REGLUR

um ársreikninga fyrirtækja í verðbréfaþjónustu.

Almenn ákvæði

1. gr.

Reglur þessar gilda um fyrirtæki í verðbréfaþjónustu, þ.e. verðbréfafyrirtæki og verðbréfamiðlanir, sem starfa samkvæmt ákvæðum laga nr. 13/1996 um verðbréfaviðskipti.

2. gr.

Stjórn og framkvæmdastjóri fyrirtækis í verðbréfaþjónustu skulu semja ársreikning fyrir hvert reikningsár. Sé ekki annað tekið fram í reglum þessum gilda ákvæði laga nr. 144/1994, um ársreikninga og reglugerðar nr. 696/1996, um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga.

3. gr.

Ársreikningur skal hafa að geyma efnahagsreikning, rekstrarreikning, fjárstreymisyfirlit og skýringar. Ennfremur skal semja skýrslu stjórnar. Ársreikningur og skýrsla stjórnar mynda eina heild.

Ársreikningur skal undirritaður af stjórn og framkvæmdastjóra. Telji stjórnarmaður eða framkvæmdastjóri að ekki skuli samþykkja ársreikning eða hafi mótbárur fram að færa gegn ársreikningi skal hann gera grein fyrir því í áritun sinni.

Framsetning ársreiknings skal vera með glöggum hætti og í samræmi við ákvæði laga, reglna og góða reikningsskilavenju.

4. gr.

Efnahagsreikningur skal gerður þannig að hann gefi glögga mynd af eignum, skuldum og eigin fé í lok reikningsárs. Uppsetning og sundurliðun efnahagsreiknings skal vera með þeim hætti sem fram kemur í fylgiskjali 1 með reglum þessum. Viðkomandi efnahagsliðir skulu sérgreindir nema þeir eigi ekki við eða nemi óverulegum fjárhæðum.

5. gr.

Rekstrarreikningur skal gerður þannig að hann gefi glögga mynd af því hvernig hagnaður eða tap á reikningsárinu hefur myndast. Uppsetning og sundurliðun rekstrarreiknings skal vera með þeim hætti sem fram kemur í fylgiskjali 2 með reglum þessum. Viðkomandi rekstrarliðir skulu sérgreindir nema þeir eigi ekki við eða nemi óverulegum fjárhæðum.

6. gr.

Fjárstreymisyfirlit skal samið sem sjóðstreymi. Sjóðstreymi skal gert þannig að það greini breytingar á handbæru fé á árinu í samræmi við góða reikningsskilavenju.

Einstakir liðir efnahagsreiknings og rekstrarreiknings.

7. gr.

Undir efnahagslið 2, *Verðbréf*, skal færa verðbréf sem er ekki aflað í þeim tilgangi að halda því til varanlegrar eignar í rekstri.

Verðbréf með föstum tekjum annars vegar, sbr. efnahagslið 2.1, og verðbréf með breytilegum tekjum hins vegar, sbr. efnahagslið 2.2, skal sundurliða í skýringum í: 1) Skráð á Verðbréfaþingi Íslands, 2) Önnur skráð verðbréf og 3) Óskráð verðbréf.

8. gr.

Varðandi efnahagslið 2.1, *Verðbréf með föstum tekjum*, skal greina í skýringum frá heildarfjárhæð verðbréfa útgefnum af opinberum aðilum annars vegar og öðrum aðilum hins vegar.

Varðandi efnahagslið 2.2, *Verðbréf með breytilegum tekjum*, skal greina í skýringum frá heildarfjárhæð hlutabréfa annars vegar og hlutdeildarskírteina í verðbréfasjóðum hins vegar.

9. gr.

Varðandi efnahagsliði 4.2, *Hlutir í hlutdeildarfélögum*, og 4.3, *Hlutir í tengdum félögum*, skal sýna sundurliðun í skýringum eftir fyrirtækjum, eignarhlutdeild, hagnaðarhlutdeild, nafnverði, markaðsverði og bókfærðu verði.

Varðandi efnahagslið 4.4, *Aðrar eignir*, skal sýna nánari sundurliðun í skýringum þegar um er að ræða verulegar fjárhæðir. Sé um að ræða hlutabréfaeign samkvæmt þessum efnahagslið skal sýna sambærilega sundurliðun og lýst er í næstu málsgrein á undan.

10. gr.

Varðandi efnahagslið 6, *Eigið fé*, skal sýna í skýringum nánari sundurliðun einstakra eiginfjárliða eftir því sem við á sbr. ennfremur 3. gr. reglugerðar nr. 696/1996.

11. gr.

Varðandi rekstrarliði 1.3, *Fjármunatekjur*, og 1.5, *Fjármagnsgjöld*, skal sýna í skýringum nánari sundurliðun eftir því sem við á sbr. ennfremur 12. gr. reglugerðar nr. 696/1996.

Skýringar.

12. gr.

Auk upplýsinga samkvæmt 7. - 11. gr. skal í skýringum gefa upplýsingar um reikningsskilaaðferðir og annað sem máli skiptir við mat á rekstrarafkomu og fjárhagsstöðu sbr. ennfremur ákvæði IV. kafla laga nr. 144/1994 og reglugerðar nr. 696/1996.

13. gr.

Greint skal frá heildarfjárhæð eigna viðskiptamanna í fjárvörslu, sem verðbréfafyrirtæki hefur gert samninga um á uppgjörsdegi.

14. gr.

Gerð skal grein fyrir eiginfjárútreikningi samkvæmt gildandi reglum um eigið fé í samræmi við eftirfarandi sundurliðun:

Áhættugrunnur:
Áhættugrunnur vegna útlánaáhættu liða utan veltubókar
Áhættugrunnur vegna gjaldeyrisáhættu
Áhættugrunnur vegna stöðu- og mótaðilaáhættu veltubókarliða
Áhættugrunnur samtals

Eigið fé:
Eiginfjárþáttur A
Eiginfjárþáttur B
Eiginfjárþáttur C
- Eignarhlutir í fjármálastofnunum
Eigið fé samtals

Eiginfjárhlutfall (%)

15. gr.

Gerð skal grein fyrir skuldbindingum utan efnahagsreiknings, þ.m.t. sölutryggingum og afleiðusamningum. Sundurliða skal afleiðusamninga eftir fjárhæðum í helstu tegundir samninga og í eignir og skuldir í íslenskum krónum og erlendum gjaldmiðlum. Ennfremur skal upplýsa um hvort og þá hvernig afleiðusamningar eru notaðir við stjórnun vaxta- og gjaldmiðlaáhættu fyrirtækisins.

Ýmis ákvæði.

16. gr.

Endurskoðaður ársreikningur fyrirtækis í verðbréfaþjónustu, ásamt skýrslu stjórnar skal sendur bankaeftirliti Seðlabanka Íslands innan 10 daga frá undirritun og eigi síðar en þremur mánuðum eftir lok reikningsárs.

17. gr.

Reglur þessar eru settar samkvæmt heimild í 5. mgr. 34. gr. laga nr. 13/1996, um verðbréfaviðskipti. Reglurnar öðlast þegar gildi og koma til framkvæmda við gerð ársreiknings fyrir árið 1997. Jafnframt falla úr gildi reglur um gerð ársreiknings verðbréfafyrirtækja frá 4. febrúar 1994.

Seðlabanki Íslands, 5. janúar 1998.

Steingrímur Hermannsson.

Þórður Ólafsson.

Fylgiskjal 1

Efnahagsreikningur ársins 199X

	Skýr.	199X	199Y
Eignir			
1. Óefnislegar eignir			
2. Verðbréf:			
2.1 Verðbréf með föstum tekjum			
2.2 Verðbréf með breytilegum tekjum			
3. Kröfur:			
3.1 Kröfur á tengd félög			
3.2 Kröfur á hlutdeildarfélög			
3.3 Aðrar kröfur			
4. Aðrar eignir:			
4.1 Rekstrarfjármunir			
4.2 Hlutir í hlutdeildarfélögum			
4.3 Hlutir í tengdum félögum			
4.4 Sjóður og bankainnstæður			
4.5 Aðrar eignir			
5. Fyrirframgreiddur kostnaður og áfallnar tekjur			
Eignir samtals			

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	199X	199Y
6. Eigið fé:			
6.1 Hlutafé			
6.2 Yfirverðsreikningur innborgaðs hlutafjár			
6.3 Endurmatsreikningur			
6.4 Lögbundinn varasjóður skv. 100. gr. laga nr. 2/1995			
6.5 Aðrir eiginfjárreikningar			
6.6 Óráðstafað eigið fé			
Eigið fé samtals			
7. Skuldbindingar og víkjandi lán:			
7.1 Lífeyrisskuldbindingar			
7.2 Skattaskuldbindingar			
7.3 Víkjandi lán			
7.4 Aðrar skuldbindingar			
8. Aðrar skuldir			
8.1 Lántökur			
8.2 Skuldir við tengd félög			
8.3 Skuldir við hlutdeildarfélög			
8.4 Reiknaðir skattar			
8.5 Skuldir við lánastofnanir			
8.6 Aðrar skuldir			
9. Áfallinn kostnaður og fyrirfram innheimtar tekjur			
Skuldir samtals			
Skuldir og eigið fé samtals			

Fylgiskjal 2

Rekstrarreikningur ársins 199X

	Skýr.	199X	199Y
1. Rekstrartekjur:			
1.1 Umsýsluþóknun			
1.2 Söluþóknun			
1.3 Fjármunatekjur			
1.4 Aðrar rekstrartekjur			
Heildartekjur			
1.5 Fjármagnsgjöld			
Hreinar rekstrartekjur			
2. Rekstrargjöld:			
2.1 Laun og launatengd gjöld			
2.2 Annar rekstrarkostnaður			
2.3 Afskriftir rekstrarfjármuna			
Rekstrargjöld			
3. Afkoma af reglulegri starfsemi fyrir skatta			
4. Skattar af reglulegri starfsemi og eign í árslok:			
4.1 Tekjuskattur			
4.2 Eignaskattur			
Samtals			
5. Afkoma af reglulegri starfsemi eftir skatta			
6. Aðrar tekjur og gjöld:			
6.1 Óreglulegar tekjur			
6.2 Óregluleg gjöld			
6.3 Hagnaður eða tap af sölu eigna			
6.4 Skattar af óreglulegum liðum			
Samtals			
7. Niðurstaða fyrir áhrif dóttur- og hlutdeildarfélaga			
8. Áhrif dóttur- og hlutdeildarfélaga:			
8.1 Tekjur eða gjöld af eignarhlutum í dótturfélögum			
8.2 Tekjur eða gjöld af eignarhlutum í hlutdeildarfélögum			
Samtals			
9. Ársniðurstaða, hagnaður/tap			