fullnægjandi. Umfang og eðli þeirra aðgerða sem endurskoðandi telur þörf á að beita í hverju einstöku tilfelli byggist á faglegri þekkingu hans og þekkingu hans á einstökum áhættuþáttum í reikningsskilum stofnunarinnar.

Komist endurskoðandi að því að reikningsskilum sé áfátt í verulegum atriðum skal hann framkvæma frekari athuganir til þess að geta tekið ákvörðun um fyrirvaralausa yfirlýsingu í áritun sinni eða hvort sérstakur fyrirvari sé nauðsynlegur.

Vinnuskjöl endurskoðanda um könnun árshlutareiknings skulu innihalda lýsingu á því í hverju vinna hans var fólgin ásamt niðurstöðum.

Að lokinni könnun sinni skal endurskoðandi gefa yfirlýsingu um reikningsskilin með áritun á þau. Yfirlýsingin skal vera ótvíræð, skýr og skiljanleg og þar skal gerð grein fyrir könnuninni og umfangi hennar. Hafi endurskoðandi komist að raun um umtalsverða skekkju, verulega óvissu, að mikilvægar upplýsingar vanti í árshlutareikning eða að líkur séu á að eigið fé hlutaðeigandi stofnunar sé undir því lágmarki sem kveðið er á um í 54. gr. laga nr. 113/1996 og 10. gr. laga nr. 123/1993 skal endurskoðandi setja fram fyrirvara og gera grein fyrir í hverju hann er fólginn. Séu reikningsskilin einhverjum annmörkum háð m.t.t. laga og reglna um bókhald og reikningsskil viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana skal endurskoðandi ekki gefa yfirlýsingu um afkomu eða efnahag stofnunarinnar.

IX. KAFLI
Gildistaka.

15. gr.

Reglur þessar eru settar með tilvísun til 62. gr. laga nr. 113/1996 um viðskiptabanka og sparisjóði, sbr. 11. gr. laga nr. 123/1993 um lánastofnanir aðrar en viðskiptabanka og sparisjóði, og öðlast þegar gildi. Jafnframt falla úr gildi reglur um endurskoðun viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana nr. 704 frá 30. desember 1994.

Fjármálaeftirlitinu, 10. september 2001.

Páll Gunnar Pálsson. **Ragnar Hafliðason.**

Nr. 695 10. september 2001

REGLUR

um ársreikninga verðbréfasjóða.

1. gr.

Stjórn verðbréfasjóðs og rekstrarfélags hans skulu semja ársreikning verðbréfasjóðs fyrir hvert reikningsár sem er almanaksárið. Ársreikningur skal hafa að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning og skýringar. Ennfremur skal semja ársskýrslu. Ársreikningur og ársskýrsla mynda eina heild.

Ársreikningur og ársskýrsla skulu undirrituð af stjórnum verðbréfasjóðs og rekstrarfélags. Hafi einhverjir stjórnarmanna mótbárur fram að færa gegn ársreikningi skulu þeir undirrita með fyrirvara og gera skal grein fyrir því í ársskýrslu hvers eðlis fyrirvarinn er.

Framsetning ársreiknings skal vera með skýrum hætti og í samræmi við ákvæði laga og góða reikningsskilavenju.

2. gr.

Rekstrarreikningur verðbréfasjóðs skal gerður þannig að hann gefi, með hliðsjón af rekstri félagsins, skýra mynd af því hvernig hagnaður eða tap reikningsársins hefur myndast. Uppsetning og sundurliðun rekstrarreiknings skal í meginatriðum vera með þeim hætti sem fram kemur í fylgiskjali 1 með reglum þessum.

3. gr.

Efnahagsreikningur verðbréfasjóðs skal gerður þannig að hann gefi skýra mynd af eignum, skuldum og eigin fé í lok reikningsárs. Uppsetning og sundurliðun efnahagsreiknings skal í meginatriðum vera með þeim hætti sem fram kemur í fylgiskjali 2 með reglum þessum.

Mat á eignum verðbréfasjóðs skal vera með eftirtöldum hætti:

1. Verðbréf sem skráð eru á opinberum verðbréfamarkaði eða ganga kaupum og sölum á öðrum skipulegum markaði skulu metin samkvæmt því kaupgengi sem gildir á markaðnum á hverjum tíma.
2. Önnur verðbréf en um getur í 1. tölulið skulu metin með hliðsjón af þeirri ávöxtunarkröfu sem þau voru keypt á að viðbættri eða frádreginni þeirri breytingu sem orðið hefur að meðaltali á ávöxtunarkröfu verðbréfa á verðbréfamarkaði frá þeim tíma sem þau voru keypt. Þegar um er að ræða verðbréf sem ástæða er til að ætla að innheimtist ekki að fullu skal leggja mat á niðurfærsluþörf þeirra með hliðsjón af áætlaðri tapshættu. Ennfremur skal reikna almenna niðurfærsluþörf í samræmi við 1. tölulið 5. gr. reglugerðar um framkvæmd útreiknings á innlausnarvirði hlutdeildarskírteina verðbréfasjóða nr. 362/1993.
3. Yfirteknar eignir skulu metnar til verðs með hliðsjón af því verðmæti sem ætla má að fengist fyrir viðkomandi eignir við sölu að frádregnum áætluðum sölukostnaði.

4. gr.

Í skýringum með ársreikningi skal gefa upplýsingar um reikningsskilaaðferðir og annað sem máli skiptir við mat á rekstrarafkomu og fjárhagsstöðu, þ.m.t. um endurmatslækkun og niðurfærslu eigna. Jafnframt skal gefa upplýsingar um eftirfarandi atriði með vísan til viðeigandi liða í ársreikningi. Fyrir verðbréfasjóð sem starfar í aðgreindum deildum skulu upplýsingarnar ná til einstakra deilda hans:

1. Sundurliðun verðbréfaeignar svo og hlutfallsleg skipting samkvæmt þeim viðmiðum sem helst eiga við í ljósi fjárfestingarstefnu verðbréfasjóðsins eða deildarinnar, sbr. ennfremur leiðbeinandi sýnishorn á fskj. 3 með reglum þessum. Að lágmarki skal sundurliða verðbréfaeign eins og sýnt er í töluliðum 1-5 í fylgiskjali 3.
2. Heildarnafnverð eða fjöldi eininga útgefinna skírteina.
3. Gengi hlutdeildarskírteina í lok reikningsárs og ávöxtun síðustu 3, 6 og 12 mánaða.
4. Hlutfall skammtímalána af eignum verðbréfasjóðsins, sbr. 1. mgr. 28. gr. laga um verðbréfasjóði, nr. 10/1993 með síðari breytingum.
5. Greinargerð um breytingar á samsetningu verðbréfasjóðsins á uppgjörstímabilinu.
6. Samanburðartölur fyrir þrjú næstliðin reikningsár, sem meðal annars hafa að geyma fyrir hvert reikningsár miðað við lok þess:
   a) Bókfært verðmæti hlutdeildarskírteina.
   b) Gengi hlutdeildarskírteina.

5. gr.

Endurskoðaður ársreikningur verðbréfasjóðs ásamt ársskýrslu skal sendur Fjármálaeftirlitinu innan tíu daga frá undirritun og eigi síðar en þremur mánuðum eftir lok reikningsárs. Sömu gögn skulu vera aðgengileg viðskiptamönnum verðbréfasjóðs.

6. gr.

Reglur þessar eru settar samkvæmt heimild í 6. mgr. 30. gr. laga um verðbréfasjóði nr. 10/1993, með áorðnum breytingum, og öðlast þegar gildi. Jafnframt falla úr gildi reglur útgefnar af bankaeftirliti Seðlabanka Íslands frá 30. desember 1993, um gerð ársreiknings verðbréfasjóða.

Fjármálaeftirlitinu, 10. september 2001.

Páll Gunnar Pálsson. **Ragnar Hafliðason.**

Fylgiskjal 1.

REKSTRARREIKNINGUR

FJÁRMUNATEKJUR:
Vextir, verðbætur, gengismunur og arður

FJÁRMAGNSGJÖLD:
Vextir og verðbætur á hlutdeildarskírteini
Önnur vaxtagjöld

Fjármunatekjur - fjármagnsgjöld án verðbreytingarfærslu
Reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga

Hreinar fjármunatekjur

ÖNNUR REKSTRARGJÖLD:
Umsýsluþóknun
Fjárvörslugjöld
Laun og launatengd gjöld
Annar rekstrarkostnaður

Hagnaður fyrir tekjuskatt og eignarskatt
Tekjuskattur og eignarskattur
HAGNAÐUR ÁRSINS

EFNAHAGSREIKNINGUR

EIGNIR
VERÐBRÉF:
Skuldabréf skráð á opinberum eða viðurkenndum markaði
Önnur skuldabréf
Hlutabréf skráð á opinberum eða viðurkenndum markaði
Önnur hlutabréf
Hlutdeildarskírteini skráð á opinberum eða viðurkenndum markaði
Önnur hlutdeildarskírteini
Skuldaskjöl skv. 3. mgr. 20. gr. laga nr. 10/1993

AÐRAR EIGNIR:
Bankainnstæður
Innleystar eignir
Aðrar eignir

EIGNIR SAMTALS

SKULDIR OG EIGIÐ FÉ
HLUTDEILDARSKÍRTEINI:
Hlutdeildarskírteini

AÐRAR SKULDIR:
Bankalán
Reiknuð opinber gjöld
Aðrar skuldir

Skuldir samtals

EIGIÐ FÉ:
Hlutafé
Lögbundinn varasjóður
Endurmatsreikningur
Óráðstafað eigið fé

Eigið fé samtals

SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS

Fylgiskjal 2.

Sundurliðun verðbréfaeignar og hlutfallsleg skipting

Sundurliðun verðbréfaeignar.

	Ábyrgð ríkis og sveitarfél. þús. kr.	Ábyrgð lána-stofnana þús. kr.	Fast-eigna-tryggð þús. kr.	Sjálf-skuldar-ábyrgð þús. kr.	Önnur skulda-bréf þús. kr.	Hluta-bréf þús. kr.	Hlut-deildar-skírteini þús. kr.	Samtals þús. kr.
1. Verðbréf skráð á opinberum verðbréfamarkaði								
2. Verðbréf skráð á öðrum viðurkenndum markaði								
3. Nýútgefin verðbréf sbr. 2. tl. 1. mgr. 20. gr. l. nr. 10/1993								
4. Önnur verðbréf sbr. 2. mgr. 20. gr. laga nr. 10/1993								
5. Skuldaskjöl skv. 3. mgr. 20. gr. laga nr. 10/1993								
Samtals								

Hlutfallsleg skipting verðbréfaeignar

	Ábyrgð ríkis og sveitarfél. %	Ábyrgð lána-stofnana %	Fast-eigna-tryggð %	Sjálf-skuldar-ábyrgð %	Önnur skulda-bréf %	Hluta-bréf %	Hlut-deildar-skírteini %	Samtals %
1. Verðbréf skráð á opinberum verðbréfamarkaði								
2. Verðbréf skráð á öðrum viðurkenndum markaði								
3. Nýútgefin verðbréf sbr. 2. tl. 1. mgr. 20. gr. l. nr. 10/1993								
4. Önnur verðbréf sbr. 2. mgr. 20. gr. laga nr. 10/1993								
5. Skuldaskjöl skv. 3. mgr. 20. gr. laga nr. 10/1993								
Samtals								100%