



Bolaget AB  
Att. CFO

06\_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 6 november och 18 december 2019. Nämnden har tagit del av bolagets svar den 6 december 2019 respektive den 13 januari 2020. Ett telefonmöte har också avhållits den 16 december 2019. 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 avstämningskrivelse den 22 januari 2020.

1. Kontanthantering – utnyttjad checkräkning/förskott från kunder – kvittning- IAS 1.

Bolaget nettoredovisar i balansräkningen tillgångar och skulder inom uppräkningsverksamheten. I bolagets balansräkning sker en kvittning mellan å ena sidan skuldsaldon på checkkonton och skulder i form av erhållna förskott från kunder, mot tillgångar i form av bolagets innehav (lager) av kontanter. Nettopositionen redovisas som "övrig kortfristig fordran". Upplysning om bruttobelopp som är föremål för kvittning lämnas i not x.

Av bolagets svar framgår att bolaget har särskilda checkräkningskonton i banker, vilka används för utbetalning till kund i anslutning till att uppräknade kontanter inhämtade från kund läggs in på bolagets depå (lager) av kontanter. Det framgår vidare att bolaget kräver förskottsinsbetalning från kund, innan utleverans sker av beställda kontanter. Inbetalning från kund sker till särskilda checkräkningskonton och redovisas som erhållna förskott från kund.

I svar från bolaget uppges att den likvida tillgången i form av kontanter i bolagets depå (lager) efter uppräkning, tillhör bolaget och inte kunden eller de banker som tillhandahållit checkkrediter och att kontanterna när de kontrolleras av bolaget, saknar motpart. Vi har förstått att kontanter i bolagets depå (lager) inte är fysiskt separerat eller på annat sätt avskilt för respektive kund eller banks räkning.

Enligt IAS 1 p 32 ska ett företag inte kvitta tillgångar och skulder såvida detta inte krävs eller är tillåtet enligt IFRS.

Av IAS 32 p 42 framgår att en finansiell tillgång och en finansiell skuld ska kvittas endast när ett företag har en legal rätt att kvitta de redovisade beloppen och har för avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp.

Bolagets motivering till kvittning av ovanstående poster är att det enligt bolagets bedömning ger en bättre bild och underlättar jämförelser mellan rapporteringstidpunkter, då storlek på kontantinhav, utnyttjade checkkrediter och erhållna förskott kan variera över tid.

Enligt Nämndens uppfattning har Bolaget inte den legala rätten till en kvittning av tillgångsposten "kontanter" mot skuldposten "checkräkningskredit" respektive "förskott från kund" varför kvittning inte är tillåtet enligt IAS 32 p 42 .

Posterna skall enligt Nämndens uppfattning därför redovisas inom respektive tillämplig balanspost, där innehav av kontanter redovisas som likvida medel.

Avseende rättvisande bild framgår av IAS 1 p 15 att tillämpning av IFRS, med ytterligare upplysningar om så krävs, förutsätts leda till rapporter som ger en rättvisande bild och av p 18 framgår att en felaktig redovisning inte kan kompenseras med upplysningar i not.

Bolagets kvittning av poster i balansräkning bedöms av Nämnden medföra en väsentlig påverkan på bolagets balansomslutning och kassaflödesanalys liksom nyckeltal för soliditet och nettoskultsättning. Avvikelsen från regelverket anses därför vara väsentlig.

Samtidigt konstaterar Nämnden att den ej funnit någon tillgång eller skuld felaktigt värderad och att avvikelsen inte påverkar årets resultat efter skatt eller redovisat eget kapital. Avvikelsen har inte heller påverkat nyckeltal för omsättning, rörelseresultat och rörelsemarginal. Avvikelsens marknadspåverkan bedöms därför av Nämnden som ringa.

Nämnden bedömer att den felaktiga redovisningen är en ringa överträdelse av regelverket enligt 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:18) och uppmanar bolaget att i bokslutskommunikén för 2019 rätta till den felaktiga redovisningen, eller i det fall så inte sker, offentliggöra en särskild rättelse. Information om rättelsen i bokslutskommunikén eller i särskild rättelse skall lämnas i enlighet med IAS 8 p 49.

Nämnden uppmanar även bolaget att lämna upplysning av totalt beviljade krediter upptagna för det ändamål som beskrivs i not x, i enlighet med IFRS 7 39 c B11F.

## 2. Eventualförpliktelser IAS 37

Av not y framgår att bolaget har garantiåtaganden för (1) Pensionsåtaganden i Storbritannien om x Mkr och (2) garantier för försäkringsåtaganden i USA uppgående till y Mkr.

Av bolagets svar framgår att pensionsåtagande i UK i koncernredovisningen redovisas enligt IAS 19 vilket innebär att samtliga pensionsåtaganden redovisas i koncernens balansräkning. Ur ett IFRS perspektiv är därmed framtida osäkra händelser återspeglade i redovisning av pensionsskuld inklusive de upplysningar som lämnas enligt IAS 19 avseende antaganden och känslighetsanalyser vid förändrade antaganden. Bolaget har i svar bekräftat att koncernen inte har andra pensionsåtaganden än de som redovisas i

not z. Den eventalförpliktelse som anges i not y avser enligt Nämndens uppfattning moderbolagets garanti för dotterbolagets fullgörande av dotterbolagets pensionsåtagande och utgör en eventalförpliktelse enligt IAS 37 för moderbolaget.

På motsvarande sätt uppfattar vi att vad avser försäkringsåtaganden i USA så är samtliga kända och befarade åtaganden beaktade i en avsättning enligt IAS 37 i koncernens balansräkning. Koncernens exponering för garantiåtaganden i USA skulle teoretiskt också kunna överstiga det "Letter of credit" som utfärdats av [bank] varför detta belopp inte i sig utgör något maximalt belopp för täckande av framtida försäkringsersättningar i USA ur ett koncernperspektiv. Den eventalförpliktelse som anges i not y avser enligt Nämndens uppfattning moderbolagets garanti för dotterbolagets förmåga att ersätta försäkringsbolagen för befarade försäkringsutbetalningar och utgör en eventalförpliktelse enligt IAS 37 för moderbolaget.

Nämnden noterar att bolaget inte lämnat upplysning enligt IAS 37 om moderbolagets eventalförpliktelser avseende ovanstående åtaganden.

Nämnden bedömer att det tilläpnade redovisnings sättet är en ringa överträdelse av regelverket enligt 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:18). Nämnden uppmanar bolaget att i kommande finansiella rapporter lämna notupplysning för moderbolagets eventalförpliktelser samt att förtydliga beskrivningarna avseende koncernens eventalförpliktelser. Nämnden noterar att bolaget i svar angivit att komplettering och förtydliganden kommer att ske i kommande finansiella rapporter.

### 3. Omsättning per land – IFRS 8

Bolagets segmentsredovisning framgår av not z. Av bolagets svar avseende geografisk information för Segment Europa, framgår att till koncernledningen rapporteras intäkter per land och att bolaget utöver Sverige också har väsentliga intäkter från bland annat [land A, land B och land C].

Av IFRS 8 p 33 framgår att företag ska lämna geografisk information avseende externa intäkter i samtliga länder från vilka företaget får intäkter.

Vi noterar att bolaget endast redovisar geografisk uppdelning per land för Sverige och USA. Nämndens uppfattning är att intäkterna också från ett antal länder i Europa är väsentliga och att upplysning om dessa ska redovisas separat utifrån punkt 33 a) i standarden vilket saknas i årsredovisningen 2018. Nämnden bedömer därför att de upplysningar som lämnas i årsredovisningen inte uppfyller regelverket.

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 årsredovisning lämna kompletterande geografisk information om intäkterna från enskilt väsentliga länder. Av bolagets svar framgår att bolaget avser att komplettera upplysningen i nästa årsredovisning.

#### 4. Alternativa Nyckeltal – Esma Guidelines

I bolagets femårsöversikt på sid x anges nyckeltalet ”avkastning på sysselsatt kapital”. I avsnittet ”Definitioner” not x är inte ”sysselsatt kapital” definierat.

Nämnden bedömer att ovanstående nyckeltal utgör ett alternativt nyckeltal enligt Esmas riktlinjer. För alternativa nyckeltal skall en definition lämnas samt en avstämning eller brygga till berörda resultatposter och balansposter. Ett utelämnande av sådan uppgift är enligt Nämndens uppfattning, en avvikelse från Esma:s Riktlinjer om Alternativa nyckeltal (Esma:s Guidelines p26-28).

Nämnden bedömer att den utelämnade informationen är en ringa överträdelse av regelverket enligt 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:18) och avslutar med en uppmaning till bolaget att i kommande årsredovisning lämna den aktuella informationen.

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<sup>1</sup>. 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

---

<sup>1</sup> 14§, FFFS 2018:18.