

REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2017/1988

2019/EES/49/16

frá 3. nóvember 2017

um breytingu á reglugerð (EB) nr. 1126/2008 um innleiðingu tiltekinna alþjóðlegra reikningsskilastaðla í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 að því er varðar alþjóðlegan reikningsskilastaðal, IFRS-staðal 4 (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 frá 19. júlí 2002 um beitingu alþjóðlegra reikningsskilastaðla ⁽¹⁾, einkum 1. mgr. 3. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Með reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (EB) nr. 1126/2008 ⁽²⁾ voru innleiddir tilteknir alþjóðlegir staðlar og túlkanir sem voru fyrir hendi 15. október 2008.
- 2) Hinn 12. september 2016 gaf Alþjóðareikningsskilaráðið (IASB) út breytingar á alþjóðlegum reikningsskilastaðli, IFRS-staðli 4, beiting IFRS-staðals 9, *fjármálagerðingur* með IFRS-staðli 4, *vátryggingasamningar* („breytingar á IFRS-staðli 4“). Markmiðið með breytingunum á IFRS-staðli 4 er að bregðast við tímabundnum afleiðingum reikningsskila vegna mismunandi gildistöðudaga IFRS-staðals 9 og nýs staðals fyrir vátryggingasamninga sem kemur í stað IFRS-staðals 4 (IFRS-staðall 17).
- 3) Markmið IFRS-staðals 9 er að bæta reikningsskil fjármálagerðinga með því að takast á við þau málefni sem upp komu á þessu sviði í fjármálakreppunni. Einkum er með IFRS-staðli 9 brugðist við þeirri kröfu G20-hópsins að taka upp aðferð við færslu vænts taps af fjáreignum sem lítur betur til framtíðar.
- 4) Breytingarnar á IFRS-staðli 4 gera einungum sem einkum stunda vátryggingastarfsemi kleift að fresta gildistöku IFRS-staðals 9 til 1. janúar 2021. Áhrif slíkrar frestunar eru þau að hlutaðeigandi einingar geta haldið áfram að skila reikningum samkvæmt fyrirliggjandi staðli, IAS-staðli 39, *fjármálagerðingur: færsla og mat*. Breytingarnar á IFRS-staðli 4 gera einnig einungum, sem gefa út vátryggingasamninga, kleift að fjarlægja úr rekstrarreikningi hluta af viðbótarreikningsskilalegu ósamræmi og tímabundnum óstöðugleika sem gæti átt sér stað þegar IFRS-staðli 9 er beitt áður en IFRS-staðall 17 kemur til framkvæmda.
- 5) Í kjölfar samráðs við evrópsku ráðgjafarnefndina um reikningsskil komst framkvæmdastjórnin að þeirri niðurstöðu að breytingar á IFRS-staðli 4 uppfylli skilyrðin fyrir innleiðingu sem eru sett fram í 2. mgr. 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1606/2002.
- 6) Framkvæmdastjórnin telur þó að breytingarnar á IFRS-staðli 4 séu ekki nægjanlega umfangsmiklar til að uppfylla þarfir allra veigamikilla vátryggingaaðila í Sambandinu. Einkum myndu tryggingafélög innan fjármálasamsteypa ekki geta frestað beitingu IFRS-staðals 9, en það gæti sett þau í verri stöðu gagnvart samkeppnisaðilum. Því ætti að heimila tryggingafélögum fjármálasamsteypa sem falla undir gildissvið tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2002/87/EB ⁽³⁾ að fresta beitingu IFRS-staðals 9 til 1. janúar 2021.
- 7) Frestun tryggingafélaga í fjármálasamsteypum á beitingu IFRS-staðals 9 þýðir beitingu tveggja ólíkra reikningsskilastaðla innan einnar fjármálasamsteypu sem getur myndað högnun í reikningsskilum auk þess að geta valdið fjárfestum vandkvæðum við að skilja samstæðureikningsskilin. Slík frestun ætti því að vera háð vissum skilyrðum. Til að koma í veg fyrir að samstæðan yfirfæri fjármálagerðinga milli geira, til að færa sér í nyt hagstæðari reikningshaldslega meðferð, ætti tímabundið bann við yfirfærslu fjármálagerðinga, annarra en fjármálagerðinga sem metnir eru á

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtuð. ESB L 291, 9.11.2017, bls. 72. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 135/2019 frá 8. maí 2019 um breytingu á XXII. viðauka (Félagaréttur) við EES-samninginn (bíður birtingar).

⁽¹⁾ Stjtuð. EB L 243, 11.9.2002, bls. 1.

⁽²⁾ Reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (EB) nr. 1126/2008 frá 3. nóvember 2008 um innleiðingu tiltekinna alþjóðlegra reikningsskilastaðla í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 (Stjtuð. ESB L 320, 29.11.2008, bls. 1).

⁽³⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2002/87/EB frá 16. desember 2002 um viðbótarefirlit með lánastofnunum, vátryggingafélögum og fyrirtækjum í verðbréfaþjónustu sem eru hluti af samsteypu fjármálafyrirtækja og um breytingu á tilskipunum ráðsins 73/239/EBE, 79/267/EBE, 92/49/EBE, 92/96/EBE, 93/6/EBE og 93/22/EBE og á tilskipunum Evrópuþingsins og ráðsins 98/78/EB og 2000/12/EB (Stjtuð. ESB L 35, 11.2.2003, bls. 1).

gangvirði með breytingum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, að eiga við. Eingöngu yfirfærslur fjármálagerninga sem uppfylla skilyrði um að afskráðar séu af reikningum yfirfærsluaðilans, ættu að falla undir bann við yfirfærslu. Fjármálagerningar, sem eining innan samstæðunnar hefur gefið út, ættu ekki að falla undir þetta bann vegna þess að eignarhlutdeild innan samstæðu á fjármálagerningum er felld brott í samstæðureikningi fyrirtækjasamstæðunnar.

- 8) Frestun beitingar á IFRS-staðli 9 er í samræmi við nálgun IFRS-staðals 4 sem gerir váttryggingasamstæðum kleift að taka dótturfélög með í samstæðureikningsskil án þess að samræma mat á váttryggingaskuldum samkvæmt almennum reikningsskilaaðferðum dótturfélaga með reikningsskilaaðferðum sem notaðar eru af öðrum í samstæðunni. Þó að notkun ósamræmdra reikningsskilaaðferða kunni að draga úr skiljanleika reikningsskilanna eru notendur reikningsskilanna þegar kunnugir reikningsskilum samkvæmt IAS-staðli 39 og frestunin gildir einungis í takmarkaðan tíma. Skilyrðin sem sett eru fyrir notkun frestunarinnar ættu einnig að draga úr slíkum áhyggjum.
- 9) Frestun á beitingu IFRS-staðals 9 fyrir tryggingafélög innan fjármálasamsteypa ættu að gilda í takmarkaðan tíma vegna þess að mikilvægt er að úrbæturnar sem innleiddar eru með IFRS-staðli 9 komi til framkvæmda eins fljótt og auðið er auk þess sem gildistöku dagur IFRS-staðals 17 er 1. janúar 2021.
- 10) Því ætti að breyta reglugerð (EB) nr. 1126/2008 til samræmis við það.
- 11) Ráðstafanirnar, sem kveðið er á um í þessari reglugerð, eru í samræmi við álit stýrinfundarinnar um reikningsskil.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Í viðaukanum við reglugerð (EB) nr. 1126/2008 er alþjóðlegum reikningsskilastaðli IFRS-staðli 4, *váttryggingasamningar*, breytt eins og fram kemur í viðaukanum við þessa reglugerð.

2. gr.

Fjármálasamsteypa, eins og hún er skilgreind í 14. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, getur valið að engin eininga hennar sem starfar innan tryggingageirans, í skilningi b-liðar 8. mgr. 2. gr. þeirrar tilskipunar, beiti IFRS-staðli 9 í samstæðureikningsskilum fyrir fjárhagsár sem hefjast fyrir 1. janúar 2021 að öllum eftirtöldum skilyrðum uppfylltum:

- a) að engir fjármálagerningar séu yfirfærðir milli tryggingafélagsins og annarra geira fjármálasamsteypunnar eftir 29. nóvember 2017, aðrir en fjármálagerningar sem metnir eru á gangvirði með breytingum á gangvirði sem báðir geirar, sem taka þátt í slíkum yfirfærslum, færa í rekstrarreikning,
- b) að fjármálasamsteypa skýri frá, í samstæðureikningsskilum, hvaða váttryggingaaðilar innan samstæðunnar beiti IAS-staðli 39,
- c) að greint sé sérstaklega frá upplýsingum sem farið er fram á samkvæmt IFRS-staðli 7 fyrir tryggingafélagið sem beitir IAS-staðli 39 og frá öðrum í samstæðunni sem beita IFRS-staðli 9.

3. gr.

1. Félög skulu beita breytingunum, sem um getur í 1. gr., frá og með upphafsdagsetningu fyrsta fjárhagsárs þeirra sem hefst 1. janúar 2018 eða síðar.
2. Fjármálasamsteypa getur þó kosið að beita breytingunum, sem um getur í 1. gr., að uppfylltum þeim skilyrðum sem mælt er fyrir um í 2. gr., frá og með upphafsdagsetningu fyrsta fjárhagsárs hennar sem hefst 1. janúar 2018 eða síðar.

4. gr.

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 3. nóvember 2017.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.

VIÐAUKI

Beiting IFRS-staðals 9, fjármálagerningar með IFRS-staðli 4, váttryggingasamningar

(Breytingar á IFRS-staðli 4)

Breytingar á**IFRS-staðli 4, váttryggingasamningar**

Ákvæðum 3. liðar er breytt.

GILDISSVIÐ

...

3. Í þessum IFRS-staðli er ekki fjallað um aðra þætti reikningshalds af hálfu váttryggjenda eins og færslu fjáreigna í eigu váttryggjenda og fjárskulda, sem váttryggjendur gefa út (sbr. IAS-staðal 32, *fjármálagerningar: framsetning*, IFRS-staðal 7 og IFRS-staðal 9, *fjármálagerningar*) nema:

- a) liður 20A veitir váttryggjendum sem uppfylla tilgreindar viðmiðanir heimild til tímabundinnar undanþágu frá IFRS-staðli 9,
- b) liður 35B veitir váttryggjendum heimild til að beita endurflokkunaraðferðinni á tiltekna fjáreignir og
- c) liður 45 veitir váttryggjendum heimild til að endurflokka, við tiltekna aðstæður, sumar eða allar fjáreignir sínar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.

...

Ákvæðum 5. liðar er breytt.

...

5. Til að auðvelda tilvísanir lýsir þessi IFRS-staðall einingu sem gefur út váttryggingasamning sem váttryggjanda hvort sem útgefandi er talinn vera váttryggjandi í lagalegu tilliti eða vegna eftirlits. Allar tilvísanir í váttryggjanda í a- til b-lið 3. liðar, liðum 20A–20Q, 35B–35N, 39B–39M og 46.–49. lið skulu einnig lesnar sem tilvísanir í útgefanda fjármálagernings sem í felst valkvæður þáttur.

...

Nýjum fyrirsögnum er bætt við neðan við 20. lið og liði 20K og 20N. Nýjum liðum, 20A–20Q, er bætt við.

FÆRSLA OG MAT

...

Tímabundin undanþága frá IFRS-staðli 9

20A IFRS-staðall 9 fjallar um reikningsskil í fjármálagerningum og gildir um árstímabil sem hefjast 1. janúar 2018 eða síðar. Þessi IFRS-staðall veitir hins vegar váttryggjanda, sem uppfyllir viðmiðanirnar í lið 20B, tímabundna undanþágu sem heimilar váttryggjandanum, án þess að þess sé krafist, að beita IAS-staðli 39, *fjármálagerningar: færsla og mat* fremur en IFRS-staðli 9 að því er varðar árleg tímabil sem hefjast fyrir 1. janúar 2021. Váttryggjandi sem beita tímabundinni undanþágu frá IFRS-staðli 9 skal:

- a) fara að kröfunum í IFRS-staðli 9 sem eru nauðsynlegar til birtingar upplýsinga sem krafist er í liðum 39B–39J í þessum staðli og
- b) beita öllum gildandi IFRS-stöðlum á fjármálagerninga sína, með þeirri undantekningu sem lýst er í liðum 20A–20Q, 39B–39J og 46.–47. lið þessa IFRS-staðals.

20B Vátryggjandi má beita tímabundinni undanþágu frá IFRS-staðli 9 ef, og einungis ef:

- a) hann hefur ekki áður beitt annarri útfærslu af IFRS-staðli 9 ⁽¹⁾, að öðru leyti en kröfum um framsetningu hagnaðar og taps af fjárskuldum sem eru tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning í c-lið liðar 5.7.1, liðum 5.7.7.–5.7.9, 7.2.14 og B5.7.5–B5.7.20 í IFRS-staðli 9 og
- b) starfsemi hans er aðallega tengd vátryggingum, eins og lýst er í lið 20D, á árlegum reikningsskiladegi fyrir 1. apríl 2016 eða á síðari árlegum reikningsskiladegi eins og tilgreint er í lið 20G.

20C Vátryggjandi sem beitir tímabundinni undanþágu frá IFRS-staðli 9 hefur aðeins heimild til að beita kröfum um framsetningu hagnaðar og taps af fjárskuldum sem eru tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning í c-lið í lið 5.7.1, liðum 5.7.7.–5.7.9, 7.2.14 og B5.7.5–B5.7.20 í IFRS-staðli 9. Ef vátryggjandi velur að beita þessum kröfum skal hann beita viðeigandi umbreytingarákvæðum IFRS-staðals 9, greina frá því að hann hafi beitt þessum kröfum og láta í té skyldar upplýsingar sem eru settar fram í 10.–11. lið í IFRS-staðli 7 (eins og honum var breytt með IFRS-staðli 9 (2010)).

20D Starfsemi vátryggjanda er aðallega tengd vátryggingum ef, og einungis ef:

- a) bókfært verð skuldbindinga vátryggjandans, sem koma til vegna samninga sem falla undir gildissvið þessa alþjóðlega reikningsskilastaðals sem tekur til hvers konar geymslufjárþátta eða innbyggðra afleiða sem sundurgreindar eru frá vátryggingasamningum með beitingu 7.–12. liðar þessa IFRS-staðals, er umtalsverð samanborið við bókfært heildarverð allra skuldbindinga hans og
- b) hlutfall af bókfærðu heildarverði skuldbindinga vátryggjandans sem tengjast vátryggingum (sbr. lið 20E), miðað við bókfært heildarverð allra skuldbindinga hans er:
 - i. meira en 90 prósent eða
 - ii. minna eða jafnt 90 prósentum en meira en 80 prósent auk þess sem vátryggjandinn tekur ekki þátt í umtalsverðri starfsemi sem ekki tengist vátryggingum (sbr. lið 20F).

20E Við beitingu b-liðar í lið 20D samanstanda skuldbindingar sem tengjast vátryggingum af:

- a) skuldbindingum sem koma til vegna samninga sem falla undir gildissvið þessa alþjóðlega reikningsskilastaðals, eins og lýst er í a-lið liðar 20D,
- b) óafleiddum fjárfestingaskuldum sem eru metnar á gagnvirði í rekstrarreikningi þar sem IAS-staðli 39 er beitt (þ.m.t. þeim sem tilgreindar eru á gangvirði í rekstrarreikningi sem vátryggjandinn hefur beitt vegna krafanna í IFRS-staðli 9 varðandi framsetningu hagnaðar og taps (sbr. a-lið í lið 20B og lið 20C)) og
- c) skuldbindingum sem verða til vegna þess að vátryggjandinn gefur út eða uppfyllir skuldbindingar sem leiða af samningunum í a- og b-lið. Sem dæmi um slíkar skuldbindingar eru afleiður sem notaðar eru til að draga úr áhættu sem hlýst af þessum samningum og því að eignin styður við þessa samninga, viðkomandi skattskuldbindingar eins og frestaðar skattskuldbindingar fyrir tímabundinn mismun á skattskyldu vegna skuldbindinga sem koma til vegna þessara samninga, og útgefnir skuldagerningar sem teknir eru með í lögbundnu, eigin fé vátryggjanda.

20F Við mat á því hvort hann taki þátt í umtalsverðri starfsemi sem ekki tengist vátryggingum við beitingu ii-liðar b-liðar í lið 20D skal vátryggjandi hafa í huga:

- a) aðeins þá starfsemi sem hann getur aflað tekna af og getur haft í för með sér útgjöld og
- b) meginlega eða eigindlega þætti (eða hvoru tveggja), þ.m.t. upplýsingar sem eru öllum aðgengilegar eins og atvinnugreinaflokkun sem notendur reikningsskila nota á vátryggjandann.

20G Í b-lið liðar 20B er þess krafist að eining meti hvort hún uppfylli skilyrði um tímabundna undanþágu frá IFRS-staðli 9 á árlegum reikningsskiladegi sem er fyrir 1. apríl 2016. Eftir þann dag:

- a) skal eining, sem hefur áður uppfyllt skilyrði um tímabundna undanþágu frá IFRS-staðli 9, endurmeta hvort starfsemi hennar er aðallega tengd vátryggingum á síðari árlegum reikningsskiladegi ef, og einungis ef, breyting hefur orðið á starfsemi einingarinnar eins og lýst er í liðum 20H–20I, á því árstímabili sem lauk þann dag.

⁽¹⁾ Ráðið gaf út síðari útgáfur af IFRS-staðli 9 á árunum 2009, 2010, 2013 og 2014.

- b) hefur eining, sem áður hefur ekki uppfyllt skilyrði um tímabundna undanþágu frá IFRS-staðli 9, leyfi til að endurmeta hvort starfsemi hennar er aðallega tengd váttryggingum á síðari árlega reikningsskiladegi fyrir 31. desember 2018 ef, og einungis ef, breyting hefur orðið á starfsemi einingarinnar eins og lýst er í liðum 20H–20I, á því árstímabili sem lauk þann dag.

20H Við beitingu liðar 20G er breyting á starfsemi einingar breyting sem:

- a) ákveðin er af yfirstjórn einingarinnar í kjölfar ytri eða innri breytinga,
- b) hefur mikla þýðingu fyrir rekstur einingarinnar og
- c) hægt er að sýna utanaðkomandi aðilum fram á.

Til samræmis við það verður slík breyting einungis þegar eining hefur eða lýkur starfsemi sem hefur þýðingu fyrir rekstur hennar eða breytir umfangi hluta af starfsemi hennar verulega, t.d. þegar einingin hefur eignast, selt eða lagt niður starfsemi.

20I Gert er ráð fyrir að breytingar á starfsemi eininga, eins og lýst er í lið 20H, séu afar fátíðar. Eftirfarandi tilvik teljast ekki breytingar á starfsemi einingar við beitingu liðar 20G:

- a) breyting á fjármögnunarskipulagi einingarinnar sem í sjálfu sér hefur ekki áhrif á þá starfsemi sem einingin hefur tekjur af og hefur í för með sér útgjöld.
- b) áætlanir einingarinnar um sölu á starfsemi, jafnvel þótt eignir og skuldir séu flokkaðar eins og þeim sé haldið til sölu við beitingu IFRS-staðals 5, *fastaffjármunir sem haldið er til sölu og aflögð starfsemi*. Áætlun um sölu á starfsemi gæti breytt starfsemi einingarinnar og leitt til endurmats í framtíðinni en hefur enn ekki áhrif á skuldir sem færðar eru í efnahagsreikning hennar.

20J Ef eining uppfyllir ekki lengur skilyrði um tímabundna undanþágu frá IFRS-staðli 9 vegna endurmats (sbr. a-lið í lið 20G) er einingunni aðeins heimilt að beita tímabundnum undanþágum frá IFRS-staðli 9 til loka þess árstímabils sem hófst strax að loknu því endurmati. Samt sem áður verður eining að beita IFRS-staðli 9 fyrir árstímabil sem hefjast 1. janúar 2021 eða síðar. Ákvarði eining t.d. að hún uppfylli ekki lengur skilyrði um tímabundna undanþágu frá IFRS-staðli 9 með beitingu a-liðar í lið 20G þann 31. desember 2018 (lok árstímabils þess) er einingunni einungis heimilt að beita tímabundnu undanþágunni frá IFRS-staðli 9 til 31. desember 2019.

20K Váttryggjandi sem áður kaus að beita tímabundinni undanþágu frá IFRS-staðli 9 má við upphaf allra síðari árstímabila velja að beita IFRS-staðli 9 óafturkræft.

Notandi sem beitir IFRS-stöðlum í fyrsta sinn

20L Notandi, sem beitir IFRS-stöðlum í fyrsta sinn, eins og það er skilgreint í IFRS-staðli 1, *innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla*, má beita tímabundnu undanþágunni frá IFRS-staðli 9 eins og lýst er í lið 20A ef, og einungis ef, hann uppfyllir viðmiðanirnar sem lýst er í lið 20B. Við beitingu b-liðar í lið 20B skal notandi sem beitir IFRS-stöðlum í fyrsta sinn nota bókfært verð sem ákvarðað er við beitingu IFRS-staðla þann dag sem tilgreindur er í þeim lið.

20M IFRS-staðall 1 felur í sér kröfur og undanþágur sem gilda fyrir notanda sem beitir IFRS-stöðlum í fyrsta sinn. Þær kröfur og undanþágur (t.d. liðir D16–D17 í IFRS-staðli 1) ógilda ekki kröfurnar í liðum 20A–20Q og 39B–39J í þessum IFRS-staðli. Kröfur og undanþágur í IFRS-staðli 1 ógilda t.d. ekki þá kröfu að notandi sem beitir IFRS-stöðlum í fyrsta sinn verði að uppfylla viðmiðanir sem tilgreindar eru í lið 20L til að beita tímabundinni undanþágu frá IFRS-staðli 9.

20N Notandi, sem beitir IFRS-stöðlum í fyrsta sinn, sem birtir upplýsingar sem krafist er í ákvæðum liða 39B–39J skal nota kröfur og undanþágur í IFRS-staðli 1 sem eru viðeigandi við mat sem krafist er við birtingu upplýsinganna.

Tímabundin undanþága frá sértækum kröfum í IAS-staðli 28

- 20O Í 35.–36. lið í IAS-staðli 28, *fjárfestingar í hlutdeildarfélagum og samrekstri*, er þess krafist að eining beiti samræmdum reikningsskilaaðferðum þegar hún notar hlutdeildaraðferðina. Samt sem áður er einingu heimilt, en þess er ekki krafist, að viðhalda viðeigandi reikningsskilaaðferðum sem beitt er af hlutdeildarfélaginu eða samrekstrinum, að því er varðar árleg tímabil sem hefjast fyrir 1. janúar 2021, með eftirfarandi hætti:
- a) einingin beitir IFRS-staðli 9 en hlutdeildarfélagið eða samreksturinn beitir tímabundinni undanþágu frá IFRS-staðli 9 eða
 - b) einingin beitir tímabundinni undanþágu frá IFRS-staðli 9 en hlutdeildarfélagið eða samreksturinn beitir IFRS-staðli 9.
- 20P Þegar eining notar hlutdeildaraðferð til að gera grein fyrir fjárfestingum í hlutdeildarfélagi eða samrekstri:
- a) ef IFRS-staðli 9 var áður beitt í reikningsskilum sem notuð voru til að beita hlutdeildaraðferðinni á það hlutdeildarfélag eða þann samrekstur (eftir að hafa endurspeglað allar aðlaganir sem einingin gerði) skal IFRS-staðli 9 áfram beitt,
 - b) ef tímabundinni undanþágu frá IFRS-staðli 9 var áður beitt í reikningsskilum sem notuð voru til að beita hlutdeildaraðferðinni á það hlutdeildarfélag eða þann samrekstur (eftir að hafa endurspeglað allar leiðréttingar sem einingin gerði) má beita IFRS-staðli 9 í kjölfarið.
- 20Q Eining má beita lið 20O og b-lið liðar 20P hvorum um sig fyrir hvert hlutdeildarfélag eða samrekstur.

Nýjum liðum, 35A–35N, 39B–39M og 46.–49. lið, er bætt við. Nýjum fyrirsögnum er bætt við á eftir liðum 35A, 35K, 35M, 39A, 39J og 45. og 47. lið.

Valkvæðir þættir í fjármálagerningum

...

- 35A Tímabundnu undanþágurnar í liðum 20A, 20L og 20O og endurflokkunaraðferðin í lið 35B eru einnig tiltækar útgefanda fjármálagernings sem hefur að geyma valkvæðan þátt. Til samræmis við það skulu allar tilvísanir í váttryggjanda í a- og b-lið 3. liðar, liðum 20A–20Q, 35B–35N, 39B–39M og í 46.–49. lið einnig lesnar sem tilvísanir í útgefanda fjármálagernings sem hefur að geyma valkvæðan þátt.

FRAMSETNING

Endurflokkunaraðferðin

- 35B Váttryggjanda er heimilt, en þó ekki skylt að beita endurflokkunaraðferðinni á tiltekna fjáreignir. Váttryggjandi sem beitir endurflokkunaraðferðinni skal:
- a) endurflokka fjárhæð sem leiðir til rekstrarreiknings í lok reikningsskilatímabils á milli rekstrarreiknings og annarrar heildarafkomu svo tiltekna fjáreignir séu sambærilegar því að váttryggjandinn hafi beitt IAS-staðli 39 á tilgreindu fjáreignirnar. Til samræmis við það er endurflokkuð fjárhæð jöfn mismuninum á milli:
 - i. fjárhæðarinnar sem tilgreind er í rekstrarreikningi fyrir tilgreindu fjáreignirnar sem beita IFRS-staðli 9 og
 - ii. fjárhæðarinnar sem hefði verið færð í rekstrarreikning fyrir tilteknu fjáreignirnar ef váttryggjandinn hefði beitt IAS-staðli 39,
 - b) beita öllum gildandi IFRS-stöðlum á fjármálagerninga sína, með þeirri undantekningu sem lýst er í liðum 35B–35N, 39K–39M og 48.–49. lið þessa IFRS-staðals.
- 35C Váttryggjandi getur eingöngu valið að beita endurflokkunaraðferðinni sem lýst er í lið 35B þegar hann beitir IFRS-staðli 9 í fyrsta sinn, þ.m.t. þegar hann beitir IFRS-staðli í fyrsta sinn eftir að hafa áður beitt:
- a) tímabundinni undanþágu frá IFRS-staðli 9 sem lýst er í lið 20A eða
 - b) eingöngu kröfum um framsetningu hagnaðar og taps af fjárskuldum sem eru tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning í c-lið liðar 5.7.1, liðum 5.7.7.–5.7.9, 7.2.14 og B5.7.5–B5.7.20 í IFRS-staðli 9.

- 35D Vátryggjandi skal leggja fram endurflokkaða fjárhæð milli rekstrarreiknings og annarrar heildarafkomu með því að beita endurflokkunaraðferðinni:
- sem sérlínu í rekstrarreikningi og
 - í annari heildarafkomu sem aðgreindan þátt annarrar heildarafkomu.
- 35E Fjáreign uppfyllir skilyrði tilgreiningar fyrir endurflokkunaraðferðina ef, og einungis ef, eftirfarandi viðmiðanir eru uppfylltar:
- hún er metin á gangvirði í gegnum rekstrarreikning með því að beita IFRS-staðals 9 en hefði ekki verið metin á gangvirði í gegnum rekstrarreikning í heild sinni ef IAS-staðli 39 hefði verið beitt og
 - henni er ekki haldið vegna starfsemi sem er ótengd samningum innan gildissviðs þessa IFRS-staðals. Dæmi um fjáreignir sem mundu ekki uppfylla skilyrði fyrir endurflokkunaraðferðinni eru þær eignir sem haldið er vegna bankastarfsemi eða fjáreignir sem varðveittar eru í sjóðum er varða fjárfestingasamninga sem eru utan gildissviðs þessa IFRS-staðals.
- 35F Vátryggjandi getur tilgreint að fjáreign uppfylli skilyrði fyrir endurflokkunaraðferðinni þegar hann velur að beita þeirri aðferð (sbr. lið 35C). Í kjölfarið má hann tilgreina að fjáreign uppfylli skilyrði fyrir endurflokkunaraðferðinni þá og því aðeins:
- að sú eign sé upphaflega færð eða
 - að sú eign hafi nýlega uppfyllt skilyrðin í b-lið í lið 35E sem hún uppfyllti ekki áður.
- 35G Vátryggjanda er heimilt að tilgreina fjáreign sem uppfyllir skilyrði fyrir endurflokkunaraðferðinni með því að beita lið 35F fyrir hvern og einn gerning.
- 35H Ef við á, við beitingu endurflokkunaraðferðarinnar á nýlega tilgreinda fjáreign með því að beita b-lið í lið 35F:
- skal gangvirði á tilgreiningardegi vera nýtt afskrifað bókfært verð og
 - virkir vextir skulu ákvarðaðir þar sem byggt er á gangvirði á tilgreiningardegi.
- 35I Eining skal beita endurflokkunaraðferðinni á tilgreinda fjáreign þar til sú fjáreign er afskráð. Eining, hins vegar:
- skal hætta að tilgreina fjáreign þegar fjáreignin uppfyllir ekki lengur skilyrðin í b-lið liðar 35E. Fjáreignin uppfyllir t.d. ekki lengur þau skilyrði þegar eining yfirfærir þá eign svo henni er haldið með tilliti til bankastarfsemi hennar eða þegar eining hættir að vera vátryggjandi,
 - má, við upphaf hvers árstímabils, hætta að beita endurflokkunaraðferðinni á allar tilgreindar fjáreignir. Eining sem kýs að hætta að nota endurflokkunaraðferðina skal beita IAS-staðli 8 til að gera grein fyrir breytingum á reiknings-skilaaðferð.
- 35J Þegar eining hættir að tilgreina fjáreign með beitingu a-liðar í lið 35I skal hún endurflokka eftirstandandi fjárhæð, sem varðar þá fjáreign, úr uppsafnaðri annari heildarafkomu í rekstrarreikning, sem endurflokkunarleiðréttingu (sbr. IAS-staðal 1).
- 35K Ef eining hættir að nota endurflokkunaraðferðina og beitir valinu sem sett er fram í b-lið liðar 35I, eða vegna þess að hún er ekki lengur vátryggjandi, skal hún ekki beita endurflokkunaraðferðinni síðar. Vátryggjandi sem kosið hefur að beita endurflokkunaraðferðinni (sbr. lið 35C) en á ekki fjáreignir sem uppfylla skilyrðin (sbr. lið 35E) getur síðar beitt endurflokkunaraðferðinni þegar hann á fjáreignir sem uppfylla skilyrðin.

Samspil við aðrar kröfur

- 35L Í 30. lið þessa IFRS-staðals er leyfð starfsvenja sem stundum er lýst sem skuggareikningshaldi. Ef vátryggjandi beitir endurflokkunaraðferðinni getur skuggareikningshald átt við.
- 35M Að endurflokka fjárhæð milli rekstrarreiknings og annarrar heildarafkomu með beitingu liðar B35 kann að hafa áhrif á að aðrar fjárhæðir séu taldar með annari heildarafkomu, t.d. tekjusköttum. Vátryggjandi skal beita viðeigandi IFRS-staðli, eins og t.d. IAS-staðli 12, *tekjuskattar*, til að ákvarða slík áhrif.

Notandi sem beitir IFRS-stöðlum í fyrsta sinn

35N Ef notandi, sem beitir IFRS-stöðlum í fyrsta sinn, velur að beita endurflokkunaraðferðinni, skal hann leiðrétta samanburðarupplýsingar svo þær endurspeglir endurflokkunaraðferðina ef, og einungis ef, leiðréttar samanburðarupplýsingar samrýmast IFRS-staðli 9 (sbr. liði E1–E2 í IFRS-staðli 1).

...

BIRTING UPPLÝSINGA

...

Upplýsingagjöf um notkun tímabundinnar undanþágu frá IFRS-staðli 9

39B Vátryggjandi, sem kys að beita tímabundinni undanþágu frá IFRS-staðli 9, skal birta upplýsingar sem gera notendum reikningsskila kleift:

- a) að skilja hvernig vátryggjandinn uppfyllti skilyrðin um tímabundnu undanþáguna og
- b) að bera vátryggjendur, sem beita tímabundnu undanþágunni, saman við einingar sem beita IFRS-staðli 9.

39C Til að fara að a-lið í lið 39B skal vátryggjandi greina frá því að hann beiti tímabundnu undanþágunni frá IFRS-staðli 9 og því hvernig vátryggjandinn komst að þeirri niðurstöðu þann dag, sem tilgreindur er í b-lið liðar 20B, að hann uppfyllti skilyrði um tímabundna undanþágu frá IFRS-staðli 9, þ.m.t.:

- a) hvort bókfært verð skuldbindinga vátryggjandans, sem koma til vegna samninga sem falla undir gildissvið þessa alþjóðlega reikningsskilastaðals (þ.e. þær skuldbindingar sem lýst er í a-lið liðar 20E) var lægra en eða jafnt 90 prósentum af bókfærðu heildarverði allra skuldbindinga hans og eðli og bókfært verð skuldbindinganna sem tengjast vátryggingum sem eru ekki skuldbindingar, sem koma til vegna samninga sem falla undir gildissvið þessa alþjóðlega reikningsskilastaðals (þ.e. þær skuldbindingar sem lýst er í b- og c-lið liðar 20E),
- b) hvort hlutfall bókfærðs heildarverðs af skuldbindingum vátryggjandans sem tengjast vátryggingum miðað við bókfært heildarverð allra skuldbindinga hans, var lægra en eða jafnt 90 prósentum en hærra en 80 prósent og hvernig vátryggjandinn ákvað að taka ekki þátt í umtalsverðri starfsemi sem tengist ekki vátryggingum, þ.m.t. hvaða upplýsingar hann tók tillit til og
- c) hvort vátryggjandinn uppfyllti skilyrði um undanþágu frá IFRS-staðli 9 á grundvelli endurmats með beitingu b-liðar í lið 20G:
 - i. ástæða endurmatsins,
 - ii. dagsetningin þegar breytingar sem skipta máli á starfsemi vátryggjandans voru gerðar og
 - iii. ítarleg skýring á breytingu á starfsemi vátryggjandans og efnisleg lýsing á áhrifum þeirrar breytingar á reikningsskil hans.

39D Ef, við beitingu a-liðar í lið 20G, eining kemst að þeirri niðurstöðu að starfsemi hennar er ekki lengur aðallega tengd vátryggingum skal hún birta eftirfarandi upplýsingar á hverju reikningsskilatímabili áður en hún byrjar að beita IFRS-staðli 9:

- a) þá staðreynd að hún uppfylli ekki lengur skilyrði um tímabundna undanþágu frá IFRS-staðli 9,
- b) dagsetninguna þegar breytingar sem skipta máli á starfsemi vátryggjandans voru gerðar og
- c) ítarlega skýringu á breytingu á starfsemi einingarinnar og efnislega lýsingu á áhrifum þeirrar breytingar á reikningsskil hennar.

39E Til að fara að ákvæðum b-liðar í lið 39B skal vátryggjandi birta sérstaklega gangvirði við lok reikningsskilatímabils og fjárhæð breytingarinnar á gangvirði á tímabilinu fyrir eftirfarandi tvo flokka fjáreigna hvorn um sig:

- a) fjáreignir með sammingsbundna skilmála sem ákvarða tímasetningu sjóðstreymis sem samanstendur aðeins af greiðslum af höfuðstól og greiðslum vaxta af útistandandi höfuðstól (þ.e. fjáreignir sem uppfylla skilyrði b-liðar í lið 4.1.2 og b-liðar í lið 4.1.2 A í IFRS-staðli 9), að undanskildum fjáreignum sem uppfylla skilgreiningu í IFRS-staðli 9 fyrir því að vera ætlaðar til veltuvíðskipta eða sem er stjórnað og árangur þeirra er metinn á gangvirði (sbr. lið B4.1.6 í IFRS-staðli 9),

- b) allar fjáreignir aðrar en þær sem tilgreindar eru í a-lið í lið 39E; þ.e. fjáreign:
- i. með samningsbundna skilmála sem ákvarða ekki tímasetningu sjóðstreymis sem samanstendur aðeins af greiðslum af höfuðstól og greiðslum vaxta af útistandandi höfuðstól,
 - ii. sem uppfyllir skilgreiningu á veltuviðskiptum skv. IFRS-staðli 9 eða
 - iii. sem er stjórnað og árangur þess er metinn á gangvirði.
- 39F Þegar váttryggjandinn veitir upplýsingar skv. lið 39E:
- a) má hann telja bókfært verð fjáreignarinnar sem metin er með beitingu IAS-staðals 39 vera raunhæfa nálgun við gangvirði hennar ef váttryggjandinn er ekki krafinn um að upplýsa um gangvirðið skv. a-lið 29. liðar í IFRS-staðli 7 (t.d. skammtíamaviðskiptakröfur) og
 - b) skal hann meta hversu nákvæmar upplýsingar nauðsynlegt er að veita notendum reikningsskila svo þeir skilji eiginleika fjáreignanna.
- 39G Til að fara að b-lið í lið 39B skal váttryggjandi birta upplýsingar um áhættuskuldbindingu vegna útlánaáættu, m.a. verulega samþjöppun útlánaáættu, sem er fólgin í fjáreignunum sem lýst er í a-lið liðar 39E. Að því varðar þær fjáreignir skal váttryggjandi, við lok reikningsskilatímabils, hið minnsta birta eftirfarandi upplýsingar:
- a) bókfært verð vegna beitingar IAS-staðals 39, eftir útlánaáættuflokkun eins og hún er skilgreind í IFRS-staðli 7 (í tilviki fjáreigna sem eru metnar á afskrifuðu kostnaðarverði, áður en leiðrétt er fyrir fjárhæð niðurfærslna),
 - b) gangvirði og bókfært verð vegna beitingar IAS-staðals 39, fyrir fjáreignir sem lýst er í a-lið liðar 39E sem ekki hafa litla útlánaáættu við lok reikningsskilatímabils (ef um er að ræða fjáreignir sem metnar eru á afskrifuðu kostnaðarverði, áður en leiðrétt er fyrir fjárhæð niðurfærslna). Að því er varðar þessar upplýsingar uppfyllir liður B5.5.22 IFRS-staðals 9 viðeigandi kröfur til að meta hvort útlánaáætta af fjármálagerningi er talin lítil.
- 39H Til þess að fara að b-lið í lið 39B skal váttryggjandi birta upplýsingar um hvar notandi reikningsskila getur aflað upplýsinga, sem eru öllum aðgengilegar úr IFRS-staðli 9, sem tengjast einingu innan samstæðunnar, sem ekki eru veittar í samstæðureikningsskilum samstæðunnar fyrir viðkomandi reikningsskilatímabil. Slíkra upplýsinga, samkvæmt IFRS-staðli 9 mætti t.d. afla úr opinberum eigin eða aðgreindum reikningsskilum einingar innan samstæðunnar sem beitt hefur IFRS-staðli 9.
- 39I Ef eining kys að beita undanþágu í lið 200 frá sérstökum kröfum í IAS-staðli 28 skal hún birta upplýsingar þar um.
- 39J Ef einingin beitti tímabundinni undanþágu frá IFRS-staðli 9 þegar hún færði fjárfestingu sína í hlutdeildarfélagi eða samrekstri með hlutdeildaraðferð (sbr. t.d. a-lið í lið 200) skal einingin birta eftirfarandi upplýsingar, til viðbótar við upplýsingarnar sem krafist er samkvæmt IFRS-staðli 12 *upplýsingagjöf um hagsmuni í öðrum einingum*:
- a) upplýsingarnar sem lýst er í liðum 39B–39H fyrir hvert hlutdeildarfélag eða hvern samrekstur sem skipta máli fyrir eininguna. Fjárhæðirnar, sem birtar eru skulu vera þær sömu og í reikningsskilum samkvæmt IFRS-stöðlum hlutdeildarfélagsins eða samrekstursins eftir að hafa endurspeglað allar breytingar sem einingin gerði með hlutdeildaraðferð (sbr. a-lið í lið B14 í IFRS-staðli 12), frekar en hlutdeild einingarinnar í þessum fjárhæðum,
 - b) tölulegar upplýsingar sem lýst er í liðum 39B–39H í samanteknu formi fyrir einstök smávægileg hlutdeildarfélög eða samrekstur. Heildarfjárhæðir:
 - i. sem birtar eru skulu vera hlutur einingarinnar í þessum fjárhæðum og
 - ii. fyrir hlutdeildarfélög skulu birtar aðgreindar frá heildarfjárhæðum sem eru birtar fyrir samrekstur.

Upplýsingagjöf um endurflokkunaraðferðina

- 39K Váttryggjandi sem beitir endurflokkunaraðferðinni skal birta upplýsingar sem gera notendum reikningsskila kleift að skilja:
- a) hvernig endurflokkuð fjárhæð milli rekstrarreiknings og annarrar heildarafkomu á reikningsskilatímabilinu er reiknuð og
 - b) áhrif þeirrar endurflokkunar á reikningsskilin.

39L Til þess að fara að lið 39K skal váttryggjandi greina frá:

- a) þeirri staðreynd að hann beiti endurflokkunaraðferðinni,
- b) bókfærðu verði, við lok reikningsskilatímabils, fjáreigna sem váttryggjandinn beitir endurflokkunaraðferðinni á, fyrir hvern flokk fjáreigna,
- c) grundvallaratriðum við að tilgreina fjáreignirnar fyrir endurflokkunaraðferðina, þ.m.t. útskýringu á hverri tilgreindri fjáreign sem haldið er utan lögaðilans sem gefur út samninga sem falla undir gildissvið þessa alþjóðlega reikningsskilastaðals,
- d) útskýringu á endurflokkaðri fjárhæð milli rekstrarreiknings og annarrar heildarafkomu á reikningsskilatímabilinu sem gerir notendum reikningsskila kleift að skilja hvernig sú fjárhæð er ákvörðuð, þ.m.t.:
 - i. fjárhæðin sem gefin er upp í rekstrarreikningi fyrir tilgreindu fjáreignirnar þar sem IFRS-staðli 9 er beitt og
 - ii. fjárhæðin sem hefði verið færð í rekstrarreikning fyrir tilgreindu fjáreignirnar ef váttryggjandinn hefði beitt IAS-staðli 39,
- e) áhrifum endurflokkunarinnar sem lýst er í liðum 35B og 35M á sérhverja sérlínu í rekstrarreikningi og
- f) hvort váttryggjandinn hafi, á reikningsskilatímabilinu, breytt tilgreiningum á fjáreignum:
 - i. endurflokkaðri fjárhæð milli rekstrarreiknings og annarrar heildarafkomu á reikningsskilatímabilinu sem tengist nýlega tilgreindri fjáreign með beitingu endurflokkunaraðferðarinnar (sbr. b-lið í lið 35F),
 - ii. fjárhæðinni sem hefði verið endurflokkuð milli rekstrarreiknings og annarrar heildarafkomu á reikningsskilatímabilinu ef ekki hefði verið hætt að tilgreina fjáreignina (sbr. a-lið í lið 35I) og
 - iii. endurflokkaðri fjárhæð á reikningsskilatímabilinu í rekstrarreikning frá annarri uppsafnaðri heildarafkomu fyrir fjáreignir sem hætt hefur verið að tilgreina (sbr. lið 35J).

39M Ef einingin beitti endurflokkunaraðferðinni þegar hún færði fjárfestingu sína í hlutdeildarfélagi eða samrekstri með hlutdeildaraðferðinni skal einingin birta eftirfarandi upplýsingar til viðbótar við upplýsingarnar sem krafist er samkvæmt IFRS-staðli 12:

- a) upplýsingarnar, sem lýst er í liðum 39K–39L fyrir hvert hlutdeildarfélag eða hvern samrekstur, sem skipta máli fyrir eininguna. Fjárhæðirnar, sem birtar eru, skulu vera þær sömu og í reikningsskilum samkvæmt IFRS-stöðlum hlutdeildarfélagsins eða samrekstursins eftir að hafa endurspeglað allar breytingar sem einingin gerði með hlutdeildaraðferð (sbr. a-lið í lið B14 í IFRS-staðli 12), frekar en hlutur einingarinnar í þessum fjárhæðum,
- b) tölulegu upplýsingarnar sem lýst er í liðum 39K til d-liðar í lið 39L og f-lið í lið 39L og áhrif endurflokkunarinnar sem lýst er í lið 35B á rekstrarreikninginn og aðra heildarafkomu á samanteknu formi fyrir öll smávægileg hlutdeildarfélög eða samrekstur. Heildarfjárhæðir:
 - i. sem eru birtar skulu vera hlutur einingarinnar í þessum fjárhæðum og
 - ii. fyrir hlutdeildarfélög skulu birtar aðgreindar frá heildarfjárhæðum sem eru birtar fyrir samrekstur.

...

GILDISTÖKUDAGUR OG BRÁÐABIRGÐAÁKVÆÐI

...

Beiting IFRS-staðals 4 með IFRS-staðli 9

Tímabundin undanþága frá IFRS-staðli 9

46. *Beiting IFRS-staðals 9, fjármálagerningar með IFRS-staðli 4, váttryggingasamningar (breytingar á IFRS-staðli 4), útgefnir í september 2016, breyttu 3. og 5. lið og bættu við liðum 20A–20Q, 35A og 39B–39J og fyrirsögnum eftir 20. lið og liði 20K, 20N og 39A. Eining skal beita þessum breytingum, sem veita váttryggjendum sem uppfylla tilgreindar viðmiðanir heimild til tímabundinnar undanþágu frá IFRS-staðli 9, að því er varðar árstímabil sem hefjast 1. janúar 2018 eða síðar.*

47. Eining sem birtir upplýsingar, sem krafist er í ákvæðum liða 39B–39J, skal nota umbreytingarákvæði í IFRS-staðli 9 sem eru viðeigandi við mat sem krafist er við birtingu upplýsinganna. Upphafsdagur beitingar í því skyni skal teljast upphaf fyrsta árstímabils sem hefst 1. janúar 2018 eða síðar.

Endurflokkunaraðferðin

48. *Beiting IFRS-staðals 9*, fjármálagerningar með *IFRS-staðli 4*, váttryggingasamningar (breytingar á IFRS-staðli 4), útgefnir í september 2016, breyttu 3. og 5. lið og bættu við liðum 35A–35N og 39K–39M og fyrirsögnum eftir liði 35A, 35K, 35M og 39J. Eining skal beita þessum breytingum, sem veita váttryggjendum heimild til að beita endurflokkunaraðferðinni á tilgreindar fjáreignir, þegar hún beitir IFRS-staðli 9 í fyrsta sinn (sbr. lið 35C).
49. Eining sem kys að beita endurflokkunaraðferðinni skal:
- beita þeirri aðferð afturvirkri á tiltekna fjáreignir þegar skipt er yfir í IFRS-staðal 9. Samkvæmt því skal eining t.d. færa, sem leiðréttingu á upphafsstöðu annarrar uppsafnaðrar heildarafkomu, fjárhæð sem er jöfn mismuninum milli gangvirkis tiltekinnar fjáreigna sem ákvarðað er með beitingu IFRS-staðals 9 og bókfærðs verðs þeirra sem ákvarðað er með beitingu IAS-staðals 39,
 - leiðrétta samanburðarupplýsingar svo þær endurspegli endurflokkunaraðferðina ef, og einungis ef, einingin leiðréttir samanburðarupplýsingarnar með beitingu IFRS-staðals 9.
-