A N O N Y M I S E R A T
B E S L U T

Nämnden för svensk redovisningstillsyn

Bolaget AB
Att. CFO

19_2020

Granskning av årsredovisning för 2018.

Nämnden för svensk redovisningstillsyn ("Nämnden") har granskat den finansiella informationen i Bolaget AB:s ("bolaget") årsredovisning för 2018 och har med anledning av detta ställt frågor till bolaget den 4 november och den 17 december 2019 samt den 16 januari, den 31 januari, den 19 februari, den 18 mars samt den 26 mars 2020 . Nämnden har tagit del av bolagets svar den 25 november 2019 samt den 13 januari, den 23 januari, den 14 februari, den 28 februari, den 24 mars samt den 3 april 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 2 juni 2020.

1. Värdering av portföljinvesteringar IFRS 9

I årsredovisningen 2018 anger bolaget redovisningsprinciperna för sina portföljinvesteringar ("köpta kreditförsämrade finansiella tillgångar") i not x. Där framgår att portföljinvesteringarna består av portföljer av förfallna fordringar som köpts till ett pris som avsevärt understiger det nominella fordransbeloppet. De redovisas, enligt reglerna för förvärvade osäkra ("credit-impaired") fordringar i IFRS 9, till upplupen anskaffningskostnad med tillämpning av effektivräntemetoden. I effektivräntemetoden motsvaras det redovisade värdet av nuvärdet av alla förväntade framtida kassaflöden, diskonterade med den initiala effektivräntan som fastställdes vid förvärvet av portföljen. För köpta kreditförsämrade finansiella tillgångar används en kreditjusterad effektivränta.

Vidare framgår att bolaget tillämpar interna tillämpningsregler som innebär att den initiala kreditjusterade effektivräntan i efterkommande bokslut i vissa fall justeras varvid ingen förändring sker av portföljens redovisade värde för mindre prognosjusteringar inom ett på förhand fastställt intervall.

Nämnden bedömer att bolagets tillämpade redovisningsprincip att justera den kreditjusterade effektivräntan i efterkommande bokslut, vilket innebär att bolaget inte använder den kreditjusterade effektivräntan som fastställdes initialt vid första redovisningstillfället, inte är i enlighet med regelverket. Vidare bedömer Nämnden att bolagets hänvisning till IFRS 9 B5.4.5, innebärande att denna typ av tillgångar (köpta

Nämnden för svensk redovisningstillsyn
Väpnargatan 8, 6 tr, 114 51 Stockholm
Telefon: 08 – 50 88 22 95
www.redovisningstillsyn.se

kreditförsämrade finansiella tillgångar) löper med en rörlig ränta, inte är tillämplig. Köpta kreditförsämrade finansiella tillgångar kan inte anses löpa med rörlig ränta med syfte att återspegla förändringar i marknadsräntan som IFRS 9 B5.4.5 beskriver.

IFRS 9 anger paragrafer med explicita krav gällande redovisning av köpta kreditförsämrade finansiella tillgångar. Av IFRS 9 5.4.1 a framgår att vid värdering till upplupet anskaffningsvärde för köpta kreditförsämrade finansiella tillgångar skall företaget tillämpa den initiala kreditjusterade effektivräntan från första redovisningstillfället. IFRS 9 B5.5.45 tydliggör att för köpta kreditförsämrade finansiella tillgångar skall de förväntade kreditförlusterna diskonteras med den initiala kreditjusterade effektivräntan som fastställts vid första redovisningstillfället.

IFRS 9 p 5.4.3 hänvisar till att när avtalsenliga kassaflöden från en finansiell tillgång omförhandlas eller på annat sätt modifieras skall företaget räkna om tillgångens redovisade bruttovärde och redovisa en modifieringsvinst eller förlust i resultatet. Det redovisade bruttovärdet för tillgången skall beräknas på nytt som nuvärdet för omförhandlade eller modifierade avtalsenliga kassaflöden som även här skall diskonteras med tillgångens ursprungliga kreditjusterade effektivränta.

Under 2018 har bolaget omvärderat sina portföljer av köpta kreditförsämrade finansiella tillgångar och för vissa av dessa ändrat den initiala kreditjusterade effektivräntan inom det på förhand fastställda intervallet. Ändringen av räntesatsen har enligt bolaget resulterat i en resultateffekt om netto x EUR vilket enligt Nämndens beräkning motsvarar ca 4,7 % av årets resultat före skatt för 2018.

Nämnden anser att bolagets tillämpade redovisningsprincip för köpta kreditförsämrade finansiella tillgångar, vilken innebär att den initiala kreditjusterade effektivräntan i efterkommande bokslut i vissa fall justeras, inte är i enlighet med IFRS 9. Nämnden bedömer att avikelsen från IFRS 9 är en ringa överträdelse av regelverket enligt 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:18) och avslutar ärendet med en uppmaning till bolaget att i kommande finansiell rapport, Q3 2020, uppdatera de tillämpade redovisningsprinciperna för köpta kreditförsämrade finansiella tillgångar i enlighet med IFRS 9.

2. Upplysningskrav kreditrisker finansiella tillgångar IFRS 7

IFRS 7 anger ett antal upplysningar som skall lämnas för att göra det möjligt för användare av finansiella rapporter att bedöma karaktär och omfattning av riskerna som uppstår genom finansiella instrument som bolaget är exponerat för vid rapporttillfället. Upplysning skall lämnas om det sammanlagda beloppet av ej diskonterade förväntade kreditförluster vid första redovisningstillfället för finansiella tillgångar som redovisas för första gången under rapportperioden vilken skall lämnas i enlightet med IFRS 7 35 H c. Enligt Nämndes uppfattning har denna upplysning ej lämnats.

Nämndens bedömning är att den utelämnade informationen är en ringa överträdelse av regelverket enligt 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:18) och avslutar ärendet med en uppmaning till bolaget att i kommande finansiell rapport, Q3 2020, lämna den aktuella informationen. Bolaget har i svar till Nämnden uppgivit att de har för avsikt att komplettera med ytterligare upplysningar.

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 Finansinspektionen[1]. 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.