



Diskussionsmöte angående koncernredovisning – mötesanteckningar - Tillämpning av IFRS

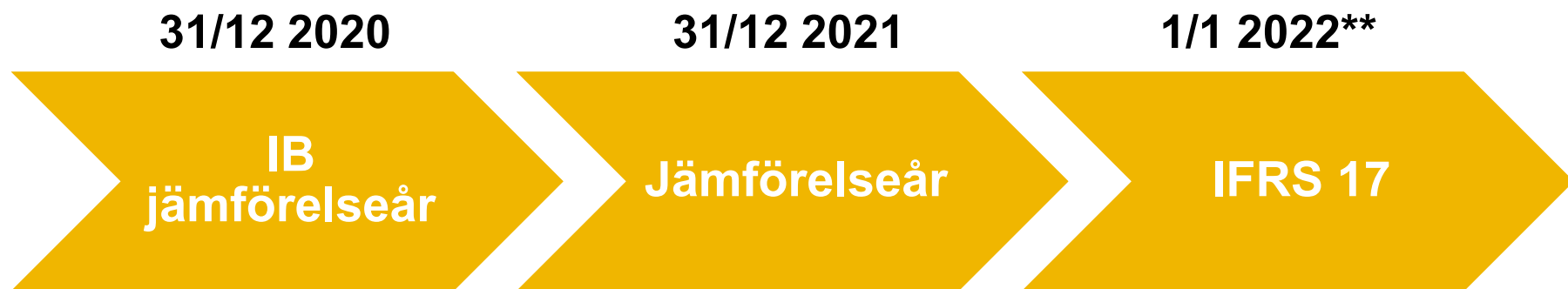
Finansinspektionen
2019-04-11

Presentationen

- Syftet med diskussionsmötet anges i bakgrundspromemorian Koncernredovisning – tillämpning av IFRS, daterad 2019-03-21.
- Presentationen innehåller övergripande mötesanteckningar.
- Branschens synpunkter är preliminära.
- Deltagare på mötet
 - Representanter från Svensk Försäkring
 - Representanter från Swerma
 - Representanter från Finansinspektionen
- Presentationen publiceras på www.fi.se



Preliminär tidplan FFFS-arbete



1/1 – 30/6 2020
Föreskriftsarbete

31/7 – 31/12 2020
Referensgrupper
Remiss*

Våren 2021
Remissvar

Hösten 2021
Styrelsebeslut
FFFS xxx

1 januari 2022
FFFS xxx
Ikraftträdande

Övergångsregler?

* Under förutsättning att EU antar standarden.

** IASB har beslutat att skjuta fram den ordinarie tillämpningen med 1 år.

Tidplan – reservationer

- Tjänstepensionsföretagsregleringen måste införas i FFFS 2015:12
 - Beräknas ske under 2019
 - Regeringen planerar att lämna en proposition till Riksdagen i juni 2019
 - Redovisningen (i stora delar) – grund för solvensregleringen
 - IASB kommer att föreslå ändringar i IFRS 17
 - Exposure draft är planerad till juni 2019
 - EU
 - Anta standarden i sin helhet
 - ”Carv-ins”
 - ”Carv-outs”
 - Senarelägga tillämpningen
 - Ej anta standarden
-

Vad kan FI göra?

- Införa undantag från IFRS 17 (juridisk person)
 - Delar som inte är förenliga med ÅRFL/Försäkringsredovisningsdirektivet
- Införa delar av IFRS 17 (juridisk person)
 - Delar som är förenliga med ÅRFL/Försäkringsredovisningsdirektivet
- Senarelägga tillämpningen av IFRS 17 (juridisk person)
- Införa "lagbegränsad koncernredovisning" för onoterade försäkringsföretag
 - Införa undantag från IFRS 17
 - Införa delar av IFRS 17
 - Senarelägga tillämpningen av IFRS 17 i koncernredovisningen

Preliminär tidplan

- *Sammanfattande synpunkter från branschen om den preliminära tidplanen:*
 - *Tidplanen måste fastställas så snart som möjligt.*
 - *Lagbegränsad koncernredovisning bör införas/beslutas så fort som möjligt – helst redan 2019 dvs. före implementeringen av IFRS 17.*
 - *Branschen vill ha ett inriktningsbeslut på hur IFRS 17 bör tillämpas i juridisk person så snart som möjligt.*
 - *Branschen vill ha besked om övergångsreglerna i juridisk person redan 2019, dvs. hur lång tid som övergångsregleringen kommer att gälla.*

Koncernredovisning

- Presentationen innehåller ett antal frågeställningar angående koncernredovisning som FI vill diskutera med branschen.
- Frågeställningarna är ur ett tjänstemannaperspektiv och är en förstudie till kommande regelprojekt.
- Utgångspunkt – bestämmelserna i 7 kap. ÅRFL¹.
- Nedan anges en sammanfattning av branschens preliminära synpunkter som lämnades på diskussionsmötet.

1) Se Bakgrundspromemoria Koncernredovisning – tillämpning av IFRS daterad 2019-03-21

Koncernredovisning ÅRFL

- 2 alternativ i ÅRFL i dagsläget

ÅRFL

**Onoterade
företag**
(Försäkrings-
redovisnings-
direktivet)

ÅRFL

**Noterade
företag**
(IAS-förord-
ningen)

Valfritt för
onoterade
företag

Koncernredovisning FFFS

- 1 alternativ i årsredovisningsföreskriften (FFF 2015:12) i dagsläget



Koncernredovisning regleringsalternativ i FFFS

■ Olika möjliga regleringsalternativ i FFFS 2015:12

Alt.
A

FFFS

**Noterade
företag¹**
(IAS-förord-
ningen)

frivilligt för
onoterade
företag²

Alt.
B

FFFS

**Onoterade
företag³**
(ÅRFL)

Alt.
C

FFFS

**Onoterade
företag**
(ÅRFL + IFRS i
tillämpliga delar)
”Lagbegränsad
IFRS”

1) Se 7 kap. 5 § ÅRFL

2) Se 7 kap. 6 § ÅRFL

3) Se 7 kap. 2 - 4 §§ ÅRFL

Övriga lagar att ta hänsyn till

FRL⁶

ABL⁷

FL⁸

UFL⁹

LTP¹

FAL⁴

BFL⁵

IL³

LAPM²

LUF¹⁰

- 1) Lagen om tryggnad av pensionsutfästelser m.m.
- 2) Lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel
- 3) Inkomstskattelagen
- 4) Försäkringsavtalslagen
- 5) Bokföringslagen

- 6) Försäkringsrörelselagen
- 7) Aktieföretagslagen
- 8) Lagen om ekonomiska föreningar
- 9) Lagen om understödsföreningar
- 10) Lagen om utländska filialer

Övrig normgivning

- Lagen om årsredovisning för kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL)
 - För kreditinstitut och värdepappersbolag som ingår i koncernen
 - Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd för kreditinstitut och värdepappersbolag
 - För kreditinstitut och värdepappersbolag som ingår i koncernen
 - Årsredovisningslagen (ÅRL)
 - För icke-finansiella företag som ingår i koncernen
 - Bokföringsnämnden K3
 - För icke-finansiella företag som ingår i koncernen
 - Rådet för finansiell rapportering (RFR 1 och RFR 2)
-

Diskussionsfrågor

1. Er syn på de olika regleringsalternativ som är möjliga i årsredovisningsföreskriften (utöver "full IFRS" som gäller idag) – se bild 10?
 - A. Full IFRS – frivilligt för onoterade försäkringsföretag?
 - B. Enbart tillämpa 7 kap. 1-4 §§ i ÅRFL?
 - C. "Lagbegränsad IFRS" dvs. 7 kap. 1-4 §§ ÅRFL + tillämpliga delar av IFRS?

Regleringsalternativ

- *Sammanfattande synpunkter från branschen avseende fråga 1:*
 - *Huvuddelen av deltagarna förordade alternativ A kombinerat med alternativ C, dvs. att full IFRS ska vara frivilligt för onoterade försäkringsföretag. Lagbegränsad IFRS i koncernredovisningen ska vara så likt lagbegränsad IFRS i juridisk person som möjligt.*
 - *Optioner i koncernredovisningen bör finnas för tillämpning av IFRS-standards som inte kan/bör tillämpas i juridisk person, t.ex. IAS 19 och IFRS 16.*
 - *Ett fåtal deltagare, som representerar företag med börsnoterade ägare, tyckte att kravet på full IFRS för onoterade försäkringsföretag ska kvarstå, med hänvisning till att regleringen i annat fall inte är konkurrensneutral samt inte heller blir jämförbar mellan noterade och onoterade koncerner.*
-

Regleringsalternativ

- *Sammanfattande synpunkter från branschen avseende fråga 1 (forts):*
 - *Andra företag – med onoterade ägare – framförde att med en börsnotering följer en ökad rapporteringsbörda som en naturlig konsekvens. Att börsnotera ett företag är ett medvetet val. Kravet på full IFRS i onoterade företags koncernredovisningar som riktas mot Finansbranschen, saknar motstycke i andra branscher.*

Diskussionsfrågor

2. Er syn på tillämpningen av övriga lagar (se bild 11) enligt alternativ a-c?
 - *Sammanfattande synpunkter från branschen: Inga speciella synpunkter. Det är bra att behålla det som finns t.ex. tillämpningen av IAS 19. Önskemål att FI tar hänsyn till underkoncerner med full IFRS i koncernredovisningen (t.ex. banker) i samband med eventuellt införande av lagbegränsad IFRS i koncernredovisningen.*

3. Er syn på tillämpningen av övrig normgivning (se bild 12) enligt alternativ a-c?
 - *Sammanfattande synpunkter från branschen: Inga speciella synpunkter.*

Uppställningsformer

- Ett flertal IFRS-standarder innehåller regler om redovisning av transaktioner i "övrigt totalresultat".
- Införande av koncernbestämmelser om "lagbegränsad IFRS" innebär att möjligheten att redovisa transaktioner i "övrigt totalresultat" kommer att begränsas eftersom ÅRFL:s uppställningsformer kommer att gälla.

Diskussionsfrågor

4. Vilka transaktioner redovisas i övrigt totalresultat i koncernredovisningen enligt "full IFRS" idag?
- Ange tillämplig standard.
 - *Sammanfattande synpunkter från branschen: Omräkningsdifferenser, förändring av verkligt värde på finansiella tillgångar, kassaflödessäkringar, omvärdering av förmånsbestämda planer och omvärdering av rörelsefastigheter.*

Tillämpliga standarder: IAS 16, IAS 19, IAS 21 och IAS 39 (IFRS 9).

Diskussionsfrågor

5. I "lagbegränsad IFRS" i juridisk person enligt FFFS 2015:12 bör en rapport över förändring i eget kapital¹ lämnas.
- Anser ni att samma regler bör gälla för "lagbegränsad koncernredovisning?"
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Rapporten är bra och bör även finnas i lagbegränsad koncernredovisning.*
6. I "lagbegränsad IFRS" i juridisk person enligt FFFS 2015:12 bör en rapport över kassaflöden² lämnas.
- Anser ni att samma regler bör gälla för "lagbegränsad koncernredovisning?"
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Rapporten bör vara frivillig i lagbegränsad koncernredovisning.*

1) Enligt ÅRFL ska upplysningar om förändringar i eget kapital lämnas.

192) Enligt ÅRFL ska enbart noterade försäkringsföretag lämna en kassaflödesanalys.

Diskussionsfrågor

- Rådet för finansiell rapportering utfärdar ”lagbegränsade” rekommendationer för juridisk person, RFR 2.
 - I dessa anger Rådet undantag från IFRS-standarder främst på grund av bestämmelser i ÅRL och i skatteregleringen.
- 7. Er syn på tillämpningen av RFR 2 i ”lagbegränsad koncernredovisning”?
 - *Sammanfattande synpunkter från branschen: RFR 2 bör kunna tillämpas i lagbegränsad koncernredovisning med viss vägledning.*

Diskussionsfrågor

- IFRS-regelverket har några standarder som främst är relaterade till upprättande av koncernredovisning där det förekommer regler som eventuellt inte kan tillämpas i ”lagbegränsad koncernredovisning”.
- IFRS 3 Rörelseförvärv
 - T.ex. regler om klassificering eller identifiering av förvärvade tillgångar och övertagna skulder samt värdering av dessa.
 - Stegvisa förvärv.
- 8. Är det vanligt att rörelseförvärv (dvs. att företaget tar över hela rörelsen inklusive anställda och pensionsåtaganden) förekommer?
 - *Sammanfattande synpunkter från branschen: Det kan förekomma men inte i någon större utsträckning.*

Diskussionsfrågor

9. Är det vanligt att stegvisa förvärv sker?
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Nej det är inte vanligt men det kan förekomma.*

Diskussionsfrågor

■ IFRS 10 Koncernredovisning

- När koncernredovisning inte behöver upprättas (t.ex. om moderföretaget är ett investmentföretag).
- Bestämmande inflytande (vilka företag m.m. som ska ingå i koncernredovisningen).
- Innehav utan bestämmande inflytande (minoritet).

10. Finns det några investmentföretag i era koncerner?

- Om ja – i vilken omfattning?

- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Det finns endast ett investmentföretag i en av de närvarande branschrepresentanternas koncern. Dvs. det är inte vanligt förekommande.*

Diskussionsfrågor

11. Kommer de företag m.m. som ska ingå i en koncernredovisning enligt IFRS 10 att ändras om enbart ÅRFL tillämpas¹?

➤ *Sammanfattande synpunkter från branschen: Inga kommentarer.*

12. I vilken utsträckning förekommer det innehav utan bestämmande inflytande (minoritet)?

➤ *Sammanfattande synpunkter från branschen: Det förekommer men är ganska ovanligt.*

1) Enligt ÅRFL krävs det ägarandelar för att ingå i koncernredovisningen.

Diskussionsfrågor

■ IFRS 11 Samarbetsarrangemang

- Parterna är bundna av ett samarbetsavtal.
- Genom samarbetsavtalet har två eller flera av parterna gemensamt bestämmande inflytande över verksamheten.
- Två former förekommer i standarden
 - En gemensam verksamhet eller ett joint venture.

13. I vilken utsträckning förekommer det sammarbetsarrangemang?

– Om det förekommer:

a) I vilken form?

b) Är det i någon speciell bransch/verksamhet?

➤ *Sammanfattande synpunkter från branschen: Det förekommer i form av aktiebolag. Det är främst fastigheter och ÅRL-verksamhet.*

Vissa bolagsformer

- FI har haft ett särskilt möte med vissa bolagsformer angående särskilda frågeställningar som är relaterade till IFRS 17.
 - Aktiebolag som inte får dela ut vinst (11 kap. FRL) och
 - Ömsesidiga försäkringsbolag (12 kap. FRL)
- Frågeställningar som diskuterades på mötet:
 - Avtalsgränser.
 - Vilken återbäring / överskott som ska ingå i kassaflödena.
- FI:s preliminära ståndpunkt är att:
 - Avtalsgränserna i juridisk person ska bedömas på samma sätt som i Solvens 2-regelverket.
 - Tilldelad och garanterad återbäring ska ingå i kassaflödena.

Vissa bolagsformer

- FI framförde vidare samma preliminära ståndpunkt som på FI-forum den 20 november 2017 (finns på www.fi.se).
- Konsolideringsfond
 - inga ändringar – eget kapital enligt FRL och ÅRFL i juridisk person
- Säkerhetsreserv
 - inga ändringar – obeskattad reserv enligt ÅRFL i juridisk person

