

2016-03-01

BOKFÖRINGSNÄMNDEN

Ink. 2016 -03- 03

REMISSPROMEMORIA



FI Dnr 15-2751

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Ändringar i regler om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter

Sammanfattning

Finansinspektionen föreslår ändringar i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter, som gäller för kreditinstitut och värdepappersbolag samt vissa filialer och koncerner.

Anledningen till ändringarna är främst att anpassa reglerna till de tidigare beslutade ändringarna i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (redovisningsföreskrifterna) som trädde i kraft den 1 januari 2016. De ändringar som nu föreslås innebär bland annat att begreppen ”gemensamt styrda företag” och ”ägarintressen” införs, samt att upplysningar som tidigare har ingått i ”poster inom linjen” tas bort från rapporteringen, och att en ny post ”fond för utvecklingsutgifter” läggs till.

Utöver detta föreslås att raderna för rapportering av extraordinära intäkter och kostnader tas bort från resultaträkningen. Detta görs som en anpassning till resultaträkningens uppställningsform enligt redovisningsföreskrifterna.

Ändringarna förväntas inte öka den administrativa bördan för företagen. Initialt innebär förslaget dock vissa kostnader för att genomföra nödvändiga systemanpassningar.

Föreskrifterna föreslås träda i kraft den 1 juli 2016 och tillämpas första gången för rapportering som avser balansdag den 30 september 2016.

Innehåll

1	Utgångspunkter	3
1.1	Målet med regleringen.....	3
1.2	Nuvarande och kommande regelverk	3
1.3	Regleringsalternativ	3
1.4	Rättsliga förutsättningar	4
1.5	Ärendets beredning.....	4
2	Motivering och överväganden.....	4
2.1	Poster som tillkommer.....	4
2.2	Poster som får nytt namn.....	5
2.3	Poster som tas bort.....	5
2.4	Övriga ändringar	6
3	Förslagets konsekvenser.....	6
3.1	Konsekvenser för företagen.....	6
3.2	Konsekvenser för samhället och konsumenterna	8
3.3	Konsekvenser för Finansinspektionen.....	8
4	Tidpunkt för ikraftträdande	9

1 Utgångspunkter

1.1 Målet med regleringen

Den 1 januari 2016 trädde Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2015:20) om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (redovisningsföreskrifterna) i kraft. Ändringarna gjordes i huvudsak för att genomföra det nya redovisningsdirektivet¹ och för att anpassa föreskrifterna till de ändringar i årsredovisningslagen (1995:1554) och lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, som började gälla den 1 januari 2016 och som syftade till att genomföra direktivet. Avsikten med ändringarna var bl.a. att göra det enklare för mindre företag att upprätta redovisning.

Den löpande finansiella rapportering som kreditinstitut och värdepappersbolag är skyldiga att lämna till Finansinspektionen ska överensstämma med de års- och delårsbokslut som företagen upprättar. Den finansiella rapporteringen finns reglerad i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter (i dokumentet rapporteringsföreskrifterna).

De ändringar som nu föreslås i rapporteringsföreskrifterna syftar till att anpassa den löpande finansiella rapporteringen till de ändringar som har gjorts i redovisningsföreskrifterna. Förslaget överensstämmer därmed med de skyldigheter som följer av Sveriges medlemskap i EU.

1.2 Nuvarande och kommande regelverk

I början av 2015 kom slutbetänkandet från Redovisningsutredningen (En översyn av årsredovisningslagarna, SOU 2015:8) med förslag till ytterligare lagändringar till följd av bl.a. redovisningsdirektivet. Ändringarna föreslås träda i kraft 1 januari 2017. Om förslagen genomförs kommer det i sin tur medföra att ändringar behöver göras i redovisningsföreskrifterna. Dessa ändringar kan också komma att påverka rapporteringsföreskrifterna.

1.3 Regleringsalternativ

Syftet med rapporteringsföreskrifterna är att säkerställa att det finns en enhetlig standard för företagens rapportering av finansiell information till Finansinspektionen.

Rapporteringen ska överensstämma med den externa finansiella information som företagen lämnar via års- och delårsbokslut. Konsekvensen av att inte göra

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG.

ändringar i nuvarande rapporteringsföreskrifter innebär att de inte kommer att stämma överens med den externa rapporteringen. Enligt Finansinspektionen är det därför inte ett godtagbart alternativ att lämna rapporteringsföreskrifterna oförändrade.

1.4 Rättsliga förutsättningar

Bemyndiganden för Finansinspektionen att meddela föreskrifter om kreditinstituts, värdepappersbolags och vissa filialers rapportering finns i 15 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken, 4–7 §§, förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, 5 kap. 2 § 11 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse, 6 § förordningen (1970:68) om tillsyn över Svenska skeppshypotekskassan, 6 kap. 1 § 63 förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden samt 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m.

1.5 Ärendets beredning

Finansinspektionen har inte använt sig av en extern referensgrupp med representanter från berörda företag och branschorganisationer. Anledningen är att de ändringar som föreslås främst består av anpassningar till följd av ändringar i redovisningsföreskrifterna samt i årsredovisningslagen och i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

2 Motivering och överväganden

De kvartals- och årsbokslutsuppgifter som kreditinstitut och värdepappersbolag rapporterar till Finansinspektionen ska överensstämja med de års- och delårsbokslut som företagen upprättar. Rapporteringen görs enligt blanketten ”Standardrapport” som finns i bilaga 1 till rapporteringsföreskrifterna. Uppgifterna rapporteras kvartalsvis.

I de ändringar i redovisningsföreskrifterna som trädde i kraft den 1 januari 2016 specificeras kraven för de nya eller ändrade posterna, varför några särskilda anvisningar för hur rapporteringen ska göras inte har upprättats i detta förslag. Med anledning av de ändrade redovisningsföreskrifterna behöver dock rapporteringsföreskrifterna ändras i vissa delar. Därför föreslås att vissa poster anpassas i blanketten ”Standardrapport” i bilaga 1 till rapporteringsföreskrifterna. Finansinspektionen redogör nedan för de ändringar som föreslås. Samtliga radreferenser avser numrering i förslaget.

2.1 Poster som tillkommer

Som en följd av ändringar i redovisningsföreskrifterna tillkommer två poster i blanketten; ”Fond för utvecklingsavgifter” och ”Ägarintressen i övriga företag”.

Finansinspektionen föreslår att posten "Fond för utvecklingsutgifter", tas in i det bundna egna kapitalet.

Finansinspektionen föreslår också att begreppet "ägarintresse" införs. Det innebär att två nya rader föreslås i blanketten.

Följande rader i blanketten påverkas av förslaget:

Rad A9: Ägarintressen i övriga företag
Rad F40: Förändring av fond för utvecklingsutgifter
Rad F59: Ägarintressen i övriga företag

2.2 Poster som får nytt namn

Till följd av ändringarna i redovisningsföreskrifterna byter posterna "Aktier och andelar (som ej redovisas på rad A7 och A8)", "Aktier och andelar i intresseföretag", "Andelar i intresseföretags resultat" och "Intresseföretag" benämning i blanketten.

Finansinspektionen föreslår att begreppet "intresseföretag", för nedan specificerade rader, byts ut mot begreppet "intresseföretag och gemensamt styrda företag".

Följande rader i blanketten påverkas av förslaget:

Rad A6: Aktier och andelar, övriga (som ej redovisas på rad A7, A8 och A9),
tidigare: Aktier och andelar, övriga (som ej redovisas på rad A7 och A8)
Rad A7: Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag
tidigare: Aktier och andelar i intresseföretag
Rad B18: Andelar i ägarintressens resultat
tidigare: Andelar i intresseföretags resultat
Rad F57: Intresseföretag och gemensamt styrda företag
tidigare: Intresseföretag

2.3 Poster som tas bort

Som en följd av ändringar i redovisningsföreskrifterna utgår rapportering av "poster inom linjen". Som en anpassning till resultaträkningens uppställningsform, enligt redovisningsföreskrifterna, utgår även rapportering av "extraordinära intäkter" och "extraordinära kostnader".

Finansinspektionen föreslår att upplysningar som lämnas i "poster inom linjen" tas bort från uppställningsformen. Företagen kommer enligt redovisningsföreskrifterna att upplysa om detta i not till årsredovisningen.

Finansinspektionen föreslår även att posterna extraordinära intäkter och kostnader tas bort. Förslaget är en anpassning av uppställningsformen enligt redovisningsföreskrifterna.

Följande rader i blanketten påverkas av förslaget:

Rad A35–A38: Poster inom linjen

Rad B21 och B22: Extra ordinära intäkter och kostnader

Rad C97: Ackumulerade reserveringar avseende poster inom linjen

2.4 Övriga ändringar

På grund av tillkommande och utgående poster påverkas radnumreringen i blanketten.

Finansinspektionen föreslår att radnumreringen av avsnitt A, B, C och F ändras.

Finansinspektionen föreslår att anvisningen till hur man rapporterar post C74 i blanketten ändras. Anvisningen finns i bilaga 2 till rapporteringsföreskrifterna, ”Anvisningar till blankett Standardrapport”. I anvisningen till hur man rapporterar post C74 finns en hänvisning till post C82. Denna hänvisning är felaktig och ska ändras till C94.

3 Förslagets konsekvenser

Syftet med rapporteringsföreskrifterna är att säkerställa att företagens rapportering till Finansinspektionen håller en hög och enhetlig standard. De ändringar som Finansinspektionen nu föreslår bör leda till oförändrade eller minskade kostnader för företagen. Nedan följer en beskrivning av förslagets konsekvenser.

3.1 Konsekvenser för företagen

Berörda företag

Ändringarna berör de företag som omfattas av rapporteringsföreskrifterna, dvs. samtliga kreditinstitut och värdepappersbolag samt vissa filialer till kreditinstitut och värdepappersbolag och vissa koncerner.

För närvarande träffas 414 företag av kraven enligt rapporteringsföreskrifterna. Av dessa är 125 kreditinstitut, 107 värdepappersbolag, 146 filialer respektive 36 koncerner.

I den totala kostnadsuppskattningen är inte filialer inkluderade, men kostnaden kan antas uppgå till samma belopp som för små företag enligt beräkningen, eftersom filialerna i genomsnitt har en verksamhet som är att likställa med mindre företags.

Kostnader för företagen

Finansinspektionen bedömer att företagen kommer att behöva anpassa system med anledning av förslaget, vilket i sin tur innebär en viss kostnad. Kostnaden

beror till stor del på vilken intern lösning företaget har i dag för att sammanställa och lämna uppgifter till Finansinspektionen.

Det är troligt att kostnaderna, både räknat som andel av företagets totala kostnader och i kronor, blir lägre för små företag då man ofta har en enklare systemlösning. Det är därmed mindre kostsamt och tidskrävande att genomföra ändringar. Alternativet att inte göra någon anpassning av rapporteringen leder på kort sikt till små kostnader medan det på längre sikt leder till högre kostnader då olika uppgifter ska tas fram beroende på mottagare. De föreslagna ändringarna är mindre omfattande och det ska inte finnas risk att företagen inte hinner göra dem innan det första rapporteringstillfället (kvartal 3, 2016).

Kostnadsberäkning

För ett större² företag beräknas förslaget innebära en anpassning där tidsåtgången uppskattas till 75–125 timmar. Antalet stora företag är 15. För mellanstora³ företag beräknas förslaget innebära en anpassning där tidsåtgången uppskattas till 50–75 timmar. Antalet mellanstora företag är 30.

För små⁴ företag beräknas förslaget innebära en anpassning där tidsåtgången uppskattas till 25–50 timmar. Antalet små företag är 252.

Uppskattningen av antalet arbetstimmar utgår från ett antagande att systemförändringar och systemuppdateringar kan lösas av företagets egen it-personal. Antagandet utgår alltså från att inga nya system behöver köpas in.

Kostnaden för den föreslagna regleringen beräknas enligt ovanstående förutsättningar uppgå till:

	Kostnad totalt	
	Min.	Max.
Stora institut	1 462 500	2 437 500
Mellanstora institut	1 950 000	2 925 000
Små institut	8 190 000	16 380 000
TOTALT	11 602 500	21 742 500

Min = Det lägre antalet bedömda timmar i intervallet

Max = Det högre antalet bedömda timmar i intervallet

Kostnaden beräknas på en timkostnad av 1 300 kronor.

² Balansomslutning > 100 miljarder kronor

³ Balansomslutning 10–100 miljarder kronor

⁴ Balansomslutning < 10 miljarder kronor

Kostnad per institut

	Min.	Max.
Stora institut	97 500	162 500
Mellanstora institut	65 000	97 500
Små institut	32 500	65 000
GENOMSNIITT	39 066	73 207

Min = Det lägre antalet bedömda timmar i intervallet

Max = Det högre antalet bedömda timmar i intervallet

Kostnaden beräknas på en timkostnad av 1 300 kronor.

Den totala kostnaden per institut är beräknad som ett genomsnitt för de stora, mellanstora och små instituten.

Konsekvenser för små företag

De föreslagna ändringarna bedöms inte medföra några ytterligare konsekvenser för små företag jämfört med större företag och bör kunna genomföras av företagets egen personal. Som angetts tidigare bedömer Finansinspektionen att små företag med en enklare systemlösning kommer att få en lägre kostnad för att genomföra ändringarna.

Ändringarna bedöms inte påverka konkurrensen mellan de berörda företagen. Förtydliganden och uppdateringar i regelverket gynnar samtliga företag. Ändringarna medför inte heller att inträdeshindren höjs för andra företag som vill komma in på marknaden.

3.2 Konsekvenser för samhället och konsumenterna

Finansinspektionen bedömer att de föreslagna ändringarna kommer att bidra till att reglerna blir mer tydliga och mer ändamålsenliga, vilket är till nytta både för samhället och för konsumenterna.

En tillförlitlig och enhetlig extern rapportering är av stor betydelse för såväl berörda företag som Finansinspektionen i sitt arbete med att främja väl fungerande marknader, finansiell stabilitet och ett gott konsumentskydd. För att uppnå en hög och enhetlig standard i företagens rapportering till Finansinspektionen är det nödvändigt med tydliga och ändamålsenliga rapporteringsföreskrifter, vilket ändringarna förväntas bidra till.

3.3 Konsekvenser för Finansinspektionen

Förslaget till ändringar i rapporteringsföreskrifterna medför inte att behovet av resurser ökar för Finansinspektionen. Ändringarna innebär i stället att regelverket blir tydligare och att det anpassas till de externa rapporteringskraven. Detta förväntas minska risken för missförstånd och även minska företagets behov av att ställa frågor till Finansinspektionen om hur föreskrifterna ska tolkas.

4 Tidpunkt för ikraftträdande

Föreskrifterna föreslås träda i kraft den 1 juli 2016 och tillämpas första gången för rapportering som avser balansdag den 30 september 2016.

Med balansdag avses den sista dagen i den period för vilken en rapport ska lämnas. För företag med årsbokslut den 31 december är detta datum ett exempel på en balansdag. Övriga balansdagar för kvartalsrapportering är den 31 mars, den 30 juni och den 30 september.

Uppgifterna för balansdagen den 30 september 2016 ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 31 oktober 2016.

De föreslagna ändringarna påverkar färre än 15 poster i rapporteringsföreskrifterna. Företagen har redan genom de ändrade redovisningsföreskrifterna uppmärksammats på ändringar som kommer att göras i rapporteringsföreskrifterna. Finansinspektionen bedömer därför att det inte är nödvändigt med någon särskild informationsinsats till berörda företag.