



Høringsnotat om endringer i årsregnskapsforskrift for banker og finansieringsforetak

Tilpasning av årsregnskapsforskriften til forskrift av 21.
januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av
internasjonale regnskapsstandarder

Dato: 31. oktober 2008

Innhold

1. Innledning	3
2. Tilpasning til ny forenklingsforskrift.....	3
2.1 Generelt	3
2.2 Virkeområde	4
2.3 Oppstilling av endringer i egenkapital	4
2.4 Innregning og måling	4
2.5 Noteopplysninger	5
2.6 Delårsregnskap	6
2.7 Overgang og ikrafttredelse	6
3. Andre endringer i årsregnskapsforskriften.....	6
3.1 Opplysninger om ytelser til ledende ansatte	6
3.2 Delårsregnskap for fjerde kvartal	7
4. Merknader til utkast til forskriftsendringer.....	9
5. Utkast til forskriftsendringer	11

1. Innledning

Årsregnskapsforskriften for banker og finansieringsforetak ble sist endret i 2007. Banker og finansieringsforetak i børsnoterte konsern skal som følge av endringene utarbeide selskapsregnskap enten etter IFRS eller etter årsregnskapsforskriftens regler om forenklet anvendelse av IFRS. Øvrige institusjoner skal enten benytte årsregnskapsforskriftens ordinære regler (i praksis reglene som gjaldt før 2007), IFRS eller reglene om forenklet anvendelse av IFRS. Forskriftsendringene var basert på Kredittilsynets forslag i høringsnotat av 3. oktober 2006.

Årsregnskapsforskriftens regler om forenklet anvendelse av IFRS ble utarbeidet med utgangspunkt i forskrift av 22.12.2006 nr. 1582 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder. I januar 2008 ble forenklingsforskriften erstattet av en ny forskrift. Kredittilsynet foreslår i dette høringsnotatet tilpasninger av årsregnskapsforskriftens regler om forenklet IFRS til den nye forenklingsforskriften. I tillegg foreslås enkelte forskriftsendringer som ikke direkte relaterer seg til ovennevnte, jf. nærmere omtale i kapittel 3.

Kredittilsynet vil på et senere tidspunkt komme tilbake med forslag om ytterligere tilpasning til IFRS for unoterte banker og finansieringsforetak samt forslag til standardiserte oppstillingsplaner innen reglene om forenklet anvendelse av IFRS.

Det gjøres for øvrig oppmerksom på forslag i høringsnotat av 20. desember 2007 om IFRS-plikt for børsnoterte foretak som ikke utarbeider konsernregnskap. Forslaget og innkomne høringssvar er til behandling i Finansdepartementet og blir ikke berørt i dette høringsnotatet.

2. Tilpasning til ny forenklingsforskrift

2.1 Generelt

Alle banker og finansieringsforetak kan etter gjeldende regler velge å utarbeide selskapsregnskap fullt ut etter IFRS eller etter regler om forenklet anvendelse av IFRS, jf. årsregnskapsforskriften § 1-5. Banker og finansieringsforetak som ikke inngår i børsnoterte konsern kan alternativt velge å utarbeide selskapsregnskap etter årsregnskapsforskriftens ordinære regler.

Forenklingene fra IFRS i årsregnskapsforskriften § 1-5 er i sin helhet knyttet til noteopplysninger ved at institusjonene istedenfor IFRS er underlagt kravene i årsregnskapsforskriften. Kravene i IFRS 7 gjelder likevel, jf. årsregnskapsforskriften § 8-1 annet ledd. Videre kan utbytte og konsernbidrag regnskapsføres etter regnskapslovens ordinære regler istedenfor IFRS, jf. årsregnskapsforskriften § 1-5 annet ledd. Reglene ble utformet med utgangspunkt i reglene som i 2006 gjaldt for foretak innenfor IFRS-rapporterende konsern¹, jf. forskrift av 22. desember 2006 nr. 1582 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder. En sentral forskjell er at reglene for banker og finansieringsforetak ikke inneholder krav til standardiserte oppstillingsplaner.

¹ Konsern som utarbeider konsernregnskap i samsvar med IFRS, jf. regnskapsloven § 3-9 første ledd og fjerde ledd første punktum.

Forskrift om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder som ble fastsatt av Finansdepartementet 21. januar 2008, erstatter forskrift av 22. desember 2006 nr. 1582. Den nye forskriften kan anvendes av alle regnskapspliktige, med unntak av foretak under tilsyn og verdipapirfond, både i konsernregnskapet og selskapsregnskapet. Regnskapspliktige som etter regnskapsloven § 3-9 første ledd er pliktige til å anvende IFRS i konsernregnskapet kan bare anvende forenklet IFRS i selskapsregnskapet. Forskriften gjelder for regnskapsår som påbegynnes 1. januar 2007 eller senere.

I utgangspunktet bør samme regler som gjelder for ordinære foretak også gjelde for banker og finansieringsforetak med mindre særskilte forhold tilsier noe annet.

2.2 Virkeområde

Den nye forenklingsforskriften gjelder, i motsetning til tidligere forenklingsforskrift, også for konsernregnskap, jf. § 1-2 første ledd. Kredittilsynet foreslår samme utvidelse av virkeområdet for forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder for banker og finansieringsforetak, jf. utkast til ny § 1-3a og § 1-5 første ledd.

2.3 Oppstilling av endringer i egenkapital

Etter forenklingsforskriften § 2-1 (Egenkapitaloppstilling) kan foretakene avvike fra kravene i IAS 1 om en særskilt oppstilling av endringer i egenkapital, og i stedet gi opplysninger om endringer i egenkapital i note i henhold til regnskapsloven § 7-25. Kredittilsynet foreslår en tilsvarende løsning for banker og finansieringsforetak, jf. utkast til § 8A-1 og § 8A-3 annet ledd. Sistnevnte bestemmelse henviser til årsregnskapsforskriften § 8-3 og viderefører gjeldende rett om at opplysninger om endringer i egenkapitalen, som et alternativ til en særskilt egenkapitaloppstilling, kan gis i note.

2.4 Innregning og måling

Den nye forenklingsforskriften gir, i motsetning til tidligere forenklingsforskrift, enkelte valgfrie unntak fra måle- og innregningskriteriene etter IFRS, jf. forskriftens kapittel 3.

Forenklingsforskriften § 3-1 (Adgangen til å fravike måle- og innregningsregler ...) gjelder for alle regnskapspliktige som omfattes av forskriften. Bestemmelsen gir adgang til å fravike nærmere spesifiserte deler av internasjonale regnskapsstandarder (IFRS). Det er gitt unntak fra enkelte bestemmelser i IFRS 1 *Førstegangsanvendelse av IFRS* og fra hele IFRS 5 *Anleggsmidler holdt for salg og avvirket virksomhet i selskapsregnskapet*. Videre er det gitt unntak fra IAS 10.12-13 og IAS 18.30 slik at utbytte og konsernbidrag kan regnskapsføres i samsvar med regnskapslovens bestemmelser, samt fra IAS 28 og IAS 31 slik at investering i tilknyttet selskap og deltakelse i felles kontrollert virksomhet kan regnskapsføres i samsvar med kostmetoden i selskapsregnskapet. Kredittilsynet foreslår at § 3-1 skal gjelde tilsvarende for banker og finansieringsforetak, jf. utkast til § 8A-2.

Forenklingsforskriften §§ 3-2 (Adgang til å fravike måle- og innregningsregler ...) og 3-3 (Fravik fra IAS 39 nr. 5 til 7 – kontrakter om kjøp eller salg av en ikke-finansiell gjenstand) gjelder kun for selskapsregnskap innenfor konsern som anvender IFRS eller forenklet IFRS i konsernregnskapet. Bestemmelsene gir adgang til å fravike enkelte bestemmelser i henholdsvis IAS 16 *Eiendom, anlegg og utstyr*, IAS 32 og IAS 39 om presentasjon samt

innregning og måling av finansielle instrumenter, IAS 40 *Investerings eiendom* og IFRIC 4 om hvorvidt en avtale inneholder en leieavtale. Kredittilsynet foreslår at § 3-2 nr 1, nr. 9 og nr. 10 skal gjelde tilsvarende for banker og finansieringsforetak, jf. utkast til § 8A-2. Adgangen til å fravike bestemmelser i IFRS som følger av forskriften § 3-2 nr. 2 til 8 og § 3-3 omhandler finansielle instrumenter. Finansielle instrumenter utgjør en sentral del av banker og finansieringsforetaks virksomhet. Kredittilsynet foreslår at disse unntakene ikke skal gjelde for banker og finansieringsforetak.

2.5 Noteopplysninger

Den nye forenklingsforskriften inneholder, i motsetning til tidligere, en rekke bestemmelser med krav til noteopplysninger, jf. forskriftens kapittel 4. Bestemmelsene gjelder i tillegg til kravene i regnskapsloven kapittel 7. Sistnevnte bestemmelser gjennomfører blant annet krav i de generelle regnskapsdirektivene.

I vurderingen av tilpasning til den nye forenklingsforskriften må det tas hensyn til at det finnes et særskilt regnskapsdirektiv for banker med egne krav til blant annet noteopplysninger som i norsk rett er gjennomført i årsregnskapsforskriften for banker og finansieringsforetak.

Krav til å anvende bestemmelser i IFRS

Forenklingsforskriften § 4-2 (Noteopplysninger som følger av internasjonale regnskapsstandarder) åpner for at kravene i IFRS til å gi opplysninger i noter kan fravikes, med unntak av nærmere spesifiserte (deler av) standarder og tolkningsuttalelser. Kredittilsynet foreslår at de ufravikelige kravene som nevnt i bestemmelsens annet ledd også gjøres gjeldende for banker og finansieringsselskaper, med enkelte tillegg.

I gjeldende årsregnskapsforskrift § 8-1 annet ledd er det krav til at opplysningskravene i IFRS 7 om finansielle instrumenter følges fullt ut. Etter forenklingsforskriften § 4-2 annet ledd nr. 5 tillates fravik fra enkelte opplysningskrav i IFRS 7 *Finansielle instrumenter – opplysninger* om kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Etter Kredittilsynets vurdering er nevnte opplysningskrav av sentral betydning for finansinstitusjonenes virksomhet. Det foreslås derfor at også disse opplysningskravene i IFRS 7 gjøres gjeldende for banker og finansieringsforetak, jf. utkast til § 8A-3 fjerde ledd annet punktum bokstav d.

Gjeldende årsregnskapsforskrift § 8-22 stiller krav til opplysninger om betingede forpliktelser, herunder garantier. I IFRS skilles det mellom finansielle garantier og andre usikre forpliktelser. Krav til opplysninger om finansielle garantier følger av IFRS 7, mens opplysninger om andre usikre forpliktelser følger av IAS 37 *Avsetninger, betingede forpliktelser og betingede eiendeler*. I forenklingsforskriften er opplysninger om usikre forpliktelser og betingende eiendeler regulert i § 4-13. Etter Kredittilsynets vurdering tilsier omfanget av garantier i finansnæringen at opplysningskravene i IFRS bør legges til grunn, jf. utkast til § 8A-3 fjerde ledd annet punktum bokstav c og d.

For mange av finansieringsselskapene er leasing den viktigste eller en sentral del av virksomheten. IAS 17 *Leieavtaler* regulerer regnskapsføringen av leasing, herunder også krav til noteopplysninger. I forenklingsforskriften er opplysninger om leieavtaler regulert i § 4-14. Kredittilsynet foreslår at krav til opplysninger i henhold til IAS 17 gjøres gjeldende for banker og finansieringsforetak, jf. utkast til § 8A-3 fjerde ledd annet punktum bokstav b.

Forenklingsforskriften § 4-2 nr. 6 om krav til opplysninger om regnskapsprinsipper må ses i sammenheng med regnskapsloven § 7-2. Årsregnskapsforskriften § 8-2 utdyper hvilke prinsipper som det skal opplyses om. Etter § 4-2 nr. 6 gjelder IAS 1.113-115, mens hovedbestemmelsene om regnskapsprinsipper i IAS 1.108-112 kan anses regulert gjennom regnskapsloven § 7-2. En mer hensiktsmessig løsning for banker og finansieringsforetak kan være å erstatte § 8-2 med krav til opplysninger i samsvar med IAS 1.108-115, jf. utkast til § 8A-3 fjerde ledd annet punktum bokstav a.

Nasjonale krav til noteopplysninger tilpasset IFRS

Forenklingsforskriften §§ 4-3 til 4-24 er utformet med utgangspunkt i krav i norske regnskapsstandarder og innebærer en forenkling av kravene i IFRS. Etter Kredittilsynets vurdering bør disse forenklingene også gjøres gjeldende for banker og finansieringsforetak (med unntak av § 4-13 og § 4-14 – se ovenfor), jf. utkast til § 8A-3 femte ledd, se fjerde ledd første punktum.

2.6 Delårsregnskap

Det følger av forenklingsforskriften at det ikke er gitt lettelser fra kravene i IAS 34 *Delårsrapportering*. Forenklingsforskriften § 3-2 gir foretakene adgang til å fravike innregnings- og måleregler i enkelte standarder, men IAS 34 er ikke en av disse. Forenklingsforskriften § 4-2 annet ledd nr. 12 krever at opplysningskravene i IAS 34 følges. Kredittilsynet foreslår at tilsvarende gjøres gjeldende for banker og finansieringsforetak, jf. utkast til § 8A-3 fjerde ledd annet punktum bokstav e. I tillegg til opplysningskravene i IAS 34 foreslås det at kravet i § 9-3 fjerde ledd om å opplyse om institusjonenes kapitaldekning gjøres gjeldende, jf. utkast til § 1-5 nytt tredje ledd.

2.7 Overgang og ikrafttredelse

En omlegging til de nye reglene om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandardene allerede i 2008-regnskapene, kan medføre utfordringer for foretakene. Bankene og finansieringsforetakene bør gis rimelig tid til å foreberede og tilpasse seg til de nye reglene. Kredittilsynet foreslår følgelig at foretakene i en overgangsperiode kan benytte de nåværende bestemmelsene i årsregnskapsforskriften om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder. Overgangsperioden foreslås begrenset til å gjelde 2008-regnskapene.

3. Andre endringer i årsregnskapsforskriften

3.1 Opplysninger om ytelser til ledende ansatte

Etter regnskapsloven § 7-31b skal det opplyses om samlet godtgjørelse og andre fordeler til de enkelte ledende ansatte og til de enkelte medlemmene av styret, kontrollkomiteen og andre valgte selskapsorganer med unntak av bedriftsforsamlingen. Bestemmelsen gjelder også for banker og finansieringsforetak, jf. årsregnskapsforskriften § 8-1 og § 8-28. Regnskapsloven § 7-31b trådte i kraft 1. januar 2006.

Kredittilsynet mottok i 2007 en henvendelse fra Sparebankforeningen hvor foreningen anmodet om at det gjøres unntak i årsregnskapsforskriften for opplysningskravene om lån og

ytelser til medlemmer av forstanderskapet, tilsvarende unntaket som er gjort for medlemmer av bedriftsforsamlingen. Sparebankforeningen anfører at bedriftsforsamling og forstanderskap har delvis sammenfallende funksjoner. Etter foreningens oppfatning, synes det derfor unaturlig at unntaket fra kravet om å gi opplysninger om lån og ytelser er gjort gjeldende for medlemmer av bedriftsforsamlingen, men ikke for medlemmer av forstanderskapet. Foreningen antar at dette ikke har vært tilsiktet.

Kredittilsynet har i tillegg observert ulik praksis når det gjelder hvilke opplysninger som er gitt i årsregnskapet knyttet til ytelser til det enkelte medlem av forstanderskap og representantskap. Forstanderskap og representantskap er bankspesifikke organer som antas ikke å ha blitt særskilt vurdert når reglene i regnskapsloven ble formulert.

Forstanderskap og representantskap er valgte selskapsorganer i henholdsvis sparebanker og forretningsbanker/finansieringsforetak. Det fremkommer av sparebankloven² og forretningsbankloven³ at disse organene har noen flere funksjoner enn bedriftsforsamlingen etter aksjelovene. Forstanderskapet fastsetter årsregnskap, og representantskapet vedtar utbytte etter forslag fra styret. Bedriftsforsamlingen skal på sin side gi uttalelse til generalforsamlingen om styrets forslag til resultatregnskap og balanse.

De utvidede notekravene til ledende ansatte kom som følge av gjennomføring av EU-kommisjonens rekommandasjon⁴. Formålet med rekommandasjonen er først og fremst å etablere prosedyrer som sikrer selskapenes aksjonærer innsyn i og innflytelse over selskapets lederlønnspolitikk. Godtgjørelse til representantskapet i forretningsbanker fastsettes i praksis av generalforsamlingen. Det antas at det derfor er mindre behov for informasjon i årsregnskapet om godtgjørelse til det enkelte medlem. Forstanderskapet i sparebanker kan fastsette godtgjørelse til det enkelte medlem. Ved at sparebanker er en selveiende institusjon antas dette å ikke være avgjørende. Det avgjørende er at representantskapet og forstanderskapet har tilsvarende oppgaver.

Kredittilsynet foreslår at regnskapsloven § 7-31b ikke lenger skal gjelde i forhold til de enkelte medlemmene av forstanderskapet og representantskapet, jf. utkast til § 8-28 første ledd nytt annet punktum.

3.2 Delårsregnskap for fjerde kvartal

Etter årsregnskapsforskriften § 9-1, skal alle banker og finansieringsforetak utarbeide delårsregnskap for hvert kvartal. Bestemmelsen gjelder enten foretakenes verdipapirer er opptatt til handel på regulert marked eller ikke. Kredittilsynet har lagt til grunn at delårsregnskap for fjerde kvartal er dekket av årsregnskapet, jf. Kredittilsynets rundskriv 17/2007 pkt. 3.1.4.

Etter lov 29. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven) § 5-6 skal alle utstedere hvis omsettelige verdipapirer er opptatt til handel på regulert marked, utarbeide halvårsrapport for regnskapsårets seks første måneder. Aksjeutstedere og utstedere av

² Lov 24. mai 1961 nr. 1 om sparebanker

³ Lov 24. mai 1961 nr. 2 om forretningsbanker

⁴ EU-kommisjonens rekommandasjon av 6. oktober 2004 om etablering av et passende regime for godtgjøring av ledere i noterte selskaper.

grunnfondsbevis skal i tillegg avlegge kvartalsrapporter⁵, jf. forskrift 29. juni 2007 nr. 876 til verdipapirhandelloven (verdipapirforskriften) §§ 5-5 og 5-8.

Kredittilsynet foreslår en presisering av § 9-1 i samsvar med det Kredittilsynet har lagt til grunn i rundskriv 17/2007. For banker og finansieringsforetak med aksjer og grunnfondsbevis opptatt til handel på regulert marked gjelder imidlertid egne regler i verdipapirhandelloven mv., jf. avsnitt 3.3.2. Forslaget begrenses følgelig til øvrige banker og finansieringsforetak, jf. utkast til § 9-1 nytt annet punktum.

⁵ Kvartalsrapporten for annet kvartal utgjør, med de tillegg som følger av verdipapirhandelloven § 5-6, utsteders halvårsrapport, jf. verdipapirforskriften § 5-5 første ledd annet punktum.

4. Merknader til utkast til forskriftsendringer

Merknader til utkast til endringer i forskrift av 16. desember 1998 nr. 1240 om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike

Til § 1-1 første ledd nr. 4
Teknisk endring.

Til ny § 1-3a
Bestemmelsen innebærer at banker og finansieringsforetak kan anvende bestemmelsene om forenklet IFRS i årsregnskapsforskriften også for konsernregnskapet. Det vises til nærmere omtale i avsnitt 2.2.

Til § 1-5
Første ledd samsvarer i hovedsak med reguleringen i forenklingsforskriften § 1-2 første ledd om adgangen til forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder. For banker og finansieringsforetak følger de konkrete bestemmelsene, om adgangen til å fravike reglene om oppstilling av endringer i egenkapital, innregning og måling samt noteopplysninger etter IFRS, av årsregnskapsforskriften nytt kapittel 8A.

Nytt annet ledd erstatter nåværende § 1-5 første ledd annet punktum. Det vises til merknader til ny § 8A-3 første ledd.

Nytt tredje ledd erstatter gjeldende første ledd tredje punktum om hvilke bestemmelser i årsregnskapsforskriften som kommer til anvendelse for foretak som utarbeider regnskap i henhold til forenklet IFRS. I forhold til nåværende bestemmelse henviser nytt tredje ledd til nytt kapittel 8A samt § 9-3 fjerde ledd om opplysninger om foretakenes kapitaldekning i delårsregnskapet. Sistnevnte forhold er omtalt nærmere i avsnitt 2.6.

Nåværende annet ledd oppheves. Bestemmelsen er imidlertid videreført gjennom reguleringen i ny § 8A-2, jf. forenklingsforskriften § 3-1 nr. 4.

Til opphevelse av § 8-1 annet ledd
Bestemmelsen oppheves som følge av særskilt regulering av krav til noteopplysninger i ny § 8A-3.

Til § 8-28 første ledd nytt annet punktum
Det vises til omtale i avsnitt 3.1.

Til nytt kapittel 8A
Kapitlet regulerer i hvilken utstrekning det er adgang for foretak som utarbeider regnskap i henhold til forenklet IFRS, til å fravike bestemmelser i IFRS om oppstilling av endringer i egenkapital, innregning og måling samt noteopplysninger.

Til ny § 8A-1
Bestemmelsen er omtalt i avsnitt 2.3.

Til ny § 8A-2

Bestemmelsen innebærer at banker og finansieringsforetak kan benytte enkelte av forenklingsforskriftens regler om avvik fra IFRS vedrørende innregning og måling. Forenklingsforskriftens avvik fra IAS 32 og IAS 39 (finansielle instrumenter), kan likevel ikke benyttes. Det henvises til avsnitt 2.4 for nærmere omtale.

Til ny § 8A-3

Første ledd erstatter § 8-1 første punktum (jf. gjeldende § 8-1 annet ledd) om at regnskapslovens kapittel 7 om noteopplysninger i utgangspunktet gjelder. Bestemmelsen samsvarer også med forenklingsforskriften § 4-1 første punktum.

Annet ledd innebærer at foretak som utarbeider regnskap etter forenklet IFRS, skal forholde seg til de samme bestemmelser om noteopplysninger i kapittel 8 som foretak som utarbeider regnskap etter (full) IFRS, jf. § 1-4. I tillegg gjelder § 8-3 om endringer i egenkapitalen som tilsvarer forenklingsforskriften § 2-1 annet punktum.

Tredje ledd samsvarer med forenklingsforskriften § 4-1 annet punktum.

Fjerde ledd samsvarer i hovedsak med forenklingsforskriften § 4-2. Det er adgang, men ikke plikt, til å avvike fra opplysningskravene i IFRS. Enkelte krav i IFRS skal uansett følges, jf. fjerde ledd annet punktum. Etter femte ledd gjelder i tillegg bestemmelsene i forenklingsforskriften §§ 4-3 til 4-12 og §§ 4-15 til 4-25. Det vises til nærmere omtale i avsnitt 2.5.

Sjette ledd erstatter § 8-1 annet og tredje punktum (jf. gjeldende § 8-1 annet ledd).

Til § 9-1 nytt annet punktum

Det vises til omtale i avsnitt 3.2.

Til § 10-3 nytt tredje ledd

Bestemmelsen er omtalt i avsnitt 2.7.

5. Utkast til forskriftsendringer

Utkast til forskrift om endringer av forskrift av 16. desember 1998 nr. 1240 om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike

I.

I forskrift av 16. desember 1998 nr. 1240 om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike gjøres følgende endringer:

§ 1-1 første ledd nr. 4 skal lyde:

morselskap som nevnt i lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner § 2a-2 bokstav d som eier institusjoner nevnt i punkt 1, 2 eller 3.

Ny § 1-3a skal lyde:

§ 1-3a. Valg av regnskapsmodell i konsernregnskapet

Institusjoner som ikke omfattes av forordning (EF) nr. 1606/2002 artikkel 4, kan utarbeide konsernregnskap etter regnskapsloven § 3-9 annet ledd, denne forskrift § 1-5 eller etter ordinære regler i regnskapsloven og denne forskrift.

§ 1-5 skal lyde:

Konsernregnskap og selskapsregnskap kan utarbeides i samsvar med forskrifter gitt med hjemmel i regnskapsloven § 3-9 annet ledd, med de unntak og tillegg som følger av kapittel 8A.

Regnskapsloven kapittel 7 gjelder med mindre annet følger av § 8A-3. For øvrig gjelder regnskapsloven § 3-1 tilsvarende.

Følgende bestemmelser i denne forskrift gjelder; § 2-1, § 2-2, § 2-4, § 4-3, § 8A-1, § 8A-2, § 8A-3, § 9-1, § 9-3 fjerde ledd og § 9-4.

Nåværende annet ledd oppheves.

§ 8-1 annet ledd oppheves.

§ 8-28 første ledd nytt annet punktum skal lyde:

Regnskapsloven § 7-31b gjelder ikke i forhold til de enkelte medlemmene av forstanderskapet og representantskapet.

Nytt kapittel 8A skal lyde:

Kapittel 8A Forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder

§ 8A-1. Egenkapitaloppstilling

Krav etter internasjonale regnskapsstandarder om oppstilling av endringer i egenkapital kan fravikes i samsvar med forskrift 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder § 2-1 første punktum.

§ 8A-2. Innregning og måling

Krav etter internasjonale regnskapsstandarder om innregning og måling kan fravikes i samsvar med følgende bestemmelser i forskrift 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder; § 3-1, § 3-2 nr. 1, nr. 9 og nr. 10.

§ 8A-3. Noteopplysninger

Regnskapsloven kapittel 7 om noteopplysninger gjelder med de unntak og tillegg som følger av annet ledd til sjettede ledd.

Følgende bestemmelser i kapittel 8 i denne forskrift gjelder; § 8-3, § 8-10 fjerde ledd, § 8-20, § 8-21 og § 8-28.

Det skal gis opplysninger om hvilke forenklinger etter § 8A-2 som er benyttet.

Krav etter internasjonale regnskapsstandarder om opplysninger i noter kan fravikes. Det skal likevel gis opplysninger i henhold til:

- a) IAS 1.108-115
- b) IAS 17
- c) IAS 37
- d) IFRS 7
- e) Forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder 4-2 annet ledd nr. 1 til 4 og nr. 7 til 19

Ved fravikelse etter fjerde ledd første punktum skal det gis opplysninger i henhold til §§ 4-3 til 4-12 og 4-15 til 4-25 i forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder.

Opplysninger kan unnlates når de ikke er av betydning for å bedømme institusjonens stilling og resultat. Det skal likevel alltid gis opplysninger som nevnt i §§ 8-10 fjerde ledd, 8-20, 8-21 og 8-28.

§ 9-1 nytt annet punktum skal lyde:

Institusjoner hvis verdipapirer ikke er opptatt til handel på regulert marked, kan unnlate å utarbeide delårsregnskap for fjerde kvartal.

Nåværende annet punktum blir tredje punktum.

II.

Ikrafttredelse og overgangsbestemmelser

Forskriften trer i kraft fra den tid departementet bestemmer. § 1-3a gjelder likevel tidligst for regnskapsår som påbegynnes 1. januar 2009 eller senere.

Bestemmelsene om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder i henhold til § 1-5 og kapittel 8A gjelder fra og med regnskapsår som påbegynnes 1. januar 2009 med adgang til tidligere anvendelse.