

**REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2020/34****2020/EES/50/73**

frá 15. janúar 2020

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, IAS-staðal 39, og alþjóðlega reikningsskilastaðla, IFRS-staðla 7 og 9 (\*)

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 22. júlí 2014 birti ráðgjafarnefndin um fjármálastöðugleika skýrsluna „Endurbætur á helstu vaxtaviðmiðunum (e. Reforming Major Interest Rate Benchmarks)“ þar sem sett voru fram tilmæli um að styrkja núverandi viðmiðanir og aðra hugsanlega viðmiðunarvexti sem byggðir eru á millibankamörkuðum og þróa aðra nánast áhættulausa viðmiðunarvexti.
- 3) Með reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2016/1011 (3) var innleiddur sameiginlegur rammi til að tryggja nákvæmni og heilleika vísitalna sem notaðar eru sem viðmiðanir í fjármálagerningum og fjárhagslegum samningum eða til að meta árangur fjárfestingarsjóða í Sambandinu.
- 4) Hinn 26. september 2019 birti Alþjóðareikningsskilaráðið Endurbætur á vaxtaviðmiðunum (breytingar á IFRS-staðli 9, IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 7) í því skyni að taka á afleiðingum endurbóta á vaxtaviðmiðunum fyrir reikningsskil á tímabilinu fram að því að núverandi vaxtaviðmiðunum er skipt út fyrir aðra viðmiðunarvexti.
- 5) Með breytingunum eru veittar tímabundnar og þröngar undanþágur frá kröfum um áhættuvarnarreikningsskil í alþjóðlegum reikningsskilastaðli (IAS-staðli) 39, *fjármálagerningar: færsla og mat* og alþjóðlegum reikningsskilastaðli (IFRS-staðli) 9, *fjármálagerningar*, þannig að fyrirtæki geti áfram uppfyllt kröfurnar að því gefnu að núverandi vaxtaviðmiðunum sé ekki breytt vegna endurbóta á millibankavöxtum.
- 6) Eftir samráð við evrópsku ráðgjafarnefndina um reikningsskil ályktar framkvæmdastjórnin að breytingarnar á IAS-staðli 39, *fjármálagerningar: færsla og mat*, IFRS-staðli 7, *fjármálagerningar: upplýsingagjöf*, og IFRS-staðli 9, *fjármálagerningar*, uppfylli skilyrðin fyrir innleiðingu sem eru sett fram í 2. mgr. 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1606/2002.
- 7) Því ætti að breyta reglugerð (EB) nr. 1126/2008 til samræmis við það.
- 8) Ráðstafanirnar, sem kveðið er á um í þessari reglugerð, eru í samræmi við álit stýrinfundarinnar um reikningsskil.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjútíð. ESB L 12, 16.1.2020, bls. 5. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 87/2020 frá 12. Júní 2020 um breytingu á XXII. viðauka (Félagaréttur) við EES-samninginn (bíður birtingar).

(1) Stjútíð. 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 (Stjútíð. ESB L 320, 29.11.2008, bls. 1).

(3) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2016/1011 frá 8. júní 2016 um vísitölur sem notaðar eru sem viðmiðanir í fjármálagerningum og fjárhagslegum samningum eða til að mæla árangur fjárfestingarsjóða og um breytingu á tilskipunum 2008/48/EB og 2014/17/ESB og reglugerð (ESB) nr. 596/2014 (Stjútíð. ESB L 171, 29.6.2016, bls.1).

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

*1. gr.*

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

- a) alþjóðlegum reikningsskilastaðli, IAS-staðli 39, *fjármálagerningar: færsla og mat*, er breytt í samræmi við viðaukann við þessa reglugerð,
- b) alþjóðlegum reikningsskilastaðli, IFRS-staðli 7, *fjármálagerningar: upplýsingagjöf*, er breytt eins og fram kemur í viðaukanum við þessa reglugerð,
- c) IFRS-staðli 9, *fjármálagerningar*, er breytt eins og fram kemur í viðaukanum við þessa reglugerð.

*2. gr.*

Félög skulu beita breytingunum, sem um getur í 1. gr., eigi síðar en frá og með upphafsdegi fyrsta fjárhagsárs þeirra sem hefst 1. janúar 2020 eða síðar.

*3. 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 15. janúar 2020.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Ursula VON DER LEYEN

*forseti.*

\_\_\_\_\_

## VIÐAUKI

**Endurbætur á vaxtaviðmiðunum**

Breytingar á IFRS-staðli 9, IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 7

**Breytingar á IFRS-staðli 9, fjármálagerningar**

Liðir 6.8.1–6.8.12 og 7.1.8 bætast við. Nýrri fyrirsögn er bætt við á undan lið 6.8.1. Nýir undirliðir bætast við á undan liðum 6.8.4, 6.8.5, 6.8.6, 6.8.7 og 6.8.9. Ákvæðum liðar 7.2.26 er breytt.

**6. kafli Áhættuvarnarreikningsskil**

...

**6.8 TÍMABUNDNAR UNÐANÞÁGUR FRÁ BEITINGU SÉRTÆKRA KRAFNA UM ÁHÆTTUVERNARREIKNINGSSKIL**

6.8.1. Einingar skulu beita liðum 6.8.4–6.8.12, lið 7.1.8 og d-lið í lið 7.2.26 á öll áhættuvarnartengsl sem endurbætur á vaxtaviðmiðunum hafa bein áhrif á. Þessir liðir gilda eingöngu um slík áhættuvarnartengsl. Áhættuvarnartengsl verða aðeins fyrir beinum áhrifum af endurbótum á vaxtaviðmiðunum ef endurbæturnar leiða til óvissu um:

- a) vaxtaviðmiðanir (tilgreindar í eða utan samninga) sem tiltekna eru sem áhætta sem varið er gegn og/eða
- b) tímasetningu eða fjárhæð sjóðstreymis áhættuvarins liðar eða áhættuvarnargerningsins sem byggir á vaxtaviðmiðun.

6.8.2. Við beitingu liða 6.8.4–6.8.12 vísar hugtakið „endurbætur á vaxtaviðmiðunum“ til endurbóta á vaxtaviðmiðun á markaði, þ.m.t. að skipta vaxtaviðmiðun út fyrir aðra viðmiðunarvexti eins og þá sem leiða af tilmælum sem sett eru fram í skýrslu ráðgjafarnefndarinnar um fjármálastöðugleika í júlí 2014 um „Endurbætur á helstu vaxtaviðmiðunum“. <sup>(1)</sup>

6.8.3. Í liðum 6.8.4–6.8.12 eru aðeins veittar undanþágur frá kröfunum sem tilgreindar eru í þeim liðum. Eining skal áfram beita öllum kröfum um áhættuvarnarreikningsskil á áhættuvarnartengsl sem endurbætur á vaxtaviðmiðunum hafa bein áhrif á.

**Krafa um afar líkleg viðskipti fyrir sjóðstreymisvarnir**

6.8.4. Í þeim tilgangi að ákvarða hvort áætluð framtíðarviðskipti (eða hluti þeirra) séu afar líkleg eins og krafist er í lið 6.3.3 skal eining líta svo á að vaxtaviðmiðun, sem áhættuvarið sjóðstreymi (tilgreint í eða utan samninga) er byggt á, sé ekki breytt í kjölfar endurbóta á vaxtaviðmiðunum.

**Endurflokkun uppsafnaðra fjárhæða í varasjóði sjóðstreymisvarnar**

6.8.5. Við beitingu kröfunnar í lið 6.5.12 til að ákvarða hvort áhættuvarið framtíðarsjóðstreymi sé líklegt skal eining líta svo á að vaxtaviðmiðun, sem áhættuvarið sjóðstreymi (tilgreint í eða utan samninga) er byggt á, sé ekki breytt í kjölfar endurbóta á vaxtaviðmiðunum.

**Mat á efnahagstengslum milli áhættuvarða liðarins og áhættuvarnargerningsins**

6.8.6. Við beitingu krafna í i. lið c-liðar í lið 6.4.1 og liðum B6.4.4–B6.4.6 skal eining líta svo á að vaxtaviðmiðun, sem áhættuvarið sjóðstreymi og/eða áhætta sem varið er gegn (tilgreind í eða utan samninga) er byggt á, eða vaxtaviðmiðun, sem sjóðstreymi í áhættuvarnargerningum er byggt á, sé ekki breytt í kjölfar endurbóta á vaxtaviðmiðunum.

<sup>(1)</sup> Skýrslan „Endurbætur á helstu vaxtaviðmiðunum (e. Reforming Major Interest Rate Benchmarks)“ er tiltæk á [http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r\\_140722.pdf](http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r_140722.pdf).

**Að tilgreina þátt liðar sem áhættuvarinn lið**

- 6.8.7. Eining skal aðeins beita kröfu a-liðar í lið 6.3.7 og liðar B6.3.8, um að áhættuþætti skuli aðgreina sérstaklega, við upphaf áhættuvarnartengsla að því er varðar áhættuvarnir á viðmiðunarþætti vaxtaáhættu sem tilgreindar er utan samninga nema liður 6.8.8 eigi við.
- 6.8.8. Þegar eining, í samræmi við skjalfestingu áhættuvarnarinnar, endurstillir oft (þ.e. afleggur og hefur að nýju) áhættuvarnartengsl vegna þess að bæði áhættuvarnargerningurinn og áhættuvarði liðurinn breytast oft (þ.e. einingin notar sívirkt ferli þar sem bæði áhættuvörðu liðirnir og áhættuvarnargerningarnir, sem eru notaðir til að stjórna áhættuvarnarskuldbindingunni, eru ekki lengi eins), skal eining aðeins beita kröfu a-liðar í lið 6.3.7 og liðar B6.3.8, um að áhættuþætti skuli aðgreina sérstaklega, þegar hún tilgreinir áhættuvarinn lið upphaflega í þeim áhættuvarnartengslum. Áhættuvarinn liður, sem hefur verið metinn þegar hann var upphaflega tilgreindur í áhættuvarnartengslunum, hvort sem það var við upphaf áhættuvarna eða síðar, er ekki endurmetinn við síðari endurtilgreiningu í sömu áhættuvarnartengslum.

**Lok beitingar**

- 6.8.9. Eining skal hætta framvirkt að beita lið 6.8.4 á áhættuvarinn lið við hið fyrra af eftirfarandi:
- þegar óvissa sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum er ekki lengur til staðar að því er varðar tímasetningu og fjárhæð sjóðstreymis áhættuvarins liðar sem byggð er á vaxtaviðmiðunum og
  - þegar áhættuvarnartengsl sem áhættuvarinn liður er hluti af eru aflögð.
- 6.8.10. Eining skal hætta framvirkt að beita lið 6.8.5 við hið fyrra af eftirfarandi:
- þegar óvissa sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum er ekki lengur til staðar að því er varðar tímasetningu og fjárhæð framtíðarsjóðstreymis áhættuvarins liðar sem byggð er á vaxtaviðmiðunum og
  - þegar uppsöfnuð heildarfjárhæð í varasjóði sjóðstreymisvarnar að því er varðar þessi aflögðu áhættuvarnartengsl hefur verið endurflokkuð í rekstrarreikning.
- 6.8.11. Eining skal hætta framvirkt að beita lið 6.8.6:
- á áhættuvarinn lið þegar óvissa sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum er ekki lengur til staðar að því er varðar áhættu sem varið er gegn eða tímasetningu og fjárhæð sjóðstreymis áhættuvarins liðar sem byggð er á vaxtaviðmiðunum og
  - á áhættuvarnargerning þegar óvissa sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum er ekki lengur til staðar að því er varðar tímasetningu og fjárhæð sjóðstreymis áhættuvarnargerningsins sem byggð er á vaxtaviðmiðunum.

Ef áhættuvarnartengslin, sem áhættuvarði liðurinn og áhættuvarnargerningurinn eru hluti af, eru aflögð fyrir þann dag sem tilgreindur er í a-lið í lið 6.8.11 eða þann dag sem tilgreindur er í b-lið í lið 6.8.11 skal einingin hætta framvirkt að beita lið 6.8.6 á þau áhættuvarnartengsl á degi aflagningarinnar.

- 6.8.12. Þegar flokkur liða er tilgreindur sem áhættuvarinn liður eða sambland fjármálagerninga sem áhættuvarnargerningur skal eining hætta framvirkt að beita liðum 6.8.4–6.8.6 á stakan efnahagslið eða fjármálagerning í samræmi við liði 6.8.9, 6.8.10 eða 6.8.11, eftir því sem við á, þegar óvissan sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum er ekki lengur til staðar að því er varðar áhættu sem varið er gegn og/eða tímasetningu og fjárhæð sjóðstreymis þess efnahagsliðar eða fjármálagernings sem byggð er á vaxtaviðmiðunum.

**7. kafli Gildistökdagur og umbreytingarákvæði**

7.1 GILDISTÖKUDAGUR

...

7.1.8. Með *Endurbótum á vaxtaviðmiðunum*, sem breyttu IFRS-staðli 9, IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 7, sem gefnar voru út í september 2019 var lið 6.8 bætt við og lið 7.2.26 breytt. Eining skal beita þessum breytingum að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2020 eða síðar. Fyrri beiting er heimil. Eining skal greina frá því ef hún beitir þessum breytingum að því er varðar fyrra tímabil.

## 7.2 UMBREYTING

...

### Umbreyting vegna áhættuvarnarreikningsskila (6. kafli)

...

7.2.26. Sem undantekningu frá framvirkri beitingu krafna þessa staðals varðandi áhættuvarnarreikningsskil:

...

- d) skal eining beita kröfu liðar 6.8 afturvirk. Afturvirk beiting gildir aðeins um þau áhættuvarnartengsl sem lágu fyrir við upphaf reikningsskilatímabilsins þar sem einingin beitti þessum kröfum fyrst eða voru tilgreind eftir það og um þá uppsöfnuðu fjárhæð í varasjóði sjóðstreymisvarna sem var til staðar við upphaf skýrslutímabilsins þar sem einingin beitti þessum kröfum fyrst.

### Breytingar á IAS-staðli 39, fjármálagerningar: *færsla og mat*

Liðum 102A–102N og 108G er bætt við. Nýrri fyrirsögn er bætt við á undan lið 102A. Nýjum undirliðum er bætt við á undan liðum 102D, 102E, 102F, 102H og 102J.

### ÁHÆTTUVÖRN

...

### Tímabundnar undanþágur frá beitingu sértækra krafna um áhættuvarnarreikningsskil

102A Eining skal beita liðum 102D–102N og 108G á áhættuvarnartengsl sem endurbætur á vaxtaviðmiðunum hafa bein áhrif á. Þessir liðir gilda eingöngu um slík áhættuvarnartengsl. Áhættuvarnartengsl verða aðeins fyrir beinum áhrifum af endurbótum á vaxtaviðmiðunum ef endurbæturnar leiða til óvissu um:

- vaxtaviðmiðanir (tilgreindar í eða utan samninga) sem tilteknar eru sem áhætta sem varið er gegn og/eða
- tímasetningu eða fjárhæð sjóðstreymis áhættuvarins liðar eða áhættuvarnargernings sem byggir á vaxtaviðmiðun.

102B Við beitingu liða 102D–102N vísar hugtakið „endurbætur á vaxtaviðmiðunum“ til endurbóta á vaxtaviðmiðun á markaði, þ.m.t. að skipta vaxtaviðmiðun út fyrir viðmiðunarvexti eins og þá sem leiða af tilmælunum sem sett eru fram í skýrslu ráðgjafarnefndarinnar um fjármálastöðugleika í júlí 2014 um „endurbætur á helstu vaxtaviðmiðunum“. (1)

102C Í liðum 102D–102N eru aðeins veittar undanþágur frá kröfunum sem tilgreindar eru í þeim liðum. Eining skal áfram beita öllum kröfum um áhættuvarnarreikningsskil á áhættuvarnartengsl sem endurbætur á vaxtaviðmiðunum hafa bein áhrif á.

### *Krafa um afar líkleg viðskipti fyrir sjóðstreymisvarnir*

102D Við beitingu kröfunnar í c-lið 88. liðar um að áætluð framtíðarviðskipti séu líkleg skal eining líta svo á að vaxtaviðmiðun, sem áhættuvarið sjóðstreymi (tilgreint í eða utan samninga) er byggt á, sé ekki breytt í kjölfar endurbóta á vaxtaviðmiðunum.

### *Endurflokkun uppsafnaðs hagnaðar eða taps sem fært er í aðra heildarafkomu*

(1) Skýrslan „Endurbætur á helstu vaxtaviðmiðunum (e. Reforming Major Interest Rate Benchmarks)“ er tiltæk á [http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r\\_140722.pdf](http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r_140722.pdf).

102E Við beitingu kröfunnar í c-lið 101. liðar til að ákvarða hvort áætluð framtíðarviðskipti séu ekki lengur líkleg skal eining líta svo á að vaxtaviðmiðun, sem áhættuvarið sjóðstreymi (tilgreint í eða utan samninga) er byggt á, sé ekki breytt í kjölfar endurbóta á vaxtaviðmiðunum.

*Mat á skilvirkni*

102F Við beitingu kröfunnar í b-lið 88. liðar og a-lið liðar AG105 skal eining líta svo á að vaxtaviðmiðun, sem áhættuvarið sjóðstreymi og/eða áhætta sem varið er gegn (tilgreind í eða utan samninga) er byggt á, eða vaxtaviðmiðun, sem sjóðstreymi í áhættuvarnargerningum er byggt á, sé ekki breytt í kjölfar endurbóta á vaxtaviðmiðunum.

102G Við beitingu kröfunnar í e-lið 88. liðar þarf eining ekki að leggja af áhættuvarnartengsl vegna þess að eiginlegar niðurstöður áhættuvarnarinnar uppfylla ekki kröfunar í b-lið liðar AG105. Til að taka af allan vafa skal eining beita öðrum skilyrðum í 88. lið, þ.m.t. líkindamati í b-lið 88. liðar, til meta hvort leggja skuli áhættuvarnartengslin af.

*Fjárhagsliðir tilgreindir sem áhættuvarðir liðir*

102H Eining skal, nema þar sem liður 102I gildir, aðeins beita kröfunni í 81. lið og lið AG99F, um að tilgreinda hlutann skuli aðgreina sérstaklega, við upphaf áhættuvarnartengsla að því er varðar áhættuvarnir á viðmiðunarhluta vaxtaáhættu sem tilgreindar eru utan samninga.

102I Þegar eining, í samræmi við skjalfestingu áhættuvarnarinnar, endurstillir oft (þ.e. afleggur og hefur að nýju) áhættuvarnartengsl vegna þess að bæði áhættuvarnargerningurinn og áhættuvarði liðurinn breytast oft (þ.e. einingin notar sívirkt ferli þar sem bæði áhættuvörðu liðirnir og áhættuvarnargerningarnir, sem eru notaðir til að stjórna áhættuvarnarskuldbindingunni, eru ekki lengi eins), skal eining aðeins beita kröfunni í 81. lið og lið AG99F, um að tilgreinda hluta skuli aðgreina sérstaklega, þegar hún tilgreinir áhættuvarinn lið upphaflega í þeim áhættuvarnartengslum. Áhættuvarinn liður, sem hefur verið metinn þegar hann var upphaflega tilgreindur í áhættuvarnartengslunum, hvort sem það var við upphaf áhættuvarna eða síðar, er ekki endurmetinn við síðari endurtilgreiningu í sömu áhættuvarnartengslum.

*Lok beitingar*

102J Eining skal hætta framvirkt að beita lið 102D á áhættuvarinn lið við hið fyrra af eftirfarandi:

- a) þegar óvissa sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum er ekki lengur til staðar að því er varðar tímasetningu og fjárhæð sjóðstreymis áhættuvarins liðar sem byggt er á vaxtaviðmiðunum og
- b) þegar áhættuvarnartengsl sem áhættuvarinn liður er hluti af eru aflögð.

102K Eining skal hætta framvirkt að beita lið 102E við hið fyrra af eftirfarandi:

- a) þegar óvissa sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum er ekki lengur til staðar að því er varðar tímasetningu og fjárhæð framtíðarsjóðstreymis áhættuvarins liðar sem byggt er á vaxtaviðmiðunum og
- b) þegar uppsöfnuð heildarfjárhæð hagnaðar eða taps sem færð er í aðra heildarafkomu að því er varðar þessi aflögðu áhættuvarnartengsl hefur verið endurflokkuð í rekstrarreikning.

102L Eining skal hætta framvirkt að beita lið 102F:

- a) á áhættuvarinn lið þegar óvissa sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum er ekki lengur til staðar að því er varðar áhættu sem varið er gegn eða tímasetningu og fjárhæð sjóðstreymis áhættuvarins liðar sem byggt er á vaxtaviðmiðunum og
- b) á áhættuvarnargerning þegar óvissa sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum er ekki lengur til staðar að því er varðar tímasetningu og fjárhæð sjóðstreymis áhættuvarnargerningsins sem byggt er á vaxtaviðmiðunum.

Ef áhættuvarnartengslin, sem áhættuvarði liðurinn og áhættuvarnargerningurinn eru hluti af, eru aflögð fyrir þann dag sem tilgreindur er í a-lið liðar 102L eða þann dag sem tilgreindur er í b-lið liðar 102L skal einingin hætta framvirkt að beita lið 102F á þau áhættuvarnartengsl á degi aflagnarinnar.

102M Eining skal hætta framvirkt að beita lið 102G á áhættuvarnartengsl við hið fyrra af eftirfarandi:

- a) þegar óvissa sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum er ekki lengur til staðar að því er varðar áhættu sem varið er gegn og tímasetningu og fjárhæð sjóðstreymis áhættuvarins liðar eða áhættuvarnargernings sem byggð er á vaxtaviðmiðunum og
- b) þegar áhættuvarnartengslin sem undanþágunni er beitt á eru lögð af.

102N Þegar flokkur liða er tilgreindur sem áhættuvarinn liður eða sambland fjármálagerninga sem áhættuvarnargerningur skal eining hætta framvirkt að beita liðum 102D–102G á stakan efnahagslið eða fjármálagerning í samræmi við liði 102J, 102K, 102L eða 102M, eftir því sem við á, þegar óvissa sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum er ekki lengur til staðar að því er varðar áhættu sem varið er gegn og/eða tímasetningu og fjárhæð sjóðstreymis þess efnahagsliðar eða fjármálagernings sem byggð er á vaxtaviðmiðunum.

#### GILDISTÖKUDAGUR OG UMBREYTING

...

108G Með *Endurbótum á vaxtaviðmiðunum*, sem breyttu IFRS-staðli 9, IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 7, sem gefnar voru út í september 2019, var liðum 102A-102N bætt við. Eining skal beita þessum breytingum að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2020 eða síðar. Fyrri beiting er heimil. Eining skal greina frá því ef hún beitir þessum breytingum að því er varðar fyrra tímabil. Eining skal beita þessum breytingum afturvirkir að því er varðar þau áhættuvarnartengsl sem lágu fyrir við upphaf fyrsta reikningsskilatímabilsins þar sem einingin beitti þessum kröfum fyrst eða voru tilgreind eftir það, og að því er varðar hagnað eða tap sem fært er í aðra heildarafkomu sem lá fyrir við upphaf reikningsskilatímabilsins þar sem einingin beitti þessum breytingum fyrst.

#### **Breytingar á IFRS-staðli 7, fjármálagerningar: upplýsingagjöf**

Lið 24H og liðum 44DE-44DF er bætt við og undirlið er bætt við á undan lið 24H.

#### ÁHÆTTUVERNARREIKNINGSSKIL

...

*Óvissa sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum*

24H Að því er varðar áhættuvarnartengsl þar sem eining beitir undanþágum, sem settar eru fram í liðum 6.8.4-6.8.12 IFRS-staðals 9 eða liðum 102D-102N IAS-staðals 39, skal einingin greina frá:

- a) helstu vaxtaviðmiðunum sem áhættuvarnartengsl einingarinnar geta orðið fyrir áhrifum af,
- b) umfangi áhættuskuldbindinga sem einingin stjórnar og endurbæturnar á vaxtaviðmiðunum hafa bein áhrif á,
- c) hvernig einingin stjórnar umbreytingunni yfir í aðra viðmiðunarvexti,
- d) lýsingu á helstu forsendum eða ákvörðunum sem einingin hefur ákvarðað eða tekið við beitingu þessara liða (t.d. forsendur eða ákvarðanir um þegar óvissa sem hlýst af endurbótum á vaxtaviðmiðunum er ekki lengur til staðar að því er varðar tímasetningu og fjárhæð sjóðstreymis sem byggð er á vaxtaviðmiðunum) og
- e) nafnverði áhættuvarnargerninga í þessum áhættuvarnartengslum.

## GILDISTÖKUDAGUR OG UMBREYTING

...

- 44DE Með *Endurbótum á vaxtaviðmiðunum*, sem breyttu IFRS-staðli 9, IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 7, sem gefnar voru út í september 2019, var liðum 24H og 44DF bætt við. Eining skal beita þessum breytingum þegar hún beitir breytingunum á IFRS-staðli 9 eða IAS-staðli 39.
- 44DF Eining þarf ekki að leggja fram tölulegar upplýsingar sem krafist er í f-lið 28. liðar IAS-staðals 8, reiknings-skilaaðferðir, breytingar á reikningshaldslegu mati og skekkjur, á því reikningsskilatímabili þegar einingin beitir fyrst *Endurbótum á vaxtaviðmiðunum*, sem gefnar voru út í september 2019.
-