
IFRS og bruk av finansielle instrumenter

I de siste årene har det skjedd en kraftig standardisering på internasjonalt nivå i forhold til hvordan man fører og presenterer selskapets regnskaper. Den nye internasjonale standarden for regnskapsføring, IFRS, skal taes i bruk av alle børsnoterte selskaper i Norge fra og med 01.01.2005

Det vil mest sannsynlig kreves at også andre selskaper skal følge standarden i løpet av få år. I tillegg blir internasjonale standarder i stor grad lagt til grunn ved endringer i norsk regnskapslovgivning. Dette innebærer et stort løft for mange bedrifter, som i en overgangsfase kan være svært ressurskrevende.

Ved hjelp av Escali Financials vil du på en enkel og oversiktlig måte kunne regnskapsføre dine finansielle instrumenter i tråd med de regler og krav som stilles i IFRS.

Kategorisering av finansielle instrumenter

Etter IFRS skal virksomhetens finansielle instrumenter deles inn i kategoriene *Tradingportefølje*, *Instrumenter tilgjengelig for salg*, *Instrumenter som holdes til forfall* og *Egengenererte lån og kreditter*. I tillegg kan du kategorisere *Sikringsinstrumenter*, dersom instrumentene tilfredsstillere gitte kriterier.

Ved hjelp av Escali Financials kan du benytte ulike konteringsregler for de forskjellige kategorier av finansielle instrumenter. Du kan også dele inn finansporteføljen i delporteføljer, som samsvarer med disse kategoriene. På denne måten kan du enkelt rapportere i tråd med kategoriseringen som kreves av IFRS.

Regnskapsføring av finansielle instrumenter

I følge IFRS skal forskjellige regler benyttes for regnskapsføring av de ulike kategoriene av finansielle instrumenter. Blant annet er det gitt regler for hvordan verdiendringer skal regnskapsføres.

For de enkelte kategoriene av finansielle instrumenter, vil du i Escali Financials kunne sette opp konteringsregler som skal benyttes for dem. Du kan for eksempel angi om en verdiendring skal regnskapsføres mot resultatet, i balansen eller direkte mot egenkapitalen.

Verdifastsettelse av finansielle instrumenter

Noe som skiller IFRS fra den norske regnskapsstandarden, er mer utstrakt bruk av virkelig verdi i regnskapet. Dette gjelder nå også for bl.a. rente-, valuta- og aksjederivater. Dette stiller store krav til virksomheten, da disse verdiene må fremskaffes. For instrumenter det ikke eksisterer kurser på, er det krav til at det skal utføres verdiberegninger som baserer seg anerkjent finansteori.

I Escali Financials kan du enkelt gjennomføre prisberegninger på rentepapirer, lån, swap'er, FRA's, opsjoner og valutaderivater. Systemet benytter seg av anerkjente metoder for prisberegning, bl.a. Black & Schools formelen.

Amortisert kost

For ”egengenererte lån” og instrumenter som er kategorisert som ”hold til forfall”, skal verdiberegningsprinsippet **amortisert kost** benyttes ved regnskapsføring av instrumentene i balansen. Dette beregnes enkelt i Escali Financials, og overføres automatisk til ditt regnskapssystem.

Sikringsbokføring

Etter IFRS kan du definere et finansielt instrument som et sikringsinstrument, dersom det tilfredsstillere gitte krav. Instrumentet kan da regnskapsføres etter egne regler.

I Escali Financials kan du registrere om et instrument defineres som et sikringsinstrument, hvilken type sikring det er snakk om, samt hva instrumentet skal sikre. Du kan knytte sikringsinstrumentet mot et eller flere andre instrumenter, slik at du kan se dette i sammenheng.

Du kan også lage egne konteringsregler for ulike typer av sikringsinstrumenter.

Ved hjelp av scenariefunksjonaliteten i Escali Financials, vil du kunne fremskaffe opplysninger om hvor effektiv sikringen er i forhold til fremtidige svingninger i f. eks. rente- eller valutakurser.

Noteopplysninger

IFRS stiller strenge krav til hvilke opplysninger som skal gies for finansielle instrumenter i selskapets regnskap. All kvantitativ informasjon som vedrører dette kan du enkelt skrive ut av Escali Financials.

Kompetanse og rådgivning

Escali Financials Systems AS har som mål å være ledende på kompetanse innenfor området IFRS og finansielle instrumenter. Vi følger nøye med på endringer som skjer fortløpende, og vi jobber med mange ulike bedrifter i Norge som kanskje har de samme problemstillingene som din bedrift.

**IFRS**

Hos oss vil du kunne søke råd og veiledning i hvordan du skal tilfredsstille de strenge kravene som stilles etter IFRS.