

REGLUR

um gerð ársreiknings viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana.

1. KAFLI

Gildissvið og skilgreiningar.

1. gr.

Reglur þessar gilda fyrir eftirtalda aðila:

1. viðskiptabanka og sparisjóði, sbr. lög nr. 43/1993;
2. lánastofnanir aðrar en viðskiptabanka og sparisjóði, sbr. lög nr. 123/1993;
3. útibú viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana með aðalstöðvar sínar í ríki utan hins evrópska efnahagssvæðis;
4. dótturfyrirtæki, sbr. 2. mgr. 82. gr. þessara reglna.

Þau fyrirtæki, sem talin eru upp í 1. mgr. þessarar greinar, nefnast stofnanir í eftirfarandi greinum.

Reglurnar gilda ennfremur um eftirtalda aðila:

1. samstæður þar sem móðurfyrirtæki er eitthvert þeirra fyrirtækja sem nefnt er í tölulíðum 1 og 2 í 1. mgr. þessarar greinar;
2. samstæður þar sem móðurfyrirtæki er annaðhvort alfarið eða að stærstum hluta eigandi að hlutum í dótturfyrirtækjum sem eru lánastofnanir eða fjármálafyrirtæki.

2. gr.

Í þessum reglum er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

Afskriftalán: Útlán og fullnustueignir sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir.

Dótturfyrirtæki: Fyrirtæki sem hefur þau tengsl við móðurfyrirtæki sem kveðið er á um í 2. mgr. 66. gr. laga um viðskiptabanka og sparisjóði nr. 43/1993.

Sjá einnig *Hlutdeildarfyrirtæki*; *Samstæða*, *samstæðufyrirtæki*; *Tengt fyrirtæki*; *Rekstrarfélag*; *Fullnustufélag*.

Eftirstöðvatími: Tímabil frá uppgjörssdegi til gjalddaga; þegar um útlán eða skuldir með afborgunarskilmálum er að ræða skal eftirstöðvatími reiknaður frá uppgjörssdegi til gjalddaga hvernar afborgunar.

Fjárfestingarverðbréf: Markaðsskuldabréf svo og *hlutabréf* sem stofnun hefur með formlegum hætti tekið ákvörðun um að eiga til lengri tíma, skemmst eitt ár. Til slíkra bréfa teljast ekki hlutir í *hlutdeildarfyrirtækjum* eða *tengdum fyrirtækjum*. Sjá einnig *Veltuverðbréf*.

Fjármálafyrirtæki: Fyrirtæki sem starfar einkum að öflun eignarhluta eða fæst við einhverja eða alla þá starfsemi sem talin er upp í tölulíðum 2-12 í 1. mgr. 44. gr. laga nr. 43/1993, en er ekki lánastofnun.

Framvirk viðskipti (e. Future transactions): Viðskipti sem gerð eru upp þremur dögum eftir upphafsdag þeirra eða síðar.

Sjá einnig *Núviðskipti*.

Fullnustufélag: Félag sem stofnun hefur eignast hlut í vegna endurskipulagningar félagsins eða til fullnustu kröfu, sbr. ákvæði 45. gr. laga nr. 43/1993.
Sjá einnig *Rekstrarfélag*.

Gjaldkræf krafa: Krafa sem stofnun getur krafist endurgreiðslu á án fyrirvara.
Sjá einnig *Víkjandi krafa/skuld*.

Gjaldkræf skuld: Skuld sem lánardrottinn getur krafist greiðslu á án fyrirvara.
Sjá einnig *Víkjandi krafa/skuld*.

Hlutdeild: Hlutur í *hlutdeildarfyrirtækjum* eða *tengdum fyrirtækjum* sem ætlaður er til varanlegrar eignar.

Hlutdeildarfyrirtæki: Fyrirtæki sem er ekki *dótturfyrirtæki*, en stofnun og eftir atvikum *dótturfyrirtæki* hennar eiga hvort/hvert fyrir sig eða sameiginlega hlut í og hafa áhrif á stjórn þess. Eigi stofnun, og eftir atvikum *dótturfyrirtæki* hennar, að minnsta kosti 20% atkvæða í fyrirtækinu telst stofnunin hafa áhrif á stjórn þess.

Hlutur: Hlutabréf í hlutafélagi eða eignarhlutdeild í eigin fé annarra félaga.

Lánastofnun: Fyrirtæki sem tekur á móti innlánnum eða öðru fé frá almenningi til endurgreiðslu og veitir lán fyrir eigin reikning.
Sjá einnig *Fjármálafyrirtæki*.

Markaðsverðbréf: Framseljanlegt verðbréf (skuldabréf, hlutabréf eða hlutdeildarskírteini) sem boðið er einstaklingum og/eða lögaðilum til kaups með útboði þar sem öll helstu einkenni bréfa í hverjum flokki eru hin sömu, þar á meðal nafn útgefanda (skuldara), fyrsti vaxtadagur og endurgreiðslu-, vaxta- og uppsagnarákvæði eftir því sem við á.
Sjá einnig *Fjárfestingarverðbréf; Veltuverðbréf*.

Móðurfyrirtæki: Fyrirtæki skilgreint í 2. mgr. 66. gr. laga um viðskiptabanka og sparisjóði nr. 43/1993 og 2. tölulið 3. mgr. 1. gr. þessara reglna.
Sjá einnig *Dótturfyrirtæki; Samstæða, samstæðufyrirtæki; Tengd fyrirtæki*.

Núviðskipti (e. Spot transactions): Viðskipti sem gerð eru upp eigi síðar en tveimur virkum dögum eftir upphafsdag þeirra.
Sjá einnig *Framvirk viðskipti*.

Opinber aðili: Ríki eða sveitarfélag á Íslandi eða samsvarandi aðili í öðrum löndum.

Óvaxterandi útlán:

Vaxtafryst útlán og fullnustueignir. Til slíkra eigna teljast öll afskriftalán að viðbættum öðrum útlánnum, sem hafa verið vaxtafryst, og þeim fullnustueignum í eigu stofnunar sem teljast ekki með *afskriftalánnum*.

Raunveruleg sölu- og endurkaupaviðskipti: *Sölu- og endurkaupaviðskipti* þar sem afsalshafi hefur skuldbundið sig til að skila eignunum aftur.
Sjá einnig *Sala með endurkauparétti*.

Rekstrarfélag: Félag sem hefur það hlutverk að sjá um eignarhald og rekstur fullnustueigna stofnunar.

Sjá einnig *Fullnustufélag*.

Sala með endurkauparétti: Sölu- og endurkaupaviðskipti þar sem afsalshafi á rétt á, en hefur ekki skuldbundið sig til að skila eignunum aftur.

Sjá einnig *Raunveruleg sölu- og endurkaupaviðskipti*.

Samstæða, samstæðufyrirtæki: Móðurfyrirtæki og dótturfyrirtæki þess.

Skráð verðbréf: Verðbréf sem tekið hefur verið til opinberrar skráningar á verðbréfafingi eða verslað er með á öðrum markaði sem er opinberlega viðurkenndur, starfar reglulega og er opin almenningi.

Sölu- og endurkaupaviðskipti: Viðskipti sem fela í sér framsal stofnunar eða viðskiptavinar (framseljanda) til annarrar stofnunar eða viðskiptavinar (afsalshafa) á eignum, t.d. víxlum, skuldabréfum eða framseljanlegum verðbréfum, með samningi um að sömu eignir verði síðar framseldar aftur til framseljanda á tilteknu verði.

Sjá einnig *Raunveruleg sölu- og endurkaupaviðskipti*; *Sala með endurkauparétti*.

Tengt fyrirtæki: Dótturfyrirtæki stofnunar, móðurfyrirtæki hennar eða systurfyrirtæki (þ.e. fyrirtæki undir sama móðurfyrirtæki.)

Veltuverðbréf: Markaðsverðbréf sem er ekki aflað í þeim tilgangi að halda því til varanlegrar eignar í rekstri.

Sjá einnig *Fjárfestingarverðbréf*.

Víkjandi krafa/skuld: Krafa sem við slit eða gjaldþrot lántakanda er endurgreidd í samræmi við lánsskilmála á eftir öllum öðrum kröfum á hendur lántakanda.

Sjá einnig *Gjaldkræf krafa*; *Gjaldkræf skuld*.

3. gr.

Viðskiptabankar, sparisjóðir, aðrar lánastofnanir og útibú viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana með aðalstöðvar utan hins evrópska efnahagssvæðis skulu semja ársreikning, sbr. kafla 2-8 í þessum reglum og skýrslu stjórnar.

Dótturfyrirtæki, sbr. 4. tölulið 1. mgr. 1. gr., skulu semja ársreikning, sbr. kafla 2-8 í þessum reglum og skýrslu stjórnar.

Samstæður, sem skilgreindar eru í 3. mgr. 1. gr., skulu semja ársreikning á samstæðu-grundvelli, sbr. kafla 2-9 í þessum reglum og skýrslu stjórnar.

2. KAFLI

Yfirlit yfir efnahagsliði og liði utan efnahagsreiknings.

4. gr.

EIGNIR

1. Sjóður og óbundnar innstæður í seðlabanka o.fl.
2. Ríkisvixlar og aðrir vixlar endurseljanlegir í seðlabanka.
3. Kröfur á lánastofnanir o.fl.
 - 3.1. Bundnar kröfur á seðlabanka.*
 - 3.2. Kröfur á lánastofnanir.*
4. Útlán o.fl.
 - 4.1. Útlán til viðskiptavina.*
 - 4.2. Eignarleigusamningar.*
 - 4.3. Fullnustueignir.*
5. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum.
 - 5.1. Veltuskuldabréf o.fl. útgefið af opinberum aðilum.*
 - 5.2. Veltuskuldabréf o.fl. útgefið af öðrum aðilum.*
 - 5.3. Fjárfestingarskuldabréf o.fl. útgefið af opinberum aðilum.*
 - 5.4. Fjárfestingarskuldabréf o.fl. útgefið af öðrum aðilum.*
6. Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum.
 - 6.1. Veltuhlutabréf o.fl.*
 - 6.2. Fjárfestingarhlutabréf o.fl.*
7. Hlutir í hlutdeildarfyrirtækjum.
 - 7.1. Hlutir í lánastofnunum.*
 - 7.2. Hlutir í öðrum fyrirtækjum.*
8. Hlutir í tengdum fyrirtækjum.
 - 8.1. Hlutir í lánastofnunum.*
 - 8.2. Hlutir í öðrum fyrirtækjum.*
9. Óefnislegar eignir.
 - 9.1. Viðskiptavild.*
 - 9.2. Aðrar óefnislegar eignir.*
10. Rekstrarfjármunir.
 - 10.1. Húseignir og lóðir.*
 - 10.2. Húsbúnaður, tæki o.fl.*
11. Rekstrarleigueignir.
12. Aðrar eignir.
13. Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur.

Eignir samtals.

Nánari skýringar á stjörnumerkingu er að finna í 6. gr. í 4. kafla.

SKULDIR OG EIGIÐ FÉ

1. Skuldir við lánastofnanir o.fl.
 - 1.1. Gjaldkræfar skuldir.*
 - 1.2. Aðrar skuldir við lánastofnanir.*
 2. Innlán.
 - 2.1. Óbundin innlán.*
 - 2.2. Bundin innlán (allt að 3 mán.).*
 - 2.3. Bundin innlán (> 3 mán.).*
 - 2.4. Sérstök innlán.*
 3. Verðbréfaútgáfa.
 4. Aðrar skuldir.
 5. Áfallin gjöld og fyrirframinnheimtar tekjur.
 6. Reiknaðar skuldbindingar.
 - 6.1. Lífeyrisskuldbindingar.*
 - 6.2. Skattskuldbindingar.*
 - 6.3. Aðrar skuldbindingar.*
 7. Víkjandi skuldir.
 8. Eigið fé.
 - 8.1. Hlutfé/stofnfé.
 - 8.2. Varasjóðir.
 - 8.3. Endurmatsreikningar.
 - 8.4. Óráðstafað eigið fé.
- Skuldir og eigið fé samtals.

LIÐIR UTAN EFNAHAGSREIKNINGS

1. Ábyrgðir o.fl.
 - 1.1. Veittar ábyrgðir.*
 - 1.2. Framseld skuldaskjöl o.fl.*
2. Aðrar skuldbindingar utan efnahagsreiknings.
 - 2.1. Sala með endurkauparétti.*
 - 2.2. Eignir keyptar samkvæmt framvirkum kaupsamningi.*
 - 2.3. Óafturkallanleg lánsloforð.*
 - 2.4. Aðrar skuldbindingar utan efnahagsreiknings.*

3. KAFLI**Yfirlit yfir liði rekstrarreiknings****5. gr.****REKSTRARREIKNINGUR**

1. Vaxtatekjur o.fl.
 - 1.1. Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir o.fl.*
 - 1.2. Vaxtatekjur af útlánum o.fl.*
 - 1.3. Vaxtatekjur af markaðsskuldabréfum o.fl.*
 - 1.4. Aðrar vaxtatekjur o.fl.*Vaxtatekjur o.fl. samtals.
2. Vaxtagjöld o.fl.
 - 2.1. Vaxtagjöld til lánastofnana.*
 - 2.2. Vaxtagjöld af innlánum o.fl.*

- 2.3. Vaxtagjöld af verðbréfaútgáfu o.fl.*
 - 2.4. Vaxtagjöld af víkjandi skuldum.*
 - 2.5. Önnur vaxtagjöld o.fl.*
- Vaxtagjöld o.fl. samtals.

Reiknuð gjöld/tekjur vegna verðlagsbreytinga.

A. HREINAR VAXTATEKJUR

- 3. Tekjur af hlutabréfum o.fl. og öðrum eignarhlutum.
 - 3.1. Tekjur af veltu- og fjárfestingarhlutabréfum o.fl.*
 - 3.2. Hlutdeild í afkomu hlutdeildarfyrtækja í fjármálastarfsemi.*
 - 3.3. Tekjur af öðrum hlutdeildarfyrtækjum.
 - 3.4. Tekjur af hlutum í tengdum fyrirtækjum.*Tekjur af hlutabréfum o.fl. og öðrum eignarhlutum samtals
- 4. Þóknunartekjur o.fl.
 - 4.1. Ábyrgðarþóknun.*
 - 4.2. Aðrar þóknunartekjur.*Þóknunartekjur o.fl. samtals.
- 5. Þóknunargjöld.
- 6. Gengishagnaður/tap af annarri fjármálastarfsemi.
 - 6.1. Gengishagnaður/tap af veltuskuldabréfum o.fl.*
 - 6.2. Gengishagnaður/tap af veltuhlutabréfum o.fl.*
 - 6.3. Gengishagnaður/tap af gjaldeyrisviðskiptum.*
 - 6.4. Gengishagnaður/tap af öðrum fjármálaskjölum.*Gengishagnaður/tap samtals.
- 7. Aðrar rekstrartekjur.
 - 7.1. Rekstrarleigutekjur.*
 - 7.2. Ýmsar rekstrartekjur.*

B. HREINAR REKSTRARTEKJUR

- 8. Almennur rekstrarkostnaður.
 - 8.1. Laun og launatengd gjöld.
 - 8.1.1. Laun.*
 - 8.1.2. Lífeyriskostnaður.*
 - 8.1.3. Önnur launatengd gjöld.*
 - 8.2. Annar rekstrarkostnaður.Almennur rekstrarkostnaður samtals.
- 9. Afskriftir rekstrarfjármuna, rekstrarleigueigna o.fl.
 - 9.1. Afskriftir óefnislegra eigna.*
 - 9.2. Afskriftir fasteigna.*
 - 9.3. Afskriftir húsbúnaðar, tækja o.fl.*
 - 9.4. Afskriftir rekstrarleigueigna.*Afskriftir rekstrarfjármuna, rekstrarleigueigna o.fl. samtals.
- 10. Önnur rekstrargjöld.
- 11. Framlög í afskriftareikning útlána o.fl.
- 12. Matsverðsbreyting á fjárfestingarverðbréfum o.fl.
 - 12.1. Matsverðsbreyting á fjárfestingarverðbréfum.*
 - 12.2. Matsverðsbreyting á hlutum í hlutdeildarfyrtækjum.*
 - 12.3. Matsverðsbreyting á hlutum í tengdum fyrirtækjum.*
 - 12.4. Aðrar matsverðsbreytingar.*Matsverðsbreytingar á fjárfestingarverðbréfum o.fl. samtals.

C. HAGNAÐUR/TAP FYRIR SKATTA**13. Skattar.**

13.1. Reiknaður tekjuskattur.

13.2. Eignarskattur.

Tekjuskattur og eignarskattur samtals.

D. HAGNAÐUR/TAP AF REGLULEGRI STARFSEMI EFTIR SKATTA**14. Hagnaður/tap af óreglulegri starfsemi.**

14.1. Óreglulegar tekjur.*

14.2. Óregluleg gjöld.*

14.3. Reiknaður skattur af óreglulegri starfsemi.*

Hagnaður/tap af óreglulegri starfsemi samtals.

E. HAGNAÐUR/TAP ÁRSINS**4. KAFLI****Almenn ákvæði um efnahagsreikning,
rekstrarreikning og liði utan efnahagsreiknings.****6. gr.**

Við framsetningu á efnahagsreikningi og rekstrarreikningi stofnunar skal fylgja þeirri uppsetningu sem fram kemur í 2. og 3. kafla þessara reglna. Þó er heimilt að draga saman þá undirliði í efnahagsreikningi og rekstrarreikningi sem eru með stjörnumerkingu í kafla 2 og 3, enda verði liðir sem þannig eru sameinaðir sundurliðaðir sérstaklega í skýringum í ársreikningi. Skilyrði fyrir slíkri sameiningu eru þessi:

- að slík sameining hafi ekki áhrif á að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu og afkomu stofnunar;
- að slík sameining liða varpi skýrara ljósi á ársreikninginn.

7. gr.

Eftirtalda liði ber að sýna sérstaklega sem undirliði með viðeigandi liðum í efnahagsreikningi nema fjárhæð þeirra og/eða mikilvægi sé þannig að nægjanlegt sé talið að þeir séu sundurliðaðir sérstaklega í skýringum viðeigandi liða með ársreikningi, sbr. skilyrði í 6.gr.:

- kröfur á eða skuldir við tengd fyrirtæki;
- kröfur á eða skuldir við fyrirtæki sem stofnun á hlutdeild í;
- kröfur á eða skuldir við dótturfélag sem stofnun á hlutdeild í, enda sé ekki um samstæðuuppgjör þessara fyrirtækja að ræða;
- kröfur á eða skuldir við fyrirtæki sem stofnun hefur tímabundið eignast hlut í sem lið í fjárhagslegri endurskipulagningu þess fyrirtækis eða til að ljúka viðskiptum fyrirtækisins við stofnunina;
- víkjandi eignir, þ.e. eignir sem við slit eða gjaldþrot koma fyrst til endurgreiðslu á eftir kröfum annarra lánardrottna.

8. gr.

Mat á einstökum liðum ársreiknings skal vera í samræmi við eftirfarandi almennar reglur:

1. Gera skal ráð fyrir að stofnunin haldi starfsemi sinni áfram.
2. Samræmi skal vera í notkun matsaðferða frá einu reikningsári til annars.
3. Í mati skal gætt tilhlýðilegrar varfærni og skal þannig meðal annars:
 - a. aðeins telja hagnað með sé hann þegar áunninn á uppgjörsdagi;
 - b. taka til greina allar fyrirsjáanlegar skuldir og allt tap sem myndast hefur á reikningsárinu eða í tengslum við fyrri reikningsár, jafnvel þótt skuldirnar eða tapið komi fyrst í ljós milli uppgjörsdags og þess dags þegar reikningsskil eru undirrituð;
 - c. taka til greina verðmætarýrnun, hvort sem tap eða hagnaður er á reikningsárinu;
 - d. þegar óvissa ríkir, velja þann kost sem er líklegastur til að leiða ekki til ofmats eigna og hreinna tekna.
4. Taka skal til greina tekjur og gjöld sem varða reikningsárið án tillits til þess hvenær tekjur eru innheimtar eða greiðslur inntar af hendi.
5. Þá þætti, sem mynda einstaka eigna- og skuldaliði, skal meta hvern fyrir sig.
6. Efnahagsreikningur við upphaf hvers reikningsárs skal samsvara efnahagsreikningi við lok fyrra reikningsárs.

Áhrif almennra verðlagsbreytinga á rekstrarafkomu og fjárhagsstöðu skal reikna og færa í ársreikninginn enda sé það í samræmi við góða reikningsskilavenju. Við útreikninginn skal miða við breytingu á lánskjaravísitölu.

Óheimilt er að jafna út eignir á móti skuldum eða tekjur á móti gjöldum nema annað komi fram í reglum þessum.

Frávik frá hinum almennu reglum samkvæmt þessari grein eru heimil í undan-tekningartilvikum. Sé um veruleg frávik að ræða skal geta þeirra í skýringum í ársreikningi og tilgreina ástæður og áhrif á fjárhagsstöðu og afkomu.

9. gr.

Þegar margar lánastofnanir hafa veitt svonefnt fjölbankalán skal sérhver lánastofnun, sem hlutdeild á í láninu, aðeins tilgreina þann hluta af heildarláninu sem hún hefur sjálf fjármagnað.

Þegar um er að ræða fjölbankalán og fjármögnunin, sem lánastofnun ábyrgist, fer fram úr þeirri lánsfjárhæð, sem hún hefur veitt, skal sá hluti ábyrgðarinnar tilgreindur sem ábyrgð undir lið 1.1 í liðum utan efnahags.

10. gr.

Við raunveruleg sölu- og endurkaupaviðskipti skal halda áfram að tilgreina framseldar eignir í efnahagsreikningi framseljanda. Kaupverðið, sem framseljandi tekur á móti, skal tilgreint sem skuld við afsalshafa. Að auki skal verðmæti framseldra eigna tilgreint í skýringum í ársreikningi framseljanda. Afsalshafi á ekki að tilgreina framseldar eignir í efnahagsreikningi sínum, heldur færist kaupverðið sem krafa á framseljandann.

Þegar um sölu með endurkauparétti er að ræða skal framseljandi ekki tilgreina í efnahagsreikningi sínum framseldar eignir. Framseljandi skal færa undir lið 2.1, „Sala með endurkauparétti“, undir liðum utan efnahagsreiknings þá fjárhæð sem samsvarar hinu umsamda endurkaupaverði.

Framvirk gjaldeyrisviðskipti, skiptiréttur, viðskipti sem fela í sér útgáfu skuldabréfa með skuldbindingu um að kaupa aftur hluta eða alla útgáfuna fyrir gjalddaga eða sambærileg viðskipti skulu ekki teljast sölu- eða endurkaupaviðskipti samkvæmt þessari grein.

5. KAFLI

**Sérstök ákvæði um einstaka liði í efnahagsreikningi
og liði utan efnahagsreiknings.**

11. gr.

Eignaliður 1. „Sjóður og óbundnar innstæður í seðlabanka o.fl.“.

Til sjóðs skal telja alla löglega gjaldmiðla, þar með talda erlenda seðla og mynt.

Ennfremur færast undir þennan eignalið innstæður hjá seðlabanka og póstgíró (póstbönkum) í þeim löndum þar sem stofnunin er með starfsemi. Slíkar innstæður verða að vera lausar til ráðstöfunar hvenær sem er. Aðrar kröfur á slíkar stofnanir á að tilgreina sem kröfur á lánastofnanir (3. eignaliður) sem útlán (4. eignaliður) eða sem markaðsskuldabréf (5. eignaliður).

12. gr.

Eignaliður 2. „Ríkisvixlar og aðrir vixlar endurseljanlegir í seðlabanka“.

Á þennan eignalið skal færa ríkisvixla og sambærilega vixla útgefna af opinberum aðilum sem hægt er að nota til endursölu í Seðlabanka Íslands. Á þennan eignalið má aðeins færa vixla sem stofnunin hefur á uppgjörsskiptum skilyrðislausan rétt á að endurselja. Ríkisskuldabréf og önnur sambærileg skuldaskjöl gefin út af opinberum aðilum skulu færast undir eignalið 5, „Markaðsskuldabréf o.fl.“. Við færslu sölu- og endurkaupaviðskipta með verðbréf samkvæmt þessari grein ber að fylgja ákvæðum 10. gr. reglnanna.

13. gr.

Eignaliður 3. „Kröfur á lánastofnanir o.fl.“.

Á eignalið 3.1, „Bundnar kröfur á seðlabanka“, skal færa allar kröfur á seðlabanka aðrar en þær sem tilgreindar eru í 11. gr.

Á eignalið 3.2, „Kröfur á lánastofnanir“, skal færa allar kröfur á lánastofnanir, innlendar og erlendar, aðrar en skuldabréf og önnur verðbréf sem færast eiga á eignalið 5, „Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum“, sbr. 15. gr. hér á eftir. Tékkakröfur á lánastofnanir og seðlabanka færast á eignalið 3.2.

Kröfur á lánastofnanir, sem tengjast framvirkum viðskiptum eða viðskiptum með skiptirétt (options), skulu færast á eignalið 3.2.

Víkjandi kröfur á lánastofnanir, sem ekki eru útgefnar sem markaðsbréf, skulu færast á eignalið 3.2. sbr. 2. mgr. 23. gr.

14. gr.

Eignaliður 4. „Útlán o.fl.“.

Á eignalið 4.1, „Útlán til viðskiptavina“, skal færa allar kröfur, þ.m.t. áfallna vexti, á innlenda eða erlenda viðskiptavini aðra en lánastofnanir, án tillits til kröfuheitis. Kröfur, sem flokkast sem markaðsskuldabréf, skal þó færa undir eignalið 5, „Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum“, sbr. 15. gr. hér á eftir.

Á eignalið 4.2, „Eignarleigusamningar“, skal færa alla eignarleigusamninga vegna fjármögnunar- og kaupleigusamninga. Eign, sem stofnun hefur yfirtekið til fullnustu fjármögnunar- eða kaupleigusamnings eða við lok samningstíma slíks samnings, skal færa undir eignalið 4.3, „Fullnustueignir“.

Í skýringum með ársreikningi skulu útlán að lágmarki sundurliðuð eftir eftirstöðva tíma útlána í samræmi við viðauka III með þessum reglum, sbr. einnig 61. gr. Við sundurliðun útlána með afborgunarskilmálum skal eftirstöðvatíminn reiknast frá uppgjörsskiptum til gjalddaga hverrar afborgunar.

Afskriftareikningur útlána skal færast til lækkunar á viðeigandi útlánalið.

Ótekjufærð afföll af kröfum skulu dragast frá viðeigandi útlánalið.

Hafi stofnun yfirtekið fasteign eða lausafjármuni til að tryggja fullnustu kröfu skal færa áætlað raunvirði (markaðsverð) þess undir eignalið 4.3, „Fullnustueignir“. Fjárhæð viðkomandi útlána færast til lækkunar á eignalið 4.1, „Útlán til viðskiptavina“, en yfirtekin áhvílandi lán á fullnustueign færast á skuldalið 4, „Aðrar skuldir“. Heimilt er að halda eign, sem stofnun hefur eignast til fullnustu kröfu, á eignalið 4.1, „Útlán til viðskiptavina“, í allt að 6 mánuði frá því að eignin var formlega yfirtekin, enda eigi stofnunin enn kröfu á upprunalegan skuldara og talið sé fært að selja fullnustueignina innan eins árs frá því að eignin var yfirtekin. Fullnustueignir skal færa á áætluðu raunvirði.

Á eignalið 4.3 skal einnig færa áætlað raunvirði hlutabréfa eða eignarhluta í fullnustufélögum og rekstrarfélögum, sbr. skilgreiningar í 2. gr. Útlán til sömu félaga skulu einnig færast hér enda sé fullnustufélag eða rekstrarfélag komið í meirihlutaeign stofnunarinnar og/eða annarra lánastofnana og útlánin ekki talin að fullu tryggð.

Í skýringum með eignalið 4.3 skal sundurliða fullnustueignir í fasteignir og lausafjármuni svo og eignarhluti og útlán sbr. næstu mgr. á undan. Einnig skulu í skýringum koma fram upplýsingar um heildarverðmæti allra fullnustueigna stofnunarinnar, þ.e. allra fullnustueigna sem stofnunin er formlegur eigandi að. Einnig skulu í skýringum með þessum eignaliðum koma fram upplýsingar um eignarhluta stofnunar og rekstrarafkomu og eiginfjárstöðu einstakra fullnustu- og rekstrarfélaga.

Sé um að ræða eignarhluta í fullnustufélagi sem er lánastofnun skal ársreikningur viðkomandi fyrirtækis fylgja ársreikningnum enda sé félagið ekki með í samstæðu-uppgjöri.

Bankaefitirlitið getur veitt lánastofnun undanþágu frá birtingu upplýsinga samkvæmt síðasta málslíð 8. mgr. og 9. mgr. þessarar greinar.

15. gr.

Eignaliður 5. „Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum“.

Á eignaliði 5.1, og 5.2, „Veltuskuldabréf o.fl.“, skal færa markaðsskuldabréf og önnur skuldaskjöl, þ.m.t. markaðsverðbréf í formi víkjandi krafna, sem eru veltuverðbréf, og gefin eru út af lánastofnunum, öðrum fyrirtækjum eða opinberum aðilum. Slík skuldaskjöl, sem gefin eru út af hinum síðastnefndu, skulu þó aðeins talin með ef þau eru ekki færð undir eignalið 2, „Ríkisvixlar og aðrir vixlar endurseljanlegir í seðlabanka“.

Á eignaliði 5.3, og 5.4, „Fjárfestingarskuldabréf o.fl.“, skal færa markaðsskuldabréf og önnur skuldaskjöl, þ.m.t. víkjandi kröfur, sem teljast vera fjárfestingarverðbréf og gefin eru út af lánastofnunum, öðrum fyrirtækjum eða opinberum aðilum. Slík skuldaskjöl, sem gefin eru út af hinum síðastnefndu, skulu þó aðeins talin með ef þau eru ekki færð undir eignalið 2, „Ríkisvixlar og aðrir vixlar endurseljanlegir í seðlabanka“.

Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða skal ekki færa undir eignalið 5, heldur undir eignalið 6, „Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum“.

Eigin skuldabréf skulu færð til frádráttar viðeigandi skuldalið.

Í skýringum með eignalið 5 skulu ríkisskuldabréf og önnur sambærileg skuldaskjöl, sem hægt er að endurselja í Seðlabanka Íslands, sérgreind.

16. gr.

Eignaliður 6. „Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum“.

Á eignalið 6.1, „Veltuhlutabréf o.fl.“, skal færa hlutabréf, hlutadeildarskírteini og aðra hluti með breytilegum tekjum sem teljast vera veltuverðbréf, aðra en þá sem teljast til eignaliða 7 og 8.

Á eignalið 6.2, „Fjárfestingarhlutabréf o.fl.“, skal færa hlutabréf, hlutdeildarskírteini og aðra hluti með breytilegum tekjum sem teljast vera fjárfestingarverðbréf, aðra en þá sem teljast til eignaliða 7 og 8.

Bókfært verð eigin hluta skal sérgreina í skýringum með lið 6 séu þeir ekki færðir til lækkunar á bókfærðu hlutafé/stofnfé stofnunarinnar.

17. gr.

Eignaliður 7. „Hlutir í hlutdeildarfyrirtækjum“.

Á þennan eignalið skal færa hluti í hlutdeildarfyrirtækjum, sbr. 2. gr. þessara reglna, en þó ekki hluti í fullnustu- eða rekstrarfélögum.

18. gr.

Eignaliður 8. „Hlutir í tengdum fyrirtækjum“.

Á þennan eignalið skal færa hluti í tengdum fyrirtækjum, sbr. 2. gr. þessara reglna, en þó ekki hluti í fullnustu- eða rekstrarfélögum.

19. gr.

Eignaliður 9. „Óefnislegar eignir“.

Á þennan eignalið skal færa viðskiptavild, eignfærðan langtímakostnað, eignfærðan þróunarkostnað og aðrar óefnislegar eignir.

Kostnað við stofnun félags má ekki eignfæra.

20. gr.

Eignaliður 10. „Rekstrarfjármunir“.

Á eignalið 10.1, „Húseignir og lóðir“, skal færa allar fasteignir aðrar en fullnustueignir sem stofnun hefur eignast í eigin nafni. Eignarleigusamninga samkvæmt fjármögnunar- eða kaupleigusamningum skal þó færa undir eignalið 4.2, „Eignarleigusamningar“, og eignir, sem aflað hefur verið til rekstrarútleigu, undir eignalið 11, „Rekstrarleigueignir“. Fullnustueignir skal færa undir eignalið 4.3, „Fullnustueignir“.

Á eignalið 10.2, „Húsbúnaður, tæki o.fl.“, skal færa t.d. húsbúnað, skrifstofuvélar, tölvur, bifreiðar og geymsluhólf sem ekki eru hluti af fasteign.

21. gr.

Eignaliður 11. „Rekstrarleigueignir“.

Á eignalið 11, „Rekstrarleigueignir“, skal færa allar eignir sem aflað er til rekstrarleigustarfsemi.

22. gr.

Eignaliður 12. „Aðrar eignir“.

Á eignalið 12, „Aðrar eignir“, skal færa ýmsar eignir og aðrar kröfur sem falla ekki undir aðra eignaliði.

23. gr.

Eignaliður 13. „Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur“.

Á þennan eignalið skal færa útgjöld sem stofnað er til á reikningsárinu, en varða síðari reikningsár, ásamt tekjum sem koma ekki til greiðslu fyrr en eftir lok reikningsárs þótt þær teljist til þess. Áfallna óinnheimta vexti skal þó færa með viðeigandi eignaliðum.

Jákvæða stöðu á markaðsvirði framvirkra viðskiptasamninga um gjaldmiðilsskipti og eftir atvikum aðra álíka samninga skal færa á þennan eignalið. Hér skal eingöngu færa

samtölu hreins hagnaðar af viðkomandi samningum. Neikvæð staða á markaðsvirði færist hins vegar á skuldalið 5. Gengishagnaður/tap færist á rekstrarlið 6.4 „Gengishagnaður/tap af öðrum fjármálaskjöllum“. Kröfur á lánastofnanir sem tengjast sambærilegum samningum skal þó færa á eignalið 3.2. sbr. 3. mgr. 13. gr.

24. gr.

Skuldaliður 1. „Skuldir við lánastofnanir o.fl.“.

Á skuldalið 1.1, „Gjaldkræfar skuldir“, skal færa allar gjaldkræfar skuldir við lánastofnanir að undanskilinni verðbréfaútgáfu, sem færa skal á skuldalið 3, og víkjandi skuldum sem færa skal undir lið 7.

Á skuldalið 1.2, „Aðrar skuldir við lánastofnanir“, skal færa allar skuldir við lánastofnanir með umsömdum binditíma eða uppsagnarfresti að undanskilinni verðbréfaútgáfu, sem færa skal á skuldalið 3, og víkjandi skuldum sem færa skal undir lið 7.

Skuldir við lánastofnanir vegna framvirkra viðskipta eða viðskipta með skiptirétt (e. options) skal færa á skuldalið 1.2. sbr. 2. mgr. 28. gr. og 2. mgr. 23. gr.

Hlut skulda við seðlabanka í skuldalið 1.1 og 1.2 skal sérgreina í skýringum með ársreikningi.

25. gr.

Skuldaliður 2. „Innlán“.

Hér skal færa öll innlán að undanskildum skuldum sem stofnað hefur verið til með útgáfu skuldabréfa og annarra verðbréfa sem koma eiga á skuldalið 3, „Verðbréfaútgáfa“. Innlán frá lánastofnunum skal ekki færa hér, heldur á skuldalið 1, sbr. 24. gr. hér á undan.

Á skuldalið 2.1, „Öbundin innlán“, skal færa innlán sem falla undir skilgreiningu 2. gr. þessara reglna á hugtakinu „gjaldkræf skuld“.

Á skuldalið 2.1, „Öbundin innlán“, skal ennfremur færa kröfur viðskiptavina vegna framvirkra viðskipta og viðskipta með skiptirétt, enda sé viðskiptavinurinn ekki lánastofnun.

Á skuldalið 2.2, „Bundin innlán (allt að 3 mán.)“, skal færa innlán með allt að 3 mánaða umsáminn binditíma eða uppsagnarfrest.

Á skuldalið 2.3, „Bundin innlán (> 3 mán.)“, skal færa innlán með 3 mánaða eða þaðan af lengri binditíma eða uppsagnarfrest.

Á skuldalið 2.4, „Sérstök innlán“, skal færa innlánsreikninga sem stofnaðir eru með tilvísun til sérstakra laga, t.d. af skattalegum ástæðum, sbr. húsnaðissparnaðarreikninga.

26. gr.

Skuldaliður 3. „Verðbréfaútgáfa“.

Þessi liður skal bæði ná til skuldabréfaútgáfu og útgáfu viðskiptabréfa sem flokka má undir markaðsbref, ennfremur útgefinna víxla sem stofnun hefur gefið út til eigin fjármögnunar og hún er aðalskuldari að. Útgefin skuldabréf, sem falla undir skilgreiningu á víkjandi skuldum, skulu færð undir skuldalið 7, „Víkjandi skuldir“.

27. gr.

Skuldaliður 4. „Aðrar skuldir“.

Á skuldalið 4, „Aðrar skuldir“, skal færa ýmsar skuldir, sem ekki er gert ráð fyrir að falli undir skilgreiningu annarra skuldaliða.

Á skuldalið 4, „Aðrar skuldir“, skal m.a. færa fjárhæðir sem samsvara þeim fjárhæðum sem færðar eru vegna tapshættu á liðum utan efnahagsreiknings, sbr. síðustu málsgreinar 32. og 33. gr. þessara reglna.

Ennfremur skal færa hér reiknuð opinber gjöld sem koma til greiðslu á næsta ári.

28. gr.

Skuldaliður 5. „Áfallin gjöld og fyrirframinnheimtar tekjur“.

Tekjur sem greiddar eru fyrir uppgjörsdag, en varða síðari reikningsár, svo og gjöld sem koma til greiðslu síðar þótt þau tilheyri yfirstandandi reikningsári, skal færa á þennan skuldalið. Áfallna vexti skal þó færa með viðeigandi skuldaliðum.

Á þennan skuldalið skal ennfreður færa neikvæða stöðu á markaðsvirði fjármuna- viðskipta, sbr. 2. mgr. 23. gr.

29. gr.

Skuldaliður 6. „Reiknaðar skuldbindingar“.

Á þennan skuldalið skal færa fjárhæðir sem ætlað er að standa undir reiknuðum skuldbindingum sem áfallnar eru á uppgjörssdegi þótt óvissa sé um fjárhæð þeirra eða gjalddaga.

Framlög í afskriftareikning útlána og framlög vegna ábyrgða utan efnahags skal ekki færa á þennan skuldalið, heldur til frádráttar á eignalið 4 eða á skuldalið 4, sbr. 14.gr. og 27.gr.

Á skuldalið 6.1, „Lífeyrisskuldbindingar“, skal færa áfallnar skuldbindingar sem stofnun hefur tekist á hendur vegna lífeyrisréttinda starfsmanna, sbr. ennfreður Viðauka II með reglum þessum.

Á skuldalið 6.2, „Skattskuldbindingar“, skal færa frestaða skattskuldbindingu, sbr. 47. gr.

Á skuldalið 6.3, „Aðrar skuldbindingar“, skal færa t.d. neikvæðan mismun sem myndast við samstæðuuppgjör, sbr. nánar 9. kafla þessara reglna.

30. gr.

Skuldaliður 7. „Víkjandi skuldir“.

Á þennan lið skal færa skuldir sem víkja fyrir öllum öðrum kröfum en hlutafé eða stofnfé.

31. gr.

Eiginfjárliður 8. „Eigið fé“.

Á eiginfjárlið 8.1, „Hlutafé/stofnfé“, skal færa innborgað hlutafé/stofnfé stofnunar.

Á eiginfjárlið 8.2, „Varasjóðir“, skal færa þá varasjóði sem myndaðir eru, hvort sem um er að ræða lögbundna varasjóði eða ekki. Yfirverð hlutafjár skal færa á lögbundinn varasjóð sbr. 2. mgr. 108 gr. laga um hlutafélög nr. 32/1978.

Á eiginfjárlið 8.3, „Endurmatsreikningar“, skal færa endurmat á fastafjármunum og verðbreytingarfærslu.

Á eiginfjárlið 8.4, „Óráðstafað eigið fé“, skal færa þann hluta af hagnaði ársins eða hagnaði fyrri ára sem hefur ekki verið ráðstafað á aðra eiginfjárliði.

Heimilt er að endurmeta einstaka liði innan eiginfjár í samræmi við góða reikningsskilavenju.

Efnahagsliði, sem skoða á sem leiðréttingu á bókfærðu verði eignaliða, má ekki færa meðal eiginfjárliða né meðal skuldaliða, heldur skulu þeir færðir til frádráttar viðeigandi eignalið þannig að eignir í efnahagsreikningi séu tilgreindar á réttu verði.

32. gr.

Liðir utan efnahagsreiknings, 1. „Ábyrgðir o.fl.“.

Liður 1, „Ábyrgðir o.fl.“, skal taka til allra viðskipta stofnunar þar sem hún hefur gengist í ábyrgð fyrir skuldbindingar viðskiptamanns við þriðja aðila.

Á lið 1.1, „Veittar ábyrgðir“, skal færa ábyrgðir á lánum, tilboðsábyrgðir, fullnustuábyrgðir og tolla- og skattaábyrgðir.

Á lið 1.1, skal ennfremur færa skjalfestar ábyrgðir vegna innflutnings og staðfestar skjalfestar ábyrgðir vegna útflutnings.

Á lið 1.1, skal ekki færa sölutryggingar vegna verðbréfaútgáfu og hlaupandi sölutryggingar vegna verðbréfa, heldur séu slíkar skuldbindingar færðar á lið 2.4, „Aðrar skuldbindingar utan efnahagsreiknings“, sbr. 33. gr. hér á eftir.

Á lið 1.2, „Framseld skuldaskjöl o.fl.“, skal færa ábyrgðir sem verða til vegna samþykkis á víxlum og framsals á endurseldum víxlum. Ennfremur komi undir þennan lið aðrar skuldbindingar þar sem þriðji aðili á endurkröfurétt á stofnunina.

Afskriftareikningur vegna tapshættu á liðum utan efnahagsreiknings samkvæmt þessari grein skal færður á skuldalið 4, „Aðrar skuldir“. Viðeigandi liðir utan efnahagsreiknings skulu lækkaðir um sömu fjárhæð.

33. gr.

Liðir utan efnahagsreiknings, 2. „Aðrar skuldbindingar“.

Á lið 2.1, „Sala með endurkauparétti“, skal færa viðskipti sem tengjast sölu með endurkauparétti eins og lýst er í 2. mgr. 10. gr. þessara reglna.

Á lið 2.2, „Eignir keyptar samkvæmt framvirkum kaupsamningi“, skal færa allar eignir, þ.m.t. skuldabréf, hlutabréf, gjaldeyri og framvirka samninga, sem keyptar eru samkvæmt framvirkum kaupsamningi til afhendingar þremur bankadögum eftir samningsdag eða síðar.

Á lið 2.3, „Óafturkallanleg lánsloforð“, skal færa öll óafturkallanleg loforð um að veita lán eða ábyrgð. Með óafturkallanlegu loforði er átt við loforð sem stofnun getur ekki afturkallað með minna en eins árs fyrirvara.

Á lið 2.4, „Aðrar skuldbindingar utan efnahagsreiknings“, skal færa sölutryggingar vegna verðbréfaútgáfu og hlaupandi sölutryggingar, þar með talið NIF (Note issuance facilities) og RUF (Revolving underwriting facilities), og aðrar álíka skuldbindingar. Ennfremur skal færa hér allar aðrar skuldbindingar sem ekki eru færðar í efnahagsreikning, en gætu haft áhættu í för með sér.

Afskriftareikningur vegna tapshættu á liðum utan efnahagsreiknings samkvæmt þessari grein skal færður á skuldalið 4, „Aðrar skuldir“. Viðeigandi liðir utan efnahagsreiknings skulu lækkaðir um sömu fjárhæð.

Í skýringum í ársreikningi skal greina frá eðli og fjárhæð skuldbindinga sem skipta máli í starfsemi stofnunar.

6. KAFLI

Sérstök ákvæði um einstaka liði í rekstrarreikningnum.

34. gr.

Rekstrarliður 1. „Vaxtatekjur o.fl.“.

Á þennan rekstrarlið skal færa:

- vaxtatekjur;
- þóknunartekjur sem svipar til vaxta og eru tíma- eða fjárhæðartengdar kröfunni;
- afföll af verðbréfum og skuldbindingum sem eru ekki færð á markaðsvirði og skal þeim dreift miðað við upphaflega ávöxtunarkröfu;
- verðbætur á eignaliði.

Á rekstrarlið 1.1, „Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir o.fl.“, skal færa vaxtatekjur, verðbætur og tíma- eða fjárhæðartengda þóknun af óbundnum innstæðum í seðlabanka og pósthólf (póstþönkum) í þeim löndum þar sem stofnunin hefur starfsemi, svo og sambærilegar tekjur af eignalið 2, „Ríkisvixlar og aðrir vixlar endurseljanlegir í seðlabanka“, og eignalið 3, „Kröfur á lánastofnanir o.fl.“. Vextir og sambærilegar tekjur af

kröfum á verðbréfafyrirtæki og önnur fjármálafyrirtæki en lánastofnanir, skal ekki færa hér.

Á rekstrarlið 1.2, „Vaxtatekjur af útlánum o.fl.“, skal færa vaxtatekjur, verðbætur og tíma- eða fjárhæðartengda þóknun af eignalið 4, „Útlán o.fl.“, þar með talin tekjufærð afföll af útlánum.

Á rekstrarlið 1.2 skal ennfremur færa tekjur af fjármögnunar- og kaupleigusamningum. Tekjur af rekstrarleigusamningum skal hins vegar færa á rekstrarlið 7.1.

Á rekstrarlið 1.3, „Vaxtatekjur af markaðsskuldabréfum o.fl.“, skal færa vaxtatekjur, verðbætur og tíma- eða fjárhæðartengda þóknun af eignalið 5, „Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum“.

Vaxtatekjur, verðbætur og tíma- eða fjárhæðartengda þóknun af víkjandi kröfum skal færa á rekstrarlið 1.1, „Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir o.fl.“, 1.2, „Vaxtatekjur af útlánum o.fl.“, eða 1.3, „Vaxtatekjur af markaðsskuldabréfum o.fl.“, eftir því á hvaða eignalið krafan er færð.

Á rekstrarlið 1.4, „Aðrar vaxtatekjur o.fl.“, skal færa t.d. hreinar vaxtatekjur af skiptasamningum (e. swaps).

Bakfærsla á tekjufærðum vöxtum fyrri ára er óheimil. Hætta skal tekjufærslu vaxta af vafasömum kröfum, sbr. ennfremur Viðauka I með reglum þessum.

35. gr.

Þrátt fyrir ákvæði 34. gr. og 40. gr. um skiptingu tekna vegna skuldabréfa í vaxtatekjur og gengishagnað/tap er heimilt að færa gengishagnað sem vaxtatekjur, enda dragi slík framsetning ekki úr glöggri mynd ársreiknings af fjárhagsstöðu og afkomu stofnunarinnar.

36. gr.

Rekstrarliður 2. „Vaxtagjöld o.fl.“.

Á þennan rekstrarlið skal færa:

- vaxtagjöld;
- þóknunargjöld sem svipar til vaxta og eru tíma- eða fjárhæðartengd skuldbindingunni;
- gjöld vegna affalla af verðbréfum og skuldbindingum sem ekki eru færð á markaðsvirði og skal afföllunum dreift miðað við upphaflega ávöxtunarkröfu;
- verðbætur á skuldaliði.

Á lið 2.1, „Vaxtagjöld til lánastofnana“, skal færa vaxtagjöld o.fl. vegna skuldaliðar 1, „Skuldir við lánastofnanir o.fl.“.

Á lið 2.2, „Vaxtagjöld af innlánum o.fl.“, skal færa vaxtagjöld og verðbætur vegna skuldaliðar 2, „Innlán“.

Á lið 2.3, „Vaxtagjöld af verðbréfaútgáfu o.fl.“, skal færa vaxtagjöld o.fl. vegna skuldaliðar 3, „Verðbréfaútgáfa“.

Á lið 2.4, „Vaxtagjöld af víkjandi skuldum“, skal færa vaxtagjöld o.fl. vegna skuldaliðar 7, „Víkjandi skuldir“.

Á lið 2.5, „Önnur vaxtagjöld o.fl.“, skal færa vaxtagjöld af öðrum skuldum og reiknuðum skuldbindingum.

37. gr.

Rekstrarliður 3. „Tekjur af hlutabréfum o.fl. og öðrum eignarhlutum“.

Á rekstrarlið 3.1, „Tekjur af veltu- og fjárfestingarhlutabréfum o.fl.“, skal færa arð og álíka tekjur af veltu- og fjárfestingarhlutabréfum og öðrum svipuðum verðbréfum með breytilegum tekjum.

Á rekstrarlið 3.2, „Hlutdeild í afkomu hlutdeildarfyrirtækja í fjármálastarfsemi“, og rekstrarlið 3.4, „Tekjur af hlutum í tengdum fyrirtækjum“, skal færa hlutdeild í afkomu hlutdeildarfyrirtækja og tengdra fyrirtækja í fjármálastarfsemi, sbr. 1. mgr. 44. gr. laga nr. 43/1993.

Á rekstrarlið 3.3, „Tekjur af öðrum hlutdeildarfyrirtækjum“, skal færa mótttekinn arð og álíka tekjur af hlutdeildarfyrirtækjum öðrum en þeim sem eru í fjármálastarfsemi, sbr. næstu mgr. hér á undan.

38. gr.

Rekstrarliður 4. „Þóknunartekjur o.fl.“.

Til þóknunartekna á rekstrarlið 4, sbr. þó 34. gr., skal telja tekjur vegna liða utan efnahagsreiknings, greiðslumiðlunar, gjaldeyrisviðskipta og fjárvörslu- og fjárfestingarþjónustu. Á þennan lið færast meðal annars:

- þóknun vegna ábyrgða, lánaumsjónar vegna annarra lánveitenda og verðbréfa- viðskipta vegna þriðja aðila;
- þóknun og tekjur vegna greiðslumiðlunar, fjármálaþjónustu, fjárfestingarþjónustu, innheimtu á verðbréfum og verðmætavörslu, þ.m.t. geymsluhólfaleigu;
- þóknun vegna viðskipta með erlendan gjaldeyri, sölu og kaup á mynt, eðalmálmum o.fl.;
- þóknun sem farið er fram á fyrir þjónustu verðbréfamiðlara í sambandi við innlána- og tryggingarsamninga og lánsviðskipti.

Á rekstrarlið 4.1, „Ábyrgðarþóknun“, skal færa þóknunartekjur vegna ábyrgða.

Á rekstrarlið 4.2, „Aðrar þóknunartekjur“, skal færa aðrar þóknunartekjur sem falla undir skilgreiningu í 1. mgr. hér á undan.

39. gr.

Rekstrarliður 5. „Þóknunargjöld“.

Til þóknunargjalda, sbr. þó 36. gr., skal telja gjöld vegna þjónustu sem veitt er af þriðja aðila, sbr. ennfreður upptalningu á viðskiptum og þjónustu í 38. gr. hér á undan.

40. gr.

Rekstrarliður 6. „Gengishagnaður/tap af annarri fjármálastarfsemi“.

Á þennan rekstrarlið færast gengishagnaður/tap af annarri fjármálastarfsemi.

Á rekstrarlið 6.1, „Gengishagnaður/tap af veltuskuldabréfum o.fl.“, skal færa innleystan og óinnleystan gengishagnað/tap af verðbréfaeign stofnunar samkvæmt eignaliðum 5.1 og 5.2, „Veltuskuldabréf o.fl.“, sbr. þó ákvæði 35. gr. Gjaldeyrishagnaður/tap færast á rekstrarlið 6.3, „Gengishagnaður/tap af gjaldeyrisviðskiptum“.

Á rekstrarlið 6.2, „Gengishagnaður/tap af veltuhlutabréfum o.fl.“, skal færa samtölu gengishagnaðar/taps af verðbréfaeign stofnunar samkvæmt eignalið 6.1, „Veltuhlutabréf o.fl.“. Gjaldeyrishagnaður/tap færast þó á rekstrarlið 6.3, „Gengishagnaður/tap af gjaldeyrisviðskiptum“.

Á rekstrarlið 6.3, „Gengishagnaður/tap af gjaldeyrisviðskiptum“, skal færa allan gengishagnað/tap af viðskiptum með erlendan gjaldeyri ásamt gengishagnaði/tapi af

eignum og skuldum í erlendum gjaldmiðli. Þegar um er að ræða verðbréf í erlendum gjaldmiðli færast gengishagnaður/tap vegna breytinga á markaðsgengi verðbréfa, en ekki gjaldmiðilsgengi, á rekstrarliði 6.1, „Gengishagnaður/tap af veltuskuldabréfum o.fl.“, 6.2, „Gengishagnaður/tap af veltuhlutabréfum o.fl.“, eða 12, „Matsverðsbreyting á fjárfestingarverðbréfum o.fl.“

Á rekstrarlið 6.4, „Gengishagnaður/tap af öðrum fjármálaskjöllum“ skal færa gengishagnað/tap, þ.m.t. gjaldeyrishagnað/tap, af framvirkum viðskiptum (e. futures), viðskiptum með skiptirétt (e. options), mynta- eða vaxtaskipti og önnur álíka fjármálaskjöl (e. financial instruments), sem eru ekki bókfærð í efnahagsreikningnum.

41. gr.

Rekstrarliður 7. „Aðrar rekstrartekjur“.

Þessi rekstrarliður nær til allra þeirra þóknunartekna, sem falla ekki undir skilgreiningu 38. gr. hér á undan, og allra annarra reglulegra tekna af starfsemi stofnunar. Húsaleigutekjur og söluhagnað af rekstrarfjármunum skal færa á þennan lið og enn fremur tekjur af rekstrarleigu.

42. gr.

Rekstrarliður 8. „Almennur rekstrarkostnaður“.

Á rekstrarlið 8.1, „Laun og launatengd gjöld“, skal færa öll laun og launatengd gjöld stofnunar.

Á rekstrarlið 8.1.1, „Laun“, skal færa framtalsskyld laun.

Á rekstrarlið 8.1.2, „Lífeyriskostnaður“, skal færa kostnað stofnunar vegna lífeyriskuldbindinga sbr. viðauka II.

Á rekstrarlið 8.1.3, „Önnur launatengd gjöld“, færast önnur launatengd gjöld stofnunar.

Í skýringum með rekstrarlið 8.1, „Laun og launatengd gjöld“, skulu koma fram upplýsingar um laun og þóknanir til stjórnar og stjórnenda stofnunar vegna starfa í þágu hennar, enda séu þessar upplýsingar ekki í skýrslu stjórnar.

Á rekstrarlið 8.2, „Annar rekstrarkostnaður“, skal færa annan rekstrar- og stjórnunarkostnað stofnunar, þ.m.t.:

- húsaleigu af húsnæði sem stofnun hefur á leigu;
- kostnað vegna rafmagns, hita, ræstingar o.fl.; laun og launatengd gjöld vegna ræstingarfólks, sem telst starfsmenn stofnunar, skal þó ekki færa hér, heldur á rekstrarliði 8.1.1 - 8.1.3;
- viðgerðar- og viðhaldskostnað vegna lausafjármuna (bifreiða, húsbúnaðar o.fl.) og viðhalds á húsnæði sem heimilt er að gjaldfæra;
- þróunarkostnað, endurskoðunarkostnað, sjóðsmismun, váttryggingar, kostnað af öryggisgæslu og viðvörunarkerfum, félagsgjöld til samtaka sem stofnun er aðili að, gjöld til tryggingasjóds og opinber gjöld ýmiss konar önnur en tekju- og eignarskatt;
- ýmsan stjórnunarkostnað, t.d. kostnað vegna skrifstofuvara, prentkostnað, póstburðargjöld, símakostnað, leigu á tölvubúnaði, aðkeypta tölvuþjónustu, auglýsingar, bæklinga, risnu, ferðakostnað, endurgjald fyrir bifreiðaafnot, dagpeninga og fræðslukostnað.

43. gr.

Rekstrarliður 9. „Afskriftir rekstrarfjármuna, rekstrarleigueigna o.fl.“.

Á rekstrarlið 9.1, „Afskriftir óefnislegra eigna“, skal færa afskriftir og gjaldfærslur á óefnislegum eignum, þ.m.t. viðskiptavild og langtímakostnaði.

Á rekstrarlið 9.2, „Afskriftir fasteigna“, skal færa afskriftir af fasteignum.

Á rekstrarlið 9.3, „Afskriftir húsbúnaðar, tækja o.fl.“, skal færa afskriftir af eignaliðum sem um er að ræða.

Á rekstrarlið 9.4, „Afskriftir rekstrarleigueigna“, skal færa afskriftir af eignaliðum sem um er að ræða.

Afskriftir rekstrarfjármuna skal færa af endurmetnu verði, enda sé það í samræmi við góða reikningsskilavenju.

44. gr.

Rekstrarliður 10. „Önnur rekstrargjöld“.

Á þennan gjaldalið skal færa öll rekstrargjöld af reglulegri starfsemi sem falla ekki undir skilgreiningu annarra rekstrarliða. Tap af sölu rekstrarfjármuna skal færa á þennan lið.

45. gr.

Rekstrarliður 11. „Framlög í afskriftareikning útlána o.fl.“.

Á þennan rekstrarlið skal færa framlög í afskriftareikninga vegna eigna sem bókfærðar eru á eignalið 3, „Kröfur á lánastofnanir o.fl.“, og eignalið 4, „Útlán o.fl.“. Ennfremur skal færa hér allar niðurfærslur vegna tapa sem tengjast fullnustufélögum eða fullnustueignum. Afskriftir vegna ábyrgða og annarra viðskipta, sem ekki eru bókfærð í efnahagsreikningi, skal ennfremur færa á þennan rekstrarlið, svo og innheimt áður gjaldfærð framlög vegna sömu liða.

46. gr.

Rekstrarliður 12. „Matsverðsbreyting á fjárfestingarverðbréfum o.fl.“.

Á rekstrarlið 12.1, „Matsverðsbreyting á fjárfestingarverðbréfum“, skal færa matsverðsbreytingar á verðbréfum samkvæmt eignaliðum 5.3 og 5.4, „Fjárfestingarskuldabréf o.fl.“, og 6.2, „Fjárfestingarhlutabréf“.

Á rekstrarlið 12.2, „Matsverðsbreyting á hlutum í hlutdeildarfyrirtækjum“, skal færa matsverðsbreytingar á verðbréfum samkvæmt eignalið 7, „Hlutir í hlutdeildarfyrirtækjum“.

Á rekstrarlið 12.3, „Matsverðsbreyting á hlutum í tengdum fyrirtækjum“, skal færa matsverðsbreytingar á verðbréfum samkvæmt eignalið 8, „Hlutir í tengdum fyrirtækjum“.

Á rekstrarlið 12.4, „Aðrar matsverðsbreytingar“, skal færa matsverðsbreytingar á öðrum eignaliðum en þeim sem getið er um í næstu málsgreinum hér á undan.

Gjaldeyrishagnað/tap af fjárfestingarverðbréfum o.fl., sbr. næstu málsgreinar hér á undan, skal þó færa undir rekstrarlið 6.3, „Gengishagnaður/tap af gjaldeyriskiðskiptum“.

47. gr.

Rekstrarliður 13. „Skattar“.

Á rekstrarlið 13.1. skal færa reiknaðan tekjuskatt af reglulegri starfsemi. Tekjuskatt skal færa þegar til hans er stofnað án tillits til þess hvenær hann kemur til greiðslu. Þann hluta skattsins sem fellur til greiðslu eftir meira en eitt ár, skal færa sem frestaða skattskuldbindingu, sbr. skuldalið 6.2. Hin frestaða skattskuldbinding skal reiknuð á grundvelli gildandi skatthlutfalls á reikningsskiladegi. Frestuð skattskuldbinding reiknast vegna þess tímamismunar sem er á innfærslu tekna og gjalda í reikningshaldslegu tilliti annars vegar og skattalegu tilliti hins vegar. Við útreikning á frestaðri skattskuldbindingu skal taka tillit til yfirfæranlegra skattalegra tapa.

Á rekstrarlið 13.2 skal færa reiknaðan eignarskatt ársins.

48. gr.

Rekstrarliður 14. „Hagnaður/tap af óreglulegri starfsemi“.

Á rekstrarlið 14.1, „Óreglulegar tekjur“, skal færa tekjur sem varða ekki reglulega starfsemi stofnunar og ekki er gert ráð fyrir að í bráð eða lengd endurtaki sig. Á þennan rekstrarlið er einnig heimilt að færa tekjur, sem koma til vegna breytinga á reiknings-skilaaðferðum stofnunar, og tekjur sem tengjast verulegri skekkju eða vöntun í reiknings-skilum fyrri ára. Óreglulegar tekjur skulu því aðeins sérgreindar undir þessum rekstrarlið að þær teljist verulegar.

Á rekstrarlið 14.2, „Óregluleg gjöld“, skal færa gjöld sem varða ekki reglulega starfsemi stofnunar og ekki er gert ráð fyrir að endurtaki sig í bráð eða lengd. Á þennan rekstrarlið er einnig heimilt að færa gjöld, sem koma til vegna breytinga á reiknings-skilaaðferðum stofnunar, og gjöld sem tengjast verulegri skekkju eða vöntun í reiknings-skilum fyrri ára. Óregluleg gjöld skulu því aðeins sérgreind undir þessum rekstrarlið að þau teljist veruleg.

Á rekstrarlið 14.3, „Reiknaður skattur af óreglulegri starfsemi“, skal færa reiknaðan tekjuskatt af óreglulegri starfsemi, sbr. ennfreður 47. gr.

7. KAFLI**Matsreglur.****Ákvæði um mat á fastafjármunum.**

49. gr.

Eignir skv. liðum 9, 10 og 11 skulu endurmetnir með því að framreikna upphaflegt stofnverð þeirra og afskriftir frá kaupmánuði til loka reikningsárs, enda sé það í samræmi við góða reikningsskilavenju. Afskriftir skal reikna af þannig endurmetnu verði og gjaldfæra í rekstrarreikningi á meðalverðlagi ársins.

50. gr.

Kostnaðarverð rekstrarfjármuna og rekstrarleigueigna með takmarkaðan nýtingartíma skal afskrifa á kerfisbundinn hátt, þannig að afskriftin svari verðrymun eignarinnar.

Heimilt er að gjaldfæra á kaupári rekstrarfjármuni sem eru endurnýjaðir reglulega, enda sé heildarverðmæti þeirra óverulegt fyrir stofnunina.

51. gr.

Óefnislegar eignir, svo sem viðskiptavild, eignfærðan langtímakostnað og þróunar-kostnað, skal afskrifa á allt að 5 árum.

52. gr.

Ef raunvirði rekstrarfjármuna, rekstrarleigueigna og óefnislegra eigna er lægra en bókfært verð þeirra samkvæmt 49.-51. gr. og ástæður þess verða ekki taldar skammvinnar ber að lækka bókfært verð til samræmis við hið lægra verðgildi.

Ef forsendur verðlækkunar, skv. 1 mgr. þessarar greinar, eiga ekki lengur við ber að hækka bókfært verð til fyrra verðgildis.

Niðurfærslu samkvæmt 1. mgr. þessarar greinar skal færa á rekstrarlið 14.2, „Óregluleg gjöld“. Uppfærslu samkvæmt 2. mgr. þessarar greinar skal færa á rekstrarlið 14.1, „Óreglulegar tekjur“.

53. gr.

Einungis er heimilt að telja verðbréf sem fjárfestingarverðbréf ef stofnunin hefur með formlegum hætti tekið ákvörðun um að eiga verðbréfið til lengri tíma. Með lengri tíma er almennt átt við eitt ár eða fleiri.

Skuldabréf verður að vera markaðsbréf til að það geti talist fjárfestingarverðbréf.

Fjárfestingarverðbréf skulu sýnd í efnahagsreikningi með eftirfarandi hætti:

- Hlutabréf skal færa á markaðsverði eða upprunalegu kaupverði endurmetnu fyrir áhrifum verðlagsbreytinga með lánskjaravísitölu eða fyrir áhrifum gengisþróunar sé um að ræða verðbréf í erlendri mynt, - eftir því hvort verðið er lægra á uppgjörssdegi.
- Hlutdeildarskírteini skal færa á markaðsverði á uppgjörssdegi.
- Skuldabréf skal færa með áföllnum verðbótum og gengismun á reikningsskiladegi. Verðbætur skal miða við viðeigandi vísitölu næsta mánaðar á eftir uppgjörsmánuði, en gengistryggð skuldabréf skal færa við kaupgengi viðeigandi gjaldmiðils í lok reikningsskilatímabils. Afföllum og gengisauka af keyptum skuldabréfum skal dreift miðað við ávöxtunarkröfu á kaupdegi.

Við útreikning á afföllum og gengisauka skuldabréfs skal miða við ávöxtunarkröfu á kaupdegi. Þó skal við mat á verðbréfi, sem ákveðið er að flokka sem fjárfestingarverðbréf og þá þegar er í eigu stofnunar, miða við þá ávöxtunarkröfu sem er í gildi á ákvörðunartíma, enda sé markaðsverð samsvarandi bréfs þá lægra en upphaflegt kaupverð bréfsins. Sé markaðsverðið hærra skal miða matið við upphaflegt kaupverð bréfsins og ávöxtunarkröfu sem þá var í gildi.

Ef raunvirði fjárfestingarverðbréfs er lægra en bókfært verð þess samkvæmt ákvæðum þessarar greinar og ástæður þess verða ekki taldar skammvinnar, t.d. vegna skerts greiðslupóls greiðanda fjárfestingarskuldabréfs, ber að lækka bókfært verð þess til samræmis við hið lægra verðgildi.

54. gr.

Hlutir móðurfélags í dótturfyrirtækjum og hlutdeildarfyrirtækjum skulu metnir til samræmis við innra virði samkvæmt ársreikningi hlutaðeigandi dóttur- eða hlutdeildarfyrirtækis. Ákvæði þetta nær þó ekki til dótturfyrirtækja og hlutdeildarfyrirtækja sem eru fullnustu- eða rekstrarfélög.

Ákvæði um mat á verðbréfum sem teljast vera veltuverðbréf.

55. gr.

Skráð veltuverðbréf sbr. 2. gr., skulu bókfærð á opinberu gengi á uppgjörssdegi. Ef óveruleg viðskipti hafa verið með viðkomandi verðbréf á árinu og ætla má að opinbert gengi á uppgjörssdegi endurspegli ekki raunvirði bréfanna skal taka tillit til þess við mat á virði bréfanna.

Sé raunvirði verðbréfaeignar stofnunar talið vera lægra en skráð markaðsverð eða meðalverð sömu bréfa, sbr. 1. mgr., t.d. vegna þess að lítil eða engin viðskipti hafa verið með slík verðbréf um tíma, ber að færa verðbréfin niður til raunvirðis. Tilgreina skal í skýringum með ársreikningi mun markaðsverðs og bókfærðs verðs.

56. gr.

Veltuverðbréf, sem ekki er skráð verðbréf sbr. 2. gr., skal bókfæra á kaupverði. Afföllum og gengisauka skal dreift miðað við ávöxtunarkröfu á kaupdegi.

Ef raunverð óskráðra verðbréfa er lægra á uppgjörssdegi en bókfært verð samkvæmt 1. mgr. þessarar greinar skulu verðbréfin færð niður í hið lægra verðgildi.

Hækki raunverð óskráðra verðbréfa, sem færð hafa verið niður í samræmi við ákvæði 2. mgr. þessarar greinar, má tekjufæra hækkunina. Þessi verðbréf má þó hæst bókfæra á kaupverði, sbr. ákvæði 1. mgr.

Heimilt er að reikna kaupverð samkynja óskráðra verðbréfa á grundvelli meðaltals útreikninga eða á grundvelli „fyrst inn fyrst út aðferðar“ (FIFO).

Ákvæði um mat á útlánnum o.fl.

57. gr.

Meta skal útlán og aðrar skuldbindingar stofnunar með hliðsjón af tapshættu og færa í afskriftareikning nauðsynlegar fjárhæðir með hliðsjón af niðurstöðu slíks mats. Afskriftareikningur útlána skal myndaður með sérstökum og almennum framlögum, og skal afskriftareikningurinn færast til frádráttar viðeigandi efnahagslið.

Með sérstökum framlögum í afskriftareikning útlána er átt við framlög til að mæta töpum á skuldbindingum þeirra lánþega sem metnir eru í sérstakri tapshættu vegna verulegra eða langvarandi vanskila, greiðslustöðvunar, gjaldþrots eða annarra aðstæðna, svo sem vegna þess að gjaldþol, eða greiðslugeta hefur rýmað umtalsvert. Sérstakt afskriftaframlag vegna einstakra lánþega skal metið með tilliti til heildarskuldbindinga lánþega og áætlaðs verðmætis tryggingaandlaga.

Með almennum framlögum í afskriftareikning útlána er átt við framlög til að mæta töpum sem talin eru líkleg miðað við aðstæður á uppgjörssdegi vegna skuldbindinga annarra lánþega en þeirra sem metnir eru í sérstakri tapshættu.

Nánari ákvæði um afskriftaframlög útlána, fullnustueignir, vaxtareikning afskriftalána o.fl. eru í viðauka I með reglum þessum.

58. gr.

Afskriftareikningur, sem myndaður er vegna liða utan efnahagsreiknings, færast með þeim hætti sem lýst er í síðustu málsgreinum 32. og 33. gr.

Framlög í afskriftareikninga vegna útlána og annarra skuldbindinga skal gjaldfæra á rekstrarlið 11, „Framlög í afskriftareikning útlána o.fl.“.

59. gr.

Eignir og skuldir og aðrar skuldbindingar, sem miðast við gengi erlends gjaldeyris, skal færa á opinberu viðmiðunargengi á uppgjörssdegi.

Óuppgerð núviðskipti með gjaldeyri skulu metin og bókfærð miðað við opinbert viðmiðunargengi á uppgjörssdegi.

Óuppgerð framvirk viðskipti með gjaldeyri skulu umreiknast miðað við opinbert viðmiðunargengi á uppgjörssdegi.

Í skýringum í ársreikningi skal tilgreina heildarfjárhæðir eigna og skulda sem tengdar eru erlendum gjaldmiðli umreiknaðar í íslenskar krónur.

Ákvæði um mat á lífeyrisskuldbindingum.

60. gr.

Mat og framsetning lífeyrisskuldbindinga skal vera með þeim hætti sem nánar er kveðið á um í viðauka II með reglum þessum.

8. KAFLI**Skýringar í ársreikningi.****Almenn ákvæði.**

61. gr.

Auk þeirra upplýsinga, sem gert er ráð fyrir í viðauka III með reglum þessum, skulu upplýsingar þær, sem kveðið er á um í 6.-8. gr., 10. gr., 14.-16. gr., 24. gr., 33.gr., 42.gr. og 66.-80. gr. koma fram í skýringum í ársreikningi.

62. gr.

Þar sem þess er krafist í skýringum, að notað sé kostnaðarverð, er heimilt að byggja útreikning þess á vagnu meðaltali eða „fyrst inn fyrst út“ aðferðinni (FIFO).

63. gr.

Þar sem þess er krafist í skýringum, að gefnar séu upplýsingar um eftirstöðvatíma, sbr. 2. gr., þegar um útlán eða skuldir með afborgunarskilmálum er að ræða, skal eftirstöðvatími reiknaður frá uppgjörsdegi til gjalddaga hverrar afborgunar.

Þrátt fyrir ákvæði 1. mgr. þessarar greinar má á reikningsárunum 1994 og 1995 ákvarða eftirstöðvatímann á grundvelli upphaflega umsamins eftirstöðvatíma eða uppsagnarfrests.

64. gr.

Við hvern lið í efnahagsreikningi og rekstrarreikningi skal tilgreina samsvarandi fjárhæðir frá fyrra reikningsári. Ávallt skal geta þess í skýringum í ársreikningi og með tilheyrandi athugasemdum ef fjárhæðir eru ekki sambærilegar eða þeim hefur verið breytt.

Við gerð ársreiknings árið 1994 er heimilt að víkja frá ákvæði 1. mgr.

65. gr.

Gera skal grein fyrir þeim aðferðum sem beitt er við mat á hinum ýmsu liðum ársreiknings og við útreikning á afskriftum fastfjármuna og verðbreytingum. Þessar upplýsingar má greina í þeim hluta skýringanna sem fjalla um reikningsskilaaðferðir.

Í skýringum skal tilgreina heildarfjárhæð afskriftareiknings útlána o.fl. í byrjun og lok árs og hreyfingar á árinu. Sérstaklega skal tilgreina þá fjárhæð, sem gjaldfærð er í rekstrarreikningi, sem framlag í afskriftareikning útlána o.fl., þá fjárhæð, sem færð er á tímabilinu, sem endanlega afskrifuð útlán og þá fjárhæð sem færð er til tekna vegna innheimtra, en áður afskrifaðra útlána.

Afskriftareikning í lok tímabils skal sundurliða í sérstök og almenn framlög, sbr. ákvæði 57. gr.

Skýringar með eignaliðum.

66. gr.

Tilgreina skal verðmæti hlutabréfa eða annarra hluta sem aflað hefur verið í tengslum við endurskipulagningu fyrirtækis, sbr. einnig ákvæði 14. gr.

67. gr.

Í skýringum með eignalið 7 og 8 skal gerð grein fyrir eftirfarandi varðandi einstök dóttur- og hlutdeildarfélag:

- bókfært verð eignarhluta;
- eignarhlutdeild;
- hlutdeild í afkomu.

68. gr.

Í skýringum með eignalið 9.2, „Aðrar óefnislegar eignir“, skal gera grein fyrir þeim fjárhæðum sem skipta máli fyrir notendur ársreikningsins. Sundurliða skal afskriftir óefnislegra eigna sem tengjast dóttur- og hlutdeildarfyrirtækjum sbr. 67. gr.

69. gr.

Í skýringum með eignalið 12, „Aðrar eignir“, skal sundurliða helstu undirliði enda sé um að ræða liði sem skipta máli fyrir notendur ársreikningsins.

70. gr.

Í skýringum með eignalið 13, „Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur“, skal sundurliða í helstu undirliði sem skipta máli, en þó að lágmarki tilgreina „áfallnar óinnheimtar vaxtatekjur“ og „fyrirframgreidd vaxtagjöld“.

Skýringar með skulda- og eiginfjárliðum.

71. gr.

Í skýringum með skuldalið 4, „Aðrar skuldir“, skal sundurliða í helstu undirliði sem skipta máli.

72. gr.

Í skýringum með skuldalið 5, „Áfallin gjöld og fyrirframinnheimtar tekjur“, skal sundurliða í helstu undirliði sem skipta máli, en þó að lágmarki tilgreina „áfallin ógreidd vaxtagjöld“ og „fyrirframinnheimtar vaxtatekjur“.

73. gr.

Í skýringum með skuldalið 6, „Reiknaðar skuldbindingar“, skal sundurliða í helstu undirliði, enda skipti þeir máli fyrir notendur ársreikningsins. Lífeyrisskuldbindingar vegna stjórnenda skulu tilgreindar sérstaklega.

74. gr.

Í skýringum með skuldalið 7, „Víkjandi skuldir“, skal tilgreina:

- vexti og kostnað við öflun eða niðurgreiðslu víkjandi lána á reikningsárinu;
- hve stór hluti af víkjandi skuldum getur talist með eigin fé við útreikning á eiginfjárlutfalli.

Varðandi einstakar lántökur, sem fara fram úr 10% af heildarfjárhæð víkjandi skulda, skal tilgreina:

- fjárhæð láns, gjaldeyristegund, vaxtakjör og gjalddaga eða hvort það er útgefið án gjalddaga;
- hvort einhverjar aðstæður krefjist þess að endurgreiðslum sé flýtt;
- skilmála fyrir víkjandi skuldum, tilvist ákvæða um möguleika á að umbreyta víkjandi skuld í eigið fé eða annars konar skuldbindingu og skilmála slíkra ákvæða.

Varðandi aðrar víkjandi skuldir skal gefa almenna lýsingu á skilmálum þeirra.

75. gr.

Í skýringum með lið 8, „Eigið fé“, skal upplýsa um fjölda og nafnverð hluta. Einnig skal tilgreina heildarfjárhæð útgefinna hluta svo og fjárhæð eigin hluta í eigu stofnunarinnar.

Ennfremur skal greina lið 8.2, „Varasjóðir“, eftir einstökum varasjóðum og hvernig lögbundinn varasjóður greinist í yfirverð innborgaðs hlutfjár og önnur tillög.

76. gr.

Í skýringum með lið 8, „Eigið fé“, skal gera grein fyrir eiginfjárhreyfingum á reikningsárinu.

77. gr.

Stofnun skal fyrir sérhvern skuldalið og sérhvern lið, sem er utan efnahagsreiknings, tilgreina tegund og fjárhæð eigna sem settar hafa verið að veði sem trygging fyrir skuldbindingum stofnunarinnar.

Heildarfjárhæð veðsetninga vegna dótturfyrirtækja og annarra tengdra fyrirtækja skal tilgreina sérstaklega.

78. gr.

Gera skal grein fyrir eignarleiguskuldbindingum sem stofnun hefur gengist undir og skipta máli fyrir rekstur hennar.

Gera skal grein fyrir útistandandi framvirkum viðskiptum á uppgjörsdegi, þar sem sérstaklega komi fram fyrir hverja tegund viðskipta, hvort þau eru gerð að verulegu leyti til að draga úr áhrifum vaxtabreytinga, gengisbreytinga eða breytinga á markaðsverði eða gerð að verulegu leyti í viðskiptaskyni. Til þessara tegunda viðskipta teljast öll þau viðskipti sem hafa í för með sér tekjur eða gjöld sem skal færa í rekstrarlið 6, „Gengishagnaður/tap af annarri fjármálastarfsemi“ svo sem vegna erlends gjaldeyris, eðalmálma, framseljanlegra verðbréfa, innlánsskírteina og annarra eigna.

Skýringar með rekstrarreikningi.

79. gr.

Í skýringum með rekstrarlið 7, „Aðrar rekstrartekjur“, rekstrarlið 10, „Önnur rekstrargjöld“, rekstrarlið 14.1, „Óreglulegar tekjur“, og rekstrarlið 14.2, „Óregluleg gjöld“, skal í skýringum sundurliða helstu undirliði þessara rekstrarliða, enda skipti þeir máli fyrir notendur ársreikningsins.

Gera skal grein fyrir í skýringum ef stofnun rekur þjónustustarfsemi vegna þriðja aðila þegar umfang slíkrar starfsemi er verulegt í hlutfalli við starfsemi stofnunarinnar í heild.

80. gr.

Þegar stofnun rekur útibú í öðru landi, á hluti í erlendu dótturfyrirtæki eða erlendu hlutdeildarfyrirtæki skal í skýringum í ársreikningi sýna sundurliðun á eftirtöldum tekjuliðum eftir löndum:

1. „Vaxtatekjur o.fl.“;
3. „Tekjur af hlutabréfum o.fl. og öðrum eignarhlutum“;
4. „Þóknunartekjur o.fl.“;
6. „Gengishagnaður/tap af annarri fjármálastarfsemi“;
7. „Aðrar rekstrartekjur“.

9. KAFLI

Ákvæði um samstæðureikningsskil.

81. gr.

Móðurfyrirtæki skulu semja ársreikning og skýrslu stjórnar fyrir samstæðu. Ársreikningur fyrir samstæðu, samstæðureikningsskil, skal vera í samræmi við ákvæði þessa kafla.

Í ársskýrslu móðurfyrirtækis skulu koma fram upplýsingar um samstæðuna í heild í samræmi við ákvæði 58. gr. laga nr. 43/1993.

82. gr.

Dótturfyrirtæki, sem falla undir ákvæði 2. mgr. 45. gr. laga nr. 43/1993, skulu ekki tekin með í samstæðureikningsskilum nema bankaeftirlitið ákveði annað, sbr. 10. mgr. 66. gr. laga nr. 43/1993.

Önnur dótturfyrirtæki en þau, sem falla undir 1. mgr. þessarar greinar, skulu tekin með í samstæðureikningsskilum nema bankaeftirlitið veiti undanþágu frá þeirri reglu, sbr. 11. mgr. 66. gr. laga nr. 43/1993.

83. gr.

Samstæðureikningsskil skulu hafa að geyma efnahagsreikning, rekstrarreikning og skýringar.

Ákvæði 2.-8. kafla þessara reglna skulu gilda um gerð samstæðureikningsskila eftir því sem við getur átt.

Samstæðureikningsskilin og skýrslu stjórnar skal birta opinberlega í samræmi við 3. mgr. 64. gr. laga nr. 43/1993, sbr. 8. mgr. 66. gr. sömu laga.

Reikningsár samstæðureikningsskila skal vera almanaksár.

84. gr.

Eignir og skuldir þeirra fyrirtækja, sem mynda samstæðu, skal reikna með að fullu við gerð efnahagsreiknings fyrir samstæðuna.

Gjöld og tekjur þeirra fyrirtækja, sem mynda samstæðu, skal reikna með að fullu við gerð rekstrarreiknings fyrir samstæðuna. Gjöld og tekjur fyrirtækja, sem yfirtekin hafa verið á árinu, skulu þó einungis reiknuð með frá yfirtökudegi.

Hlutir í samstæðugerðum fyrirtækjum í eigu annarra en samstæðufyrirtækjanna skulu tilgreindir sem hlutdeild minnihluta.

85. gr.

Bókfært virði eignarhluta í dótturfyrirtækjum skal jafnað út á móti hlutdeild í bókfærðu eigin fé dótturfyrirtækjanna.

86. gr.

Innbyrðis gjöld og tekjur milli félaga í samstæðu skal jafna út, svo og innbyrðis eignir og skuldir.

Til innbyrðis tekna telst hluti móðurfélags í tekjum af eignatilfærslum innan samstæðunnar svo framarlega sem eignin hefur ekki þegar verið afskrifuð um samsvarandi fjárhæð í því félagi sem aflaði hennar.

10. KAFLI

Ákvæði um birtingu ársreiknings og gildistökuákvæði.

87. gr.

Endurskoðaður og undirritaður ársreikningur þeirra stofnana sem þessar reglur taka til, sbr. 1. mgr. 1. gr., ásamt skýrslu stjórnar skal sendur bankaeftirliti Seðlabanka Íslands innan 10 daga frá undirritun, en í síðasta lagi þremur mánuðum eftir lok reikningsárs.

88. gr.

Innan sömu tímamarka og um getur í næstu mgr. á undan skulu sömu stofnanir senda bankaeftirlitinu sundurliðaðan ársreikning á sérstökum eyðublöðum sem bankaeftirlitið lætur í té.

89. gr.

Ársreikningur skv. 87. gr. ásamt skýrslu stjórnar skal liggja frammi á afgreiðslustað hlutaðeigandi stofnunar og afhentur hverjum viðskiptaaðila, sem þess óskar, innan tveggja vikna frá staðfestingu ráðherra, þegar um ríkisviðskiptabanka er að ræða, eða samþykkt aðalfundar þegar um aðrar stofnanir er að ræða.

90. gr.

Reglur þessar eru settar með tilvísun til 57. gr. og 6. mgr. 66. gr. laga nr. 43/1993 um viðskiptabanka og sparisjóði og 11. gr. laga nr. 123/1993 um lánastofnanir aðrar en viðskiptabanka og sparisjóði. Reglurnar taka gildi frá og með reikningsárinu 1994.

Seðlabanki Íslands, 7. október 1994.

Steingrímur Hermannsson.

Þórður Ólafsson.

VIÐAUKI I

Nánari ákvæði um mat á afskriftapörf útlána og annarra skuldbindinga og framsetningu afskriftareiknings útlána sbr. 57. gr. reglnanna.

Með hliðsjón af gildandi reglum og góðri reikningsskilavenju skal lánastofnun í tengslum við ársuppgjör og árshlutauppgjör meta afskriftapörf vegna útlána og skuldbindinga og bókfæra nauðsynleg framlög í afskriftareikning útlána o.fl. til að mæta líklegum töpum stofnunarinnar miðað við aðstæður á uppgjörsteggi. Framlög í afskriftareikning útlána o.fl. skulu samanstanda af sérstökum og almennum framlögum í afskriftareikning útlána o.fl. og skulu færast til frádráttar viðeigandi lið í efnahagsreikningi. Sérhver lánastofnun skal setja sér innri starfsreglur til að fara eftir við mat á sérstökum og almennum framlögum í afskriftareikning útlána og mat á fullnustueignum svo og innri starfsreglur um hvernig staðið skuli að færslu á endanlegum afskriftum útlána.

1) Sérstök afskriftaframlög.

Sérstök framlög eru afskriftaframlög færð til að mæta töpum vegna skuldbindinga lánþega sem á uppgjörsteggi eru metnar í sérstakri tapshættu vegna verulegra eða langvarandi vanskila, greiðslustöðvunar, gjaldþrots eða annarra aðstæðna lánþega svo sem vegna þess að gjaldþol eða greiðslugeta hans hefur rýrnað umtalsvert. Hafi lánþegi ekki staðið í skilum með gjaldfallnar afborganir og vexti af lánum eða aðrar umsamar skuldbindingar í 12 mánuði eða lengur, teljast skuldbindingar hans vera í sérstakri tapshættu.

Þegar skuldbindingar lánþega eru í sérstakri tapshættu skal meta þörfina á að:

- hætta að tekjufæra vexti og þóknanir;
- bakfæra tekjufærða vexti og þóknanir innan reikningstímabilsins;
- færa sérstök framlög í afskriftareikning útlána o.fl.

Með skuldbindingum lánþega er átt við:

- útlán og endurlán, þar með talda áfallna vexti og þóknanir;
- ábyrgðir lánastofnunar utan efnahags;
- ábyrgðarskuldbindingar lánþega vegna annarra lánþega lánastofnunarinnar;
- aðrar hugsanlegar skuldbindingar gagnvart lánastofnuninni.

Fjárhæð sérstaks framlags í afskriftareikning útlána skal metið með tilliti til heildarskuldbindinga lánþega og áætlaðs verðmætis tryggingaandlaga. Tryggingaandlög skulu metin með hliðsjón af því verðmæti sem ætla má að fáið fyrir viðkomandi eign við sölu, að teknu tilliti til sölukostnaðar. Sé erfiðleikum háð að meta eign til söluvirðis, t.d. vegna þess að kaupendur eru ekki fyrir hendi, skal leitast við að meta verðmæti tryggingaandlags á annan hátt, t.d. miðað við tekjuvirði eignar eða áætlað framtíðar markaðsvirði. Í þessu samhengi skal taka tillit til reiknaðs vaxtataps (fórnarvaxtataps) stofnunar.

2) Almenn afskriftaframlög.

Almenn framlög eru afskriftaframlög til að mæta töpum sem talin eru líkleg miðað við aðstæður á uppgjörstegi vegna annarra skuldbindinga en þeirra sem metnar eru í sérstakri tapshættu sbr. 1. tölulið hér á undan.

Við mat á almennu framlagi í afskriftareikning skal taka tillit til tapshættu vegna atvinnugreina eða útlánaflokka svo og vegna skuldbindinga einstakra lánþega sem taldar eru í tapshættu, en miðað við aðstæður á uppgjörstegi flokkast þó ekki í sérstaka tapshættu sbr. 1. tölulið hér á undan. Almenn framlög í afskriftareikning útlána skulu einnig metin á grundvelli tapreynslu í útlánastofni og almenns efnahagsástands.

3) Breytingar á lánskjörum útlána.

Við breytingar á lánskjörum, sem hafa í för með sér að virði viðkomandi láns er verulega lægra en virði láns með venjulegum vaxtakjörum, skal færa mismuninn sem töpuð útlán og/eða eftir atvikum til lækkunar á áður bókfærðum tekjum innan reikningsársins.

4) Tillög í sérstakan varasjóð vegna útlánaáhattu.

Sé um að ræða að lánastofnun leggi til hliðar vegna tapshættu á skuldbindingum lánþega í framtíðinni vegna aðstæðna sem kunna að eiga sér stað eftir uppgjörsteg, skulu slík framlög ekki færð á afskriftareikning útlána heldur færast á sérstakan eiginfjárreikning sem nefndur skal „varasjóður vegna útlánaáhattu“ og sem færist undir eiginfjárlið 8.2, „Varasjóðir“. Tillög í slíkan varasjóð skulu bókfærð til lækkunar á óráðstöfuðu eigin fé.

5) Fullnustueignir.

Eignir stofnunar sem færast á eignalið 4.3 „Fullnustueignir“ skulu færast þar á áætluðu raunvirði og mismunur útláns og áætlaðs virðis yfirtekinnar eignar endanlega afskrifað. Raunvirði skal miðað við þá fjárhæð sem búast má við að fáist fyrir viðkomandi eign við sölu miðað við staðgreiðslu og að teknu tilliti til áætlaðs sölukostnaðar og viðhalds- og endurbótakostnaðar.

Sé talið að umtalsverður tími muni líða þar til eign kemst í söluhæft ástand, eða að kaupendur að eign finnist, ber einnig að taka tillit til kostnaðar og tekna af eign fram til áætlaðs söludags að teknu tilliti til áætlaðs vaxtataps stofnunar.

6) Endanlegar afskriftir útlána.

Skuldbindingar lánþega skulu í ársreikningi stofnunar færast sem endanlega töpuð útlán og afskriftareikningur útlána lækkaður tilsvarendi þegar eitthvert af eftirtöldum skilyrðum er uppfyllt:

- við lok gjaldþrotaskipta;
- við skuldaeftirgjöf eða niðurfærslu skulda;
- þegar lánastofnun hefur tekið ákvörðun um lok innheimtuaðgerða;
- þegar ljóst má vera að útlán er endanlega tapað.

7) Innri starfsreglur.

Sérhver lánastofnun skal setja sér innri starfsreglur til að fara eftir við könnun á útlánastofni, mati á afskriftaþörf útlána, vaxtafrystingu afskriftaútlána og endanlega afskrift útlána.

Í innri starfsreglum skal koma fram hvornig staðið skuli að:

- skoðun á einstökum útlánnum og útlánaflokkum með tilliti til hvaða útlán eru í sérstakri tapshættu;

- mati á fjárhæð sérstaks afskriftaframlags vegna skuldbindinga lánþega sem vænta má að séu í sérstakri tapshættu á uppgjörstegi en sem vegna stærðar koma ekki til sérstakar skoðunar hjá stofnuninni;
- mati á almennum framlagi í afskriftareikning útlána;
- vaxtafrýstingu afskriftalána og bakfærslu vaxta;
- skuldbreytingum útlána;
- mati á tryggingaandlögum og fullnustueignum;
- endanlegum afskriftum afskriftalána;
- færslu á afskriftalánum sem samkvæmt ákvæðum þessara reglna skulu færð sem endanlega töpuð í ársreikningi stofnunarinnar, en stjórnendur stofnunar telja ástæðu til að bókfæra áfram í bókhaldskerfum.

VIÐAUKI II

Nánari ákvæði um mat og framsetningu lífeyrisskuldbindinga í ársreikningi sbr. 60. gr. regnanna.

Framsetning lífeyrisskuldbindinga skal vera með þeim hætti sem greinir í eftirfarandi tölulíðum 1 til 4:

1. Stofnanir sem tekið hafa á sig lífeyrisskuldbindingar skulu láta fara fram tryggingafræðilegan útreikning á stöðu áfallinna en ógreiddra lífeyrisskuldbindinga sinna og færa í ársreikning, eins og nánar er ákveðið í þessum viðauka. Miða skal við áunnin lífeyrisréttindi vegna liðsins starfstíma.
Við útreikning samkvæmt framansögðu skal miða við að hámarki 3% ávöxtunarkröfu, þ.e. ávöxtun umfram breytingu kaupgjalds. Í skýringum í ársreikningi skal koma fram við hvaða ávöxtunarkröfu er miðað.
2. Tryggingafræðilegur útreikningur, sbr. 1. tölulið þessarar málsgreinar, skal að jafnaði fara fram árlega en þó eigi sjaldnar en á þriggja ára fresti. Fari ekki fram árlegur útreikningur skal ákvarða stöðu áfallinna skuldbindinga með tryggingafræðilegri ætlan.
3. Lífeyrisgreiðslur, sem stofnun innir af hendi vegna starfsmanna sem látið hafa af starfi, skulu færast til lækkunar á áföllnum lífeyrisskuldbindingum í efnahagsreikningi.
4. Sá mismunur sem fram kemur á reiknaðri stöðu áfallinna lífeyrisskuldbindinga í lok reikningsárs og byrjun reikningsárs skal, að teknu tilliti til 3. töluliðar þessarar málsgreinar, færður í efnahagsreikning og rekstrarreikning eins og hér segir:
 - a) Reikna skal verðbætur og vexti á áfallnar lífeyrisskuldbindingar eins og þær voru í byrjun reikningsárs og breytingu þeirra á árinu og færast hin reiknaða fjárhæð til gjalda í rekstrarreikningi á lið 2.5, „Önnur vaxtagjöld o.fl.“. Miða skal við breytingu á lánskjaravísitölu á tímabilinu og meðalvexti af verðtryggðum útlánum innlánsstofnanna á hverjum tíma.
 - b) Áhrif breyttra reiknireglna og forsendna sem skipta máli skal sérgreina og færa meðal óreglulegra liða í rekstrarreikningi.
 - c) Önnur breyting á áföllnum lífeyrisskuldbindingum, hækkun eða lækkun, skal færast í rekstrarreikning á rekstrarlið 8.1.2, „Lífeyriskostnaður“.

Þær stofnanir sem ekki hafa fært lífeyrisskuldbindingar sínar að fullu í efnahagsreikning í árslok 1993 skulu láta fara fram tryggingafræðilegan útreikning á skuldbindingunum miðað við þann tíma sbr. 1. mgr.

Mismunur á reiknaðri fjárhæð í árslok 1993 samkvæmt framansögðu og bókfærðum lífeyrisskuldbindingum samkvæmt efnahagsreikningi á sama tíma skal færa í ársreikning eins og greinir í næstu málsgrein.

Gjaldfæra skal í rekstrarreikningi á ekki lengri tíma en fjórum árum í fyrsta sinn á

árinu 1994 þannig að reiknaðar skuldbindingar verði að fullu færðar í efnahagsreikning í síðasta lagi í árslok 1997. Heimilt er að færa slíka gjaldfærslu meðal óreglulegra liða á rekstrarlið 14.2, „Óregluleg gjöld“. Fjárhæðin skal framreiknast skv. hækkun lánskjaravísitölu frá 1. jan. 1994 og reikna skal sömu ársvexti og getið er um í 4. tölulið 1. mgr. þessa viðauka. Gera skal grein fyrir heildarskuldbindingum í skýringum í ársreikningi hvers árs og skulu þær reiknaðar eins og nánar er tilgreint í 1. mgr. þessa viðauka.

VIÐAUKI III

Upplýsingar og sundurliðanir í skýringum í ársreikningi sbr. 61. gr. reglnanna.

Eignaliður 3. •Kröfur á lánastofnanir“.

<i>Sundurliðun eftir skuldurum, enda komi hún ekki fram í efnahagsreikningi:</i>	Kr.
1. Bundnar kröfu á seðlabanka	
2. Kröfur á lánastofnanir:	
2.1. Hlutdeildarfyrtæki	
2.2. Tengd fyrtæki	
2.3. Aðrar lánastofnanir	
Samtals	

<i>Sundurliðun skv. eftirstöðvatíma:</i>	Kr.
1. Gjaldkræfar kröfur	
2. Allt að 3 mán.	
3. Yfir 3 mán. og allt að ári	
4. Yfir 1 ár og allt að 5 árum	
5. Yfir 5 ár	
Samtals	

Eignaliður 4. •Útlán o.fl.“.

Eignaliður 4.1. •Útlán til viðskiptavina“.

<i>Sundurliðun eftir útlánsformum: *</i>	Kr.
1. Yfirdráttarlán	
2. Afurða- og rekstrarlán	
3. Vixlar	
4. Skuldabréf	
5. Innleystar ábyrgðir	
6. Annað	
Samtals	

*) Að frádregnum afskriftareikningi útlána. Almennur afskriftareikningur dragist frá hlutfallslega miðað við vægi viðkomandi eignaliða.

Eignaliður 4. •Útlán o.fl.“, framh.*Eignaliður 4.1. •Útlán til viðskiptavina“ og 4.2. •Eignarleigusamningar“.*

<i>Sundurliðun eftir atvinnugreinaflokkun: *</i>	<i>%</i>
1. Ríkissjóður og ríkisstofnanir	
2. Bæjar- og sveitarfélög.	
3. Fyrirtæki: (sundurliðist á helstu atvinnugreinarnar)	
4. Einstaklingar	
Samtals	

Eignaliður 4.1. •Útlán til viðskiptavina“ og 4.2. •Eignarleigusamningar“.

<i>Sundurliðun skv. eftirstöðvatíma: *</i>	<i>Kr.</i>
1. Gjaldkræfar	
2. Allt að 3 mán.	
3. Yfir 3 mán. og allt að 1 ári	
4. Yfir 1 ár og allt að 5 árum	
5. Yfir 5 ár	
Samtals	

Eignaliður 4.2. •Eignarleigusamningar“.

<i>Sundurliðun eftir tegundum eigna: *</i>	<i>Kr.</i>
1. Samningar um fasteignir	
2. Samningar um vélar og tæki	
3. Annað	
Samtals	

Eignaliður 4.3. •Fullnustueignir“.

<i>Sundurliðun fullnustueigna:</i>	<i>Kr.</i>
1. Fasteignir	
2. Lausafjármunir	
3. Eignarhlutir í fullnustu- og rekstrarfélögum	
4. Útlán til fullnustu- og rekstrarfélaga **	
5. Aðrir eignarhlutir.	
Samtals	

Óvaxtaberandi útlán.

	<i>31.12.199x Kr.</i>	<i>1.1.199x Kr.</i>
Vaxtafryst útlán (afskriftareikningur fráðreginn)		
Fullnustueignir		
Samtals		

*) Að fráðregnum afskriftareikningi útlána. Almennur afskriftareikningur dragist frá hlutfallslega miðað við vægi viðkomandi eignaliða.

**) Útlán til fullnustu- og rekstrarfélaga enda sé slíkt félag komið í meirihlutaeign stofnunarinnar og/eða annarra lánastofnana og útlánin ekki talin að fullu tryggð.

Eignaliður 4. •Útlán o.fl.“, framh.

Afskriftalán, þ.e. útlán og fullnustueignir sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir.

	Kr.
Afskriftalán	
- Sérstakur afskriftareikningur	
Afskriftalán að frádregnum sérstökum afskriftareikningi	

Afskriftareikningur útlána.

<i>Hreyfingar á árinu:</i>	Sérstakur afskriftareikn. Kr.	Almennur afskriftareikn. Kr.	Samtals Kr.
Staðan 1.1.			
Framlög á árinu			
- Endanlega töpuð útlán			
Innkomið áður afskrifað			
Staðan 31.12.			

Eignaliður 5. •Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum“.

	Kr.
Fjárhæð sem koma á til greiðslu innan árs frá uppgjörstegi	

	Markaðsverð Kr.	Bókfært verð Kr.
<i>Eignaliðir 5.1. og 5.2. •Veltuskuldabréf“:</i>		
1. Skráð á Verðbréfaþingi Íslands		
2. Önnur skráð skuldabréf		
3. Óskráð skuldabréf		
Samtals		
<i>Eignaliðir 5.3. og 5.4. •Fjárfestingarskuldabréf“:</i>		
1. Skráð á Verðbréfaþingi Íslands		
2. Önnur skráð skuldabréf		
3. Óskráð skuldabréf		
Samtals		

Eignaliður 5.3. og 5.4. •Fjárfestingarskuldabréf“.

<i>Hreyfingar á árinu:</i>	Kr.
Bókfært verð 1.1.	
Keypt á árinu	
Selt á árinu	
Endurmat og gjaldmiðilsbreytingar	
Bókfært verð 31.12.	

Eignaliður 6. •Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum“.*Eignaliður 6. •Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum“.*

	Markaðsverð Kr.	Bókfært verð Kr.
<i>Eignaliður 6.1. •Veltuhlutabréf“:</i>		
1. Skráð á Verðbréfabingi Íslands		
2. Önnur skráð hlutabréf o.fl.		
3. Óskráð hlutabréf o.fl.		
Samtals		
<i>Eignaliður 6.2. •Fjárfestingarhlutabréf“:</i>		
1. Skráð á Verðbréfabingi Íslands		
2. Önnur skráð hlutabréf o.fl.		
3. Óskráð hlutabréf o.fl.		
Samtals		

Eignaliður 6.2. •Fjárfestingarhlutabréf“.

<i>Hreyfingar á árinu:</i>	Kr.
Bókfært verð 1.1.	
Keypt á árinu	
Selt á árinu	
Endurmat og gjaldmiðilsbreytingar	
Bókfært verð 31.12.	

Eignaliður 6.2. •Fjárfestingarhlutabréf“.

<i>Sundurliðun eftir fyrirtækjum *</i>	Eignar hlutur %	Hagnaðar- hlutdeild Kr.	Nafnverð Kr.	Markaðs- verð Kr.	Bókfært verð Kr.
Samtals					

*) Hlutir í fyrirtækjum skráðum á verðbréfamarkaði skulu auðkenndir.

Eignaliður 7. •Hlutir í hlutdeildarfyrirtækjum“.

<i>Sundurliðun eftir fyrirtækjum *</i>	Eignar hlutur %	Hagnaðar- hlutdeild Kr.	Nafnverð Kr.	Markaðs- verð Kr.	Bókfært verð Kr.
Samtals					

*) Hlutir í fyrirtækjum skráðum á verðbréfamarkaði skulu auðkenndir.

Eignaliður 8. •Hlutir í tengdum fyrirtækjum“.

<i>Sundurliðun eftir fyrirtækjum *</i>	Eignar hlutur %	Hagnaðar-hlutdeild Kr.	Nafnverð Kr.	Markaðs-verð Kr.	Bókfært verð Kr.
Samtals					

*) Hlutir í fyrirtækjum skráðum á verðbréfamarkaði skulu auðkenndir.

Eignaliður 9. •Óefnislegar eignir“.

<i>Hreyfingar á árinu:</i>	Viðskipta-vild Kr.	Aðrar óefnislegar eignir Kr.
Bókfært verð 1.1.		
Keypt á árinu		
Selt á árinu		
Endurmat og gjaldmiðilsbreytingar		
Bókfært verð 31.12.		

Eignaliður 10. •Rekstrarfjármunir“.

<i>Hreyfingar á árinu:</i>	Húseignir og lóðir Kr.	Húsbúnaður, tæki o.fl Kr.	Samtals Kr.
Heildarverð 1.1.			
Viðbót á árinu			
Endurmat á árinu			
Selt á árinu			
Heildarverð 31.12.			
Samtals			
Afskrifað áður			
Afskrifað á árinu			
Endurmat ársins			
Selt á árinu			
Afskrifað samtals			
Samtals			
Bókfært verð 31.12.			

Tilgreina skal fasteignamat húseigna og lóða og brunabótamat húseigna

Eignaliður 11. •Rekstrarleigueignir“.

Sambærileg sundurliðun og fyrir rekstrarfjármuni sbr. hér á undan.

Yfirlit yfir kröfur á og skuldir við hlutdeildarfyrtæki og tengd fyrirtæki.

	Hlutfyrirt. Kr.	Tengd fyrirt. Kr.
<i>Eignaliðir:</i>		
E.2. Ríkisvixlar og aðrir vixlar endurseljanl. í seðlab.		
E.3.2. Kröfur á lánastofnanir		
E.4.1. Útlán til viðskiptavina		
E.5. Markaðsskuldabréf o.fl.		
Eignaliðir samtals		
<i>Skuldaliðir:</i>		
S.1. Skuldir við lánastofnanir o.fl.		
S.2. Innlán		
S.3 Verðbréfaútgáfa		
S.7. Víkjandi skuldir		
Skuldaliðir samtals		

Yfirlit yfir víkjandi kröfur.

<i>Eignaliðir:</i>	Hlutfyrirt. Kr.	Tengd fyrirt. Kr.	Önnur fyrirt. Kr.
E.3.2. Kröfur á lánastofnanir			
E.4.1. Útlán til viðskiptavina			
E.5. Markaðsskuldabréf o.fl.			
Víkjandi kröfur samtals			

Eignir og skuldir tengdar erlendum gjaldmiðlum.

	Kr.
Gengisbundnar eignir	
Gengisbundnar skuldir	
Mismunur	

Eignir og skuldir tengdar verðtryggingu.

	Kr.
Verðtryggðar eignir	
Verðtryggðar skuldir	
Mismunur	

Skuldaliður 1. •Skuldir við lánastofnanir o.fl.“.*Skuldaliður 1.2. •Aðrar skuldir við lánastofnanir“.*

<i>Sundurliðun skv. eftirstöðvatíma:</i>	Kr.
1. Allt að 3 mán.	
2. Yfir 3 mán. og allt að 1 ári	
3. Yfir 1 ár og allt að 5 árum	
4. Yfir 5 ár.	
Samtals	

Skuldaliður 2. •Innlán“.*Skuldaliðir 2.2., 2.3., og 2.4.*

<i>Sundurliðun skv. eftirstöðvatíma:</i>	Kr.
1. Allt að 3 mán.	
2. Yfir 3 mán. og allt að 1 ári	
3. Yfir 1 ár og allt að 5 árum	
4. Yfir 5 ár.	
Samtals	

Skuldaliður 3. •Verðbréfaútgáfa“.

Fjárhæð sem koma á til greiðslu innan árs frá uppgjörstegi	Kr.

Skuldaliður 6. •Reiknaðar skuldbindingar“.*Skuldaliður 6.1. •Lífeyrisskuldbindingar“.*

<i>Sundurliðun áfallinna lífeyrisskuldbindinga vegna:</i>	Kr.
Stjórnar, framkvæmdastjórnar og annarra stjórnenda	
Annarra starfsmanna	
Samtals	

Greint skal frá ávöxtunarkröfu sem miðað er við.

Skuldbindingar vegna stjórnar og stjórnenda aðrar en lífeyrisskuldbindingar.

<i>Heildarfjárhæð lána til og ábyrgða vegna:</i>	Kr.
Stjórnar	
Framkvæmdastjórnar	
Annarra stjórnenda	

Starfsmannafjöldi.

	Fjöldi
Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	
Stöðugildi í árslok	
þ.a. bankastörf	

Eigið fé og eiginfjárlutfall.

<i>Eigið fé og eiginfjárlutfall samkvæmt eiginfjárákvæðum laga:</i>	Kr.
Eigið fé	
Áhættugrunnur	
Eiginfjárlutfall	%

Eiginfjárhreyfingar.

	Kr.
<i>8.1. Hlutfé/stofnfé 1.1.199x</i>	
a. Hlutfjáraukning	
b. Útgefin jöfnunarhlutabréf	
c. Lækkun hlutfjár	
d. Annað	
<i>Hlutfé/stofnfé 31.12.199x</i>	
<i>8.2. Varasjóðir 1.1.199x</i>	
a. Millifært frá óráðstöfuðu eigin fé	
b. Framlag í lögbundinn varasjóð vegna yfirverðs hlutfjár	
c. Önnur framlög í lögbundinn varasjóð	
d. Annað	
<i>Varasjóðir 31.12.199x</i>	
<i>8.3. Endurmatsreikningar 1.1.199x</i>	
a. Endurmat á árinu	
b. Millifært á hlutfé v/jöfnunarhlutabréfa.	
c. Annað	
<i>Endurmatsreikningar 31.12.199x</i>	
<i>8.4. Óráðstafað eigið fé 1.1.199x</i>	
a. Hagnaður/tap ársins	
b. Millifært af yfirverðsreikningi	
c. Framlag í lögbundinn varasjóð	
d. Önnur framlög í varasjóði	
e. Greiddur arður	
f. Annað	
<i>Óráðstafað eigið fé 31.12.199x</i>	

REGLUGERÐ**um búsetu fatlaðra.****1. gr.**

Fatlaðir skulu eiga kost á að búa þannig sem best hentar hverjum og einum miðað við óskir hins fatlaða, aðstæður og þörf á þjónustu.

Búseta fatlaðra skal vera í almennri íbúðabyggð.

Um er að ræða eftirfarandi kosti, lögum samkvæmt:

- A. Félagslegar íbúðir.
- B. Verndaðar íbúðir.
- C. Sambýli.
- D. Vistheimili.
- E. Áfangastaði.
- F. Heimili fyrir börn.

Heimili og stofnanir skv. C–F lið eru háð starfsleyfi félagsmálaráðuneytis séu þau rekin af sveitarfélögum, félagasamtökum eða sjálfseignarstofnunum.