



Lean Financial Services™

eReport

"Interactive data with XBRL"

Transparent finansiell rapportering elektroniskt

HISTORISK BAKGRUND

Sverige har sedan mitten av 70-talet varit ett föregångsland vad gäller standardisering inom redovisning och dataöverföring. BAS-76 har blivit BAS 2006 via en bred uppslutning av först och främst R-branschen (Redovisnings-, Rådgivnings- och Revisionsföretag). Även myndighetssidan, genom främst SCB och Skatteverket, och inte minst flertalet programföretag har satsat på denna standard för redovisning i svenska små och medelstora företag (SME).

För överföring av redovisningsdata mellan olika program och tekniska miljöer har vi i Sverige, ända sedan tidigt 90-tal, haft tillgång till SIE-formatet (StandardImportExport-format). En standard som är unik i världen och som omfattar transaktioner och saldon i huvudboken men inte omfattar vidare rapporteringen externt.

GLOBALT INITIATIV

Sedan sekelskiftet har en ny epok inletts genom ett internationellt konsortium, "[XBRL-International](#)" vilka med ca 400 företags- och organisationsmedlemmar, har utvecklat den internationella standarden för elektronisk finansiell rapportering "XBRL-eXtensibleBusinessReportingLanguage" vilken täcker den finansiella rapportkedjan

TRANSPARENT FINANSIELL RAPPORTERING!



I ett snabbt växande antal länder har man tagit steget in i denna nya lösning för transparent, flexibel, säker, tillgänglig och kostnadsbesparande hantering av finansiell information

Sedan 2004 har en ny fas inletts även i Sverige genom att R-branschens tre ledande organisationer FAR, SRF och SRS tillsammans har tagit initiativet till att föra in i Sverige den internationella standarden XBRL för elektronisk finansiell rapportering.

[Föreningen XBRL Sweden](#) har grundats av de tre organisationerna för att primärt utveckla och underhålla en svensk katalog med rapportelement (taxonomi) för företagens rapportering enligt respektive regelverk (svensk årsredovisningslag "ÅRL" och IFRS för koncernredovisning enligt etc). En svensk katalog med rapportelement (taxonomi) har under 2005-07 utvecklats för årsredovisningen och revisionsberättelse i små och medelstora företag enligt ÅRL. En katalog finns även med kontoelement för BAS-planen.

I föreningen finns idag flera ledande programvaruföretag som är i färd med att implementera XBRL i sina applikationer. De första verktygen är i produktion, dels [-F.R.I.D.A.-](#) för att skapa kompletta årsredovisningshandlingar i XBRL-format, dels en applikation ["-eReport eXelerator for XBRL"](#) för att importera, bearbeta, analysera och exportera valfri rapport i XBRL-format i Microsoft Office

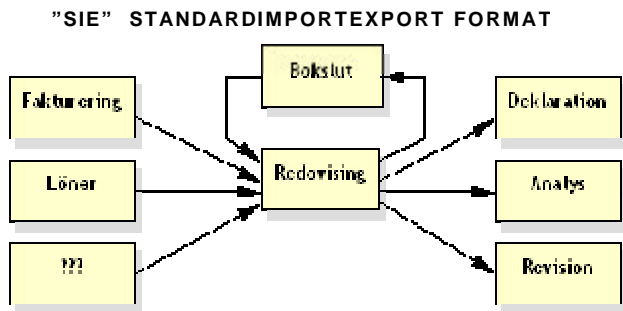
STANDARDSER – VARFÖR DET?

Öppna standarder är en kritisk fråga för acceptans av ny teknologi. De skapar mycket stora effektivitetsvinster i miljöer där många intressenter samverkar. Med XBRL-standarderna får finansiell rapportering elektroniskt sannolikt sitt riktigt stora genombrott.

XBRL innebär att olika slag av finansiella rapporter kan sändas elektroniskt mellan företag, myndigheter, språkområden och varierande tekniska miljöer. Ett aktuellt exempel kan hämtas från Bolagsverket som numera tar emot årsredovisningshandlingar i XBRL-format. I en framtid avser SCB att hämta in företagsstatistiken via XBRL liksom finansinspektionen tar emot olika rapporter i XBRL-formatet. Alla företag kan snart, med XBRL-stöd i sina program, leverera efterfrågade finansiella rapporter till valfri mottagare. I banksystemet kan man då utan manuella insatser, enkelt och säkert utföra kreditanalyser och "Basel II-kalkyler"

Säker och spårbar signering elektroniskt i olika finansiella rapporter presenteras under Integritet på sidan 4

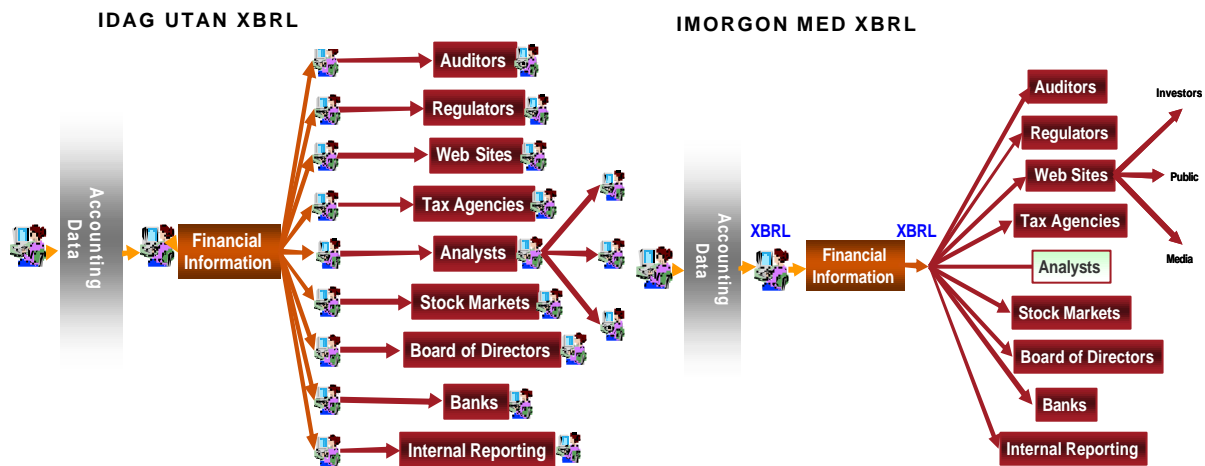
Denna nya globala standard för lagring, överföring och presentation av information kan även beskrivas som "streckkod för finansiella element". Eller uttryckas som en förlängning av den nuvarande SIE-standardens vilken är ett utmärkt hjälpmedel för överföring av transaktioner och saldon mellan olika program. För att uppfylla även de krav som ställs på internationell tillämpning, transparens, flexibilitet, jämförbarhet och säkerhet vid produktion av rapporter och presentationer på Internet, erhåller vi genom XBRL ett komplett elektroniskt flöde för finansiell information från huvudbok till slutmottagare.



XBRL - eXtensible Business Reporting Language -

XBRL fungerar helt enkelt så, att ett företags eller organisations finansiella information struktureras (mappas) i det generella språket XML. Ett enkelt sätt för att, i valfri miljö, kunna sammanställa och distribuera rapporter i enlighet med olika regelverk, exempelvis IFRS mfl, eller användaranpassa helt efter aktuella behov och oberoende av ursprungsmiljö. Automatik för översättning till annat språk finns inbyggt i XBRL-standardens.

XBRL utgörs av en katalog med rapportelement (taxonomi) vilka beskrivs genom tillämpbara finansiella företeelser som tex rapporttrader /(*kortfristiga fordringar, personalkostnader*), nyckeltal/(*avkastning på eget kapital*), noter/(*Ersättningar till revisorer*), BAS-konton/(*checkräkning, försäljningsprovisioner*), etc



Dessa "rapportelement" är entydigt beskrivna till innehåll och uttrycks i språket XML. Vi kan också uttrycka XBRL som ett tekniskt formspråk underställt olika regelverk, exempelvis IFRS, med regler och strukturer för den finansiella rapporteringens innehåll och underliggande element. Varje element kan beskrivas med olika språk, vilket även gör översättningar till ett ögonblicksverk.

För en tillämpning av XBRL-standardens produceras respektive finansiell rapport med aktuella rapportelement (taxonomi) i enlighet det enskilda landets regelverk, IFRS, ÅRL, US GAAP etc. Beskrivningen hämtas ur en elementkatalog med underkataloger för det regelverk som styr beräknings- och presentationsprocesserna. Ett exempel på en delmängd av en sådan katalog är den som innehåller årsredovisningens resultaträkning och dess olika "rapporttrader". De olika raderna med benämningar och innehåll finns "katalogiserade" genom XBRL för att i alla olika sammanhang återspegla innehållet på ett entydigt och tolkningsbart sätt, men ändå ge utrymme till flexibilitet och användaranpassningar.

DE STORA VINNARNA MED XBRL

1. Bank och finanssektorn uppvisar idag ett resurskrävande arbetsflöde vad avser dels inrapporteringen till finansinspektionen, dels insamling av företagskundernas årsredovisnings-/analysinformation, vilket baseras på tunga pappersbaserade rutiner. Exempelvis hanteras idag ett företags årsredovisning via utskrift på papper och sänds till Bolagsverket, där den skannas och lagras som bilder. Banksystemet tar sedan ut de skannade bilderna och registrerar in dessa data på nytt från sammantaget ca 300 000 årsredovisningshandlingar och lagrar denna information med "bristande kvalitet" i sina databaser.

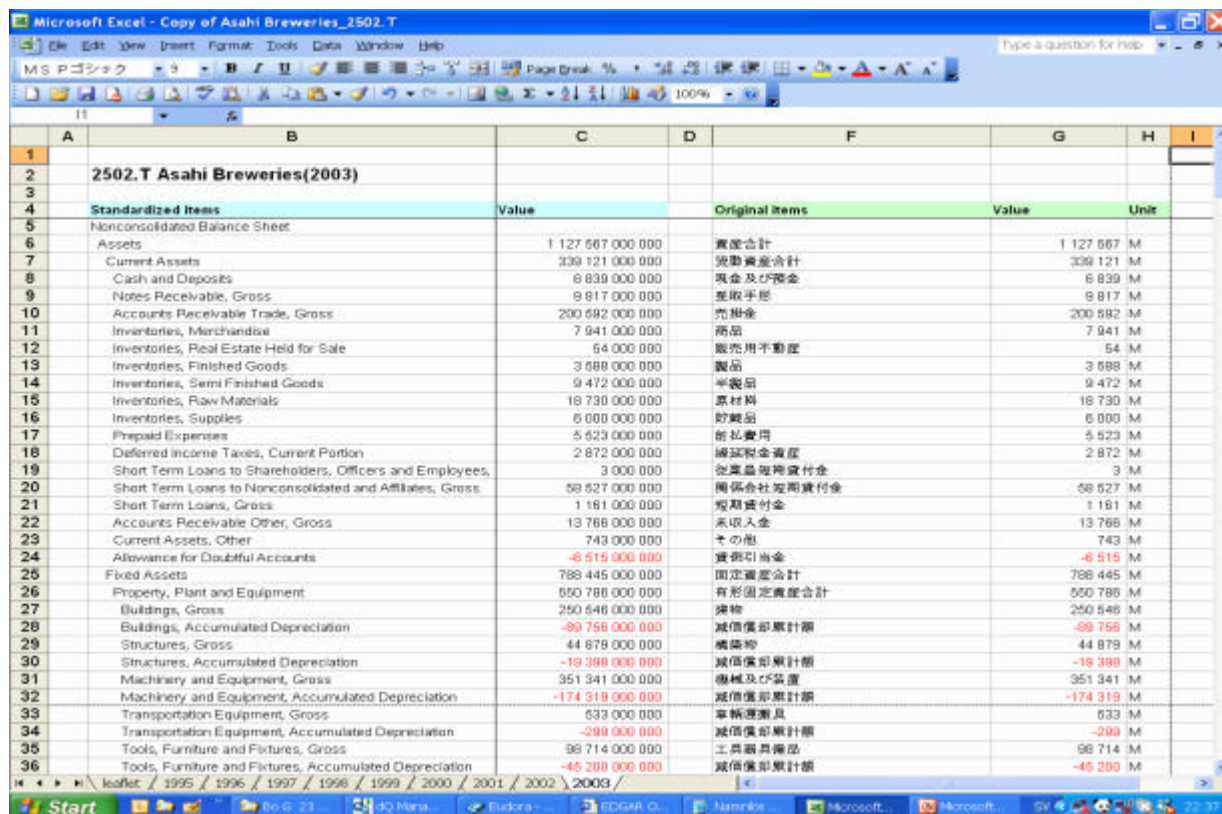
Med XBRL formateras informationen direkt vid källan, med stöd av XML, och kan läsas in helt automatiskt mellan/i olika programmiljöer. Sammanställda rapporter, exempelvis årsredovisningshandlingar sänds direkt till Bolagsverkets datalager, varifrån de distribueras vidare till nuvarande och nya målgrupper, och då utan mellan

liggande "handpåläggning" eller förvanskning. Vinsten beräknas vara flera hundra Mkr per år enbart i banksystemet. Dessa vinster blir ännu mer påtagliga i samband med att nya större krav ställs på information för olika analyser i anslutning till nya regelverk som t ex BASEL II.

2. Näringslivet uppvisar idag en varierande grad av effektivitet i arbetsflöden avseende den finansiella informationen, och därmed kan effektivitetsvinster uppnås i varierande hög grad mot bakgrund av nuvarande situation inom olika storleksgrupper:

De 5000 största företagen har som regel proprietära system, vilka internt "löst" överföring av data mellan olika moduler. Detta sker dock alltför ofta i "särskilda format" utan "kontakt" med omvärlden. Det rör sig i praktiken om många hundra olika format vilka etablerar höga trösklar mellan olika miljöer, mellan dotterbolag och moderbolag, myndigheter, olika applikationer mm. Värt att notera är att koncernrapportering utförs regelbundet i 26.600 svenska moderbolag med 72.200 dotterbolag - varav 16.300 är utländska db. Det är dessutom fortfarande förekommande att koncernsammansättningar görs via faxade Excel-ark hos en central redovisningsavdelning, med stor möda och avsevärda felrisiker.

Inleveransen av årsredovisningsmaterial till Bolagsverket och andra informationsmottagare sker idag huvudsakligen via pappersrapporter. Rapporteringen till finansmarknaden sker i ökande grad via webben i olika bristfälliga format och med resurskrävande manuella insatser. Nya strängare krav på de stora företagens finansiella rapportering ställs genom regelverk som SOX, Bolagskoden mm. Dessa rapportprocesser kan förbättras på flera sätt genom effektivare, säkrare och mer transparenta strukturer tack vare internationell standardisering via XBRL och GTC.



Standardized Items	Value	Original Items	Value	Unit
Nonconsolidated Balance Sheet				
Assets	1 127 667 000 000	資産合計	1 127 667 M	
Current Assets	339 121 000 000	流動資産合計	339 121 M	
Cash and Deposits	8 839 000 000	現金及び預金	8 839 M	
Notes Receivable, Gross	8 817 000 000	差取手形	8 817 M	
Accounts Receivable Trade, Gross	200 582 000 000	売掛金	200 582 M	
Inventories, Merchandise	7 941 000 000	商品	7 941 M	
Inventories, Real Estate Held for Sale	64 000 000	販売用不動産	64 M	
Inventories, Finished Goods	3 688 000 000	製品	3 688 M	
Inventories, Semi-Finished Goods	9 472 000 000	半製品	9 472 M	
Inventories, Raw Materials	18 730 000 000	原材料	18 730 M	
Inventories, Supplies	6 000 000 000	貯蔵品	6 000 M	
Prepaid Expenses	5 523 000 000	前払費用	5 523 M	
Deferred Income Taxes, Current Portion	2 872 000 000	繰延税金資産	2 872 M	
Short Term Loans to Shareholders, Officers and Employees	3 000 000	従業員貸付金	3 M	
Short Term Loans to Nonconsolidated and Affiliates, Gross	58 527 000 000	関係会社短期貸付金	58 527 M	
Short Term Loans, Gross	1 181 000 000	短期貸付金	1 181 M	
Accounts Receivable Other, Gross	13 766 000 000	未収入金	13 766 M	
Current Assets, Other	743 000 000	その他	743 M	
Allowance for Doubtful Accounts	-6 515 000 000	貸倒引当金	-6 515 M	
Fixed Assets	788 445 000 000	固定資産合計	788 445 M	
Property, Plant and Equipment	550 786 000 000	有形固定資産合計	550 786 M	
Buildings, Gross	250 548 000 000	建物	250 548 M	
Buildings, Accumulated Depreciation	-89 758 000 000	減価償却累計額	-89 758 M	
Structures, Gross	44 879 000 000	構築物	44 879 M	
Structures, Accumulated Depreciation	-19 399 000 000	減価償却累計額	-19 399 M	
Machinery and Equipment, Gross	351 341 000 000	機械及び装置	351 341 M	
Machinery and Equipment, Accumulated Depreciation	-174 319 000 000	減価償却累計額	-174 319 M	
Transportation Equipment, Gross	533 000 000	車両運搬具	533 M	
Transportation Equipment, Accumulated Depreciation	-299 000 000	減価償却累計額	-299 M	
Tools, Furniture and Fixtures, Gross	98 714 000 000	工具器具備品	98 714 M	
Tools, Furniture and Fixtures, Accumulated Depreciation	-45 200 000 000	減価償却累計額	-45 200 M	

TRANSPARENT INTERNATIONELL RAPPORTERING UTAN SPRÅKBARRIÄRER

För SME-företagen (totalt ca 600 000) är det idag redovisningsbyråerna som primärt hanterar produktionen av företagens årsredovisningshandlingar och olika finansiella rapporter. En mycket omfattande pappershantering sker i dessa processer. I detta segment skulle därför en rapportstandard med XBRL, utöver elektronisk rapportering till Bolagsverket och SCB, främst innebära nya rationella möjligheter att få tillgång till enkla lösningar för mer användaranpassad rapportering av lönsamhet, kassaflöden, nyckeltal, omvärldsanalyser m m. Detta gäller dels den interna rapportering, med en högre grad av användaranpassning än i dagsläget, dels för den externa rapporteringen, till exempelvis företagets kreditgivare, i kombination med enkla hjälpmedel, ökad säkerhet, förbättrad kvalitet och standardiserade lösningar – alltid tillgängliga direkt via Internet!

De indirekta fördelarna föreligger i stor omfattning för denna grupp av företag, främst de stora effektivitetsvinster som redovisnings- och revisionsföretagen kan uppnå med en helt transparent miljö från grundbokföring till lagrad årsredovisning hos Bolagsverket samt i distributionen av kreditanalysinformation till hela finanssektorn mm. Besparingarna inom externredovisningen kan uppskattas till ett par miljoner arbetstimmar per år.

3. För samhället i stort, Bolagsverket, ESV, FI, SKV och SCB i synnerhet, är vinsterna med en enhetlig standard för finansiell information av stor betydelse. Detta berör såväl kvalitet, tillgänglighet, distribution, säkerhet, sammanställning/analys och presentation som för de sammantagna effektiviseringsvinsterna som snabbt uppnås vid ett brett införande. Överslagsberäkningar pekar på miljardbelopp per år i rena kostnadsbesparingar i kombination med mycket stora vinster pedagogiskt och inom ekonomisk demokrati. Volymen är betydande om man exempelvis ser på SCBs insamling, som omfattar totalt ca 50-talet enkäter som tas in från näringslivet via olika urval vilka direkt berör ca 1 000 stora företagen och ca 15 000 SME-företag.

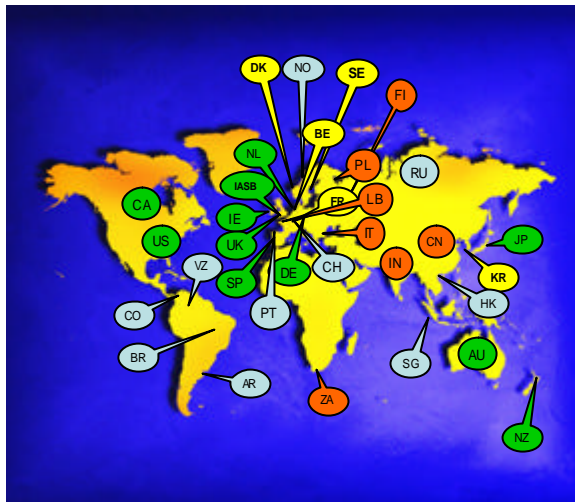
NULÄGE XBRL TILLÄMPNING

INTERNATIONELLT:

Ett 30-tal länder har idag (sep 2007), eller inför, XBRL som en formatstandard i olika former av myndighetsrapportering som exempelvis insändning av årsredovisningshandlingar i Danmark, uppgiftslämnande till SEC i New York (54M\$ project), rapportering till börsen i Shanghai, Tokyo och Toronto, myndighetsrapportering i Nederländerna. De europeiska samordningsorganisationerna för finansinspektioner samt för statistik arbetar nu även med att föra in XBRL.

Under sommaren 2006 släpptes den första taxonomin för finansbolagens rapportering via CEBS. I Ostasien är förändringstakten just nu den högsta bland XBRL-förespråkare och flera länder inom EU har kommit igång med ett 30-tal större projekt som syftar till rapportering i XBRL-formatet.

GLOBAL SPRIDNING AV XBRL



SVERIGE.

Den första svenska katalogen med rapportelement (XBRL-taxonomi), för årsredovisningen i SME-företag i enlighet med ÅRL, har tagits i bruk fr o m den 1 juli 2006 för inrapportering till Bolagsverket. I detta sammanhang kan vi konstatera att den svenska lagstiftningen nu kommit ikapp vad avser elektroniskt signerade årsredovisningshandlingar vilket torde påverka positivt hela införandeprocessen av elektronisk finansiell rapportering.

I kombination med den långa traditionen från BAS och SIE standarderna har marknaden dock ännu ej fullt ut tagit del av möjligheterna med XBRL varför Sverige nu har att ta tillbaka det försprång som man tidigare haft inom IT.

Under det senaste året har de första svenska programverktögen presenterats, dels F.R.I.D.A för att producera årsredovisningshandlingar i XBRL-format, dels "eReport eXelerator for XBRL", ett verktyg för att bearbeta, analysera och i Microsoft Office presentera XBRL-formaterade rapporter utan begränsningar av ursprung eller språk.

INTEGRITET OCH SPÅRBARHET

För att åstadkomma hög säkerhet med e-signaturer i den elektroniska överföring av finansiell information finns nu, förutom Bolagsverkets ingivning med E-legitimation, även en lösning för elektronisk multisignering med roller och tidstämpling under [GlobalTrustCenterPolicy](#). Detta för att säkerställa användarens identitet, integritet och legalitet vad avser såväl den professionella som den privata rollen.

Signeringen av årsredovisningshandlingar kan nu göras över hela världen med tjänsten "[Årsredovisning Direkt](#)" där signeringen sker "inom företaget" innan handlingarna slutligen inges till [Bolagsverket](#). Företaget ger respektive roll ett elektroniskt ID (VD, CFO, styrelseledamöter och revisorer) vilka valideras av [ChamberSign](#) (Handelskammarna). Alla signaturer bevittnas av en tredje part och lagras i ett elektroniskt notariat hos [Stockholms Handelskammare](#) i enlighet med GTC-policy.

Stockholm september 2007

Lars Berglöf,
eReport Sweden AB
lars@ereport.se