

Rapport om IFRS-tillsynen för verksamhetsåret 2012

Viktigaste slutsatser från IFRS-tillsynen

Eurokrisen och bolagens försvagade ekonomiska omvärld avspeglades i IFRS-tillsynen. Finansinspektionen ökade bland annat noggrannheten och omfattningen av kartläggningen av riskindikatorerna i den proaktiva tillsynen utifrån vilka bolagen väljs för granskning. I urvalskriterierna betonades de riskindikatorer som hänför sig till bolagens finansiella ställning. Vid tillsynen fäste Finansinspektionen speciell uppmärksamhet vid bolagens finansiella ställning och upplysningar om företagets förmåga att fortsätta verksamheten. Finansinspektionen anser det vara viktigt att årsredovisningen innehåller tillräckliga upplysningar om företagets förmåga att fortsätta verksamheten och att dessa lätt kan urskiljas ur de övriga upplysningarna i årsredovisningen.

Samtidigt har betydelsen av upplysningar om finansiella instrument i årsredovisningen ökat. Finansinspektionen övervakade de uppgifter som noterade bolag lämnade om finansieringsriskerna, speciellt om likviditetsrisker och kovenanter och om klassificeringen av skulder som kort- och långfristiga. Enligt Finansinspektionen borde bolagen förbättra presentationen av noter. Finansinspektionen utredde också värderingen av bankernas lånefordringar och de därtill hörande upplysningarna i årsredovisningen inom ramen för ett projekt för den nationella redovisningstillsynen, samordnad av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (ESMA).

Inom den tematiska tillsynen har Finansinspektionen redan i flera år granskat nedskrivningsprövningar av goodwill med fokus på noterna och prövningarna. Det försämrade ekonomiska läget aktualiserade frågeställningar kring tillförlitligheten av goodwillprövningen i noterade bolag i Europa överlag, eftersom de redovisade nedskrivningsbeloppen har varit små. Resultaten av ESMA:s utredning om bristerna i noterna om nedskrivningsprövningen motsvarar Finansinspektionens tidigare uppfattning. Speciellt de otydliga och svävande beskrivningarna och standardfraserna om prövningens grunder och känslighet för förändringar gynnar inte investerarna.

Ett nytt fokusområde inom IFRS-tillsynen var upplysningar om närstående. Finansinspektionens utredning visade att de upplysningar som lämnas om närstående gällande nyckelpersoner i ledande ställning i noterade bolag kan förbättras. Bristerna i rapporteringen gjorde det svårt att jämföra nyckelpersonernas kompensationer mellan olika bolag. Rapportering av transaktioner mellan närstående parter spelar en viktig roll, speciellt eftersom de noterade bolagen i Finland ägs av en relativt koncentrerad grupp. Närstående kan genomföra exceptionella transaktioner som inte skulle genomföras mellan parter som inte är närstående.

Nya metoder vid IFRS-tillsynen

Arbetet med att utveckla tillsynsprocesserna fortsatte 2012. Kontakterna med bolagsstyrelsernas revisionskommittéer ökades. Vid de övergripande genomgångarna av årsredovisningen (s.k. full review) började Finansinspektionen skicka revisionskommittéerna brev om inledande och avslutande av tillsyn. Finansinspektionen kan också ställa frågor direkt till revisionskommittén och begära att få kopior av revisionskommitténs protokoll. Syftet är att förbättra revisionskommittéernas tillgång till information om Finansinspektionens tillsyn och effektivisera tillsynen.

År 2012 införde Finansinspektionen även ett nytt förfarande där man i anslutning till full review-tillsynen började begära kopior av sammanställningen av felaktiga uppgifter som identifierats under revisionen i ledningens bekräftelsebrev. I bekräftelsebrevet konstaterar bolaget att felaktiga uppgifter som identifierats under revisionen är, enligt bolagets uppfattning, oväsentliga för årsredovisningen. Genom det nya förfarandet vill man skärpa de noterade bolagens redovisningstillsyn så att de felaktiga uppgifter som identifierats under revisionen även kommer till Finansinspektionens kännedom. Dessutom får Finansinspektionen en uppfattning om hur bolagen och revisorerna har hanterat frågan om väsentlighet i den finansiella rapporteringen.

Det europeiska tillsynssamarbetet inverkar i allt högre grad på IFRS-tillsynen. ESMA införde ett nytt arbetssätt enligt vilket redovisningstillsynsmyndigheterna tillsammans



Rapport om IFRS-tillsynen för verksamhetsåret 2012

2 (8)

beslutar om fokusområdena för följande år. I November gav ESMA ett meddelande om fokusområdena 2013.¹ Målet är att samordna tillsynen i Europa och ta fram analyser om hur IFRS-standarderna tillämpas på europeisk nivå.

Omfattningen och inriktningen av IFRS-tillsynen

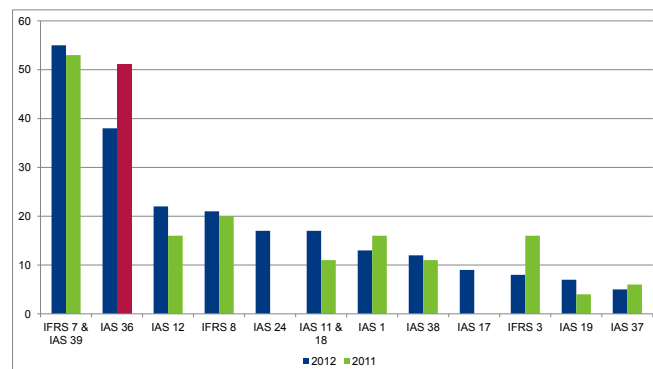
Tabellen nedan beskriver omfattningen av IFRS-tillsynen per tillsynstyp 2012 och 2011.

Tillsynstyp	Antal tillsynsfall 2012	Antal tillsynsfall 2011
Full review, dvs. tillsyn av all bokslutsinformation	14	16
Tematisk tillsyn	4	4
Reaktiv tillsyn	9	8
Prospektgranskning	7	6
Totalt	34	34

Enligt tabellen skickades 40 full review-tillsynsbrev (36 brev 2011) till 14 bolag. Inom den tematiska tillsynen skickades 13 brev (7 brev 2011). Med tematisk tillsyn avses en noggrann genomgång av ett delområde i årsredovisningen, där bolagen får besvara ett stort antal detaljerade frågor. År 2012 verkställdes den tematiska tillsynen mer inom full review-tillsynen än som separat tillsyn. Finansinspektionen skickade också 12 tillsynsbrev inom den reaktiva tillsynen (11 brev 2011). Reaktiv tillsyn avser åtgärder som vidtas med anledning av till exempel börsmeddelanden eller klagomål.

De IFRS-standarder som tillsynen av årsredovisningarna fokuserade på under verksamhetsåret 2012 och 2011 framgår av följande tabell.

Inriktning av tillsynen per standard 2012 och 2011 (antal frågor/observationer)



I likhet med året innan gällde största delen av observationerna på grund av marknadsläget tillämpningen av standarderna om finansiella instrument (IFRS 7 och IAS 39).

I år ställdes fler frågor även till andra noterade bolag utöver finansinstituten. Av samma orsak var också tillsynen av tillämpningen av standarden för nedskrivning av tillgångar (IAS 36) omfattande². Tillsynsobservationer gjordes också i anslutning till följande standarder: inkomstskatter (IAS 12), segmentrapportering (IFRS 8), upplysningar om närstående (IAS 24), intäktsföring (IAS 11 och IAS 18), utformning av finansiella rapporter (IAS 1), immateriella tillgångar (IAS 38), leasingavtal (IAS 17) och rörelseförvärv (IFRS 3). Bilaga 1 till denna rapport innehåller en sammanställning av en del av de frågor som ställdes inom redovisningstillsynen 2012³. Utöver full review-tillsynen gjorde Finansinspektionen en skild utredning om upplysningar om närstående, som riktades till 20 noterade bolag.

Åtgärder i bolagen till följd av tillsynsobservationerna

EECS⁴ behandlar på sina sammanträden de tekniska lösningarna för tillämpning av IFRS-standarderna samt de nationella tillsynsmyndigheternas tillsynsåtgärder. Avsik-

1 Länk: [ESMA announces enforcement priorities for 2012 financial statements](#) (12.11.2012).

2 Tillsynsobservationerna för IAS 36 är inte jämförbara 2012 och 2011, eftersom statistikföringen av observationerna kring standarden ändrades 2012.

3 Länk: [Motsvarande sammanställning av vissa av Finansinspektionens IFRS-tillsynsobservationer 2011](#).

4 European Enforcers' Coordination Sessions (EECS) är en av ESMA:s arbetsgrupper som består av de europeiska redovisningsmyndigheterna.



Rapport om IFRS-tillsynen för verksamhetsåret 2012

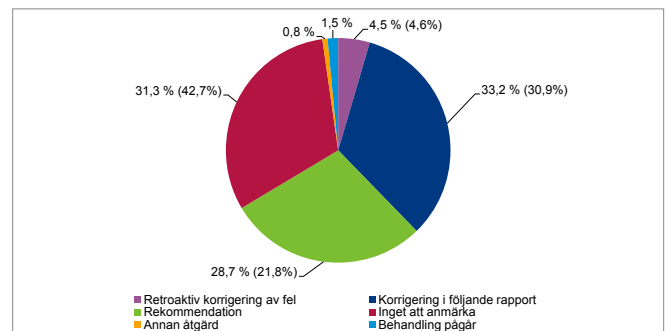
3 (8)

ten är att skapa så enhetliga tillsynsmetoder som möjligt. Tillsynsbesluten fattas dock av de nationella myndigheterna själva. EECS upprätthåller en tillsynsdatabas över både tillsynsbeslut där tillsynsmyndigheten har godkänt bolagets årsredovisning och tillsynsbeslut där bolaget har ålagts att vidta korrigerande åtgärder. De korrigerande åtgärder som tillsynsmyndigheterna har krävt baserar sig på principerna i IAS 8 *Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel*. De korrigerande åtgärderna kan delas in i följande kategorier beroende på hur väsentliga felen är:

- Upprättande av ny årsredovisning, varigenom det även behövs ny revision och bolagsstämman ska godkänna den ändrade årsredovisningen
- Retroaktiv korrigerande av felet samt utgivning av ett separat börsmeddelande omedelbart när felet har upptäckts
- Retroaktiv korrigerande av felet i följande årsredovisning
- Komplettering av följande årsredovisning utan retroaktiv korrigerande av felet
- Vid obetydliga brister: bolagets bedömning av huruvida följande årsredovisning behöver justeras eller utvecklas utifrån Finansinspektionens rekommendationer.

Finansinspektionen följer upp tillsynsåtgärderna och för en statistik över dem enligt ovan nämnda EECS-klassificering. I cirkeldiagrammet invid illustreras fördelningen av de åtgärder som Finansinspektionen ålade bolagen att utföra 2012 och 2011. Vissa observationer ledde till retroaktiv korrigerande av redovisningsinformationen. I en tredjedel av tillsynsobservationerna uppmanade Finansinspektionen bolagen att framöver iaktta IFRS-standarderna i finansiella rapporter. En dryg fjärdedel av observationerna gällde rekommendationer om ökad informationsgivning. Några tillsynsobservationer behandlas fortfarande. I de övriga fallen hade Finansinspektionen inget att anmärka.

Fördelning av åtgärder som bolagen ålades utifrån enskilda tillsynsobservationer 2012 och 2011



Internationellt samarbete

Den internationella verksamheten fokuserade på frågor gällande finansiella instrument inom banksektorn. ESMA och de nationella tillsynsmyndigheterna granskade redovisningen av grekiska statspapper i årsredovisningar för 2011. Enligt ESMA:s bedömning ska investerarinformationen förbättras ytterligare⁵. Vid slutet av året publicerade ESMA även ett ställningstagande angående krediter som banken omförhandlat med kunder som har finansiella svårigheter, det vill säga justeringar av lånevillkor (forbearance), och de upplysningar som ska lämnas om dem i IFRS-årsredovisningen⁶. Finansinspektionen deltog i beredningen av ställningstagandet.

Under ledning av ESMA granskade de europeiska redovisningsmyndigheterna också de upplysningar som presenterats om nedskrivningsprövning av goodwill i 235 europeiska noterade bolags bokslut. Finansinspektionen deltog i analysarbetet och upprättandet av rapporten. Rapporten publicerades i januari 2013 och den stöder Finansinspektionens tidigare uppfattning om att noterna om nedskrivningsprövningen fortfarande behöver förbättras.⁷

Corporate Reporting Standing Committee (CRSC) är en ständig kommitté som samordnar alla uppgifter inom finansiell rapportering, revision, regelbunden informationsgivning

5 Länk: [ESMA har analyserat IFRS-rapporteringen av statliga skuldinstrument – noterna till redovisningen bör utvecklas ytterligare](#) (Finansinspektionens webbnöhet 15/2012, 27.7.2012).

6 Länk: [Ställningstagande från ESMA gällande justering av lånevillkor \(Forbearance\) och de uppgifter som ska lämnas om den i IFRS-årsredovisningen](#) (78/2012, 31.12.2012).

7 Länk: [ESMA calls for improvements in disclosures related to goodwill impairment](#) (21.1.2013).



Rapport om IFRS-tillsynen för verksamhetsåret 2012

4 (8)

och lagring av reglerade data. Inom CRSC samlas också en expertgrupp med företrädare för marknadsparterna (consultative working group) som hör marknadsparternas åsikter och idéer. De senaste två åren har en bokslutsupprättare från Finland tillhört gruppen. Medlemmarna byts ut 2013.

Under året ordnades åtta EECS-möten i vilka Finansinspektionen deltog. Finland bidrog till ESMAs databas med sju tillsynsbeslut och dessutom diskuterade EECS två av Finansinspektionens tillsynsfall innan Finansinspektionen fattade sitt beslut i dem (s.k. emerging issues). I nyhetsbrevet Markkinat 3/2012 finns en mer detaljerad sammanfattning på finska av fyra finländska tillsynsbeslut som behandlades vid redovisningsmyndigheternas möte i Helsingfors⁸.

År 2012 offentliggjorde ESMA det 12:e utdraget ur databasen över tillsynsbeslut⁹. Till dags dato har 128 beslut offentliggjorts. Syftet med att offentliggöra besluten är att bidra till en enhetlig tillämpning av IFRS-standarderna och öka transparensen i tillsynen i Europa. Finansinspektionen sammanfattade de viktigaste nya tillsynsbesluten och sammanfattningarna publicerades på finska i nyhetsbrevet Markkinat 4/2012.¹⁰

IFRS Project Group är en arbetsgrupp vid ESMA med uppgiften att bereda ESMAs kommentarer om nya IFRS-standarder och -tolkningar och förändringarna i dessa till IASB och IFRS IC. I kommentarerna beaktas både investerarinformationen och tillsynen av standardefterlevnaden. Som en medlem i IFRS Project Group deltog Finansinspektionen i utarbetandet av ESMAs kommentarer. I enlighet med sina strategiska riktlinjer¹¹ diskuterade IFRS Project Group även vissa av förslagen med investerarorganisationer. De synpunkter som investerarna lyfte fram beaktades i ESMAs slutliga kommentarer. Under året såg IFRS Project Group även över ESMAs anvisningar om nyckeltalen, som torde ges ut på remiss under 2013.

Finland deltog också i ESMAs arbetsgrupp för väsentlig finansiell information. Kommentarer till remissdokumentet *"Considerations of Materiality in Financial Reporting"*¹² analyserades och diskuterades. ESMA utarbetade en Feedback statement utifrån remissförandet¹³.

Nationellt samarbete

Finansinspektionen deltog i tillsynen över revisorerna via medlemskapet i Centralhandelskammarens revisionsnämnd (TILA). Samarbetet med TILA:s sekretariat som inleddes 2010 fortsatte genom att Finansinspektionen och TILA i vissa fall riktade tillsyn till samma årsredovisningar. Finansinspektionen bedömde utformningen och TILA revisionen av årsredovisningarna. Finansinspektionen har tillsammans med TILA:s sekretariat dessutom utvärderat bolagens sammanställning av felaktiga uppgifter som identifierats under revisionen. Syftet med samarbetet är att öka omfattningen av myndighetstillsynen av finansiella rapporter och därigenom höja förtroendet för den finansiella rapporteringen.

Främjande av god bokförings sed enligt den nationella bokföringslagstiftningen skedde genom medverkan i arbets- och näringsministeriets bokföringsnämnd (KILA).

Information om resultaten av IFRS-tillsynen samt övrig kommunikation

I början av december arrangerade Finansinspektionen på brukligt vis två tillställningar om den finansiella rapporteringen i noterade bolag. I tillställningarna deltog sammanlagt ungefär 140 personer. Genom tillställningarna ville Finansinspektionen främst informera bolagen och revisorerna om observationerna från IFRS-tillsynen 2012, så att bolagen kan beakta Finansinspektionens anmärkningar i sina finansiella rapporter framöver.¹⁴ Det är också viktigt att sprida information om processen för IFRS-tillsynen, fokusområdena för IFRS-tillsynen 2012 och eventuella kommande förändringar.

8 Länk: [Euroopan tilinpäätösvalvojat kokoontuivat Helsinkiin](#) (nyhetsbrevet Markkinat 3/2012).

9 Samtliga offentliggjorda beslut finns på Finansinspektionens webbplats på http://www.finanssivalvonta.fi/se/Noterade_bolag/IFRS/Publicerat/EECS/Pages/Default.aspx.

10 Länk: [Euroopan tilinpäätösvalvojat julkaisseet uusia valvontapäätöksiä](#) (nyhetsbrevet Markkinat 4/2012).

11 Länk: [ESMAN strategiset linjaukset IFRS-standardeihin vaikuttamisessa – tie johdonmukaisempaan kommentointiin](#) (nyhetsbrevet Markkinat 1/2012).

12 Länk: [Tilinpäätöstiedon olennaisuudesta – ESMAn dokumentti konsultaatiolla](#) (nyhetsbrevet Markkinat 4/2011).

13 Länk: [ESMA publishes the feedback statement to the consultation on considerations of materiality in financial reporting](#) (14.2.2013).

14 Det presenterade materialet finns på Finansinspektionens webbplats på: <http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Listayhtiolle/IFRS/Julkaisut/Esitykset/Pages/Default.aspx>.



Rapport om IFRS-tillsynen för verksamhetsåret 2012

5 (8)

År 2012 presenterades förutom IFRS-tillsynen även TILA:s kvalitetstillsyn av revisorer, ESMA:s arbete kring väsentlighet i årsredovisningar, verksamheten i IFRS Project Group, effekterna av den förnyade värdepappersmarknadslagen på presentationen av framtidsutsikter och på insiderregister samt EMIR-förordningen.

I nyhetsbrevet Markkinat publicerades under året sammanlagt tolv artiklar skrivna av redovisningstillsynen. Ett närmare sammandrag av artiklarna finns i bilaga 2.

Upplysningar lämnas av

byråchef Tiina Visakorpi, telefon 010 831 5383, och ledande redovisningsexpert Virpi Haaramo, telefon 010 831 5355.



Bilaga 1 Frågor vid redovisningstillsynen 2012

I samband med tillsynen ställde Finansinspektionen bland annat följande frågor och observationer:

■ IFRS 7 *Finansiella instrument: Upplysningar*

Har bolaget under perioden redovisat nedskrivningar för låne- eller kundfordringar?

Hur mycket har bolaget utnyttjade kreditlimiter eller andra finansiella arrangemang och på vilket sätt hanterar det likviditetsriskerna?

Bolaget ska framöver i årsredovisningar inkludera de upplysningar som saknas i löptidsanalysen om finansiella skulder.

■ IAS 36 *Nedskrivningar*

Vilka är det verkliga täckningsbidraget och det beräknade täckningsbidraget som använts vid nedskrivningsprövning?

Vad är orsaken till att de omsättningsprognoser och täckningsbidrag som bolaget använt vid nedskrivningsprövningen är större än utfallet?

På vilket sätt har de långsiktiga tillväxtantagandena beräknats? Vilka datakällor har bolaget använt?

Vilka datakällor har bolaget använt vid fastställandet av diskonteringsräntans komponenter?

■ IAS 12 *Inkomstskatter*

På vilket sätt har ändringen av samfundsskattesatsen beaktats?

Vilka faktorer talar övertygande till att tillräckliga skattepliktiga överskott kommer att finnas för redovisningen av en uppskjuten skattefordran?

■ IFRS 8 *Rörelsesegment*

På vilket sätt har rörelsesegmenten definierats och har de aggregerats för rapporteringen?

Vem har bolaget definierat som högste verkställande beslutsfattare (CODM)?

■ IAS 24 *Upplysningar om närstående*

Vem har bolaget angett som nyckelpersoner i ledande ställning enligt IAS 24.9?

Varför har bolaget inte angett medlemmarna i ledningsgruppen som nyckelpersoner i ledande ställning enligt IAS 24.9?

■ IAS 1 *Utformning av finansiella rapporter*

Flera frågor gällande bolagets förmåga att fortsätta verksamheten och upplysningen om denna information.

Har bolaget under perioden brutit mot låneklausuler och vilka har de eventuella följderna varit?

Vid brott mot låneklausuler, hade långgivaren vid balansdagen gått med på att erbjuda anstånd i minst tolv månader efter balansdagen?

■ IAS 39 *Finansiella instrument: Redovisning och värdering*

Hanteras derivat i moderbolagets särredovisning på samma sätt som i IFRS-koncernredovisningen?

Vilka effektiva säkringsförhållanden hade bolaget på balansdagen och har de dokumenterats i enlighet med IAS 39?

■ IAS 11 *Entreprenadavtal*

På vilka affärsområden tillämpar bolaget partiell inkomstföring?

Hur stor del av omsättningen består av intäkter från entreprenadavtal?

Bolaget ska presentera en kalkyl över sina bruttotillgångar och -skulder hänförliga till entreprenadavtal.

■ IAS 17 *Leasingavtal*

Varför finns det skillnader mellan de värden som presenteras om leasingavtal i balansräkningen och i specifikationerna i noterna?

Rapport om IFRS-tillsynen för verksamhetsåret 2012

7 (8)

- IFRS 3 *Företagsförvärv*

På vilket sätt har tilläggsköpeskillingen tagits upp i bokföringen?

På vilket sätt har immateriella poster definierats?

- IAS 18 *Intäkter*

Hur stor del av omsättningen består av intäkter från försäljning av varor och utförande av tjänsteuppdrag?



Rapport om IFRS-tillsynen för verksamhetsåret 2012

Bilaga 2 Meddelanden från redovisningstillsynen 2012–2013¹⁵

8 (8)

Presentationer

- 12/2012 Tillställning om den finansiella rapporteringen för noterade bolag – Presentationsmaterial

Webbnyheter

- ESMA har analyserat IFRS-rapporteringen av statliga skuldinstrument – noterna till redovisningen bör utvecklas ytterligare (15/2012, 27.7.2012)
- Rapport om IFRS-tillsynen 2011: Bättre kvalitet och tillförlitlighet i årsredovisningarna som mål (8/2012, 11.4.2012)

Nyhetsbrevet Markkinat och andra artiklar (på finska)

- Euroopan tilinpäätösvalvojat julkaisseet uusia valvontapäätöksiä (Markkinat-tiedote 4/2012)
- ESMA:n raportti liikearvon arvonalentumistestauksista (Markkinat-tiedote 4/2012)
- Pankkien uudelleen neuvottelemat luotot rahoitusvaikeuksissa olevien asiakkaiden kanssa (Markkinat-tiedote 4/2012)
- Euroopan tilinpäätösvalvojat kokoontuivat Helsinkiin (Markkinat-tiedote 3/2012)
- Olennaisuus IFRS-raportoinnissa – yhteenveto ESMA:n konsultaation palautteista (Markkinat-tiedote 3/2012)
- Segmenttiraportointia koskeva IFRS-standardi lausunolle – IASB arvioi standardin käyttöönoton vaikutuksia (Markkinat-tiedote 3/2012)
- ESMA arvioinut Kreikan valtion velkakirjojen tilinpäätöskäsittelyä 31.12.2011 – rahoitusinstrumentit edelleen painopisteenä vuoden 2013 työssä (Markkinat-tiedote 3/2012)
- Epävarmuus toiminnan jatkuvuudesta – tärkeää sijoittajainformaatiota (Markkinat-tiedote 2/2012)
- Listayhtiöiden tilinpäätösvalvontaan uusi toimintatapa tehostamaan valvontaprosessia – tilintarkastuksen aikana todetut virheellisyudet myös valvojan tietoon (Markkinat-tiedote 2/2012)
- Uusien konsolidointiin liittyvien tilinpäätösstandardien IFRS 10, 11 ja 12 voimaantulo (Markkinat-tiedote 2/2012)
- ESMA:n strategiset linjaukset IFRS-standardeihin vaikuttamisessa – tie johdonmukaisempaan kommentointiin (Markkinat-tiedote 1/2012)
- Komission tilintarkastuslainsäädäntöehdotusten tavoitteena finanssimarkkinoiden vakauden edistäminen (Markkinat-tiedote 1/2012)

Tillsynsmeddelanden

- Ställningstagande från ESMA gällande justering av lånevillkor (Forbearance) och de uppgifter som ska lämnas om den i IFRS-årsredovisningen (78/2012, 31.12.2012)

Meddelanden från Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (ESMA)

- ESMA publishes the feedback statement to the consultation on considerations of materiality in financial reporting (14.2.2013)
- ESMA calls for improvements in disclosures related to goodwill impairment, ESMA Report: Review of 2011 IFRS financial statements related to impairment testing of goodwill (21.1.2013)
- ESMA issues statement on forbearance practices (20.12.2012)
- ESMA announces enforcement priorities for 2012 financial statements (12.11.2012)
- ESMA publishes 12th Extract from the EECS's database of enforcement (10.10.2012)
- ESMA publishes review of accounting treatment of Greek sovereign debt (26.7.2012)
- ESMA publishes Activity Report on IFRS Enforcement in the European Economic Area in 2011 (28.6.2012)

IFRS-rapporter

- Rapport om IFRS-tillsynen 2011

¹⁵ http://www.finanssivalvonta.fi/se/Noterade_bolag/IFRS/Publicerat/Pages/Default.aspx.

