

Regnskapsføring garantiforpliktelser

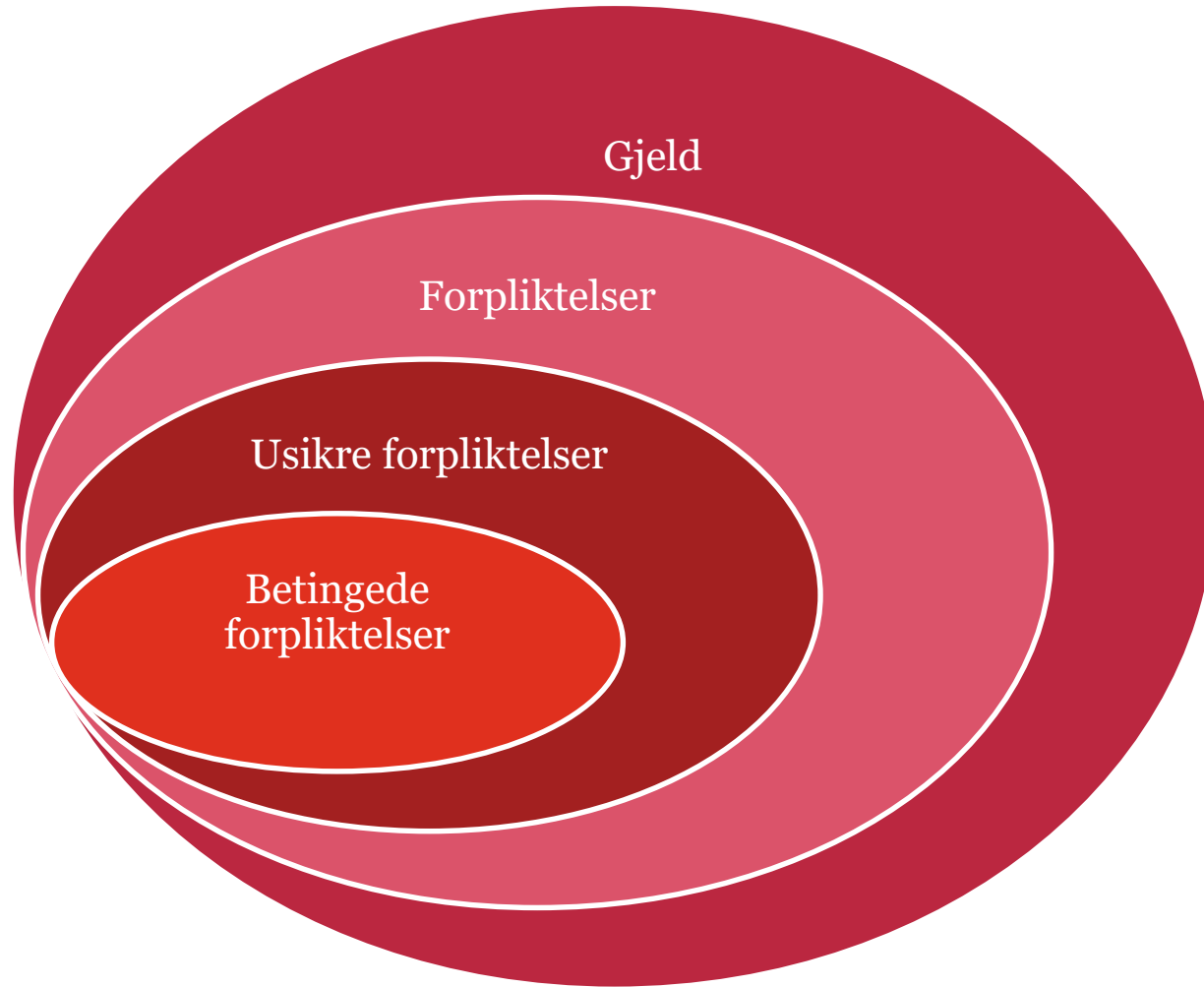
23. mai 2017

Marius Kaland Olsen

Agenda

- Regnskapsføring betingede og usikre forpliktelser
- Partene
- Regnskapsmessig behandling garantiforpliktelser
- Hva skjer i praksis?

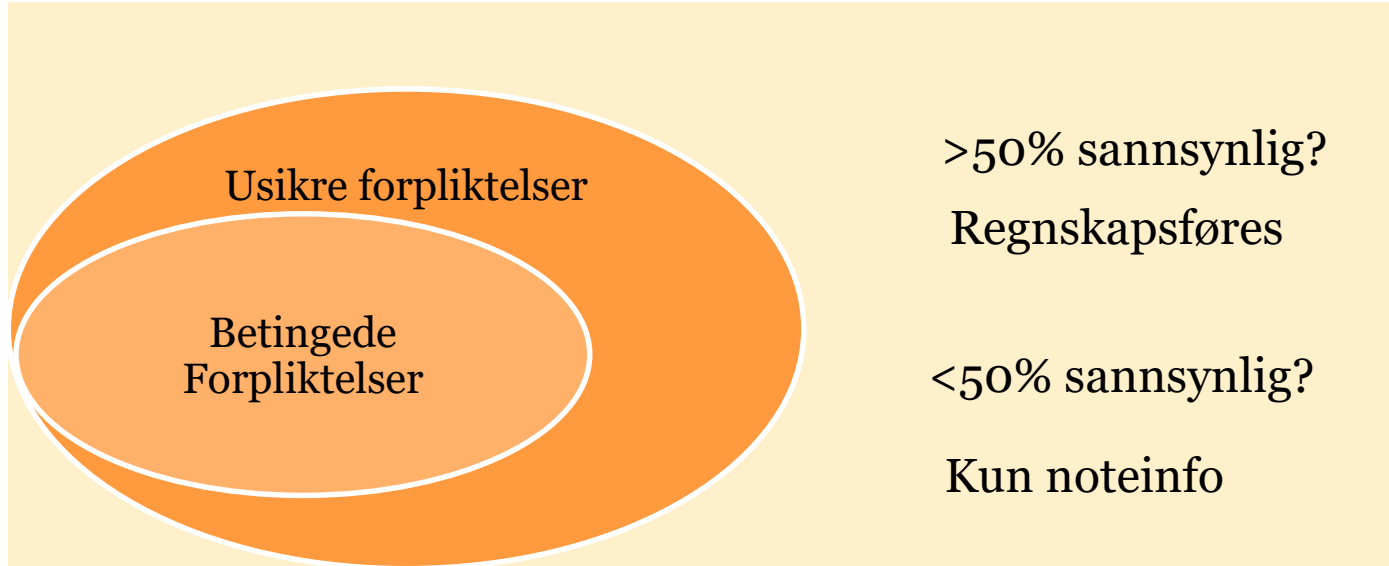
De ulike begrepene



Forskjell på usikre og betingede forpliktelser

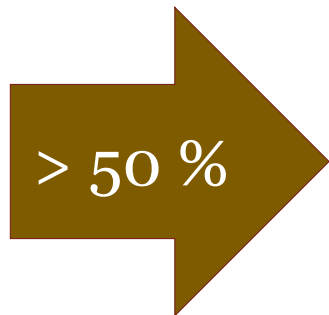
«Sannsynlighetsovervekt»

Sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen kommer til oppgjør



Forutsetning: Pålitelig måling -> svært sjelden det ikke er mulig

Når skal vi regnskapsføre?



Foreligger det en forpliktende hendelse?

ja

Er det sannsynlighetsovervekt for at den kommer til oppgjør?

ja

Pålitelig estimat?

I så fall

Forpliktelse regnskapsføres
Beste estimat

Beste estimat på oppgjørsverdi

Det er flere veier mot mål:

- Forventningsverdi
- Individuelt mest sannsynlige utfall

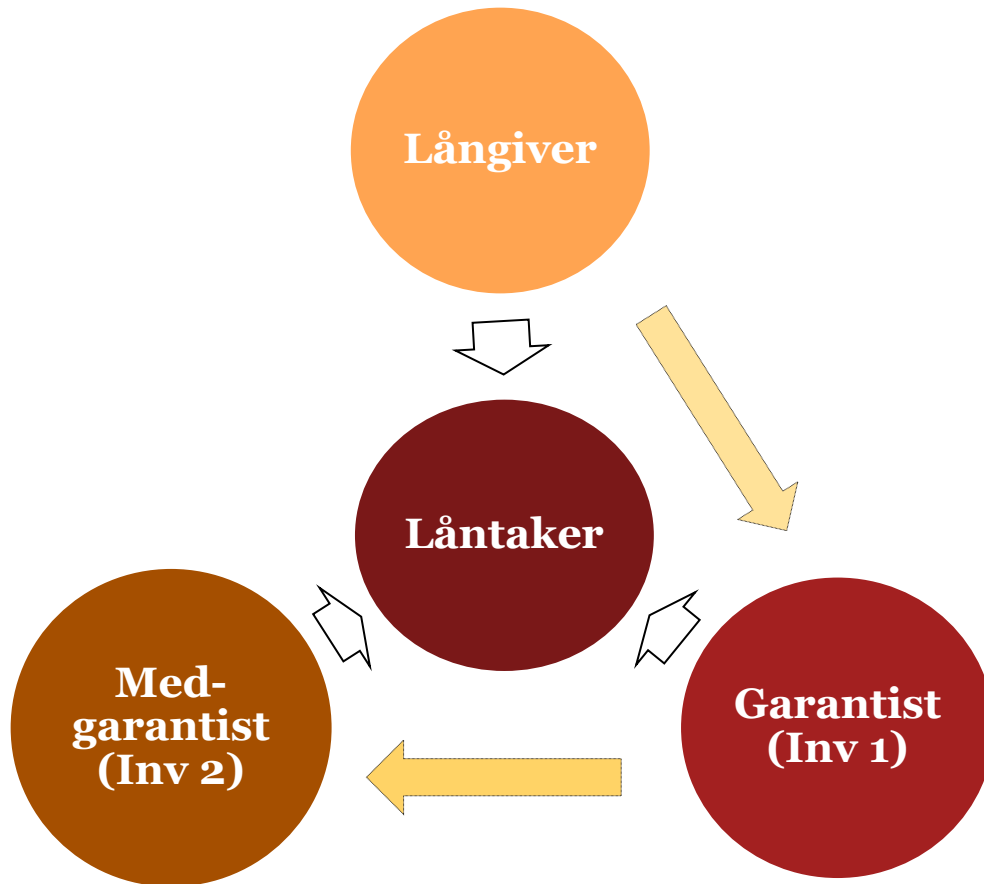
Sikre deg korrekt og fullstendig informasjon

Bruk erfaringer – egne, konkurrenter, bransje, analytikere osv

Ekstern ekspertise

Usikre forhold endrer seg fort - ny måling på hver balansedato!

Garanti – Mulige partene



Eksempel for videre diskusjon

- Låntaker et JV eid 50/50 av to investorer (Investor 1 og 2)
- Långiver yter lån på 100 til låntaker
- Investor 1 garanterer 100% for gjelden overfor banken
- Investor 2 garanterer for 50% av garantiansvaret overfor Investor 1
- Lånebetingelser knyttet til både låntaker og garantist (Investor 1)

Regnskapsmessig konsekvenser for garantist - Forpliktelse

Tidspunkt for avgivelse av garanti – Sannsynlighet for utbetaling < 50%

- Løpende bokføring av garantifee
- Utgangspunkt – betinget forpliktelse
=> Ingen regnskapsføring
- Noteopplysninger

Senere tidspunkt - Sannsynlighet for utbetaling > 50%

- Fra betinget til usikker forpliktelse – Regnskapsføring til virkelig verdi *)
- Virkelig verdi;
 - Hva koster det å få noe til å overta garantiforpliktelsen?
 - Eventuelt beste estimat på utbetaling

*) Forutsetter kan verdsettes pålitelig

Regnskapsmessig konsekvenser for garantist – Regress/refusjon

Ved utbetaling av garanti – krav mot låntaker

- Har regresskrav mot lånetaker, men hvilket type krav?
 - Mer enn en betinget eiendel? Sannsynlighet > 90%?
- Bokføres til virkelig verdi - påvirkes av
 - Evt sikkerhet/prioritet?
 - Finansiell stilling låntaker
- Alt avhenger av avtalen og situasjon
- Noteopplysninger

Ved utbetaling av garanti – krav mot medgarantist

- Har refusjonskrav mot medgarantist
 - Mer enn en betinget eiendel? Sannsynlighet > 90%?
- Bokføres til virkelig verdi - påvirkes av
 - Finansiell stilling til medgarantist
- Noteopplysninger

Forpliktelser og eiendeler må vurderes hver for seg

Usikre forpliktelser – bokføring for medgarantist

- Bygger på de samme vurderingene som for garantist både med tanke på forpliktelser og gjeld
- Forpliktelse i balanse ut fra samme regler som garantist
- Eiendel i balanse på samme måte – må vurderes separat, men kan nettes i resultat

Ofte ser man andre løsninger

- Ofte ser man andre løsninger enn utløsning av garanti i hht avtale
- Garantist skyter inn nok kapital for å rette evt forhold
- Garantist overtar full eierandel gjennom kapitalendringer i låntaker – kan slippe billigere unna enn ved full utbetaling på garanti
- Garantist kjøper ut eiendel som evt er pantsatt i forhold til gjeld
- Andre løsninger

*Men ofte;
Utfordringer hos låntaker = utfordringer hos garantist
Gir begrenset med dekning for långiver – avhenger av
forhandlinger*