

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 verðbréfavíðskipti.

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 reiknings-skilaaðferðir 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 uppgjörssdegi.

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

Eiginfjárbáttur B
Eiginfjárbáttur C
- Eignarhlutir í fjármálastofnunum

Eigið fé samtals

Eiginfjárlutfall (%)

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 Fjármálaeftirlitinu 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. 44. gr. laga nr. 13/1996, um verðbréfavíðskipti, með áorðnum breytingum. Reglurnar öðlast þegar gildi. Jafnframt falla úr gildi reglur um ársreikninga fyrirtækja í verðbréfaþjónustu nr. 19 frá 5. janúar 1998.

Fjármálaeftirlitinu, 10. september 2001.

Páll Gunnar Pálsson.

Ragnar Hafliðason.

Fylgiskjal 1.

Efnahagsreikningur

Eignir	Skýr.	200X	200Y
<i>1. Óefnislegar eignir</i>		_____	_____
<i>2. Verðbréf:</i>			
2.1 Verðbréf með föstum tekjum		_____	_____
2.2 Verðbréf með breytilegum tekjum		_____	_____
<i>3. Kröfur:</i>			
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. 200X 200Y

6. Eigið fé:

6.1 Hlutfé	_____	_____
6.2 Yfirverðsreikningur innborgaðs hlutfjár	_____	_____
6.3 Endurmatsreikningur	_____	_____
6.4 Lögbundinn varasjóður skv. 100. gr. laga 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**

	Skýr.	200X	200Y
<i>1. Rekstrartekjur:</i>			
1.1 Umsýslubókun		_____	_____
1.2 Söluþókun		_____	_____
1.3 Fjármunatekjur		_____	_____
1.4 Aðrar rekstrartekjur		_____	_____
	<i>Heildartekjur</i>	_____	_____
1.5 Fjármagnsgjöld		_____	_____
	<i>Hreinar rekstrartekjur</i>	_____	_____
<i>2. Rekstrargjöld:</i>			
2.1 Laun og launatengd gjöld		_____	_____
2.2 Annar rekstrarkostnaður		_____	_____
2.3 Afskriftir rekstrarfjármuna		_____	_____
	<i>Rekstrargjöld</i>	_____	_____
<i>3. Afkoma af reglulegri starfsemi fyrir skatta</i>		_____	_____
<i>4. Skattar af reglulegri starfsemi og eign í árslok:</i>			
4.1 Tekjuskattur		_____	_____
4.2 Eignaskattur		_____	_____
	<i>Samtals</i>	_____	_____
<i>5. Afkoma af reglulegri starfsemi eftir skatta</i>		_____	_____
<i>6. Aðrar tekjur og gjöld:</i>			
6.1 Óreglulegar tekjur		_____	_____
6.2 Óregluleg gjöld		_____	_____
6.3 Hagnaður eða tap af sölu eigna		_____	_____
6.4 Skattar af óreglulegum liðum		_____	_____
	<i>Samtals</i>	_____	_____
<i>7. Niðurstaða fyrir áhrif dóttur- og hlutdeildarféлага</i>		_____	_____
<i>8. Áhrif dóttur- og hlutdeildarféлага:</i>			
8.1 Tekjur eða gjöld af eignarhlutum í dótturfélögum		_____	_____
8.2 Tekjur eða gjöld af eignarhlutum í hlutdeildarfélagum		_____	_____
	<i>Samtals</i>	_____	_____
<i>9. Ársniðurstaða, hagnaður/tap</i>		=====	=====