

Granskning av årsredovisning för 2020.

Nämnden för svensk redovisningstillsyn ("Nämnden") har granskat den finansiella informationen i Bolaget:s ("bolaget") årsredovisning för 2020 och har med anledning av detta ställt frågor till bolaget den 15 juni och den 25 augusti 2021. Nämnden har tagit del av bolagets svar den 14 juli respektive den 17 september 2021. Baserat på den skriftliga korrespondensen och övrig kommunikation i ärendet bedömer Nämnden att bolaget i vissa avseenden avviker från tillämpliga bestämmelser i IFRS-regelverket och Årsredovisningslagen, 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 avstämningskrivelse den 20 oktober 2021.

1. Avtalstvist – upplysning om eventalförpliktelse – IAS 37/IAS 1

Bakgrund

Bolaget upplyser i förvaltningsberättelsen om att en extern part sagt upp ett för bolaget väsentligt avtal. Uppsägningen är föremål för juridisk tvist och bolaget anger att det kan få betydande ekonomiska konsekvenser om tvisten inte får en lösning till bolagets fördel.

Bolaget har gjort bedömningen att tvisten inte uppfyller kraven på en eventalförpliktelse enligt IAS 37, då sannolikheten för att tvisten regleras i form av utflöde av resurser av bolaget bedömts som ytterst liten.

Bolaget har vidare i svar till Nämnden anfört att upplysningar enligt IAS 1 punkt 125 och 129 inte bedömts erforderliga, utöver den beskrivning som lämnats i förvaltningsberättelsen.

Nämndens bedömning

Enligt IAS 37 punkt 86 skall bolag lämna upplysning om eventalförpliktelser med angivande av dess karaktär, uppskattning av dess finansiella effekt, samt en indikation om osäkerheterna beträffande beloppet eller tidpunkten för utflöde av resurser, såvida inte sannolikheten för en reglering är ytterst liten.

Av IAS 37 punkt 16 framgår att det nästan alltid är klart om en inträffad händelse har givit upphov till en förpliktelse. I sällsynta fall, exempelvis i ett fall som är föremål för rättslig prövning, kan det dock vara tvistigt antingen om vissa händelser har inträffat eller om de leder till en befintlig förpliktelse. I ett sådant fall avgör företaget om en

befintlig förpliktelse föreligger vid rapportperiodens slut genom att beakta alla kända omständigheter och underlag, inklusive exempelvis utlåtanden från experter.

Nämnden konstaterar att det föreligger en inträffad händelse per 31 december 2020 och att det är tvistigt om händelsen leder till en befintlig förpliktelse. Nämnden har informerats om att tvisten underställts skiljenämnd för avgörande och det finns ett expertutlåtande rörande tvisten.

Nämnden noterar att bolaget redovisar ett rörelseresultat uppgående till 5 Mkr, vilket innebär att även begränsad framgång för motparten kan medföra utflöde av väsentliga resurser i förhållande till bolagets redovisade resultat och ställning. Enligt Nämndens bedömning utgör därför informationen om avtalstvisten sådan information som skall lämnas enligt IAS 37 punkt 86.

Bolaget har i förvaltningsberättelsen redogjort för tvisten under rubriken "väsentliga händelser under räkenskapsåret" vilket bekräftar att bolaget ser ett behov att upplysa om vissa förhållanden och risker kring tvisten.

I svar till Nämnden har bolaget angivit att, vad avser upplysningskraven i IAS 1 punkt 125 och 129, avseende källor till osäkerheter i uppskattningar vid rapportperiodens slut som kan innebära en betydande risk för en väsentlig justering av tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår, erfordras inga ytterligare upplysningar utöver den beskrivning som lämnats i förvaltningsberättelsen.

Nämnden konstaterar, med anledning av bolagets bedömning, att fullständiga finansiella rapporter enligt IFRS definieras i IAS 1 punkt 10 och inkluderar inte bolagets förvaltningsberättelse, vilket innebär att upplysningar i förvaltningsberättelsen inte kompenserar för utelämnade av sådana väsentliga upplysningar som skall lämnas inom ramen för de finansiella rapporterna enligt IFRS.

Beslut

Nämnden bedömer att den utelämnade informationen är en ringa överträdelse av regelverket enligt 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:18) och uppmanar bolaget att i kommande finansiella rapport lämna den aktuella informationen enligt IAS 37 punkt 86.

2. Upplysning om förväntade kreditförluster IFRS 7

Bakgrund

I årsredovisningen upplyser bolaget om förändringar av modellen för beräkning av förväntade kreditförluster till följd av det osäkra makroekonomiska läget vilken resulterat i en väsentlig ökning av reserveringen för kreditförluster jämfört med föregående år 2019.

Nämndens bedömning

Enligt IFRS 7 punkt 35G skall ett företag förklara vilka indata, antaganden och beräkningsmetoder som använts vid tillämpning av IFRS 9 avsnitt 5.5 för beräkning av kreditriskreserv. Av IFRS 7 punkt 35 G c) framgår att upplysningarna skall omfatta förändringar i beräkningsmetoder eller betydande antaganden som gjorts under rapportperioden och skälen till dessa förändringar.

Enligt IFRS 7 punkt 35B b) skall kreditriskupplysningar tillhandahålla kvantitativ och kvalitativ information som gör det möjligt för användare av de finansiella rapporterna att bedöma beloppen i de finansiella rapporterna till följd av förväntade kreditförluster, inklusive förändringar i förväntade kreditförluster och skälen till dessa förändringar.

Enligt IFRS 7 punkt 35C kan information om kreditrisk lämnas på annan plats än i de finansiella rapporterna under förutsättning att denna information införlivas genom hänvisning. Utan den information som införlivas genom hänvisning är de finansiella rapporterna ofullständiga.

a) Upplysningar om tillämpade beräkningsmetoder (35B och 35G)

Bolaget har i notupplysningar lämnat allmän information om tillämpade beräkningsmetoder. Dock saknas upplysningar om beräkningsmetoder för ledningens tillfälliga justeringar ("management overlay") som gjorts vid beräkningar av kreditriskreserv 2020.

b) Upplysning om kvantitativa antaganden (35B och 35 Gc)

Bolaget anger i avsnittet "Känslighetsanalys" arbetslöshet som den enskilt största drivaren för försämring av LGD (Loss Given Default). Bolaget har dock inte kvantifierat antagandet för arbetslöshet och inte heller hur detta antagande förändrats mellan åren.

c) Upplysningar om förändring i beräkningsmetoder och antaganden samt skälen därtill – hänvisning till förvaltningsberättelsen (35C)

I förvaltningsberättelsen informerar bolaget om förändringar av modellen för beräkning av förväntade kreditförluster till följd av Covid 19, det osäkra makroekonomiska läget och uppsägning av ett avtal om försäljning av förfallna fordringar (forward flow). Bolaget har i notupplysningar lämnat allmän information om tillämpade beräkningsmetoder och kvantitativ information om förändringar i kreditriskreservens storlek. Motsvarande kvalitativa upplysningar om förändring i beräkningsmetoder liksom upplysningar om förändring i betydande antaganden och skälen till dessa förändringar saknas i notupplysningar. Bolaget har inte heller i de finansiella rapporterna hänvisat till relevanta avsnitt i förvaltningsberättelsen där upplysningar enligt IFRS 7 punkt 35 G och H har lämnats.

Enligt Nämndens uppfattning har bolaget inte lämnat väsentliga upplysningar om tillämpade beräkningsmetoder och kvantitativa antaganden. Bolaget har inte heller i de

finansiella rapporterna lämnat hänvisning till andra rapporter (förvaltningsberättelsen) där upplysningar om förändringar i betydande antaganden vid beräkning av kreditförluster och skälen till dessa förändringar lämnats. Bolaget har därför enligt Nämndens bedömning avvikit från regelverket IFRS 7 punkterna 35B, 35C och 35G.

Beslut

Nämnden bedömer att den utelämnade informationen är en ringa överträdelse av regelverket enligt 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:18). Den utelämnade informationen borde lämnats i föregående års årsredovisning. Nämnden uppmanar bolaget att i kommande finansiella rapport, lämna den aktuella informationen om tillämpade beräkningsmetoder och kvantitativa antaganden samt i de finansiella rapporterna lämna hänvisning avseende de upplysningar som införlivats genom hänvisning utanför de finansiella rapporterna enligt IFRS 7 punkt 35 B, 35 C och 35 G.

3. Hållbarhetsredovisning – ÅRKL/ÅRL

Bolagets hållbarhetsrapport inkluderas i bolagets årsredovisning skild från förvaltningsberättelsen. Av lagen om Årsredovisning i kreditinstitut och Värdepappersbolag (ÅRKL) 6 kap 1§ framgår att bolaget skall tillämpa Årsredovisningslagen (ÅRL) 6 kap 10–14§§ om hållbarhetsrapport. Nämnden noterar att det i bolagets förvaltningsberättelse saknas hänvisning enligt ÅRL kapitel 6 § 11 till hållbarhetsrapporten.

Av ÅRL kapitel 6 § 12 framgår att ett bolag skall ange den policy som tillämpas för hantering av väsentliga konsekvenser av verksamheten i frågor som rör miljö, liksom vilka granskningsförfaranden som har genomförts under räkenskapsåret och resultatet av dessa granskningsförfaranden. Om bolaget inte tillämpar en policy inom frågor som rör miljö skall skälen för detta tydligt anges.

Bolaget har i svar till Nämnden uppgett att bolagets direkta miljöpåverkan inte bedömts utgöra en väsentlig del av bolagets verksamhet, varför behov saknas för en separat policy för detta område. Bolaget har vidare uppgett att hållbarhetsaspekter rörande miljö- och klimatfrågor är mer relevanta i bolagets kreditgivning och därför beaktas i bolagets Kreditpolicy för kreditgivningsprocessen.

Nämnden har inte inom ramen för bolagets hållbarhetsrapport funnit en beskrivning av vilka granskningsförfaranden avseende miljö- och klimatfrågor som genomförs inom ramen för bolagets kreditgivningsprocess. Nämnden har inte heller funnit en redovisning av resultatet av dessa granskningsförfaranden under 2020.

Beslut

Nämndens bedömning är att den utelämnade informationen avseende hänvisning i förvaltningsberättelsen och skälen till att inte tillämpa en policy för miljöfrågor samt utelämnad information om hur miljö- och klimat aspekter beaktas i kreditgivningsprocessen (granskningsförfaranden) och resultatet av dessa, är en ringa

överträdelse av regelverket enligt 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:18) och uppmanar bolaget att i kommande årsredovisning lämna den aktuella informationen.

Nämnden har noterat att bolaget avser att lämna hänvisning i förvaltningsberättelsen till hållbarhetsrapporten i kommande årsredovisning.

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

Nämnden kommer att informera Finansinspektionen om beslutet. De 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

Göran Melin
tf. Ordförande

¹ 14§, FFFS 2018:18.