**XI. VIÐAUKI – REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (EB) nr. 809/2004 frá 29. apríl 2004**

**Sbr. tilgreint í 2. mgr. regl. nr. 243/2006:**

***Ef ósamræmi er á milli íslensks og ensks texta reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar nr. 809/2004 skal skýra íslenska textann með hliðsjón af enska textanum.***

**Ef ósamræmi er á milli textans í þessu skjali og texta reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar nr. 809/2004 er það texti reglugerðarinnar sem gildir.**

**XI. VIÐAUKI**

**Lágmarkskröfur um upplýsingar sem koma eiga fram í útgefandalýsingu fyrir banka (grunnskjal)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bls.** | **Liður** | **Efni** |
|  | **1.** | **ÁBYRGIR AÐILAR** |
|  | **1.1.** | Tilgreina skal alla aðila sem eru ábyrgir fyrir upplýsingum í útgefandalýsingunni, og, eftir atvikum, fyrir tilteknum hlutum hennar og í því tilviki skal tilgreina þá hluta sem þeir eru ábyrgir fyrir. Ef um er að ræða einstaklinga, þ.m.t. aðilar að stjórn, framkvæmdastjórn eða eftirlitsstjórn útgefandans, skulu þeir tilgreindir með nafni og stöðuheiti. Ef um er að ræða lögaðila skal tilgreina nafn þeirra og skráða skrifstofu. |
|  | **1.2.** | Yfirlýsing frá þeim sem eru ábyrgir fyrir útgefandalýsingunni þess efnis að samkvæmt þeirra bestu vitund séu upplýsingarnar, sem útgefandalýsingin hefur að geyma, í samræmi við staðreyndir og að engum upplýsingum sé sleppt sem kunna að skipta máli varðandi áreiðanleika hennar. Eftir atvikum, yfirlýsing frá þeim sem eru ábyrgir fyrir tilteknum hlutum útgefandalýsingarinnar þess efnis að samkvæmt þeirra bestu vitund séu upplýsingarnar, sem er að finna í þeim hluta útgefanda­lýsingarinnar sem þeir eru ábyrgir fyrir, í samræmi við staðreyndir og að engum upplýsingum sé sleppt sem kunna að skipta máli varðandi áreiðanleika hans. |
|  | **2.** | **LÖGGILTIR ENDURSKOÐENDUR** |
|  | **2.1.** | Nöfn og heimilisföng endurskoðenda útgefandans á því tímabili sem sögulegar fjárhagslegar upplýsingar taka til (ásamt aðild þeirra að faglegum samtökum). |
|  | **2.2.** | Ef endurskoðendur hafa sagt starfi sínu lausu, verið leystir frá störfum eða ekki verið endurkjörnir á því tímabili sem sögulegar fjárhagslegar upplýsingar taka til, skal tilgreina allar upplýsingar sem máli skipta. |
|  | **3** | **ÁHÆTTUÞÆTTIR** |
|  | **3.1.** | Upplýsingar um áhættuþætti, sem geta haft áhrif á getu útgefandans til að uppfylla skuldbindingar gagnvart fjárfestum í tengslum við verðbréfin skulu birtar á áberandi stað í kafla sem ber yfirskriftina „Áhættuþættir“. |
|  | **4.** | **UPPLÝSINGAR UM ÚTGEFANDANN** |
|  | **4.1.** | *Saga og þróun útgefandans* |
|  | **4.1.1.** | Lögheiti og viðskiptaheiti útgefanda, |
|  | **4.1.2.** | skráningarstaður útgefanda og skráningarnúmer hans, |
|  | **4.1.3.** | stofndagur og rekstrartími útgefanda, sé hann ekki ótiltekinn, |
|  | **4.1.4.** | lögheimili útgefandans og rekstrarform hans að lögum, löggjöfin sem útgefandinn starfar samkvæmt, heiti lands þar sem útgefandi er skráður, ásamt heimilisfangi og símanúmeri skráðrar skrifstofu hans (eða höfuðstöðvar útgefandans ef þær eru aðrar en heimilisfang skráðrar skrifstofu hans), |
|  | **4.1.5.** | hvers kyns atburðir sem hafa nýlega átt sér stað sem snerta útgefanda og skipta máli við mat á gjaldhæfi hans. |
|  | **5.** | **YFIRLIT YFIR STARFSEMI** |
|  | **5.1.** | *Helsta starfsemi* |
|  | **5.1.1.** | Stutt lýsing á helstu starfsemi útgefanda þar sem getið er helstu afurða og vöruflokka sem seldir eru og/eða þjónustu sem er veitt. |
|  | **5.1.2.** | Upplýsingar um allar mikilvægar nýjar afurðir og vörur og/eða starfsemi. |
|  | **5.1.3.** | Helstu markaðir.  Stutt lýsing á helstu mörkuðum þar sem útgefandi tekur þátt í samkeppni. |
|  | **5.1.4.** | Ef útgefandinn gefur yfirlýsingu í útgefandalýsingu um samkeppnisstöðu sína skal greina frá því á hvaða grunni hún er byggð. |
|  | **6.** | **SKIPULAG** |
|  | **6.1.** | Ef útgefandi er hluti af samstæðu skal gefa stutta lýsingu á henni og stöðu útgefanda innan hennar. |
|  | **6.2** | Ef útgefandi er háður öðrum aðilum innan samstæðunnar skal taka það skýrt fram ásamt skýringu á því hvers vegna hann sé háður viðkomandi aðilum. |
|  | **7.** | **UPPLÝSINGAR UM ÞRÓUN** |
|  | **7.1.** | Fylgja skal yfirlýsing þess efnis að ekki hafi orðið neinar verulegar óæskilegar breytingar á framtíðarhorfum útgefanda síðan síðustu endurskoðuðu reiknings­skil hans voru birt.  Ef útgefandi getur ekki gefið slíka yfirlýsingu skal hann láta í té ítarlegar upplýsingar um þessar verulegu óæskilegu breytingar. |
|  | **7.2.** | Upplýsingar um þekkta þróun, óvissuþætti, kröfur, skuldbindingar eða atburði sem búast má við að hafi veruleg áhrif á framtíðarhorfur útgefanda fyrir a.m.k. yfirstandandi fjárhagsár. |
|  | **8.** | **AFKOMUSPÁ EÐA ÁÆTLUÐ AFKOMA**  Ef útgefandi kýs að fella afkomuspá eða áætlaða afkomu inn í útgefandalýsingu skal hún hafa að geyma upplýsingar sem settar eru fram í liðum 8.1 og 8.2. |
|  | **8.1.** | Yfirlýsing þar sem tilgreindar eru helstu forsendur sem útgefandi byggir afkomuspá sína eða áætlaða afkomu á.  Gera verður skýran greinarmun á forsendum sem aðilar að stjórn, framkvæmda­stjórn eða eftirlitsstjórn geta haft áhrif á og forsendum sem liggja alveg utan áhrifasviðs þessara aðila. Forsendurnar skulu vera auðskiljanlegar fjárfestum, vera sértækar og nákvæmar og mega ekki tengjast almennri nákvæmni áætlaðrar afkomu sem liggur til grundvallar afkomuspánni. |
|  | **8.2.** | Skýrsla, sem óháðir skoðunarmenn eða endurskoðendur semja, skal fylgja með þar sem því er lýst yfir að að áliti þessara óháðu skoðunarmanna eða endur­skoðenda sé afkomuspáin eða áætluð afkoma unnin á réttan hátt á grundvelli framlagðra upplýsinga og að þær aðferðir sem eru notaðar við gerð afkomuspár eða áætlaðrar afkomu, séu í samræmi við reikningsskilastefnu útgefanda. |
|  | **8.3.** | Vinna skal afkomuspá eða áætlaða afkomu á grunni sem er sambærilegur þeim sem er notaður fyrir sögulegar fjárhagsupplýsingar. |
|  | **9.** | **STJÓRN, FRAMKVÆMDASTJÓRN EÐA EFTIRLITSSTJÓRN** |
|  | **9.1.** | Nöfn, heimilisföng vinnustaða og, hlutverk eftirfarandi einstaklinga hjá útgefanda og upplýsingar um helstu störf þeirra utan útgefanda ef þau skipta máli gagnvart útgefandanum:   1. Aðila að stjórn, framkvæmdastjórn eða eftirlitsstjórn, 2. sameigenda með ótakmarkaða ábyrgð, ef um er að ræða samlagsfélag með hlutafé. |
|  | **9.2** | *Hagsmunaárekstrar stjórnar, framkvæmdastjórnar og eftirlitsstjórnar*  Greina skal skilmerkilega frá hugsanlegum hagsmunaárekstrum milli skyldu­starfa fyrir útgefanda hjá þeim einstaklingum sem vísað er til í lið 9.1 og persónu­legra hagsmuna þeirra og/eða annarra skyldustarfa þeirra Ef ekki er um að ræða neina slíka árekstra skal gefa yfirlýsingu þess efnis. |
|  | **10.** | **STÆRSTU HLUTHAFAR** |
|  | **10.1.** | Að því marki sem útgefanda er kunnugt um skal greina frá því hvort útgefandi sé beint eða óbeint í eigu eða undir yfirráðum einhvers aðila og hver sá aðili er, og lýsa skal eðli slíkra yfirráða og þeim ráðstöfunum sem gerðar eru til að tryggja að slík yfirráð séu ekki misnotuð. |
|  | **10.2.** | Lýsa skal hvers konar fyrirkomulagi, sem útgefanda er kunnugt um, sem getur seinna meir haft í för með sér breytingar á yfirráðum yfir útgefanda. |
|  | **11.** | **FJÁRHAGSUPPLÝSINGAR AÐ ÞVÍ ER VARÐAR EIGNIR OG SKULDIR ÚTGEFANDA, FJÁRHAGSSTÖÐU HANS OG HAGNAÐ OG TAP** |
|  | **11.1.** | *Sögulegar fjárhagsupplýsingar*  Endurskoðaðar sögulegar fjárhagsupplýsingar sem taka til tveggja síðustu fjárhags­ára (eða eins lengi og útgefandinn hefur rekið fyrirtæki ef tímabilið er styttra en tvö ár) ásamt skýrslu endurskoðanda fyrir hvert ár. Semja skal slíkar fjárhags­upplýsingar í samræmi við reglugerð (EB) nr. 1606/2002, eða, ef það á ekki við, í samræmi við innlenda reikningsskilastaðla tiltekins aðildarríkis fyrir útgefendur innan Bandalagsins. Útgefendur frá þriðja landi skulu semja slíkar fjárhags­upplýsingar í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla sem voru samþykktir samkvæmt málsmeðferðinni í 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1606/2002 eða samkvæmt innlendum reikningsskilastöðlum í þriðja landi sem eru sam­bærilegir þessum stöðlum. Ef slíkar fjárhagsupplýsingar eru ekki sambærilegar þessum stöðlum skal setja þær fram í formi endurgerðra reikningsskila.  Fjárhagsupplýsingar næstliðins árs skal leggja fram og semja á sambærilegu formi og það sem notað verður við birtingu næstu árlegu reikningsskila útgefanda með hliðsjón af reikningsskilastöðlum, stefnu og löggjöf sem gildir um slík árleg reikningsskil.  Ef útgefandinn hefur verið virkur í núverandi atvinnustarfsemi sinni í innan við eitt ár skal semja endurskoðuðu, sögulegu fjárhagsupplýsingarnar, sem taka til þessa tímabils, í samræmi við staðla sem gilda um árleg reikningsskil samkvæmt reglugerð (EB) nr. 1606/2002 eða, ef þeir gilda ekki um aðildarríki, innlenda reikningsskila­staðla þar sem útgefandi er útgefandi innan Bandalagsins. Útgefendur frá þriðja landi skulu semja sögulegar fjárhagsupplýsingar í samræmi við alþjóðlega reiknings­skilastaðla sem voru samþykktir samkvæmt málsmeð­ferðinni í 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1606/2002 eða samkvæmt innlendum reikningsskilastöðlum í þriðja landi sem eru sambærilegir þessum stöðlum. Þessar sögulegu fjárhags­upplýsingar skulu vera endurskoðaðar.  Ef endurskoðuðu fjárhagsupplýsingarnar eru samdar í samræmi við innlenda reikningsskilastaðla skulu fjárhagsupplýsingarnar, sem krafist er samkvæmt þessum lið, a.m.k. fela í sér eftirfarandi:   1. Efnahagsreikning, 2. rekstrarreikning, 3. sjóðstreymisyfirlit, ef um er að ræða skráningu verðbréfa á skipulegan verðbréfamarkað, 4. reikningsskilaaðferðir og skýringar.   Sögulegar, árlegar fjárhagsupplýsingar skulu vera endurskoðaðar sérstaklega eða þeim skal fylgja óháð skýrsla þar sem fram kemur hvort þær gefi glögga mynd af útgefanda í útgefandalýsingunni í samræmi við endurskoðunarstaðla, sem gilda í viðkomandi aðildarríki, eða sambærilegan staðal. |
|  | **11.2.** | *Reikningsskil*  Ef útgefandi semur bæði eigin reikningsskil og samstæðureikningsskil skal a.m.k. fella samstæðureikningsskilin inn í útgefandalýsinguna. |
|  | **11.3.** | *Endurskoðun sögulegra, árlegra fjárhagsupplýsinga* |
|  | **11.3.1.** | Yfirlýsing þess efnis að sögulegar fjárhagsupplýsingar hafi verið endurskoðaðar. Ef að fram hefur komið í endurskoðunarskýrslu vegna sögulegra fjárhags­upplýsinga að löggiltir endurskoðendur hafi hafnað að veita áritun eða ef áritun þeirra hefur að geyma fyrirvara eða afsal ábyrgðar skal birta slíka höfnun eða fyrirvara eða afsal í heild sinni og tilgreina ástæður þeirra. |
|  | **11.3.2.** | Tilgreina skal aðrar upplýsingar í útgefandalýsingu sem endurskoðendur hafa endurskoðað. |
|  | **11.3.3.** | Ef fjárhagsupplýsingar í útgefandalýsingu eru ekki fengnar úr endurskoðuðum reikningsskilum útgefanda skal tilgreina hvaðan þær eru fengnar og skýra frá því að upplýsingarnar séu ekki endurskoðaðar. |
|  | **11.4.** | *Síðustu fjárhagsupplýsingar* |
|  | **11.4.1.** | Ekki má vera lengra um liðið frá síðasta fjárhagsári, sem endurskoðaðar fjárhags­upplýsingar liggja fyrir um en 18 mánuðir miðað við dagsetningu útgefandalýsingar. |
|  | **11.5.** | *Fjárhagsupplýsingar árshluta og aðrar fjárhagsupplýsingar* |
|  | **11.5.1.** | Ef útgefandinn hefur birt ársfjórðungslegar eða hálfsárs fjárhagsupplýsingar frá því síðustu reikningsskil voru endurskoðuð skulu þær felldar inn í útgefanda­lýsingu. Ef ársfjórðungslegar eða hálfsárs fjárhagsupplýsingar hafa verið kannaðar eða endur­skoðaðar skal einnig fella endurskoðunar- eða könnunar­skýrsluna þar inn í. Ef ársfjórðungslegar eða hálfsárs fjárhagsupplýsingar hafa ekki verið endurskoðaðar eða kannaðar skal skýra frá því. |
|  | **11.5.2.** | Ef útgefandalýsing er dagsett meira en níu mánuðum eftir lok síðasta endur­skoðaða fjárhagsárs, skal hún hafa að geyma fjárhagsupplýsingar árshluta sem taka a.m.k. til fyrstu sex mánaða fjárhagsársins Ef fjárhagsupplýsingar árshluta eru ekki endur­skoðaðar skal skýra frá því.  Í fjárhagsupplýsingum árshluta skulu vera samanburðarupplýsingar fyrir sama tímabil fyrra fjárhagsárs, að undanskildu því að uppfylla má kröfu um saman­burðar­upplýsingar um efnahagsreikning með því að leggja fram ársloka­upplýsingar úr efnahagsreikningi. |
|  | **11.6.** | *Dómsmál og gerðardómsmál*  Upplýsingar um stjórnsýslu-, dóms- eða gerðardómsmál (þ.m.t. þau mál sem eru til meðferðar eða yfirvofandi og útgefanda er kunnugt um) a.m.k. síðustu tólf mánaða sem kunna að hafa haft eða hafa að undanförnu haft veruleg áhrif á fjárhagsstöðu eða arðsemi útgefanda og/eða samstæðunnar eða ef slíkt er ekki fyrir hendi skal gefa yfirlýsingu þess efnis. |
|  | **11.7.** | *Mikilvægar breytingar á fjárhagsstöðu útgefanda*  Lýsing á hvers kyns mikilvægum breytingum á fjárhags- eða viðskiptastöðu samstæðunnar sem hafa átt sér stað frá lokum síðasta fjárhagstímabils og annaðhvort endurskoðaðar fjárhagsupplýsingar eða fjárhagsupplýsingar árshluta hafa verið birtar um eða yfirlýsing um að slíkar breytingar hafi ekki átt sér stað. |
|  | **12.** | **MIKILVÆGIR SAMNINGAR**  Stutt samantekt á öllum mikilvægum samningum sem hafa ekki verið gerðir í hefðbundinni starfsemi útgefanda þar sem hver aðili að samstæðunni hefur skyldum að gegna eða hefur tiltekin réttindi sem skipta máli fyrir möguleika útgefandans á að uppfylla skuldbindingar sínar gagnvart verðbréfaeigendum að því er varðar verðbréfin sem verið er að gefa út. |
|  | **13.** | **UPPLÝSINGAR FRÁ ÞRIÐJA AÐILA, SÉRFRÆÐIÁLIT OG HAGSMUNAYFIRLÝSINGAR** |
|  | **13.1.** | Ef útgefandalýsing hefur að geyma greinargerð eða skýrslu frá sérfræðingi skal tilgreina nafn þessa einstaklings, heimilisfang vinnustaðar, menntun hans, hæfi og hvort hann hafi verulegra hagsmuna að gæta gagnvart útgefandanum. Ef skýrslan er samin að beiðni útgefanda skal gefa yfirlýsingu um að slík yfirlýsing eða skýrsla fylgi, á hvaða formi og í hvaða samhengi hún er ásamt samþykki þess einstaklings sem hefur heimilað efni þessa hluta útgefandalýsingarinnar. |
|  | **13.2.** | Ef upplýsingar eru fengnar frá þriðja aðila skal útgefandi, að svo miklu leyti sem honum er kunnugt um og honum er unnt, út frá þeim upplýsingum sem þriðji aðilinn hefur birt, láta í té staðfestingu þess efnis að upplýsingarnar séu réttar og að engum staðreyndum sé sleppt sem geri upplýsingarnar ónákvæmar eða misvísandi. Þar að auki skal útgefandi tilgreina uppruna upplýsinganna. |
|  | **14.** | **SKJÖL TIL SÝNIS**  Yfirlýsing þess efnis að á meðan útgefandalýsing er í gildi er heimilt, eftir atvikum, að skoða eftirfarandi skjöl (eða afrit þeirra):   1. Stofnsamningur og samþykktir útgefanda, 2. allar skýrslur, bréf og önnur skjöl, sögulegar fjárhagsupplýsingar, mats- og greinargerðir samdar af sérfræðingum að beiðni útgefanda sem að öllu leyti eða að hluta til eru felldar inn í eða vísað til í útgefandalýsingu, 3. sögulegar fjárhagsupplýsingar útgefanda eða, ef um er að ræða samstæðu, sögulegar fjárhagsupplýsingar útgefanda og dótturfyrirtækja hans fyrir hvort hinna tveggja síðustu fjárhagsára um sig áður en útgefandalýsing er birt.   Veita skal upplýsingar um hvar unnt sé að skoða skjölin, sem eru til sýnis, á pappírsformi eða á rafrænu formi. |