

Redegørelse for Finanstilsynets og Erhvervsstyrelsens regnskabskontrol

2020

Redegørelse for Finanstilsynets og Erhvervsstyrelsens regnskabskontrol 2020

Denne redegørelse indeholder resultatet af Finanstilsynets og Erhvervsstyrelsens regnskabskontrol for 2020 af de børsnoterede virksomheders års- og delårsrapporter. Der var 207 børsnoterede virksomheder ultimo 2020, heraf 83 finansielle virksomheder og investeringsforeninger og 124 ikke finansielle virksomheder. Af disse fik 8 pct. udtaget deres års- eller delårsrapport til kontrol.

I det følgende fremgår resultatet af regnskabskontrollen af årsrapporterne for 2019, delårsrapporterne for 2020 og de sager fra tidligere år, der er afsluttet i 2020. Redegørelsen viser også den samlede status for regnskabskontrollen over en årrække. Afslutningsvis orienteres der om de fejl, der er konstateret i forbindelse med regnskabskontrollen i 2020.

Finanstilsynets bestyrelse træffer afgørelser i sager, der er principielle eller har videregående betydelige følger. Disse afgørelser har forinden været drøftet af et regnskabskyndigt underudvalg bestående af medlemmer fra Finanstilsynets bestyrelse og eksterne regnskabskyndige eksperter. Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen træffer de øvrige afgørelser.

1. Omfang og resultat af Finanstilsynets og Erhvervsstyrelsens regnskabskontrol

Omfanget af Finanstilsynets og Erhvervsstyrelsens arbejde i 2020 fremgår af nedenstående tabel.

Tabel 1: Resultat af Finanstilsynets og Erhvervsstyrelsens arbejde i 2020

| | Årsrapporter | Delårsrapporter | Samlet |
|---------------------------------------|--------------|-----------------|--------|
| Antal regnskabssager påbegyndt i 2020 | 12 | 4 | 16 |
| Igangværende sager overført fra 2019 | 12 | 3 | 15 |
| Samlede antal sager afsluttet i 2020 | 18 | 6 | 24 |
| Samlede antal sager overført til 2021 | 6 | 1 | 7 |

I alt blev 16 sager udtaget til regnskabskontrol i 2020, heraf 12 årsrapporter for 2019 og 4 delårsrapporter for 2020. Samlet afsluttede Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen i 2019 24 kontrolsager, og 7 uafsluttede sager blev overført til 2021.

Af de udtagne års- og delårsrapporter blev 81 pct. udtaget på baggrund af en risikovurdering, og 19 pct. af de udtagne års- og delårsrapporter blev udtrukket tilfældigt. De års- og delårsrapporter, der blev udtaget efter en risikovurdering, var blandt andet valgt på baggrund af screening baseret på en række kriterier, der erfaringsmæssigt indikerer en forhøjet risiko for fejl.

Sandsynligheden for at finde fejl var væsentligt større i de sager, der blev udtaget på baggrund af en risikovurdering, fremfor de sager, der blev udtrukket tilfældigt. Sager, hvori Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen konstaterer fejl og mangler, har normalt længere sagsbehandlingstid end sager, som kan afsluttes, uden at der er konstateret fejl og mangler. I de

sager, hvor Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen vurderer, at der er behov for at forelægge sagen for bestyrelsen og/eller drøfte sagen med europæiske regnskabskontrolmyndigheder, vil sagsbehandlingstiden i sagens natur forlænges yderligere. Det betyder, at en væsentlig del af de sager, som både er rejst og afsluttet i året, vedrører års- og delårsrapporter, hvori der ikke er konstateret fejl. Modsat vil der ofte være flere fejl i de sager, som først kan afsluttes i det følgende år.

1.1 Resultat for sager påbegyndt og afsluttet i 2020

Tabel 2 viser resultatet af regnskabskontrollen af de tilsammen 12 årsrapporter for 2019 og delårsrapporter for 2020, der både blev påbegyndt og afsluttet i 2020.

Tabel 2: Resultat for samlede antal sager påbegyndt og afsluttet i 2020

| | Årsrapporter for 2019 | Delårsrapporter for 2020 | Samlet |
|---|--------------------------|-----------------------------|--------|
| Udstedere omfattet af regnskabskontrollen (ultimo) | | | 207 |
| Færdigkontrollerede års- og delårsrapporter | 9 | 3 | 12 |
| Fejl | 2 | 1 | 3 |
| Overtrædelser uden betydning for investorernes beslutningstagen | 1 | 0 | 1 |
| Ingen fejl og overtrædelser (henlagt) | 6 | 2 | 8 |

I to af sagerne, hvor der blev konstateret fejl, fik virksomheden et påbud om at rette forholdet i en nært forestående årsrapport. I en af sagerne blev der givet en påtale, da virksomheden selv havde nået at rette fejlen op, inden den endelige afgørelse blev fremsendt.

1.2 Resultat for sager påbegyndt i tidligere år og afsluttet i 2020

I 2020 afsluttede Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen 12 sager, der var overført fra 2019, heraf 9 årsrapporter for 2018 og 3 delårsrapporter for 2019, jf. tabel 3. Tabel 3 viser resultatet af de 12 sager, der var overført fra tidligere år.

Tabel 3: Resultat af sager overført fra tidligere år og afsluttet i 2020

| | Årsrapporter for 2018 | Delårsrapporter for 2019 | Samlet |
|---|--------------------------|-----------------------------|--------|
| Færdigkontrollerede års- og delårsrapporter | 9 | 3 | 12 |
| Fejl | 5 | 2 | 7 |
| Overtrædelser uden betydning for investorernes beslutningstagen | 1 | 0 | 1 |
| Ingen fejl eller overtrædelser (henlagt) ¹⁾ | 3 | 1 | 4 |

¹⁾ I én af sagerne blev der ydet vejledning.

I de sager, hvor der blev konstateret fejl, fik fire udstedere et påbud om at rette fejlen straks,

én udsteder fik et påbud om at rette fejlen i en nært forestående års- eller delårsrapport. I to af sagerne blev der givet en påtale, da virksomhederne selv havde nået at rette fejlen op, inden den endelige afgørelse blev fremsendt.

1.3 Nuværende status

I tabel 4 fremgår resultatet af regnskabskontrollen fordelt på de seneste fire regnskabsår. Opgørelsen vedrørende årsrapporterne for 2019 og delårsrapporterne for 2020 er foreløbig, da en række sager ikke er færdigbehandlet. Antallet vil for disse naturligt være lavere end antallet for de foregående år.

Tabel 4: Samlet resultat for regnskabskontrollen

| | Nuværende status for regnskabsåret | | | | Årsrapporter for | | | | Delårsrapporter for | | | |
|---|------------------------------------|-------------------|--------------------|------|------------------|-------------------|--------------------|------|---------------------|--------------------|------|------|
| | (Års- og delårsrapporter) | | | | | | | | | | | |
| | 2020 ⁱ | 2019 ⁱ | 2018 ⁱⁱ | 2017 | 2020 | 2019 ⁱ | 2018 ⁱⁱ | 2017 | 2020 ⁱ | 2019 ⁱⁱ | 2018 | 2017 |
| Antal udstedere omfattet af regnskabskontrollen | 207 | 203 | 201 | 198 | | | | | | | | |
| Antal færdigkontrollerede | 3 | 16 | 9 | 30 | - | 9 | 6 | 20 | 3 | 7 | 3 | 10 |
| Fejl | 0 | 5 | 5 | 15 | - | 2 | 3 | 6 | 0 | 3 | 2 | 9 |
| Overtrædelser uden betydning for investorernes beslutningstagen | 1 | 1 | 0 | 0 | - | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Ingen fejl og overtrædelser | 2 | 10 | 4 | 15 | - | 6 | 3 | 14 | 2 | 4 | 1 | 1 |

ⁱ Fordelingen på de konstaterede forhold er for det pågældende år beregnet på baggrund af de sager, der er afsluttet i året, dvs. det er foreløbige tal.

ⁱⁱ I fordelingen på de konstaterede forhold for dette og foregående år er de sager indeholdt, der var afsluttet ved redegørelsens udarbejdelse det pågældende år, og de sager, der først er afsluttet efter, at redegørelsen for det pågældende år var udarbejdet.

2. Konstaterede fejl og overtrædelser

I de afsluttede sager i 2020, hvor Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen traf afgørelse, blev der konstateret en række fejl. Fejlene er oplyst herunder opdelt efter indhold.

Fejl i indregning og måling:

- Påbud om at indregne efterfølgende indtægter og udgifter for et udviklingsprojekt som kan henføres til anvendelsen af produktet til nye indikationer (sygdomme), som et nyt udviklingsprojekt [Se link](#)
- Påbud om ikke at modregne negative renter af finansielle aktiver (f.eks. udlån) i resultatposten "renteindtægter" og positive renter af finansielle forpligtelser (f.eks. indlån) i resultatposten "renteudgifter" [Se link](#)

Nedskrivningstest:

- Påbud om udarbejdelse af nedskrivningstest for et udviklingsprojekt for 2017, der er udført i overensstemmelse med IAS 36, og hvor der er anvendt de forudsætninger, pengestrømme og diskonteringsatser, der var fastsat for perioden [Se link](#)
- Påbud om udarbejdelse af nedskrivningstest for et udviklingsprojekt for hver regnskabsperiode tilbage til 2017, hvor der har været indikationer på, at forudsætningerne har ændret sig [Se link](#)

Ledelsesberetning-/påtegning:

- Den lovpligtige redegørelse for virksomhedens kønsmæssige sammensætning af ledelsen er ikke offentliggjort på samme sprog som de andre dele af årsrapporten [Se link](#)
- Redegørelsen for samfundsansvar kan ikke tilgås fra det link, der er medtaget i årsrapporten, da linket ikke er korrekt [Se link](#)
- Utilstrækkelig begrundelse for virksomhedens politik for klima samt sociale forhold og medarbejderforhold¹
- Utilstrækkelige oplysninger om resultatet af arbejdet med politik for bestikkelse og antikorruption samt menneskerettigheder²
- Manglende tilknytning mellem risikobeskrivelsen og de enkelte områder i redegørelsen for samfundsansvar³
- Redegørelsen for samfundsansvar var baseret på, at virksomheden ikke havde principper for samfundsansvar, selvom virksomheden havde forretningsprincipper for valg af servicepartnere [Se link](#)

Fejl i noteoplysninger:

- Manglende fordeling af omsætningen på alle relevante kategorier [Se link](#)
- Manglende oplysninger om væsentlige forudsætninger for beregning af dagsværdien for en væsentlig regnskabspost i en halvårsrapport [Se link](#)
- Manglende specifikation af negative renter af finansielle aktiver og positive renter af finansielle forpligtelser samt manglende oplysninger om, bankens kreditrisiko, regnskabsmæssig sikring, indtægter fra finansielle instrumenter [Se link](#)
- Manglende oplysninger om:
 - indtægter fra provisioner og gebyrer fra forvaltningsaktiviteter og andre betrodte aktiviteter, som indebærer forvaltning eller investering af aktiver på vegne af enkeltpersoner, fonde, pensionskasser og andre institutioner
 - bankens egen kreditrisiko, herunder en beskrivelse af de anvendte metoder
 - området nedskrivninger for forventede kredittab, bl.a. oplysninger om sikkerhedsstillelsen og begrundelsen for den af banken anvendte definition af misligholdelse
 - regnskabsmæssig sikring [Se link](#)

Virksomhedsopkøb- og salg:

- Manglede oplysninger om årsagen til en betydelig negativ goodwill [Se link](#)

Manglende opgørelsesperioder og sammenligningstal:

- Manglende opgørelse af totalindkomsten for det aktuelle kvartal i en delårsrapport og manglende opgørelse af sammenligningstal for pengestrømsopgørelse og egenkapitalopgørelse for år til dato opgørelserne. [Se link](#)

¹ Da virksomheden er afnoteret med sidste handelsdato den 24/2-2020, er afgørelsen ikke offentliggjort.

² Da virksomheden er afnoteret med sidste handelsdato den 24/2-2020, er afgørelsen ikke offentliggjort

³ Da virksomheden er afnoteret med sidste handelsdato den 24/2-2020, er afgørelsen ikke offentliggjort

Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen har overført 7 påbegyndte sager i 2020 til 2021. Antallet af fejl vedrørende årsrapporter for 2019 og delårsrapporter for 2020 forventes derfor at blive højere end det, der er anført i tabel 4.

Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen yder normalt vejledning til virksomhederne i tilfælde, hvor Finanstilsynet eller Erhvervsstyrelsen konstaterer fravigelser fra reglerne, der ikke umiddelbart bliver vurderet som væsentlige, men hvor der er risiko for, at de fremadrettet kan blive det.

3. Fokusområder for regnskabskontrollen i 2020

Erhvervsstyrelsen og Finanstilsynet har i 2020 haft særligt fokus på de fælleseuropæiske temaer, som ESMA (European Securities and Markets Authority) har fastlagt for årsrapporterne for 2019⁴.

De fælleseuropæiske temaer (European Common Enforcement Priorities) for årsrapporterne for 2019 var:

- Forhold relateret til anvendelsen af IFRS 16. Herunder især vedrørende oplysninger om virksomhedernes skøn over:
 - Leasingperioden
 - Diskonteringsfaktoren
- Endvidere fokus på mere generelle forhold som præsentation af leasingaktiver -og forpligtelser samt oplysninger om anvendelse af lempelsesmuligheder i forbindelse med overgangen til IFRS 16.
- Forhold relateret til anvendelsen af IFRS 15. Herunder fremhæves det, at virksomhederne især skal have fokus på
 - Virksomhedsspecifikke oplysninger om væsentlige skøn og vurderinger ved indregning af indtægter
 - Fordeling af omsætning på relevante kategorier
 - Oplysning om kontraktsaktiver i henhold til standarden
- Forhold relateret til anvendelsen af IFRS 9 med særligt fokus på finansielle virksomheders behandling af forventede kredittab og væsentlige stigninger i kreditrisici
- Forhold relateret til IAS 12 med særligt fokus på virksomhedernes anvendelse af standarden og om der er en øget gennemsigtighed om usikre skattepositioner og virksomhedens indregning af udskudte skatteaktiver fra uudnyttede fremfør bare underskud
- Forhold i ledelsesberetningen vedrørende ikke-finansielle oplysninger:
 - Beskrivelse af virksomhedens aktivitet m.v. bør ikke blot forholde sig til, hvorledes denne aktivitet påvirker det omkringliggende miljø m.v., men også hvordan eksempelvis klimaændringer påvirker virksomhedens aktivitet
 - Virksomheden bør have fokus på at give fuldstændige oplysninger om de områder, der som minimum skal oplyses om, dvs. menneskerettigheder, sociale forhold, miljø- og klimamæssige forhold og bekæmpelse af korruption.

⁴https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma32-63-791_esma_european_common_enforcement_priorities_2019.pdf

- Redegørelsen bør være balanceret. De ikke-finansielle oplysninger kan blive misvisende, hvis virksomheden alene fokuserer redegørelse om forhold, hvor virksomheden har en positiv historie at fortælle og undlader at fortælle de negative historier
- Virksomheder bør samle oplysninger om de ikke-finansielle forhold i årsrapporten eller vise en form for indholdsfortegnelse over, hvor i ledelsesberetningen de enkelte forhold er beskrevet
- Den ikke-finansielle redegørelse bør især indeholde en beskrivelse af miljømæssige forhold og klimaændringer. Herunder en beskrivelse af de miljømæssige/klimamæssige konsekvenser ved brugen af virksomhedens produkter, og hvorledes virksomhedens aktivitet påvirkes af klimaændringer og andre miljømæssige forhold.
- De benyttede KPI'er⁵ bør være relevante og dermed bør de være virksomhedsspecifikke og konsistente med de KPI'er som bruges internt i virksomheden og som eventuelt danner grundlag for ledelsesaflønningen
- Hvis den ikke-finansielle redegørelse udarbejdes i overensstemmelse med en anerkendt begrebsramme, bør denne anføres.
- Virksomheder bør overveje, hvorvidt deres forsyningskæde giver anledning til at væsentlige forhold skal medtages i beskrivelsen. Herunder sikre at virksomhedens forsyningskæde er gennemskuelig for regnskabslæseren, og forledes ikke-finansielle forhold inddrages i virksomhedens valg af leverandører m.v.

Derudover fokus på implementeringen og anvendelsen af IFRS 9, da standarden har væsentlig betydning for kreditinstitutterne.

- Kreditinstitutterne bør oplyse om:
 - væsentlige forudsætninger, som er tilpas detaljerede i forhold til instituttets kreditrisikostyring
 - usikkerhederne i forbindelse med deres skøn over nedskrivningerne
 - hvordan kriterier fastlægges for en betydelig stigning i kreditrisikoen, og de væsentlige skøn i forbindelse hermed. Oplysningerne bør omfatte både de kvalitative aspekter (f.eks. type af begivenhed) og kvantitative faktorer (f.eks. anvendte indikatorer og tærskelværdier)
 - hvilke faktorer de anvender, når der sker en forbedring, som gør, at der ikke længere er en betydelig stigning i kreditrisikoen
 - specifikke oplysninger om, hvordan de fastlægger nedskrivningerne. Det indbefatter f.eks. de nøglefaktorer og antagelser, som institutterne anvender i nedskrivningsberegningerne

4. Særlige regnskabsmæssige problemstillinger

Sag vedrørende fordeling af omsætning

Erhvervsstyrelsen har i en sag vurderet, at virksomheden skulle give yderligere oplysninger om omsætningens fordeling i henhold til IFRS 15, afsnit 114. Virksomheden havde opdelt

⁵ Key Performance Indicators

ledelsesberetningen således, at der blev redegjort for udviklingen i blandt andet afsætningen af produkter fordelt på virksomhedens to hovedforretningsområder. Der var tale om to forskellige produkttyper.

Virksomhedens interne ledelsesrapportering indeholdt ikke særskilt rapportering om resultatet fra de to hovedforretningsområderne, hvorfor virksomheden ikke vurderede, at der var tale om selvstændige rapporteringspligtige segmenter, hvorom der skulle gives oplysninger i henhold til IFRS 8. Virksomheden oplyste dog, at salget af produkterne rettede sig mod to forskellige kundetyper.

Det var Erhvervsstyrelsens vurdering, at omsætningen fra de to produkttyper bliver påvirket forskelligt ved ændring i økonomiske faktorer. Styrelsen baserede sin vurdering på, at der var tale om forskellige produkttyper, som blev solgt til forskellige kundetyper. Blandt andet disse to forhold skal virksomheden tage hensyn til, når den vurderer, hvorledes omsætningen skal fordeles, jf. IFRS 15, afsnit B89. Virksomheden skulle derfor vise omsætningens fordeling på de to forretningsområder/produkttyper, selvom der ikke var tale om selvstændige rapporteringspligtige segmenter efter IFRS 8.

Sag vedrørende grundlag for tilbageførsel af tidligere foretagne nedskrivninger

Erhvervsstyrelsen har afgjort en principiel sag omkring tilbageførsel af en tidligere foretagen nedskrivning på et udviklingsprojekt. Erhvervsstyrelsen fandt, at der var indikationer på, at udviklingsprojektet genererede bl.a. større salg end forventet, da den oprindelige nedskrivning blev foretaget. På den baggrund påbød Erhvervsstyrelsen virksomheden at udarbejde en nedskrivningstest i overensstemmelse med reglerne i IAS 36, hvor de forudsætninger, pengestrømme og diskonterings satser, som var fastsat for det pågældende år, blev anvendt, med henblik på at konstatere, hvorvidt der var grundlag for at tilbageføre den tidligere foretagne nedskrivning helt eller delvist.

Såfremt der var grundlag for at tilbageføre nedskrivningen helt eller delvist, blev virksomheden påbudt at offentliggøre supplerede/korrigerende information herom. Tidligere pengestrømme skulle ikke indgå i nedskrivningstesten, hvorfor der alene skulle foretages en tilbageiskontering af fremtidige pengestrømme fra tidspunktet for nedskrivningstestens gennemførelse og frem – men ikke tilbage – i tid, jf. IAS 36, afsnit 6. Det var ligeledes styrelsens vurdering, at der ikke efterfølgende skulle foretages justering af den beregnede nytteværdi, men at alle risici skulle indarbejdes i enten de pengestrømme, der indgik i nedskrivningstesten, eller i diskonterings satsen, således at alle risici kun blev medtaget én gang, jf. IAS 36, afsnit 32 og 55.

Erhvervsstyrelsen påbød herudover virksomheden at udarbejde en nedskrivningstest for udviklingsprojektet i den udstrækning, der ved hver efterfølgende regnskabsafslutning, var indikationer på, at forudsætningerne havde ændret sig. Nedskrivningstesten skulle udelukkende baseres på den viden, der var på tidspunktet for regnskabsafslutningen det pågældende år.

Erhvervsstyrelsen påbød yderligere virksomheden at indregne de efterfølgende indtægter og udgifter ved yderligere udvikling af produktrettigheden som et nyt udviklingsprojekt i stedet for som en del af det oprindelige udviklingsprojekt.

Erfaringer med nedskrivninger mv. også i relation til COVID-19-udbruddet

Finanstilsynets erfaringer fra inspektioner mv. med fejl i nedskrivningsprocesserne efter COVID-19-udbruddet afviger ikke væsentligt fra erfaringerne fra før udbruddet. Inspektionerne viser fortsat, at nogle institutter har behov for øget fokus på placering af udlån i de rigtige stadier, herunder særligt stadiet 3 og den svage del af stadiet 2.

Finanstilsynet har også fortsat konstateret en for ukritisk vurdering af kundernes økonomiske situation. Det er en vurdering, som ikke mindst er vigtig efter udbruddet af COVID-19.

Fejl i scenarier, sandsynlighederne for scenarierne og betalingsrækkerne fra scenarierne er også ofte årsag til for små nedskrivninger. Finanstilsynet har også efter COVID-19-udbruddet konstateret utilstrækkelige overvejelser om, hvilke scenarier der er relevante for kunden, hvad sandsynligheden for dem er, og hvilke betalingsrækker de giver anledning til. Det omfatter i nogle tilfælde en for positiv vurdering af sandsynligheden for scenarier, hvor kundens økonomi antages at blive god igen.

Finanstilsynet har ved inspektioner også fokus på, at instituttet har en tilstrækkelig datakvalitet, så data ved stadietplaceringen og nedskrivningsberegningerne ikke indeholder væsentlige fejl, som kan påvirke nedskrivningsniveauet. Inspektionerne viser, at der i en del institutter er behov for en forbedret datakvalitet.

5. Yderligere information

Væsentlige og principielle afgørelser i 2020 er offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside enten i deres helhed eller ved et kort resumé eller redegørelse: [Se link](#).

Afgørelser, der vedrører virksomheder omfattet af årsregnskabsloven, bliver ligeledes offentliggjort på Erhvervsstyrelsens hjemmeside.

Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen gør opmærksom på, at de fælleseuropæiske temaer (European Common Enforcement Priorities) for kontrollen af årsrapporterne for 2020 er følgende⁶:

- Forhold relateret til IAS 1 – præsentation af årsregnskaber hvor der vil være fokus på going concern, væsentlige vurderinger og skønsmæssige usikkerheder og præsentation af COVID-19 relaterede poster i regnskaber
- Forhold relateret til IAS 36 – værdiforringelse af aktiver, hvor genindvindingsværdien af goodwill, immaterielle aktiver og materielle aktiver kan være påvirket af forringelse af den økonomiske situation for forskellige sektorer
- Forhold relateret til IFRS 9 - finansielle instrumenter og IFRS 7 – finansielle instrumenter (oplysninger) med fokus på likviditetsrisiko samt særlige overvejelser relateret til anvendelsen af IFRS 9 for kreditinstitutter ved måling af forventet kredittab
- Forhold relateret til IFRS 16 – leasing med fokus på særskilte oplysninger for leasingtagere, som har anvendt IASB's ændring til IFRS 16 om lempelser ved indregning af lejenedsættelser

⁶ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma32-63-1041_public_statement_on_the_european_common_enforcement_priorities_2020.pdf

- Forhold relateret til virksomhedernes omtale i ledelsesrapporteringen af effekten på virksomheden af COVID-19-udbruddet, og den regnskabsmæssige indregning af de eventuelle effekter heraf.

ESMA fremhæver derudover en række fokusområder relateret til den ikke-finansielle information i årsrapporten så som COVID-19-pandemiens påvirkning på ikke-finansielle forhold, sociale og personaleforhold, især i forhold til den omfattende brug af hjemmearbejde og overholdelse af sundheds- og sikkerhedsregler og oplysninger om pandemiens effekt på virksomhedens forretningsmodel og værdiskabelse. Derudover er risici relateret til klimaforandringer et fokusområde, ligesom virksomhedens overvejelser om anvendelse af ESMA's guidelines for APM (Alternative Performance Measures) i relation til COVID-19 vil være det.

Det er ligeledes ESMA's forventning, at virksomhederne overvejer de COVID-19 relaterede anbefalinger om virkningerne af beregningen af forventet kredittab, der blev udstedt i marts 2020 samt ESMA's udtalelse fra maj 2020 om halvårsrapporterne.

EBA har i forhold til COVID-19 understreget, at der ikke er nogen automatik i forhold til rating, men at udlån skal klassificeres korrekt - også i en tid, hvor tilsynsmyndighederne udviser udstrakt fleksibilitet for at give bankerne størst mulig operationel evne til at understøtte kunder, der kommer i vanskeligheder som følge af COVID-19 situationen.

Endvidere har EBA udsendt en udtalelse om forebyggelse af finansiel kriminalitet i forbindelse med Covid-19 situationen (EBA statement on actions to mitigate financial crime risks in the COVID-19 pandemic), hvor det opfordres til at virksomheder såvel som myndigheder er opmærksomme på, om der er kriminelle, der udnytter situationen.