall tillämpas konsekvent för liknande transaktioner och händelser.</p> <p><i>Byten av redovisningsprinciper</i></p> <p>Byte av redovisningsprincip på grund av att en standard tillämpas för första gången redovisas enligt de övergångsbestämmelser (om sådana finns) som finns i den standarden. Om det inte finns några särskilda övergångsbestämmelser, skall den nya principen (vare sig bytet är obligatoriskt eller frivilligt) redovisas retroaktivt (dvs. så att jämförelsebeloppen ändras såsom om den nya principen hade tillämpats även tidigare år), om det inte är så att detta inte är praktiskt genomförbart.</p> <p><i>Utfärdande av nya/reviderade standarder</i></p> <p>Standarder utfärdas normalt i god tid före det datum då de måste vara införda. Under mellantiden skall företagsledningen ge upplysning om det faktum att en ny standard har utfärdats men att standarden ännu inte tillämpas.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	

→ → →

IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p> <p>Ledningen skall också ge känd information eller rimligt uppskattad information som behövs för att läsaren skall kunna uppskatta effekten som den nya standarden kan få på företagets finansiella rapporter den period när företaget inför standarden.</p> <p><i>Förändringar i uppskattningar och bedömningar</i></p> <p>Företagsledningen skall redovisa förändringar i uppskattningar och bedömningar på ett framåtriktat sätt genom att ta in effekterna av förändringarna i resultaträkningen för de perioder som påverkas (perioden när förändringen görs och senare perioder), utom om förändringen i uppskattning eller bedömning påverkar värdet på tillgångar, skulder eller eget kapital. I sådana fall, skall förändringen redovisas så att redovisat värde för respektive tillgång, skuld eller eget kapital-post ändras i den period då förändringen görs.</p> <p><i>Fel</i></p> <p>Fel kan uppstå på grund av misstag och förbiseende av tillgänglig information. Väsentliga fel hänförliga till tidigare perioder justeras retroaktivt (dvs. genom att göra om jämförelsesiffrorna), om detta inte är praktiskt ogenomförbart. Uppllysning skall ges om felet och om effekten av hur felet rättats.</p>			
<p>IAS 10 Händelser efter balansdagen</p> <p>Händelser efter balansdagen är antingen sådana som beaktas eller sådana som inte beaktas. Händelser som beaktas är sådana som ger ytterligare information om förhållanden som rådde på balansdagen. Händelser som inte beaktas avser förhållanden som uppkommit efter balansdagen.</p> <p>Redovisat värde för tillgångar och skulder på balansdagen justeras endast för händelser som beaktas eller för händelser som tyder på att antagandet om fortlevnad för hela enheten inte är korrekt. Väsentliga händelser efter balansdagen som inte beaktas skall beskrivas.</p> <p>Föreslagna eller beslutade utdelningar efter balansdagen men innan de finansiella rapporterna godkänts för utfärdande beaktas inte som skuld på balansdagen. Information om sådana utdelningar skall emellertid ges i de finansiella rapporterna.</p> <p>En enhet skall upplysa om den dag då de finansiella rapporterna godkändes för utfärdande och om vem som gav detta godkännande. Om enhetens ägare eller andra har behörighet att ändra i de finansiella rapporterna efter utfärdandet, skall detta framgå.</p>	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>IAS 11 Entreprenadavtal</p> <p>Standarden anger hur inkomster och utgifter i entreprenadavtal behandlas i redovisningen.</p> <p>Standarden torde ej vara tillämplig för de företag som omfattas av regelverket.</p>	<p>På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning behöver reglerna i IAS 11 beträffande intäktsredovisning (p. 11-15, 22-35 och 38) inte tillämpas i juridisk person.</p> <p>Entreprenadavtal får där alternativt redovisas enligt 2 kap. 4 § ÅRL när entreprenaden är färdigställd. Intill dess redovisas pågående arbeten för annans räkning avseende entreprenadavtal enligt 4 kap. 9 § ÅRL.</p> <p>Enligt Inkomstskattelagen 17 kap. 26 § behöver utgifter för pågående arbeten på löpande räkning i byggnads-, anläggnings-, hantverks- eller konsultrörelse inte tas upp som tillgång. På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning behöver utgifter för sådana pågående arbeten på löpande räkning inte tas upp som tillgång i juridisk person.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	
<p>IAS 12 Inkomstskatter</p> <p>Inkomstskatter i i de finansiella rapporterna omfattar aktuell skatt och uppskjuten skatt.</p> <p>Aktuella skattekostnader för en period baseras på de beskattningsbara och avdragsgilla belopp som kommer att visas i självdeklarationen för det innevarande året. En enhet redovisar en skuld i balansräkningen för skattekostnaden för de aktuella och tidigare perioderna i den utsträckning den är obetald. Enheten redovisar en tillgång om för mycket aktuell skatt har betalats.</p> <p>Den skatt som baseras på skattepliktig vinst stämmer sällan överens med den skattekostnad som kan förväntas baserat på redovisad vinst före skatt. Skillnader kan uppstå eftersom IFRS kriterier för att redovisa inkomst- och kostnadposter är annorlunda än behandlingen enligt skattelagarna. Uppskjuten skatt försöker behandla denna skillnad. Den baseras på temporära skillnader mellan skattebasen för en tillgång eller skuld och dess redovisade värde i de finansiella rapporterna.</p> <p>Aktuell och uppskjuten skatt redovisas i resultaträkningen om inte skatten uppkommer från företagsförvärv eller samgåenden eller från en transaktion eller händelse som redovisas direkt mot eget kapital.</p> <p>Uppskjutna skattefordringar och -skulder värderas till de skattesatser som förväntas gälla i den period när tillgången realiseras eller skulden betalas baserat på skattesatser (och skatteregler) som har antagits eller substantiellt antagits vid balansdagen. Nuvärdesvärdering av uppskjutna skattetillgångar och -skulder tillåts ej.</p>	<p>De belopp som avsatts till obeskattade reserver utgör skattepliktiga temporära skillnader. På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning särredovisas i juridisk person inte den uppskjutna skatteskuld som är hänförlig till de obeskattade reserverna. Dessa redovisas således med bruttobeloppet i balansräkningen. Bokslutsdispositionerna redovisas med bruttobeloppet i resultaträkningen.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	<p><i>Koncernredovisning:</i> Finansinspektionen har i promemoria förtydligt att reglerna i RFR 2 inte bör tillämpas.</p>

IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p> <p>Ledningen får endast redovisa uppskjutna skattefordringar för avdragsgilla temporära skillnader i den utsträckning det är sannolikt att beskattningsbara vinster kommer att vara tillgängliga som de avdragsgilla temporära skillnaderna kan utnyttjas mot. Samma gäller för uppskjutna skattetillgångar för outnyttjade förlustavdrag.</p>			
<p>IAS 14 Segmentrapportering</p> <p>Alla noterade enheter och enheter som påbörjat en noteringsprocess, måste ge information om segment enligt IAS 14 Segmentrapportering. Detta krav gäller intill dess att enheten inför den reviderade standarden om segmentrapportering – IFRS 8.</p> <p>IAS 14 bygger på en rapportering på två nivåer (primär och sekundär). En enhet behöver fastställa om dess primära segmentering skall göras på basis av affärsverksamhet eller geografi; detta baseras på vilken som är den dominerande källan för enhetens risker och resultat. När det primära segmentet fastställts, faller det sekundära segmentet ut automatiskt.</p>	<p>IAS 14 p. 6 anger att en juridisk person som upprättar koncernredovisning inte behöver lämna segmentinformation för den juridiska personen. Däremot skall information lämnas enligt 5 kap. 6 § ÅRL om nettoomsättningens fördelning på verksamhetsgrenar och geografiska marknader.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	<p>Standarden behöver endast tillämpas av institut vars aktie eller skuldebrev är föremål för allmän handel eller som står i begrepp att ansöka om notering.</p> <p>Standarden kommer att ersättas av IFRS 8.</p>
<p>IAS 16 Materiella anläggningstillgångar</p> <p>Materiella anläggningstillgångar värderas från början till anskaffningskostnad. Kostnaden innefattar det verkliga värdet av vad som utgetts för förvärvet av tillgången (netto efter prisavdrag och rabatter) och andra kostnader som direkt kan hänföras till kostnaden för att få tillgången i användbart skick för dess avsedda användning.</p> <p>Olika klasser av materiella anläggningstillgångar tas upp till historisk anskaffningskostnad minus ackumulerade avskrivningar och ackumulerade nedskrivningar (anskaffningsvärdemetoden), eller till omvärderat belopp minus sådana ackumulerade avskrivningar och ackumulerade nedskrivningar som gjorts efter omvärderingen (omvärderingsmetoden). Det avskrivningsbara beloppet för materiella anläggningstillgångar (vilket är det bokförda värdet minus det beräknade restvärdet) skrivs av på systematisk basis över tillgångens nyttjandeperiod.</p> <p>Senare utgifter som är hänförliga till en materiella anläggningstillgång aktiveras om den uppfyller kriterierna för detta.</p> <p>Materiella anläggningstillgångar kan ha komponenter med olika nyttjandeperioder. Avskrivning beräknas baserat på varje individuell komponent.</p>	<p>IAS 16 p. 3 (b) anger att standarden inte skall tillämpas på biologiska tillgångar hänförliga till jord- och skogsbruksverksamhet och hänvisar till IAS 41 Jord- och skogsbruk. IAS 41 anger att de tillgångar som omfattas av standarden skall redovisas till verkligt värde. Detta beräknas inte bli tillåtet enligt ÅRL förrän tidigast för räkenskapsår som inleds fr.o.m. 1 januari 2009 och IAS 41 skall därför inte tillämpas i juridisk person. På grund härav skall undantagsregeln i IAS 16 p. 3 (b) inte tillämpas utan de tillgångar som omfattas av IAS 41 redovisas enligt IAS 2 Varulager respektive IAS 16 Materiella anläggningstillgångar.</p> <p>Utöver vad som anges i IAS 16 p. 30 får ett företag tillämpa reglerna beträffande uppskrivningar i 4 kap. 6 § ÅRL. Av lagens förarbeten (SOU 1994:17) framgår att om uppskrivning sker, bör detta ske konsekvent.</p> <p>Tillämpningen av ÅRLs uppskrivningsregler bör därför begränsas till de undantagsfall då en uppskrivning av en viss kategori av tillgångar kan ske enligt en systematisk metod.</p> <p>4 kap. 6 § ÅRL har följande lydelse:</p> <p>Ett aktiebolags eller en ekonomisk förenings anläggningstillgångar som har ett tillförlitligt och bestående värde som väsentligt överstiger bokfört värde enligt 3 §, 4 § första</p>	<p>Byggnader och mark i den egna verksamheten</p> <p>För posten Materiella tillgångar (Tillgångar, post 10) ska upplysningar lämnas om redovisat värde för rörelsefastigheter och deras andel av redovisat värde för samtliga fastigheter.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Rörelsefastigheter definieras i IAS 40 Förvaltningsfastigheter.</p> <p>Övertagen egendom</p> <p>Övertagen egendom ska klassificeras som en omsättningstillgång enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Om egendomen är en finansiell tillgång ska den klassificeras som en finansiell tillgång som kan säljas. Om egendomen är en materiell egendom ska den värderas som varulager.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Paragrafen anger hur övertagen egendom ska behandlas i värderingssammanhang. Övertagen egendom definieras i 1 kap. 2 §. För värderingen av finansiella tillgångar som kan säljas och varulager finns regler i internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 39 och IAS 2 Varulager.</p> <p>Övertagen egendom ska redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom ska på motsvarande sätt</p>	<p>En redovisning i enlighet med IAS 16 kräver en genomgång av anläggningstillgångarnas separata delar då dessa i vissa fall har olika livslängd, vilket skall reflekteras i avskrivningstiden (komponentavskrivning).</p>



IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p>	<p>stycket, 5 § första–tredje styckena och 12 § får skrivas upp till högst detta värde. Uppskrivning får dock ske endast om uppskrivningsbeloppet används för avsättning till en uppskrivningsfond eller, i aktiebolag, för ökning av aktiekapitalet genom fondemission eller nyemission. I samband med uppskrivningar skall det i en not lämnas upplysning om hur uppskrivningsbeloppet har behandlats skattemässigt. Avskrivningar och nedskrivningar av den tillgång som har skrivits upp skall efter uppskrivningen beräknas med utgångspunkt i det uppskrivna värdet. Lag (2004:1173).</p> <p>Reglerna beträffande omvärderingsmetoden i IAS 16 p. 31–42 beräknas inte bli förenliga med ÅRL förrän tidigast för räkenskapsår som inleds fr o m 1 januari 2009. De skall därför inte tillämpas i juridisk person.</p> <p>Utöver vad som anges i IAS 16 p. 73 skall ett företag enligt 5 kap. 3 § ÅRL lämna uppgift om följande:</p> <p>a) Oavskrivet uppskrivningsbelopp. b) Ackumulerade avskrivningar. c) Ackumulerade nedskrivningar. d) Ackumulerade uppskrivningar. e) Ackumulerade skattemässiga extraavskrivningar. f) Förändringar under året av ackumulerade skattemässiga extraavskrivningar.</p> <p>Med hänvisning till sambandet mellan redovisning och beskattning kan s.k. treårsinventarier kostnadsföras direkt.</p> <p>Beträffande tillgångar för vilka de skattemässiga avskrivningarna är frikopplade från redovisningen, såsom är fallet med fastigheter, redovisas dock inga skattemässiga extraavskrivningar. Den upplysning som krävs enligt 5 kap. 3 § sista stycket ÅRL lämnas istället i en not. Eventuell skillnad mellan tillgångarnas redovisade värde och skattemässiga värde redovisas enligt IAS 12 Inkomstskatter.</p> <p>Om aktivering av beräknade kostnader för nedmontering, bortforsling och återställande bedöms utgöra hinder för skattemässig avdragsrätt kan avsättningen för sådana kostnader i juridisk person i stället göras successivt över nyttjandeperioden.</p> <p>Enligt 5 kap. 4 § ÅRL skall ett företag för fastigheter som är anläggningstillgångar lämna uppgift om taxeringsvärden med fördelning på balansräkningens poster och på sådana noter som avses i 3 kap. 4 § fjärde stycket 2 ÅRL.</p> <p>3 kap. 4 § fjärde stycket ÅRL har följande lydelse:</p> <p>Poster som föregås av arabiska siffror får slås samman,</p>	<p>fördelas som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen. För fastigheter som ett institut övertagit för att skydda en fordran redovisas hyresintäkter under övriga rörelseintäkter och driftkostnader under övriga rörelsekostnader.</p> <p>Nettoförsäljningsvärde och verkligt värde för övertagna fastigheter</p> <p>När nettoförsäljningsvärdet ska bestämmas för sådana fastigheter som är övertagen egendom, ska försäljningsvärdet vara det pris som skulle uppnås på balansdagen vid en frivillig, offentligt utbjuden försäljning på en marknad som tillåter försäljning i normal ordning och där det ges skälig tid för förhandlingar.</p> <p>Försäljningsvärdet ska fastställas minst årligen genom en individuell värdering. Om det finns särskilda skäl, får värderingen av småhus med begränsat värde grundas på generella uppgifter om prisnivåer för sådana objekt. Värderingen ska utföras av en kompetent värderingsman enligt erkända och accepterade värderingsmetoder. För varje enskild fastighet ska den metod eller den kombination av metoder väljas som bäst återspeglar försäljningsvärdet på balansdagen.</p> <p>Värderingen ska dokumenteras skriftligen för varje fastighet med uppgifter om när och hur samt på vilka grunder värderingen utförts och av vem.</p> <p>Bestämmelserna i första–tredje styckena och 1 § 4 kapitlet FFFS 2008:25 ska tillämpas också för sådana fastigheter som övertagits av företag inom samma koncern.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Enligt tredje stycket får värderingen utföras av såväl internt anställd personal som externt anlitate värderingskonsulter, om de uppfyller det allmänna kvalifikationskravet. Detta innebär att värderingsmannen bör ha tillräcklig teoretisk och praktisk kunskap om hur värderingen ska utföras samt i övrigt vara väl förtrogen med fastighetsmarknaden i allmänhet och den enskilda fastighetens lokala marknadsförhållanden i synnerhet. Värderingsmannen kan tillämpa följande metoder eller kombinationer av metoder för att fastställa försäljningsvärdet:</p> <p><i>1. Ortsprismetoden</i></p> <p>Metoden har sin utgångspunkt i marknadsanalyser. Detta innebär att fastighetens värde bedöms med ledning av priser som betalats för likartade fastigheter, jämförelseobjekt, på en fri och öppen marknad. Tillgången på relevanta marknadsdata är därför avgörande för värderingsresultatets kvalitet. För att möjliggöra analysen, måste priserna relateras till värdepåverkande faktorer.</p>	<p>→ → →</p>

IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p>	<p>1. om de är av ringa betydelse med hänsyn till kravet i 2 kap. 3 § på rättvisande bild, eller</p> <p>2. om sammanslagningen främjar överskådligheten och posterna och, i förekommande fall, delposterna anges i not. Lag (1999:1112).</p> <p>Enligt Rådets uppfattning bör bokförda ackumulerade skattemässiga extraavskrivningar rapporteras bland Obeskattade reserver och förändringar avbokförda ackumulerade skattemässiga extraavskrivningar bland Bokslutsdispositioner.</p>	<p>2. <i>Kassaflödesmetoden</i></p> <p>Metoden bygger även den på marknadsanalyser, men den har formen av en investeringskalkyl. Metoden utgår från en bestämd kalkylperiod, där betalningsströmmarna och det framtida restvärdet diskonteras till ett nuvärde, dvs. ett bedömt försäljningsvärde. De framtida betalningsströmmarna bedöms och fastställs utifrån de rådande förhållandena för respektive fastighet. I dessa fall bedöms bland annat hyror, hyresutveckling, vakanser och vakansutveckling, utvecklingen av drifts- och underhållskostnader, inklusive eftersatt underhåll. Räntekostnader och andra finansieringskostnader beaktas inte i flödena. Bedömningarna av framtida hyresnivåer, vakanser och kostnadsutveckling bör återspegla marknadens förväntningar och synsätt. Risker som är förknippade med respektive fastighet beaktas i flödena. Risk därutöver beaktas när kalkylränta respektive avkastningskrav fastställs. Avkastningskravet motsvarar marknadens förräntningskrav för liknande objekt. Nuvärdet av eventuella räntebidrag bör beräknas separat i flödet.</p>	
<p>IAS 17 Leasingavtal</p> <p>Leasingavtal klassificeras som finansiellt eller operationellt vid avtalets ingång. Klassificeringen avgörs av om de ekonomiska riskerna och fördelarna som förknippas med ägandet av objektet i allt väsentligt överförs från leasegivaren till leasetagaren. Ett finansiellt leasingavtal definieras som ett där leasetagaren i allt väsentligt har de ekonomiska riskerna och fördelarna. Alla andra leasingavtal är operationella leasingavtal.</p> <p>För finansiella leasingavtal redovisar leasetagaren en finansiell leasingtillgång och en motsvarande skuld. Leasetagaren gör avskrivningar på tillgången. På motsvarande sätt redovisar leasegivaren den utleasade tillgången som en fordran. Fordran bestäms till leasingavtalets <i>nettoinvesteringsvärde</i> – nuvärdet av minimileaseavgifterna diskonterade med leaseavtalets internränta plus sådant restvärde som inte täcks av garanti från leasetagaren och som leasegivaren har rätt till.</p> <p>För ett operationellt leasingavtal redovisar leasetagaren ingen tillgång. Leasegivaren fortsätter att redovisa den utleasade tillgången och att skriva av på den. I normala fall debiteras minimileaseavgifterna i leasetagarens resultaträkning och krediteras i leasegivarens resultaträkning rätlinjigt över leaseperioden.</p>	<p>En fullständig tillämpning i juridisk person av reglerna för finansiella leasingavtal i IAS 17 p. 20-32 och p. 36-48 är inte alltid praktiskt genomförbar eftersom särskilda regler för beskattning på basis av sådan redovisning saknas eller är ofullständiga. Finansiella leasingavtal kan därför i juridisk person redovisas enligt de regler som gäller för operationella leasingavtal, inklusive kraven på upplysningar.</p> <p>Om försäljningspriset i en sale and lease back-transaktion, där leasingavtalet är ett finansiellt avtal, avviker från tillgångens redovisade värde skall skillnaden också i juridisk person behandlas på sätt som anges i IAS 17 p. 59. Detta gäller även om avtalet redovisas enligt de regler som gäller för operationella avtal.</p>	<p>En leasegivare som med stöd av RFR 2 Redovisning för juridiska personer redovisar ett finansiellt leasingavtal som ett operationellt leasingavtal</p> <ul style="list-style-type: none"> – får göra avskrivningar på den utleasade tillgången enligt annuitetsmetoden, även om det inte skulle vara förenligt med IAS 17 Leasingavtal, jfr IAS 17punkt 53, och – bör tillämpa reglerna för finansiella leasingavtal när det gäller nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar avseende den utleasade tillgången, jfr IAS 39 punkt 63–65. <p>Upplysningar om leasingaffärer</p> <p>För var och en av posterna i balansräkningen ska i not lämnas uppgift om värdet av leasingaffärer.</p> <p>I not till Materiella tillgångar – Leasingobjekt (Tillgångar, post 10.b) ska lämnas upplysning om vilken avskrivningsmetod och vilka principer som tillämpas för att fastställa restvärdet för olika slag av leasingobjekt samt vilka avskrivningstider som gäller för olika slag av objekt och dessutom vilken metod som tillämpas för intäktsperiodisering. Om ett leasingobjekts restvärde är garanterat av leverantören eller någon annan och det garanterade beloppet av väsentlig betydelse, bör även detta anges. I not ska anges det redovisade värdet av återtagen leasingegendom.</p> <p>I not till posten Leasingintäkter (post 2) lämnas uppgifter om leasingintäkternas bruttobelopp respektive avskrivningar enligt plan.</p>	<p><i>Koncernredovisning:</i></p> <p>Finansinspektionen har i promemoria förtydligt att i en koncernredovisning upprättad enligt lagbergränsad IFRS får finansiella leasingavtal inte redovisas såsom operationella i enlighet med RFR 2.</p> <p>Detta då undantaget i RFR 2 är betingat av sambandet mellan redovisning och beskattning i juridisk person.</p>

IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>IAS 18 Intäkter</p> <p>Intäkter värderas till verkligt värde av den köpeskilling som erhållits eller kommer att erhållas.</p> <p>Intäkter från utförandet av tjänster redovisas när resultatet av transaktionen kan tillförlitligt uppskattas på basis av hur nära utförandet transaktionen är vid balansdagen. Resultatet av en transaktion kan tillförlitligt uppskattas när summan av intäkterna tillförlitligt kan uppskattas; när det är sannolikt att det kommer att bli en ekonomisk fördel för enheten; när det går att tillförlitligt uppskatta hur nära utförandet en transaktion är och när återstående kostnader tillförlitligt kan uppskattas.</p> <p>Ränteintäkter redovisas enligt effektivräntemetoden. Utdelningar redovisas när det kan fastställas att aktieägaren har rätt till betalning.</p>	<p>Enligt Inkomstskattelagen 17 kap. 26 § behöver utgifter för pågående arbeten på löpande räkning i byggnads-, anläggnings-, hantverks- eller konsultrörelse inte tas upp som tillgång. På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning behöver utgifter för sådana pågående arbeten på löpande räkning inte tas upp som tillgång i juridisk person.</p> <p>Det finns betydande aktiebolagsrättsliga likheter mellan utdelning från dotterföretag och koncernbidrag. Utdelning och koncernbidrag används var för sig eller i kombination för att överföra vinstmedel till ägarföretaget. Det finns därför anledning att redovisa dessa på likartat sätt.</p> <p>Av skatterättsliga skäl redovisas koncernbidrag i det givande och det mottagande företaget det år som koncernbidraget avser. Koncernbidrag är en avdragsgill kostnad hos givaren och en skattepliktig intäkt hos mottagaren avseende det räkenskapsår det redovisas. Det råder således ett samband mellan redovisning och beskattning av koncernbidrag.</p> <p>I analogi med redovisningen av koncernbidrag skall ett moderföretag redovisa anteciperad utdelning från dotterföretag i det fall moderföretaget har rätt att ensamt besluta om utdelningens storlek och moderföretaget innan dess finansiella rapporter publiceras fattat beslut beträffande utdelningens storlek samt säkerställt att utdelningen inte överstiger dotterföretagets utdelningskapacitet.</p>	<p>Intäkternas geografiska fördelning (IFRS 7)</p> <p>Uppgifter ska lämnas i not om hur summan av beloppen för följande poster fördelar sig på olika geografiska områden: Ränteintäkter (post 1), Leasingintäkter (post 2), Erhållna utdelningar (post 4), Provisionsintäkter (post 5), Nettoresultat av finansiella transaktioner (post 7) samt Övriga rörelseintäkter (post 8).</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Vad som utgör olika geografiska områden bör bedömas enligt IFRS 8 Rörelsesegment.</p> <p>Förvaltnings- och förmedlings-tjänster</p> <p>Uppgifter ska lämnas i not om förvaltnings- och förmedlingstjänster som lämnats till tredje man, i den mån verksamhetens omfattning är av betydelse i förhållande till institutets totala verksamhet.</p>	
<p>IAS 19 Ersättningar till anställda</p> <p>Ersättningar till anställda är alla former av vederlag som lämnats eller utlovats av en enhet i utbyte mot tjänster som utförs av dess anställda. Dessa ersättningar innefattar lönerelaterade ersättningar, uppsägningser-sättningar och ersättningar efter avslutad anställning. Aktierelaterade ersättningar behandlas i IFRS 2. Ersättningar efter avslutad anställning innefattar pensioner, livsförsäkringar och sjukvård. Pension betalas till anställda antingen genom avgiftsbestämda planer eller förmånsbestämda planer.</p> <p>Redovisning och värdering för kortfristiga förmåner är enkla eftersom aktuarieantaganden inte krävs och åtagandena inte behöver diskonteras till nuvärde. Långfristiga förmåner, speciellt ersättningar efter avslutad anställning, är dock svårare att mäta.</p> <p>Redovisningen av avgiftsbestämda planer är enkel: kostnaden för avgiftsbestämda planer är de belopp som betalas av arbetsgivare avseende</p>	<p>Tryggandelagen innehåller regler som leder till en annan redovisning än den som anges i IAS 19. Principer för redovisning utifrån dessa regler återfinns i FAR SRS redovisningsrekommendation Nr 4 Redovisning av pensions-skuld och pensionskostnad, RedR 4. Tillämpning av tryggandelagen är en förutsättning för skattemässig avdragsrätt. Reglerna i IAS 19 avseende förmånsbestämda pensionsplaner (p. 48-125) och de därmed sammanhängande bilagorna A-C behöver inte tillämpas i juridisk person.</p> <p>Upplysningar lämnas enligt relevanta delar av vad som anges i IAS 19. Information skall lämnas som ger underlag för att bedöma pensionsplanerna och de finansiella effekter de inneburit under perioden.</p> <p>Redovisning av aktuariella vinster och förluster i enlighet med principen i IAS 19 p. 93 A skall inte tillämpas i juridisk person då denna metod inte är förenlig med grundläggande redovisningsprinciper i 3 kap. 2 § ÅRL.</p> <p>I RFR 2 p. 38 finns ett utförligt exempel på upplysningskraven avseende pensioner.</p>	<p>Ersättningar och förmåner till ledningen</p> <p>För upplysningar om ersättningar och förmåner till personer i ledningen finns bestämmelser i 5 kap. 1 och 2 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 5 kap. 20 § och 22-25 §§ årsredovisningslagen (1995:1554).</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Upplysningar om ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning bör också lämnas enligt IAS 24 Upplysningar om närstående som gäller enligt 2 kap. allmänna råd.</p> <p>Upplysningar om väsentliga villkor i avtal med nyckelpersoner i ledande ställning om framtida pensioner och liknande förmåner efter avslutad anställning bör även omfatta följande upplysningar:</p> <ul style="list-style-type: none"> - huruvida pensioner är avgiftsbestämda eller förmånsbestämda, - räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för avgiftsbestämda pensioner, - räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning 	<p><i>Koncernredovisning:</i></p> <p>Trots att undantaget i RFR 2 är betingat av kopplingen mellan redovisning och beskattning i juridisk person, har Finansinspektionen genom en övergångsregel tills vidare valt att tillåta tillämpning av RFR 2 även i koncernredovisning upprättad enligt lagbegränsad IFRS. Förändringar förväntas under 2009.</p> <p>Omfattande upplysningskrav avseende ersättningar till ledande befattningshavare på individnivå och funktionsnivå gäller samtliga institut som följer FFFS 2008:25.</p>



IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p> <p>respektive rapporteringsperiod. Redovisning av förmånsbestämda planer är däremot komplex eftersom aktuariella antagen och värderingsmetoder behövs för att mäta de åtaganden som skall redovisas i balansräkningen och de kostnader som skall redovisas i resultaträkningen. Den kostnad som redovisas för perioden är inte nödvändigtvis de betalningar som gjorts i perioden. Det belopp som redovisas i balansräkningen är åtagandena enligt de förmånsbestämda planerna minus förvaltningstillgångarna justerat för aktuariella vinster och förluster. Uträkningar av förmånsbestämda åtaganden kräver normalt en aktuariers expertkunskap.</p> <p>Omvärderingen vid varje balansräkningsdatum av förvaltningstillgångarna och det förmånsbestämda åtagandet ger upphov till aktuariella vinster och förluster. IAS 19 tillåter olika metoder för hur dessa vinster och förluster skall påverka redovisningen.</p>	<p>Dessutom tillämpas klassificerings- och upplysningskraven enligt FAR SRS Red R 4 avsnitt 1 Redovisning som skuld andra stycket.</p> <p>Ett företag skall enligt ÅRL för varje räkenskapsår lämna följande upplysningar:</p> <p>a) Medelantalet under räkenskapsåret anställda personer med uppgift om fördelningen mellan kvinnor och män. Om företaget har anställda i flera länder, skall medelantalet anställda och fördelningen mellan kvinnor och män i varje land anges. Se 5 kap. 18 § ÅRL.</p> <p>b) Uppgift om de anställdas frånvaro på grund av sjukdom under räkenskapsåret. Den totala sjukfrånvaron skall anges i procent av de anställdas sammanlagda ordinarie arbetstid.</p> <p>Uppgift skall också lämnas om</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. den andel av sjukfrånvaron som avser frånvaro under en sammanhängande tid av 60 dagar eller mer, 2. sjukfrånvaron för kvinnor respektive män samt 3. sjukfrånvaron för anställda uppdelad i åldrarna 29 år eller yngre, 30-49 år och 50 år eller äldre. <p>Sjukfrånvaron för varje grupp av kvinnor respektive män samt för varje grupp av anställda i åldrarna 29 år eller yngre, 30-49 år eller 50 år eller äldre skall anges i procent av gruppens sammanlagda ordinarie arbetstid. Sådan uppgift skall inte lämnas om antalet anställda i gruppen är högst tio eller om uppgiften kan hänföras till en enskild individ.</p> <p>Bestämmelserna gäller inte anställda utomlands. Se 5 kap. 18 a § ÅRL.</p> <p>c) Fördelningen mellan kvinnor och män bland dels styrelseledamöter, dels verkställande direktör och andra personer i företagets ledning.</p> <p>Fördelningen bland styrelseledamöter och bland övriga befattningshavare skall redovisas var för sig. Uppgifterna skall avse förhållandena på balansdagen. Se 5 kap. 18 b § ÅRL.</p> <p>d) I årets personalkostnader ingående (i) löner och andra ersättningar och (ii) sociala kostnader, med särskild uppgift om pensionskostnader. Se 5 kap. 19 § ÅRL.</p> <p>e) Det sammanlagda beloppet av räkenskapsårets löner och andra ersättningar till dels styrelseledamöter, verkställande direktören och motsvarande befattningshavare samt tidigare styrelseledamöter och tidigare verkställande direktör, dels övriga anställda. Tantiem och därmed jämställd ersättning skall anges särskilt. Samtliga personer i bolagets ledning skall ingå i den</p>	<p>för förmånsbestämda pensioner, samt</p> <p>– för förmånsbestämda pensioner, pensionsnivån uttryckt i förhållande till pensionsgrundande ersättning eller, i förekommande fall, i kronor och om pensionen är villkorad av framtida anställning.</p> <p>Upplysningar om andra ersättningar enligt 5 kap. 20 § årsredovisningslagen omfattar även annat arbete än som styrelseledamot eller annan ledande befattningshavare. Dessa ersättningar avser även arvoden för uppdrag som tillhör styrelseledamotens normala yrkesverksamhet, exempelvis som advokat eller konsult. Det saknar betydelse om ersättningen för arbetet betalas direkt till personen, till ett bolag eller annan tredje man.</p> <p>Begreppet nyckelpersoner i ledande ställning bör definieras enligt godkända internationella redovisningsskandarder, jfr IAS 24. Dessa personer bör även anses ingå i ledningen vid tillämpning av 5 kap. 20 § tredje stycket, 22 § andra stycket och 25 § årsredovisningslagen.</p> <p>Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen i koncernredovisning</p> <p>Upplysningar enligt 1 a § i bilaga 4, (FFFS 2008:25) om principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen lämnas i koncernredovisningen.</p> <p>Pensionsförpliktelser till anställda</p> <p>Ett institut ska göra avsättning i balansräkningen för sådana pensionsförpliktelser till anställda som inte har täckning i en pensionsförsäkring eller i särskilt avskiljda tillgångar (pensionsstiftelse eller motsvarande).</p> <p>Institut vars redovisade pensionsskuld i balansräkningen eller kapital i särskilt avskiljda tillgångar överstiger kapitalvärdet av pensionsförpliktelserna till anställda, ska inte redovisa över-skottet i balansräkningen.</p> <p>Första och andra styckena gäller inte för förmånsbestämda planer som redovisas enligt IAS 19 Ersättningar till anställda.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Paragrafen innebär att det endast är möjligt att tillämpa en så kallad korridormetod och redovisa en så kallad nettotillgång i balansräkningen om förmånsbestämda planer redovisas enligt IAS 19.</p> <p>Även institut som tillämpar undantaget från IAS 19 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer och redovisar förmånsbestämda pensionsplaner enligt dessa principer, får redovisa räntedelen av årets pensionskostnader i post 9 Allmänna administrationskostnader.</p>	<p>→ → →</p>

IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p>	<p>grupp för vilka bolaget skall särredovisa det sammanlagda beloppet av räkenskapsårets löner och andra ersättningar. Antalet personer i denna grupp skall anges. Vidare skall uppgifter lämnas om räkenskapsårets löner och andra ersättningar på individnivå för var och en av styrelseledamöterna och för den verkställande direktören samt, i förekommande fall, före detta sådana befattningshavare.</p> <p>Med styrelseledamöter jämställs suppleanter för dessa och med verkställande direktören jämställs vice verkställande direktör. Ett undantag gäller dock för arbetstagarrepresentanter. Se 5 kap. 20, 23 och 24 §§ ÅRL.</p> <p>f) Det sammanlagda beloppet av kostnader och förpliktelser som avser pensioner eller liknande förmåner till styrelseledamöter, verkställande direktören eller motsvarande befattningshavare samt till tidigare styrelseledamöter och tidigare verkställande direktör. Samtliga personer i bolagets ledning skall ingå i den grupp för vilka bolaget skall särredovisa det sammanlagda beloppet av räkenskapsårets kostnader och förpliktelser som avser pensioner eller liknande förmåner. Antalet personer i denna grupp skall anges. Vidare skall uppgifter lämnas om räkenskapsårets kostnader och förpliktelser som avser pensioner eller liknande förmåner på individnivå för var och en av styrelseledamöterna och för den verkställande direktören samt, i förekommande fall, f.d. sådana befattningshavare. Med styrelseledamöter jämställs suppleanter för dessa och med verkställande direktören jämställs vice verkställande direktör. Ett undantag gäller dock för arbetstagarrepresentanter. Se 5 kap. 22, 23 och 24 §§ ÅRL.</p> <p>g) Om företaget träffat avtal om avgångsvederlag eller liknande förmåner till styrelseledamöter, verkställande direktören eller andra personer i företagets ledning, skall uppgift lämnas om avtalen och om de väsentliga villkoren i avtalen. Se 5 kap. 25 § ÅRL.</p> <p>BFN R 4 ger närmare anvisningar beträffande uppgifterna.</p>	<p>Övergångsregel:</p> <p>Följande regler behöver inte tillämpas på årsbokslut, årsredovisningar och koncernredovisningar för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2009 eller senare.</p> <p>a) 2 kap. allmänna råd 5 om undantag från upplysningsregler i IAS 19 Ersättningar till anställda för vissa mindre företag.</p> <p>b) 7 kap. 1 § allmänna råd andra stycket om undantag från IAS 19 enligt RFR 2 Redovisning för juridiska personer om förmånsbestämda pensionsplaner i koncernredovisningen.</p>	

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>IAS 20 Redovisning av statliga bidrag och upplysningar om statligt stöd</p> <p>Standarden tillämpas vid redovisning av statliga bidrag, inklusive utformningen av upplysningar beträffande dessa samt vid utformningen av upplysningar beträffande andra former av statliga stöd</p>	<p>IAS 20 p. 2 (d) anger att standarden inte behandlar statliga stöd som omfattas av IAS 41 Jord- och skogsbruk. IAS 41 anger att de tillgångar som omfattas av standarden skall redovisas till verkligt värde. Detta beräknas inte bli tillåtet enligt ÅRL förrän för räkenskapsår som inleds fr.o.m. 1 januari 2009 och IAS 41 skall därför inte tillämpas i juridisk person. På grund härav skall undantagsregeln i IAS 20 p. 2 (d) inte tillämpas utan även de stöd som omfattas av IAS 41 redovisas enligt IAS 20.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	
<p>IAS 21 Effekterna av ändrade valutakurser</p> <p>En transaktion i utländsk valuta uttrycks i den funktionella valutan med användande av växelkursen på transaktionsdagen. På balansdagen redovisas likvida medel eller de belopp som kommer att erhållas eller betalas kontant (monetära poster) i utländsk valuta till valutakursen på balansdagen. Valutakursdifferenser på sådana monetära poster redovisas i periodens resultat. Icke-monetära poster som inte omvärderas till verkligt värde och som uttrycks i främmande valuta omräknas till den funktionella valutan med användning av valutakursen för respektive transaktionsdag. Där en icke-monetär post omvärderas till verkligt värde i räkenskaper så används valutakursen för det datum då verkligt värde bestämdes.</p> <p>Räkenskaper för en utlandsverksamhet omräknas till gruppens presentationsvaluta som följer. Tillgångar och skulder omräknas till balansdagens kurs vid balansräkningsdatumet. Resultaträkningen omräknas till valutakursen vid dagen för respektive transaktion, eller till genomsnittskurs om den ungefärligen representerar de verkliga kurserna. Alla resulterande valutakursdifferenser redovisas i en separat komponent av eget kapital.</p>	<p>Ett företag skall enligt 5 kap. 2 § ÅRL upplysa om enligt vilka principer tillgångar och skulder i annan valuta omräknats till redovisningsvalutan. IAS 21 p. 19 och 38, som anger att de finansiella rapporterna får presenteras i valfri valuta, skall inte tillämpas. IAS 21 p. 21, som anger att transaktioner i utländsk valuta löpande skall redovisas i den funktionella valutan, skall inte heller tillämpas. I stället skall, enligt 2 kap. 6 § ÅRL, de finansiella rapporterna presenteras i företagets redovisningsvaluta enligt 4 kap. 6 § BFL. Företagets redovisningsvaluta skall därför utgöras av svenska kronor eller euro.</p> <p>IAS 21 p. 32, som behandlar redovisningen av kursdifferenser på monetära poster som utgör en del av ett rapporterade företags nettoinvestering i en utlandsverksamhet, skall inte tillämpas. Sådana kursdifferenser skall i stället redovisas i en fond för verkligt värde istället för i resultaträkningen enligt 4 kap. 14 d § ÅRL.</p> <p>Skulder som utgör säkringsinstrument avseende juridisk persons investering i dotterföretag/intresseföretag/joint ventures behöver inte omvärderas till balansdagens kurs, om säkringsredovisning sker i enlighet med den beskrivning av valutasäkring som återfinns i bilaga 2 till RR 8 Redovisning av effekter av ändrade valutakurser. Detta innebär en fortsatt tillämpning av vad som anges i BFN R 7 Värdering av fordringar och skulder i utländsk valuta p. 8, p. 15 och 19. Anledningen till detta undantag från IAS 21 och säkringsredovisningsreglerna i IAS 39, är sambandet mellan redovisning och beskattning.</p>	<p>Upplysningar ska lämnas om det samlade värdet av tillgångar och skulder i utländska valutor.</p>	

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>IAS 23 Lånekostnader</p> <p>Enheter får välja policy och kan välja att aktivera eller kostnadsföra uppkomna upplåningskostnader som direkt kan hänföras till förvärvet, tillverkningen eller byggandet av en tillgång som kvalificerar för detta.</p> <p>IASB har emellertid omarbetat IAS 23 för redovisningsperioder som börjar på eller efter den 1 januari 2009 med tillåtelse för tidigare tillämpning. Den omarbetade IAS 23 tar bort möjligheten att kostnadsföra upplåningskostnader och kräver att upplåningskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet, tillverkningen eller byggandet av en tillgång som kvalificerar för detta, aktiveras.</p>	<p>Utöver vad som anges i IAS 23 (Revised 2007) p. 26 skall ett företag enligt 4 kap. 3 § ÅRL lämna upplysning om den del av en tillgångs anskaffningsvärde som utgörs av ränta.</p> <p>IAS 23 (Revised 2007) anger att lånekostnader som är direkt hänförliga till inköp, konstruktion eller produktion av en tillgång som med nödvändighet tar betydande tid i anspråk att färdigställa för avsedd användning eller försäljning skall inräknas i tillgångens anskaffningsvärde. På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning får ett företag kostnadsföra lånekostnader i den period de hänför sig till, även om företaget aktiverar kostnaden i koncernredovisningen. Undantaget kan tillämpas från den tidpunkt då koncernen första gången tillämpar IAS 23 (Revised 2007).</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	
<p>IAS 24 Upplysningar om närstående</p> <p>Upplysning krävs om en enhets transaktioner med närstående. Närstående innefattar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dotterbolag • Systerbolag • Intresseföretag • Joint ventures • Enhetens och dess moderföretags företagsledning (inklusive närstående släktingar) • Parter med kontroll eller betydande inflytande över enheten (inklusive närstående släktingar) • Förmånsplaner som avser förmåner efter avslutad anställning <p>Närstående omfattar emellertid inte till exempel finansiärer eller regeringar när de har normala förbindelser med enheten.</p> <p>Namnen på moderbolaget och den som har det slutliga bestämmande inflytandet (som kan utgöras av en individ eller en grupp av individer) redovisas oavsett om det har skett transaktioner med dessa närstående eller inte.</p> <p>Om transaktioner har ägt rum med närstående, skall ledningen redovisa vilken typ av relation det handlar om, transaktionsbelopp, utestående saldon och annan information som behövs för att få en tydlig förståelse för de finansiella rapporterna (till exempel volymer och transaktionsbelopp, utestående belopp och principer för prissättning. Redovisningen görs per kategori av närstående och per huvudsaklig transaktionstyp. Likartade poster kan redovisas i totala belopp, förutom då separat redovisning är nödvändig för att förstå</p>	<p>Ett företag skall enligt 5 kap. 12 § ÅRL lämna upplysning om lån, ställda panter och andra säkerheter samt ingångna ansvarsförbindelser till förmån för styrelseledamot, verkställande direktör eller motsvarande befattningshavare i företaget eller i ett annat koncernföretag. Upplysningarna skall omfatta:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Storleken av lämnade lån. – Huvudsakliga lånevillkor. – Räntesatser. – Under räkenskapsåret återbetalda belopp. – Arten av ställda säkerheter och ingångna ansvarsförbindelser. – Beloppet av de lån för vilka säkerhet ställts. – Låntagarens anknytning till företaget. <p>Enligt 5 kap. 26 § ÅRL skall ett företag som är dotterföretag lämna uppgift om namn, organisationsnummer eller, i förekommande fall, personnummer samt säte för de moderföretag som upprättar koncernredovisning för den största och minsta koncern som företaget ingår i som dotterföretag.</p> <p>Uppgift skall också lämnas om var det går att få tillgång till utländska moderföretags koncernredovisningar.</p> <p>Enligt bilaga 1 till ÅRL skall fordringar hos och skulder till koncernföretag, intresseföretag och joint ventures i form av gemensamt styrda företag ska särredovisas antingen i balansräkningen eller i not.</p> <p>Enligt bilaga 2 och 3 till ÅRL skall finansiella intäkter från koncernföretag och finansiella kostnader till koncernföretag särredovisas antingen i resultaträkningen eller i not.</p>	<p>Enligt ÅRKL 5 kap 2§ p.2 får, vid tillämpning om lån till ledande befattningshavare, upplysning om huvudsakliga lånevillkor, räntesatser samt under räkenskapsåret återbetalda belopp utelämnas.</p>	<p>Upplysningar om ersättningar till ledande befattningshavare kommenteras under IAS 19 och under IAS 1 (om förvaltningsberättelsen).</p>



IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p> <p>effekterna från transaktioner med närstående på den redovisande enhetens finansiella rapporter.</p> <p>Information om att transaktioner med närstående gjorts på villkor liknande dem som gäller för transaktioner mellan oberoende parter görs enbart om dessa villkor kan styrkas.</p> <p>I februari 2007 publicerade IASB ett utkast, Ändringsförslag till IAS 24, Upplysningar om närstående – Statskontrollerade enheter och definitionen av närstående. I detta föreslås vissa undantag för upplysningar för statskontrollerade enheter och ändringar på definitionerna av närstående.</p>	<p>21 kap. 1-6 §§ ABL innehåller ett förbud för aktiebolag att lämna lån eller ställa säkerheter för lån bl a till styrelseledamot eller verkställande direktör i bolaget eller annat bolag i samma koncern. Enligt 21 kap. 8-9 §§ ABL får dock under vissa omständigheter sådana lån lämnas eller säkerheter ställas efter tillstånd. Sådana lån skall enligt bilaga 1 till ÄRL särredovisas i balansräkningen.</p> <p>Upplysningar skall även lämnas för sådana lån som lämnats till styrelseledamöter och Verkställande direktörer innan de tillträdde nuvarande sina positioner i bolaget.</p>		
<p>IAS 26 Redovisning av pensionsstiftelser</p> <p>Ej tillämplig i de juridiska personer som omfattas av regelverket.</p>	<p>IAS 26 är inte tillämplig i de juridiska personer som omfattas av rekommendationen.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	
<p>IAS 27 Koncernredovisning och separata finansiella rapporter</p> <p>En dotterenheter är en enhet som står under bestämmande inflytande av en annan enhet (moderenheten). En dotterenheter tas med i koncernredovisningen från förvärvsdagen, som är den dag då moderenheten på ett reellt sätt får bestämmande inflytande över dotterenheterens tillgångar och verksamhet.</p> <p>En enhet med en eller flera dotterenheter (en moderenhet) skall upprätta en koncernredovisning om inte alla nedanstående villkor är uppfyllda:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Moderenheten är själv en dotterenheter (och ingen aktieägare har invändningar mot att koncernredovisning inte upprättas) • Moderenhetens skuldebrev eller egetkapitalinstrument är inte föremål för allmän handel • Moderenheten har inte påbörjat en process att utfärda värdepapper till allmänheten • Moderenhetens yttersta eller någon mellanvarande moderenhet upprättar koncernredovisning som är tillgänglig för allmänheten och som följer IFRS <p>Inga undantag görs för koncerner som är små eller för dotterenheter som har olikartad verksamhet.</p> <p>I de separata finansiella rapporterna för en moderenhet, skall investeringar i dotterenheter redovisas till anskaffningskostnad eller som finansiella investeringar enligt IAS 39.</p>	<p>Enligt IAS 27 p. 38 är IAS 27 p. 37, 39 och 41-42, vilka behandlar redovisning i juridisk person av andelar i dotterföretag, joint ventures som är gemensamt styrda företag och intresseföretag, tillämpliga när ett företag upprättar finansiella rapporter för den juridiska personen enligt IFRS/IAS.</p> <p>De är således inte tillämpliga vid upprättande av finansiella rapporter för svenska juridiska personer, eftersom dessa rapporter inte upprättas enligt IFRS/IAS. Andelar i dotterföretag, joint ventures som är gemensamt styrda företag och intresseföretag redovisas i juridisk person enligt ÄRL. Kapitalandelsmetoden skall dock inte tillämpas.</p> <p>Enligt anskaffningsvärdemetoden redovisar ägarföretaget sin andel i dotterföretag, intresseföretag och joint ventures som är gemensamt styrda företag till anskaffningsvärde. Som intäkt redovisas endast erhållna utdelningar och då under förutsättning att dessa härrör från vinstmedel som intjänats efter förvärvet. Utdelningar som överstiger dessa vinstmedel betraktas som en återbetalning av investeringen och reducerar andelens redovisade värde.</p> <p>Vid redovisning av innehav i dotterföretag, intresseföretag och joint ventures som är gemensamt styrda företag tillämpas 4 kap. 3 och 5-8 §§ ÄRL.</p> <p>Enligt 5 kap. 8 § ÄRL skall ägarföretaget respektive samägaren för varje dotterföretag och intresseföretag som ägs direkt av ägarföretaget och för varje innehav i ett gemensamt styrt</p>	<p>Företag bör inte redovisas som moderföretag och dotterföretag om en ägarandel saknas, se 1 kap. 4 § samma lag och 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554). Om ett företag saknar ägarandel men ändå har ett bestämmande inflytande över ett annat företag, bör det förstnämnda företaget lämna tilläggsupplysningar för att ge en rättvisande bild, se 2 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 2 kap. 3 § årsredovisningslagen. Det andra företaget bör ange vilket företag som har bestämmande inflytande utan ägarandel och hur inflytandet kan utövas.</p> <p>Koncernredovisning i moderföretag som inte tillämpar IAS-förordningen</p> <p>Reglerna i 2-6 kap (FFFS 2008:25). ska tillämpas även när en koncernredovisning upprättas, om inte annat följer av detta kapitel.</p> <p>I en koncernbalansräkning ska minoritetsintressen redovisas som en särskild post inom eget kapital. I en koncernresultaträkning ska årets resultat fördelas på resultat hänförligt till minoritetsintressen och resultat hänförligt till innehavare av andelar i moderföretaget.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Tillämpning av Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer i koncernredovisningen.</p> <p>Hänvisningarna i paragrafen innebär bland annat att 2 kap. allmänna råd och därmed även Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2</p>	

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→→→</p>	<p>företag som ägs direkt av samägaren, lämna uppgift om:</p> <p>a) det andra företags namn, organisationsnummer och säte,</p> <p>b) det andra företags rättsliga form i det fall ägarföretaget/samägaren är en obegränsat ansvarig delägare,</p> <p>c) ägarföretags/samägarens kapitalandel (ägarandel av det egna kapitalet) i det andra företaget,</p> <p>d) ägarföretags/samägarens röstandel, i de fall den avviker från kapitalandelen,</p> <p>e) antalet andelar som innehas och dessas värde enligt balansräkningen.</p> <p>I 5 kap. 9 § ÅRL anges under vilka förutsättningar uppgifter enligt ovan inte behöver lämnas.</p>	<p>bör tillämpas även i koncernredovisningen, om inte IAS-förordningen tillämpas. Sådana undantag och tillägg som enbart är motiverade av sambandet mellan redovisning och beskattning, bör dock inte tillämpas i koncernredovisningen.</p> <p>Oavsett första stycket bör IAS 19 Ersättningar till anställda tillämpas i koncernredovisningen med enbart det undantag om redovisning av aktuariella vinster och förluster direkt mot eget kapital som framgår av RFR 2 Redovisning för juridiska personer punkt 38.</p> <p><i>Redovisning av minoritetsintressen</i></p> <p>Paragrafens andra och tredje stycke motsvarar det som följer av godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 1 Utformning av finansiella rapporter.</p> <p><i>Kapitaltäckningsanalys i finansiella holdingföretag</i></p> <p>En kapitaltäckningsanalys ska ingå i koncernredovisningen för ett finansiellt holdingföretag enligt 7 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Denna analys ska, till följd av hänvisningen till 6 kap. 3 § samma lag, avse den finansiella företagsgrupp för vilken holdingföretaget är moderföretag.</p> <p>Till följd av paragrafens hänvisning till 6 kap. dessa föreskrifter och allmänna råd ska kapitaltäckningsanalysen även avse ett finansiellt konglomerat, om holdingföretaget är skyldigt att rapportera kapitaltäckningen för konglomeratet till en tillsynsmyndighet.</p> <p>Närmare regler om kapitaltäckningsanalysens innehåll finns i 6 kap. 4 §.</p> <p>Dotterföretag som inte konsolideras</p> <p>Moderföretag ska ange vilka dotterföretag som inte omfattas av koncernredovisningen. För sådana dotterföretag ska väsentliga nyckeltal anges.</p> <p>Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen (IAS 19/IAS 27)</p> <p>Trots 1 § första stycket behöver inte upplysningar enligt 1 a § i bilaga 4 (FFFS 2008:25) om principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen lämnas i koncernredovisningen.</p> <p>Koncernredovisning i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen</p> <p>Ett moderföretag som tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i koncernredovisningen tillämpa enbart 1. 1 § första stycket vad gäller hänvisningarna till följande bestämmelser:</p> <p>a) 5 kap. 14 § om ersättningar och förmåner till ledningen.</p>	<p>→→→</p>

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p>		<p>b) 5 kap. 20 § om föreskriftsenlighet. c) 6 kap. 1 § om förvaltningsberättelse, varvid första stycket ska tillämpas enbart i den del stycket hänvisar till följande föreskrifter och allmänna råd i bilaga 4:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 1 § om upplysningar om verksamheten, – 2 § om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelse regler, och – de allmänna råden under 2 § om upplysningar om övervärden i fondförsäkringsrörelse. <p>d) 6 kap. 2–4 §§ om femårsöversikter och kapitaltäckningsanalys.</p> <p>2. 1 § allmänna råd, fjärde–sjätte styckena om kapitaltäckningsanalys i finansiella holdingföretag.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Institut som tillämpar IAS-förordningen bör tillämpa Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner. RFR 1 bör tillämpas med de avvikelser och tillägg som följer av bestämmelser i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, se 7 kap. 7 § samma lag.</p> <p>De uttalanden från Rådet för finansiell rapportering som anges i 2 kap. allmänna råd 2, bör tillämpas på samma sätt som RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.</p> <p>Bestämmelserna i 2 § ska tillämpas med följande Anpassningar:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Upplysningar som avser särskilt angivna poster i balansräkningen eller resultaträkningen, ska lämnas för motsvarande tillgångar eller skulder respektive intäkter eller kostnader i andra poster. 2. I femårsöversikten ska redovisningsprinciperna i den senaste koncernredovisningen tillämpas, trots 6 kap. 2 §. Detta gäller om det inte är förenat med särskilda svårigheter. <p>Aktier och andelar i koncernföretag ska i not delas upp på noterade och onoterade värdepapper.</p>	
<p>IAS 28 Innehav i intresseföretag</p> <p>Ett intresseföretag är en enhet över vilken investeraren har ett betydande inflytande, men som varken är en ett dotterbolag eller ett joint venture till investeraren. Betydande inflytande innebär möjlighet att påverka beslut i finansiella och verksamhetsrelaterade policyfrågor rörande företaget, men inte kontroll över dessa policyfrågor.</p> <p>Det antas att det föreligger betydande inflytande när investeraren äger minst 20 procent av rösträtten i företaget</p>	<p>Innehav i intresseföretag skall enligt IAS 28 p. 35 i juridisk person redovisas enligt IAS 27 p. 37-42. Dessa paragrafer är emellertid endast tillämpliga i de fall de finansiella rapporterna utformas enligt IFRS/IAS. De är således inte tillämpliga vid upprättande av finansiella rapporter för svenska juridiska personer, eftersom dessa rapporter inte upprättas enligt IFRS/IAS. I stället samma regler som för dotterföretag och joint ventures (se ovan om IAS 27).</p>	<p>Aktier och andelar i intresseföretag ska i not delas upp på noterade och onoterade värdepapper.</p>	<p>→ → →</p>

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→→→</p> <p>och att sådant inflytande inte föreligger när mindre än 20 procent ägs; dessa antaganden kan förkastas när det finns starka bevis för det motsatta.</p> <p>Intresseföretag redovisas enligt kapitalandelsmetoden om de inte uppfyller kriterierna för innehas för försäljning enligt IFRS 5. Enligt kapitalandelsmetoden redovisas investeringen i intresseföretaget inledningsvis till anskaffningskostnad och skrivs upp eller ned för att visa investerarens andel av vinsten eller förlusten i intresseföretaget efter förvärvsdagen.</p> <p>Investeringar i intresseföretag klassificeras som anläggningstillgångar och redovisas som en separat post i balansräkningen (inklusive goodwill som har uppstått vid förvärv). Investeringar i intresseföretag är föremål för nedskrivningsprövning enligt IAS 36 om det finns indikationer på värdeminskning enligt IAS 39.</p> <p>Om en investerarens andel av intresseföretagets förluster överstiger det bokförda värdet av investeringen, reduceras det bokförda värdet till noll och ytterligare förluster redovisas inte om inte investeraren är skyldig att finansiera intresseföretaget eller om investeraren har gjort åtaganden om att stödja intresseföretaget.</p> <p>I investerarens separata (icke-konsoliderade) finansiella rapporter, redovisas investeringar i intresseföretag till anskaffningskostnad eller som finansiella tillgångar i enlighet med IAS 39.</p>			
<p>IAS 29 Redovisning i höginflationsländer</p>	<p>Ej tillämplig i svenska juridiska personer.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	
<p>IAS 31 Andelar i joint ventures</p> <p>Ett joint venture är en kontrakterad överenskommelse där två eller fler parter tar sig an en ekonomisk aktivitet med gemensamt bestämmande inflytande. Ett gemensamt bestämmande inflytande definieras som den genom kontraktet överenskomna fördelningen av kontrollen över den ekonomiska aktiviteten.</p> <p>Det finns tre kategorier av joint ventures: gemensamt kontrollerade enheter, gemensamt kontrollerade verksamheter och gemensamt kontrollerade tillgångar. Redovisningssättet beror på joint venture-typ.</p> <p>En gemensamt kontrollerad enhet innefattar upprättandet av en separat enhet, som till exempel ett bolag eller ett partnerskap. Gemensamt kontrollerade enheter använder, enligt IAS 31,</p>	<p>Innehav i joint ventures som utgör gemensamt styrda företag skall enligt IAS 31 p. 46 redovisas enligt IAS 27 p. 37-42. Dessa paragrafer är emellertid endast tillämpliga i de fall de finansiella rapporterna utformas enligt IFRS/IAS. De är således inte tillämpliga vid upprättande av finansiella rapporter för svenska juridiska personer, eftersom dessa rapporter inte upprättas enligt IFRS/IAS. I stället samma regler som för dotterföretag och joint ventures (se ovan om IAS 27).</p>	<p>Aktier och andelar i joint ventures ska i not delas upp på noterade och onoterade värdepapper.</p>	

→→→

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p> <p>klyvningsmetoden eller kapitalandelsmetoden. I september 2007 utfärdade IASB emellertid ED 9 Joint Arrangements, vilken föreslår att ta bort möjligheten till att använda klyvningsmetoden.</p> <p>Gemensamt kontrollerade verksamheter och gemensamt kontrollerade tillgångar innebär inte att någon enhet som är skild från samägarna själva skapas. Då en enhet innehar andelar i gemensamt kontrollerade verksamheter eller gemensamt kontrollerade tillgångar redovisar den för sin andel av tillgångarna, skulderna och kassaflödet enligt överenskommelsen.</p>			
<p>IAS 32 Finansiella instrument: Klassificering</p> <p>Klassificeringen av finansiella instrument hos utfärdaren, som antingen skuld (lån) eller eget kapital, kan ha betydande påverkan på en enhets rapporterade vinster, dess lånekapacitet och skuldsättningsgrad samt andra nyckeltal som kan påverka enhetens låneåtaganden. Substansen i avtalsvillkoren för ett finansiellt instrument, snarare än instrumentets lagliga form, styr klassificeringen.</p> <p>Vissa instrument innehåller drag av både skuld och eget kapital. För dessa instrument krävs en analys av varje instruments villkor i ljuset av de detaljerade villkoren för klassificeringen. Vissa instrument, till exempel obligationer som kan konverteras till ett bestämt antal aktier antingen det är obligatoriskt eller aktieägarens valmöjlighet, måste delas upp i komponenterna skuld och eget kapital</p> <p>Behandlingen av räntor, utdelningar, vinster och förluster i resultaträkningen sker i enlighet med klassificeringen av de berörda instrumenten i balansräkningen. Så om en preferensaktie klassificeras som skuld så visas dess kupong som ränta medan utdelningar på ett instrument som behandlas som eget kapital redovisas som utdelning.</p> <p>Egna aktier dras av från eget kapital. Ingen vinst eller förlust redovisas i resultaträkningen på köp, försäljning, utfärdande eller dödande av en enhets egna eget-kapital-instrument.</p>	<p>Klassificering av ett finansiellt instrument såsom skuld respektive eget kapital i enlighet med IAS 32 skall tillämpas, såvida inte detta står i strid med gällande lag, i vilket fall ett avsteg skall göras med beaktande av den ekonomiska innebörden. Det är alltså inte tillåtet att klassificera ett finansiellt instrument (t ex preferensaktier) som enligt ÅRL utgör eget kapital som en skuld under åberopande av att det finansiella instrumentet uppfyller definitionen av en skuld enligt IAS 32.</p> <p>Uppllysning ska lämnas om avsteg gjorts från IAS 32 i enlighet med ovanstående skrivning.</p> <p>Vid förvärv av egna aktier skall, enligt 5 kap. 14 § ÅRL, fritt eget kapital minskas med utgiften för förvärvet. Vid överlåtelse av egna aktier skall fritt eget kapital ökas med inkomsten från överlåtelsen.</p> <p>Utöver vad som följer av IFRS 7 skall ett företag lämna uppllysningar om egna aktier enligt 6 kap. 1 § ÅRL.</p>	<p>Redovisningen av ett instrument eller dess delar som en skuld eller eget kapital i enlighet med den ekonomiska innebörden av villkoren, tillämpas inte hos utgivaren till den del instrumentet avser vad som ska klassificeras som ett eget kapital enligt lag eller annan författning, se 5 kap. 1 och 4 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 5 kap. 14 och 15 §§ årsredovisningslagen. Utgivaren bör i en not lämna uppllysningar om klassificeringen i enlighet med den ekonomiska innebörden.</p>	
<p>IAS 33 Resultat per aktie</p> <p>Alla företag vars stamaktier eller potentiella stamaktier är föremål för allmän handel eller påbörjat en noteringsprocess på en offentlig marknadsplats skall i resultaträkningen ange resultat per aktie, före och efter</p>	<p>Inga undantag eller tillägg. IAS 33 anger att när ett företag upprättar koncernredovisning behöver uppllysningar enligt IAS 33 inte lämnas för juridisk person.</p>	<p>Standarden behöver endast tillämpas av institut vars aktie eller skuldebrev är föremål för allmän handel eller som står i begrepp att ansöka om notering.</p>	<p>→ → →</p>

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→→→</p> <p>utspädning (båda med lika framträdande ställning).</p> <p>Resultat per aktie före utspädning beräknas genom att dela den vinst eller förlust för perioden som är hänförlig till moderbolagets aktieägare med det vägda genomsnittet av antalet utestående stamaktier (efter justering för fondemissioner och fondemissionselement).</p> <p>Resultat per aktie efter utspädning beräknas genom att justera vinsten eller förlusten samt det vägda genomsnittet av antalet stamaktier genom att ta hänsyn till omvandlingen av potentiella stamaktier som ger upphov till utspädningseffekt. Potentiella stamaktier är de finansiella instrument eller avtal som kan resultera i att stamaktier utges, såsom konvertibla skuldebrev och optioner (inklusive anställdas aktieoptioner).</p>			
<p>IAS 34 Delårsrapportering</p> <p>IAS 34, gäller när en enhet publicerar en delårsrapport i enlighet med IFRS. IAS 34 beskriver minimiinnehållet som en delårsrapport skall innehålla och de principer som skall användas när man redovisar och mäter de transaktioner och saldon som ingår i rapporten.</p> <p>Enligt IAS 34 skall enheter antingen utarbeta fullständiga finansiella rapporter enligt IFRS (och i överensstämmelse med kraven i IAS 1), eller finansiella rapporter i sammandrag. Finansiella rapporter i sammandrag innefattar en balansräkning i sammandrag, en resultaträkning i sammandrag, en kassaflödesanalys i sammandrag, en redogörelse för förändringar i eget kapital i sammandrag och viss notation.</p> <p>En enhet använder generellt samma redovisningsprinciper för redovisning och mätning av tillgångar, skulder, intäkter, kostnader och vinster och förluster i delårsrapporter som de som kommer att användas i nästkommande årsvisa finansiella rapporter. Det finns speciella värderingsregler för poster som skatt (beräkningen baseras på skattesatsen för helåret), intäkter och kostnader som är ojämnt spridda över räkenskapsåret och användningen av uppskattningar i delårsrapporter.</p> <p>Aktuell period och jämförelsesiffror visas på följande sätt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Balansräkning – per periodens slut tillsammans med jämförelsesiffror per senaste räkenskapsårs utgång. • Resultaträkning – för delårsperioden, för räkenskapsåret fram till 	<p>Företag som är moderföretag i en koncern skall upprätta delårsrapporter med tillämpning av de krav som anges i årsredovisningslagen samt Lag om värdepappersmarknaden.</p> <p>Juridiska personer vars överlåtbara värdepapper på balansdagen är upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige och som inte ingår i en koncern upprättar delårsrapporter enligt IAS 34 med beaktande av de undantag från och tillägg till IFRS/IAS som anges i RFR 2. Om och när noterade juridiska personer skall upprätta delårsrapporter regleras av 9 kap. ÄRL samt 16 kap. Lag om värdepappersmarknaden.</p>	<p>Grundläggande regler</p> <p>Reglerna i 2–4 kap. om årsredovisning ska tillämpas när delårsrapporter upprättas.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>De uppgifter utöver 9 kap. lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag som ska lämnas enligt IAS 34 Delårsrapportering bör lämnas för koncernen, oavsett om institutet är noterat eller onoterat. En onoterad juridisk person behöver inte lämna uppgifter utöver denna lag.</p> <p>Särskilda upplysningsregler</p> <p>Översiktliga upplysningar enligt 2 § i bilaga 4 om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelseregler ska lämnas i delårsrapporten.</p> <p>Upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen ska lämnas om sådana ersättningar och förmåner som förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.</p> <p>Uppgifter ska lämnas om väsentliga förändringar av kapitalbasen eller kapitalkravet för kreditrisker, marknadsrisker eller operativa risker sedan föregående räkenskapsår.</p> <p>Ett institut ska i delårsrapporten även lämna uppgifter enligt 10 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering.</p> <p>I delårsrapporten får det även ingå andra uppgifter som enligt samma föreskrifter ska eller får lämnas oftare än årligen. Om sådana uppgifter lämnas utanför delårsrapporten, ska delårsrapporten innehålla uppgift om var informationen finns. Första till</p>	<p>Enligt allmänna råd behöver en onoterad juridisk person inte tillämpa IAS 34 vid upprättande av delårsrapport.</p>



IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p> <p>periodslutet och jämförelsesiffror för samma perioder (delår och ackumulerat) för föregående år</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kassaflödesanalyser och redogörelser för förändringar i eget kapital – för räkenskapsåret fram till periodslutet med jämförelsesiffror för samma period föregående år. 		<p>tredje styckena ska tillämpas på uppgifter dels för institutet, dels för en finansiell företagsgrupp om institutet har skyldighet att lämna motsvarande uppgifter för en finansiell företagsgrupp enligt 6 kap. 3 §.</p> <p>Ett institut som i koncernredovisningen tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i en delårsrapport för koncernen enbart tillämpa 2–4 §§.</p>	
<p>IAS 36 Nedskrivningar</p> <p>I princip alla tillgångar skall prövas för att säkerställa att de inte är övervärderade i balansräkningen.</p> <p>Den grundläggande principen för nedskrivning är att en tillgång inte får upptas i balansräkningen över sitt återvinningsvärde. Återvinningsvärdet definieras som det högre av tillgångens verkliga värde minus försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Verkligt värde minus försäljningskostnad utgörs av det pris som beräknas kunna erhållas vid försäljningstransaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och som har ett intresse av att transaktionen genomförs, efter avdrag för kostnader vid försäljning/avyttring.</p> <p>Alla tillgångar som är omfattas av vägledningen för nedskrivningar prövas för nedskrivning då det finns indikationer på att tillgången kan ha förlorat i värde. Vissa tillgångar (goodwill, immateriella tillgångar med obegränsad livslängd och immateriella tillgångar som ännu inte är färdiga att tas i bruk) prövas också årligen för nedskrivning, även om det inte finns några indikationer att nedskrivning skulle vara aktuell.</p> <p>Återvinningsvärde beräknas på individuell tillgångsnivå. En tillgång genererar dock sällan kassaflöden oberoende av andra tillgångar och de flesta tillgångar prövas för nedskrivning i grupper av tillgångar benämnda kassagenererande enheter (CGUs). En kassagenererande enhet är den minsta identifierbara grupp av tillgångar som genererar kassaflöden som till stor del är oberoende av kassaflöden från andra CGUs.</p> <p>Redovisat värde för en tillgång jämförs med återvinningsvärdet (vilket är det högre av bruksvärdet och det verkliga värdet minus försäljningskostnader). En tillgång eller CGU skrivs ned då dess redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Eventuella nedskrivningar kostnadsförs normalt direkt i resultaträkningen.</p>	<p>Ett företag skall enligt 5 kap. 5 § ÅRL lämna uppgift om beloppet för de nedskrivningar och återföringar av tidigare nedskrivningar som påverkat fonden för verkligt värde.</p>	<p>Nedskrivningar som gjorts före ikraftträdandet av lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, får inte återföras, se punkt 5 i övergångsbestämmelserna vid införande av årsredovisningslagen. Upplysningar om att en nedskrivning inte har återförts av detta skäl och bedömningen av effekten på företagets ställning och resultat bör lämnas i en not.</p>	

IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>IAS 37 Avsättningar och eventalförpliktelser och eventaltillgångar</p> <p><i>Avsättningar</i></p> <p>En avsättning redovisas när: en enhet har en befintlig förpliktelse att överföra ekonomiska fördelar som följd av en inträffad händelse; det är troligt (mer sannolikt än inte) att resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen; och en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.</p> <p>Den avsättning som görs skall vara den bästa uppskattningen på balansdagen av det utflöde av resurser som kommer att krävas för att reglera förpliktelsen, varvid de förväntade utflödena skall diskonteras till nuvärde. Avsättningar skall inte göras för framtida rörelseförluster. En befintlig förpliktelse uppstår som en följd av en förpliktande händelse och kan vara antingen en legal förpliktelse eller en informell förpliktelse. En förpliktande händelse innebär att enheten i praktiken inte har någon annan möjlighet än att reglera förpliktelsen. Om enheten kan undvika ett framtida utflöde genom egna framtida åtgärder, finns det ingen befintlig förpliktelse och ingen avsättning behövs.</p> <p>Särskilda regler gäller för avsättningar för omstruktureringar. En avsättning redovisas när det finns: (a) en detaljerad och formaliserad plan som beskriver huvuddragen i omstruktureringen; och (b) en välgrundad förväntan hos dem som berörs att enheten kommer att genomföra omstruktureringen, genom att enheten påbörjat genomförandet av planen eller genom att tillkännage dess huvuddrag till dem som berörs av den.</p> <p><i>Eventalförpliktelser</i></p> <p>Eventalförpliktelser är möjliga förpliktelser vars förekomst kommer att bekräftas endast av att en eller flera osäkra händelser, som inte ligger inom enhetens kontroll, inträffar eller uteblir eller befintliga förpliktelser som inte redovisas eftersom: (a) det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen; eller (b) förpliktelsens storlek inte kan beräknas med tillräcklig tillförlitlighet. Ingen avsättning görs för eventalförpliktelser utan de anges och beskrivs i noterna till de finansiella rapporterna med en uppskattning av respektive förpliktelsens finansiella effekt. Upplysning lämnas också om osäkerheten i belopp och tidpunkt för utflöde av resurser. Upplysningar behöver inte lämnas om sannolikheten för att ett utflöde skall ske är ytterst liten.</p> <p><i>Eventaltillgångar</i></p> <p>Eventaltillgångar är möjliga tillgångar vars förekomst kommer att bekräftas</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	<p>Inga undantag eller tillägg.</p>	



IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p> <p>endast av att en eller flera osäkra framtida händelser, som inte ligger inom enhetens kontroll, inträffar eller uteblir. Eventuelltillgångar redovisas inte som tillgångar i balansräkningen. När det är så gott som säkert att ett inflöde av resurser kommer att ske, är tillgången inte längre en eventuelltillgång utan redovisas som en tillgång. Eventuelltillgångar anges och beskrivs i noterna till de finansiella rapporterna med en uppskattning av respektive tillgångs finansiella effekt, om det är sannolikt att tillgången kommer att ge ett inflöde av resurser.</p>			
<p>IAS 38 Immateriella tillgångar</p> <p>En immateriell tillgång är en identifierbar icke-monetär tillgång utan fysisk substans. Kriteriet för identifierbarhet uppfylls när den immateriella tillgången är separerbar (dvs, när den kan säljas, överlåtas eller licensieras), eller när den uppstår på grund av avtal eller andra legala rättigheter.</p> <p>Separat förvärvade immateriella tillgångar redovisas initialt till anskaffningskostnad.</p> <p>Internt genererade immateriella tillgångar delas in i en forskningsfas och en utvecklingsfas. I forskningsfasen får inga immateriella tillgångar redovisas. Immateriella tillgångar som uppstår vid utvecklingsfasen kan redovisas när vissa kriterier uppfylls. Kostnader som skrivs bort under forsknings- eller utvecklingsfasen kan inte senare aktiveras även om projektet uppfyller kraven för redovisning vid en senare tidpunkt.</p> <p>Immateriella tillgångar som förvärvats genom företagsförvärv eller samgående redovisas separat om de kan värderas på ett tillförlitligt sätt oavsett om de tidigare har redovisats i det förvärvade företagens finansiella rapporter eller inte.</p> <p>Immateriella tillgångar skrivs av om de inte har en obegränsad livslängd. Immateriella tillgångar med obegränsad livslängd och immateriella tillgångar som ännu inte tagits i bruk skall prövas årligen för att identifiera eventuellt nedskrivningsbehov och därutöver när det finns indikation att nedskrivningsbehov uppstår.</p>	<p>Reglerna beträffande omvärderingsmetoden i IAS 38 p. 75-87 beräknas inte bli förenliga med ÅRL förrän för räkenskapsår som inleds fr o m 1 januari 2009. De skall därför inte tillämpas i juridisk person.</p> <p>IAS 38 p. 107, som anger att immateriella tillgångar med en obestämbar nyttjandeperiod inte skall skrivas av, skall inte tillämpas. I stället skall sådana tillgångar skrivas av enligt samma regler som gäller för övriga immateriella tillgångar.</p> <p>Ett företag skall, när avskrivningstiden för en immateriell tillgång överstiger fem år räknat från den tidpunkt då företaget börjar använda tillgången, enligt 4 kap. 4 § ÅRL lämna uppgift om detta samt om skälen för att en sådan längre avskrivningstid tillämpas.</p> <p>I redovisningen för juridisk person kan sådana utgifter för utveckling som enligt IAS 38 p. 57 skall tas upp som tillgång i balansräkningen kostnadsföras.</p> <p>En dylik redovisning är tillåten enligt 4 kap. 2 § ÅRL och en förutsättning för att skattemässig avdragsrätt skall erhållas under det beskattningsår som utgiften uppkommer.</p> <p>Utöver vad som anges i IAS 38 p. 74 får ett företag tillämpa reglerna beträffande uppskrivningar i 4 kap. 6 § ÅRL. Av lagens förarbeten (SOU 1994:17) framgår att om uppskrivning sker, detta bör ske konsekvent.</p> <p>Tillämpningen av ÅRLs uppskrivningsregler bör därför begränsas till de undantagsfall då en uppskrivning av en viss kategori av tillgångar kan ske enligt en systematisk metod.</p> <p>4 kap. 6 § ÅRL har följande lydelse:</p> <p>Ett aktiebolags eller en ekonomisk förenings anläggningstillgångar som har ett tillförlitligt och bestående värde som väsentligt överstiger bokfört värde enligt 3 §, 4 § första stycket, 5 § första-tredje styckena och 12 § får skrivas upp till högst</p>	<p>Övertagen egendom</p> <p>Övertagen egendom ska klassificeras som en omsättningstillgång enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.</p>	<p>Koncernredovisning:</p> <p>Finansinspektionen har i promemoria förtydligt att undantaget i RFR 2 gällande kostnadsföring av utgifter för utveckling inte skall tillämpas i koncernredovisning då undantaget i RFR 2 är betingat av sambandet mellan redovisning och beskattning.</p>



IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→→→</p>	<p>detta värde. Uppskrivning får dock ske endast om uppskrivningsbeloppet används för avsättning till en uppskrivningsfond eller, i aktiebolag, för ökning av aktiekapitalet genom fondemission eller nyemission. I samband med uppskrivningar skall det i en not lämnas upplysning om hur uppskrivningsbeloppet har behandlats skattemässigt. Avskrivningar och nedskrivningar av den tillgång som har skrivits upp skall efter uppskrivningen beräknas med utgångspunkt i det uppskrivna värdet. Lag (2004:1173).</p> <p>Utöver vad som anges i IAS 38 p. 118-122 skall ett företag enligt 5 kap. 3 § ÅRL lämna uppgift om följande beträffande immateriella anläggningstillgångar:</p> <p>a) Oavskrivet uppskrivningsbelopp. b) Ackumulerade avskrivningar. c) Ackumulerade nedskrivningar. d) Ackumulerade uppskrivningar.</p>		
<p>IAS 39 Finansiella instrument – Redovisning och värdering</p> <p>Redovisning i och borttagande från balansräkningen</p> <p>Frågor om när finansiella tillgångar och finansiella skulder skall redovisas brukar vara enkla. Enhet redovisar en finansiell tillgång eller en finansiell skuld när enheten blir delaktig i instrumentets avtalsmässiga villkor. Borttagande är det begrepp som används för att upphöra att redovisa en finansiell tillgång eller en finansiell skuld i enhetens balansräkning. Reglerna för detta är mer komplicerade.</p> <p>Kategorisering, värdering och hantering av värdeförändringar.</p> <p>Sättet varpå finansiella instrument kategoriseras under IAS 39 bestämmer hur de senare värderas och var förändringar i värderingen i redovisas. Det finns fyra typer av finansiella tillgångar under IAS 39: tillgänglig för försäljning, investering till förfall, lån och kundfordringar och verkligt värde via resultaträkningen.</p> <p>Finansiella skulder klassificeras inom någon av de två kategorierna verkligt värde via resultaträkningen eller andra skulder.</p> <p>Finansiella tillgångar och skulder värderas antingen till verkligt värde eller till upplupet anskaffningsvärde, beroende på denna klassificering. Förändringar förs till antingen resultaträkningen eller direkt till eget kapital.</p> <p>Alla finansiella tillgångar värderas till verkligt värde förutom lån och kundfordringar, tillgångar som hålles till</p>	<p>Avsnitt (b) i avsnittet En finansiell tillgång eller finansiell skuld värderad till verkligt värde via resultaträkningen under rubriken Definition av fyra kategorier av finansiella instrument i IAS 39 p. 9 samt IAS 39 p. 11A får endast tillämpas i de fall ÅRL tillåter redovisning till verkliga värden.</p> <p>4 kap. 14 b § ÅRL, av vilken framgår i vilka fall ÅRL inte tillåter redovisning till verkliga värden, har följande lydelse:</p> <p>14 b § Följande finansiella instrument får inte värderas enligt 14 a §:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. finansiella instrument som hålls till förfall och som inte utgör derivatinstrument, 2. lånefordringar och andra fordringar som härrör från företaget och som inte innehas för handelsändamål, 3. andelar i dotterföretag, intresseföretag eller samriskföretag, 4. egetkapitalinstrument som företaget självt har gett ut, 5. avtal om villkorad ersättning i samband med förvärv och samgåenden, 6. skulder, med undantag för skulder som ingår som en del i en handelsportfölj eller som utgör derivatinstrument, samt 7. andra finansiella instrument, som är av sådan särskild karaktär att de enligt vad som är allmänt accepterat bör redovisas på annat sätt. <p>Värdering enligt 14 a § får inte heller ske, om en sådan värdering inte skulle ge ett tillförlitligt värde på det finansiella instrumentet. Lag (2003:774).</p> <p>Reglerna i IAS 39 beträffande finansiella garantiavtal (p. 43 och 47 (c) (i))</p>	<p>Värdering av finansiella instrument <i>Allmänna råd</i></p> <p>Finansiella instrument värderas till verkligt värde om det är förenligt med 4 kap. 14 a § årsredovisningslagen (1995:1554) och IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering. I annat fall värderas finansiella instrument enligt ordinarie värderingsprincip, se 4 kap. 2 § 5 lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 2 kap. allmänna råd. En klassificering av finansiella tillgångar som anläggningstillgångar och omsättningstillgångar kan alltså fortfarande få betydelse för värderingen av finansiella instrument som inte får värderas till verkligt värde enligt 4 kap. 1 och 2 §§ samma lag, se 4 kap. 14 b §§ årsredovisningslagen.</p> <p>Enligt 4 kap. 14 b § andra stycket årsredovisningslagen får en värdering av finansiella instrument till verkligt värde inte ske om en sådan värdering inte skulle ge ett tillförlitligt värde på det finansiella instrumentet. Eftersom detta förutsätter att ett uppskattat marknadsvärde inte kan erhållas, kan något försäljningsvärde för instrumentet inte heller erhållas inom ramen för lägsta värdets princip. Instrumentet bör då värderas inom ramen för lägsta värdets princip med utgångspunkt i anskaffningsvärdet med sådana erforderliga värdejusteringar som kan följa av internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 39.</p> <p>Ett institut bör inte skriva upp finansiella tillgångar enligt 4 kap. 6 § årsredovisningslagen eller tillämpa andra i lag medgivna optioner som är oförenliga med godkända internationella redovisningsstandarder, om inte annat</p>	<p>IAS 39 kräver en klassificering av samtliga finansiella instrument. Klassificeringen blir avgörande för den efterföljande värderingen.</p> <p>IAS 39 har vidare mycket strikta regler för säkringsredovisning med omfattande krav på säkringsdokumentation och effektivitetsmätning. Notera dock Finansinspektionens öppning att tillämpa verkligt värde optionen på skulder om detta sker inom ramen för tillämpande principer för säkringsredovisning.</p> <p>Förutom konkreta skillnader, som i exemplen ovan, är en generell kommentar att IAS 39 inom vissa områden är mer utförlig och detaljerad än traditionella regler. Detta här kan innebära att trots att de grundläggande principerna i huvudsak är oförändrade måste den traditionella tillämpningen av dessa principer ändå ändras på grund av de mer detaljerade kraven i IFRS. Exempel på sådana områden är:</p>

→→→

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p> <p>förfall och, under mycket ovanliga förhållanden, onoterade aktieinstrument vilkas verkliga värde inte kan mätas på ett tillförlitligt sätt eller derivat kopplade till, och vilka måste regleras genom leverans av, sådana onoterade aktieinstrument vilka inte kan värderas på ett tillförlitligt sätt.</p> <p>Lån och fordringar och tillgångar hållna till förfall värderas till upplupet anskaffningsvärde. En finansiell tillgångs eller fordrings upplupna anskaffningsvärde bestäms genom att använda effektivräntemetoden.</p> <p>Finansiella tillgångar tillgängliga för försäljning värderas till verkligt värde och förändringar i verkligt värde redovisas direkt mot eget kapital.</p> <p>Derivat (inklusive inbäddade derivat) redovisas till verkligt värde. Alla vinster och förluster redovisas i resultaträkningen förutom där de uppfyller villkoren för säkringsredovisning.</p> <p>Finansiella skulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde med användande av effektivräntemetoden förutom då de värderas till verkligt värde via resultaträkningen.</p> <p>Finansiella tillgångar och skulder som identifieras som säkrade poster kan behöva ytterligare justeringar enligt kraven för säkringsredovisning.</p> <p>Nedskrivning</p> <p>Alla finansiella tillgångar, förutom de som värderas till verkligt värde via resultaträkningen, måste granskas med avseende på nedskrivningsbehov. Om det finns objektiva bevis för att en sådan finansiell tillgång behöver skrivas ned, beräknas behövlig nedskrivning och denna redovisas i resultaträkningen.</p> <p>Säkringsredovisning</p> <p>Säkring är förfarandet att använda ett finansiellt instrument (vanligtvis ett derivat) för att motverka alla eller somliga risker för en säkrad post. Det finns tre typer av säkringsrelationer vad gäller redovisningen; verkligt värde-säkring, kassaflödessäkring och nettoinvesteringssäkring. Specifika kriterier gäller för när säkringsredovisning är tillåten.</p>	<p>behöver inte tillämpas i juridisk person avseende garantiavtal till förmån för dotter- och intresseföretag samt joint ventures. När detta undantag tillämpas skall reglerna för redovisning och värdering i IAS 37 (se punkterna 14 och 36 till IAS 37) följas istället för de undantagna reglerna i IAS 39. Anledningen till detta undantag från redovisning av finansiella garantier avseende garantiavtal till förmån för dotter- och intresseföretag samt joint ventures är sambandet mellan redovisning och beskattning.</p> <p>Med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning behöver företag inte tillämpa IAS 39. Företag som inte följer IAS 39 skall, för samtliga finansiella instrument, tillämpa en metod med utgångspunkt i anskaffningsvärde enligt ÄRL.</p> <p><i>(Observera dock undantagen i FFFS 2008:25 under rubriken valutasäkring).</i></p>	<p>följer av dessa föreskrifter och allmänna råd, jfr bland annat punkt 53 i Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.</p> <p>Verkligt värdeoptionen</p> <p>Även andra finansiella tillgångar än de som innehas för handel får vid redovisningen första gången oåterkalleligt klassificeras som en "finansiell tillgång värderad till verkligt värde via resultaträkningen" enligt IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering, endast om tillgången kan värderas till verkligt värde enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, se 4 kap. 1 och 2 §§ 5 samma lag, 4 kap. 14 a och 14 b §§ årsredovisningslagen samt punkt 9 b i IAS 39 och punkt 45 i IFRS 4 Försäkringsavtal. Om förutsättningarna enligt IAS 39 är uppfyllda kan denna option tillämpas på värdepapper och fordringar. Detta gäller även tillgångar som uppkommer genom direkt utlåning, vilka annars skulle hänföras till någon av kategorierna investering till förfall, låne- och kundfordringar eller finansiell tillgång som kan säljas. Optionen kan däremot inte tillämpas på andelar i dotterföretag eller samriskföretag och andra intresseföretag. Den kan inte heller tillämpas på finansiella skulder innan detta är förenligt med 4 kap. 14 a och 14 b §§ årsredovisningslagen. Verkligt värdeoptionen får, trots bestämmelserna, tillämpas på ett skuldinstrument, dock inte på en del av instrumentet, med de begränsningar som följer av IAS 39 och under de förutsättningar som anges i punkt 9 andra stycket b, enligt samma standard, om detta görs inom ramen för tillämpade principer för säkringsredovisning och endast så länge säkringsredovisning pågår, jfr 4 kap. 14 e § årsredovisningslagen. Företaget behöver då inte iaktta de förutsättningar som enligt IAS 39 annars gäller för säkringsredovisning av säkringsförhållandet. I sådana fall lämnas upplysningar om säkringsredovisning med hänsyn till att verkligt värdeoptionen tillämpats.</p> <p>Valutasäkring</p> <p>Institut bör inte tillämpa RFR 2 Redovisning för juridiska personer punkt 73 om undantag från IAS 39 vid säkringsredovisning av valutasäkringar, se 4 kap. 2 § 6 lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.</p> <p>Affärsdagsredovisning</p> <p>Avistaköp eller avistaförsäljningar bör redovisas per affärsdagen. Med avistaköp och avistaförsäljning avses, när det gäller transaktioner på den svenska marknaden, avtal med leverans inom; tre bankdagar på penning- och obligationsmarknaden eller aktie- marknaden samt två bankdagar på</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Reserv för osäkra fordringar – där Finansinspektionen tidigare hade omfattande skrivningar kring värdering. Nu hänvisad istället direkt till IAS 39 med dess regler kring individuella och gruppvisa reserveringar. • Beräkning av verkliga värden på finansiella instrument – IAS 39 anger en värderingshierarki som skall följas. Bland annat anges i IAS 39 att senaste köpkurs skall användas för värdering av tillgångar, vilket inte alltid varit fallet i svensk miljö. <p>Transaktionskostnader – IAS 39 är tydlig på att transaktionskostnader, exempelvis courtage, för finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde med värdeförändringen i resultaträkningen, skall redovisas som en kostnad för perioden och inte ingå som en del av anskaffningsvärdet för tillgången.</p>

→ → →

IAS / IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
		<p>råvarumarknaden eller valutamarknaden.</p> <p>Konsortielån</p> <p>I de fall ett lån har lämnats av ett konsortium av institut, ska varje medverkande institut ta upp endast sin del av hela lånet i sin balansräkning.</p> <p>Om ett institut har ställt garanti för ett högre belopp än vad institutet tillskjutit i ett konsortielån, ska mellanskillnaden redovisas som en ansvarsförbindelse (poster inom linjen, post 3.b), om inte garantin utgör ett åtagande som ska redovisas i balansräkningen.</p> <p>Förvaltade medel</p> <p>Medel som ett institut förvaltar i eget namn men för tredje mans räkning ska redovisas i balansräkningen, om institutet har rätt att förfoga över tillgångarna.</p> <p>Tillgångar som förvärvats i tredje mans namn och för dennes räkning får inte tas upp i balansräkningen.</p> <p>Repor och andra återköps- transaktioner</p> <p>5 § Med en återköpstransaktion avses ett avtal genom vilket parter kommit överens om dels försäljning av tillgångar (exempelvis växlar, fordringar eller överlåtbara värdepapper), dels ett efterföljande återköp av motsvarande tillgångar till ett bestämt pris. Med överförande part avses den part som säljer i avistaledet av en återköpstransaktion. Med mottagande part avses den part som köper i avistaledet av en återköpstransaktion.</p> <p>Om den mottagande parten förbinder sig att sälja tillbaka tillgångarna på en dag som har bestämts eller ska bestämmas av den överförande parten, är transaktionen en äkta återköpstransaktion. Tillgångarna ska i så fall även fortsättningsvis redovisas i den överförande partens balansräkning och den mottagna köpeskillingen redovisas som en skuld. Den mottagande parten ska inte redovisa tillgångarna i sin balansräkning utan den erlagda köpeskillingen ska redovisas som en fordran på den överförande parten.</p> <p>Om den mottagande parten har en rätt, men inte en skyldighet, att återlämna tillgångarna till ett i förväg fastställt pris, är transaktionen en försäljning med option att sälja tillbaka tillgångarna (oäkta återköpstransaktion). I så fall ska inte den överförande parten utan den mottagande parten redovisa tillgångarna i sin balansräkning.</p> <p>En oäkta återköpstransaktion ska ändå redovisas som en äkta återköpstransaktion, om det är uppenbart att optionen att återlämna tillgångarna kommer att utnyttjas.</p> <p>Följande transaktioner ska inte anses</p>	



IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
<p>→ → →</p>		<p>som återköpstransaktioner:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Valutaterminstransaktioner 2. Optionsinstrument 3. Transaktioner som omfattar emission av skuldebrev med förbindelse att före förfallodagen återköpa hela emissionen eller delar av denna 4. Andra liknande transaktioner. <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>En avgränsning görs i femte stycket för att skilja återköpstransaktioner från vissa andra slag av finansiella avtal. Om däremot tillgångarna omfattas av återköpsavtal gäller reglerna även för ett sådant återköpsavtal.</p>	
<p>IAS 40 Förvaltningsfastigheter</p> <p>Förvaltningsfastigheter är fastigheter som ägs av en enhet för att få in hyror och/eller för att få del av en värdestegring. Alla andra fastigheter redovisas i enlighet med IAS 16, Materiella anläggningstillgångar, om de ägs för att användas i produktion eller för att tillhandahålla varor och tjänster; eller som inventarier i enlighet med IAS 2, Varulager, om de ägs för att säljas i den vanliga affärsverksamheten.</p> <p>För att en förvaltningsfastighet ska redovisas som sådan ska den möta redovisningskriterierna för en tillgång. Tillgången redovisas först till det verkliga värdet av köpeskillingen samt eventuella direkt hänförliga kostnader. Efter den inledande redovisningen kan en enhet välja som sin redovisningsprincip att redovisa förvaltningsfastigheter till verkligt värde eller till anskaffningskostnad. Den valda principen tillämpas konsekvent på alla förvaltningsfastigheter som företaget äger.</p> <p>Verkligt-värde-metoden kräver värdering av alla förvaltningsfastigheter till det verkliga värdet. Det verkliga värdet är det pris till vilket fastigheten skulle kunna överlåtas mellan insatta, beredvilliga parter i en transaktion såsom gentemot utomstående. Förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen under den period de uppstår.</p> <p>Anskaffningsvärdemetoden kräver att förvaltningsfastigheter redovisas till anskaffningskostnad minus ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar. Dessa fastigheters verkliga värde anges i not.</p>	<p>Reglerna beträffande verkligt värde i IAS 40 p. 33-55 beräknas inte bli förenliga med ÅRL förrän tidigast för räkenskapsår som inleds fr o m 1 januari 2009. De skall därför inte tillämpas i juridisk person.</p> <p>För att undvika upprepade byten av redovisningsprincip behöver företag som avser att tillämpa omvärderingsmetoden i IAS 40 inte tillämpa IAS 40 förrän tidigast för räkenskapsår som inleds fr o m 1 januari 2009.</p> <p>Dessförinnan tillämpas RR 24 Förvaltningsfastigheter och RR 12 Materiella anläggningstillgångar i den lydelse dessa hade den 31 december 2004.</p> <p>Utöver vad som anges i IAS 40 skall ett företag, för att uppfylla krav i 5 kap. 3 § ÅRL, lämna uppgift om följande:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Oavskrivet uppskrivningsbelopp. b) Ackumulerade avskrivningar. c) Ackumulerade nedskrivningar. d) Ackumulerade uppskrivningar. <p>Till den del en förvaltningsfastighet skrivits av eller skrivits ned utestående av skatteskäl skall, enligt 5 kap. 3 § sista stycket ÅRL, upplysning lämnas om detta med angivande av avskrivningens eller nedskrivningens storlek. Upplysningen lämnas i en not. Eventuell skillnad mellan förvaltnings-tillgångarnas redovisade värde och skattemässiga värde redovisas enligt IAS 12 Inkomstskatter.</p>	<p>Byggnader och mark i den egna verksamheten</p> <p>För posten, Materiella tillgångar (Tillgångar, post 10) ska upplysningar lämnas om redovisat värde för rörelsefastigheter och deras andel av redovisat värde för samtliga fastigheter.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Rörelsefastigheter definieras i IAS 40 Förvaltningsfastigheter.</p>	

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
IAS 41 Jord- och skogsbruk Standarden anger principer för redovisning av jord- och skogsbruksverksamhet. Ej tillämplig i de juridiska personer som omfattas av regelverket.	IAS 41 anger att de tillgångar som omfattas av standarden skall redovisas till verkligt värde. Detta beräknas inte bli tillåtet förrän tidigast för räkenskapsår som inleds fr o m 1 januari 2009. IAS 41 skall därför inte tillämpas i juridisk person.	Inga undantag eller tillägg.	
IFRIC 1 Förändringar i befintliga skulder avseende nedmontering, återställande och liknande åtgärder	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
IFRIC 2 Medlemsandelar i ekonomiska föreningar och liknande instrument	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
IFRIC 3 Emissionrättigheter	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
IFRIC 4 Fastställande av huruvida ett avtal innehåller ett leasingavtal	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
IFRIC 5 Rätter till intressen i fonder för nedläggning, återställande och miljöåterställande åtgärder.	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
IFRIC 7 Tillämpning av inflationsjusteringsmetoden enligt IAS 29 Redovisning i höginflationsländer	IFRIC 7 är inte tillämpligt i svenska juridiska personer.	Inga undantag eller tillägg.	
IFRIC 8 Tillämpningsområde för IFRS 2	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
IFRIC 9 Omvärdering av inbäddade derivat	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
IFRIC 10 Delårsrapportering och nedskrivningar	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
IFRIC 11 IFRS 2 – Transaktioner med egna aktier, även koncerninterna	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	Bl a tillämplig om koncernen har ställt ut aktiebaserade incitamentsprogram där anställda i bolaget omfattas även om det inte avser bolagets aktier.
IFRIC 12 Service concession arrangements	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	

IAS/IFRS	Anpassningar enligt RFR 2.2	Anpassningar enligt FFFS 2008:25	Kommentar
IFRIC 14 IAS-19 Begränsningarna för tillgångsredovisning i samband med förmånsbestämda planer, fonderingskrav och samverkan mellan dessa	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	Vanligt hos t ex kortföretag.
SIC-7 Införande av Euro	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
SIC-10 Statligt stöd – Inget uttryckligt samband med företagets löpande verksamhet	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
SIC-12 När skall ett företag för särskilt ändamål, ett SPE, omfattas av koncernredovisningen?	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
SIC-13 Överföring av icke-monetära tillgångar från en samägare till ett joint venture i form av ett gemensamt styrt företag	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
SIC-15 Förmåner i samband av teckning av operationella leasingavtal	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
SIC-21 Redovisning av uppskjuten skatt vid omvärdering av icke-avskrivningsbara tillgångar	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
SIC-25 Inkomstskatter – konsekvenser av en förändring av skattestatus	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
SIC-27 Bedömning av den ekonomiska innebörden av transaktioner som innefattar ett leasingavtal	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
SIC-29 Upplysningar om koncessioner för samhällsservice	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
SIC-31 Intäkter – Bytestransaktioner som avser reklamtjänster	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	
SIC-32 Immateriella tillgångar – utgifter för webbplats	Inga undantag eller tillägg.	Inga undantag eller tillägg.	

Uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR)

Rådet för finansiell rapportering har dragit tillbaka samtliga Uttalanden från Redovisningsrådet. Några av dessa har sedan publicerats som Uttalanden från Rådet för finansiell rapportering, nedan framgår vilka uttalanden som publicerats. Dessa uttalanden (UFR) bör tillämpas på samma sätt som RFR 2 om inte annat följer av lag, annan författning eller FFFS 2008:25.

UFR 1 Nedskrivning av aktier i dotterföretag i samband med en koncernintern omstrukturering

UFR 2 Koncernbidrag och aktieägartillskott

UFR 3 Klassificering av ITP-planer som finansieras genom försäkring i Alecta

UFR 4 Redovisning av särskild löneskatt och avkastningsskatt

UFR 5 Redovisning av övergång från tillämpning av punkt 30 i IAS 19 Ersättningar till anställda till punkt 29

UFR 6 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare

UFR 7 IFRS 2 och sociala avgifter för noterade företag

UFR 8 Redovisning av eget kapital i koncern

Källor

Lagar, föreskrifter & rekommendationer

FFFS 2002:22, "Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag"

FFFS 2004:20, "Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag"

FFFS 2005:33, "Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag"

FFFS 2006:16, "Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag"

FFFS 2008:25, "Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag"

International Accounting Standards Board, 2008, International Financial Reporting Standards (IFRS)

Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ("ÅRKL")

Redovisningsrådet, 2005, "Redovisning för juridiska personer (RR 32:05)"

Redovisningsrådet, 2006, "Redovisning för juridiska personer (RR 32:06)"

Rådet för finansiell rapportering, 2008, "Redovisning för juridiska personer (RFR 2.2)"

Årsredovisningslag (1995:1554) ("ÅRL")

Bilaga 1 – Balans- och resultaträkningens uppställningsform

Balansräkningens uppställningsform

TILLGÅNGAR

1. Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker
 2. Belåningsbara statsskuldförbindelser m m
 3. Utlåning till kreditinstitut
 4. Utlåning till allmänheten
 5. Obligationer och andra räntebärande värdepapper
 6. Aktier och andelar (som inte ingår i post 7 eller 8)
 7. Aktier och andelar i intresseföretag
 8. Aktier och andelar i koncernföretag
 9. Immateriella anläggningstillgångar
 - a) Goodwill
 - b) Andra immateriella anläggningstillgångar
 10. Materiella tillgångar
 - a) Inventarier
 - b) Leasingobjekt
 - c) Byggnader och mark
 11. Tecknat ej inbetalt kapital
 12. Övriga tillgångar
 13. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- Summa tillgångar

SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL

1. Skulder till kreditinstitut
 2. In- och upplåning från allmänheten
 - a) Inlåning
 - b) Upplåning
 3. Emitterade värdepapper m m
 - a) Emitterade skuldebrev
 - b) Övriga
 4. Övriga skulder
 5. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
 6. Avsättningar
 - a) Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser
 - b) Avsättningar för skatter
 - c) Övriga avsättningar
 7. Efterställda skulder
 8. Obeskattade reserver
 9. Aktiekapital / Grundfond / Insatskapital
 10. Överkursfond
 11. Uppskrivningsfond
 12. Andra fonder
 - a) Reservfond
 - b) Kapitalandelsfond
 - c) Fond för verkligt värde
 - d) Garantifond
 - e) Övriga fonder
 13. Balanserad vinst eller förlust
 14. Årets resultat
- Summa skulder, avsättningar och eget kapital

POSTER INOM LINJEN

1. Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser, varje slag för sig
2. Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter, varje slag för sig
3. Ansvarsförbindelser
 - a) Accepterade och endosserade växlar
 - b) Garantier
 - c) Övriga ansvarsförbindelser
4. Åtaganden
 - a) Åtaganden till följd av återköpstransaktioner
 - b) Övriga åtaganden

Resultaträkningens uppställningsform

Allmänna råd

Resultaträkningen bör innehålla de summeringsrader som anges nedan.

1. Ränteintäkter
2. Leasingintäkter
3. Räntekostnader

RÄNTENETTO

4. Erhållna utdelningar
5. Provisionsintäkter
6. Provisionskostnader
7. Nettoresultat av finansiella transaktioner
8. Övriga rörelseintäkter

SUMMA RÖRELSEINTÄKTER

9. Allmänna administrationskostnader
10. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar
11. Övriga rörelsekostnader

SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER

RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER

12. Kreditförluster, netto
13. Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar
14. Återföringar av nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar
- 14A. Andelar i intresseföretags resultat
15. Extraordinära intäkter
16. Extra ordinära kostnader

RÖRELSERESULTAT

15. Bokslutsdispositioner
16. Skatt på årets resultat
17. Övriga skatter

ÅRETS RESULTAT

Värdepappersbolag får enligt 6 § i bilaga 2 FFFS 2008:25 redovisa Provisionsintäkter och Provisionskostnader före ränteintäkter.

Enligt 5 kap. 12 § lämnas upplysningar om räntenetto.

Endast sådana företag som inte redovisar leasing enligt reglerna för operationell leasing kan redovisa räntenettet i resultaträkningen i delsummeringsraden RÄNTENETTO.

Enligt 16 § i bilaga 2 tas koncernens andel i resultatet för de intresseföretag som redovisas enligt kapitalandelsmetoden upp i posten 14A – Andelar i intresseföretags resultat.

PricewaterhouseCoopers i Sverige är marknadsledande inom revision, redovisning, skatt och affärsrådgivning med 3 400 medarbetare och kontor på 125 orter runt om i landet. Med erfarenhet och unik branschkunskap utvecklar vi värden för våra 60 000 kunder vilka utgörs av globala företag, svenska storföretag och organisationer, mindre och medelstora, främst lokala företag samt den offentliga sektorn.

PricewaterhouseCoopers i Sverige drivs som en självständig och oberoende juridisk enhet. Vi ingår i det globala nätverket PricewaterhouseCoopers som är världens största nätverk inom revision, skatte- och affärsrådgivning. Vi delar våra kunskaper, erfarenheter och lösningar med 155 000 medarbetare i 153 länder för att utveckla nya perspektiv och praktiska råd.

PricewaterhouseCoopers Financial Services

Som marknadsledare globalt och i Sverige för tjänster till finansiella sektorn har PricewaterhouseCoopers oöverträffad erfarenhet av att arbeta med finansiella institutioner, banker, kapitalmarknader, liv- och sakförsäkringsbolag, återförsäkrare, kapitalförvaltare, fonder, private equity, tillsynsmyndigheter och fastighetsbolag.

Vår organisation är anpassad till den finansiella sektorn för att säkerställa att vi har en djup förståelse av de olika marknadsaktörernas förutsättningar och sätt att arbeta. Därtill avsätter vi avsevärda resurser för att förstå de krafter och rörelser som påverkar dessa sektorer och för att utveckla och leverera lösningar som hjälper våra uppdragsgivare att uppnå sina finansiella, operativa och strategiska mål.

Utöver våra tjänster inom revision, skatt- och transaktionsrådgivning erbjuder vi branschpassade tjänster för att biträda som rådgivare inom bland annat riskhantering, efterlevnad av regelverk, förstärkt operationell effektivitet samt rapportering till aktieägare och andra intressentgrupper.