

Bolaget AB
Att. CFO

33_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 22 april, den 1 juni, den 24 juni och den 17 september 2020. Nämnden har tagit del av bolagets svar den 13 maj, den 15 juni, den 31 augusti samt den 30 september 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 avstämningskrivelse den 21 oktober 2020. Bolaget har kontaktat Nämnden för att få ett förtydligande i beslutet varpå beslutet har uppdaterats och förtydligats jämfört med tidigare avstämningskrivelse.

Intäktsredovisning (IFRS 15)

Bolaget upplyser i årsredovisningen att viss kreditgivning till kunder sker via X-systemet.

Låneavtalet mellan bolaget och kund klassificeras och värderas enligt IFRS 9 *Finansiella instrument* och redovisas fullt ut enligt samma standard i balansräkningen, samtidigt som ränteintäkter och räntekostnader beräknas enligt effektivräntemetoden. I resultaträkningen nettoredovisas dock både ränteintäkter och räntekostnader från låneavtalet tillsammans med en provision om 0,25% per år vid varje tidpunkt utestående kapitalbelopp. Denna redovisning motiveras med stöd av en analogitolkning av reglerna om agent-huvudman i IFRS 15 *Intäkter från avtal med kunder*. Det innebär enligt bolaget att resultaträkningen avspeglar ersättningen för uppdraget som helhet i stället för att intäkter och kostnader för utlåning och upplåning redovisas separat i enlighet med reglerna i IFRS 9.

I IAS 8 *Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel* punkt 7, anges att när en standard specifikt är tillämplig på en transaktion, händelse eller omständighet ska den eller de redovisningsprinciper som tillämpas på denna post fastställas genom tillämpning av den standarden.

Av IFRS 15 punkt 5 c framgår att standarden inte ska tillämpas på avtal som ryms inom tillämpningsområdet för finansiella instrument enligt IFRS 9.

Nämnden anser att bolaget ska tillämpa den standard som är specifikt tillämplig på en transaktion i enlighet med IAS 8 punkt 7, vilket innebär att reglerna i IFRS 9 för finansiella instrument ska tillämpas på kreditavtalen som ingås via X-Systemet. Vidare anser Nämnden att IFRS 15 inte skall tillämpas på finansiella instrument enligt IFRS 15 punkt 5 c. Det innebär att ränteintäkter och räntekostnader från finansiella instrument inte kan redovisas eller klassificeras enligt reglerna i IFRS 15.

Nämnden bedömer att underlåtenheten att tillämpa IFRS 9 Finansiella Instrument fullt ut på kreditavtal via X-systemet är en ringa överträdelse av regelverket enligt 13§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:18) och avslutar med en uppmaning till bolaget att i kommande finansiell rapport tillämpa reglerna i IFRS 9 Finansiella Instrument fullt ut för kreditavtalen via X-Systemet och därmed redovisa intäkter och kostnader kopplade till kreditavtalen separat i resultaträkningen.

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.