

REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (EB) nr. 1864/2005

2008/EES/45/32

frá 15. nóvember 2005

um breytingu á reglugerð (EB) nr. 1725/2003 um innleiðingu tiltekinna alþjóðlegra reikningsskilastaðla í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 að því er varðar IFRS-staðal 1 og IAS-staðla 32 og 39 (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUBANDALAGANNA HEFUR,

gangvirkisvalkostinn ótakmarkað, einkum að því er varðar fjármálagerninga sem tengjast eigin skuldbindingum félaga.

með hliðsjón af stofnsáttmála Evrópubandalagsins,

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. 1725/2003 frá 29. september 2003 um innleiðingu tiltekinna, alþjóðlegra reikningsskilastaðla í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 ⁽²⁾ voru innleiddir allir alþjóðlegir staðlar og túlkanir sem voru fyrir hendi þann 14. september 2002 að undanskildum alþjóðlegu reikningsskilastöðlunum, IAS-staðli 32 og IAS-staðli 39 og tengdum túlkunum. Að því er varðar IAS-staðal 32 og IAS-staðal 39 voru breytingar á þeim taldar svo mikilvægar að ekki var talið rétt að innleiða fyrirbyggjandi útgáfur þeirra á þeim tíma.
- 2) Hinn 17. desember 2003 birti Alþjóðareikningsskilaráðið (IASB) IAS-staðal 39, *fjármálagerningar: færsla og mat*, sem hluta af framtaksverkefni Alþjóðareikningsskilaráðsins til að bæta fimmtán staðla með nægum fyrirvara þannig að félög, sem beita IAS-stöðlum í fyrsta sinn árið 2005, gætu notað þá. Markmiðið með endurskoðuninni var að auka enn frekar gæði og samræmi meginmáls þeirra IAS-staðla sem fyrir voru.
- 3) Með IAS-staðli 39, eftir endurskoðun í desember 2003, gafst einingum kostur á því við upphaflega færslu að tilgreina á óafturkræfan hátt fjáreign eða fjárskuld á gangvirði sem færast sem ágóði eða tap í gegnum rekstrarreikning „gangvirkisvalkosturinn notaður alltaf“. Seðlabanki Evrópu (ECB), aðilar, sem hafa með höndum varfærnisefirlit innan Basel-nefndarinnar, og eftirlitsaðilar á verðbréfamarkaði lýstu yfir áhyggjum af því að það kunnist að vera misnotað að nota

- 4) Alþjóðareikningsskilaráðið tók þessar áhyggjur til greina og birti því birtingardrög þann 21. apríl 2004 þar sem lögð var til breyting á IAS-staðli 39 í því skyni að takmarka umfang gangvirkisvalkostsins.
- 5) Í því skyni að hafa ítarlegar leiðbeiningar um færslu fjármálagerninga tilbúna í tæka tíð fyrir árið 2005 samþykkti framkvæmdastjórnin IAS-staðal 39, að undanskildum tilteknum ákvæðum varðandi það að nota alltaf gangvirkisvalkostinn og áhættuvarnareikningsskil, með reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (EB) nr. 2086/2004 frá 19. nóvember 2004 um breytingu á reglugerð (EB) nr. 1725/2003 um innleiðingu tiltekinna, alþjóðlegra reikningsskilastaðla í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 að því er varðar að bæta við IAS-staðli 39 ⁽³⁾. Að mati framkvæmdastjórnarinnar heyrði það til undantekninga að undanskilja ákvæðin og væri til skamms tíma eða þar til ákvörðun yrði tekin um útljós mál að loknu frekara samráði og umræðum.
- 6) Í ljósi athugasemda við birtingardrögin, sem birt voru 21. apríl 2004 og frekari umræðna, einkum við Seðlabanka Evrópu og Basel-nefndina, ásamt röð hringborðsumræðna með þátttöku hagsmunaaðila í mars 2005, birti Alþjóðareikningsskilaráðið þann 16. júní 2005, *Breytingar á IAS-staðli 39, fjármálagerningar: færsla og mat, gangvirkisvalkosturinn*.
- 7) Í endurskoðuðum IAS-staðli 39 takmarkast nýting á gangvirkisvalkostinum við aðstæður þar sem beiting hans leiðir til þess að upplýsingar fá meira vægi vegna þess að með honum er annaðhvort eytt eða dregið verulega úr misræmi í mati eða færslum („reikningsskilalegt ósamræmi“) eða aðstæður þar sem farið er með flokk fjáreigna eða fjárskulda eða hvort tveggja í samræmi við skjalfesta áhættustýringu eða fjárfestingaráætlun. Auk þess er með endurskoðaða gangvirkisvalkostinum unnt við tilteknar aðstæður að tilgreina samsettan samning, sem í er ein innbyggð afleiða eða fleiri, í heild sem fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Af þeim sökum takmarkast beiting endurskoðaða gangvirkisvalkostsins við tilvik þar sem virða skal tilteknar meginreglur eða aðstæður. Loks verða fullnægjandi upplýsingar að fylgja notkun þessa valmöguleika.

(*) Þessi EB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 299, 16.11.2005, bls. 45. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegru EES-nefndarinnar nr. 37/2006 frá 10. mars 2006 um breytingu á XXII. viðauka (Félagaréttur) við EES-samninginn, sjá *EES-viðbætur við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 28, 1.6.2006, bls. 23.

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

⁽²⁾ Stjtið. ESB L 261, 13.10.2003, bls. 1. Reglugerðinni var síðast breytt með reglugerð (EB) nr. 211/2005 (Stjtið. ESB L 41, 11.2.2005, bls. 1).

⁽³⁾ Stjtið. ESB L 363, 9.12.2004, bls. 1.

- 8) Ákvæðin um að nota gangvirðisvalkostinn á fjárskuldir, sem voru undanskilin samkvæmt reglugerð (EB) nr. 2086/2004, skulu því felld inn. Enn fremur skal það að nota alltaf gangvirðisvalkostinn á fjáreignir, eins og staðfest er með reglugerð (EB) nr. 2086/2004, einnig byggjast á meginreglum.
- 9) Alþjóðareikningsskilaráðið viðurkennir að hvað varðar varfærnisefirlit komi endurskoðaði staðallinn ekki í veg fyrir að varfærnisefirlitsaðilar geti metið hversu strangar aðferðir fjármálastofnana, sem eru eftirlitsskyldar, eru við gangvirðismat og hve traustar áhættustjórnunaraðferðir, -stefnumótun og -starfsvenjur þeirra eru og grípi til viðeigandi aðgerða. Alþjóðareikningsskilaráðið fellst enn fremur á að tiltekna upplýsingar kæmu varfærnisefirlitsaðilum að gagni við mat á fjármagnsþörf. Þetta á einkum við færslu á ágóða sem stafar af versnandi fjárhagsstöðu sem til stendur að rannsaka nánar í tengslum við frekari umbætur á IAS-staðli 39. Framkvæmdastjórnin mun því fylgjast með framtíðaráhrifum af *breytingum á IAS-staðli 39, fjármálagerningur: færsla og mat, gangvirðisvalkosturinn* og skoða beitingu hans innan ramma endurskoðunarinnar sem lýst er í 10. gr. reglugerðar (EB) nr. 1606/2002.
- 10) Innleiðing breytinga á IFRS-staðli 39 felur þess vegna í sér breytingar á IFRS-staðli 1 og IAS-staðli 32 til að tryggja að samræmi sé á milli viðkomandi reikningsskilastaðla.
- 11) Þar eð um er að ræða nýja aðferð við að nota gangvirðisvalkostinn sem byggist á tilteknum meginreglum og þörf notenda sem beita stöðlunum í fyrsta sinn fyrir skýrari upphafsreikningsskil og samanburðarhæfar upplýsingar er rétt að kveða á um afturvirka beitingu þessarar reglugerðar frá og með 1. janúar 2005.
- 12) Með samráði við tæknisérfræðinga á þessu sviði er það staðfest að alþjóðlegi reikningsskilastaðallinn (IAS)

breytingar á IAS-staðli 39, fjármálagerningur: færsla og mat, gangvirðisvalkosturinn, uppfylli tæknileg skilyrði fyrir innleiðingu sem eru sett fram í 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1606/2002, einkum kröfuna um að þjóna hagsmunum almennings í Evrópu.

- 13) Reglugerð (EB) nr. 1725/2003 skal því breytt til samræmis við það.
- 14) Ráðstafanirnar, sem kveðið er á um í þessari reglugerð, eru í samræmi við álit stýrinedarinnar um reikningsskil,

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Viðauka við reglugerð (EB) nr. 1725/2003 er breytt sem hér segir:

1. Alþjóðlegum reikningsskilastaðli, IAS-staðli 39 er breytt eins og fram kemur í A-lið viðaukans við þessa reglugerð,
2. Textanum í „Breytingar á alþjóðlegum reikningsskilastaðli (IAS) 39, *fjármálagerningur: færsla og mat, gangvirðisvalkosturinn*“, eins og fram kemur í B-lið viðaukans við þessa reglugerð, er bætt við IAS-staðal 39.
3. Alþjóðlegum reikningsskilastaðli, IFRS-staðli 1 og IAS-staðli 32 er breytt eins og fram kemur í B-hluta viðaukans við þessa reglugerð.

2. gr.

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

Hún gildir frá 1. janúar 2005.

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

Gjört í Brussel 15. nóvember 2005.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Charlie McCREEVY

Framkvæmdastjóri.

VIÐAUKI

A. Alþjóðlegum reikningsskilastaðli nr. 39, *fjármálagerningar: færsla og mat* er breytt sem hér segir:

a) Eftirfarandi texti bætist við í 35. lið:

„Ef yfirfærð eign er metin á afskrifuðu kostnaðarverði á sá valkostur í þessum staðli að tilgreina fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning ekki við um tengda skuld.“

b) í viðbæti A, Leiðbeiningar um beitingu, komi eftirfarandi texti í stað textans í AG 31:

„Dæmi um samsettan gerning er fjármálagerningur sem veitir handhafa rétt til að selja útgefandanum fjármálagerninginn til baka í skiptum fyrir handbært fé eða aðrar eignir, sem er breytilegt eftir breytingum á vísitölu eigin fjár eða hrávöru sem getur hækkað eða lækkað („innleysanlegur gerningur“). Að því tilskildu að útgefandi tilgreini ekki innleysanlegan gerning við upphaflega færslu sem fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning er gerð krafa um að aðgreina innbyggða afleiðu (þ.e. vísitölutryggða afborgun af höfuðstólnum) skv. 11. lið vegna þess að hýsilsamningurinn er skuldagerningur skv. lið AG27 og vísitölutryggð afborgun af höfuðstól er ekki í nánnum tengslum við hýsilsuldargerning skv. a-lið liðar AG30. Vegna þess að afborgunin af höfuðstólnum getur hækkað eða lækkað er innbyggða afleiðan afleiða án valréttar og verðgildi hennar miðast við vísitölu breytunnar sem liggur til grundvallar.“

B. Eftirfarandi texti bætist við IAS-staðal 39:

ALÞJÓÐLEGIR REIKNINGSSKILASTAÐLAR

Nr. IAS-staðals	Heiti
„IAS-39	<i>Fjármálagerningar: færsla og mat, að viðbættum ákvæðum um notkun gangvirðisvalkostsins</i> “

BREYTINGAR Á ALÞJÓÐLEGUM REIKNINGSSKILASTAÐLI, IAS-STAÐLI 39

Fjármálagerningar: færsla og mat

GANGVIRÐISVALKOSTURINN

Í þessu skjali eru settar fram breytingar á IAS-staðli 39 *fjármálagerningar: færsla og mat (IAS-staðall 39)*. Breytingarnar eru í tengslum við tillögur sem voru í Birtingardrögum að breytingum á IAS-staðli 39 — gangvirðisvalkosturinn sem voru birt í apríl 2004.

Einingar skulu beita breytingunum í þessu skjali að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2006 eða síðar.

Í stað b-hluta skilgreiningarinnar á fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning í 9. lið kemur eftirfarandi:

SKILGREININGAR

9. ...

Skilgreiningar á fjórum flokkum fjármálagerna

Fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning er fjáreign eða fjárskuld sem uppfyllir annað hvort eftirfarandi skilyrða:

a) ...

b) Við upphaflega færslu tilgreinir einingin hana á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Eining getur aðeins notað þessa tilgreiningu þegar það er heimilt skv. lið 11A eða þegar það leiðir til þess að upplýsingar fá meira vægi vegna þess að annaðhvort

i) eyða þær eða draga verulega úr ósamræmi í mati eða færslum (stundum nefnt „reikningsskilalegt ósamræmi“), sem annars stafaði af mati á eignum eða skuldum eða færslu á ágóða og tapi á þeim á mismunandi grunni, eða

ii) flokki fjáreigna, fjárskulda eða hvort tveggja er stýrt og árangur af honum er metinn á grundvelli gangvirðis í samræmi við skjalfesta áhættustjórnun eða fjárfestingaráætlun og upplýsingar um flokkinn eru veittar innan einingarinnar á þeim grundvelli til lykilstarfsmanna í stjórn einingarinnar (eins og skilgreint er í IAS-staðli 24 upplýsingar um tengda aðila (endurskoðaður 2003)), t.d. framkvæmdastjórn og framkvæmdastjóra einingarinnar.

Í 66. og 94. lið og lið AG40 í IAS-staðli 32 er gerð krafa um að einingin veiti upplýsingar um fjáreignir og fjárskuldir sem hún hefur tilgreint á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, þ.m.t. hvernig hún hefur uppfyllt þessi skilyrði. Að því er varðar gerninga, sem uppfylla skilyrðin skv. ii-lið hér að framan, skal í þessum upplýsingum vera lýsing á því hvernig tilgreining á gangvirði í gegnum rekstrarreikning samrýmist skjalfestri áhættustjórnun eða fjárfestingaráætlun einingarinnar.

Þegar markaðsverð fjárfestinga í eiginfjárgerningum er ekki skráð á virkum markaði og ekki er unnt að meta gangvirði þeirra með áreiðanlegum hætti (sjá c-lið 46. liðar og liði AG80 og AG81 í viðbæti A) skal ekki tilgreina þær á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.

Tekið skal fram að 48. liður og liður 48A, 49. liður og liður AG69–AG82 í viðbæti A, þar sem settar eru fram kröfur um ákvörðun áreiðanlegs mats á gangvirði fjáreignar eða fjárskuldar, eiga jafnt við alla liði í reikningsskilunum, sem metnir eru á gangvirði, hvort sem gangvirði þeirra er tilgreint eða metið á annan hátt eða gangvirði þeirra er gefið upp.

Við bætist liður 11A sem hér segir:

INNBYGGÐAR AFLEIÐUR

11A. Þrátt fyrir 11. lið getur eining, ef samningur felur í sér eina eða fleiri innbyggðar afleiður, tilgreint blandaðan (sam tengdan) samning í heild sinni sem eina fjáreign eða eina fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning nema:

- a) innbyggða afleiðan (afleiðurnar) breyti ekki verulega sjóðstreyminu, sem annars væri gerð krafa um með samningnum, eða
- b) að greinilegt sé með lúilli eða engri greiningu við fyrstu athugun á sambærilegum, blönduðum (sam tengdum) gerningi, að aðgreining á innbyggðu afleiðunni (afleiðunum) er bönnuð, s.s. uppgreiðsluréttur sem er innbyggður í lán og heimilar handhafa að greiða upp lánið að fjárhæð sem nemur u.þ.b. afskrifuðu kostnaðarverði þess.

Ákvæðum 12. og 13. liðar er breytt sem hér segir:

12. Ef gerð er krafa um það í þessum staðli að eining aðgreini innbyggða afleiðu frá hýsilsamningnum en einingin getur ekki metið innbyggðu afleiðuna sérstaklega, annaðhvort við yfirtöku eða á síðari reikningsskiladegi, skal hún tilgreina blandaða (sam tengda) samninginn í heild sinni á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.
13. Ef eining getur ekki ákvarðað gangvirði innbyggðrar afleiðu með áreiðanlegum hætti á grundvelli skilmála hennar og skilyrða (t.d. vegna þess að innbyggða afleiðan byggist á óskráðum eiginfjárgerningi) er gangvirði innbyggðu afleiðunnar mismunurinn á gangvirði blandaða (sam tengda) gerningsins og gangvirði hýsilsamningsins, ef hægt er að ákvarða þær fjárhæðir samkvæmt þessum staðli. Ef einingin getur ekki ákvarðað gangvirði innbyggðu afleiðunnar með því að nota þessa aðferð gildir 12. liður og blandaði (sam tengdi) gerningurinn er tilgreindur á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.

Við bætist liður 48A sem hér segir:

TIL ATHUGUNAR VEGNA GANGVIRÐISMATS

- 48A. Besta vísbending um gangvirði er skráð verð á virkum markaði. Ef markaður fyrir fjármálagerning er ekki virkur ákvarðar eining gangvirðið með því að nota virðismatsaðferð. Markmiðið með því að nota virðismatsaðferð er að komast að raun um hvert verði í viðskiptum hefði verið á matsdegi í viðskiptum ótengdra aðila sem miðast við eðlileg viðskiptasjónarmið. Virðismatsaðferð felst í því að nota nýleg viðskipti ótengdra aðila sem eru upplýstir og fúsir til viðskiptanna, ef þau eru fyrir hendi, og vísun til gildandi gangvirðis annars gernings, sem er að verulegu leyti eins, greiningu á afvöxtuðu sjóðstreymi og verðlagningarlíkðon fyrir valrétti. Ef til er virðismatsaðferð sem markaðsaðilar nota almennt til að verðleggja gerninginn og sú aðferð hefur reynt veita áreiðanlegt verðmat, sem byggist á raunverulegum viðskiptum á markaðnum skal einingin nota þá aðferð. Virðismatsaðferðin, sem valin er, nýtir til fullnustu markaðsupplýsingar og treystir eins lítið og unnt er á upplýsingar sem eiga sérstaklega við um eininguna. Í henni er tekið tillit til allra þeirra þátta sem markaðsaðilar ættu að kanna við verðákvörðun og er hún í samræmi við viðurkenndar efnahagslega aðferðir vegna verðlagningar fjármálagerninga. Með vissu millibili fínstillir eining virðismatsaðferðina og prófar gildi hennar með því að nota verð úr sannreynanlegum viðskiptum með sams konar gerning (þ.e. án þess að breyta honum eða endurvinnna) á ríkjandi markaði eða miðar við hvers konar tiltæk, sannreynanleg markaðsgögn.

GILDISTÖKUDAGUR OG BRÁÐABIRGÐAÁKVÆÐI

Ákvæðum 105. liðar er breytt og liðum 105A–105D er bætt við sem hér segir:

...

105. Þegar þessum staðli er fyrst beitt er einingu heimilt að tilgreina áður færða fjáreign sem fjáreign ætlaða til sölu. Að því er varðar slíka fjáreign skal eining færa allar uppsafnaðar breytingar á gangvirði í aðgreindan þátt meðal eigin fjár þar til kemur að afskráningu eða virðisrýrnun en þá skal einingin yfirfæra þann uppsafnaða ágóða eða tap yfir í rekstrarreikning. Einingin skal einnig:
 - a) endurgera fjáreignina með því að nota nýju tilgreininguna í samanburðarreikningsskilunum og
 - b) greina frá gangvirði fjáreigna á þeim degi þegar þær eru tilgreindar og frá flokkun þeirra og bókfærðu verði í fyrri reikningsskilum.

- 105A. Eining skal beita liðum 11A, 48A, AG4B–AG4K, AG33A og AG33B og breytingum á árinu 2005 á 9., 12. og 13. lið fyrir árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2006 eða síðar. Hvatt er til þess að breytingarnar séu teknar upp fyrir.
- 105B. Einingu, sem beittir fyrst liðum 11A, 48A, AG4B–AG4K, AG33A og AG33B og breytingum á árinu 2005 á 9., 12. og 13. lið fyrir árleg tímabil, fyrir 1. janúar 2006
- er heimilt, þegar hún beittir þessum nýju og breyttu liðum í fyrsta sinn, að tilgreina fjáreign eða fjárskuld, sem hefur áður verið færð og sem uppfyllti á þeim tíma skilyrði fyrir að vera tilgreind þannig, á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Þegar árlega tímabilið hefst fyrir 1. september 2005 þarf ekki að ljúka slíkri tilgreiningu fyrr en 1. september 2005 og má hún einnig taka til fjáreigna og fjárskulda sem færðar eru frá upphafi þess árlega tímabils til 1. september 2005. Þrátt fyrir 91. lið skal hætt að tilgreina allar fjáreignir og fjárskuldir, sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning í samræmi við þennan undirlið en voru áður tilgreindar sem áhættuvarði liðurinn í tengslum við gangvirðisvörn í reikningsskilum, eins og þær séu í þessum tengslum um leið og þær eru tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.
 - skal greina frá gangvirði allra fjáreigna eða fjárskulda í samræmi við undirlið a) á þeim degi þegar þær eru tilgreindar og frá flokkun þeirra og bókfærðu verði í fyrri reikningsskilum.
 - skal hætta að tilgreina allar fjáreignir eða fjárskuldir, sem hafa áður verið tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, ef þær uppfylla ekki skilyrði um að vera tilgreindar þannig í samræmi við þessa nýju og breyttu liði. Þegar fjáreign eða fjárskuld er metin á afskrifuðu kostnaðarverði eftir að hætt er tilgreina hana telst dagsetning þegar hætt er að tilgreina hana vera dagsetning upphaflegrar færslu hennar.
 - skal greina frá gangvirði allra fjáreigna eða fjárskulda sem hætt er að tilgreina í samræmi við undirlið c) á þeim degi þegar hætt er að tilgreina þær og frá nýrri flokkun þeirra.
- 105C. Eining, sem beittir fyrst liðum 11A, 48A, AG4B–AG4K, AG33A og AG33B og breytingum á árinu 2005 á 9., 12. og 13. lið fyrir árleg tímabil, sem hefjast þann 1. janúar 2006 eða síðar
- skal því aðeins hætta að tilgreina allar fjáreignir eða fjárskuldir, sem hafa áður verið tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, ef þær uppfylla ekki skilyrði fyrir slíkri flokkun í samræmi við þessa nýju og breyttu liði. Þegar fjáreign eða fjárskuld er metin á kostnaðarverði eftir að hætt er að tilgreina hana telst sú dagsetning sem hætt er að tilgreina hana vera dagsetning upphaflegrar færslu hennar.
 - skal ekki tilgreina á gangvirði í gegnum rekstrarreikning allar áður færðar fjáreignir eða fjárskuldir.
 - skal greina frá gangvirði allra fjáreigna eða fjárskulda sem hætt er að tilgreina í samræmi við undirlið a) á þeim degi sem hætt er að tilgreina þær og frá nýrri flokkun þeirra.
- 105D. Eining skal endurgera samanburðarreikningsskil sín með því að nota nýju tilgreiningarnar í lið 105B eða 105C, að því tilskildu, þegar um er að ræða fjáreign, fjárskuld eða flokk fjáreigna, fjárskulda eða hvort tveggja, sem tilgreint er á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, að þessir liðir eða flokkar hefðu uppfyllt skilyrðin í i-lið b-liðar í 9. lið, ii-lið b-liðar í 9. lið eða lið 11A í upphafi samanburðartímabilsins eða, ef þær voru keyptar í upphafi samanburðartímabilsins, hefðu uppfyllt skilyrðin í i-lið b-liðar í 9. lið, ii-lið b-liðar í 9. lið eða lið 11A daginn sem upphafleg færsla átti sér stað.

Í viðbæti A er bætt við liðum AG4B–AG4K sem hér segir.

Viðbætur A

Leiðbeiningar um beitingu

SKILGREININGAR (8. og 9. liður)

Tilgreining eins og á gangvirði í gegnum rekstrarreikning

AG4B. Skv. 9. lið í þessum staðli er einingu heimilt að tilgreina fjáreign, fjárskuld eða flokk fjármálagerna (fjáreignir, fjárskuldir eða hvort tveggja) eins og þeir væru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, að því tilskildu að slíkt leiði til upplýsinga sem hafa meira vægi en ella.

AG4C. Ákvörðun einingar um að tilgreina fjáreign eða fjárskuld eins og hún sé á gangvirði í gegnum rekstrarreikning er sambærileg vali á reikningsskilaaðferð (þótt þess sé ekki krafist, ólíkt því sem á við um val á reikningsskilaaðferð, að tilgreiningunni sé beitt með samræmdum hætti á öll sambærileg viðskipti). Þegar eining hefur val um slíkt er gerð krafa um það skv. b-lið 14. liðar IAS-staðals 8, *reikningsskilaaðferðir, breytingar á reikningshaldslegu mati og skekkjur*, að reikningsskilaaðferðin, sem valin er, leiði til þess að reikningsskilin veiti áreiðanlegar og mikilvægari upplýsingar um áhrifin af viðskiptum, öðrum atburðum og aðstæðum á efnahag einingarinnar, rekstrarárangur eða sjóðstreymi. Þegar um það er að ræða að tilgreina á gangvirði í gegnum rekstrarreikning koma fram í 9. lið tvenns konar kringumstæður þegar krafan um mikilvægari upplýsingar er uppfyllt. Í samræmi við það þarf einingin, til að velja slíka tilgreiningu í samræmi við 9. lið, að sýna fram á að hún falli undir aðra (eða báðar) þessara tveggja kringumstæðna.

Ákvæði i. liðar b-liðar í 9. lið: Tilgreining eyðir eða dregur verulega úr ósamræmi í mati eða færslum sem annars kæmi upp

AG4D. Samkvæmt IAS-staðli 39 ákvarðast mat á fjáreign eða fjárskuld og flokkun á færðum breytingum á virði hennar með flokkun liðarins og því hvort liðurinn er hluti af tilgreindum áhættuvarnartengslum. Þessar kröfur geta leitt til þess að misræmi verði í mati eða færslum (stundum nefnt „reikningsskilalegt ósamræmi“) t.d. þegar fjáreign er ekki tilgreind á gangvirði í gegnum rekstrarreikning heldur tilgreind sem ætluð til sölu (og flestar breytingar á gangvirði færðar beint á eigið fé) og skuld, sem einingin telur tengjast henni, væri metin á uppreiknuðu kostnaðarverði (en breytingar á gangvirði eru ekki færðar). Við slíkar aðstæður getur eining komist að þeirri niðurstöðu að upplýsingar í reikningsskilum hennar ættu betur við ef bæði eignin og skuldin væru flokkuð á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.

AG4E. Eftirfarandi dæmi sýna hvernig hægt er að uppfylla þetta skilyrði. Í öllum tilvikum getur eining því aðeins notað þetta skilyrði til að tilgreina fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning ef það er í samræmi við meginregluna í i. lið b-liðar í 9. lið.

- a) Sjóðstreymi af skuldum einingar er samkvæmt samningi grundvallað á árangri af eignum sem væru annars flokkaðar sem eignir ætlaðar til sölu. Innifalinn í skuldum váttryggjanda gæti t.d. verið valkvæður þáttur sem greiddar eru bætur af miðað við innleysta og/eða óinnleysta ávöxtun af fjárfestingum í tilteknu eignasafni váttryggjandans. Ef matið á þessum skuldum endurspeglar gildandi markaðsverð felur það, að flokka eignirnar eins og þær væru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, í sér að breytingar á gangvirði fjáreignanna eru færðar í rekstrarreikning á sama tímabili og tengdar breytingar á virði skuldanna.
- b) Eining á skuldir vegna váttryggingasamninga og í mati á þeim eru núgildandi upplýsingar (eins og heimilt er skv. 24. lið IFRS-staðals 4, *váttryggingasamningar*) og fjáreignir sem hún telur þeim tengdar sem annars væru flokkaðar sem eignir ætlaðar til sölu eða metnar á afskrifuðu kostnaðarverði.
- c) Eining á fjáreignir, fjárskuldir eða hvort tveggja sem bera sambærilega áhættu, s.s. vaxtaáhættu, sem leiðir til gagnstæðra breytinga á gangvirði sem hafa tilhneigingu til að jafna hvor aðra út. Hins vegar væru einungis sumir gerninganna metnir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning (þ.e. þeir eru afleiður eða flokkaðir eins og þeir væru í sölumeðferð). Einnig getur verið þannig ástatt að kröfur um áhættuvarnarreikningsskil eru ekki uppfylltar, t.d. vegna þess að kröfur um skilvirkni í 88. lið eru ekki uppfylltar.
- d) Eining á fjáreignir, fjárskuldir eða hvort tveggja sem bera sambærilega áhættu, s.s. vaxtaáhættu, sem leiðir til gagnstæðra breytinga á gangvirði sem hafa tilhneigingu til að jafna hvor aðra út og einingin uppfyllir ekki skilyrði fyrir áhættuvarnarreikningsskilum vegna þess að enginn gerninganna er afleiða. Enn fremur er umtalsvert ósamræmi í færslu á ágóða og tapi þegar ekki er um að ræða áhættuvarnarreikningsskil. Dæmi:

- i) einingin hefur fjármagnað safn eigna á föstum vöxtum sem að öðru jöfnu væri flokkað sem skuldabréf með föstum vöxtum ætluð til sölu en breytingar á gangvirði þeirra hafa tilhneigingu til að jafna hver aðra út. Með því að færa bæði eignirnar og skuldabréfin á gangvirði í gegnum rekstrarreikning er leiðrétt það ósamræmi sem ella yrði af mati á eignunum á gangvirði og virðismatsbreytingarnar yrðu færðar á eigið fé og skuldabréfin á kostnaðarverði.
- ii) einingin hefur fjármagnað tiltekinn lánaflökk með því að gefa út skuldabréf sem eru fyrir almenn viðskipti en breytingar á gangvirði þeirra hafa tilhneigingu til að jafna hver aðra út. Ef einingin kaupir auk þess og selur skuldabréfin reglubundið en kaupir og selur lánin afar sjaldan ef nokkurn tíma, eyðir færsla á bæði lánunum og skuldabréfum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning misræmi í tímasetningu á færslu á ágóða og tapi sem hefði annars leitt af mati á þeim bæði á afskrifuðu kostnaðarverði og færslu á ágóða eða tapi í hvert sinn sem skuldabréf er endurkeypt.

AG4F. Í tilvikum eins og lýst er í liðnum hér að framan getur það að tilgreina fjáreignir og fjárskuldir við upphaflega færslu, sem ekki eru metnar á annan hátt, eins og þær væru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning eytt eða dregið verulega úr misræmi í mati eða færslu og gefið upplýsingar sem eiga betur við. Af hagkvæmnisástæðum þarf eining ekki að stofna til allra eigna og skulda sem gefa tilefni til misræmis í mati eða færslu á nákvæmlega sama tíma. Heimill er hæfilegur frestur að því tilskildu að hver viðskipti séu tilgreind á gangvirði í gegnum rekstrarreikning við upphaflega færslu og á þeim tíma sem vænst er að viðskiptin, sem eftir eru, fari fram.

AG4G. Það væri óviðunandi að tilgreina aðeins nokkrar af fjáreignunum og fjárskuldunum sem valda misræmi í gangvirði í gegnum rekstrarreikning ef með því væri ekki eytt eða dregið verulega úr misræminu og myndi því ekki leiða til þess að upplýsingar ættu betur við. Það væri á hinn bóginn viðunandi að tilgreina aðeins nokkrar af sambærilegum fjáreignum eða sambærilegum fjárskuldum ef með því væri verulega dregið úr misræminu (og hugsanlega meira en með annarri leyfilegri tilgreiningu). T.d. má gera ráð fyrir því að eining eigi nokkrar sambærilegar fjárskuldir sem samtals nema 100 GE (*) og nokkrar sambærilegar fjáreignir sem samtals nema 50 GE en eru metnar á öðrum grunni. Einingin getur verulega dregið úr misræmi í mati með því að tilgreina allar eignirnar við upphaflega færslu en einungis nokkrar skuldanna (t.d. einstakar skuldir sem samtals nema 45 GE) á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Vegna þess að aðeins er unnt að beita tilgreiningu á gangvirði í gegnum rekstrarreikning á fjármálagerninga í heild verður einingin í þessu dæmi að tilgreina eina eða fleiri skuldir í heild sinni. Hún getur ekki tilgreint annaðhvort þátt skuldar (t.d. virðisbreytingar sem aðeins er unnt að rekja til einnar áhættu, s.s. breytingar á viðmiðunarvöxtum) eða hlutfall (þ.e. prósentu) af skuld.

Ákvæði ii. liðar b-liðar í 9. lið: Flokki fjáreigna, fjárskulda eða samsetningu af hvoru tveggja er stjórnað og árangur af honum metinn á gangvirðisgrunni í samræmi við skjalfesta áhættustjórnun eða fjárfestingaráætlun

AG4H. Eining getur stjórnað og metið árangur af flokki fjáreigna, fjárskulda eða samsetningu af hvoru tveggja þannig að mat á þeim flokki á gangvirði í gegnum rekstrarreikning leiðir til upplýsinga sem eiga betur við. Aðalatriðið í þessu tilvikum er aðferðin sem einingin beitir við stjórnun og mat á árangrinum fremur en eðli fjármálagerninga hennar.

AG4I. Eftirfarandi dæmi sýna hvernig hægt er að uppfylla þetta skilyrði. Í öllum tilvikum getur eining aðeins notað þetta skilyrði til að tilgreina fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning ef það er í samræmi við meginregluna í ii. lið b-liðar í 9. lið.

- a) Einingin er áhættufjármagnsfyrirtæki, verðbréfasjóður, fjárhaldssjóður eða sambærileg eining sem byggir starfsemi sína á fjárfestingu í fjáreignum í því skyni að hagnast á heildarvöxtum þeirra í formi vaxta eða arðs og breytinga á gangvirði. Samkvæmt IAS-staðli 28, *fjárfestingar í hlutdeildarfélagum*, og IAS-staðli 31, *hlutdeild í samrekstri*, er heimilt að undanskilja slíkar fjárfestingar frá gildissviði þeirra að því tilskildu að þær séu metnar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Eining má beita sömu reikningsskilaðferð á aðrar fjárfestingar sem stjórnað er á grunni heildarvöxtunar en áhrif fyrirtækisins á þær nægja ekki til að þær falli undir gildissvið IAS-staðals 28 eða IAS-staðals 31.
- b) Einingin á fjáreignir og fjárskuldir og áhætta, af einum eða fleiri toga, skiptist á þær og þeirri áhættu er stjórnað og hún er metin á gangvirðisgrunni í samræmi við skjalfesta stefnu í eigna- og skuldastjórnun. Sem dæmi má taka einingu sem hefur gefið út „sérhannaðar afurðir“ sem í eru margar innbyggðar afleiður og hún stjórnar áhættunni sem af því stafar á gangvirðisgrunni með því að nota samsetningu afleiðufjármálagerninga og annarra fjármálagerninga sem eru ekki afleiður. Sambærilegt dæmi væri eining sem veitir lán með föstum vöxtum og stjórnar viðmiðunarvaxtaáhættunni sem af því stafar með því að nota samsetningu á afleiðufjármálagerningum og öðrum fjármálagerningum sem eru ekki afleiður.

(*) Í þessum staðli eru fjárhæðir tilgreindar í „gjaldmiðilseiningum“ (GE).

- c) Einingin er vátryggjandi sem á safn fjáreigna, stjórnar því safni til að heildarávöxtunin verði sem mest (þ.e. vextir eða arður og breytingar á gangvirði) og metur árangur sinn á þeim grunni. Tilgangurinn með verðbréfasafninu getur verið að styðja við sérstakar skuldir, eigið fé eða hvort tveggja. Ef tilgangurinn með verðbréfasafninu er að styðja við sérstakar skuldir kann að vera unnt að uppfylla skilyrðið í ii. lið b-liðar í 9. lið vegna eignanna án tillits til þess hvort vátryggjandinn stjórnar einnig og metur skuldinar á gangvirðisgrunni. Skilyrðið í ii. lið b-liðar í 9. lið er unnt að uppfylla þegar markmið vátryggjanda er að fá sem mesta heildarávöxtun eigna þegar til lengri tíma er litið, jafnvel þótt fjárhæðir, sem handhafar hlutdeildarsamninga innleysa séu undir öðrum þáttum komnar, s.s. fjárhæð ágóða á styttra tímabili (t.d. ári), eða fari eftir ákvörðun vátryggjanda.
- AG4J. Eins og bent er á hér að framan er þetta skilyrði undir aðferðinni komið sem einingin notar til að stjórna og meta árangur flokks viðkomandi fjármálagerna. Í samræmi við það (með fyrirvara um kröfur um tilgreiningu við upphaflega færslu) skal eining, sem tilgreinir fjármálagerning á gangvirði í gegnum rekstrarreikning á grundvelli þessa skilyrðis, tilgreina þannig alla hæfa fjármálagerna sem hún stjórnar og metur saman.
- AG4K. Gögn um stefnu einingarinnar þurfa ekki að vera ítarleg en skulu vera fullnægjandi til að sýnt sé fram á að farið er að ii. lið b-liðar í 9. lið. Ekki er gerð krafa um að hver einasti liður sé skjalfestur heldur geti gögnin tekið til hvers eignasafns fyrir sig. Ef það kemur t.d. skýrt fram í árangursstjórnunarkerfi deildar — sem lykilstjórnendur einingarinnar hafa samþykkt — að mat á árangri deildarinnar sé miðað við heildarávöxtun er ekki þörf á frekari skjalfestingu til að sýna fram á að farið er að ii. lið b-liðar í 9. lið.

Á eftir lið AG33 er nýrri fyrirsögn og lið AG33A og AG33B bætt við sem hér segir:

Gerningar með innbyggðum afleiðum

- AG33A. Þegar eining verður aðili að blönduðum (samtengdum) gerningi með einni innbyggðri afleiðu eða fleiri er gerð krafa um það í 11. lið að einingin auðkenni allar slíkar innbyggðar afleiður, meti hvort þörf sé á að halda henni aðgreindri frá hýsilsamningnum og, að því er varðar þær sem nauðsynlegt er að aðgreina, meti afleiðurnar á gangvirði við upphaflega færslu og eftir það. Þessar kröfur geta verið flóknari eða leitt til þess að matið verður ekki eins áreiðanlegt og mat á öllum gerningnum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Af þeim sökum er heimilt samkvæmt þessum staðli að gerningurinn í heild sé tilgreindur á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.
- AG33B. Nota má þess háttar tilgreiningu hvort sem gerð er krafa um það í 11. lið að innbyggðar afleiður skuli aðgreindar frá hýsilsamningnum eða að slík aðgreining sé óheimil. Á hinn bóginn væri ekki réttlætanlegt skv. lið 11A að tilgreina blandaða (samtengda) gerninginn á gangvirði í gegnum rekstrarreikning í þeim tilvikum sem sett eru fram í a- og b-lið í lið 11A vegna þess að með því væri ekki verið að einfalda hlutina eða auka áreiðanleika.

Viðbætur

Breytingar á öðrum stöðlum

Breytingunum í þessum viðbæti skal beitt að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2006 eða síðar. Ef rekstrareining beittir breytingunum á IAS-staðli 39 að því er varðar fyrra tímabil taka breytingarnar í þessum viðbæti gildi fyrir það fyrra tímabil.

Breytingar á IAS-staðli 32**Fjármálagerningar: upplýsingar og framsetning**

Eftirfarandi breytingar eru gerðar á 66. lið:

66. Í samræmi við IAS-staðal 1 birtir eining upplýsingar um allar mikilvægar reikningsskilaaðferðir, þ.m.t. almennar meginreglur sem beitt er og aðferðin við að beita þessum meginreglum að því er varðar viðskipti, aðra atburði og aðstæður sem koma upp í rekstri einingarinnar. Þegar um er að ræða fjármálagerninga skulu slíkar upplýsingar taka til:
- a) viðmiðana sem gilda við ákvörðun þess hvenær fjáreign eða fjárskuld er færð og hvenær hún er afskráð,
 - b) grunns matsins sem beitt er á fjáreignir og fjárskuldir við upphaflega færslu og eftir það,
 - c) grunnsins sem tekjur og gjöld, sem myndast af fjáreignum og fjárskuldum, eru færð og metin á og
 - d) fjáreigna eða fjárskulda sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning,
 - i) viðmiðana þegar slíkar fjáreignir eða fjárskuldir eru þannig tilgreindar við upphaflega færslu,
 - ii) hvernig einingin hefur uppfyllt skilyrðin í 9. lið, lið 11A eða 12. lið í IAS-staðli 39 fyrir slíka tilgreiningu. Að því er varðar gerninga, sem tilgreindir eru í samræmi við i. lið b-liðar í 9. lið IAS-staðals 39, felst í þeim upplýsingum greinargerð um aðstæðum sem liggja til grundvallar misræmi í matinu eða færslunni sem ella kæmi upp. Að því er varðar gerninga, sem tilgreindir eru í samræmi við ii. lið b-liðar í 9. lið IAS-staðals 39, skal í þessum upplýsingum vera lýsing á því hvernig tilgreining á gangvirði í gegnum rekstrarreikning samrýmist skjalfestri áhættustjórnun og fjárfestingaráætlun einingarinnar.
 - iii) eðlis fjáreignanna eða fjárskuldanna sem einingin hefur tilgreint á gangvirði í gegnum rekstrarreikning,

Ákvæðum 94. liðar er breytt sem hér segir og undirliðir g–j verða undirliðir j–m:

94. ...

Fjáreignir og fjárskuldir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning (sjá einnig lið AG40)

...

e) *Eining skal greina frá bókfærðu verði:*

- i) *fjáreigna sem eru skilgreindar sem fjáreignir í sölumeðferð,*
- ii) *fjárskulda sem eru skilgreindar sem fjárskuldir í sölumeðferð,*

- iii) *fjáreigna sem eining hefur við upphaflega færslu tilgreint sem fjáreignir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning (þ.e. þær sem ekki eru skilgreindar sem fjáreignir í sölumeðferð),*
- iv) *fjárskulda sem eining hefur við upphaflega færslu tilgreint sem fjárskuldir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning (þ.e. þær sem ekki eru skilgreindar sem fjárskuldir í sölumeðferð).*
- f) *Eining skal gera sérstaklega grein fyrir hreinum ágóða eða hreinu tapi á fjáreignum eða fjárskuldum sem einingin hefur tilgreint á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.*
- g) *Ef einingin hefur tilgreint útlán eða fjárkröfu (eða flokk útlána eða fjárkrafna) á gangvirði í gegnum rekstrarreikning skal hún greina frá:*
 - i) *hámarkslánsáættu (sjá a-lið 76. liðar) á reikningsskiladegi útlánsins eða fjárkröfunnar (eða flokks lána eða fjárkrafna),*
 - ii) *fjárhæðinni sem dregur úr hámarkslánsáættu tengdra lánsafleiðu eða sambærilegs gernings,*
 - iii) *fjárhæð breytinganna á tímabilinu og uppsafnaðri breytingu á gangvirði útlánsins eða fjárkröfunnar (eða flokks útlána eða fjárkrafna) sem rekja má til breytinga á lánsáættu, sem annaðhvort er gerð upp sem fjárhæð breytinganna á gangvirðinu sem ekki stafa af breytingum á markaðsaðstæðum, sem valda markaðsáættu, eða nota aðra aðferð, sem gefur réttari mynd af fjárhæð breytinga á gangvirðinu, sem rekja má til breytinga á lánsáættu,*
 - iv) *fjárhæð breytingarinnar á gangvirði allra tengdra lánsfjárafleiða eða sambærilegra gerninga sem hefur orðið á tímabilinu og uppsafnast frá því að útlánið eða fjárkraftan var tilgreind.*
- h) *ef einingin hefur tilgreint fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning skal hún greina frá:*
 - i) *fjárhæð breytinga á tímabilinu og uppsafnaðri breytingu á gangvirði fjárskuldarinnar sem rekja má til breytinga á lánsáættu, sem annaðhvort er gerð upp sem fjárhæð breytinganna á gangvirðinu sem ekki stafa af breytingum á markaðsaðstæðum, sem valda markaðsáættu (sjá lið AG40), eða nota aðra aðferð, sem gefur gleggri mynd af fjárhæð breytinga á gangvirðinu, sem rekja má til breytinga á lánsáættu,*
 - ii) *mismuninum á bókfærðu verði fjárskuldar og fjárhæðarinnar sem einingin væri sammuningsbundin til að greiða handhafa skuldbindingarinnar á gjalddaga.*
- i) *Einingin skal greina frá:*
 - i) *aðferðunum sem notaðar eru til að fara að kröfunni í iii. lið g-liðar og i. lið h-liðar,*
 - ii) *ef einingin telur að upplýsingarnar, sem hún hefur veitt til að uppfylla kröfurnar í iii. lið g-liðar og i. lið h-liðar, gefi ekki glögga mynd af breytingunni á gangvirði fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar, sem rekja má til breytinga á lánsáættu, skal einingin tilgreina ástæðurnar fyrir þeirri niðurstöðu og þeim þáttum sem hún telur að skipti máli.*

...

Eftirfarandi breytingar eru gerðar á lið AG40:

AG40. Ef eining tilgreinir fjárskuld eða útlán eða fjárkröfu (eða flokk útlána eða fjárkrafna) á gangvirði í gegnum rekstrarreikning er þess krafist að hún veiti upplýsingar um fjárhæð breytingar á gangvirði fjármálagerningsins sem rekja má til breytinga á lánsáhættu. Gerð er krafa um að einingin ákvarði fjárhæðina sem fjárhæð þeirrar breytingar á gangvirði fjármálagerningsins sem verður ekki rakin til breytinga á markaðsaðstæðum sem leiða til markaðsáhættu nema gleggri mynd af þessari fjárhæð fáiist með annarri aðferð. Undir breytingar á markaðsaðstæðum, sem leiða til markaðsáhættu, falla breytingar á viðmiðunarvöxtum, vöruverði, gengi, vísitölu neysluverðs eða vaxtavísitölu. Í samningum, sem fela í sér einingarbundinn þátt, taka breytingar á markaðsaðstæðum til breytinga á árangri innri eða ytri fjárfestingarsjóds. Ef einu breytingarnar á markaðsaðstæðum fjárskuldar, sem skipta máli, eru breytingar á sannreyndum vöxtum (viðmiðunarvöxtum) er unnt að meta þá fjárhæð þannig:

- a) einingin reiknar fyrst innri vexti skuldarinnar við upphaf tímabilsins með því að nota sannreynt markaðsverð skuldarinnar og samningsbundið sjóðstreymi hennar við upphaf tímabilsins. Sannreindir vextir (viðmiðunarvextir) við upphaf tímabilsins eru dregnir frá þessari ávöxtun til að fá fram þann hluta innri vaxta sem á aðeins við gerninginn.
- b) því næst reiknar einingin núvirði sjóðstreymisins í tengslum við skuldina með því að nota samningsbundið sjóðstreymi skuldarinnar við upphaf tímabilsins og afvöxtunarhlutfall sem er jafnt summu sannreindra vaxta (viðmiðunarvaxta) við lok tímabilsins og hluta innri vaxta sem aðeins á við gerninginn við upphaf tímabilsins sem ákvarðað var í a-lið.
- c) fjárhæðin, sem ákvörðuð er í b-lið, er síðan leiðrétt sem nemur handbæru fé, sem greitt er eða tekið við vegna skuldarinnar á tímabilinu, og hækkuð til að endurspeglar hækkunina á gangvirði sem verður vegna þess að samningsbundna sjóðstreymið er einu tímabili nær gjaldlega.
- d) mismunurinn á markaðsverði skuldarinnar við lok tímabilsins og fjárhæðarinnar, sem ákvörðuð er í c-lið, er breytingin á gangvirði sem er ekki rekjanleg til breytinga á sannreyndum vöxtum (viðmiðunarvöxtum). Þetta er fjárhæðin sem greina skal frá.

Í dæminu hér að framan er miðað við að breytingar á gangvirði, sem stafa ekki af breytingum á lánsáhættu gerningsins eða vaxtabreytingum, séu ekki umtalsverðar. Ef innbyggð afleiða væri í gerningnum í dæminu hér að framan væri breytingin á gangvirði innbyggðu afleiðunnar undanskilin við ákvörðun á fjárhæðinni skv. i. lið h-liðar í 94. lið.

Breytingar á IFRS-staðli 1

Innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla

Liðum 25A. og 43A. er breytt og verða sem hér segir:

Tilgreining á áður færðum fjármálagerningum

25A. Samkvæmt IAS-staðli 39, *fjármálagerningar: færsla og mat*, er heimilt við upphaflega færslu að tilgreina fjáreign sem fjáreign ætlaða til sölu eða að tilgreina fjármálagerning (að því tilskildu að hann uppfylli tiltekin skilyrði) sem fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Þrátt fyrir þessa kröfu gilda undanþágur í eftirfarandi tilvikum:

- a) öllum einingum er heimilt að tilgreina fjármálagerninga sem ætlaða til sölu þegar skipt er yfir í IFRS-staðla,
- b) einingu sem leggur fram fyrstu reikningsskil sín samkvæmt IFRS-stöðlum að því er varðar árlegt tímabil sem hefst 1. september 2006 eða síðar — slíkrri einingu er heimilt að tilgreina við yfirfærslu yfir í IFRS-staðla allar fjáreignir eða fjárskuldir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. að því tilskildu að eignin eða skuldin uppfylli skilyrðin í i. lið b-liðar í 9. lið, ii. lið b-liðar í 9. lið eða lið 11A í IAS-staðli 39 á þeim degi,

- c) *einingu sem leggur fram fyrstu reikningsskil sín samkvæmt IFRS-stöðlum að því er varðar árlegt tímabil sem hefst 1. janúar 2006 eða síðar og fyrir 1. september 2006* — slíkri einingu er heimilt að tilgreina við yfirfærslu yfir í IFRS-staðla allar fjáreignir eða fjárskuldir á gangvirkri í gegnum rekstrarreikning, að því tilskildu að eignin eða skuldin uppfylli skilyrðin í i. lið b-liðar í 9. lið, ii. lið b-liðar í 9. lið eða lið 11A í IAS-staðli 39 á þeim degi. Þegar skipt er yfir í IFRS-staðla fyrir 1. september 2005 þarf ekki að ljúka slíkri tilgreiningu fyrr en 1. september 2005 og má hún einnig taka til fjáreigna og fjárskulda sem færðar eru frá því að skipt er yfir í IFRS-staðla til 1. september 2005.
- d) *einingu sem leggur fram fyrstu reikningsskil sín samkvæmt IFRS-stöðlum fyrir árlegt tímabil, sem hefst fyrir 1. janúar 2006 og beitir liðum 11A, 48A, AG4B–AG4K, AG33A og AG33B og breytingunum frá 2005 í 9., 12. og 13. lið í IAS-staðli 39* — slíkri einingu er heimilt við fyrsta reikningsskilatímabilið, sem hún beitir IFRS-stöðlum, að tilgreina á gangvirkri í gegnum rekstrarreikning allar fjáreignir og fjárskuldir sem uppfylla skilyrði fyrir slíkri tilgreiningu í samræmi við þessa nýju og breyttu liði á þeim degi. Þegar fyrsta reikningsskilatímabil einingarinnar samkvæmt IFRS-stöðlum hefst fyrir 1. september 2005 þarf ekki að ljúka slíkri tilgreiningu fyrr en 1. september 2005 og má hún einnig taka til fjáreigna og fjárskulda sem færðar eru frá upphafi þess reikningsskilatímabils til 1. september 2005. Ef einingin endurgerir samanburðarhæfar upplýsingar vegna IAS-staðals 39 skal hún endurgera þær upplýsingar með tilliti til þeirra fjáreigna, fjárskulda eða flokks fjáreigna, fjárskulda eða hvort tveggja sem tilgreint er í upphafi fyrsta reikningsskilatímabils hennar samkvæmt IFRS-stöðlum. Slík endurgerð samanburðarhæfra upplýsinga skal aðeins gerð ef tilgreindir liðir eða flokkar hefðu uppfyllt skilyrði fyrir slíkri tilgreiningu skv. i. lið b-liðar í 9. lið, ii. lið b-liðar í 9. lið eða lið 11A í IAS-staðli 39 daginn sem yfirfærslan yfir í IFRS-staðla átti sér stað eða, ef þeirra er aflað eftir dagsetningu yfirfærslunnar yfir í IFRS-staðla, hefðu uppfyllt skilyrðin skv. i. lið b-liðar í 9. lið, ii. lið b-liðar í 9. lið eða lið 11A í IAS-staðli 39 á upphaflegum færsludegi,
- e) *að því er varðar einingu sem leggur fram fyrstu reikningsskil sín samkvæmt IFRS-stöðlum fyrir árlegt tímabil sem hefst fyrir 1. september 2006* — þrátt fyrir 91. lið í IAS-staðli 39 skal hætt að tilgreina allar fjáreignir og fjárskuldir, sem slík eining tilgreindi á gangvirkri í gegnum rekstrarreikning í samræmi við c- eða d-undirlið hér að framan sem voru áður tilgreindar sem áhættuvarði liðurinn í tengslum við gangvirkisvörð í reikningsskilum, úr þessum tengslum um leið og þær eru tilgreindar eins og á gangvirkri í gegnum rekstrarreikning.

Tilgreining á fjáreignum eða fjárskuldum

- 43A. Einingu er heimilt að tilgreina áður færða fjáreign eða fjárskuld sem fjáreign eða fjárskuld á gangvirkri í gegnum rekstrarreikning eða fjáreign sem fjáreign ætlaða til sölu í samræmi við lið 25A. Einingin skal greina frá gangvirkri fjáreigna eða fjárskulda, sem tilgreindar eru í hverjum flokki daginn sem þær eru tilgreindar ásamt flokkun þeirra og bókfærðu verði í fyrri reikningsskilunum.