

## Förslag till ändringar i redovisningsföreskrifterna (FI Dnr 07-3420-200)

### Sammanfattning

Rådet för Finansiell Planering (Rådet) anser att Finansinspektionen inte bör genomföra förändringarna i redovisningsföreskrifterna från den 1 juli dels p g a den ytterst korta anpassningstiden för företagen, dels p g a att förändringar i redovisningsprinciper bör ske vid ingången av räkenskapsår. Givet att Finansinspektionen ändå skulle välja att implementera de föreslagna ändringarna i redovisningsföreskrifterna, avstyrker Rådet avsteget från RR32:06 punkt 70 i Finansinspektionens redovisningsföreskrifter av de nedan angivna sakskälen.

### Överväganden

Inledningsvis vill Rådet uttrycka sin uppskattning över att Finansinspektionen strävar efter att lika redovisningsregler i görligaste mån ska tillämpas för samtliga noterade bolag. En sådan utgångspunkt underlättar för läsarna av de finansiella rapporterna och skapar förutsättningar för lika presentation av likartade affärshändelser oberoende av om de finansiella rapporterna har upprättats av ett reglerat eller ett oreglerat företag. Tyvärr har dock Rådet noterat att förslagen till ändringar i Redovisningsföreskrifterna medför att Finansinspektionens redovisningsföreskrifter på flera viktiga områden kommer att avvika från de oreglerade företagens finansiella rapporter.

Rådet önskar även kommentera den process som har tillämpats vid utarbetande av föreskriftsförslaget. Förslaget har presenterats efter det att Finansinspektionens redovisningsföreskrifter för 2007 redan utgivits och med en remisstid på endast tre veckor och med en tänkt implementering 23 dagar efter utgången av remissperioden (implementeringstidpunkt från den 1 juli 2007).

Rådet anser att den valda processen kan ifrågasättas av flera skäl:

- a) Byte av redovisningsprinciper ska normalt genomföras vid årets ingång. Genom den retroaktivitet som RR32:06 hade vid införandet den 1 januari 2007 (förändringar i RR32:05) har de Finansiella företagen haft möjlighet att införa de förändrade principerna redan från den 1 januari 2007, alternativt redan vid utgången av 2006. Finansinspektionens nu föreslagna förändringar innebär att de institut som har utnyttjat denna möjlighet kan genom regelförändringen tvingas att ändra valda redovisningsprinciper vid halvårsskiftet.
- b) Den korta remissperioden gör det mycket svårt för remissinstanser att avge remissyttranden av hög kvalitet.

### RÅDET FÖR FINANSIELL RAPPORTERING

# Rådet för **finansiell rapportering**

- c) Finansinspektionen får genom den korta perioden från utgången av remissperioden tills tänkt införandetidpunkt en mycket kort tid att analysera inkomna remissynpunkter.
- d) De institut som har att byta redovisningsprinciper med anledning av Finansinspektionens ändrade redovisningsföreskrifter får i princip ingen tid alls till retroaktiv omräkning av den grundbokföring som har ägt rum under året och till att utveckla de i vissa fall mycket komplicerade marknadsvärderingsmodeller som kommer att behöva parametersättas med subjektiva antaganden som inte kan verifieras mot marknadsdata. Ska exempelvis värderingen baseras på dotterföretaget i isolering, eller ska hänsyn tas till kreditvärdigheten hos moderbolaget?

På grund av den korta remisstiden begränsas Rådets yttrande i övrigt till att kommentera Finansinspektionens förslag att det undantag från IAS 39 som RR 32:06 punkt 70 anger om redovisning av finansiella garantiavtal till förmån för dotterföretag, intresseföretag och joint ventures inte bör tillämpas av finansiella företag.

Rådet avstyrker detta avsteg från RR32:06 i Finansinspektionens redovisningsföreskrifter. Det finns flera skäl för att Rådet rekommenderar Finansinspektionen att överväga en omarbetning av detta förslag:

- a) Redovisningsrådet har i sin analys konkluderat att ett undantag är erforderligt av skatteskal. Att inte medge detta undantag för de Finansiella företagen utan att skattesituationen analyserats bedömer Rådet kunna vara till nackdel för de finansiella företagen. Vi vill också peka på andan i förarbetena till ny årsredovisningslagstiftning som innehöll skatteskal som ett av de viktigaste skälen att tillåta avsteg från IFRS.
- b) Ett tungt skäl för Redovisningsrådet att införa undantaget beträffande värdering av finansiella garantier var att dessa kan ge upphov till krav på utvecklande av komplicerade värderingsmodeller vars parametrar inte kan verifieras mot externa marknadsdata utan att tillföra ökad kvalitet till de finansiella rapporterna. Svårigheterna ökar ju svagare det garanterade koncernbolaget är. Vad är exempelvis marknadsvärdet på en garanti omfattande ett låneprogram om 50 md USD där låntagaren har ett eget kapital på 30 tkr och där låntagarens återbetalningsförmåga till 100% är beroende av att garanten fullgör sin betalningsskyldighet?
- c) Finansinspektionen anger som argument att de finansiella företagens affärsverksamhet delvis består i att utställa garantier. Rådet anser att detta är ett svagt argument mot bakgrund av att de garantier som förekommer inom en koncern kan ha en från den ordinarie affärsverksamheten kraftigt avvikande karaktär.
- d) Finansinspektionen bedömer i sin konsekvensanalys att fenomenet med koncerninterna garantier till från marknaden avvikande villkor är ovanligt. Rådet delar inte denna bedömning. Rådets erfarenhet är istället att sådana garantier inte är ovanliga och att de kan uppgå till ansevärliga belopp.
- e) Finansinspektionen inför med detta avsteg bland flera från Redovisningsrådets rekommendationer att företag under tillsyn inte får en lika behandling som övriga företag.

## **RÅDET FÖR FINANSIELL RAPPORTERING**

Box 7680 ● 103 95 STOCKHOLM

● TFN 08 50 88 22 79 ● FAX 08 32 12 50

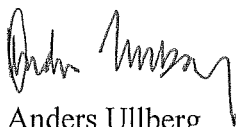
[www.radetforfinansiellrapportering.se](http://www.radetforfinansiellrapportering.se)

# Rådet **för** **finansiell rapportering**

Frågor med anledning av denna skrivelse besvaras av Rådets verkställande ledamot Carl-Eric Bohlin.

Stockholm den 13 juni 2007

RÅDET FÖR FINANSIELL RAPPORTERING



Anders Ullberg  
Ordförande

**RÅDET FÖR FINANSIELL RAPPORTERING**

Box 7680 • 103 95 STOCKHOLM  
• TFN 08 50 88 22 79 • FAX 08 32 12 50  
[www.radetforfinansiellrapportering.se](http://www.radetforfinansiellrapportering.se)