

Bokföringsnämnden  
[bfm@bfm.se](mailto:bfm@bfm.se)

## **Förslag till ändringar i Bokföringsnämndens allmänna råd och vägledning om årsredovisning i mindre företag (K2)**

Föreningen Stiftelser i Samverkan (SiS) har beretts tillfälle att avge yttrande över Förslag till ändringar i Bokföringsnämnden allmänna råd BFNAR 2026:10 om årsredovisning i mindre företag med tillhörande vägledning, K2.

SiS begränsar yttrandet till synpunkter på föreslagna ändringar vilka berör avkastningsstiftelsers tillämpning av regelverket. SiS har även föreslagit en ändring i punkt 4.20. Frågorna har behandlats i föreningens arbetsgrupp för redovisningsfrågor vars medlemmar representerar både redovisningsansvariga, redovisningskonsulter och revisorer.

### **Tillämpning - punkt 1.1-1.7**

De kompletteringar som föreslås avseende vilka företag som anses kunna tillämpa det allmänna rådet (K2) kan, enligt vår bedömning, vara svåra att tolka i en del fall och därmed att tillämpa.

För mindre avkastningsstiftelser är det framför allt 1.1A punkt c) och d) i förslaget som kan medföra problem vid bedömningen av om mindre stiftelser får tillämpa K2.

*c) Företag som normalt har, som huvudsaklig tillgång, en eller flera byggnader med betydande komponenter som har väsentligt olika nyttjandeperioder.*

En mindre avkastningsstiftelse kan inneha en fastighet som enligt stiftelsens förordnande ska användas för stiftelsens ändamål. Det kan till exempel vara en fastighet som i enlighet med förordnandet ska användas för att hyra ut lägenheter till ekonomiskt behövande personer. Byggnaden ska i dessa fall troligen betraktas som huvudsaklig tillgång och om betydande komponenter har väsentligt olika nyttjandeperioder blir det avgörande för om stiftelsen kan tillämpa K2.

I en del fall kan det vara svårt att bedöma om en byggnad ska anses vara en huvudsaklig tillgång i stiftelsen. En s.k. familjestiftelse kan till exempel ha till ändamål att dels lämna utbildningsstipendier, dels äga en släktgård. En annan stiftelse kan ha mottagit en fastighet som är tänkt att användas i kolloverksamhet för barn. Fastigheterna i dessa två exempel genererar troligen ingen eller mycket liten intäkt. SiS föreslår att fastighetens betydelse för företagets huvudintäkter även kan vägas in vid tillämpning av c).

En fastighet kan ha tillförts stiftelsen som en del av tillskjutet stiftelsekapital eller vid en senare donation till stiftelsen. I de fall fastigheten inte ska användas för stiftelsens ändamål avyttras den i normalfallet kort tid efter att den tillförts stiftelsen. Fastigheten kan dock kvarstå i stiftelsen över ett bokslut i avvaktan på att rätt förutsättningar finns för att avyttring. I dessa fall uppfyller fastigheten inte kravet på att vara huvudsaklig tillgång och bör därför inte omfattas av c).

*d) Företag som normalt har transaktioner, tillgångar eller skulder som är väsentliga och vars redovisning inte direkt eller indirekt regleras i detta allmänna råd*

I kommentaren till punkt d) nämns, som exempel på tillgångar vilka inte är reglerade i det allmänna rådet, emitterade konvertibla skuldebrev, andra egetkapitalinstrument eller olika former av incitamentsprogram. Då ett antal vanliga marknadsnoterade finansiella instrument kan omfattas av benämningen egetkapitalinstrument anser vi att skrivningen i det allmänna rådet behöver kompletteras med definition och exemplifiering av vilka finansiella instrument som avses med "andra egetkapitalinstrument". Definitionen i det allmänna rådet K3 är inte tillräckligt vägledning.

I andra stycket 1.1A anges att de minsta företagen alltid får tillämpa K2 under förutsättning att de uppfyller högst ett av de tre uppräknade villkoren. SiS föreslår ett tillägg om att till nettoomsättning ska läggas bidrag, gåvor och andra liknande intäkter vid bedömning av om kriteriet är uppfyllt.

### **Händelser efter balansdagen - punkt 2.11 och 2.11A**

SiS tycker förslaget till utformning av reglerna avseende vad som avses med händelser efter balansdagen är bra och att det inte bör vara någon skillnad mellan reglerna i K3 och K2.

### **Anpassning av rubriker med mera i resultaträkning och balansräkning - punkt 3.5**

SiS tillstyrker de förtydliganden som föreslås i punkt 3.5 avseende möjligheten till anpassning av rubriker med mera i resultat- och balansräkningen.

### **Uppställningsform för förvaltningsberättelse – förslag till ändring i punkt 4.20**

SiS föreslår en ändring av texten avseende vilken information som ska lämnas under de olika rubrikerna i förvaltningsberättelsen. Det råder i dag en oklarhet om stiftelsen ändamål ska anges under såväl Allmänt om verksamheten som Främjande av ändamålet. Hänvisningen som görs till årsredovisningslagen (ÅRL), avseende kravet att lämna uppgift om hur ändamålet har främjats, överensstämmer inte med skrivningen i ÅRL och skapar oklarhet. SiS föreslår följande skrivning vilken bedöms kunna tillämpas för samtliga stiftelseformer.

Allmänt om verksamheten	stiftelsens ändamål, vilken verksamhet stiftelsen bedriver inom ramen för ändamålet, stiftelsens säte, om stiftelsen bytt företagsnamn osv
Främjande av ändamålet	uppgift enligt 6 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554) om hur stiftelsens ändamål enligt stiftelseförordnandet har främjats under räkenskapsåret

### **Uppställningsform för balansräkning för stiftelser - punkt 4.24-4.25**

SiS tillstyrker att posterna Effekt av rättelse av fel och Justerat bundet/fritt eget kapital vid räkenskapsårets början läggs till i uppställningen av eget kapital.

### **Flerårsöversikten - punkt 5.14**

Enligt förslaget ska kommentar lämnas om huvudintäkterna varierar mer än 30 procent för räkenskapsåret och de tre föregående åren. För en avkastningsstiftelse, vars huvudintäkter avser utdelningar och räntor, kan förklaringen till variationer i huvudintäkten vara att en utdelning från en fond eller aktieinnehav ändrats eller att räntenivån har ändrats. Förklaringen till en eventuell variation kan med andra bli den samma för flera år. SiS kan se värdet i att informationen lämnas för till exempel insamlingsstiftelser och stiftelser som bedriver verksamhet. Om variationerna är hänförliga till normala svängningar på den finansiella marknaden blir värdet av informationen begränsad.

Avkastningsstiftelser väljer ofta att lämna information för fem år, det aktuella året samt de fyra tidigare åren. För att undvika osäkerhet föreslår SiS ett tillägg om att kommentar inte behöver lämnas för ytterligare år om flerårsöversikten innehåller information för fler än fyra år.

### **Gåvor – punkt 6.38 och 15.22**

SiS anser att nuvarande regler avseende redovisning av erhållna gåvor är bra och ser inga behov av några kompletteringar eller klarläggande avseende redovisning av erhållna gåvor i avkastningsstiftelser. Enligt nuvarande vägledning får en erhållen gåva som inte får förbrukas för

stiftelsens ändamål inte redovisas som intäkt. En gåva som inte får redovisas som intäkt ska redovisas direkt mot eget kapital när gåvan erhålls. Råder det oklarhet om avsikten med en gåva till en avkastningsstiftelse får vägledning hämtas från eventuella gåvohandlingar och annan information rörande givarens avsikt.

### **Finansiell anläggningstillgång – punkt 11.2 och 11.8**

Enligt förslaget får behållningen på depåkonto ingå i en värdepappersportfölj. Denna lättnadsregel torde sällan vara aktuell att tillämpa för en avkastningsstiftelse. I en avkastningsstiftelse är det vanligt att utdelningar med mera som stiftelsen mottagit under ett år inte investeras i värdepappersportföljen utan redovisas som likvida medel i posten Kassa och bank. Medlen ska i de flesta fall användas för utdelning av bidrag och anslag under kommande år samt för att täcka stiftelsens administrativa kostnader. Att det framgår av balansräkningen vad likvida medel uppgår till underlättar ofta för stiftelsens styrelse/förvaltare vid bedömning av vilka medel, efter avdrag för kostnader, som står till stiftelsens förfogande och om eventuella avyttringar av värdepapper i portföljen behövs för att täcka utbetalningarna.

SiS tillstyrker klarläggandet avseende omräkning av utländska innehav i punkt 11.8, 14.6 med flera.

### **Principer för redovisning och värdering av finansiella instrument**

Nuvarande K-regelverk (K3 och K2) innehåller begränsat med vägledning avseende redovisning och värdering av finansiella instrument. De regler som finns i nuvarande regelverk behandlar de enklaste finansiella instrumenten och för flera instrument kan tillräcklig vägledning hämtas från dessa regler. K-regelverken innehåller inga krav på att lämna upplysning om tillämpade redovisningsprinciper för finansiella instrument.

I förslaget till ändringar i K2 har kommentarer avseende optioner tagits bort och i sammanställningen av ändringar i bilaga 1 noteras att det i dag saknas regler om redovisning av optioner med mera motsvarande FAR:s tidigare rekommendation RedR 7. Vidare sägs att behovet av regler i K2 om hur optioner ska redovisas bedöms vara litet efter den ändring som föreslås när det gäller kretsen av företag som får tillämpa regelverket. SiS håller inte med om denna bedömning. Det är inte ovanligt att stiftelser ställer ut en köption på befintliga innehav i syfte att skapa ytterligare avkastning och inte för att säkra värdet på underliggande värdepapper. Om skrivningen i bilagan ska ses som ett uttryck för att en stiftelse som ställer ut en köption med automatik måste tillämpa K3 berör det ett stort antal avkastningsstiftelser och bör utredas vidare innan det allmänna rådet (K2) fastställs.

### **Nedskrivning 11.20**

SiS tillstyrker de förslagna förtydliganden i texten avseende nedskrivning i 11.20.

Förenklingsregeln i andra stycket kan dock ge väldigt olika konsekvenser för större respektive mindre avkastningsstiftelser. I en avkastningsstiftelse uppgår det totala kapitalet till stor del av eget kapital. En nedgång i värdet på värdepappersportföljen på 10 procent medför i många fall motsvarande minskning av eget kapital vid årets ingång.

I en mindre stiftelse med ett ingående eget kapital på 200 000 kronor kommer en nedgång i värdepappersportföljens värde med 18 000 kronor inte behöva leda till nedskrivning av portföljens värde trots att värdeminskningen troligen är väsentlig sett ur stiftelsens resultat för året. I en större stiftelse innebär tillämpning av förenklingsregeln att nedskrivning ofta behöver göras då minskningen i värdepappersportföljen ofta kan vara större än 25 000 kronor.

SiS föreslår en komplettering om att i de fall finansiella anläggningstillgångar utgör den huvudsakliga tillgången i företaget (stiftelsen) kan det vara lämpligt att tillämpa årsredovisningslagens alternativa princip för värdering av finansiella tillgångar. Alternativt att om värdenedgången är väsentlig, med beaktande av såväl effekten för resultatet som värdepappersportföljen, kan nedskrivning behöva göras trots att förenklingsregeln inte ställer krav på det.

**Noter – kapitel 18**

SiS tillstyrker de föreslagna kompletteringarna avseende upplysningar i noter och tillämpade redovisningsprinciper.

Stockholm 2023-10-01

För föreningen Stiftelser i Samverkan

  
Kerstin Fagerberg  
Ordförande