

Bolaget AB
Att. CFO

36_2020

Granskning av årsredovisning för 2019.

Nämnden för svensk redovisningstillsyn ("Nämnden") har granskat den finansiella informationen i Bolaget AB:s ("bolaget") årsredovisning för 2019 och har med anledning av detta ställt frågor till bolaget den 29 april, den 10 juli, den 15 september och den 7 oktober 2020. Nämnden har tagit del av bolagets svar den 23 juni, den 24 augusti, den 22 september och den 21 oktober 2020. Baserat på den skriftliga korrespondensen och övrig kommunikation i ärendet bedömer Nämnden att bolaget i vissa avseenden avviker från tillämpliga bestämmelser i IFRS-regelverket på ett sätt som kan påverka bedömningen av den finansiella informationen. Nämndens bedömning och beslut i ärendet framgår nedan. Bolaget har getts möjlighet att kommentera Nämndens preliminära bedömning i en avstämningsskrivelse den 23 november 2020.

1. Upplysningskrav kreditrisker IFRS 7/IAS 1

Bolaget redovisar en fordran avseende Utlåning till allmänheten på x MSEK i koncernens balansräkning. Fordran utgör 79% av bolagets tillgångar och avser utlåning till privatpersoner samt företag utan säkerhet. Bolaget har under året gjort en extra kreditförlustreservering om y MSEK med anledning av mer konservativa antaganden om framtiden samt förändring av makroekonomiska scenarion.

Av bolagets redovisningsprinciper för nedskrivningar av finansiella tillgångar framgår att framåtblickande information så som makroekonomiska scenarion beaktas vid fastställande av bolagets förväntade kreditförlustreserv enligt IFRS 9. Nämnden noterar att årsredovisningen saknar information om vilka betydande antaganden eller uppgifter om vilka makroekonomiska scenarier bolaget har använt. Det saknas även upplysning om hur känsligt det redovisade värdet är för förändringar i antagandena.

Enligt IFRS 7 punkt 35 B ska bolaget lämna kreditriskupplysningar som gör det möjligt för användarna av de finansiella rapporterna att förstå kreditriskens effekter på storlek, tidpunkt och risker beträffande kassaflöden. I de upplysningar som ska lämnas ingår att bolaget ska lämna både kvantitativ och kvalitativa upplysningar om de antaganden och uppgifter som används för att värdera förväntade kreditförluster, IFRS 7 punkt 35 B a-b). Vidare skall bolaget upplysa om hur långsiktig information har införlivats i fastställandet av förväntade kreditförluster, inklusive användningen av makroekonomisk information, samt förändringar av beräkningsmetoder eller

betydande antaganden som gjorts under rapportperioden och skälen till dessa enligt IFRS 7 punkt 35 G c).

Nämnden anser att upplysning om de betydande antaganden som bolaget använt i beräkningen av förväntade kreditförluster, inbegripande framåtblickande information och makroekonomiska scenarion samt upplysning om förändringar i beräkningsmetod och betydande antaganden är väsentlig information för förståelsen av kreditrisken och är en sådan kvantitativ information som bolaget ska lämnas enligt IFRS 7 punkt 35 B a-b) och 35 G b-c).

Eftersom att de antaganden som bolaget använt i beräkningen av förväntade kreditförluster är väsentlig information så anser Nämnden även att bolaget ska lämna en känslighetsanalys som visar hur de redovisade värdena påverkas av förändringar av de väsentliga antagandena enligt IAS 1 punkt 129.

Nämnden bedömer att den utelämnade informationen är en ringa överträdelse av regelverket enligt 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:18) och avslutar med att uppmana bolaget att i kommande årsredovisning lämna upplysning om vilka betydande antaganden inklusive framåtblickande information och makroekonomiska scenarion bolaget har använt enligt IFRS 7 punkt 35 B a-b) och 35 G b), samt hur känsligt det redovisade värdet är för förändringar i de väsentliga antagandena enligt IAS 1 punkt 129.

2. Intäkter per geografiskt område IFRS 8

Ett bolag ska enligt IFRS 8 Rörelsesegment punkt 33 a), lämna geografisk information om intäkter i det land där företaget har sitt säte och i samtliga övriga länder från vilka företaget får intäkter. Av samma punkt framgår att länderna ska redovisas separat om intäkterna från ett enskilt land är väsentliga.

Bolaget har i not x Rörelsesegment endast lämnat information om intäkterna fördelat på segmenten privat och företag. Vidare i årsredovisningen (s x) presenteras en fördelning av intäkterna per land i vilken framgår att intäkterna från Sverige står för x%, Finland för y% och Norge för z% av totala intäkter. De kvarvarande w% är kategoriserade som övriga länder.

Nämnden har bett bolaget beskriva hur upplysningskravet enligt IFRS 8 punkt 33 a har beaktats i de finansiella rapporterna. Av bolagets svar framgår att de hänvisar till informationen om intäkter som lämnats på s x i årsredovisningen och därmed anser att upplysningskravet är uppfyllt.

Enligt IAS 1 punkt 10 utgörs de finansiella rapporterna upprättade enligt IFRS bl.a. av; rapport över finansiell ställning, rapport över resultat och övrigt totalresultat, rapport över förändringar i eget kapital samt rapport över kassaflöden och till rapporterna tillhörande Noter. Årsredovisningens framvagn utgör inte en del av den fullständiga finansiella rapporten.

Nämnden bedömer att upplysningarna som lämnats på s x i årsredovisningen ej kompenserar för uppgifter som krävs enligt IFRS vilka skall lämnas inom ramen för de finansiella rapporterna och därmed inte uppfyller upplysningskraven enligt regelverket.

Vidare är det Nämndens uppfattning att intäkterna från Sverige, vilket är det land där bolaget har sitt säte, Finland och Norge är enskilt väsentliga i årsredovisningen 2019 och att upplysning om dessa länder därmed ska lämnas separat utifrån IFRS 8 punkt 33 a).

Nämnden bedömer att den utelämnade informationen är en ringa överträdelse av regelverket enligt 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:18) och avslutar med att uppmana bolaget att i kommande årsredovisning lämna kompletterande geografisk information om intäkter separat för det land där bolaget har sitt säte samt de länder som bolaget har enskilt väsentliga intäkter från enligt IFRS 8 punkt 33 a.

3. Alternativa Nyckeltal - ESMA:s Guidelines

Bolaget använder på s x i avsnittet viktiga händelser i årsredovisningen 2019 det alternativa nyckeltalet "justerat rörelseresultat" vilken av bolaget bedöms som viktig upplysning för läsaren av de finansiella rapporterna för att förstå intjäningen i verksamheten. Det framgår av förvaltningsberättelsen och i not att poster av engångskaraktär uppgår till x MSEK.

Vidare i årsredovisningen har bolaget lämnat en definitionslista där de alternativa nyckeltalen som används definieras. Dock saknas definitionen för justerat rörelseresultat. Enligt Esma:s riktlinjer för alternativa nyckeltal framgår det av punkt 21 att företag skall lämna en tydlig definition av samtliga alternativa nyckeltal som används. Vidare av punkt 26-28 skall även en avstämning eller brygga till berörda resultatposter lämnas.

Enligt Esma:s riktlinjer punkt 37 skall företaget lämna jämförelsetal för motsvarande alternativa nyckeltal på samma detaljnivå vilket saknas för justerat rörelseresultat.

Nämndens uppfattning är att då bolaget utelämnat definitioner för det alternativa nyckeltalet "justerat rörelseresultat" tillsammans med avsaknaden av en avstämning eller brygga till berörda poster samt jämförelsetal för motsvarande alternativa nyckeltal inte uppfyller Esma:s Riktlinjer för alternativa Nyckeltal punkt 21, 26-28 samt 37.

Nämnden bedömer att den utelämnade informationen är en ringa överträdelse av regelverket enligt 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:18) och avslutar med att uppmana bolaget att i kommande årsredovisning komplettera definitionslistan med samtliga alternativa nyckeltal som används enligt Esma:s Riktlinjer för alternativa Nyckeltal punkt 21 samt lämna en avstämning eller brygga till berörda poster samt jämförelsetal för motsvarande alternativa nyckeltal enligt punkt 26-28.

Beträffande övriga frågeställningar som har förekommit i utredningen så har Nämnden inget ytterligare att anföra.

Nämnden kommer att informera Finansinspektionen om beslutet. Dom åtgärder som omfattas av beslutet kommer att följas upp. Om Nämnden finner att bolaget inte följer beslutet ska

ärendet lämnas över till Finansinspektionen¹. Beslutet kommer att publiceras på Nämndens hemsida i anonymiserad form. Samtliga kommunicerade handlingar kommer att ligga tillgängliga i Admincontrol under 30 dagar efter detta beslut. Därefter stängs åtkomsten ned.

Med vänliga hälsningar

Annika Poutiainen
Ordförande

Göran Melin
Vice ordförande

¹ 14§, FFFS 2018:18.