

Finansinspektionens nya redovisningsföreskrifter för kreditinstitut och värdepappersbolag

Bifogat finns Finansinspektionens (FI) föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:20) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. De förändringar som har skett beror främst på, dels den s.k. IAS-förordningen om tillämpning av internationella redovisningsstandarder från International Accounting Standards Board (IASB) och dels en allmän anpassning av svensk redovisningslagstiftning till internationella redovisningsstandarder med anledning av ändringar i EG:s redovisningsdirektiv.

Dessa föreskrifter finns även publicerade på FI:s hemsida www.fi.se. Där kommer också promemorior med motiven till ändringarna att finnas tillgängliga. Promemoriorna kommer att läggas ut under januari 2005 i den takt som de färdigställs.

Förändrade koncernredovisningsföreskrifter för kreditinstitut och värdepappersbolag som tillämpar IAS-förordningen

Ett företag som upprättar en koncernredovisning enligt IAS-förordningen – antingen obligatoriskt enligt själva förordningen eller också frivilligt enligt en option att tillämpa förordningen i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) – ska endast tillämpa begränsade delar av ÅRKL och FI:s redovisningsföreskrifter i koncernredovisningen. De delar som ska tillämpas omfattar främst reglerna om förvaltningsberättelsen samt vissa tilläggsupplysningar. Urvalet av redovisningsföreskrifter följer av EG-rätten och principerna i lagstiftningen. I övrigt tillämpas i dessa fall internationella redovisningsstandarder i sin helhet på grund av IAS-förordningen.

Förändrade årsredovisningsföreskrifter anpassade till internationell redovisning

I Sverige får inte IAS-förordningen tillämpas i årsredovisningen för juridisk person. FI:s redovisningsföreskrifter för årsredovisning har i stället anpassats till internationella redovisningsstandarder inom ramen för nya IAS-optioner i redovisningslagstiftningen. Detta innebär bl.a. ett krav att värdera finansiella instrument till verkligt värde enligt IASB:s regler samt utökade upplysningskrav. Klassificerings- och värderingsfrågor som inte krävs för införlivande av EG-direktiv eller lag och som regleras i internationella redovisningsstandarder har som princip tagits bort ur föreskrifterna. Om inte annat följer av ÅRKL eller FI:s redovisningsföreskrifter tillämpas, på grund av hänvisningar i redovisningsföreskrifterna, i dessa fall internationella redovisningsstandarder som kompletterande normgivning. Som framgår nedan har FI beslutat om övergångsarrangemang.

Nya upplysningar

Vissa upplysningskrav har tillkommit, bl.a. ska information lämnas i förvaltningsberättelsen om vilka konsekvenser en övergång till nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder får för tillämpliga rörelseregler. Nya tilläggsupplysningar följer också av internationella redovisningsstandarder som tillämpas enligt IAS-förordningen eller FI:s årsredovisningsföreskrifter.

Vidare så ska banker, kreditmarknadsföretag och värdepappersbolag, redan i årsredovisningen för räkenskapsår 2004, lämna mera specificerade och individualiserade tilläggsupplysningar om ersättningar och förmåner till styrelse och ledning.

Övergångsregler

Under 2005 får FI:s äldre redovisningsföreskrifter (FFFS 2002:22), med de tillägg som gällt enligt FFFS 2003:11, tillämpas i års- och koncernredovisningen. Detta under förutsättning att företaget fortsätter att tillämpa äldre lagregler och avstår från att tillämpa nya IAS-optioner i lagstiftningen. Även den som tillämpar IAS-förordningen i koncernredovisningen får fortsätta att tillämpa dessa föreskrifter i årsredovisningen.

Till dessa föreskrifter finns vissa nya tvingande tillägg. T.ex. får inte längre dotterföretag med avvikande verksamhet konsolideras med kapitalandelsmetoden. Vidare så ska företag lämna de tillkommande tilläggsupplysningarna om ersättningar och förmåner till styrelse och ledning i årsredovisningen för räkenskapsåret 2004.

Vi anser inte att det är nödvändigt eller lämpligt att nu reglera en längre övergångstid. Den inriktning som FI beslutat innebär emellertid att moderföretag i en koncern som tillämpar IAS-förordningen i koncernredovisningen ska tillämpa lagbegränsad IAS i årsredovisningen från och med den 1 januari 2006. Övriga företag bör däremot ges ytterligare tid till anpassning och får därför fortsätta att tillämpa FFS 2002:22, med vissa tillägg i års- och koncernredovisningen, även under räkenskapsåret 2006. FI har för avsikt att reglera denna fråga i de föreskrifter som arbetas fram under år 2005 för räkenskapsåret 2006.

Åsa Andersson
Redovisningsenheten