

2016-05-16

## B E S L U T S P R O M E M O R I A



FI Dnr 16-3734

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

Med ändringarna anpassas rapporteringsföreskrifterna till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (redovisningsföreskrifterna) som trädde i kraft den 1 januari 2016. Det innebär bland annat att begreppen ”gemensamt styrda företag” och ”ägarintressen” införs, upplysningar under ”poster inom linjen” tas bort från rapporteringen, och att en ny post ”Förändring av fond för utvecklingsutgifter” läggs till. Dessutom tas raderna för rapportering av extraordinära intäkter och kostnader bort från resultaträkningen.

Föreskrifterna förväntas inte öka den administrativa bördan för företagen. Initialt innebär de ändrade föreskrifterna dock vissa kostnader för att genomföra nödvändiga systemanpassningar.

Föreskrifterna träder i kraft den 1 juli 2016 och tillämpas första gången på rapportering som avser balansdagen 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	Konsekvenser .....	6
3.1	Konsekvenser för företagen .....	7
3.2	Konsekvenser för samhället och konsumenterna .....	9
3.3	Konsekvenser för Finansinspektionen .....	9
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 anpassa redovisningsföreskrifterna till ändringar i årsredovisningslagen (1995:1554) och lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag som började gälla samtidigt. De ändrade föreskrifterna genomförde tillsammans med lagändringarna det nya redovisningsdirektivet<sup>1</sup>. Syftet var bland annat att göra det enklare för mindre företag att upprätta redovisning.

Kreditinstitut och värdepappersbolag är skyldiga att till Finansinspektionen löpande rapportera finansiella uppgifter som 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 (rapporteringsföreskrifterna).

De ändringar som Finansinspektionen nu beslutar om i rapporteringsföreskrifterna ska alltså säkerställa att den löpande finansiella rapporteringen anpassas till de ändringar som har gjorts i redovisningsföreskrifterna, och att ändringarna därmed överensstämmer 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 bland annat 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.

---

<sup>1</sup> 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.

Rapporteringen ska överensstämma med den externa finansiella information som företagen lämnar via års- och delårsbokslut. Konsekvensen av att inte göra ändringar i nuvarande rapporteringsföreskrifter innebär att de inte kommer att stämma överens med den externa rapporteringen. Det är därför inte ett godtagbart alternativ för Finansinspektionen att lämna rapporteringsföreskrifterna oförändrade.

#### **1.4 Rättsliga förutsättningar**

Bemyndiganden för Finansinspektionen att meddela föreskrifter om kreditinstituts, värdepappersbolags och vissa filialers rapportering finns i 5 kap. 2 § 15 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse, 6 § förordningen (1970:68) om tillsyn över Svenska skeppshypotekskassan och 6 kap. 1 § 65 förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden.

#### **1.5 Ärendets beredning**

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

Finansinspektionen remitterade den 1 mars 2016 ett förslag till föreskrifter. Förslaget skickades till nitton remissinstanser och publicerades även på Finansinspektionens webbplats. Tolv remissinstanser skickade in svar. Två av dessa avstod från att yttra sig medan nio förklarade att de inte hade några synpunkter på de föreslagna ändringarna. Regelrådet uttalade sig om remisspromemorians konsekvensutredning.

## **2 Motivering och överväganden**

Finansinspektionen redogör nedan för ändringarna i förhållande till de nuvarande rapporteringsföreskrifterna samt de överväganden som har gjorts och hur ändringarna motiveras.

Om inte annat framgår är anledningen till ändringarna att anpassa den löpande finansiella rapporteringen till de ändringar som har gjorts i redovisningsföreskrifterna.

### **2.1 Poster som tillkommer**

**Finansinspektionens ställningstagande:** Posten ”Ägarintressen i övriga företag” och posten ”Förändring av fond för utvecklingsutgifter” införs i blanketten.

Posterna A9 och F59, "Ägarintressen i övriga företag" införs som nya poster under tillgångar respektive i specifikationen av erhållna utdelningar. Posten F40, "Förändring av fond för utvecklingsutgifter", tas in som en ny post i det bundna egna kapitalet.

**Remisspromemorian:** Förslaget hade samma innehåll.

**Remissinstanserna:** De remissinstanser som svarade hade inga synpunkter på förslaget.

**Finansinspektionens skäl:** Som en följd av att tre poster har tillkommit genom ändringarna i redovisningsföreskrifterna beslutar Finansinspektionen att motsvarande tre poster ska införas i blanketten.

## 2.2 Poster som får nytt namn

**Finansinspektionens ställningstagande:** Nedanstående poster i rapporteringsföreskrifterna får ändrade benämningar i blanketten, nämligen följande

A6: Aktier och andelar, övriga (som ej redovisas på rad A7, A8 och A9)

A7: Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag

B18: Andelar i ägarintressens resultat

F57: Intresseföretag och gemensamt styrda företag

**Remisspromemorian:** Förslaget hade samma innehåll.

**Remissinstanserna:** De remissinstanser som svarade hade inga synpunkter på förslaget.

**Finansinspektionens skäl:** Som en följd av ändrade benämningar i redovisningsföreskrifterna byter fyra poster benämning i blanketten.

Rad A6 *Aktier och andelar, övriga (som ej redovisas på rad A7, A8 och A9)* benämndes tidigare *Aktier och andelar, övriga (som ej redovisas på rad A7 och A8)*.

Rad A7 *Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag* benämndes tidigare *Aktier och andelar i intresseföretag*.

Rad B18 *Andelar i ägarintressens resultat* benämndes tidigare *Andelar i intresseföretags resultat*.

Rad F57 *Intresseföretag och gemensamt styrda företag* benämndes tidigare *Intresseföretag*.

## 2.3 Poster som tas bort

**Finansinspektionens ställningstagande:** Följande poster i rapporteringsföreskrifterna tas bort från blanketten.

A35–A38: Poster inom linjen  
B21 och B22: Extraordinära intäkter och kostnader  
C97: Ackumulerade reserveringar avseende poster inom linjen

**Remisspromemorian:** Förslaget hade samma innehåll.

**Remissinstanserna:** De remissinstanser som svarade hade inga synpunkter på förslaget.

**Finansinspektionens skäl:** Som en följd av ändringarna i redovisningsföreskrifterna tas ett antal poster bort från blanketten.

## 2.4 Övriga ändringar

**Finansinspektionens ställningstagande:** Radnumreringen i avsnitten A, B, C och F i blanketten ändras.

I anvisningarna ändras dels anvisningen till hur man rapporterar post C74, dels flera hänvisningar till radnummer i blanketten.

**Remisspromemorian:** Förslaget hade samma innehåll.

**Remissinstanserna:** De remissinstanser som svarade hade inga synpunkter på förslaget.

**Finansinspektionens skäl:** Som en följd av att nya poster införs eller gamla tas bort ändras radnumreringen i avsnitten A, B, C och F i blanketten.

Ändringarna i anvisningarna till blanketten motiveras dels av behovet av att rätta en tidigare felaktig hänvisning till hur man rapporterar post C74 i blanketten, dels av den nämnda omnumreringen av raderna i blanketten.

## 3 Konsekvenser

Syftet med rapporteringsföreskrifterna är att säkerställa att företagens rapportering till Finansinspektionen håller en hög och enhetlig standard. De beslutade ändringarna bör leda till oförändrade eller minskade kostnader för företagen. I avsnitten 3.1–3.3 finns en beskrivning av konsekvenserna.

Regelrådet har i sitt yttrande uttalat att rådet sammantaget finner att konsekvensutredningen i remisspromemorian uppfyller kraven i 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning. Regelrådet uttalade dock att redovisningen i remisspromemorian av särskilda hänsyn till små företag vid reglernas utformning är bristfällig. Finansinspektionen behandlar denna synpunkt i avsnitt 3.1.

### 3.1 Konsekvenser för företagen

#### *Berörda företag*

De beslutade 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 små företag.

#### *Kostnader för företagen*

Finansinspektionen bedömer att företagen kommer att behöva anpassa sina system med anledning av de ändrade föreskrifterna, 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 dessa ofta har en enklare systemlösning. Det är därmed mindre kostsamt och tidskrävande att genomföra ändringar. Ändringarna är även mindre omfattande och det bedöms inte finnas risk att företagen inte hinner göra dem innan det första rapporteringstillfället (kvartal 3, 2016).

#### *Kostnadsberäkning*

För större<sup>2</sup> företag beräknas ändringarna innebära anpassningar av system där tidsåtgången uppskattas till 75–125 timmar. Antalet stora företag är 15.

För mellanstora<sup>3</sup> företag beräknas ändringarna innebära anpassningar av system där tidsåtgången uppskattas till 50–75 timmar. Antalet mellanstora företag är 30.

För små<sup>4</sup> företag beräknas de ändringarna innebära anpassningar av system där tidsåtgången uppskattas till 25–50 timmar. Antalet små företag är 252.

Uppskattningen av antalet arbetstimmar utgår från antagandet att företagen med sina egna it-resurser kan lösa systemförändringar och systemuppdateringar. Antagandet utgår alltså från att inga nya system behöver köpas in.

---

<sup>2</sup> Balansomslutning > 100 miljarder kronor.

<sup>3</sup> Balansomslutning 10–100 miljarder kronor.

<sup>4</sup> Balansomslutning < 10 miljarder kronor.

Kostnaden för de beslutade ändringarna beräknas enligt ovanstående förutsättningar uppgå till:

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

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.

	Kostnad per företag	
	Min.	Max.
Stora företag	97 500	162 500
Mellanstora företag	65 000	97 500
Små företag	32 500	65 000
<b>GENOMSnitt</b>	<b>39 066</b>	<b>73 207</b>

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 företag är beräknad som ett genomsnitt för de stora, mellanstora och små företag.

#### *Konsekvenser för små företag*

De ändrade föreskrifterna 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. Finansinspektionen är medveten om att små företag har mindre resurser att hantera förändringar i olika regelverk jämfört med större företag. De ändrade föreskrifterna innebär förändringar av ett begränsat antal poster i företagets rapportering och bedöms därför kunna göras till en lägre kostnad jämfört med större företag.

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 ändringarna kommer att bidra till att reglerna blir tydligare 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 arbetet 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.

### **3.3 Konsekvenser för Finansinspektionen**

Ändringarna i rapporteringsföreskrifterna väntas inte medföra att behovet av resurser ökar för Finansinspektionen. Med ett tydligare regelverk som är anpassat till de externa rapporteringskraven, förväntas tvärtom risken för missförstånd minska liksom företagens behov av att ställa frågor till Finansinspektionen om hur föreskrifterna ska tolkas.

## **4 Tidpunkt för ikraftträdande**

Föreskrifterna träder i kraft den 1 juli 2016 och tillämpas första gången på rapportering som avser balansdagen 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 beslutade ändringarna påverkar färre än 15 poster i rapporteringsföreskrifterna. Företagen har redan genom de ändrade redovisningsföreskrifterna uppmärksamats på ändringar som kommer att göras i rapporteringsföreskrifterna. Finansinspektionen bedömer därför att det inte är nödvändigt med någon särskild informationsinsats till berörda företag.