

SEB koncernen enligt nya redovisningsprinciper IFRS

SEB koncernen följer från och med 2005 de nya redovisningsprinciperna International Financial Reporting Standards (IFRS) införda i EU. Jämförelsesiffror för 2004 har omräknats enligt de nya principerna och reviderats. Flertalet standards har redan införts i svensk redovisningspraxis via Redovisningsrådets rekommendationer, följaktligen kommer de huvudsakliga förändringarna från de senaste standarderna IFRS 1-4 och IAS 32 samt IAS 39. Eftersom standarderna just introduceras bör man ha i åtanke att tolkningar och praxis kan utvecklas över tiden.

I koncernredovisningen kommer i huvudsak följande ändringar att ske i SEB koncernen:

- Goodwill avskrivningar upphör enligt Företagsförvärv och samgåenden (IFRS 3). Förändringen innebär en positiv effekt på resultatet med 822 miljoner kronor 2004. Goodwillvärdet skall testas årligen för att se om ett nedskrivningsbehov föreligger. Nedskrivningstestet är redan infört i svensk redovisningspraxis när en indikation av ett nedskrivningsbehov föreligger.
- IAS 39 förväntas ge en viss ökad volatilitet i resultaträkningen, eget kapital och i balansräkningen, men effekterna förväntas genomgående bli små.
- Redovisningen av personaloptionsprogrammen styrs av Aktierelaterade ersättningar (IFRS 2). Den beräknade kostnaden för de två senaste programmen är 55 miljoner kronor 2004. Kostnaden för programmen neutraliseras i eget kapital.
- Eget kapital minskar med 1 424 Mkr i öppningsbalansen 2005 på grund av avdrag från eget kapital för priset på underliggande aktier i swappar för säkring av personaloptionsprogrammen enligt IAS 32 Finansiella Instrument: upplysningar och klassificeringar.
- De nya redovisningsprinciperna för Försäkringskontrakt (IFRS 4) ändrar främst klassificeringen av kontrakten och har endast liten effekt på resultaträkningen. En mindre negativ effekt på eget kapitals öppningsbalans SEK -229m redovisas 1 januari 2004 beroende på omvärderingen av förutbetalda anskaffningskostnader.
- IFRS 3, Företagsförvärv och samgåenden föreskriver att alla enheter som koncernen har ett bestämmande inflytande över skall konsolideras. Två "Special Purpose entities" (Osprey och Three Crowns) samt några få mindre enheter konsolideras därför från 2004. I enlighet med dessa regler konsolideras inte Gamla Liv AB och Nya Liv AB.
- Resultat- och balansräkning kommer till viss del att ändra utseende i linje med de nya principerna. Försäkringsverksamhet skall konsolideras på respektive rad och kan inte längre enbart konsolideras på en rad (IFRS 3). En ny rad "Nettointäkter livförsäkring" har introducerats. Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar och andelar i intresseföretagsresultat samt resultat av sakförsäkring ingår numera i Övriga intäkter. Tidigare redovisades dessa poster på egna rader. Vinst och förluster på materiella och immateriella tillgångar redovisas på en separat rad under Total kostnader.
- Den nya rapporten avseende förändringar i eget kapital kommer att ha en större betydelse eftersom vissa poster bokas direkt i eget kapital enligt de nya reglerna.

Bifogat finns en brygga över ändringar i eget kapital, Resultaträkning och Balansräkning redovisade enligt tidigare principer respektive nya IFRS principer. För längre tidsserier med proforma siffror för 2001-2003 (proforma förändringarna innefattar enbart konsolidering av livförsäkring, upphörandet av goodwill-avskrivningar och flytt mellan rader) samt omräknade siffror 2004 se www.sebgroup.com.

Brygga förändringar i eget kapital SEB koncernen 2003–2005

Mkr	SEB Koncernen
Utgående balans 031231	48 464
Förändrade redovisningsprinciper pensioner som tidigare rapporterats	1 383
Ingående balans 040101	49 847
Minoritetsintresse inkluderas i eget kapital	73
Förändrade redovisningsprinciper förutbetalda anskaffningskostnader	-229
Förändrade redovisningsprinciper IFRS 1 & 3	65
Ingående balans enligt IFRS 040101	49 756
Förändringar i eget kapital under 2004 som tidigare rapporterats	1 161
Personaloptionsprogram	55
Återläggning av goodwillavskrivningar	822
Övriga omräkningar i Årets resultat	-31
Utgående balans enligt IFRS 041231	51 763
IAS 32, Swapp avtal	-1 424
IAS 39, Säkringsredovisning och portföljvärdering	59
Ingående balans enligt IFRS 050101	50 398

Ovanstående siffror visas netto efter uppskjuten skatt.

Effekten från IAS 39 består huvudsakligen av en positiv effekt från kassaflödessäkringar på 741 Mkr och en negativ effekt på 901 Mkr på grund av säkringar som inte kvalificerar som säkringsredovisning enligt IAS 39.

Som tidigare rapporterats var eget kapitals utgående balans per 041231 51 008 Mkr.

Resultaträkning SEB Koncernen 2004

Mkr	Tidigare redovisningsprinciper	Redovisning enligt IFRS
Räntenetto	13 521	13 551
Provisionsnetto	11 299	11 704
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2 176	2 176
Nettointäkter livförsäkring	0	1 401
Övriga intäkter netto	1 229	1 209
Summa intäkter	28 225	30 041
Personalkostnader	-10 912	-11 579
Övriga kostnader	-6 318	-7 027
Aktiverade anskaffningskostnader netto	0	316
<i>Goodwillavskrivningar</i>	-655	0
<i>Av- och nedskrivningar</i>	-753	0
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-932
Omstruktureringskostnader	-163	-163
Totala kostnader	-18 801	-19 385
Resultat före kreditförluster	9 424	10 656
Kapitalvinster och -förluster från materiella och immateriella tillgångar	0	100
Kreditförluster mm	-701	-701
<i>Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar</i>	-31	0
<i>Andelar i intresseföretags resultat</i>	21	0
<i>Försäkringsrörelsens resultat</i>	560	0
Rörelseresultat	9 273	10 055
Skatter	-2 666	-2 673
<i>Minoritetsintressen</i>	-17	
Årets resultat	6 590	7 382
Minoritetens andel		17
Aktieägarnas andel	6 590	7 365

Raderna i kursiv still används inte längre och dess innehåll har omklassificerats till andra rader.

Balansräkning 31 December 2004

Mkr	Utgående balans	Utgående balans	Ingående balans
	2004	2004	2005
	Tidigare redovisningsprinciper	Redovisning enligt IFRS	Redovisning enligt IFRS inklusive IAS 32 & 39
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	12 979	12 979	12 979
<i>Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm</i>	117 464	0	
Utlåning till kreditinstitut	207 724	208 226	208 554
Utlåning till allmänheten	783 019	783 355	786 551
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>	142 358	0	
<i>Aktier och andelar</i>	19 312	0	
Finansiella tillgångar till verkligt värde		336 814	387 801
Finansiella tillgångar tillgängliga för försäljning		175 400	135 290
Finansiella tillgångar som innehas till förfall		15 536	13 781
<i>Tillgångar i försäkringsrörelsen</i>	155 021	0	
Aktier och andelar i intresseföretag	1 323	1 266	1 315
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>	10 145	0	
Materiella och immateriella tillgångar	3 461	17 574	21 432
Övriga tillgångar	127 139	55 401	47 821
<i>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</i>	11 373	0	
Summa	1 591 318	1 606 551	1 615 524
Skulder till kreditinstitut	357 188	370 483	361 755
In- och upplåning från allmänheten	517 520	516 513	516 836
Skulder till försäkringstagare		145 730	145 730
Emitterade värdepapper	266 693	268 368	268 124
<i>Skulder i försäkringsrörelsen</i>	147 753	0	
Finansiell skulder till verkligt värde		101 366	177 137
Övriga skulder	199 252	120 896	63 918
<i>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</i>	13 424	0	
Avsättningar	7 587	628	758
Efterställda skulder	30 804	30 804	30 868
Skulder och avsättningar	1 540 221	1 554 788	1 565 126
Minoritetsintressen	89	85	85
Värdeförändringsreserv		0	1 015
Eget kapital	51 008	51 678	49 298
Totalt eget kapital	51 097	51 763	50 398
Summa	1 591 318	1 606 551	1 615 524

Raderna i kursiv still används inte längre och dess innehåll har omklassificerats till andra rader.