

Kapitel 12 – Finansiella instrument värderade enligt 4 kap. 14 a–14 e §§ årsredovisningslagen

Tillämpningsområde

Lagtext

4 kap. 14 a § första och tredje styckena ÅRL

Derivatinstrument och andra finansiella instrument får tas upp till sitt verkliga värde, om inte annat följer av 14 b §.

Värdering enligt första stycket får ske enbart om samtliga företagets finansiella instrument, utom sådana som enligt 14 b § inte får tas upp till verkligt värde, värderas på samma sätt.

Lag (2003:774)

Allmänt råd

12.1. Detta kapitel ska tillämpas vid redovisning av **finansiella instrument** av **företag** som har valt att värdera instrumenten enligt 4 kap. 14 a–14 e §§ årsredovisningslagen (1995:1554). Kapitlet ska tillämpas på företagets samtliga finansiella instrument, om inte instrumenten är undantagna enligt punkt 12.3.

Ett företag som med stöd av 4 kap. 14 b § tredje stycket årsredovisningslagen har valt att tillämpa internationella redovisningsstandarder får inte tillämpa detta kapitel.

Ett företag som har valt att *inte* värdera finansiella instrument enligt 4 kap. 14 a–14 e §§ årsredovisningslagen får inte tillämpa detta kapitel.

Allmänt råd

12.2. Ett **företag** ska välja **redovisningsprincip** genom att välja mellan att redovisa finansiella instrument enligt detta kapitel eller enligt kapitel 11. Den valda principen ska tillämpas konsekvent på samtliga **finansiella instrument**.

Kommentar

Vid redovisning av finansiella instrument ska företaget välja redovisningsprincip, antingen anskaffningsvärdevärdering eller verkligt värde-värdering. Kapitel 11 ska tillämpas vid värdering utifrån anskaffningsvärde och kapitel 12 vid värdering utifrån verkligt värde.

Ett dotterföretag som omfattas av en koncernredovisning som upprättas enligt de internationella redovisningsstandarder (IAS/IFRS) som antagits för tillämpning inom EU får enligt 4 kap. 14 b § tredje stycket ÅRL redovisa finansiella instrument i enlighet med dessa redovisningsstandarder. Att tillämpa IAS/IFRS är ett val av redovisningsprincip.

Eftersom den valda redovisningsprincipen ska tillämpas konsekvent ska ett företag som valt en värdering utifrån verkligt värde tillämpa kapitel 12 även om företaget inte har några finansiella instrument som enligt 4 kap. 14 a § ÅRL får värderas till verkligt värde. Vissa skillnader finns mellan kapitel 11 och kapitel 12 vad gäller redovisning av finansiella instrument som värderas till anskaffningsvärde. Exempelvis kräver kapitel 12 en indelning av finansiella

tillgångar och skulder i de värderingskategorier som beskrivs i punkterna 12.4–12.10. Motsvarande indelning finns inte i kapitel 11. Även säkringsredovisning skiljer sig åt mellan kapitlen. Förutom definitioner som finns i kapitel 11 innehåller detta kapitel hänvisningar till kapitel 11 bland annat när det gäller bedömning av nedskrivningsbehov av finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Enligt 7 kap. 11 § ÅRL tillämpas 4 kap. även på **koncernredovisningen**.

Vad som gäller vid byte av redovisningsprincip framgår av kapitel 10. Av punkt 10.2 c och d följer att ett byte av redovisning enligt kapitel 12 till redovisning enligt kapitel 11 endast är möjligt om företaget byter koncerntillhörighet eller företagens verksamhet har minskat väsentligt i omfattning. Att ett företag inte längre har finansiella tillgångar som ska värderas till verkligt värde är inte skäl för byte till redovisning enligt kapitel 11 utan företaget ska fortsätta att tillämpa kapitel 12.

- Allmänt råd* 12.3. Detta kapitel får inte tillämpas på följande slag av **finansiella instrument**:
- a) Andelar i dotterföretag, intresseföretag och **gemensamt styrda företag** (se kapitel 9, 14, 15 och 27).
 - b) Finansiella instrument som har getts ut av företaget och som helt eller delvis klassificeras som **eget kapital** (se kapitel 22 och 26).
 - c) **Leasingavtal** (se kapitel 20).
 - d) Företagets rättigheter och förpliktelser för **ersättningar efter avslutad anställning** (se kapitel 28).
 - e) Finansiella instrument avseende **aktierelaterade ersättningar** (se kapitel 26).
 - f) Terminsavtal om köp eller försäljning av aktier eller andelar som kommer att leda till ett **rörelseförvärv** vid en framtida **förvärvstidpunkt**.
 - g) Avtal om villkorad tilläggsköpeskilling vid rörelseförvärv (se kapitel 19).
 - h) Rättigheter att erhålla ersättning för utgifter för en förpliktelse som företaget redovisar som en avsättning (se kapitel 21).
 - i) Avtal som
 - a. ingåtts för att täcka företagets förväntade behov av inköp, försäljning eller egen förbrukning av rå- och stapelvaror,
 - b. även efter avtalets ingående har tillgodosett detta behov,
 - c. utformats för detta ändamål när det ingicks, och
 - d. förväntas regleras genom leverans av varan.
 - j) **Finansiella garantiavtal** som ställts ut till förmån för dotterföretag, intresseföretag eller gemensamt styrda företag.

Kommentar Har ett företag valt att värdera sina finansiella instrument utifrån verkligt värdevärdering ska kapitel 12 tillämpas på företagets samtliga finansiella instrument, om inte instrumentet undantas enligt punkt 12.3 a–j.

Enligt punkt 12.3 får vissa finansiella instrument inte redovisas enligt detta

kapitel. Avser ett derivatinstrument ett sådant finansiellt instrument får derivatet inte heller redovisas enligt kapitel 12.

Lagtext

4 kap. 14 b § ÅRL

Följande finansiella instrument får inte värderas enligt 14 a §:

1. finansiella instrument som hålls till förfall och som inte utgör derivatinstrument,
2. lånefordringar och andra fordringar som härrör från företaget och som inte innehas för handelsändamål,
3. andelar i dotterföretag, intresseföretag eller samriskföretag,
4. egetkapitalinstrument som företaget självt har gett ut,
5. avtal om villkorad ersättning i samband med förvärv och samgåenden,
6. skulder, med undantag för skulder som ingår som en del i en handelsportfölj eller som utgör derivatinstrument, samt
7. andra finansiella instrument, som är av sådan särskild karaktär att de enligt vad som är allmänt accepterat bör redovisas på annat sätt.

Värdering enligt 14 a § får inte heller ske, om en sådan värdering inte skulle ge ett tillförlitligt värde på det finansiella instrumentet.

Företag som avses i 3 kap. 4 a § andra stycket får trots första stycket värdera där angivna finansiella instrument enligt 14 a §, om

1. det är förenligt med sådana internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder, och
2. upplysningar om värderingen lämnas i enlighet med dessa standarder. Lag (2009:34)

Kommentar

Enligt 4 kap. 14 b § ÅRL får vissa finansiella instrument inte värderas till verkligt värde. Av punkt 12.3 framgår att kapitlet inte får tillämpas på de finansiella instrument som anges i 4 kap. 14 b § första stycket 3-5 ÅRL. Övriga i paragrafen angivna instrument behandlas i detta kapitel.

Värderingskategorier

Allmänt råd

12.4. Ett **företag** ska klassificera **finansiella instrument** i någon av följande värderingskategorier:

- a) **Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel.**
- b) **Investeringar som hålls till förfall.**
- c) **Lånefordringar och kundfordringar.**
- d) **Finansiella tillgångar som kan säljas.**
- e) **Övriga finansiella skulder.**

Kommentar

Klassificeringen av finansiella instrument i värderingskategorier enligt punkt 12.4 ligger till grund för hur de finansiella instrumenten ska värderas och hur värdeförändringar ska redovisas.

I de finansiella rapporterna får andra benämningar och indelningar användas. Vad som är omsättningstillgångar respektive anläggningstillgångar framgår av ÅRL och kapitel 4. Vad som är kortfristiga skulder respektive långfristiga

skulder framgår av punkt 4.7.

- Allmänt råd* 12.5. **Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel** är **finansiella tillgångar** eller **finansiella skulder** som
- förvärvades eller uppkom med huvudsyfte att säljas eller återköpas på kort sikt,
 - vid det första redovisningstillfället ingick i en portfölj med **finansiella instrument** som förvaltades tillsammans och för vilka det fanns ett nyligen uppvisat mönster av kortfristiga realiseringar av vinst, eller
 - är **derivatinstrument** (förutom ett derivatinstrument som har identifierats som ett mycket effektivt säkringsinstrument, se punkterna 12.50–12.57).

- Allmänt råd* 12.6. **Investeringar som hålls till förfall** är **finansiella tillgångar** som inte är **derivatinstrument**, som har fastställda eller fastställbara betalningar och fastställd löptid och som **företaget** har både avsikt och förmåga att hålla till förfall.

- Allmänt råd* 12.7. **Finansiella tillgångar** får inte klassificeras i värderingskategorin **Investeringar som hålls till förfall**, om **företaget** under innevarande räkenskapsår eller de två föregående räkenskapsåren har sålt eller omklassificerat tillgångar i denna värderingskategori för mer än ett obetydligt belopp före förfallotidpunkten.

Första stycket gäller inte försäljningar eller omklassificeringar som

- är så nära förfall att förändringar i marknadsräntan inte skulle ha en betydande inverkan på **verkligt värde**,
- sker efter det att företaget har erhållit i stort sett hela tillgångens ursprungliga nominella belopp, eller
- är hänförliga till en isolerad händelse av engångskaraktär som företaget inte har kontroll över och som inte rimligen kunde förutses av företaget.

- Allmänt råd* 12.8. **Lånefordringar och kundfordringar** är **finansiella tillgångar** som härrör från **företaget** och som har fastställda eller fastställbara betalningar men inte utgör **derivatinstrument**.

- Allmänt råd* 12.9. **Finansiella tillgångar som kan säljas** är sådana **finansiella tillgångar** som **företaget** antingen klassificerat i denna värderingskategori eller som inte kan hänföras till någon av de övriga värderingskategorierna i punkt 12.4 a–c.

Derivatinstrument får inte hänföras till denna värderingskategori.

- Allmänt råd* 12.10. **Övriga finansiella skulder** är **finansiella skulder** som företaget inte har klassificerat i värderingskategorin **Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel**.

Omklassificering

- Allmänt råd* 12.11. **Derivatinstrument** får inte omklassificeras från värderingskategorin **Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel** till någon annan värderingskategori under den tid de innehas eller är utestående.
- Allmänt råd* 12.12. **Finansiella instrument** får inte omklassificeras till värderingskategorin **Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel** från någon annan värderingskategori.
- Allmänt råd* 12.13. **Finansiella tillgångar** får inte omklassificeras från värderingskategorin **Finansiella tillgångar som kan säljas om företaget** med stöd av 4 kap. 14 d § tredje stycket årsredovisningslagen (1995:1554) har valt att redovisa förändringar i **verkligt värde** direkt i resultaträkningen.
- Allmänt råd* 12.14. Har ett **företag** sålt eller omklassificerat **finansiella tillgångar** som klassificerats i värderingskategorin **Investeringar som hålls till förfall** för mer än ett obetydligt belopp, ska samtliga tillgångar som finns kvar i denna värderingskategori omklassificeras till värderingskategorin **Finansiella tillgångar som kan säljas**.

Företaget behöver inte omklassificera tillgångarna under de förutsättningar som anges i punkt 12.7 andra stycket.

När ska finansiella instrument redovisas i balansräkningen?

- Allmänt råd* 12.15. Ett **företag** ska redovisa en **finansiell tillgång** eller en **finansiell skuld** i balansräkningen när företaget blir part i det **finansiella instrumentets** avtalsmässiga villkor.
- Vid **avistaköp eller avistaförsäljning** av en **finansiell tillgång** får tillgången redovisas i balansräkningen på **affärsdagen** eller **likviddagen**. Den valda principen ska tillämpas konsekvent för samtliga köp och försäljningar av tillgångar som klassificerats i samma värderingskategori.
- Allmänt råd* 12.16. Med **avistaköp eller avistaförsäljning** avses köp eller försäljning av en **finansiell tillgång** som görs enligt ett avtal vars villkor kräver leverans av tillgången inom den generella tidsram som fastställts av regelverk eller praxis på den berörda marknaden.
- Allmänt råd* 12.17. **Affärsdagen** är den dag då **företaget** ingår ett bindande avtal om att köpa eller sälja en tillgång.
- Allmänt råd* 12.18. **Likviddagen** är den dag då en tillgång levereras.

Värdering vid det första redovisningstillfället

Allmänt råd 12.19. En **finansiell tillgång** eller en **finansiell skuld** ska vid det första redovisningstillfället värderas till **verkligt värde** med tillägg av transaktionsutgifter som är direkt hänförliga till förvärvet, om inte annat framgår av andra stycket.

Transaktionsutgifter får inte ingå i värderingen av finansiella tillgångar och skulder som efter det första redovisningstillfället värderas till verkligt värde och där värdeförändringen redovisas direkt i resultaträkningen.

Kommentar Verkligt värde är normalt detsamma som anskaffningsvärdet.

Värdering efter det första redovisningstillfället

Lagtext 4 kap. 14 a § första och tredje styckena ÅRL
Derivatinstrument och andra finansiella instrument får tas upp till sitt verkliga värde, om inte annat följer av 14 b §.

Värdering enligt första stycket får ske enbart om samtliga företagets finansiella instrument, utom sådana som enligt 14 b § inte får tas upp till verkligt värde, värderas på samma sätt.
Lag (2003:774)

Lagtext 4 kap. 14 b § första och andra styckena ÅRL
Följande finansiella instrument får inte värderas enligt 14 a §:

1. finansiella instrument som hålls till förfall och som inte utgör derivatinstrument,
2. lånefordringar och andra fordringar som härrör från företaget och som inte innehas för handelsändamål,
3. andelar i dotterföretag, intresseföretag eller samriskföretag,
4. egetkapitalinstrument som företaget självt har gett ut,
5. avtal om villkorad ersättning i samband med förvärv och samgåenden,
6. skulder, med undantag för skulder som ingår som en del i en handelsportfölj eller som utgör derivatinstrument, samt
7. andra finansiella instrument, som är av sådan särskild karaktär att de enligt vad som är allmänt accepterat bör redovisas på annat sätt.

Värdering enligt 14 a § får inte heller ske, om en sådan värdering inte skulle ge ett tillförlitligt värde på det finansiella instrumentet.

--- Lag (2009:34)

Finansiella tillgångar

Allmänt råd 12.20. **Finansiella tillgångar** som tillhör värderingskategorin **Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel** eller värderingskategorin **Finansiella tillgångar som kan säljas** ska värderas till **verkligt värde**.

Om värderingen inte ger ett tillförlitligt verkligt värde, ska det senast redovisade verkliga värdet användas. Detta värde ska användas till dess ett tillförlitligt verkligt värde åter går att fastställa.

Kommentar Reglerna för hur verkligt värde fastställs finns i punkterna 12.24–12.31.

Även i de fall det senast redovisade verkliga värdet används ska företaget, enligt punkt 12.36, per varje balansdag bedöma om det föreligger ett nedskrivningsbehov.

Allmänt råd 12.21. **Finansiella tillgångar** som tillhör värderingskategorin **Investeringar som hålls till förfall** eller värderingskategorin **Lånefordringar och kundfordringar** ska värderas till **upplupet anskaffningsvärde**.

Finansiella skulder

Allmänt råd 12.22. **Finansiella skulder** som tillhör värderingskategorin **Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel** ska värderas till **verkligt värde**.

Om värderingen inte ger ett tillförlitligt verkligt värde, ska det senast redovisade verkliga värdet användas. Detta värde ska användas till dess ett tillförlitligt verkligt värde åter går att fastställa.

Allmänt råd 12.23. **Finansiella skulder** som tillhör värderingskategorin **Övriga finansiella skulder** ska värderas till **upplupet anskaffningsvärde**.

Första stycket gäller inte **finansiella garantiavtal**. Sådana avtal ska värderas till det högsta av

- a) avsättningen beräknad enligt kapitel 21, och
- b) den premie som ursprungligen erhöles för garantin efter avdrag för eventuell periodisering av premien i enlighet med kapitel 2.

Kommentar Enligt punkt 12.3 ska kapitlet inte tillämpas på finansiella garantiavtal som ställts ut till förmån för dotterföretag, intresseföretag eller gemensamt styrda företag.

Verkligt värde

Kommentar Verkligt värde är det belopp till vilket en tillgång skulle kunna överlåtas eller en skuld skulle kunna regleras mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och som har ett intresse av att transaktionen genomförs (se punkt 2.20).

Beräkning av verkligt värde

Lagtext

4 kap. 14 a § andra stycket ÅRL

Det verkliga värdet skall bestämmas på grundval av instrumentets marknadsvärde. Om något marknadsvärde inte kan bestämmas för ett instrument men däremot för dess beståndsdelar eller för ett likartat instrument, skall det verkliga värdet bestämmas på grundval av beståndsdelarnas eller det likartade instrumentets marknadsvärde. Om inte heller en sådan värdering är möjlig, skall det verkliga värdet bestämmas med hjälp av sådana allmänt accepterade värderingsmodeller och värderingsmetoder som ger en rimlig uppskattning av marknadsvärdet.

Allmänt råd 12.24. Det bästa uttrycket för **verkligt värde** är marknadsvärdet i form av noterade priser på en **aktiv marknad**.

Kommentar För finansiella tillgångar som företaget innehar och för finansiella skulder som företaget avser att emittera är noterat pris normalt den senaste köpkursen. För tillgångar som ska förvärfvas och för skulder som innehas är noterat pris normalt den senaste säljkursen.

Allmänt råd 12.25. En **aktiv marknad** existerar när följande villkor är uppfyllda:

- a) Handeln avser likartade produkter.
- b) Intresserade köpare och säljare finns normalt.
- c) Information om priserna är allmänt tillgängliga.

Värderingsmodeller och värderingsmetoder (värderingstekniker)

Allmänt råd 12.26. Finns inte noterade priser på en **aktiv marknad** för det **finansiella instrumentet**, likartade instrument eller instrumentets beståndsdelar ska **företaget** bestämma det **verkliga värdet** genom att använda en värderingsteknik.

Kommentar Syftet med att använda en värderingsteknik är att fastställa vad transaktionspriset skulle ha varit vid värderingstidpunkten för en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och som har ett intresse av att transaktionen genomförs under sedvanliga affärsvillkor. En värderingsteknik omfattar alla faktorer som marknadsaktörer skulle beakta när ett pris fastställs och samtidigt överensstämmer med allmänt accepterade metoder för prissättning av finansiella instrument.

Värderingstekniker innefattar normalt

- användning av information om nyligen genomförda transaktioner i instrumentet mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och som har ett intresse av att transaktionen genomförs,
- hänvisning till aktuellt verkligt värde för ett annat finansiellt instrument som i allt väsentligt är likadant,
- diskontering av framtida kassaflöden, och
- användning av optionsvärderingsmodeller.

Allmänt råd 12.27. En värderingsteknik för att bestämma **verkligt värde** på **finansiella instrument** ska baseras på marknadsinformation i så hög grad som möjligt och företagsspecifik information i så låg grad som möjligt.

Finns en värderingsteknik som är vanligt förekommande bland marknadsaktörer för att prissätta instrumentet, och denna teknik har visat sig ge tillförlitliga uppskattningar av priser som kan erhållas i faktiska marknadsstransaktioner, ska denna teknik användas.

Allmänt råd 12.28. En värderingsteknik förutsätts ge en tillförlitlig uppskattning av det

verkliga värdet om

- a) tekniken på ett rimligt sätt återspeglar hur marknaden förväntas prissätta instrumentet, och
- b) de indata som används på ett rimligt sätt motsvarar marknadsförväntningar och mått på de faktorer avseende risk och avkastning som är inneboende i instrumentet.

Allmänt råd 12.29. Om det senaste transaktionspriset avspeglar det belopp **företaget** skulle erhålla eller betala vid en påtvingad transaktion, ofrivillig likvidation eller utmätning ska priset justeras när det **verkliga värdet** bestäms.

Allmänt råd 12.30. En värderingsteknik som baseras på nyligen genomförda transaktioner får inte användas för att bestämma **verkligt värde** om betydande förändringar i de ekonomiska omständigheterna har inträffat avseende emittenten av instrumentet.

Allmänt råd 12.31. Det **verkliga värdet** på ett **finansiellt instrument** som inte har ett noterat pris på en **aktiv marknad** kan bestämmas på ett tillförlitligt sätt endast om

- a) variationen inom intervallet med rimliga uppskattningar av verkliga värden inte är betydande för instrumentet, och
- b) sannolikheterna för de olika uppskattningarna i intervallet kan bedömas på ett rimligt sätt.

Kommentar I normalfallet är det möjligt att uppskatta det verkliga värdet på en finansiell tillgång som ett företag har förvärvat från en utomstående part.

Om intervallet med rimliga uppskattningar av det verkliga värdet på ett finansiellt instrument är betydande eller sannolikheterna för de olika uppskattningarna inte kan bedömas på ett rimligt sätt, får företaget inte värdera instrumentet till verkligt värde. Det värde som då används framgår av punkterna 12.20 andra stycket och 12.22 andra stycket.

Redovisning av förändringar i verkligt värde

Lagtext

4 kap. 14 d § ÅRL

Om värdering sker enligt 14 a §, skall värdeförändringen sedan föregående balansdag redovisas i resultaträkningen.

I följande fall gäller att värdeförändringen skall redovisas i en fond för verkligt värde i stället för i resultaträkningen:

1. värdeförändringen avser ett säkringsinstrument och de tillämpade principerna för säkringsredovisning tillåter att en del av eller hela värdeförändringen inte redovisas i resultaträkningen, eller

2. värdeförändringen är orsakad av en kursförändring på en monetär post som utgör en del av företagets nettoinvestering i en utländsk enhet.

En värdeförändring på en finansiell tillgång som inte innehas för handelsändamål och inte heller är ett derivatinstrument får redovisas i fonden för verkligt värde i stället för i resultaträkningen.

När det inte längre finns skäl att redovisa ett belopp i fonden för verkligt värde, skall fonden

- Kommentar* 4 kap. 14 d § ÅRL innebär att en värdeförändring på en finansiell tillgång eller finansiell skuld som uppkommer vid en värdering till verkligt värde normalt ska redovisas i resultaträkningen. Så är t.ex. fallet med finansiella instrument som tillhör värderingskategorin Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel. Värdeförändringar på finansiella tillgångar som tillhör värderingskategorin Finansiella tillgångar som kan säljas får i enlighet med 4 kap. 14 d § tredje stycket ÅRL redovisas antingen direkt i resultaträkningen eller i eget kapital, se även punkt 12.32.
- Allmänt råd* 12.32. Det val som ett **företag** ska göra enligt 4 kap. 14 d § tredje stycket årsredovisningslagen (1995:1554), mellan att redovisa förändringar i **verkligt värde** på **finansiella tillgångar** som tillhör värderingskategorin **Finansiella tillgångar som kan säljas** antingen i resultaträkningen eller i posten Fond för verkligt värde, ska anses som val av **redovisningsprincip**.
- Kommentar* Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som tillhör värderingskategorin Finansiella tillgångar som kan säljas ska enligt 4 kap. 14 d § tredje stycket ÅRL redovisas antingen i resultaträkningen eller i posten Fond för verkligt värde. Den valda principen ska tillämpas konsekvent för samtliga tillgångar i denna värderingskategori. Vad som gäller vid byte av redovisningsprincip framgår av kapitel 10.
- Allmänt råd* 12.33. Har **företaget** valt att redovisa förändringar i **verkligt värde** i posten Fond för verkligt värde på en **finansiell tillgång** som tillhör värderingskategorin **Finansiella tillgångar som kan säljas** och är det verkliga värdet på tillgången lägre än anskaffningsvärdet ska skillnaden överföras från posten Fond för verkligt värde till resultaträkningen.
- Om det verkliga värdet ett senare räkenskapsår överstiger anskaffningsvärdet ska beloppet återföras från resultaträkningen till posten Fond för verkligt värde.
- Kommentar* Ett företag som har valt att redovisa värdeförändringar på tillgångar som tillhör värderingskategorin Finansiella tillgångar som kan säljas i posten Fond för verkligt värde redovisar värdeförändringar i posten, med undantag av värdeförändringar som anges i punkt 12.34.
- Är det verkliga värdet lägre än anskaffningsvärdet ska skillnaden överföras från posten Fond för verkligt värde till resultaträkningen för att posten inte ska vara negativ. Beloppet ska återföras från resultaträkningen till posten Fond för verkligt värde om det verkliga värdet ett senare räkenskapsår överstiger anskaffningsvärdet.
- Allmänt råd* 12.34. Även om ett **företag** har valt att redovisa förändringar i **verkligt värde** i posten Fond för verkligt värde på en **finansiell tillgång** som tillhör

värderingskategorin **Finansiella tillgångar som kan säljas** ska följande värdeförändringar redovisas i resultaträkningen:

- a) Valutakursvinster och valutakursförluster på **monetära poster**.
- b) Ränta på fordringsrätter.
- c) Utdelning på **egetkapitalinstrument**.

Allmänt råd 12.35. Har **företaget** valt att redovisa förändringar i **verkligt värde** i posten Fond för verkligt värde på en **finansiell tillgång** som tillhör värderingskategorin **Finansiella tillgångar som kan säljas** ska de värdeförändringar som redovisats i posten överföras till resultaträkningen när tillgången tas bort från balansräkningen enligt punkterna 12.39 och 12.40.

Nedskrivningar

Allmänt råd 12.36. Ett **företag** ska för en **finansiell tillgång** eller en grupp av finansiella tillgångar som tillhör värderingskategorierna **Investeringar som hålls till förfall** eller **Lånefordringar och kundfordringar** per varje balansdag bedöma om det finns objektiva omständigheter som tyder på att tillgången eller tillgångarna behöver skrivas ned.

Första stycket gäller också för tillgångar som tillhör värderingskategorierna **Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel** eller **Finansiella tillgångar som kan säljas** om värderingen till **verkligt värde** inte ger ett tillförlitligt värde.

Kommentar Se kommentaren till punkt 11.25 vad gäller faktorer som tyder på att ett nedskrivningsbehov föreligger.

Enligt punkt 12.36 andra stycket ska företaget bedöma om det finns ett nedskrivningsbehov vad gäller tillgångar som företaget enligt punkt 12.20 andra stycket ska fortsätta att redovisa till det senast redovisade verkliga värdet. För en investering i ett **egetkapitalinstrument** som tillhör värderingskategorin **Finansiella tillgångar som kan säljas** är en betydande eller utdragen minskning av det verkliga värdet under anskaffningsvärdet en objektiv omständighet som tyder på ett nedskrivningsbehov.

Beräkning av nedskrivning

Allmänt råd 12.37. Finns objektiva omständigheter som visar ett nedskrivningsbehov av en **finansiell tillgång** som tillhör värderingskategorin **Investeringar som hålls till förfall** eller värderingskategorin **Lånefordringar och kundfordringar** ska nedskrivningen beräknas som skillnaden mellan tillgångens **redovisade värde** och **nuvärdet** av företagsledningens bästa uppskattning av de framtida **kassaflödena** diskonterade med tillgångens ursprungliga **effektivränta**.

Kommentar Enligt punkt 12.21 ska finansiella tillgångar som tillhör värderingskategorierna

Investeringar som hålls till förfall eller Lånefordringar och kundfordringar värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Återföring av nedskrivning

- Allmänt råd* 12.38. Ett **företag** ska tillämpa punkt 11.29 när det gäller återföring av nedskrivning av **finansiella tillgångar** som värderas till **upplupet anskaffningsvärde**.

Borttagande från balansräkningen

Finansiella tillgångar

- Allmänt råd* 12.39. Ett **företag** får inte längre redovisa en **finansiell tillgång** i balansräkningen när den avtalsenliga rätten till kassaflödet från tillgången har upphört eller reglerats.

- Allmänt råd* 12.40. Har ett **företag** i allt väsentligt överfört de risker och förmåner som är förknippade med innehavet av en **finansiell tillgång** till en annan part får tillgången inte längre redovisas i balansräkningen.

Är det svårt att bedöma om väsentliga risker och förmåner har överförts, ska företaget bestämma om det behållit kontrollen över den finansiella tillgången. Har företaget behållit kontrollen, ska det fortsätta att redovisa tillgången. Har företaget inte behållit kontrollen, får tillgången inte längre redovisas i balansräkningen.

- Allmänt råd* 12.41. Ett **företag** anses inte längre ha kontroll över en **finansiell tillgång** om tillgången har överförts till en annan part som i sin tur har praktisk möjlighet att sälja tillgången i sin helhet till en fristående tredje part och ensidigt kan utnyttja denna möjlighet utan att behöva införa ytterligare begränsningar på överföringen. I annat fall anses företaget ha behållit kontrollen.

- 12.42. Eventuella rättigheter och skyldigheter som uppkommer eller kvarstår i samband med att en **finansiell tillgång** tas bort från balansräkningen, ska redovisas som nya tillgångar eller skulder.

- Kommentar* Exempel på risker som kan kvarstå hos den som överlåtit finansiella tillgångar är ansvar att ersätta köparen för nedskrivningsbehov på tillgångarna eller ränteförlust vid sena betalningar. Följden av sådana arrangemang kan bli att den finansiella tillgången inte ska tas bort från balansräkningen.

Huruvida företaget har behållit kontrollen eller inte över den överförda tillgången beror på mottagarens möjlighet att sälja tillgången. T.ex. kan ett företag, även om det har kvar väsentliga risker och förmåner, överföra en finansiell tillgång till annan part som i sin tur kan avyttra tillgången i dess helhet till en fristående tredje part. Även i ett sådant fall ska företaget ta bort tillgången från balansräkningen, och separat redovisa de rättigheter och skyldigheter som

kvarstår eller uppkommer.

Allmänt råd 12.43. Är villkoren i punkterna 12.39 och 12.40 inte uppfyllda ska **företaget** fortsätta att redovisa den **finansiella tillgången** i balansräkningen och samtidigt redovisa en **skuld** för erhållen ersättning.

Företaget ska också redovisa varje **intäkt** från tillgången och varje **kostnad** för den **finansiella skulden** under de räkenskapsår de avser.

Kommentar Enligt 2 kap. 4 § första stycket 6 ÅRL och kapitel 2 får inte tillgångar och skulder samt intäkter och kostnader kvittas mot varandra.

Finansiella skulder

Allmänt råd 12.44. Ett **företag** får inte längre redovisa en **finansiell skuld**, eller del av en finansiell skuld, i balansräkningen när den avtalade förpliktelsen fullgörs eller upphör.

Allmänt råd 12.45. Ersätts en **finansiell skuld** med en annan finansiell skuld från samma långivare och med i huvudsak samma villkor som för den ursprungliga skulden ska en ny finansiell skuld inte redovisas. Om en ny skuld inte får redovisas ska eventuella resultat effekter periodiseras som ränta över den ursprungliga skuldens kvarstående löptid.

Allmänt råd 12.46. Skillnaden mellan det **redovisade värdet** för en **finansiell skuld**, eller del av en finansiell skuld, som har tagits bort från balansräkningen och den ersättning som erlagts ska redovisas i resultaträkningen. I ersättningen ska överförda **tillgångar** som inte är kontanter och påtagna **skulder** räknas in.

Säkringsredovisning

Allmänt råd 12.47. Ett **företag** får tillämpa säkringsredovisning om säkringsförhållandet uppfyller villkoren för säkringsredovisning enligt punkterna 12.48–12.60.

Tillämpas säkringsredovisning ska vinster och förluster på säkringsinstrumentet och den säkrade posten redovisas enligt punkterna 12.61–12.74.

Tre slag av säkringsförållanden

Kommentar Vid säkringsredovisning finns tre slags säkringsförållanden:

- *Säkring av verkligt värde*: En säkring av exponering för förändringar i verkligt värde på en eller en grupp av redovisade tillgångar eller skulder eller oredovisade bindande åtaganden, eller en identifierbar del av sådan tillgång eller skuld eller sådant bindande åtagande, som är hänförlig till en viss risk och som skulle kunna påverka resultatet.
- *Kassaflödessäkring*: En säkring av exponeringen för förändringar i kassaflöden som är hänförliga till en viss risk som är kopplad till en

eller en grupp av redovisade tillgångar eller skulder eller mycket sannolika prognostiserade transaktioner och som skulle kunna påverka resultatet.

- *Säkring av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet.*

Villkor för säkringsredovisning

- Allmänt råd* 12.48. Säkringsredovisning får endast tillämpas om följande villkor är uppfyllda:
- Säkringsförhållandet samt **företagets** mål för riskhantering och riskhanteringsstrategi avseende säkringen ska vara dokumenterade senast när säkringen ingås och omfatta
 - identifiering av säkringsinstrumentet och den säkrade posten,
 - beskrivning av karaktären på den risk eller de risker som säkras,
 - beskrivning av hur företaget kommer att bedöma säkringens effektivitet, samt
 - uppgift om någon del av värdeförändringen och resultatet på säkringsinstrumentet inte ingår i säkringsförhållandet.
 - Säkringsförhållandets effektivitet** ska kunna mätas på ett tillförlitligt sätt.
 - Säkringsförhållandet ska förväntas vara mycket effektivt.
 - Säkringsförhållandet ska fortlöpande bedömas och ska ha fastställts vara mycket effektivt under den period för vilken säkringen har identifierats.

Kommentar Hur ett säkringsförhållandes effektivitet mäts anges i punkt 11.40.

- Allmänt råd* 12.49. Ett säkringsförhållande anses vara mycket effektivt om
- säkringsinstrumentet effektivt motverkar förändringar i **verkligt värde** hänförliga till den säkrade risken eller förändringar i kassaflöden hänförliga till den säkrade risken när säkringsförhållandet ingås och därefter, och
 - säkringsförhållandets faktiska effektivitet ligger inom intervallet 80–125 procent.

Identifiering av säkringsinstrument och säkringsförhållande

- Allmänt råd* 12.50. Endast **finansiella instrument** som har en extern motpart får identifieras som säkringsinstrument.

Kommentar Att instrumentet ska ha en extern motpart innebär att motparten inte får ingå i den redovisande enheten. Exempelvis kan ett derivatinstrument som ingåtts mellan två företag inom samma koncern identifieras som säkringsinstrument i redovisningen för respektive juridisk person. Ett sådant derivatinstrument kan dock inte identifieras som säkringsinstrument i koncernredovisningen eftersom derivatinstrumentet inte har en motpart utanför koncernen.

- Allmänt råd* 12.51. Ett **derivatinstrument** får, med undantag av utfärdade optioner, identifieras som säkringsinstrument.

- Allmänt råd* 12.52. Ett **finansiellt instrument** som inte är ett **derivatinstrument** får endast identifieras som säkringsinstrument för säkring av en valutakursrisk.
- Allmänt råd* 12.53. Är säkringsinstrumentets värde lägre än värdet på den säkrade posten ingår endast värdet på säkringsinstrumentet i säkringsförhållandet.
- Allmänt råd* 12.54. Är säkringsinstrumentets värde högre än värdet på den säkrade posten ingår endast värdet på den säkrade posten i säkringsförhållandet.
- Allmänt råd* 12.55. En andel av ett säkringsinstrument får identifieras som säkringsinstrument i ett säkringsförhållande.
- Kommentar* Punkt 12.55 innebär att ett företag t.ex. kan välja att identifiera 50 procent av säkringsinstrumentets värde som säkringsinstrument i ett säkringsförhållande.
- Allmänt råd* 12.56. Ett säkringsförhållande får inte identifieras för endast en del av säkringsinstrumentets löptid.
- Kommentar* Punkt 12.56 innebär att det inte är tillåtet att identifiera ett säkringsförhållande för exempelvis de första sex månaderna av löptiden för ett säkringsinstrument som förfaller om tolv månader.
- Allmänt råd* 12.57. Två eller flera **finansiella instrument** får tillsammans identifieras som ett säkringsinstrument.
- Kommentar* Flera instrument som tillsammans identifieras som säkringsinstrument får netto inte utgöra en utfärdad option, se punkt 12.51.

Identifiering av säkrade poster

- Allmänt råd* 12.58. En redovisad **tillgång**, en redovisad **skuld**, ett ej redovisat bindande åtagande eller en mycket **sannolik** prognostiserad transaktion får identifieras som säkrad post, endast om det finns en extern motpart.
- En nettoinvestering i en **utlandsverksamhet** får identifieras som säkrad post.
- Första stycket gäller inte till den del koncernens finansiella ställning och **resultat** påverkas av säkringsredovisningen.
- Kommentar* Att det ska finnas en extern motpart innebär att motparten inte får ingå i den redovisande enheten. Exempelvis kan ett avtal som ingåtts mellan två företag inom samma koncern identifieras som säkrad post i redovisningen för respektive juridisk person. Ett sådant avtal kan dock normalt inte identifieras som säkrad post i koncernredovisningen eftersom fordran eller skulden inte har en motpart utanför koncernen.

Ett exempel på undantag enligt tredje stycket är förändringar i valutakursen för en mycket sannolik prognostiserad transaktion i en annan valuta än redovisningsvalutan för det företag som är part i transaktionen och valutakursförändringen påverkar koncernens resultat. Ett annat exempel är valutakursförändringar på en koncernintern monetär post som kan uppfylla villkoren för en säkrad post i koncernredovisningen om den leder till vinster eller förluster som inte elimineras i sin helhet i koncernredovisningen.

Allmänt råd 12.59. En grupp av redovisade **tillgångar**, redovisade **skulder**, mycket **sannolika** prognostiserade transaktioner, ej redovisade bindande åtaganden eller nettoinvesteringar i **utlandsverksamheter** får identifieras som en säkrad post om posterna i gruppen har likartade riskegenskaper.

Kommentar En säkrad post kan vara en eller en grupp av redovisade tillgångar, redovisade skulder, mycket sannolika prognostiserade transaktioner, ej redovisade bindande åtaganden eller nettoinvesteringar i utlandsverksamheter.

Av punkt 12.53 framgår att om säkringsinstrumentets värde är lägre än värdet på den säkrade posten ingår endast värdet på säkringsinstrumentet i den säkrade posten.

Allmänt råd 12.60. För kassaflödssäkringar ska en prognostiserad transaktion som säkras vara mycket **sannolik** och innebära en exponering för förändringar i kassaflöden som ytterst kan påverka **resultatet**.

Redovisning av säkring av verkligt värde

Lagtext 4 kap. 14 e § ÅRL
Om en tillgång, avsättning eller skuld eller en del därav har säkrats mot ett finansiellt instrument som värderas enligt 14 a §, skall också den säkrade posten värderas enligt den paragrafen, om de tillämpade principerna för säkringsredovisning tillåter det. Därvid skall 14 d § tillämpas. Lag (2003:774).

Lagtext 4 kap. 14 d § ÅRL
Om värdering sker enligt 14 a §, skall värdeförändringen sedan föregående balansdag redovisas i resultaträkningen.
I följande fall gäller att värdeförändringen skall redovisas i en fond för verkligt värde i stället för i resultaträkningen:
1. värdeförändringen avser ett säkringsinstrument och de tillämpade principerna för säkringsredovisning tillåter att en del av eller hela värdeförändringen inte redovisas i resultaträkningen, eller
2. värdeförändringen är orsakad av en kursförändring på en monetär post som utgör en del av företagets nettoinvestering i en utländsk enhet.
En värdeförändring på en finansiell tillgång som inte innehas för handelsändamål och inte heller är ett derivatinstrument får redovisas i fonden för verkligt värde i stället för i resultaträkningen.
När det inte längre finns skäl att redovisa ett belopp i fonden för verkligt värde, skall fonden justeras. Lag (2004:1173)

- Allmänt råd* 12.61. Är säkringsinstrumentet ett **derivatinstrument** ska värdeförändringen vid en omvärdering av säkringsinstrumentet till **verkligt värde** redovisas i resultaträkningen.
- Allmänt råd* 12.62. Är säkringsinstrumentet inte ett **derivatinstrument** ska värdeförändringen från en valutakomponent i säkringsinstrumentets **redovisade värde** redovisas i resultaträkningen.
- Kommentar* Enligt punkt 12.52 får ett finansiellt instrument som inte är ett derivatinstrument endast identifieras som ett säkringsinstrument för säkring av en valutakursrisk.
- Allmänt råd* 12.63. Den värdeförändring som är hänförlig till den säkrade risken i en säkrad post som tillhör värderingskategorierna **Investeringar som hålls till förfall, Lånefordringar och kundfordringar** eller **Övriga finansiella skulder** ska redovisas i resultaträkningen och det **redovisade värdet** på den säkrade posten ska justeras med motsvarande belopp.
- Kommentar* Punkt 12.63 gäller för de värderingskategorier som ska värderas till upplupet anskaffningsvärde om säkringsredovisning inte tillämpas.
- Allmänt råd* 12.64. Den värdeförändring som är hänförlig till den säkrade risken i en säkrad post som tillhör värderingskategorin **Finansiella tillgångar som kan säljas** ska redovisas i resultaträkningen.
- Kommentar* Punkt 12.64 gäller även om företaget valt att redovisa värdeförändringar på finansiella tillgångar som tillhör värderingskategorin Finansiella tillgångar som kan säljas direkt i posten Fond för verkligt värde.
- Allmänt råd* 12.65. **Företaget** ska upphöra med säkringsredovisning enligt punkterna 12.61–12.64 när
- a) säkringsinstrumentet förfaller, säljs, avvecklas eller löses in,
 - b) säkringen inte längre uppfyller villkoren för säkringsredovisning i punkt 12.48, eller
 - c) företaget häver identifieringen.
- Allmänt råd* 12.66. Ett säkringsinstrument som har ersatts med ett annat säkringsinstrument är inte förfall eller avveckling om detta omfattas av **företagets** dokumenterade mål för riskhantering och riskhanteringsstrategi enligt punkt 12.48 a.

Redovisning av kassaflödessäkring

- Allmänt råd* 12.67. Den del av värdeförändringen på säkringsinstrumentet som bestämts vara en mycket effektiv säkring av ett kassaflöde ska redovisas i posten Fond för verkligt värde.

Resterande del av värdeförändringen på säkringsinstrumentet ska redovisas i resultaträkningen.

- Allmänt råd* 12.68. Leder en säkring av en prognostiserad transaktion till att en icke-finansiell tillgång eller icke-finansiell skuld redovisas, får de värdeförändringar som redovisats i posten Fond för verkligt värde inkluderas i anskaffningsvärdet för tillgången eller skulden. Den valda principen ska tillämpas konsekvent.
- Allmänt råd* 12.69. **Företaget** ska upphöra med säkringsredovisning enligt punkterna 12.67 och 12.68 när
- säkringsinstrumentet förfaller, säljs, avvecklas eller löses in,
 - säkringen inte längre uppfyller villkoren för säkringsredovisning i punkt 12.48,
 - den prognostiserade transaktionen inte längre förväntas inträffa, eller
 - företaget häver identifieringen.
- Allmänt råd* 12.70. Ett säkringsinstrument som har ersatts med ett annat säkringsinstrument är inte förfall eller avveckling om detta omfattas av **företagets** dokumenterade mål för riskhantering och riskhanteringsstrategi enligt punkt 12.48 a.
- Allmänt råd* 12.71. De värdeförändringar som redovisats i posten Fond för verkligt värde ska kvarstå fram till dess den prognostiserade transaktionen påverkar resultaträkningen eller inte längre förväntas inträffa och därefter överförs till resultaträkningen.

Redovisning av säkring av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet

- Allmänt råd* 12.72. Den del av värdeförändringen på säkringsinstrumentet som bestämts vara en mycket effektiv säkring av en nettoinvestering i en **utlandsverksamhet**, inklusive säkring av en **monetär post** som redovisas som en del av en nettoinvestering, ska redovisas i posten Fond för verkligt värde.

Resterande del av värdeförändringen på säkringsinstrumentet ska redovisas i resultaträkningen.

- Allmänt råd* 12.73. De värdeförändringar som motsvarar den avyttrade delen av en nettoinvestering i en **utlandsverksamhet** och som redovisats i posten Fond för verkligt värde, ska överföras till resultaträkningen vid avyttring av hela eller delar av **utlandsverksamheten**.

Inbäddade derivat

- Allmänt råd* 12.74. Ett **inbäddat derivat** är en del av ett avtal som också omfattar ett värdekontrakt som inte är ett **derivatinstrument**, vilket innebär att vissa av avtalets kassaflöden varierar på ett sätt som liknar kassaflödena för fristående derivatinstrument.

Kommentar Ett värdekontrakt kan vara både avtal som utgör **finansiella instrument** och

sådana avtal som inte utgör finansiella instrument.

- Allmänt råd* 12.75. Ett **inbäddat derivat** ska skiljas från värdkontraktet och redovisas som ett **derivatinstrument** om
- a) det inbäddade derivatets ekonomiska egenskaper och risker inte är nära förknippade med värdkontraktets ekonomiska egenskaper och risker,
 - b) ett separat instrument med samma villkor som det inbäddade derivatet skulle uppfylla definitionen på ett derivatinstrument, och
 - c) det sammansatta instrumentet inte tillhör
 - a. värderingskategorin **Finansiella tillgångar eller finansiella skulder som innehas för handel**, eller
 - b. värderingskategorin **Finansiella tillgångar som kan säljas** och **företaget** har valt att redovisa förändringar i **verkligt värde** i resultaträkningen.

Kommentar Punkt 12.75 c innebär att ett derivatinstrument som är inbäddat i en finansiell tillgång eller finansiell skuld som värderas till verkligt värde och där värdeförändringen redovisas i resultaträkningen inte ska avskiljas.

- Allmänt råd* 12.76. Avskiljs ett **inbäddat derivat** från ett värdkontrakt som är ett **finansiellt instrument** ska värdkontraktet värderas till skillnaden mellan det **verkliga värdet** för det inbäddade derivatet och det värde som enligt punkt 12.19 skulle ha redovisats för hela det sammansatta finansiella instrumentet, om separation inte hade skett.

Kommentar Inbäddade derivat som avskiljs från ett värdkontrakt ska värderas till verkligt värde, både vid det första redovisningstillfället och därefter i enlighet med punkterna 12.19, 12.20 och 12.22.

När ett inbäddat derivat avskiljs, ska värdkontraktet redovisas enligt detta kapitel om det är ett finansiellt instrument och i enlighet med andra tillämpliga kapitel om det inte är ett finansiellt instrument.

Upplýsingar

Lagtext

5 kap. 4 a § ÅRL

Om finansiella instrument värderas enligt 4 kap. 14 a §, gäller följande.

För varje kategori av finansiella instrument skall upplýsingar lämnas om

1. bokfört värde, och
2. i vilken utsträckning förekommande värdeförändringar har redovisats i resultaträkningen eller i fonden för verkligt värde.

För varje kategori av derivatinstrumentet skall upplýsingar även lämnas om

1. omfattningen och typen av instrument, och
2. viktiga villkor som kan påverka storleken av, tidpunkten för eller säkerheten i framtida kassaflöden.

Om värderingen har gjorts enligt 4 kap. 14 a § andra stycket tredje meningen, skall väsentliga antaganden som har gjorts vid tillämpningen av de använda värderingsmodellerna och

Kommentar Enligt 5 kap. 2 § ÅRL och kapitel 8 ska ett företag även upplysa om vilka värderings- och redovisningsprinciper som tillämpats.

Upplysningar om värdering till verkligt värde

Allmänt råd 12.77. Ett **företag** ska lämna upplysning om grunden för att bestämma det **verkliga värdet**.

Kommentar Exempel på upplysning enligt punkt 12.77 är i vilken utsträckning noterade priser på en aktiv marknad har använts, vilken värderingsteknik som använts i avsaknad av priser på en aktiv marknad, samt de antaganden som ligger till grund för uppskattningen av verkligt värde om en värderingsteknik har använts.

Allmänt råd 12.78. Finns inte längre ett tillförlitligt **verkligt värde** på ett **finansiellt instrument** som tidigare värderats till verkligt värde, ska **företaget** upplysa om detta. På motsvarande sätt ska upplysning lämnas om det blivit möjligt att tillförlitligt värdera ett finansiellt instrument till verkligt värde som tidigare inte gick att fastställa tillförlitligt.

Upplysningar om tillgångar som inte tagits bort från balansräkningen

Allmänt råd 12.79. Har ett **företag** överfört en **finansiell tillgång** till en annan part men inte tagit bort tillgången från balansräkningen ska följande upplysningar lämnas för varje slag av sådana tillgångar:

- a) Tillgångens karaktär.
- b) Karaktären på de risker och förmåner som är förknippade med innehavet och som företaget har kvar.
- c) **Redovisat värde** på tillgången och den **skuld** som är knuten till tillgången.

Upplysning om säkringsredovisning

Allmänt råd 12.80. Ett **företag** som tillämpar säkringsredovisning ska lämna följande upplysningar:

- a) En beskrivning av säkringen.
- b) En beskrivning av de **finansiella instrument** som identifierats som säkringsinstrument och instrumentens **verkliga värden** på **balansdagen**.
- c) Karaktären på den säkrade risken och beskrivning av den säkrade posten.

Upplysningar om ställda säkerheter

Kommentar Upplysningar om ställda säkerheter behandlas i kapitel 4 och kapitel 8.