

18

BEKENDTGØRELSE OM VISSE KREDITINSTITUTTERS REGNSKABSAF-
LÆGGELSE M.V.

I medfør af § 20, stk. 3 og § 27, stk. 1 og 3, i bekendtgørelse nr. 817 af 13. november 1986 om visse kreditinstitutter fastsættes:

§ 1

Der skal udarbejdes månedsbalance, foreløbigt årsregnskab og et endeligt årsregnskab affattet i overensstemmelse med den i bilag 1 indeholdte vejledning og fællesformerne L.A., L.B. og L.C.

§ 2

Månedsbalancen indsendes senest 15 arbejdsdage efter udløbet af den foregående måned i et af direktionen underskrevet eksemplar.

§ 3

Foreløbig resultatopgørelse og status m.v.^o samt eventuelle ekstra noter indsendes såvidt muligt inden udgangen af januar måned underskrevet af direktionen i to eksemplarer. Tilsynet underrettes, såfremt kreditinstituttet foretager ændringer i det allerede indsendte foreløbige materiale vedrørende resultatopgørelse og status, ved indsendelse af to eksemplarer af de sider, hvorpå der er foretaget rettelser med angivelse af dato for rettelsen.

§ 4

Det reviderede og godkendte årsregnskab indsendes - i to af bestyrelsen og direktionen underskrevne eksemplarer - tillige med afskrift af revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabet til tilsynet inden 10 dage efter godkendelse af generalforsamlingen og senest 4 måneder efter regnskabsårets udløb.

ningen opgøres fondskode for fondskode.

I en fodnote til de offentliggjorte månedsbalancer og årsregnskaber gives oplysning om beløbet for samtlige terminsforretninger, særskilt for valuta- og for fondsterminsforretninger og særskilt for købs- og salgsterminsforretninger. Valuta og fonds købt og solgt på termin optages til de faktiske aftalte kurser.

Debetpost 13. Omkostninger

Her posteres de udgifter og omkostninger, som indgår i resultatopgørelsen, jfr. det under resultatopgørelsens post 5 anførte.

Kredit

Kreditpost 1. Indlån

Herunder posteres indlån af enhver art, som ikke hidrører fra penge- eller kreditinstitutter. Såfremt en væsentlig del af indlånene ikke er på anfordring, anføres i en note fordelingen på anfordring og med opsigelsesvarsel, opsigelsesvarslets længde skal anføres.

Kreditpost 2. Obligationsgæld

I en note skal de enkelte serier specificeres.

Kreditpost 3. Gæld til Danmarks Nationalbank

Kreditpost 4. Gæld til penge- og kreditinstitutter

Posten omfatter såvel gæld til indenlandske som udenlandske penge- og kreditinstitutter.

Gæld til vekselerere og børsmæglerselskaber må ikke føres her, men skal føres under kreditpost 1. Indlån.

Kreditpost 5. Leasingforpligtelser

Herunder posteres de forpligtelser, som kreditinstituttet har indgået med leasingselskaber for så vidt disse er af en ikke ubetydelig størrelse.

Kreditpost 6. Garantikreditorer

Under denne post posteres finansgarantier, som kreditinstituttet har afgivet overfor bl.a. pengeinstitutter, for pantebreve samt andre garantier herunder arbejdsgarantier. Posten skal stemme overens med debetpost 9. Garantidebitorer.

Kreditpost 7. Andre kreditposter

Under denne post posteres prioritetsgæld i ejendomme, som kreditinstituttet har erhvervet i eget navn.

Under denne post skal i månedsbalancen f.eks. bogføres ikke hævet udbytte og tantieme samt bogføringsdifferencer.

Under post 7 bogføres også kapitaliserede pensionsforpligtelser, skyldige feriepenge og eventuel skyldig husleje m.v. Der henvises til bemærkningerne under passivpost 7. Andre passiver.

Under denne post må i månedsbalancen kun medtages egentlige kreditoronti altså ikke indtægtsposter, der ved årsopgørelsen skal føres til indtægt i resultatopgørelsen.

Vedrørende terminsforretninger henvises til bemærkninger-

ne under debetpost 12. Andre debetposter.

Endelig føres under denne post akkumuleret udskudt skat henholdsvis eventualskat vedrørende kreditinstituttets børshoterede værdipapirer respektive leasingkontrakter. For så vidt angår leasingkontrakter skal dette senest ske i regnskabsåret 1991, jfr. det under resultatopgørelsens post 9.3. anførte.

Kreditpost 8. Renter og provision (netto) m.v.

Foruden rente- og provisionsindtægter og renteudgifter bogføres her rente af obligationer og udbytte af aktier, rente af ansvarlig indskudskapital m.v. samt andre indtægter. Endvidere posteres herunder tilbagebetalt skat og fordringer, der er endeligt tabt, såfremt der ikke er foretaget hensættelser på disse fordringer.

I månedsbalancen skal "Årets nettoresultat" i tiden indtil regnskabets godkendelse på generalforsamlingen posteres under denne post, men uden særskilt specifikation.

Foretages opskrivning af faste ejendomme i forbindelse med regnskabsaflæggelsen, skal opskrivningsbeløbet ligeledes posteres under denne post indtil godkendelsen på generalforsamlingen.

Overkurs ved aktieudvidelse henlægges til lovpligtig reservefond.

Bortset fra disse reguleringer skal reserverne stå uændrede, indtil overskudsfordelingen er vedtaget af generalforsamlingen.

Kreditpost 9. Ansvarlig indskudskapital m.v.

Vedrørende definition af ansvarlig indskudskapital se be-

mærkningerne til debetpost 6. Aktier m.v.

Tillæg, der ydes i forbindelse med tilbagebetaling af ansvarlig indskudskapital, posteres under kreditpost 7. Andre kreditposter, i takt med udgiftsføringen af tillægget.

Såfremt konvertibel ansvarlig indskudskapital ombyttes med et nominelt aktiebeløb, der overstiger den ansvarlige indskudskapital, skal denne difference behandles på tilsvarende måde som ved udstedelse af fondsaktier, jfr. det til resultatopgørelsens post 11.4 anførte.

Kreditpost 10. Egenkapital

10.1 Aktiekapital/Indskudskapital

10.2 Reserver, omfatter

 Lovpligtig reservefond

 Opskrivningsfond

 Øvrige reservefonds

Se i øvrigt bemærkningerne under afsnit II. Årsregnskab.

Supplerende oplysninger:

Sammen med månedsbalancen indsendes kontrolskemaer til tilsynet indeholdende:

1. En opgørelse i henhold til Bkg. § 9 (soliditet) L.A. 3.
2. En opgørelse i henhold til Bkg. § 17 (kassebeholdning) L.A. 4.

Endvidere skal kreditinstituttet indsende et skema til måling af ændringer i kursværdi på kreditinstituttets børsnoterede kroneobligationer, som udfyldes i overensstemmelse med de i underbilag 1 anførte retningslinier.

II. ÅRSREGNSKAB

(Fællesform LB og LC)

Idet der i øvrigt med hensyn til de enkelte posters indhold henvises til bemærkningerne i afsnit I. Månedsbalance med bilag, skal følgende anføres:

AKTIVER

Aktivpost 4. Obligationer

Vedrørende værdioptagelse henvises til bekendtgørelse om visse kreditinstitutter § 22, stk. 1 og 5. Udtrukne obligationer optages til en skønnet værdi (en tilbagediskontering fra forfaldstidspunktet til opgørelsestidspunktet foretages med en rentefod, der svarer til den gennemsnitlige obligationsrente pr. 31. december). Udtrukne obligationer med forfald 2. januar optages dog til pari på statusbalancen ultimo det foregående år.

Obligationer i beholdningen, der er solgt på termin, optages højst til en kurs, der svarer til børskursen ved terminsforretningens indgåelse tillagt den periodeafgrænsede kursgevinst/-tab.

For udækkede fondsterminsforretninger skal der tages hensyn til den risiko, der hviler på disse forretninger, jfr. bemærkningerne til resultatopgørelsens post 3. Avance og kursregulering af fremmed valuta.

Vedrørende postering af terminsforretninger henvises til debetpost 12. Andre debetposter.

Aktivpost 5. Opsigelige pantebreve til fast rente

Værdien af de pantebreve, der er opført under denne post, skal reguleres i overensstemmelse med kursudviklingen for sådanne pantebreve. Vedrørende værdioptagelse henvises i øvrigt til bekendtgørelsen § 22, stk. 5. En ikke indtægtsført underkurs på pantebreve skal være fratrukket aktivet.

Aktivpost 6. Aktier m.v.

Vedrørende værdioptagelse henvises til bekendtgørelsen § 22, stk. 1 og 5.

Aktivpost 7. Udlån

Se bemærkningerne under debetpost 7. Udlån.

Aktivpost 8. Leasingkontrakter

Leasingkontrakter må i årsregnskabet højst optages til værdien i handel og vandel. I en note til balancen angives efter hvilke principper, selskabets leasingkontrakter afdrages.

Aktivpost 10. Faste ejendomme

Vedrørende værdioptagelse henvises til bekendtgørelse om visse kreditinstitutter § 21.

Der skal ved værdiansættelsen bl.a. tages hensyn til ejendommens prioritering.

Alle ejendomme, som kreditinstituttet har erhvervet i eget navn, skal bogføres på ejendomskontoen.

I en note til regnskabet angives den seneste ejendomsvær-

di, dog således, at uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsespris.

Aktier i ejendomsselskaber posteres under aktivpost 6.
Aktier m.v.

Lån til disse selskaber posteres under aktivpost 7. Udlån.

Aktivpost 12. Andre aktiver

Herunder posteres tilgodehavende renter og provision.

PASSIVER

Passivpost 7. Andre passiver

Herunder posteres forudbetalt og skyldig rente og diskonto.

Under denne post bogføres endvidere kapitaliserede pensionsforpligtelser.

Om disse gælder:

Ubetingede pensionstilsagn, der ikke dækkes ved tegning af forsikring eller på anden aktuarmæssig måde, skal opføres i balance med den kapitaliserede værdi.

Indeholder pensionstilsagnet alene en ret til en ydelse, der træder tilbage for kreditor, men som skal fyldestgøres før egenkapitalen i tilfælde af likvidation, kræves der ingen henlæggelse til en pensionsfond, men oplysning - i form af en note til regnskabet - om ydelsens kapitaliserede beløb.

Passivpost 8. Egenkapital

Under denne post må foruden indbetalt aktiekapital eller indskudskapital kun posteres virkelige reserver, det vil sige reserver, hvis fulde pålydende skønnes i behold. Konti, der skal virke som korrektiver til de under aktiverne opførte værdier, må ikke opføres under reserver eller i øvrigt blandt passiver, men skal fradrages vedkommende aktivgruppe, således at aktiverne i de offentliggjorte månedsbalancer og status fremtræder med deres reelle værdi.

Et eventuelt underskud skal fratrækkes egenkapitalen.

Bevægelser på egenkapitalkonti skal altid passere resultatopgørelsen.

Når et kreditinstitut sammensluttet med et andet selskab, skal den egenkapital, der tilgår det overtagende kreditinstitut, ikke passere resultatopgørelsen. I en note skal oplyses, hvilket beløb egenkapitalen i den anledning er øget med og navnet på det selskab, der overtages. Tilsvarende oplysninger skal gives i årsberetningen.

Noter til status

Ud over noter vedrørende ændrede vurderings- og regnskabsprincipper, samt noter der er krævet ovenfor, skal der gives følgende særlige oplysninger som noter til de regnskabsposter, hvortil de hører:

1. Såfremt en realisation af kreditinstitutts aktiver til den i status angivne værdi vil udløse en beskatning, skal dette oplyses (i overensstemmelse med de i aktieselskabslovgivningen gældende regler).

2. Såfremt kreditinstituttet har optaget obligations- eller gældsbrevlån, hvorefter der gives kreditor ret til rente, hvis størrelse helt eller delvis er afhængig af det udbytte, som kreditinstituttets aktier afkaster eller af årets overskud, skal for hvert lån angives de udestående lånebeløb samt den aftalte forrentning.
3. Fondstransaktioner omkring ultimo regnskabsåret, såfremt den pr. 31. december bogførte beholdning på afgørende måde afviger fra beholdningen opgjort efter et dispositionsprincip.
4. Beløbet for de af kreditinstituttet pantsatte obligationer, aktier, pantebreve og lignende.
5. Moderselskaber i koncerner skal angive den samlede værdi i moderselskabets status af kapitalandele i de selskaber, der indgår i koncernen. Det skal ligeledes angives efter hvilke principper, disse kapitalandele er værdiansat.

I fodnoterne til aktiv- og passivside indgår kun mellemværender, der indgår i Danmarks internationale likviditet.

RESULTATOPGØRELSEN

Alle indtægter og udgifter skal periodeafgrænses.

Der må ikke finde nettoposteringer sted, medmindre det direkte er foreskrevet.

1. Renteindtægter m.v.

- 1.1. Rente og provision af udlån og leasingkontrakter
- 1.2. Rente m.v. af pantebreve
- 1.3. Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.
- 1.4. Rente af tilgodehavender i penge- og kreditinstitutter
- 1.5. Øvrige renteindtægter

Ad 1.1. Herunder føres alle indtægter hidrørende fra aktivposterne 7 og 8, jfr. dog det under resultatopgørelsens post 4.3. anførte.

Indtægter af leasingkontrakter opgøres efter ordinære afdrag. Ved ordinære afdrag foreslås afdrag erlagt i overensstemmelse med den ved leasingkontraktens indgåelse forudsatte afdragsplan.

Institutter, hvor en væsentlig del af aktivitetsområdet består i leasingaktiviteter, skal dog i en note specificere posten på følgende måde:

Leasingafgifter	_____
- Ordinære afdrag på	
<u>leasingkontrakter</u>	_____
Renteindtægt af leasingaktivitet.....	_____
+ Anden rente og provision af udlån .	_____
I alt rente og provision af udlån	
og leasingkontrakter	_____

Sammen med det endelige årsregnskab indsendes en af direktionen underskrevet erklæring om, at det endelige årsregnskab er i overensstemmelse med den indsendte foreløbige resultatopgørelse og status, eller såfremt dette ikke er tilfældet, en redegørelse for hvilke ændringer, der er foretaget med angivelse af dato for rettelsen.

§ 5

Såfremt kreditinstituttet lader årsregnskabet trykke, skal dette omfatte hele det endelige årsregnskab og årsberetning. De anførte tal kan afrundes til hele tusinde kroner. Sammenlignende tal fra forrige år skal anføres. Et eventuelt trykt regnskab skal indsendes til tilsynet.

Ønsker et kreditinstitut ved offentliggørelse af årsregnskabet i dagspressen at give regnskabsoplysninger i forkortet form, er dette tilladt under forudsætning af, at det af såvel overskriften som offentliggørelsens helhedsindtryk klart fremgår, at der er tale om et sammendrag af regnskabet.

§ 6

Tilsynet kan træffe bestemmelse om, at oplysningerne i månedsbalance med bilag/månedstatistik og foreløbig resultatopgørelse og status m.v. skal indberettes på magnetbånd.

§ 7

Indsendelse af månedsbalance i den her foreskrevne form finder for kreditinstitutter første gang sted for januar måned 1988.

Under leasingafgifter føres endvidere indtægter af provisionslignende karakter oppebåret ved leasing.

I tilfælde, hvor et kreditinstitut yder lån til en kurs under pari, må en efter omstændighederne passende del af kursforskellen - dog højst 3 procent af lånets pålydende - tages til indtægt for det regnskabsår, hvori lånet er ydet. Resten tages til indtægt i de følgende års regnskaber i forhold til lånets restgæld og restløbetid, jfr. bekendtgørelse om visse kreditinstitutter § 23.

Ad 1.2. Herunder føres rente og indtægtsført underkurs af uopsigelige pantebreve til fast rente - jfr. omtalen under debetpost 5. Uopsigelige pantebreve til fast rente. Underkursen indtægtsføres efter samme regler som anført ovenfor dog uden den nævnte begrænsning på 3 procent.

Ad 1.3. Herunder posteres alle indtægter hidrørende fra aktivposterne 4. Obligationer og 6. Aktier m.v. Posten omfatter direkte rente, indeksregulering af obligationer, terminstillæg/-fradrag for obligationsterminforretninger (netto) og optionspræmier, hvor de underliggende værdipapirer er obligationer (netto), udbytte af aktier samt renteindtægter af garantikapital og ansvarlig indskudskapital.

Det samlede udbytte fra datterselskaber angives i en note til resultatopgørelsen.

Kurtage må ikke posteres her, men skal indtægtsføres under post 4.3. Øvrige ordinære indtægter.

Udbytte af aktier kan først indtægtsføres, når udbyttet er forfaldent.

Ad 1.4. Herunder føres alle renteindtægter vedrørende aktivposterne 2 og 3. Endvidere føres rente af giro under

denne post.

Rente af tilgodehavender hos børsmæglerselskaber og vekselere m.v. må ikke posteres her, men skal posteres under 1.1. Rente og provision af udlån.

2. Renteudgifter

2.1. Rente til indlån

2.2. Rente til obligationskreditorer

2.3. Rente til penge- og kreditinstitutter

2.4. Rente til ansvarlig indskudskapital og garantikapital

2.5. Øvrige renteudgifter

Ad 2.1. Herunder føres alle renteudgifter vedrørende passivpost 1. Indlån.

Rente til vekselere og børsmæglerselskaber føres her.

Posten omfatter således rente til indlån med fradrag af dekortrenter.

Ad 2.2. Herunder posteres alle renteudgifter vedrørende passivpost 2. Obligationsgæld. (Afgiven kurtage må ikke posteres her, men skal udgiftsføres under post 4.3. Øvrige ordinære indtægter).

Ad 2.3. Herunder føres alle renteudgifter vedrørende passivposterne 3 og 4.

Såfremt der ved tegning af indlån eller ansvarlig indskudskapital er givet løfte om et tillæg f.eks. i forbindelse med tilbagebetaling af den ansvarlige kapital, skal der under henholdsvis post 2.1. og 2.4. udgiftsføres en forholdsmæssig andel af dette tillæg. Det er dog en forudsætning herfor, at indskyderne kun f.eks. i forbindelse

med likvidation eller fusion har krav på en forholdsmæssig del af tillægget.

Ad 2.5. Herunder posteres rentedelen af erlagte leasing-afgifter samt øvrige renteudgifter, dog ikke renter af prioritetsgæld, idet disse skal posteres under 4.2. Nettoresultat af drift af fast ejendom.

3. Avance og kursregulering af fremmed valuta

Herunder posteres alle kursavancer/-tab på handel med fremmed valuta, kurssikringsfradrag/-tillæg i forbindelse med valutaterminsforetninger, optionspræmier vedrørende valutaoptioner (netto) samt valutakursreguleringer af aktiver og passiver i fremmed valuta.

Avancen ved kursregulering fremkommer som forskellen mellem primokursen eller en senere anskaffelseskurs og den på opgørelsesdagen gældende middeltkurs.

Såfremt nettoresultatet bliver negativt, skal avancen på fremmed valuta anføres med et negativt fortegn, og ordet "tab" skal anføres i parentes efter teksten.

For terminsforetninger gælder der følgende: Såfremt forretninger, indgået til dækning af valutarisiko på terminsforetninger, er medtaget i ovennævnte kursregulering, foretages en tilsvarende kursregulering af de dækkede terminsforetninger, idet der skal foretages en efterfølgende periodeafgrænsning af kurssikringsgebyrer/valutaterminstillæg forholdsmæssigt efter terminsforetningernes løbetid. Såfremt de anførte "dækningsforretninger" ikke indgår i ovennævnte kursregulering, skal der heller ikke ske en kursregulering af de dækkede terminsforetninger. Periodeafgrænsning af kurssikringsgebyrer/-tillæg skal ske forholdsmæssigt efter terminsforetningernes løbetid og omregnes til de på opgørelsesdagen

gældende kurser.

For udækkede terminsforretninger skal der tages hensyn til den kursrisiko, der hviler på disse forretninger, således at forskellen mellem de aftalte kurser og gældende kurser på opgørelsesdagen skal posteres under denne post. For udækkede terminsforretninger kan der som gældende kurser på opgørelsesdagen bruges enten terminskurser for restløbetid af indgåede forretninger eller opgørelsesdagens middeltkurs (for ikke dagligt noterede valutaer skønnet kurs), idet der så herefter skal foretages en periodeafgrænsning af kurssikringsgebyrer/valutateterminstillæg forholdsmeæssigt efter terminsforretningernes løbetid.

Den opgjorte nettoavance på terminsforretninger, der indgår i resultatopgørelsen, skal i status modposteres under aktivpost 12. Andre aktiver eller passivpost 7. Andre passiver, på tilsvarende måde som tilgodehavende og skyldige renter.

Kurssvingninger på værdipapirer i udenlandsk valuta som følge af valutakursændring posteres under denne post. Den resterende regulering i form af svingninger i selve kursen for værdipapiret posteres under kursregulering tilsvarende som for et værdipapir i danske kroner.

Kursreservationer foretaget af kreditinstituttet posteres under 10.2. Opskrivning/nedskrivning af valutamellemværender.

Posten omfatter ikke rente af tilgodehavende i fremmed valuta, der føres under indtægtspost 1. Renteindtægter m.v.

Endelig føres under denne post valutakursregulering af ansvarlig indskudskapital udstedt af kreditinstituttet.

4. Andre ordinære indtægter

4.1. Garantiprovision

4.2. Nettoresultat af drift af fast ejendom (+/-)

4.3. Øvrige ordinære indtægter

Ad 4.1. Herunder føres indtægter vedrørende aktivpost 9. Garantidebitorer, herunder provision i forbindelse med garantistillelse for udlandslån.

Ad 4.2. Nettoresultat af drift af fast ejendom omfatter overskud af ejendomme anført under aktivpost 10. Faste ejendomme, og prioritetsrenter.

Ad 4.3. Her føres avancer ved salg af leasingkontrakter samt indtægter af ikke provisionslignende karakter oppebåret ved leasing. Hvis der har været hensat på en solgt leasingkontrakt, føres den del af avancen, der svarer til hensættelsen, under resultatopgørelsens post 7.1. I en note til resultatopgørelsen angives disse beløbs størrelse, hvis disse er af en ikke ubetydelig størrelse.

Provisioner i forbindelse med betalinger til og fra udlandet og i forbindelse med formidling af udlandslån samt inkassoprovision m.v. posteres under denne post.

Herunder føres endvidere kurtage ved handel med værdipapirer opgjort netto.

Endvidere omfatter posten alle årligt tilbagevendende ordinære indtægter ved kreditinstitutvirksomhed, der ikke kan posteres under andre poster.

5. Omkostninger

5.1. Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion
m.v.

- 5.2. Lønninger til personale m.v.
- 5.3. Husleje og intern lejeværdi af lokaler i egne ejendomme m.v.
- 5.4. Kontorudgifter
- 5.5. Reparation og vedligeholdelse
- 5.6. Annoncer, reklame, rejser og kursusudgifter m.v.
- 5.7. Øvrige omkostninger

Ad 5.1. Denne post omfatter lønninger og vederlag inkl. eventuelle pensionsbidrag til repræsentantskab, bestyrelse og direktion. Posten skal indeholde eventuel tantieme.

Ad 5.2. Herunder føres foruden den egentlige løn, feriepenge (se passivpost 7. Andre passiver), ATP, beløb ydet til lønmodtagernes garantifond, beløb ydet til sygedagpengeordningen, arbejdsgivernes overenskomstmæssige pensionsbidrag til endnu ikke pensionerede medarbejdere, løbende bidrag til pensionerede medarbejdere samt jubilæumsgratiale.

Ad 5.3. Herunder posteres husleje af lejede lokaler, ligesom kreditinstituttet skal beregne husleje af lokaler i egen ejendom. Den tilsvarende indtægt føres under post 4.2. Nettoresultat af drift af fast ejendom. Den beregnede husleje fastsættes ud fra markedslejen, d.v.s., hvad tilsvarende lokaler af samme kvalitet og med samme beliggenhed måtte koste. Her posteres ligeledes belysning, opvarmning, rengøring m.v. Såfremt kreditinstituttet selv har ansat rengøringspersonale, føres lønudgifter under post 5.2. Lønninger til personale m.v.

Ad 5.4. Poster omfatter f.eks. kontorartikler, tryksager, porto, telefon, telex, leje af EDB-anlæg og udgifter til EDB-servicekørsel.

Endvidere kan der under denne post foretages sådanne af-

skrivninger på driftsmidler, der af skattevæsenet accepteres som omkostninger, og som udgiftsføres i det pågældende regnskabsår.

Ad 5.5. Posten omfatter reparation og vedligeholdelse af løsøre (biler, inventar m.v.) og reparation af lokaler. Såfremt der ved reparation sker en værdiforbedring af lokalerne, skal der foretages en aktivering (enten på ejendomskonto eller ved lejede lokaler på inventarkonto), hvorefter beløbet afskrives under resultatopgørelsesposterne 6.4. Faste ejendomme eller 6.3. Maskiner og inventar m.v., efter de i § 21 i bekendtgørelse om visse kreditinstitutter angivne regler.

Ad 5.6. Herunder posteres udgifter til annoncer, reklame, rejser, undervisning samt i øvrigt omkostninger, der har karakter af udviklingsomkostninger.

Ad 5.7. Øvrige omkostninger omfatter f.eks. afgifter, diæter, kørselsgodtgørelse, honorarer til eksterne revisorer, kassedifferencer, repræsentation, forsikringer af enhver art, herunder vagttjeneste og alarmsystemer, afgift til organisationer og tilsynet.

6. Afskrivninger og hensættelser

- 6.1. Udlån og garantidebitorer
- 6.2. Leasingkontrakter
- 6.3. Maskiner og inventar m.v.
- 6.4. Faste ejendomme
- 6.5. Andre aktiver

Afskrivninger og hensættelser skal ske i overensstemmelse med god regnskabsskik og under hensyntagen til værdioptagelsesreglerne.

I forbindelse med udarbejdelsen af resultatopgørelsen skal der foretages en nøje gennemgang af samtlige udestående fordringer, herunder leasingkontrakter og en individuel bedømmelse af den risiko, som de enkelte engagementer måtte rumme. Herefter foretages sådanne afskrivninger eller hensættelser til tab på disse fordringer, som kreditinstituttets ledelse skønner nødvendig.

Afskrivninger og hensættelser skal ikke alene ske for så vidt angår konstaterede, men også for sandsynliggjorte tab.

I det omfang der er tale om en hensættelse og ikke et endeligt afskrevet tab, skal kreditinstituttet bogføre beløbet på en hensættelseskonto. Denne konto fratrækkes den debet-/aktivpost, hvor hensættelsen er foretaget, således at aktiverne fremtræder med deres virkelige værdi.

Ved hensættelse på garantier overføres en til hensættelsen svarende andel af garantien til post 12. Andre aktiver, og post 7. Andre passiver. Herefter krediteres andre aktiver for den foretagne hensættelse, der udgiftsføres under post 6.1. Udlån og garantidebitorer.

Overførsel af hensættelser kan finde sted fra en individuel fordring til en anden og fra en lånekategori til en anden, uden at beløbet behøver at passere resultatopgørelsen.

Tilbageføring af tilskrevne renter må ikke finde sted. For debitorer, der har standset betalingerne eller er erklæret konkurs, kan indtægtsføring af renter ophøre i det omfang, renten kan anses som uerholdelig. Indgår renten alligevel på et senere tidspunkt, skal den indtægtsføres under post 1.1. Rente og provision af udlån.

Ad 6.1. Herunder føres alle afskrivninger og hensættelser på udestående fordringer inkl. garantier samt afskrivninger på fordringer til retslig inkasso.

Ad 6.2. Her føres hensættelser på leasingkontrakter samt konstaterede tab ved salg af leasingkontrakter.

Ad 6.3. Posten omfatter afskrivninger på maskiner, inventar, transportmidler, EDB-anlæg, indretning af lejede lokaler og boksanlæg i det omfang, det ikke er bygget sammen med ejendommen, d.v.s., at det lader sig flytte til anvendelse andre steder.

Ad 6.4. Afskrivning på fast ejendom inkluderer ombygningsomkostninger, der er aktiveret.

Ad 6.5. Herunder foretages afskrivninger på goodwill, der i henhold til bekendtgørelse om visse kreditinstitutter § 22, stk. 4 årligt afskrives med et rimeligt beløb, dog mindst 25 procent.

7. Ekstraordinære indtægter og udgifter

7.1. Indgået på tidligere afskrevne fordringer

7.2. Øvrige ekstraordinære indtægter

7.3. Ekstraordinære udgifter

Ad 7.1. Herunder posteres beløb indgået på tidligere afskrevne fordringer, såvel beløb, der tages til indtægt fra korrektivkonto, som beløb, der har været endeligt afskrevet.

Ad 7.2. Herunder føres alle indtægter, der ikke er årligt tilbagevendende, f.eks. fortjeneste ved salg af fast ejendom.

Endvidere posteres her kursgevinst som følge af indfrielse af prioritetsgæld.

Ad 7.3. Ekstraordinære udgifter omfatter f.eks. tab ved salg af egne ejendomme, samtlige omkostninger i forbindelse med kreditinstituttets eget jubilæum, omkostninger ved et kreditinstituts stiftelse, provision til tredemand i forbindelse med optagelse af ansvarlig indskudskapital, omkostninger ved forhøjelse af aktie- eller indskudskapital eller ved erhvervelse af ansvarlig indskudskapital, hvorefter disse omkostninger ikke må opføres som et aktiv. Endvidere alle udgifter, der ikke er årligt tilbagevendende.

8. Kursreguleringer

8.1. Kursgevinst/kurstab på obligationer (+/-)

8.2. Kursgevinst/kurstab på aktier (+/-)

8.3. Kursgevinst/kurstab på aktier/anpartar i datterselskaber (+/-)

8.4. Kursgevinst/kurstab på pantebreve (+/-)

Ad 8.1., 8.2. og 8.3. Den samlede kursregulering, d.v.s. såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab (inkl. udtrækning), skal nettoposteres under disse poster.

Ved beregning af årets kursgevinst eller kurstab (såvel realiseret som urealiseret) skal udgangspunktet tages i

Denne bekendtgørelse træder i kraft 1. januar 1988.

Bekendtgørelse om visse kreditinstitutters regnskabsaf-
læggelse af 25. november 1982 ophæves samtidig.

Tilsynet med Banker og Sparekasser
København, den 21. december 1987

Eigil Mølgaard

/C.Aa. Otholm

de officielt noterede kurser henholdsvis primo og ultimo og ikke i de kurser, som fondsbeholdningen måtte være optaget til i det enkelte kreditinstitut. For unoterede papirers vedkommende skal kursen fastsættes i overensstemmelse med bekendtgørelse om visse kreditinstitutter § 22, d.v.s. de må højst optages til den skønnede værdi.

Vedrørende værdioptagelse og periodisering af fondsterminsforretninger henvises til bemærkningerne under aktivpost 4. Obligationer og til de under post 3. Avance og kursregulering af fremmed valuta i resultatopgørelsen givne retningslinier for værdioptagelse og periodisering af valutaterminsforretninger.

Ad 8.1. Under denne post føres den samlede kursregulering på obligationer, såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab.

Ad 8.3. Den samlede kursregulering af aktier/anpartar i datterselskaber, d.v.s. selskaber omfattet af § 30, stk. 1 og § 30, stk. 4, i bekendtgørelse om visse kreditinstitutter, skal føres her bortset fra kursregulering af aktier i ejendomsdatterselskaber som følge af opskrivning/nedskrivning af aktiver, der er bestemt til eje eller vedvarende brug, jfr. bekendtgørelse om visse kreditinstitutter § 21, idet denne skal foretages under kapitalbevægelser som forlods regulering. Ved opgørelsen af kursreguleringen forudsættes de af datterselskabets ledelse påtænkte udbytter/deklarerede udbytter udskilt fra egenkapitalen i en særlig passivpost, indtil moderselskabets indtægtsførsel har fundet sted.

Ad 8.4. Herunder føres kursreguleringer af uopsigelige pantebreve til fast rente, jfr. aktivpost 5. Uopsigelige pantebreve til fast rente, og pantebreve med variabel rente i det omfang, pantebrevene ikke fuldt ud kan følge markedsrenten. Der henvises i øvrigt til bemærkningerne

under resultatopgørelsesposterne 8.1. og 8.2.

9. Skatter

9.1. Beregnet skat af årets indkomst

9.2. Efterregulering af tidligere års beregnet skat (+/-)

9.3. Udskudt skat af årets indkomst (+/-)

Ad 9.1. Her posteres beregnet skat af årets indkomst.

Ad 9.2. Såfremt der måtte opstå difference mellem faktisk betalt skat og beregnet skat, foretages efterregulering under denne post.

Ad 9.3. Her posteres udskudt skat vedrørende børsnoterede værdipapirer, indlåns-/udlånsrenter samt leasingkontrakter. For så vidt angår leasingkontrakter skal dette senest ske i regnskabsåret 1991.

10. Kursreservationer

10.1. Opskrivning/nedskrivning af noterede obligationer og aktier (+/-)

10.2. Opskrivning/nedskrivning af valutamellemværender (+/-)

Ad 10.1. Denne post skal fremstå som resultat af ændring i vurderingsprincippet ved opgørelsen af fondsbeholdningen i forhold til det foregående år, d.v.s foretages der en reservation eller en ændring i en allerede foretagen reservation, skal denne regulering posteres her.

Ad 10.2. Under denne post posteres reservationer på gæld eller tilgodehavender i udenlandsk valuta eller ændringer af tidligere års foretagne reservationer.

11. Beløb til forlods henlæggelse

- 11.1. Overkurs ved aktieudvidelse
- 11.2. Opskrivning af anlægsaktiver
- 11.3. Overførsel fra opskrivningsfond
- 11.4. Øvrige beløb der skal henlægges forlods

Ad 11.1. Overkurs ved aktieudvidelse skal, såfremt omkostningerne ikke tages over driften, med fradrag af omkostninger ved kreditinstituttets stiftelse eller aktiekapitalens forhøjelse henlægges til lovpligtig reservefond.

Ad 11.2. Med hensyn til opskrivning af anlægsaktiver henvises til bekendtgørelse om visse kreditinstitutter § 21, stk. 4.

Ad 11.4. Under øvrige beløb der skal henlægges forlods, posteres bl.a. overførsel fra én reserve til en anden og overførsel fra reserver til aktiekapitalen (fondsaktier).

12. Forlods henlagt

- 12.1. Til nedskrivning på andre til vedvarende brug bestemte aktiver
- 12.2. Fondsaktieemission
- 12.3. Henlæggelse til opskrivningsfond
- 12.4. Henlæggelse til lovpligtig reservefond
- 12.5. Henlæggelse til andre reserver

Herunder angives, til hvilke reserver (eventuel aktiekapital) eller formål de forlods henlæggelser er foretaget.

Post 11. Beløb til forlods henlæggelse, skal stemme med post 12. Forlods henlagt.

13. Overførsler

- 13.1. Fra forrige år
- 13.2. Fra frie reserver
- 13.3. Fra lovpligtig reservefond

14. Underskud

- 14.1. Årets underskud
- 14.2. Underskud fra tidligere år

Såfremt årets resultat efter overførsel fra/til vedtægts-hjemlet kursreguleringsfond og efter opskrivning/nedskrivning af obligationer og aktier viser underskud, skal dette om muligt dækkes ved overførsler under post 13. Overførsler.

Underskud, der ikke kan dækkes af overførsler, skal overføres til næste år.

Til disposition

Med hensyn til fordelingen af det til disposition værende beløb gælder foruden kreditinstituttets vedtægter bestemmelserne i bekendtgørelsens § 28. Anvendelsen af det til disposition værende beløb skal fremgå af resultatopgørelsen.

Årsberetningen

Med hensyn til reglerne for udarbejdelse af årsberetningen henledes opmærksomheden på bestemmelserne i bekendtgørelse om visse kreditinstitutter § 19, stk. 1 og § 24.

Koncernregler

Vedrørende koncernregnskab henvises til bekendtgørelse om visse kreditinstitutters aflæggelse af koncernregnskab af 21. december 1987. Dette indsendes sammen med det foreløbige årsregnskab.

Bilag 1

Underbilag 1

VEJLEDNING VEDRØRENDE UDFYLDELSE AF SKEMA L.A.7 (POST B -
D)

1. Beregningerne omfatter samtlige kroneobligationer noteret på Københavns Fondsbørs bortset fra indeksobligationer, variabelt forrentede obligationer, aktiekonvertible obligationer, udtrukne obligationer samt præmieobligationer.
2. Beregningen af kursrisikoen finder sted for hver fondskode ved anvendelse af den af Københavns Fondsbørs beregnede kurskorrektionsfaktor. De konkrete beregninger er anskueliggjort under punkt 4.

For hver fondskode baseres beregningen på kreditinstituttets bogførte beholdning til pålydende værdi ultimo måneden, og hertil lægges indgåede, men endnu uafviklede købsforretninger (spot/termin) og fratrækkes indgåede, men endnu uafviklede salgsforretninger (spot/termin). Resultatet herefter divideres med den af Københavns Fondsbørs opgjorte kurskorrektionsfaktor for den pågældende fondskode multipliceret med 100, og dette resultat summeret over samtlige fondskoder indføjes i posten 1.7. Den matematiske beregningsformel er følgende:

$$\sum_{i=1}^I (N_i + K_i + K_i^t - S_i - S_i^t) / (100 k_i)$$

i = 1

hvor

- I betegner antallet af fondskoder i beholdningen.

- N_i betegner den bogførte beholdning af fondskode i opgjort til pålydende værdi.
- K_i betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede spotforretninger (køb) i fondskode i.
- K_i^t betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede købsterminsforretninger i fondskode i.
- S_i betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede spotforretninger (salg) i fondskode i.
- S_i^t betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede salgsterminsforretninger i fondskode i.
- k_i betegner kurskorrektionsfaktoren for fondskode i som opgjort af Københavns Fondsbørs.

3. Kreditinstitutterne skal ved beregningerne anvende ultimokorrektionsfaktoren, således som den beregnes af Københavns Fondsbørs.

4. Regneeksempel

Det antages, at et kreditinstituts fondsbeholdning samt indgåede, men endnu uafviklede købs- og salgsforretninger ultimo måneden kan specificeres på følgende måde:

Fondskoder	12% S 2001	10% statslån 88
Ultimo korrektionsfaktor	0,20	0,51

Beholdning	10.000.000 kr.	8.000.000 kr.
Køb spot	50.000 kr.	100.000 kr.
Køb på termin	150.000 kr.	200.000 kr.
Salg spot	50.000 kr.	0 kr.
Salg på termin	100.000 kr.	100.000 kr.

På grundlag af ovenstående specifikationer indføres følgende beløb under posterne 1.1. - 1.7. på skema L.A.7:

1. Kreditinstituttets beholdning	<u>Beløb</u>
<u>m.v. (pålydende værdi)</u>	1.000 kr.
1.1. Bogført beholdning til pålydende værdi	18.000
1.2. Køb spot	150
1.3. Køb på termin	350
1.4. Salg spot	50
1.5. Salg på termin	200
1.6. Risikobehæftede position	18.250 ¹⁾
1.7. Ændring i kursværdi	663 ²⁾

5. Under post C på L.A.7 anføres den ansvarlige kapital, således som den på L.A.3 er opgjort i overensstemmelse med § 9 i bekendtgørelse om visse kreditinstitutter.
6. Under post D på L.A.7 anføres 8% af kreditinstituttets reducerede gælds- og garantiforpligtelser, således som disse er opgjort på L.A.3.

1) Beregnet som $((10.000.000 + 50.000 + 150.000 - 50.000 - 100.000)/1.000 = 10.050) + ((8.000.000 + 100.000 + 200.000 - 0 - 100.000)/1.000 = 8.200)$.

2) Beregnet som $((10.050.000/(100 \times 0,20)) + (8.200.000/(100 \times 0,51)))/1.000$.

TBS.reg.nr.

L.A.1

Kreditinstituttets navn

Månedsbalance pr. ultimo _____ 19 ____ Beløb

Hele kr.

Debet:

1. Kassebeholdning	1)	_____
2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank	2)	_____
3. Tilgodehavender i penge- og kreditin- stitutter	3)	_____
4. Obligationer	4)	_____
5. Uopsigelige pantebreve til fast rente .	5)	_____
6. Aktier m.v.	6)	_____
(Heraf egne aktier nom. _____ hele kr.)		
7. Udlån	7)	_____
8. Leasingkontrakter	8)	_____
9. Garantidebitorer	9)	_____
(Blandt deponerede sikkerheder under posterne 7, 8 og 9 udgør egne aktier nom. _____ hele kr.)		
10. Faste ejendomme	10)	_____
11. Maskiner og inventar m.v.	11)	_____
12. Andre debetposter	12)	_____
13. Omkostninger	13)	_____
Debet i alt	14)	_____

Kreditinstituttet har mellemværender, der
indgår i Danmarks internationale likviditet

med	15)	_____
Køb af fremmed valuta på termin	16)	_____
Heraf indgår i balancen	17)	_____
Køb af fonds på termin	18)	_____
Heraf indgår i balancen	19)	_____

Kreditinstituttets navn

Månedsbalance pr. ultimo _____ 19 ____	Beløb
	Hele kr.
Kredit:	
1. Indlån	1) _____
2. Obligationsgæld.....	2) _____
3. Gæld til Danmarks Nationalbank	3) _____
4. Gæld til penge- og kreditinstitutter .	4) _____
5. Leasingforpligtelser	5) _____
6. Garantikreditorer	6) _____
7. Andre kreditposter m.v.	7) _____
8. Renter og provision (netto) m.v.	8) _____
9. Ansvarlig indskudskapital m.v.	9) _____
10. Egenkapital:	
10.1 Aktiekapital/indskudskapital _____	
10.2 Reserver	_____
Egenkapital i alt	10) _____
Kredit i alt	11) _____
Kreditinstituttet har mellemværender, der indgår i Danmarks internationale likviditet med	
	12) _____
Salg af fremmed valuta på termin	13) _____
Heraf indgår i balancen	14) _____
Salg af fonds på termin	15) _____
Heraf indgår i balancen	16) _____

Bilag til bekendtgørelse om visse kreditinstitutters regnskabsaflæggelse m.v.

Der må ikke oprettes nye poster/underposter udover de i fællesformerne LA, LB og LC angivne, medmindre dette foreskrives af tilsynet. Ønsker et kreditinstitut yderligere specifikation af en post, skal dette ske ved en note.

I bilaget anvendes betegnelsen kreditinstitutter om selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter af 14. maj 1980 med senere ændringer.

I. MÅNEDSBALANCE MED BILAG

(Fællesform LA)

Debet

I fodnoter til månedsbalancen skal angives såvel debet- som kreditbeløb af de udenlandske mellemværender, der indgår i opgørelsen af Danmarks internationale likviditet. Fodnoten angives som "Kreditinstituttet har mellemværender, der indgår i Danmarks internationale likviditet med kr.."

Ved spotforretninger forstås valutaforretninger, der afvikles senest 2 bankdage efter indgåelsesdatoen.

Ved terminsforretninger forstås valutaforretninger, der afvikles 3 bankdage efter indgåelsesdatoen eller senere.

Forretninger i fremmed valuta med såvel valutaudlændinge som valutaindlændinge skal bogføres på dispositionsdagen.

Kreditinstituttets navn

Bilag til månedsbalance.

Skema over kreditinstituttets forhold til § 9 i bekendtgørelse om visse kreditinstitutter pr. ultimo _____ 19 ____	Beløb
	1000 kr.
Kreditinstituttets balance	1) _____
- egenkapital	2) _____
- renter og provision (netto) m.v.	3) _____
- garantier sikret ved tilsvarende indskud i kreditinstituttet	4) _____
- ansvarlig indskudskapital, jf. bekendtgørelsens § 10, stk. 3 og 5	5) _____
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser .	6) _____
Egenkapital	7) _____
+ ansvarlig indskudskapital, jf. bekendtgørelsens § 10, stk. 3 og 5, jf. L.A.5	8) _____
- beholdning af egne aktier - bogført beløb	9) _____
- erhvervede og belånte beviser for ansvarlig indskudskapital i andre penge- og kreditinstitutter samt børsmæglerselskaber	10) _____
Ansvarlig kapital i alt	11) _____
Ansvarlig kapital i procent af reducerede gælds- og garantiforpligtelser (3 dec.) ...	12) _____ %

Kreditinstituttets navn

Bilag til månedsbalance.

Skema over kreditinstituttets forhold til Beløb
 § 17 i bekendtgørelse om visse kreditin-
 stitutter pr. ultimo _____ 19 ____

1000 kr.

1. Kassebeholdning, jf. skema L.A.1 post 1	1)	_____
2. Fuldt ud sikre og likvide anfordrings- tilgodehavender i penge- og kreditin- stitutter	2)	_____
3. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ube- lånte værdipapirer	3)	_____
Likvide midler i henhold til bekendtgørel- sens § 17 i alt	4)	_____
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser (fra skema L.A.3)	5)	_____
Likvide midler i henhold til bekendtgørel- sens § 17 i procent af reducerede gælds- og garantiforpligtelser (3 dec.)	6)	_____ %
Anfordringsgæld og gæld med kortere opsi- gelsesvarsel end 1 måned	7)	_____
Likvide midler, jf. bekendtgørelsens § 17 i procent af anfordringsgæld og gæld med kor- tere opsigelsesvarsel end 1 måned (3 dec.)	8)	_____ %

Kreditinstituttets navn

Bilag til månedsbalance

Specifikation af ansvarlig indskudskapital, Beløb
der kan ligestilles med egenkapital

1000 kr.

Ansvarlig indskudskapital med oprindelig mindst 5 års opsigelsesvarsel fra indskyderne	1)	_____
- opsagt ansvarlig indskudskapital med 1 års restløbetid eller derunder (§ 10, stk. 3)	2)	_____
- erhvervede og belånte beviser for ansvarlig indskudskapital i andre kreditinstitutter, pengeinstitutter og børs-mæglerselskaber (nominel værdi) - § 10, stk. 4	3)	_____
- egne beviser deponeret til sikkerhed for lån eller garantier ydet af kreditinstituttet (opsagt kapital medregnes indtil 1 år før opsigelsesfristens udløb - § 10, stk. 5)	4)	_____
Netto	5)	_____
40 procent af kreditinstituttets egenkapital andrager	6)	_____
Ansvarlig indskudskapital, der kan ligestilles med egenkapital	7)	_____

Kreditinstituttets navn

Bilag til månedsbalance

Supplerende oplysninger vedrørende aktier

Beløb

m.v. pr. ultimo _____ 19 ____

1000 kr.

A. Erhvervede og belånte egne aktier til
 nominal værdi:

1. Beholdning af egne aktier 1) _____

2. Belånte egne aktier 2) _____

Erhvervede og belånte egne aktier til
 nominal værdi i alt 3) _____

Erhvervede og belånte egne aktier til
 nominal værdi i procent af aktiekapital
 (3 dec.) 4) _____ %

Beholdning af aktier m.v.:

Bogført værdi af erhvervede aktie-, an-
 parts-, andels- eller garantibeviser ... 5) _____

Bogført værdi heraf af aktier i eget
 børsrådgiverfirma 6) _____

Bogført værdi af erhvervede aktie-, an-
 parts-, andels- eller garantibeviser i
 procent af kreditinstituttets egenkapi-
 tal (3 dec.) 7) _____

Kreditinstituttets navn

Bilag til månedsbalance

Supplerende oplysninger vedrørende obligationer m.v. pr. ultimo _____ 19 ____

1000 kr.

A. Måling af ændringer i kursværdi på kreditinstituttets børsnoterede kroneobligationer:

Kreditinstituttets totale beholdning m.v. (pålydende værdi):

- | | | | |
|-----|--|----|-------|
| 1.1 | Bogført beholdning til pålydende værdi | 1) | _____ |
| 1.2 | Køb spot | 2) | _____ |
| 1.3 | Køb på termin | 3) | _____ |
| 1.4 | Salg spot | 4) | _____ |
| 1.5 | Salg på termin | 5) | _____ |
| 1.6 | Risikobehæftede position (1.1 + 1.2 + 1.3 - 1.4 - 1.5) | 6) | _____ |
| 1.7 | Ændring i kursværdi ved 1 procentpoints ændring i den effektive rente | 7) | _____ |
| B. | Kreditinstituttets ansvarlige kapital ifølge bekendtgørelsens § 10 (fra skema L.A.3) | 8) | _____ |
| C. | 8 procent af kreditinstituttets reducerede gælds- og garantiforpligtelser | 9) | _____ |

den

19

(Direktionens underskrift)

Kreditinstituttets navn

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19 _____ Beløb

Hele kr.

1. Renteindtægter m.v.:

1.1 Rente og provision af udlån og leasingkontrakter	1)	_____
1.2 Rente m.v. af pantebreve	2)	_____
1.3 Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.	3)	_____
1.4 Rente af tilgodehavender i penge- og kreditinstitutter	4)	_____
1.5 Øvrige renteindtægter	5)	_____
I alt renteindtægter m.v.	6)	_____

2. Renteudgifter:

2.1 Rente til indlån	7)	_____
2.2 Rente til obligationskreditorer ...	8)	_____
2.3 Rente til penge- og kreditinstitutter	9)	_____
2.4 Rente til ansvarlig indskudskapital og garantikapital	10)	_____
2.5 Øvrige renteudgifter	11)	_____
I alt renteudgifter	12)	_____

A. Netto rente- og provisionsindtægter ... 13) _____

3. Avance og kursregulering af fremmed valuta
 14) | _____ |

4. Andre ordinære indtægter:

4.1 Garantiprovision	15)	_____
4.2 Nettoresultat af drift af fast ejendom (+/-)	16)	_____

Kreditinstituttets navn

Resultatopgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
4.3 Øvrige ordinære indtægter	1) _____
I alt andre ordinære indtægter	2) _____
B. Resultat før omkostninger m.v.	3) _____
5. Omkostninger:	
5.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion m.v.	4) _____
5.2 Lønninger til personale m.v.	5) _____
5.3 Husleje og intern lejeværdi af lokaler i egne ejendomme m.v.	6) _____
5.4 Kontorudgifter	7) _____
5.5 Reparation og vedligeholdelse	8) _____
5.6 Annoncer, reklame, rejser og kursusudgifter m.v.	9) _____
5.7 Øvrige omkostninger	10) _____
I alt omkostninger	11) _____
C. Resultat før afskrivninger og hensættelser m.v.	12) _____
6. Afskrivninger og hensættelser m.v.:	
6.1 Udlån og garantidebitorer	13) _____
6.2 Leasingkontrakter	14) _____
6.3 Maskiner og inventar m.v.	15) _____
6.4 Faste ejendomme	16) _____
6.5 Andre aktiver	17) _____
I alt afskrivninger og hensættelser m.v.	18) _____

Kreditinstituttets navn

Resultatoppgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
D. Resultat før ekstraordinære indtægter og udgifter m.v.	1) _____
7. Ekstraordinære indtægter og udgifter:	
7.1 Indgået på tidligere afskrevne fordringer	2) _____
7.2 Øvrige ekstraordinære indtægter ...	3) _____
7.3 Ekstraordinære udgifter	4) _____
I alt ekstraordinære indtægter og udgifter (+/-)	5) _____
E. Resultat før kursregulering og skat ...	6) _____
8. Kursreguleringer:	
8.1 Kursgevinst/kurstab på obligationer (+/-)	7) _____
8.2 Kursgevinst/kurstab på aktier m.v. (+/-)	8) _____
8.3 Kursgevinst/kurstab på aktier/anpartner i datterselskaber (+/-)	9) _____
8.4 Kursgevinst/kurstab på pantebreve (+/-)	10) _____
I alt kursreguleringer (+/-)	11) _____
F. Resultat før skat	12) _____

Kreditinstituttets navn

Resultatopgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
9. Skat:	
9.1 Beregnet skat af årets indkomst ... 1)	_____
9.2 Efterregulering af tidligere års beregnet skat 2)	_____
9.3 Udskudt skat af årets indkomst (+/-) 3)	_____
I alt skat 4)	_____
G. Årets nettoresultat 5)	_____
<u>Kapitalbevægelser og overskudsfordeling</u>	
10. Kursreservationer:	
10.1 Opskrivning/nedskrivning af note- rede obligationer og aktier (+/-) 6)	_____
10.2 Opskrivning/nedskrivning af valu- tamellemværender (+/-) 7)	_____
I alt kursreservationer (+/-) 8)	_____
H. Resultat efter kursreservationer 9)	_____
11. Beløb til forlods henlæggelse:	
11.1 Overkurs ved aktieudvidelse 10)	_____
11.2 Opskrivning af anlægsaktiver 11)	_____
11.3 Overførsel fra opskrivningsfond .. 12)	_____
11.4 Øvrige beløb der skal henlægges forlods 13)	_____
I alt beløb til forlods henlæggelse ... 14)	_____

Kreditinstituttets navn

Resultatoppgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
12. Forlods henlagt:	
12.1 Til nedskrivning på andre til ved- varende brug bestemte aktiver	1) _____
12.2 Fondsaktieemission	2) _____
12.3 Henlæggelse til opskrivningsfond .	3) _____
12.4 Henlæggelse til lovpliktig reser- vefond	4) _____
12.5 Henlæggelse til andre reserver ...	5) _____
I alt forlods henlagt	6) _____
13. Overførsler:	
13.1 Fra forrige år	7) _____
13.2 Fra frie reserver	8) _____
13.3 Fra lovpliktig reservefond	9) _____
I alt overførsler	10) _____
14. Underskud:	
14.1 Årets underskud	11) _____
14.2 Underskud fra tidligere år	12) _____
I alt underskud	13) _____
I. Til disposition i henhold til vedtæg- terne	14) _____

I månedsbalancen bogføres forretninger i fremmed valuta til de pr. ultimo måneden af Danmarks Nationalbank ved den officielle notering fastsatte kurser (middelkurser) med undtagelse af ansvarlig indskudskapital, aktier og obligationer, maskiner og inventar m.v., fast ejendom samt prioritetsgæld i fast ejendom. For ikke dagligt noterede valutaer anvendes en skønnet kurs.

Ved agio (ultimo måneden) forstås forskellen mellem værdien af ovennævnte poster omregnet til kroner efter middelkursen pr. ultimo og den bogførte værdi.

Agio opføres som et nettobeløb under kreditpost 8. Renter og provision (netto) m.v.

Uafviklede terminsforretninger skal særskilt fremgå som fodnoter til månedsbalancen.

Udækkede terminsforretninger - jfr. debetpost 12. Andre debetposter - indgår i balancen og kursreguleres som anført ovenfor.

Uafviklede dækkede terminsforretninger anføres til afviklingskurser.

Debetpost 1. Kassebeholdning

Herunder posteres sedler og mønt, indestående på postgiro, checks, kuponer og udtrukne obligationer (forfaldne).

Debetpost 2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank

Kreditinstituttets navn

Resultatoppgørelse, fortsat

Beløb

Hele kr.

15. Anvendelse af det til disposition

værende beløb:

Henlæggelse til egenkapital:

15.1 Henlæggelse til lovpligtig reser- vefond	1)	_____
15.2 Henlæggelse til andre reserver ...	2)	_____
15.3 Overført til næste år	3)	_____
I alt henlagt til egenkapital	4)	_____

Anvendt til andre formål:

15.4 Udbytte	5)	_____
15.5 Pensionsformål	6)	_____
15.6 Andre formål	7)	_____
I alt anvendt til andre formål	8)	_____

Noter til resultatoppgørelsen:A. Specifikation af post 1.1.

Leasingafgifter	9)	_____
- ordinære afdrag på lea- singkontrakter.....	10)	_____
Renteindtægt af leasingaktivitet	11)	_____
+ anden rente og provision af udlån	12)	_____
I alt rente og provision af udlån og lea- singkontrakter	13)	_____

TBS.reg.nr.

L.B.7

Kreditinstituttets navn

Resultatopgørelse, fortsat

Beløb

Hele kr.

B. Specifikation af post 1.3.

Udbytte af kapitalinteresser i datter-

selskaber 1) _____

Udbytte af øvrige aktier m.v. 2) _____

Rente af obligationer 3) _____

I alt rente af obligationer og udbytte

af aktier m.v. 4) _____

Kreditinstituttets navn

Status pr. ultimo _____ 19 ____ Beløb

Hele kr.

Aktiver:

1. Kassebeholdning	1)	_____
2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank	2)	_____
3. Tilgodehavender i penge- og kreditin- stitutter	3)	_____
4. Obligationer	4)	_____
5. Uopsigelige pantebreve til fast rente .	5)	_____
6. Aktier m.v.	6)	_____
(Heraf egne aktier nom. _____ hele kr.)		
7. Udlån	7)	_____
8. Leasingkontrakter	8)	_____
9. Garantidebitorer	9)	_____
(Blandt deponerede sikkerheder under posterne 7, 8 og 9 udgør egne aktier nom. _____ hele kr.)		
10. Faste ejendomme	10)	_____
11. Maskiner og inventar m.v.	11)	_____
12. Andre aktiver	12)	_____
Aktiver i alt	13)	_____

Kreditinstituttet har mellemværender, der indgår i Danmarks internationale likviditet

med	14)	_____
Køb af fremmed valuta på termin	15)	_____
Heraf indgår i balancen	16)	_____
Køb af fonds på termin	17)	_____
Heraf indgår i balancen	18)	_____

Kreditinstituttets navn

Status pr. ultimo _____ 19 ____ Beløb

Hele kr.

Passiver:

1. Indlån	1)	_____
2. Obligationsgæld	2)	_____
3. Gæld til Danmarks Nationalbank	3)	_____
4. Gæld til penge- og kreditinstitutter .	4)	_____
5. Leasingforpligtelser	5)	_____
6. Garantikreditorer	6)	_____
7. Andre passiver	7)	_____
8. Ansvarlig indskudskapital m.v.	8)	_____
9. Egenkapital:		
9.1 Aktiekapital/indskudskapital _____		
9.2 Reserver		_____
Egenkapital i alt	9)	_____
Passiver i alt	10)	_____

Kreditinstituttet har mellemværender, der indgår i Danmarks internationale likviditet med	11)	_____
Salg af fremmed valuta på termin	12)	_____
Heraf indgår i balancen	13)	_____
Salg af fonds på termin	14)	_____
Heraf indgår i balancen	15)	_____

Kreditinstituttets navn

Soliditet i henhold til § 9 i bekendtgørelse om visse kreditinstitutter	Beløb
	1000 kr.
Kreditinstituttets balance	1) _____
- egenkapital	2) _____
- garantier sikret ved tilsvarende indskud i kreditinstituttet	3) _____
- ansvarlig indskudskapital, jf. bekendtgø- relsens § 10, stk. 3 og 5	4) _____
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser .	5) _____
Egenkapital	6) _____
+ ansvarlig indskudskapital, jf. bekendtgø- relsens § 10, stk. 3 og 5, jf. L.B.13 ...	7) _____
- beholdning af egne aktier - bogført beløb	8) _____
- erhvervede og belånte beviser for ansvar- lig indskudskapital i andre penge- og kreditinstitutter samt børsmæglersel- skaber	9) _____
Ansvarlig kapital i alt	10) _____
Ansvarlig kapital i procent af reducerede gælds- og garantiforpligtelser (3 dec.) ...	11) _____ %

Kreditinstituttets navn

Specifikation af korrektivkonto for udlån/garantier og leasingkontrakter	Beløb
	1000 kr.
A. Hensat primo	1) _____
Bevægelser på korrektivkonto:	
B. Hensat i året (ultimo)	2) _____
C. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	3) _____
D. Tidligere hensat nu ført til indtægt (posteret under 7.1 Indgået på tidligere afskrevne fordringer)	4) _____
Hensat ultimo:	
Udlån	5) _____
Garantidebitorer (posteret under post 12. Andre aktiver)	6) _____
Leasingkontrakter	7) _____
E. I alt (A + B - C - D)	8) _____
Årets afskrivninger (tabt):	
F. Udlån, garantier og leasingkontrakter, der afskrives direkte over driften som tabt (beløbet har ikke tidligere været bogført på korrektivkonto).....	9) _____
(B + F = post 6.1 + post 6.2. under "Afskrivninger og hensættelser m.v.)	

Kreditinstituttets navn

Kreditinstituttets likvide midler i henhold til § 17 i bekendtgørelse om visse kredit- institutter		Beløb
		1000 kr.
1. Kassebeholdning, jf. skema L.B.8 post 1	1)	_____
2. Fuldt ud sikre og likvide anfordrings- tilgodehavender i penge- og kreditin- stitutter	2)	_____
3. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ube- lånte værdipapirer	3)	_____
Likvide midler i henhold til bekendtgørel- sens § 17 i alt	4)	_____
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser (fra skema L.B.10)	5)	_____
Likvide midler i henhold til bekendtgørel- sens § 17 i procent af reducerede gælds- og garantiforpligtelser (3 dec.)	6)	_____ %
Anfordringsgæld og gæld med kortere opsi- gelsesvarsel end 1 måned	7)	_____
Likvide midler i henhold til bekendtgørel- sens § 17 i procent af anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 må- ned (3 dec.)	8)	_____

Kreditinstituttets navn

Specifikation af ansvarlig indskudskapital, der kan ligestilles med egenkapital

Beløb
1000 kr.

Ansvarlig indskudskapital med oprindelig mindst 5 års opsigelsesvarsel fra indskyderne	1)	_____
- opsagt ansvarlig indskudskapital med 1 års restløbetid eller derunder (§ 10, stk. 3)	2)	_____
- beholdning af egne beviser for ansvarlig indskudskapital (nominel værdi)	3)	_____
- egne beviser deponeret til sikkerhed for lån eller garantier ydet af kreditinstituttet (opsagt kapital medregnes indtil 1 år før opsigelsesfristens udløb - § 10, stk. 5)	4)	_____
Netto	5)	_____
40 procent af kreditinstituttets egenkapital andrager	6)	_____
Ansvarlig indskudskapital, der kan ligestilles med egenkapital	7)	_____

Kreditinstituttets navn

Supplerende oplysninger vedrørende aktier,
j. f. bekendtgørelse om visse kreditinsti- Beløb
tutter § 13

1000 kr.

Erhvervede og belånte egne aktier til
nominel værdi:

1. Beholdning af egne aktier 1) _____
2. Belånte egne aktier 2) _____

Erhvervede og belånte egne aktier til
nominel værdi i alt 3) _____

Erhvervede og belånte egne aktier til
nominel værdi i procent af aktiekapital
(3 dec.) 4) _____ %

Beholdning af aktier m.v.:

Bogført værdi af erhvervede aktie-, an-
parts-, andels- eller garantibeviser 5) _____

Heraf bogført værdi af aktier i eget
børsmæglerselskab 6) _____

Bogført værdi af erhvervede aktie-, an-
parts-, andels- eller garantibeviser i
procent af kreditinstituttets egenkapital
(3 dec.) 7) _____ %

Kreditinstituttets navn

Supplerende oplysninger vedrørende kredit-
instituttets ejendomme, jf. bekendtgørelse Beløb
om visse kreditinstitutter § 14

1000 kr.

Ejendomsbesiddelser:

Bogført værdi af faste ejendomme eller ak-
tier (andele) i ejendomsselskaber (ekskl.
kreditinstituttets egne ejendomme) 1) _____

Bogført værdi af faste ejendomme eller ak-
tier (andele) i ejendomsselskaber (ekskl.
kreditinstituttets egne ejendomme) i pro-
cent af kreditinstituttets egenkapital
(3 dec.) 2) _____ %

Seneste offentlige vurdering af institut-
tets faste ejendomme 3) _____

den

19

(Direktionens underskrift)

Debetpost 3. Tilgodehavender i penge- og kreditinstitutter.

Posten omfatter såvel tilgodehavender i indenlandske som i udenlandske penge- og kreditinstitutter m.v.

Tilgodehavender hos vekselerere og børsmæglerselskaber må ikke posteres her, men skal bogføres under debetpost 7. Udlån.

Debetpost 4. Obligationer

Køb og salg af fonds skal bogføres til de kurser, hvortil transaktionerne har fundet sted.

Vedhængende renter må ikke indgå i "Obligationer", men beløbet skal bogføres under kreditpost 8. Renter og provision (netto) m.v.

Ved forfald af en obligation mindskes den post, hvor obligationen er posteret med obligationens indløsningsværdi. En udtrukken, men endnu ikke forfalden, obligation skal forblive på den post, hvor den hører til indtil forfald.

Under denne post bogføres konvertible obligationer bortset fra konvertible obligationer, der er udstedt som ansvarlig indskudskapital, idet disse posteres under debetpost 6. Aktier m.v. Under obligationer posteres endvidere partialobligationer, der er uopsigelige og til fast rente. Andre partialobligationer posteres under debetpost 7. Udlån.

Debetpost 5. Uopsigelige pantebreve til fast rente

Herunder posteres alle uopsigelige pantebreve til fast rente bortset fra partialobligationer.

Kreditinstituttets navn

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19 ____		Beløb
		Hele kr.
1. Renteindtægter m.v.:		
1.1 Rente og provision af udlån og leasingkontrakter	1)	_____
1.2 Rente m.v. af pantebreve	2)	_____
1.3 Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.	3)	_____
1.4 Rente af tilgodehavender i penge- og kreditinstitutter	4)	_____
1.5 Øvrige renteindtægter	5)	_____
I alt renteindtægter m.v.	6)	_____
2. Renteudgifter:		
2.1 Rente til indlån	7)	_____
2.2 Rente til obligationskreditorer ...	8)	_____
2.3 Rente til penge- og kreditinstitutter	9)	_____
2.4 Rente til ansvarlig indskudskapital og garantikapital	10)	_____
2.5 Øvrige renteudgifter	11)	_____
I alt renteudgifter	12)	_____
A. Netto rente- og provisionsindtægter ...	13)	_____
3. Avance og kursregulering af fremmed valuta		
	14)	_____
4. Andre ordinære indtægter:		
4.1 Garantiprovision	15)	_____

Kreditinstituttets navn

Resultatopgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
4.2 Nettoresultat af drift af fast ejendom (+/-)	1) _____
4.3 Øvrige ordinære indtægter	2) _____
I alt andre ordinære indtægter	3) _____
B. Resultat før omkostninger m.v.	4) _____
5. Omkostninger:	
5.1 Lønninger og vederlag til bestyrel- se og direktion m.v.	5) _____
5.2 Lønninger til personale m.v.	6) _____
5.3 Husleje og intern lejeværdi af lo- kaler i egne ejendomme m.v.	7) _____
5.4 Kontorudgifter	8) _____
5.5 Reparation og vedligeholdelse	9) _____
5.6 Annoncer, reklame, rejser og kur- susudgifter m.v.	10) _____
5.7 Øvrige omkostninger	11) _____
I alt omkostninger	12) _____
C. Resultat før afskrivninger og hensæt- telser m.v.	13) _____
6. Afskrivninger og hensættelser m.v.:	
6.1 Udlån og garantidebitorer	14) _____
6.2 Leasingkontrakter	15) _____
6.3 Maskiner og inventar m.v.	16) _____
6.4 Faste ejendomme	17) _____
6.5 Andre aktiver	18) _____

Kreditinstituttets navn

Resultatopgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
I alt afskrivninger og hensættelser m.v. 1)	_____
D. Resultat før ekstraordinære indtægter og udgifter m.v. 2)	_____
7. Ekstraordinære indtægter og udgifter:	
7.1 Indgået på tidligere afskrevne for- dringer 3)	_____
7.2 Øvrige ekstraordinære indtægter ... 4)	_____
7.3 Ekstraordinære udgifter 5)	_____
I alt ekstraordinære indtægter og ud- gifter (+/-) 6)	_____
E. Resultat før kursregulering og skat ... 7)	_____
8. Kursreguleringer:	
8.1 Kursgevinst/kurstab på obligationer (+/-) 8)	_____
8.2 Kursgevinst/kurstab på aktier m.v. (+/-) 9)	_____
8.3 Kursgevinst/kurstab på aktier/an- parter i datterselskaber (+/-) 10)	_____
8.4 Kursgevinst/kurstab på pantebreve (+/-) 11)	_____
I alt kursreguleringer (+/-) 12)	_____
F. Resultat før skat 13)	_____

Kreditinstituttets navn

Resultatopgørelse, fortsat

Beløb

Hele kr.

9. Skat:

9.1 Beregnet skat af årets indkomst ... 1) _____

9.2 Efterregulering af tidligere års
beregnet skat 2) _____

9.3 Udskudt skat af årets indkomst (+/-) 3) _____

I alt skat 4) _____

G. Årets nettoresultat 5) _____

Kapitalbevægelser og overskudsfordeling

10. Kursreservationer:

10.1 Opskrivning/nedskrivning af note-
rede obligationer og aktier (+/-) 6) _____10.2 Opskrivning/nedskrivning af valu-
tamellemværender (+/-) 7) _____

I alt kursreservationer (+/-) 8) _____

H. Resultat efter kursreservationer 9) _____

11. Beløb til forlods henlæggelse:

11.1 Overkurs ved aktieudvidelse 10) _____

11.2 Opskrivning af anlægsaktiver 11) _____

11.3 Overførsel fra opskrivningsfond .. 12) _____

11.4 Øvrige beløb der skal henlægges
forlods 13) _____

I alt beløb til forlods henlæggelse ... 14) _____

Kreditinstituttets navn

Resultatopgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
12. Forlods henlagt:	
12.1 Til nedskrivning på andre til vedvarende brug bestemte aktiver	1) _____
12.2 Fondsaktieemission	2) _____
12.3 Henlæggelse til opskrivningsfond .	3) _____
12.4 Henlæggelse til lovpligtig reser-vefond	4) _____
12.5 Henlæggelse til andre reserver ...	5) _____
I alt forlods henlagt	6) _____
13. Overførsler:	
13.1 Fra forrige år	7) _____
13.2 Fra frie reserver	8) _____
13.3 Fra lovpligtig reservefond	9) _____
I alt overførsler	10) _____
14. Underskud:	
14.1 Årets underskud	11) _____
14.2 Underskud fra tidligere år	12) _____
I alt underskud	13) _____
I. Til disposition i henhold til vedtæg-terne	14) _____

Kreditinstituttets navn

Resultatopgørelse, fortsat

Beløb

Hele kr.

15. Anvendelse af det til disposition
værende beløb:

Henlæggelse til egenkapital:

15.1 Henlæggelse til lovpligtig reser-
vefond 1) _____

15.2 Henlæggelse til andre reserver ... 2) _____

15.3 Overført til næste år 3) _____

I alt henlagt til egenkapital 4) _____

Anvendt til andre formål:

15.4 Udbytte 5) _____

15.5 Pensionsformål 6) _____

15.6 Andre formål 7) _____

I alt anvendt til andre formål 8) _____

Noter til resultatopgørelsen:A. Specifikation af post 1.1.

Leasingafgifter 9) _____

- ordinære afdrag på lea-
singkontrakter 10) _____

Renteindtægt af leasingaktivitet 11) _____

+ anden rente og provision af udlån 12) _____

I alt rente og provision af udlån og lea-
singkontrakter 13) _____

TBS.reg.nr.

L.C.7

Kreditinstituttets navn

Resultatopgørelse, fortsat

Beløb

Hele kr.

B. Specifikation af post 1.3.

Udbytte af kapitalinteresser i datter-	
selskaber	1) _____
Udbytte af øvrige aktier m.v.	2) _____
Rente af obligationer	3) _____

I alt rente af obligationer og udbytte af	
aktier m.v.	4) _____

Kreditinstituttets navn

Status pr. ultimo _____ 19 ____

Beløb

Hele kr.

Aktiver:

1. Kassebeholdning	1)	_____
2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank	2)	_____
3. Tilgodehavender i penge- og kreditin- stitutter	3)	_____
4. Obligationer	4)	_____
5. Opsigelige pantebreve til fast rente .	5)	_____
6. Aktier m.v.	6)	_____
(Heraf egne aktier nom. _____ hele kr.)		
7. Udlån	7)	_____
8. Leasingkontrakter	8)	_____
9. Garantidebitorer	9)	_____
(Blandt deponerede sikkerheder under posterne 7, 8 og 9 udgør egne aktier nom. _____ hele kr.)		
10. Faste ejendomme	10)	_____
11. Maskiner og inventar m.v.	11)	_____
12. Andre aktiver	12)	_____
Aktiver i alt	13)	_____

Kreditinstituttet har mellemværender, der indgår i Danmarks internationale likviditet

med	14)	_____
Køb af fremmed valuta på termin	15)	_____
Heraf indgår i balancen	16)	_____
Køb af fonds på termin	17)	_____
Heraf indgår i balancen	18)	_____

TBS.reg.nr.

L.C.9

Kreditinstituttets navn

Status pr. ultimo _____ 19 _____ Beløb

Hele kr.

Passiver:

1. Indlån	1)	_____
2. Obligationsgæld	2)	_____
3. Gæld til Danmarks Nationalbank	3)	_____
4. Gæld til penge- og kreditinstitutter .	4)	_____
5. Leasingforpligtelser	5)	_____
6. Garantikreditorer	6)	_____
7. Andre passiver	7)	_____
8. Ansvarlig indskudskapital m.v.	8)	_____
9. Egenkapital:		
9.1 Aktiekapital/indskudskapital _____		
9.2 Reserver		_____
Egenkapital i alt	9)	_____
Passiver i alt	10)	_____

Kreditinstituttet har mellemværender, der indgår i Danmarks internationale likviditet

med	11)	_____
Salg af fremmed valuta på termin	12)	_____
Heraf indgår i balancen	13)	_____
Salg af fonds på termin	14)	_____
Heraf indgår i balancen	15)	_____

I.B.S.reg.nr.

L.C.10

Kreditinstituttets navn

Årsregnskabet 19 ____

_____ den _____ 19 ____

(direktionens underskrift)

_____ den _____ 19 ____

(bestyrelsens underskrifter)

REVISORERNES PÅTEGNING

_____ den _____ 19 ____

(revisorernes underskrifter)

Foranstående årsregnskab for 19 ____ godkendtes på den
ordinære generalforsamling, afholdt i

_____ den _____ 19 ____

_____ den _____ 19 ____

(dirigentens underskrift)

Køb og salg af pantebreve skal bogføres til de kurser, hvortil transaktionen har fundet sted.

En ikke indtægtsført underkurs skal være fratrukket aktivet.

Debetpost 6. Aktier m.v.

Herunder posteres alle aktier. Endvidere posteres ansvarlig indskudskapital i pengeinstitutter og kreditinstitutter, egne beviser for ansvarlig indskudskapital, andelsbeviser, anpartsbeviser og beviser for indbetalt garanti-kapital samt investeringsbeviser i investeringsforeninger og lignende.

Ansvarlig indskudskapital i andre virksomheder end de ovenfor nævnte føres under debetpost 7. Udlån.

I månedsbalancen skal køb og salg af aktier bogføres til de kurser, hvortil transaktionerne har fundet sted.

Ved ansvarlig indskudskapital forstås indskud, som ved likvidation træder tilbage for de øvrige kreditorer.

Der henvises i øvrigt til de generelle bemærkninger til debetpost 4. Obligationer.

Debetpost 7. Udlån

Fordringer til retslig inkasso posteres under udlån.

Hensættelser på udlån fratrækkes de respektive udlån.

Uopsigelige pantebreve til fast rente posteres under debetpost 5. Uopsigelige pantebreve til fast rente. Øvrige pantebreve herunder pantebreve udstedt til eller tiltransporteret kreditinstituttet samt andre lån med oprin-

delig aftalt løbetid på 10 år og derover, hvor lånet er baseret på andet pant i debitors faste ejendom (ejerpantebrev, skadesløsbrev), posteres her.

Opsigelige pantebreve til variabel rente, hvor det på grund af rentefastsættelsesvilkårene i pantebrevet ikke er muligt at bringe renten op på den til enhver tid værende markedsrente, posteres her.

Diskonteringskreditter og factoringfordringer posteres her.

Ansvarlig indskudskapital i andre virksomheder end penge- og kreditinstitutter føres under udlån.

Debetpost 8. Leasingkontrakter

Debetpost 9. Garantidebitorer

Der henvises til omtalen af modsvarende kreditpost 6. Garantikreditorer.

Debetpost 10. Faste ejendomme

Såfremt kreditinstituttet midlertidigt har overtaget en ejendom i forbindelse med afvikling af et engagement, skal denne medtages på ejendomskontoen med et beløb svarende til ejendommens kontante friværdi (differencen mellem handelsværdien og prioritetsgælden omregnet til konstanter) med tillæg af eventuel prioritetsgæld. Den kontante friværdi krediteres debetpost 7. Udlån, og prioritetsgælden posteres under kreditpost 7. Andre kreditposter.

Med hensyn til postering af ejendomsinteresser henvises til bemærkningerne under aktivpost 10. Faste ejendomme.

Debetpost 11. Maskiner og inventar m.v.

Denne post omfatter f.eks. kreditinstituttets inventar, kontormaskiner, transportmidler, EDB-anlæg, boksanlæg og aktiverede ombygningssomkostninger i lejede lokaler.

Debetpost 12. Andre debetposter

Herunder posteres forskellige debitorer, tilgodehavende renter, goodwill, børs- og stempelmærker m.v., forudbetalt skat i form af fratrukket kuponskat vedrørende kreditinstituttets værdipapirporteføljer, lejebinding i Grundejernens Investeringsfond og bogføringsdifferencer. Herudover må der ikke posteres udgiftsposter, der skal tages til udgift i resultatopgørelsen.

Terminforretninger skal bogføres under denne post, i det omfang de er udækkede. Modposten posteres under kreditpost 7. Andre kreditposter.

En valutaterminforretning i en bestemt valuta anses for dækket af en modgående valutaterminforretning i samme valuta, modtaget eller afgivet deposit i samme valuta, såfremt den tidsmæssige forskel mellem de to forretningers løbetid ikke overstiger et år.

En valutaterminforretning kan dækkes ved en modpost i ansvarlig indskudskapital i samme udenlandske valuta, som har et opsigelsesvarsel fra kreditinstituttets side på et år eller derunder, eller hvor tilbagebetalingsfristen er et år eller derunder.

For fondsterminforretninger gælder tilsvarende regler som for valutaterminforretninger, dog således, at dæk-