

Redovisningsprinciper

Tillämpade redovisningsprinciper

Koncernredovisningen är från och med 1 januari 2005 upprättad i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS).

Vid upprättande av koncernredovisning tillämpas dessutom:

- Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) (1995:1559), kapitel 7.
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2004:20 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag kapitel 7 och 8.
- Redovisningsrådets rekommendation RR 30 "Kompletterande redovisningsregler för koncerner".

Det är första gången SkandiaBanken i de finansiella rapporterna tillämpar IFRS i koncernredovisningen.

Tillämpning har skett från och med år 2004 och resultat – och balansräkningar har omräknats, öppningsbalans är 1 januari 2004.

I Skandiabankens årsredovisning för år 2004 tillämpades svenska redovisningsprinciper. IFRS 1 "Första gången IFRS tillämpas" har tillämpats för att beskriva förändringar i balans-och resultaträkning, se delårsrapporten per 30 juni 2005.

Koncernredovisning

Koncernredovisningen omfattar moderbolaget SkandiaBanken och dotterbolag där ett bestämmande inflytande föreligger. Koncernredovisningen har upprättats med tillämpning av förvärvsmetoden. Detta innebär att det bokförda värdet av dotterbolagsaktierna elimineras mot dotterbolagets egna kapital vid förvärvstillfället.

Tillämpningen av förvärvsmetoden medför att koncernens egna kapital utgörs av moderbolagets egna kapital och den del av dotterbolagets egna kapital som intjänats efter förvärvstidpunkten. Resultatet i förvärvade verksamheter ingår i koncernredovisningen för den del av året som banken haft ett bestämmande inflytande. Tillgångar, skulder och eventualförpliktelser värderas till verkligt värde på anskaffningsdagen. Vid förvärv redovisas den del av anskaffningsvärdet som överstiger värdet på identifierbara nettotillgångar som goodwill.

Omräkning av resultat- och balansräkningar i de utländska verksamheterna görs till svenska kronor. Tillgångar och skulder värderas till balansdagens valutakurs, förutom vissa långsiktiga innehav vilka värderas till anskaffningskurs. Resultaträkningen omräknas till periodens genomsnittskurs. De omräkningsdifferenser som uppkommer redovisas direkt i eget kapital och vid avyttring av verksamheterna redovisas de i resultaträkningen med hänsyn till ackumulerade effekter av valutasäkringar.

Rapportering för segment – geografiska områden och rörelsegränar

Vid rapportering för primära och sekundära segment tillämpas samma redovisningsprinciper som vid rapportering för de finansiella rapporterna i övrigt samt med tillämpning av de principer som gäller specifikt för segmentsrapportering. Rapportering för segment utgår från koncernens interna rapportering till styrelse och ledning.

Primära segment utgår från geografisk indelning och omfattar filialer och dotterbolag vilka är verksamma i respektive land dvs Sverige, Norge och Danmark. Det innebär att intäkter, kostnader, tillgångar och skulder utgår från respektive filial samt dotterbolag och ingen fördelning dem emellan har gjorts utan att redovisningen följer den legala strukturen.

Sekundära segment utgår från rörelsegränarna Bank och Fonder. Uppgift om resultat hänförligt till avvecklade verksamheter dvs Rådgivnings- och Kapitalförvaltningsverksamheterna redovisas på en separat efter resultat från den löpande verksamheten. Verksamheten avseende Fonder kan främst hänföras till Sverige.

För segmenten har intäkter, kostnader, tillgångar och skulder hänförs till det segment posten direkt kan hänföras eller fördelas till på ett tillförlitligt sätt.

Följande poster ingår inte i segmenten utan rapporteras med totalbeloppet som ofördelad post; skattekostnader, vissa centrala kostnader som ej kan fördelas på ett tillförlitligt sätt samt skattefordringar respektive skatteskulder. Balans- och resultatposter som avser goodwill fördelas till det segment det avser.

Koncerninterna transaktioner mellan de primära segmenten avser främst in- och utlåning mellan filialverksamheten i Norge och banken i Sverige. Övriga tjänster utförda mellan länderna utgörs av mindre belopp vilket även är fallet för rörelsegränarna. Vid prissättning mellan enheterna fastställs priset utifrån gällande priser på marknaden.

Avvecklade verksamheter

En verksamhet klassificeras som avvecklad verksamhet då den har avyttrats eller när den innehålls till försäljning och är en självständig och särskiljbar del från övriga verksamheten samt godkänd plan av styrelsen föreligger och avvecklingen är offentliggjord eller ett bindande avtal har träffats om avyttring.

Resultat för avvecklade verksamheter efter skatt redovisas skilt från kvarvarande verksamheter och som ett separat belopp i resultaträkningen.

Tillgångar och skulder i utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta redovisas initialt till transaktionsdagens kurs. På balansdagen värderas tillgångar och skulder till balansdagens valutakurs.

För omräkning av koncernens utländska verksamheter se ovan under koncernredovisning.

Goodwill som uppkommer vid förvärv av utländska verksamheter behandlas som tillgångar och skulder i den utländska verksamheten och omräknas till balansdagens kurs.

Realiserade och orealiserade valutakursförändringar förs till rörelseresultatet "Nettoresultat av finansiella transaktioner" med undantag för tillgångar och skulder i koncernens utländska verksamheter vilka förs mot eget kapital.

Finansiella instrument

Affärsdags- respektive likviddagsredovisning

Avista-och derivattransaktioner på penning-, obligations-, aktie-och valutamarknaden redovisas i balansräkningen per affärsdagen, för övriga finansiella tillgångar och skulder tillämpas likviddagsredovisning.

Brutto-respektive nettoredovisning

Tillgångar, skulder och avsättningar redovisas brutto med undantag för när avsikten är att avveckla förpliktelserna netto och när avveckling sker via clearinginstitut, då sker redovisning netto under rubriken ut- eller inlåning till kreditinstitut.

Klassificering och värdering

Finansiella instrument klassificeras och värderas i enlighet med nedan, se (a) – (g).

Tillgångar redovisas till köpkurs och skulder till säljkurs.

(a) Lån och andra fordringar

Lånefordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde beräknat enligt effektivräntemetoden med hänsyn till avdrag för bortskrivningar för konstaterade kreditförluster, reservering för sannolika kreditförluster och avskrivningar. Lånefordringar inkluderar också finansiella leasingavtal. Ett leasingavtal klassificeras som finansiell leasing om det i allt väsentligt överför de risker och fördelar som följer med ägandet.

För lånefordringar redovisas som ränteintäkt erhållna ränteinbetalningar plus förändringar av upplupet anskaffningsvärde. Ränteintäkter periodiseras till den period de avser enligt effektivräntemetoden.

Lånefordringar bokas bort ur balansräkningen när de är förutbetalda, inlösta eller när kreditförlust konstaterats.

Andra fordringar än lånefordringar och vilka ej är räntebärande värderas till nominellt värde med avdrag för beräknade ej indrivbara belopp.

Oreglerade och osäkra fordringar

Som oreglerad fordran redovisas alla fordringsbelopp där ränta, amortering eller övertrassering är förfallen till betalning sedan mer än 60 dagar. Vid beräkning av tidsfristen anses den ursprungliga förfallodagen vara utgångspunkten utan hänsyn till eventuellt lämnat betalningsansånd. Redovisning av ränta sker som för osäker fordran, se nedan.

En osäker lånefordran är en fordran där det är troligt att alla belopp inte kommer att erhållas enligt kontraktsvillkoren.

Om det nominella beloppet, ränta eller övertrasseringar inte betalas inom 60 dagar, och det inte finns tillräcklig säkerhet för att täcka både det nominella beloppet och ränta inklusive förseningsavgifter klassificeras lånet som osäkert.

När ett lån klassificerats som osäkert, upphör redovisningen av upplupen ränta och tidigare upplupen ränta återförs. För osäkra lån som värderas efter förväntat framtida kassaflöde redovisas förändringar av återvinningsvärdet som ränteinkomst.

Värdering av osäkra lånefordringar samt reserveringar och bortskrivningar av konstaterade kreditförluster

Värdering av osäkra lånefordringar

Osäkra lånefordringar värderas till förväntat återvinningsbart belopp baserat på följande metoder:

- Säkerhetens verkliga värde. Metoden tillämpas när det finns säkerhet för lånefordran och det bedöms som sannolikt att den kommer att tas i anspråk.
- Utifrån det observerbara marknadsvärdet för lånefordringar utan säkerhet.
- Nuvärdet av förväntade kassaflöden diskonterade till lånefordrans effektivränta.

Den metod som tillämpas enligt ovan är den som bäst kan påvisa återvinningsbart belopp. Värderingen baseras också på låntagarens förmåga att betala belopp enligt avtalsvillkoren vilket innefattar att beakta låntagarens betalningshistorik, finansiella tillstånd, sannolikheten att låntagaren får stöd från finansiella garantier samt låntagarens kreditvärdighet.

Reserveringar för sannolika kreditförluster

Såsom avsättning för sannolika kreditförluster upptas ett belopp motsvarande skillnaden mellan återstående fordringar med hänsyn till vad som beräknas inflyta med hänsyn till eventuella säkerheter och förväntat återvinningsbart belopp.

Reserveringar baseras på händelser och omständigheter vilka har inträffat fram till och med balansdagen.

Reservering för sannolika kreditförluster bestäms i enlighet med följande principer:

- Specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar
Vid bestämmande av reserveringar för sannolika kreditförluster har en individuell värdering gjorts där säkerhetens värde bedöms utifrån sitt försäljningsvärde varvid avsättning sker med hela den återstående fordran som inte täcks av säkerhetens värde.
- Gruppvis värdering av homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk.
Avsättningsbehovet beräknas enligt schablon. Denna bygger på tidigare erfarenheter av storlek på kreditförluster för ifrågakvarande krediter samt bedömning av sannolikt utfall.
Schablonmässigt sker avsättning för kreditrisker med mellan 10-30 procent då fordran varit förfallen mer än 60 dagar, 20-60 procent efter 90 dagar för att maximalt sluta på 90 procent efter 180 dagar. Avsättning för kreditrisker beräknas på hela återstående fordran.
- Gruppvis reservering för individuellt värderade lånefordringar.
Om avsättningsbehov bedöms föreligga för individuellt värderade lånefordringar och där förlusterna inte kan hänföras till respektive individuell lånefordran, sker reservering.

Återföring/upplösning för sannolika kreditförluster, där behov ej längre föreligger, görs när bedömning har gjorts med hänsyn till att kreditkvaliteten har förbättrats, förfallna fordringar är reglerade och att det inte längre finns anledning att förvänta att de kontraktuella villkoren inte kommer att uppfyllas.

Bortskrivning och återvinning för konstaterade kreditförluster

Som årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster redovisas, efter det att eventuell säkerhet har realiserats och för vilka det har bedömts att återvinning ej kan ske, sådana förluster där konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt.

Bortskrivet belopp reducerar lånefordrans kapitalbelopp och redovisas mot bortskrivna kreditförluster i resultaträkningen med hänsyn till tidigare reserveringar. Kapitalbelopp för innevarande år och upplupna räntor från tidigare år redovisas som konstaterad kreditförlust och ej betalda ränteintäkter och påförda avgifter uppkomna under innevarande år återförs till respektive intäktslag.

Princip för redovisning av återvinning av fordringar är att ej betalda ränteintäkter och påförda avgifter uppkomna under året återförs till respektive intäktslag, kapitalbelopp för innevarande år förs mot kreditförluster och tidigare års ej betalda ränteintäkter och påförda avgifter samt kapital förs i sin helhet mot återvunna kreditförluster avseende tidigare år.

(b) Finansiella tillgångar som hålls till förfall

Finansiella tillgångar som klassificeras som "Innehav till förfall" redovisas till upplupet anskaffningsvärdet med avdrag för nedskrivning. Denna kategori med räntebärande värdepapper avser belåningsbara statskskuldförbindelser, obligationer och certifikat. Med anskaffningsvärde avses det upplupna anskaffningsvärdet, vilket motsvarar det med hjälp av den effektiva anskaffningsräntan diskonterade nuvärdet av de framtida kupongräntebetalningarna. Härigenom beaktas eventuella över- eller undervärden vid förvärvet som periodiseras över instrumentets återstående löptid. Erhållna betalningar plus förändringen av det upplupna anskaffningsvärdet under året, redovisas som ränteintäkt.

(c) Finansiella tillgångar där förändringar i verkligt värde redovisas över resultaträkningen

Finansiella tillgångar som klassificeras som "Verkligt värde över resultaträkningen" redovisas till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen under "Nettoresultat finansiella transaktioner".

Denna kategori inkluderar räntebärande värdepapper såsom obligationer, certifikat, aktier samt derivat.

Ränteintäkter på dessa instrument redovisas i "Räntenettet".

Med verkligt värde avses försäljningsvärdet på balansdagen utan avdrag för förväntade försäljningskostnader.

För aktier noterade på auktoriserad fondbörs eller aktiemarknad är försäljningsvärdet normalt köp-/säljkurs på balansdagen. Icke-noterade aktier redovisas till verkligt värde enligt de värderingsprinciper som tillämpas av branschorganisationer. För icke-noterade aktier vars verkliga värde inte kan bestämmas med säkerhet, värderas aktierna till anskaffningskostnad. För värdering av derivat se nedan under (d).

(d) Derivat

Derivatinstrument används för att eliminera ränterisk, valutarisk och aktiekursrisk och är avsedda att behållas till slutförfallodagen.

Värdering görs individuellt och till verkligt värde. Principen för att redovisa vinst eller förlust beror på om derivatet är avsett som säkringsinstrument och, om så är fallet beskaffenheten hos den post som säkras. Vinst och förluster på derivat som inte är säkringsklassificerade redovisas i resultaträkningen under "Nettoresultat finansiella transaktioner". För säkring av ränterisk och valutarisk tillämpas säkringsredovisning, se nedan under (e).

För säkring av aktiekursrisk har köpoptioner förvärvats vilka syftar till att säkra den värdeförändring som uppkommer genom indexutvecklingen i utfärdade aktieindexobligationer och redovisas i balansräkningen som tillgång på raden "Finansiella tillgångar till verkligt värde". Utfärdad köpoption till innehavarna av aktieindexobligationerna redovisas som skuld "Finansiella skulder till verkligt värde". Värdering av förvärvade och utfärdade köpoptioner sker till verkligt värde vilket innebär att värdeförändringen på den exponerade posten och värdeförändringen på den skyddande posten eliminerar varandra och den sammantagna resultateffekten blir noll.

(e) Säkringsredovisning

Derivat vilka utgör säkringsinstrument klassificeras i två grupper beroende på syfte med säkringen:

- Säkring till verkligt värde
Förändringar i verkligt värde som designeras och uppfyller villkoren för säkring av verkligt värde redovisas i resultaträkningen tillsammans med eventuella värdeförändringar i det verkliga värdet hos den säkrade tillgången eller skulden som är hänförliga till den säkrade risken. I resultaträkningen redovisas dessa belopp under "Nettoresultat finansiella transaktioner".
- Säkring av kassaflöde
Den effektiva delen av värdeförändringen hos derivat som designeras och uppfyller villkoren för kassaflödessäkringar redovisas i eget kapital. Vinst och förlust som hänförs till eventuell ineffektiv del redovisas direkt i resultaträkningen. Belopp som ackumulerats i eget kapital återförs till resultaträkningen vid de tidpunkter som de säkrade posterna påverkar resultatet.
När säkringsinstrumentet löper ut eller avyttras, eller när säkringen inte längre uppfyller villkoren för säkringsredovisning, kommer den ackumulerade vinst eller förlust som finns i eget kapital förbli i eget kapital och resultatförs när den prognostiserade transaktionen slutligen avräknas i resultaträkningen.

(f) Finansiella skulder värderade till verkligt värde

Finansiella skulder vilka innehas för handel värderas till verkligt värde samt derivat.

(g) Övriga skulder

Räntebärande skulder

Inlåning och andra räntebärande skulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Periodens räntekostnader avser genomförda räntebetalningar plus förändringar av upplupet anskaffningsvärde.

Emitterade aktieindexobligationer redovisas i balansräkningen som sammansatta instrument i form av nollkupongobligationer som redovisas till upplupet anskaffningsvärde under posten "Emitterade värdepapper" och utfärdade köpoptioner redovisas som skuld till verkligt värde under posten "Finansiella skulder till verkligt värde".

Övriga skulder

Leverantörsskulder och andra räntefria skulder redovisas till nominellt värde.

Materiella tillgångar

Inventarier redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade av- och nedskrivningar. Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över förväntad nyttjandeperiod. Förväntad nyttjandeperiod har bedömts uppgå till tre år för it-inventarier och till fem år för övriga inventarier.

Resultat som uppstår vid avyttring respektive utrangering redovisas under "Avyttring materiella och immateriella tillgångar".

Immateriella tillgångar

Goodwill

Goodwill som uppstår vid konsolidering är den del av kostnaden för förvärvet som överstiger Skandiabankens andel av det verkliga värdet av de på förvärvsdagen identifierbara tillgångarna och skulderna i ett dotterbolag. Årligen görs en bedömning om det föreligger extern eller intern indikation som tyder på att goodwill minskat i värde. Om så är fallet görs en beräkning av posten återvinningsvärde. Om återvinningsvärdet understiger det redovisade värdet sker nedskrivning till återvinningsvärdet. Återvinningsvärdet är det högre av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet. Vid bedömning av nyttjandevärdet diskonteras förväntade framtida kassaflöden till nuvärde med en diskonteringsränta före skatt som speglar marknadsvärderingar av tidsjusterat penningvärde och de specifika riskerna för tillgången för vilken förväntade framtida kassaflöden ännu ej justerats.

Nedskrivningar redovisas direkt i resultaträkningen och återförs inte senare. Då ett dotterbolag avyttras inkluderas den goodwill vars ursprung klart kan påvisas, vid fastställandet av vinst eller förlust på avyttringen. Goodwill som uppstått före förvärv före den 1 januari 2004 har behållits till det enligt svensk god redovisningssed tidigare redovisade beloppet och nedskrivningsbehovet prövats.

Andra immateriella tillgångar

Andra immateriella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade av- och nedskrivningar. Dessa tillgångar består främst av infrastrukturella avgifter av engångskaraktär. I övrigt omfattas andra immateriella tillgångar av egenutvecklad och förvärvad programvara som bedöms ha betydande värde för verksamheten under kommande år.

Immateriella tillgångar redovisas i balansräkningen endast om samtliga villkor uppfylls:

- Tillgången är identifierbar
- Tillgången kommer sannolikt att generera framtida ekonomiska fördelar
- Banken har kontroll över tillgången i form av juridiska rättigheter

Förväntad nyttjandeperiod varierar mellan tre och fem år. Utgifter som avser underhåll och/eller utveckling av befintliga system, redovisas som en kostnad i resultaträkningen.

Avsättningar

Avsättningar redovisas i balansräkningen då ett åtagande uppkommit till följd av inträffade händelser samt att belopp kan beräknas med tillförlitlighet och att det är sannolikt att åtagandet kommer att regleras.

Uppskjutna skatteskulder

Avsättning redovisas för uppskjutna skatteskulder, se nedan under "Skatter".

Omstruktureringsreserv

Under posten övriga avsättningar redovisas omstruktureringsreserver.

Avsättning för pensioner

Under posten "Övriga avsättningar" redovisas även netto pensionsförpliktelse. Med netto pensionsförpliktelse avses nuvärdet av beräknade pensionsförpliktelser med hänsyn till verkligt värde på tillhörande förvaltningstillgångar, oredovisade aktuariella vinster eller förluster samt oredovisade antastbara kostnader avseende tjänstgöring under tidigare perioder. Med antastbar avses att pensionen är villkorad av framtida anställning.

I Sverige utgörs de förmånsbestämda pensionsplanerna främst av pensionsförmåner som framgår i kollektivavtalet gällande FTP-planen samt i viss grad av tillkommande pensionsförmåner för högre befattningshavare. Pensionsplanerna omfattar i huvudsak ålderspension, sjukpension och familjepension. Motsvarande förhållande gäller för Norge, pensionsplanerna framgår av de kollektiva pensionsavtalen och har motsvarande omfattning som de svenska planerna.

Företagets utestående förpliktelse samt kostnad för förmånsbestämda pensionsplaner skall beräknas årligen med hjälp av aktuariella metoder grundade på företagets långsiktiga antaganden om diskonteringsränta, avkastning på förvaltningstillgångar, löneökningstakt samt inflation. Härvid beaktas, till skillnad mot tidigare redovisning, den slutförpliktelse företaget anses ha mot de anställda när de går i pension. Den utestående pensionsförpliktelsen och pensionskostnaden fastställs enligt den s k Projected Unit Credit Method. Denna metod innebär i korthet en mera linjär kostnadsfördelning mellan tiden för anslutning till planen och pensionsåldern jämfört med tidigare redovisning.

SkandiaBankens förmånsbestämda pensionsplaner är fonderade genom betalning av försäkringspremier (avgifter), i Sverige till Skandia Liv och i Norge till Storebrand.

De fonderingar som SkandiaBanken gjort genom åren och som fortfarande finns kvar efter utbetalda pensionsförmåner, utgör förvaltningstillgångar. Dessa minskar värdet på den förmånsbestämda pensionsförpliktelsen. Förvaltningstillgångarna värderas till verkligt värde.

De aktuariella antaganden fastställs årligen i anslutning till balansdagen. I avsaknad av marknader i Sverige och Norge för förstklassiga företagsobligationer med löptid som motsvarar den tidsperiod under vilken förpliktelsen avses bli reglerade (ca 20 år), fastställs diskonteringsräntan med hänsyn till räntan på 10 åriga statsobligationer på balansdagen. Antagande om avkastning på förvaltningstillgångar fastställs genom att beakta fördelningen mellan räntebärande värdepapper och övriga tillgångar som aktier och fastigheter. För räntebärande värdepapper används räntan på 10-åriga statsobligationer (riskfri ränta) och för övriga tillgångar används den riskfria räntan med tillägg på en riskpremie om 3%. I antagandet om avkastning på förvaltningstillgångarna har hänsyn tagits till att avkastningsskatt utgår med 0,75% per år i Sverige.

Förändringar i värdet på den förmånsbestämda pensionsförpliktelsen och på förvaltningstillgångar som avviker mot de långsiktiga antaganden redovisas inte omedelbart när de inträffar. I stället redovisas dessa förändringar systematisk i efterföljande perioder under vilken förpliktelsen avses bli reglerad. Effekter på pensionsförpliktelsens nuvärde till följd av ändrade aktuariella antaganden samt skillnaden mellan verklig avkastning på förvaltningstillgångar och den förväntade avkastningen på dessa, utgör aktuariella vinster och förluster och redovisas direkt mot eget kapital.

För ytterligare information om redovisning av pensioner i resultaträkningen, se nedan under "Pensionskostnader".

Intäktsredovisning

Intäkter utgörs av det verkliga värdet av ersättningar som erhållits eller fordras för tjänster som tillhandahållits i den ordinarie affärsverksamheten, netto efter moms och efter eliminering av koncerninterna intäkter.

Ränteintäkter och räntekostnader

För redovisning av ränteintäkter och räntekostnader, se ovan under Finansiella instrument punkt (a) – (c) samt (g).

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Betalningsförmedlingsprovisioner består av transaktionsbaserade avgifter vilka redovisas när transaktionen utförs. Periodisering sker till den period som intäkten respektive kostnaden avser.

Uppläggningsavgifter för att skapa eller förvärva en finansiell tillgång som inte klassificeras som värderade till "verkligt värde över resultaträkningen" skjuts upp och redovisas som en justering av den effektiva räntan.

Erhållna värdepappersprovisioner vilka främst avser courtage, ersättning för förmedling av värdepapper och förvaltningsarvoden samt ut- och inlåningsprovisioner, redovisas som intäkt när tjänsten utförs och tillhandahålls kund. Övriga provisionsintäkter består av erhållna ersättningar för distribution av försäkringar. Intäkt redovisas dels vid dag för tecknande av försäkring samt löpande över den period som försäkringen avser.

Pensionskostnader

I resultaträkningen består kostnad för förmånsbestämda pensionsplaner av summan av kostnader avseende tjänstgöring under innevarande och tidigare period, ränta på förpliktelsen, förväntad avkastning på förvaltningstillgångarna samt avskrivning på aktuariella vinster och förluster överstigande korridor-gränsvärdet. Löneskatt har beaktats i justeringar för förmånsbestämda pensionsplaner i balans- och resultaträkningen i enlighet med uttalande från Redovisningsrådets akutgrupp (URA 43).

Anställda inom koncernen, som inte omfattas av förmånsbestämda pensionsavtal, omfattas istället av avgiftsbestämda pensionsplaner. Avgiftsbestämda pensionsplaner innebär att företagets pensionskostnad utgörs av en procentuell andel av den anställdes lön i varje redovisningsperiod som den anställda utfört tjänster åt företaget.

Skatter

Aktuell skatt redovisas avseende årets skattepliktiga resultat och beräknas individuellt för varje företag enligt skatteregler i respektive land.

Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder avser skatt vilka hänför sig till skattepliktiga temporära skillnader varmed avses skillnaden mellan en tillgångs eller skulds redovisade värde samt dess skattepliktiga värde.

Uppskjutna skattefordringar som är hänförliga till underskottsavdrag har aktiverats och redovisats i balansräkningen då det har bedömts att underskotten kommer att avräknas mot framtida överskott.

Poster inom linjen

Obligationer pantsatta hos Riksbanken upptas som övrig ställd säkerhet. Det pantsatta värdet avser obligationernas bokförda värde. Säkerheter ställs för intradagslimit på respektive centralbankskonto.

Under ansvarsförbindelser redovisas garantiförbindelser till sina respektive nominella belopp.

Åtaganden redovisas för ingångna ränteswap- och valutaterminskontrakt vilka upptas till nominella belopp. Andra åtaganden utgörs av beviljade men ej utnyttjade krediter, t ex bolånekrediter och kontokrediter och redovisas till nominellt beviljat belopp med avdrag för eventuellt upplupet anskaffningsvärde på ianspråktagen lånefordran.