

REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (EB) nr. 1165/2009

2010/EES/71/21

frá 27. nóvember 2009

um breytingu á reglugerð (EB) nr. 1126/2008 um innleiðingu tiltekinna alþjóðlegra reikningsskila-
staðla í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 að því er varðar
alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS-staðla) 4 og 7 (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUBANDALAGANNA
HEFUR,

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. 1126/2008 ⁽²⁾ voru samþykktir alþjóðlegir staðlar og túlkanir sem voru fyrir hendi 15. október 2008.
- 2) Hinn 5. mars 2009 gaf Alþjóðareikningsskilaráðið (IASB) út breytingar á alþjóðlegum reikningsskilastaðli (IFRS-staðli) 4, váttryggingarsamningar, og IFRS-staðli 7 fjármálagemningar: upplýsingagjöf, hér á eftir „breytingar á IFRS-stöðlum 4 og 7“. Markmiðið með breytingunum á IFRS-stöðlum 4 og 7 er að krefjast viðbótarupplýsinga um gangvirðismat og greiðsluhæfisáhættu í tengslum við fjármálagemninga.
- 3) Með samráði við sérfræðingahóp (TEG) Evrópsku ráðgjafarnefndarinnar um reikningsskil (EFRAG) er það staðfest að breytingarnar á IFRS-stöðlum 4 og 7 uppfylli tæknileg skilyrði fyrir innleiðingu sem eru sett fram í 2. mgr. 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1606/2002. Endurskoðunarhópurinn um ráðgjöf um reikningsskilastaðla lagði mat á álit Evrópsku ráðgjafarnefndarinnar um reikningsskil (EFRAG) um stuðning við staðlana, í samræmi við ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2006/505/EB frá 14. júlí 2006 um skipun endurskoðunarhóps um ráðgjöf um

reikningsskilastaðla til að ráðleggja framkvæmdastjórninni um hlutlægni og hlutleysi álita EFRAG ⁽³⁾, og tilkynnti framkvæmdastjórn Evrópubandalaganna að álitid væri vel yfirvegað og hlutlægt.

- 4) Því ber að breyta reglugerð (ESB) nr. 1126/2008 til samræmis við það.
- 5) Ráðstafanirnar, sem kveðið er á um í þessari reglugerð, eru í samræmi við álit stýrinféðdarinnar um reikningsskil,

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Viðaukanum við reglugerð (EB) nr. 1126/2008 er breytt sem hér segir:

1. Alþjóðlegum reikningsskilastaðli, IFRS-staðli 4, er breytt eins og fram kemur í viðaukanum við þessa reglugerð,
2. IFRS-staðli 7 er breytt í samræmi við viðaukann við þessa reglugerð.

2. gr.

Félög skulu beita breytingunum á IFRS-staðli 4 og IFRS-staðli 7, eins og þær eru settar fram í viðaukanum við þessa reglugerð, eigi síðar en frá og með upphafsdagsetningu fyrsta fjárhagsárs þeirra sem hefst eftir 31. desember 2008.

3. gr.

Reglugerð þessi öðlast gildi á þriðja 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 27. nóvember 2009.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Charlie McCREEVY

framkvæmdastjóri.

(*) Þessi EB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 314, 1.12.2009, bls. 21. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 94/2010 frá 2. júlí 2010 um breytingu á XXII viðauka (Félagaréttur) við EES-samninginn, sjá *EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 59, 21.10.2010, bls. 20.

⁽¹⁾ Stjtið. EB L 243, 28. 4. 2002, bls. 1.

⁽²⁾ Stjtið. ESB L 320, 28. 4. 2008, bls. 1.

⁽³⁾ Stjtið. ESB L 199, 21.7.2006, bls. 33.

VIÐAUKI

ALÞJÓÐLEGIR REIKNINGSSKILASTAÐLAR

IFRS-staðall 4	Breyting á alþjóðlegum reikningsskilastaðli 4 <i>vátryggingasamningar</i>
IFRS-staðall 7	Breytingar á IAS-staðli 7, <i>fjármálagerningar: upplýsingagjöf</i>

Afritun er heimil á Evrópska efnahagssvæðinu. Allur gildandi réttur utan EES er áskilinn að frátöldum rétti til afritunar til einkanota eða annarra nota sem sanngjörn má telja. Nánari upplýsingar fást hjá Alþjóðareikningsskilaráðinu (IASB) www.iasb.org

Endurbætur á alþjóðlegum reikningsskilastaðli IFRS-staðli 7***Fjármálagerningar: upplýsingagjöf***

Lið 27 er breytt. Bætt er við liðum 27A og 27B:

MIKILVÆGI FJÁRMÁLAGERNINGA FYRIR FJÁRHAGSSTÖÐU OG ÁRANGUR**Aðrar upplýsingar***Gangvirði*

27 Fyrir hvern flokk fjármálagerninga skal eining greina frá aðferðunum og þegar virðismatsaðferð er notuð, forsendunum sem notaðar eru við að ákvarða gangvirði sérhvers flokks fjáreigna eða fjárskulda. Eining gerir t.d. grein fyrir upplýsingum um forsendurnar sem tengjast hlutfalli fyrirframgreiðslna, hlutfalli áætlaðra útlánatapa og vaxtastigs eða afvöxtunarstuðla, ef við á. Ef breyting hefur orðið á virðismatsaðferð skal eining gera grein fyrir þeirri breytingu og á hverju hún er byggð.

27A Til að veita þær upplýsingar, sem krafist er í lið 27B, skal eining flokka gangvirðismat og nota til þess stigskipta flokkun gangvirðis sem endurspeglar mikilvægi þeirra ilagsgagna sem liggja til grundvallar matinu. Í stigskiptri flokkun gangvirðis skulu vera eftirfarandi stig:

- a) skráð verð (óleiðrétt) á virkum markaði fyrir sömu eignir eða skuldir (1. stig),
- b) annað ilag en skráð verð, sem 1. stig nær yfir, sem er sannreynanlegt fyrir eignina eða skuldina, annaðhvort beint (þ.e. sem verð) eða óbeint (þ.e. leitt af verði) (2. stig), og
- c) ilag fyrir eignina eða skuldina sem er ekki byggt á sannreynanlegum markaðsgögnum (ósannreynanlegu ilagi) (3. stig).

Ákvarða skal á hvaða stigi stigskiptrar flokkunar gangvirðis skal flokka gangvirðismatið í heild á grundvelli ílags á lægsta stigi sem skiptir máli fyrir gangvirðismatið í heild. Í þessu samhengi er mikilvægi ilagsgagna metið með tilliti til gangvirðismatsins í heild. Ef gangvirðismat styðst við sannreynanlegt ilag, sem útheimtir umtalsverða leiðréttingu, sem byggist á ósannreynanlegu ilagi, er um mat á 3. stigi að ræða. Mat á mikilvægi tiltekins ílags í gangvirðismati í heild krefst þess að beitt sé dómgreind og að kannaðir séu þeir þættir sem gilda sérstaklega um eignina eða skuldina.

27B Að því er varðar gangvirðismat, sem fært er í efnahagsreikning, skal eining, fyrir hvern flokk fjármálagerninga, tilgreina:

- a) á hvaða stig stigskiptu flokkunarinnar gangvirðismatið í heild er sett. Til þess er notuð aðgreining á gangvirðismati í samræmi við stigin sem skilgreind eru í lið 27A.
- b) allar mikilvægar yfirlýsingar milli 1. og 2. stigs í stigskiptu gangvirði og ástæðum þessara yfirlýsinga. Greint skal frá yfirlýsingum á hvert stig og fjallað um þær aðgreint frá yfirlýsingum af hverju stigi. Að því er þetta varðar skal mikilvægi metið með tilliti til rekstrarreiknings og heildareigna eða heildarskulda.
- c) að því er varðar gangvirðismat á 3. stigi stigskiptrar flokkunar gangvirðis, afstemmingu frá upphafsstöðu til lokastöðu, og tilgreina sérstaklega breytingar á þessu tímabili sem rekja má til eftirfarandi:
 - i. heildarhagnaðar eða -taps á tímabilinu sem fært er í rekstrarreikning og lýsingu á hvar það kemur fram í yfirliti um heildarafkomu eða aðgreindum rekstrarreikningi (ef hann er settur fram),
 - ii. heildarhagnaðar eða -taps sem fært er í aðra heildarafkomu,
 - iii. kaupa, sölu, útboða og uppgjöra (hver gerð hreyfingar er birt sér), og
 - iv. yfirlýsingu á og af 3. stigi (þ.e. yfirlýsingur vegna breytinga á sannreynanleika markaðsgagna. Sé um mikilvægar yfirlýsingar að ræða skal greina frá yfirlýsingum á 3. stig og fjallað um þær aðgreint frá yfirlýsingum af 3. stigi.

- d) upphæð heildarhagnaðar eða -taps fyrir tímabilið í i-lið c-liðar hér að framan og talinn er með í rekstrarreikningi sem tekur til hagnaðar eða taps sem tengist þeim í lok reikningsskilatímabilsins og lýsingu á því hvar hagnaðurinn eða tapið er sett fram í efnahagsreikningi eða í aðgreindum rekstrarreikningi (ef hann er lagður fram).
- e) að því er varðar gangvirðismat á 3. stigi skal einingin greina frá því ef breyting á einu ílagi eða fleiri í aðrar raunhæfar forsendur myndi breyta gangvirðinu verulega og skal hún greina frá áhrifum þeirra breytinga. Eining skal greina frá því hvernig áhrifin af að breyta yfir í aðrar raunhæfar forsendur voru reiknuð út. Að því er þetta varðar skal mikilvægi metið með tilliti til rekstrarreiknings og heildareigna eða heildarskulda eða alls eigin fjár, þegar breytingar á gangvirði eru færðar í aðra heildarafkomu.

Eining skal birta tölulegar upplýsingar sem krafist er í þessum lið í töflu, nema annars konar framsetning eigi betur við.

Ákvæðum 39. liðar er breytt. Lið 44G er bætt við.

Greiðsluhæfisáhætta

39 Eining skal greina frá:

- a) lánstímagreiningu fyrir fjárskuldir sem ekki eru afleiddar (þ.m.t. útgefnir samningar með fjárhagslegri tryggingu) sem sýnir það sem eftir er af samningsbundnum binditíma.
- b) lánstímagreiningu fyrir afleiddar fjárskuldir. Lánstímagreiningin skal taka til eftirstæðs, samningsbundins binditíma þeirra fjárskulda sem eru ekki afleiður og útheimta samningsbundinn binditíma til skilnings á tímasetningu sjóðstreymis (sjá lið B11B).
- c) lýsingu á hvernig hún stýrir greiðsluhæfisáhættunni sem er innbyggð í a- og b-lið.

GILDISTÖKUDAGUR OG BRÁÐABIRGÐAÁKVÆÐI

44G *Með Birtingu upplýsinga um fjármálagerninga* (breytingum á IFRS-staðli 7), sem gefin var út í mars 2009, breyttust 27. og 39. liður og liður B11 og við bættust liður 27A, 27B og B10A og B11A–B11F. Eining skal beita þessum breytingum að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2009 eða síðar. Fyrsta árið sem breytingunum er beitt þarf eining ekki að leggja fram samanburðarupplýsingar um þær upplýsingar sem breytingarnar krefjast. Heimilt er beita túlkuninni fyrir. Ef eining beitir breytingunum að því er varðar fyrri tímabil skal hún greina frá því.

Viðbætur A

Skilgreiningar á hugtökum

Eftirfarandi hugtaki er breytt.

greiðsluhæfisáhætta	Sú áhætta að eining muni lenda í erfiðleikum með að uppfylla skuldbindingar sem tengjast fjárskuldum sem eru gerðar upp með því að afhenda handbært fé eða aðra fjáreign.
---------------------	---

Viðbætur B

Leiðbeiningar um beitingu

Fyrirsögn og lið B11 er breytt. Liðum B10A og B11A–B11F er bætt við og liðir B12–B16 falla brott. Ákvæði a- og b-liðar liðar B11C koma í stað liða B12 og B13. Liður B11D kemur í stað liða B14 og B16.

Eðli og umfang áhættu sem verður til vegna fjármálagerninga (31.–42. liður)

Birting tölulegra upplýsinga vegna greiðsluhæfisáhættu (a-liður 34. liðar og a- og b-liður 39. liðar)

B10A Í samræmi við a-lið 34. liðar birtir eining samantekt tölulegra gagna um hættu á greiðsluhæfisáhættu á grundvelli upplýsinga innan hennar til lykilstarfsmanna í stjórnunarstöðum. Eining skal útskýra hvernig þessi gögn eru ákvörðuð. Ef útstreymi handbærs fjár (eða annarrar fjáreignar), sem kemur fram í þessum gögnum, gæti annaðhvort:

- a) gerst verulega miklu fyrr en fram kemur í gögnunum eða
- b) varðað fjárhæðir sem eru verulega frábrugðnar þeim sem tilgreindar eru í gögnunum (t.d. vegna afleiðu sem er innifalin með uppgjöri á hreinum grunni en mótaðilinn hefur rétt til að krefjast uppgjors á vergum grunni),

skal einingin greina frá þessu og veita tölulegar upplýsingar sem gera notendum reikningsskila hennar kleift að meta umfang þessarar áhættu, nema þessar upplýsingar séu innifaldar í þeirri lánstímagreiningu á samningum sem krafist er í a- eða b-lið 39. liðar.

B11 Við gerð lánstímagreininganna, sem gerð er krafa um í a- og b-lið 39. liðar, styðst eining við mat til að ákvarða hæfilegan fjölda tímabila. Eining gæti t.d. ákvarðað að eftirfarandi tímabil eigi við:

- a) í mesta lagi einn mánuður,
- b) í minnsta lagi einn mánuður og í mesta lagi þrjú mánuðir,
- c) í minnsta lagi þrjú mánuðir og í mesta lagi eitt ár og
- d) í minnsta lagi eitt ár og í mesta lagi fimm ár.

B11A Í samræmi við a- og b-lið 39. liðar skal eining ekki aðgreina innbyggða afleiðu frá blönduðum (samtengdum) fjármálagerningi. Eining skal beita ákvæðum a-liðar 39. liðar að því er varðar slíkan gerning.

B11B Í ákvæðum b-liðar 39. liðar er þess krafist að eining birti megindlega lánstímagreiningu fyrir afleiddar fjárskuldir sem sýni það sem eftir er af samningsbundnum binditíma ef hann er nauðsynlegur til skilnings á tímasetningu sjóðstreymis. Þetta gildir t.d. um:

- a) vaxtaskiptasamning með fimm ára eftirstæðan binditíma í sjóðstreymisvörn fyrir fjáreign eða skuld á breytilegum vöxtum.
- b) allar lánskuldbindingar.

B11C Í ákvæðum a- og b-liðar 39. liðar er þess krafist að eining birti lánstímagreiningu á fjárskuldum sem sýnir eftirstæðan, samningsbundinn binditíma tiltekinn fjárskulda. Í þessari upplýsingagjöf gildir eftirfarandi:

- a) þegar mótaðili getur valið hvenær fjárhæð er greidd, er skuldinni úthlutað á fyrsta tímabilið sem hægt er að krefja eininguna um greiðslu. Til dæmis eru fjárskuldir, sem eining getur þurft að endurgreiða þegar þess er krafist (t.d. veltiinnlán), bókfærðar á fyrsta tímabilinu.
- b) þegar eining er skuldbundin til að greiða með afborgunum er hverri afborgun úthlutað á fyrsta tímabilið sem hægt er að krefja eininguna um greiðslu. Ónotuð lánskuldbinding er t.d. bókfærð á tímabilinu sem nær yfir fyrstu dagsetninguna sem hægt er að nota hana.
- c) fyrir útgefna samninga með fjárhagslegri tryggingu er hámarksfjárhæð tryggingarinnar úthlutað á fyrsta tímabilið sem hægt er innleisa trygginguna.

B11D Samningsbundnar fjárhæðir, sem greint er frá í lánstímagreiningunum, eins og krafist er í a- og b-liðum 39. liðar, eru samningsbundið, óafvaxtað sjóðstreymi, til dæmis:

- a) vergar fjármögnunarleiguskuldbindingar (áður en fjármögnunargjöld eru dregin frá),
- b) verð sem er tilgreint í framvirkum samningum um kaup á fjáreignum fyrir handbært fé,
- c) hreinar fjárhæðir vegna vaxtaskiptasamninga (með föstum eða breytilegum vöxtum) til greiðslu með hreinu sjóðstreymi,
- d) samningsbundnar fjárhæðir til greiðslu í afleiddum fjármálagerningi (t.d. gjaldmiðilsskiptum) sem greitt er fyrir með vergu sjóðstreymi, og
- e) vergar lánskuldbindingar.

Slíkt óafvaxtað sjóðstreymi er ekki jafnt fjárhæðinni sem er færð í efnahagsreikning vegna þess að fjárhæðin í efnahagsreikningnum byggist á afvöxtuðu sjóðstreymi. Þegar fjárhæðin sem greiða skal er ekki föst er fjárhæðin, sem greint er frá, ákvörðuð með hliðsjón af aðstæðum sem eru fyrir hendi við lok reikningsskilatímabils. Þegar fjárhæðin, sem greiða skal, breytist með breytingum á vísitölu getur t.d. fjárhæðin, sem greint er frá, byggst á vísitölustiginu við lok tímabilsins.

- B11E Í ákvæðum c-liðar 39. liðar er þess krafist að eining lýsi hvernig hún stýrir greiðsluhæfisáhættunni sem er innbyggð í þá liði sem birtar eru tölulegar upplýsingar um samkvæmt kröfu í a- og b-lið 39. liðar. Eining skal birta lánstímagreiningu á fjáreignum sem hún hefur til umráða til að stjórna greiðsluhæfisáhættu (t.d. auðseljanlegum fjáreignum eða fjáreignum, sem vænst er að myndi innstreymi handbærs fjár, til að jafna útstreymi handbærs fjár vegna fjárskuldbindinga), ef þær upplýsingar eru nauðsynlegar til að gera notendum reikningsskila hennar kleift að meta eðli og umfang greiðsluhæfisáhættu.
- B11F Aðrir þættir, sem eining kann að taka til athugunar, þegar hún veitir þær upplýsingar sem krafist er í c-lið 39. liðar, taka til þess en takmarkast ekki við hvort einingin:
- hafi tryggar lánökuheimildir (t.d. á formi viðskiptabréfa) eða aðrar lánsheimildir (t.d. viðbúnaðarlánafyrirgreiðslu) sem hún hefur aðgang að til að fullnægja lausafjárþörf,
 - eigi innstæður í seðlabönkum til að fullnægja lausafjárþörf,
 - búi yfir mjög fjölbreyttum fjármögnunarleiðum,
 - sé með umtalsverða samþjöppun greiðsluhæfisáhættu eða fjármögnunarleiðum,
 - hafi yfir að ráða verkferlum að því er varðar innra eftirlit og viðbragðsáætlunum til að stjórna greiðsluhæfisáhættu,
 - hafi yfir að ráða gerningum sem taka til hraðari endurgreiðsluskilmála (t.d. ef lánsþæfismat einingarinnar lækkar),
 - hafi yfir að ráða gerningum þar sem gæti verið krafist tryggingar (t.d. veðköll fyrir afleiður),
 - hafi yfir að ráða gerningum sem gera einingunni kleift að velja hvort hún vilji geri fjárskuldir sínar upp með því að framselja handbært fé (eða aðra fjáreign) eða með því að framselja eigið hlutafé, eða
 - hafi yfir að ráða gerningum sem falla undir alhliða greiðslujöfnunarsamninga.

B12–B16 [Fallá brott]

Breyting á alþjóðlegum reikningsskilastaðli 4

Vátryggingarsamningar

Ákvæðum d-liðar 39. liðar er breytt.

UPPLÝSINGAGJÖF

Eðli og umfang áhættu sem verður til vegna vátryggingarsamninga

- 39 d) upplýsingum um lánsáhættu, greiðsluhæfisáhættu og markaðsáhættu sem krafist væri í 31.–42. lið í IFRS-staðli 7 ef vátryggingarsamningar væru innan gildissviðs IFRS-staðals 7. Þó:
- þarf vátryggjandi ekki að leggja fram lánstímagreiningar á binditíma sem gerð er krafa um í a- og b-lið 39. liðar í IFRS-staðli 7 ef hann greinir frá áætlaðri tímasetningu hreins útstreymis handbærs fjár sem verður til vegna færðra tryggingaskulda í staðinn. Þetta getur verið í formi greiningar, með áætlaðri tímasetningu, á fjárhæðunum sem eru færðar í efnahagsreikning.
 - ...