

Bolaget AB
Att. CFO

31_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 juni 2020. Nämnden har tagit del av bolagets svar den 24 augusti 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 14 oktober 2020.

Förväntade kreditförluster – makroekonomiska antaganden om arbetslöshet (IFRS 7)

Bolaget redovisar en fordran avseende Utlåning till allmänheten på x mdr i koncernens rapport över finansiell ställning. Fordran utgör x % av bolagets tillgångar och avser främst utlåning till privatpersoner utan säkerhet. Av bolagets redovisningsprinciper för kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar framgår att bolaget vid beräkning av kreditförlustreserven enligt IFRS 9 tar hänsyn till framåtblickande information baserad på makroekonomiska utsikter. Dessa baseras på den makroekonomiska variabeln arbetslöshetsnivå, som enligt bolaget i ett historiskt perspektiv visat sig korrelera väl med förändringar i koncernens kreditförluster. Bolaget uppger även i not x om att reservering av kreditförluster och däribland den framåtblickande informationen om makroekonomiska utsikter som denna baseras på (arbetslösheten), är en viktig uppskattning och bedömning som görs i upprättandet av bolagets finansiella rapporter.

I de upplysningar som bolaget lämnar i årsredovisningen om de antaganden som gjorts vid beräkningen av förväntade kreditförluster återfinns ingen kvantitativ information om de antaganden om arbetslöshetsnivåer som bolaget använt vid sin beräkning av kreditförlustreserven. Det finns heller inte någon upplysning om hur känsligt det redovisade värdet är för förändringar i antagandet.

Enligt IFRS 7 punkt 35 B ska bolaget lämna kreditriskupplysningar som ska göra 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 ska bolaget upplysa om hur långsiktig information har införlivats i fastställandet av förväntade kreditförluster, inklusive användningen av makroekonomisk information (IFRS 7 punkt 35 G.b).

Nämnden anser att de antaganden om arbetslöshetsnivåer som bolaget använt i beräkningen av förväntade kreditförluster är väsentlig information för förståelsen av kreditrisken då bolaget bedriver utlåning till privatpersoner utan säkerhet och är en sådan kvantitativ information som bolaget ska lämnas enligt IFRS 7 punkt 35 B och 35 G.b.

Eftersom antagandet om arbetslöshet är en viktig uppskattning och bedömning, vilket beskrivs i not x i årsredovisningen, så anser Nämnden även att bolaget ska lämna en känslighetsanalys som visar hur de redovisade värdena påverkas av förändringar i antagandet om arbetslöshetsnivåerna 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 en uppmaning till bolaget att i kommande årsredovisning lämna upplysningar om de antaganden om arbetslöshetsnivåer som bolaget använt vid beräkningen av kreditförlustreserven enligt IFRS 7 punkt 35 B och 35 G.b, samt hur känsligt det redovisade värdet är för förändringar i antagandet om arbetslöshetsnivåerna enligt IAS 1 punkt 129.

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.