

KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2017/1988**2019/EØS/83/50****av 3. november 2017****om endring av forordning (EF) nr. 1126/2008 om vedtakelse av visse internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002 med hensyn til internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS) nr. 4(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002 av 19. juli 2002 om anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder⁽¹⁾, særlig artikkel 3 nr. 1, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Ved kommisjonsforordning (EF) nr. 1126/2008⁽²⁾ ble det vedtatt visse internasjonale regnskapsstandarder og tolkninger som forelå 15. oktober 2008.
- 2) 12. september 2016 kunngjorde IASB (International Accounting Standards Board) endringer av internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS) nr. 4 med tittelen «Anvendelse av IFRS 9: «Finansielle instrumenter» sammen med IFRS 4: «Forsikringskontrakter»» («endringer av IFRS 4»). Endringene av IFRS 4 har til formål å håndtere midlertidige regnskapsmessige konsekvenser av de ulike ikrafttredelsesdatoene i IFRS 9 og den nye standarden for forsikringskontrakter som erstatter IFRS 4 (IFRS 17).
- 3) IFRS 9 har til formål å forbedre den finansielle rapporteringen for finansielle instrumenter ved å håndtere problemer som oppsto på dette området under finanskrisen. IFRS 9 er særlig en reaksjon på G20-landenes oppfordring om å gå over til en mer fremadskuende modell for innregning av forventede tap på finansielle eiendeler.
- 4) Endringene av IFRS 4 gir foretak som hovedsakelig driver forsikringsvirksomhet, mulighet til å utsette ikrafttredelsesdatoen for IFRS 9 til 1. januar 2021. Virkningen av en slik utsettelse er at de berørte foretakene kan fortsette å rapportere i henhold til gjeldende standard, internasjonal regnskapsstandard (IAS) nr. 39: «Finansielle instrumenter – innregning og måling». Endringene av IFRS 4 gir også foretak som utsteder forsikringskontrakter, mulighet til å føre ut fra resultatet regnskapsmessig inkonsekvens og midlertidig volatilitet som kan oppstå når IFRS 9 anvendes før IFRS 17 er gjennomført.
- 5) Etter samråd med EFRAG (European Financial Reporting Advisory Group) konkluderer Kommisjonen med at endringene av IFRS 4 oppfyller kriteriene for vedtakelse fastsatt i artikkel 3 nr. 2 i forordning (EF) nr. 1606/2002.
- 6) Kommisjonen anser imidlertid at virkeområdet for endringene av IFRS 4 ikke er omfattende nok til å oppfylle behovene til alle betydelige forsikringsforetak i Unionen. Dette gjelder særlig forsikringssektoren i et finansielt konglomerat, som ikke ville være berettiget til å utsette anvendelsen av IFRS 9, noe som vil kunne sette dem i en konkurransemessig ugunstig situasjon. Derfor bør forsikringssektoren i et finansielt konglomerat som omfattes av europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/87/EF⁽³⁾, tillates å utsette anvendelsen av IFRS 9 til 1. januar 2021.
- 7) En utsettelse av anvendelsen av IFRS 9 for forsikringssektoren i et konglomerat vil innebære at to ulike regnskapsstandarder anvendes innenfor ett og samme finansielle konglomerat, noe som kan skape muligheter for regnskapsarbitrasje samt eventuelt gjøre det vanskelig for investorer å forstå konsernregnskapet. En slik utsettelse bør derfor være underlagt visse vilkår. For å hindre at konsernet overfører finansielle instrumenter fra en sektor til en annen for å dra fordel av en gunstigere regnskapsmessig behandling, bør overføring av finansielle instrumenter midlertidig forbys,

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 291 av 9.11.2017, s. 72, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 135/2019 av 8. mai 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg XXII (Selskapsrett), ennå ikke kunngjort.

(1) EFT L 243 av 11.9.2002, s. 1.

(2) Kommisjonsforordning (EF) nr. 1126/2008 av 3. november 2008 om vedtakelse av visse internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002 (EUT L 320 av 29.11.2008, s. 1).

(3) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/87/EF av 16. desember 2002 om utvidet tilsyn med kredittinstitusjoner, forsikringsforetak og investeringsforetak i et finansielt konglomerat, og om endring av rådsdirektiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, 93/6/EØF og 93/22/EØF samt europaparlaments- og rådsdirektiv 98/78/EF og 2000/12/EF (EUT L 35 av 11.2.2003, s. 1).

med unntak av finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi med endringer i virkelig verdi over resultatet. Bare overføring av finansielle instrumenter som oppfyller kravene til fraregning fra det overførende foretakets regnskaper, bør være underlagt forbudet mot overføring. Finansielle instrumenter utstedt av et foretak i konsernet bør ikke være omfattet av dette forbudet ettersom konserninterne innehav av finansielle instrumenter er eliminert i konglomeratets konsernregnskap.

- 8) Utsettelsen av anvendelsen av IFRS 9 er i framgangsmåte forenlig med IFRS 4, som gir forsikringsgrupper mulighet til å konsolidere datterforetak uten at målingen av forsikringsforpliktelsene fra datterforetakenes lokale alminnelig anerkjente regnskapsprinsipper er i samsvar med de regnskapsprinsippene som anvendes av resten av konsernet. Bruk av uensartede regnskapsprinsipper kan gjøre finansregnskapet mindre forståelig, men brukerne av regnskapet vil allerede være fortrolige med finansiell rapportering i henhold til IAS 39, og utsettelsen gjelder bare i et begrenset tidsrom. Vilkårene for å anvende utsettelsesperioden bør også bidra til å begrense slike bekymringer.
- 9) Utsettelsen av anvendelsen av IFRS 9 for forsikringssektoren i et finansielt konglomerat bør derfor være tidsbegrenset ettersom det er viktig at de forbedringene som er innført ved IFRS 9, trer i kraft så snart som mulig, og ettersom IFRS 17 trer i kraft 1. januar 2021.
- 10) Forordning (EF) nr. 1126/2008 bør derfor endres.
- 11) Tiltakene fastsatt i denne forordning er i samsvar med uttalelse fra Komiteen for regnskapsregulering.

VEDTATT DENNE FORORDNING:

Artikkel 1

I vedlegget til forordning (EF) nr. 1126/2008 endres internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS) nr. 4 «Forsikringskontrakter» som fastsatt i vedlegget til denne forordning.

Artikkel 2

Et finansielt konglomerat som definert i artikkel 2 nr. 14 i direktiv 2002/87/EF kan velge at ingen av dets foretak som driver virksomhet i forsikringssektoren i henhold til artikkel 2 nr. 8 bokstav b) i nevnte direktiv, anvender IFRS 9 i konsernregnskapet for regnskapsår som begynner før 1. januar 2021, dersom alle følgende vilkår er oppfylt:

- a) Ingen finansielle instrumenter overføres mellom forsikringssektoren og enhver annen sektor i det finansielle konglomeratet etter 29. november 2017, med unntak av finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi med endringer til virkelig verdi over resultatet for begge sektorer som berøres av slike overføringer.
- b) Det finansielle konglomeratet angir i konsernregnskapet hvilke av konsernets forsikringsforetak som anvender IAS 39.
- c) Opplysningene som kreves i henhold til IFRS 7, gis separat for forsikringssektoren som anvender IAS 39, og for resten av konsernet som anvender IFRS 9.

Artikkel 3

1. Alle selskaper skal anvende endringene nevnt i artikkel 1 fra første dag i det regnskapsåret som begynner 1. januar 2018 eller senere.
2. Et finansielt konglomerat kan imidlertid velge å anvende endringene nevnt i artikkel 1 på vilkårene fastsatt i artikkel 2 fra første dag i det regnskapsåret som begynner 1. januar 2018 eller senere.

Artikkel 4

Denne forordning trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordning er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 3. november 2017.

For Kommisjonen

Jean-Claude JUNCKER

President

VEDLEGG

Anvendelse av IFRS 9: «Finansielle instrumenter» sammen med IFRS 4: «Forsikringskontrakter»

(Endringer av IFRS 4)

Endringer av**IFRS 4: «Forsikringskontrakter»**

Nr. 3 endres.

VIRKEOMRÅDE

...

3. Denne standard omhandler ikke andre sider ved forsikringsgivers regnskapsføring, for eksempel regnskapsføring av finansielle eiendeler som eies av forsikringsgivere, eller finansielle forpliktelser som utstedes av forsikringsgivere (se IAS 32: «Finansielle instrumenter» – Presentasjon», IFRS 7 og IFRS 9: «Finansielle instrumenter»), med unntak av at
- a) nr. 20A tillater forsikringsgivere som oppfyller spesifiserte kriterier, å anvende et midlertidig unntak fra IFRS 9,
 - b) nr. 35B tillater forsikringsgivere å anvende overlappingsmetoden for øremerkede finansielle eiendeler, og
 - c) nr. 45 tillater forsikringsgivere i gitte tilfeller å omklassifisere noen av eller alle sine finansielle eiendeler slik at eiendelene måles til virkelig verdi over resultatet.

...

Nr. 5 endres.

...

5. For å lette henvisningen betegner denne standard ethvert foretak som utsteder en forsikringskontrakt, som en forsikringsgiver, uansett om utstederen anses som en forsikringsgiver i juridisk eller tilsynsmessig sammenheng eller ikke. Alle henvisninger i nr. 3 bokstav a) og b), nr. 20A–20Q, 35B–35N, 39B–39M og 46–49 til en forsikringsgiver skal også forstås som henvisninger til en utsteder av et finansielt instrument som inneholder en skjønsmessig del.

...

Nye overskrifter tilføyes etter nr. 20, 20K og 20 N. Nytt nr. 20A–20Q tilføyes.

INNREGNING OG MÅLING

...

Midlertidig unntak fra IFRS 9

20A IFRS 9 omhandler regnskapsføring av finansielle instrumenter og gjelder for årsregnskap som omfatter perioder som begynner 1. januar 2018 eller senere. I denne standard gis det imidlertid et midlertidig unntak for forsikringsgivere som oppfyller kriteriene i nr. 20B, som innebærer at forsikringsgiveren kan, men ikke trenger å anvende IAS 39: «Finansielle instrumenter – innregning og måling» istedenfor IFRS 9 på årsregnskap som omfatter perioder som begynner før 1. januar 2021. En forsikringsgiver som anvender det midlertidige unntaket fra IFRS 9, skal

- (a) anvende de kravene i IFRS 9 som er nødvendige for å gi de opplysningene som kreves i henhold til nr. 39B–39J i denne standard, og
- (b) anvende alle andre relevante IFRS-er på sine finansielle instrumenter, unntatt i tilfellene beskrevet i nr. 20A–20Q, 39B–39J og 46–47 i denne standard.

20B En forsikringsgiver kan anvende det midlertidige unntaket fra IFRS 9 dersom, og bare dersom,

- (a) forsikringsgiveren ikke tidligere har anvendt noen annen versjon av IFRS 9⁽¹⁾ bortsett fra kravene til føring av gevinster og tap på finansielle forpliktelser øremerket til virkelig verdi over resultatet i nr. 5.7.1 bokstav c), 5.7.7–5.7.9, 7.2.14 og B5.7.5–B5.7.20 i IFRS 9, og
- (b) virksomheten hovedsakelig er forbundet med forsikring som beskrevet i nr. 20D på det årsrapporterings-tidspunktet som kommer umiddelbart før 1. april 2016, eller på et senere årsrapporterings-tidspunkt som angitt i nr. 20G.

20C En forsikringsgiver som anvender det midlertidige unntaket fra IFRS 9, kan velge å anvende bare kravene til føring av gevinster og tap på finansielle forpliktelser øremerket til virkelig verdi over resultatet i nr. 5.7.1 bokstav c), 5.7.7–5.7.9, 7.2.14 og B5.7.5–B5.7.20 i IFRS 9. Dersom en forsikringsgiver velger å anvende disse kravene, skal vedkommende anvende de relevante overgangsbestemmelsene i IFRS 9 og løpende gi de tilknyttede opplysningene fastsatt i nr. 10–11 i IFRS 7 (som endret ved IFRS 9 (2010)).

20D En forsikringsgivers virksomhet er hovedsakelig forbundet med forsikring dersom, og bare dersom

- a) den balanseførte verdien av forsikringsgiverens forpliktelser som følger av kontrakter innenfor virkeområdet for denne standard, som omfatter alle innskuddskomponenter eller innebygde derivater atskilt fra forsikringskontrakter som anvender nr. 7–12 i denne standard, er betydelig sammenlignet med den samlede balanseførte verdien av alle forsikringsgiverens forpliktelser, og
- b) prosentdelen av den samlede balanseførte verdien av forsikringsgiverens forpliktelser forbundet med forsikring (se nr. 20E) i forhold til den samlede balanseførte verdien av alle forpliktelser er
 - i) større enn 90 prosent, eller
 - ii) mindre enn eller lik 90 prosent, men større enn 80 prosent, og forsikringsgiveren driver ikke noen betydelig virksomhet forbundet med forsikring (se nr. 20F).

20E Ved anvendelse av nr. 20D bokstav b) omfatter forpliktelser forbundet med forsikring:

- a) forpliktelser som følger av kontrakter innenfor virkeområdet for denne IFRS, som beskrevet i nr. 20D bokstav a),
- b) forpliktelser fra ikke-derivative investeringskontrakter målt til virkelig verdi over resultatet ved anvendelse av IAS 39 (herunder de som er øremerket til virkelig verdi over resultatet der forsikringsgiveren har anvendt kravene i IFRS 9 til føring av gevinster og tap (se nr. 20B bokstav a) og 20C)), og
- c) forpliktelser som oppstår fordi forsikringsgiveren utsteder, eller oppfylder forpliktelsene som følger av, kontraktene i bokstav a) og b). Slike forpliktelser omfatter derivater som anvendes for å redusere risiko som følger av disse kontraktene, og av eiendeler som ligger bak disse kontraktene, relevante skatteforpliktelser, for eksempel forpliktelser ved utsatt skatt for skatteøkende midlertidige forskjeller knyttet til forpliktelser som følger av disse kontraktene, og utstedte gjeldsinstrumenter som inngår i forsikringsgiverens lovfestede kapital.

20F Ved vurderingen av om forsikringsgiveren driver betydelig virksomhet som ikke er forbundet med forsikring, ved anvendelse av nr. 20D bokstav b) ii), skal en forsikringsgiver vurdere:

- a) bare den virksomheten som gjør at forsikringsgiveren får inntekter og pådrar seg kostnader, og
- b) kvantitative eller kvalitative faktorer (eller begge), herunder offentlig tilgjengelige opplysninger, for eksempel næringsgrupperingen som brukere av finansregnskapet anvender på forsikringsgiveren.

20G I henhold til nr. 20B bokstav b) skal et foretak vurdere om det oppfylder kriteriene for det midlertidige unntaket fra IFRS 9 på det årsrapporterings-tidspunktet som kommer umiddelbart før 1. april 2016. Etter denne datoen

- a) skal et foretak som tidligere oppfylte kriteriene for det midlertidige unntaket fra IFRS 9, revurdere om dets virksomhet hovedsakelig er forbundet med forsikring på et senere årsrapporterings-tidspunkt dersom, og bare dersom, det har skjedd en endring i foretakets virksomhet som beskrevet i nr. 20H–20I i løpet av den årsregnskapsperioden som ble avsluttet på nevnte dato,

⁽¹⁾ Styret utstedte etterfølgende versjoner av IFRS 9 i 2009, 2010, 2013 og 2014.

- b) kan et foretak som tidligere ikke oppfylte kriteriene for det midlertidige unntaket fra IFRS 9, revurdere om dets virksomhet fortsatt hovedsakelig er forbundet med forsikring på et senere årsrapporteringsstidspunkt som inntreffer før 31. desember 2018, dersom, og bare dersom det har skjedd en endring i foretakets virksomhet som beskrevet i nr. 20H–20I i løpet av den årsregnskapsperioden som ble avsluttet på nevnte dato.

20H Ved anvendelse av nr. 20G har det skjedd en endring i et foretaks virksomhet dersom

- a) endringen er besluttet av foretakets øverste ledelse som følge av eksterne eller interne endringer,
- b) endringen er vesentlig for foretakets virksomhet, og
- c) den kan påvises overfor eksterne parter.

En slik endring finner følgelig sted bare når foretaket begynner eller slutter å utføre en aktivitet som er vesentlig for driften, eller som vesentlig endrer omfanget av en av dets aktiviteter, for eksempel når foretaket har anskaffet, avhendet eller avsluttet et forretningsområde.

20I Det forventes at det svært sjelden skjer en endring som beskrevet i nr. 20H i foretakets virksomhet. Ved anvendelsen av nr. 20G anses følgende endringer ikke som endringer i foretakets virksomhet:

- a) En endring i foretakets finansieringsstruktur som i seg selv ikke påvirker virksomhet som gjør at foretaket får inntekter og pådrar seg kostnader.
- b) Foretakets plan om å selge et forretningsområde, selv om eiendeler og forpliktelser er klassifisert som holdt for salg i henhold til IFRS 5: «Anleggsmidler holdt for salg og avviklet virksomhet». En plan om å selge et forretningsområde vil kunne endre foretakets virksomhet og føre til en revurdering i fremtiden, men har ennå ikke påvirket de forpliktelsene som er innregnet i foretakets balanseoppstilling.

20J Dersom et foretak ikke lenger oppfylder kriteriene for det midlertidige unntaket fra IFRS 9 som følge av en revurdering (se nr. 20G bokstav a)), kan foretaket fortsette å anvende det midlertidige unntaket fra IFRS 9 bare fram til utgangen av årsregnskapsperioden som begynte umiddelbart etter denne revurderingen. Foretaket skal imidlertid anvende IFRS 9 på årsregnskap som omfatter perioder som begynner 1. januar 2021 eller senere. Dersom et foretak 31. desember 2018 («slutten av årsregnskapsperioden») for eksempel fastslår at det ikke lenger oppfylder kriteriene for det midlertidige unntaket fra IFRS 9 i henhold til nr. 20G bokstav a), kan foretaket fortsette å anvende det midlertidige unntaket fra IFRS 9 bare fram til 31. desember 2019.

20K En forsikringsgiver som tidligere har valgt å anvende det midlertidige unntaket fra IFRS 9, kan ved begynnelsen av enhver senere årsregnskapsperiode ujenkallelig velge å anvende IFRS 9.

Førstegangsbruker

20L En førstegangsbruker som definert i IFRS 1: «Førstegangsanvendelse av internasjonale standarder for finansiell rapportering» kan anvende det midlertidige unntaket fra IFRS 9 beskrevet i nr. 20A dersom, og bare dersom, den oppfylder kriteriene i nr. 20B. Ved anvendelse av nr. 20B bokstav b) skal førstegangsbrukeren anvende de balanseførte verdiene som er fastsatt ved anvendelse av IFRS-er på tidspunktet angitt i nevnte nummer.

20M IFRS 1 inneholder krav og unntak som gjelder for en førstegangsbruker. Disse kravene og unntakene (for eksempel D16–D17 i IFRS 1) tilsetter ikke kravene i nr. 20A–20Q og 39B–39J i denne standard. For eksempel tilsetter krav og unntak i IFRS 1 ikke kravet om at en førstegangsbruker må oppfylle kriteriene i nr. 20L for å kunne anvende det midlertidige unntaket fra IFRS 9.

20N En førstegangsbruker som gir opplysninger i henhold til nr. 39B–39J, skal anvende de kravene og unntakene i IFRS 1 som er relevante for å kunne foreta vurderingene som kreves for disse opplysningene.

Midlertidig unntak fra visse krav i IAS 28:

- 20O I henhold til nr. 35–36 i IAS 28: «Investeringer i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet» skal et foretak anvende ensartede regnskapsprinsipper ved anvendelse av egenkapitalmetoden. For årsregnskap som omfatter perioder som begynner før 1. januar 2021, kan et foretak likevel velge, men er ikke forpliktet til å beholde de relevante regnskapsprinsippene som anvendes av det tilknyttede foretaket eller den felleskontrollerte virksomheten som følger:
- foretaket anvender IFRS 9, men det tilknyttede foretaket eller den felleskontrollerte virksomheten anvender det midlertidige unntaket fra IFRS 9, eller
 - foretaket anvender det midlertidige unntaket fra IFRS 9, men det tilknyttede foretaket eller den felleskontrollerte virksomheten anvender IFRS 9.
- 20P Når et foretak anvender egenkapitalmetoden til å regnskapsføre sin investering i et tilknyttet foretak eller en felleskontrollert virksomhet, gjelder følgende:
- dersom IFRS 9 tidligere er blitt anvendt i det finansregnskapet som danner grunnlag for anvendelsen av egenkapitalmetoden på det tilknyttede foretaket eller den felleskontrollerte virksomheten (etter at det er tatt hensyn til eventuelle justeringer foretatt av foretaket), skal IFRS 9 fortsatt anvendes,
 - dersom det midlertidige unntaket fra IFRS 9 tidligere er blitt anvendt i finansregnskapet som danner grunnlag for anvendelsen av egenkapitalmetoden på det tilknyttede foretaket eller den felleskontrollerte virksomheten (etter at det er tatt hensyn til eventuelle justeringer foretatt av foretaket), kan IFRS 9 anvendes videre.
- 20Q Et foretak kan anvende nr. 20O og 20P bokstav b) separat for hvert tilknyttet foretak eller hver felleskontrollert virksomhet.

Nytt nr. 35A–35N, 39B–39M og 46–49 tilføyes. Etter nr. 35A, 35K, 35M, 39A, 39J, 45 og 47 innsettes nye overskrifter.

Skjønnsmessige deler i finansielle instrumenter

...

- 35A De midlertidige unntakene i nr. 20A, 20L og 20O og overlappingsmetoden i nr. 35B er også tilgjengelige for en utsteder av et finansielt instrument som inneholder en skjønnsmessig del. Derfor skal alle henvisninger i nr. 3 bokstav a) og b), 20A–20Q, 35B–35N, 39B–39M og 46–49 til en forsikringsgiver forstås også som henvisninger til en utsteder av et finansielt instrument som inneholder en skjønnsmessig del.

PRESENTASJON**Overlappingsmetoden**

- 35B En forsikringsgiver kan, men er ikke forpliktet til å anvende overlappingsmetoden på øremerkede finansielle eiendeler. En forsikringsgiver som anvender overlappingsmetoden, skal
- omklassifisere mellom resultatet og andre inntekter og kostnader et beløp som ved slutten av rapporteringsperioden gir et resultat for de øremerkede finansielle eiendelene som er det samme som om forsikringsgiveren hadde anvendt IAS 39 på de øremerkede finansielle eiendelene. Det omklassifiserte beløpet er følgelig det samme som forskjellen mellom
 - det beløpet som presenteres i resultatet for de øremerkede finansielle eiendelene ved anvendelse av IFRS 9, og
 - det beløpet som ville ha blitt presentert i resultatet for de øremerkede finansielle eiendelene dersom forsikringsgiveren hadde anvendt IAS 39,
 - anvende alle andre relevante IFRS-er på sine finansielle instrumenter, med unntak av tilfellene beskrevet i nr. 35B–35N, 39K–39M og 48–49 i denne standard.
- 35C En forsikringsgiver kan velge å anvende overlappingsmetoden beskrevet i nr. 35B først når den anvender IFRS 9 første gang, herunder når den anvender IFRS 9 etter tidligere å ha anvendt:
- det midlertidige unntaket fra IFRS 9 beskrevet i nr. 20A, eller
 - bare kravene til føring av gevinster og tap på finansielle forpliktelser øremerket til virkelig verdi over resultatet i nr. 5.7.1 bokstav c), 5.7.7–5.7.9, 7.2.14 og B5.7.5–B5.7.20 i IFRS 9.

- 35D En forsikringsgiver skal presentere det omklassifiserte beløpet mellom resultatet og andre inntekter og kostnader ved anvendelse av overlappingsmetoden
- i resultatet som en separat post, og
 - i andre inntekter og kostnader som en separat bestanddel av andre inntekter og kostnader.
- 35E Overlappingsmetoden kan anvendes for en finansiell eiendel dersom, og bare dersom, følgende kriterier er oppfylt:
- den blir målt til virkelig verdi over resultatet ved anvendelse av IFRS 9, men ville ikke ha blitt målt til virkelig verdi over resultatet i sin helhet ved anvendelse av IAS 39, og
 - den innehas ikke innenfor rammen av en virksomhet som ikke er knyttet til kontrakter innenfor virkeområdet for denne standard. Eksempler på finansielle eiendeler som ikke oppfyller kriteriene for overlappingsmetoden, er eiendeler som innehas innenfor rammen av bankvirksomhet, eller finansielle eiendeler som innehas i fond tilknyttet investeringskontrakter som ligger utenfor virkeområdet for denne standard.
- 35F En forsikringsgiver kan øremerke en finansiell eiendel som oppfyller kriteriene for overlappingsmetoden, når den velger å anvende overlappingsmetoden (se nr. 35C). Deretter kan den øremerke en finansiell eiendel som oppfyller kriteriene for overlappingsmetoden når, og bare når,
- eiendelen innregnes for første gang, eller
 - eiendelen nylig har oppfylt kriteriet i nr. 35E bokstav b), noe som ikke har vært tilfellet tidligere.
- 35G En forsikringsgiver kan øremerke finansielle eiendeler som oppfyller kriteriene for overlappingsmetoden, ved å anvende nr. 35F på hvert enkelt instrument.
- 35H Når det er relevant, og når overlappingsmetoden anvendes på en nylig øremerket finansiell eiendel på grunnlag av nr. 35F bokstav b):
- eiendelens virkelige verdi på tidspunktet for øremerkingen skal være dens nye amortiserte balanseførte verdi, og
 - den effektive renten skal fastsettes på grunnlag av eiendelens virkelige verdi på tidspunktet for øremerkingen.
- 35I Et foretak skal fortsette å anvende overlappingsmetoden på den øremerkede finansielle eiendelen fram til den finansielle eiendelen blir fraregnet. Et foretak kan imidlertid
- fjerne øremerkingen av en finansiell eiendel dersom den finansielle eiendelen ikke lenger oppfyller kriteriet i nr. 35E bokstav b). Eksempelvis oppfyller en finansiell eiendel ikke lenger dette kriteriet når et foretak overfører eiendelen slik at den innehas innenfor rammen av bankvirksomhet, eller når et foretak opphører å være forsikringsgiver,
 - ved begynnelsen av hver årsregnskapsperiode slutte å anvende overlappingsmetoden på alle øremerkede finansielle eiendeler. Et foretak som velger å slutte å anvende overlappingsmetoden, skal anvende IAS 8 for å regnskapsføre endringen i regnskapsprinsipper.
- 35J Når et foretak fjerner øremerkingen av en finansiell eiendel i henhold til nr. 35I bokstav a), skal det omklassifisere saldoen som gjelder den finansielle eiendelen, fra akkumulerte andre inntekter og kostnader til resultatet som en omklassifiseringsjustering (se IAS 1).
- 35K Dersom et foretak slutter å anvende overlappingsmetoden etter å ha foretatt valget i nr. 35I bokstav b), eller fordi det ikke lenger er forsikringsgiver, skal det deretter ikke anvende overlappingsmetoden. En forsikringsgiver som har valgt å anvende overlappingsmetoden (se nr. 35C), men som ikke har noen finansielle eiendeler som oppfyller kriteriene (se nr. 35E), kan senere anvende overlappingsmetoden når den har finansielle eiendeler som oppfyller kriteriene.

Samspill med andre krav

- 35L Nr. 30 i denne standard tillater en praksis som noen ganger beskrives som «skyggeregnskap». Dersom en forsikringsgiver anvender overlappingsmetoden, kan skyggeregnskap få anvendelse.
- 35M En omklassifisering av et beløp mellom resultatet og andre inntekter og kostnader ved anvendelse av nr. 35B kan få påfølgende virkninger med hensyn til å inkludere andre beløp i andre inntekter og kostnader, for eksempel inntektsskatt. En forsikringsgiver skal anvende de relevante IFRS-ene, for eksempel IAS 12: «Inntektsskatt», for å fastslå eventuelle slike påfølgende virkninger.

Førstegangsbruker

35N Dersom en førstegangsbruker velger å anvende overlappingsmetoden, skal den omarbeide sammenligningsinformasjon for å gjenspeile overlappingsmetoden dersom, og bare dersom, førstegangsbrukeren omarbeider sammenligningsinformasjon i samsvar med IFRS 9 (se E1–E2 i IFRS 1).

...

OFFENTLIGHET

...

Opplysninger om det midlertidige unntaket fra IFRS 9

39B En forsikringsgiver som velger å anvende det midlertidige unntaket fra IFRS 9, skal gi opplysninger som gjør det mulig for brukere av finansregnskapet

(a) å forstå hvordan forsikringsgiveren oppfyller kriteriene for å anvende det midlertidige unntaket, og

(b) å sammenligne forsikringsgivere som anvender det midlertidige unntaket, med enheter som anvender IFRS 9.

39C For å overholde nr. 39B bokstav a) skal en forsikringsgiver opplyse om at den anvender det midlertidige unntaket fra IFRS 9 og hvordan forsikringsgiveren på tidspunktet angitt i nr. 20B bokstav b) kom fram til at den oppfyller kriteriene for det midlertidige unntaket fra IFRS 9, herunder:

a) dersom den balanseførte verdien av forsikringsgiverens forpliktelser som følger av kontrakter innenfor virkeområdet for denne standard (dvs. forpliktelsene beskrevet i nr. 20E bokstav a)), var mindre enn eller lik 90 prosent av den samlede balanseførte verdien av alle dens forpliktelser, arten og den balanseførte verdien av forpliktelsene forbundet med forsikring som ikke er forpliktelser som følger av kontrakter innenfor virkeområdet for denne standard (dvs. forpliktelsene beskrevet i nr. 20E bokstav b) og 20E bokstav c)),

b) dersom prosentdelen av den samlede balanseførte verdien av forsikringsgiverens forpliktelser forbundet med forsikring i forhold til den samlede balanseførte verdien av alle dens forpliktelser var mindre enn eller lik 90 prosent, men høyere enn 80 prosent, hvordan forsikringsgiveren kom fram til at den ikke driver betydelig virksomhet som ikke er forbundet med forsikring, herunder hvilke opplysninger den tok i betraktning, og

c) dersom forsikringsgiveren oppfylte kriteriene for det midlertidige unntaket fra IFRS 9 på grunnlag av en revurdering ved anvendelse av nr. 20G bokstav b):

i) grunnen til revurderingen,

ii) datoen da den relevante endringen i virksomheten fant sted, og

iii) en detaljert beskrivelse av endringen i virksomheten og en kvalitativ beskrivelse av virkningen av denne endringen på forsikringsgiverens finansregnskap.

39D Dersom et foretak ved anvendelse av nr. 20G bokstav a) kommer fram til at dets virksomhet ikke lenger hovedsakelig er forbundet med forsikring, skal det gi følgende opplysninger for hver rapporteringsperiode før det begynner å anvende IFRS 9:

a) det faktum at foretaket ikke lenger oppfyller kriteriene for det midlertidige unntaket fra IFRS 9,

b) datoen da den relevante endringen i virksomheten fant sted, og

c) en detaljert beskrivelse av endringen i foretakets virksomhet og en kvalitativ beskrivelse av virkningen av denne endringen på foretakets finansregnskap.

39E For å overholde nr. 39B bokstav b) skal en forsikringsgiver gi opplysninger om den virkelige verdien ved slutten av rapporteringsperioden og beløpet for endringen i virkelig verdi i løpet av perioden for følgende to grupper av finansielle eiendeler hver for seg:

a) finansielle eiendeler med kontraktvilkår som på bestemte tidspunkter fører til kontantstrømmer som utelukkende er betaling av hovedstol og utestående renter på hovedstol (dvs. finansielle eiendeler som oppfyller vilkåret i nr. 4.1.2 bokstav b) og 4.1.2 A bokstav b) i IFRS 9), unntatt enhver finansiell eiendel som oppfyller definisjonen av holdt for omsetning i IFRS 9, eller som forvaltes og hvis inntjening vurderes på grunnlag av virkelig verdi (se B4.1.6 i IFRS 9),

- b) alle finansielle eiendeler, unntatt dem som er angitt i nr. 39E bokstav a), det vil si enhver finansiell eiendel
- i) med kontraktvilkår som på bestemte tidspunkter ikke fører til kontantstrømmer som utelukkende er betaling av hovedstol og utestående renter på hovedstol,
 - ii) som oppfyller definisjonen av holdt for omsetning i IFRS 9, eller
 - iii) som forvaltes og hvis inntjening vurderes på grunnlag av virkelig verdi.
- 39F Når forsikringsgiveren gir opplysningene i nr. 39E,
- a) kan forsikringsgiveren anse den balanseførte verdien av den finansielle eiendelen målt i henhold til IAS 39 for å være en rimelig tilnærming av dens virkelige verdi dersom forsikringsgiveren ikke er forpliktet til å gi opplysninger om dens virkelige verdi i henhold til nr. 29 bokstav a) i IFRS 7 (f.eks. kortsiktige kundefordringer), og
 - b) skal forsikringsgiveren anvende det detaljnivået som er nødvendig for gjøre det mulig for brukere av finansregnskapet å forstå de finansielle eiendelenes kjennetegn.
- 39G For å overholde nr. 39B bokstav b) skal en forsikringsgiver gi opplysninger om kredittrisiko, herunder betydelig kreditt-risikokonsentrasjon, forbundet med de finansielle eiendelene beskrevet i nr. 39E bokstav a). En forsikringsgiver skal gi minst følgende opplysninger med hensyn til disse finansielle eiendelene ved slutten av rapporteringsperioden:
- a) for hver kredittrisiko klasse som definert i IFRS 7, de balanseførte verdiene i henhold til IAS 39 (for finansielle eiendeler målt til amortisert kost før justering for eventuelle verdifallsavsetninger),
 - b) for de finansielle eiendelene beskrevet i nr. 39E bokstav a) som ikke har lav kredittrisiko ved slutten av rapporteringsperioden, den virkelige verdien og den balanseførte verdien i henhold til IAS 39 (for finansielle eiendeler målt til amortisert kost før justering for eventuelle verdifallsavsetninger). Når det gjelder disse opplysningene, inneholder B5.5.22 i IFRS 9 de relevante kravene for å vurdere om kredittrisikoen for et finansielt instrument skal anses som lav.
- 39H For å overholde nr. 39B bokstav b) skal en forsikringsgiver gi opplysninger om hvor en bruker av finansregnskapet kan innhente offentlig tilgjengelige IFRS 9-opplysninger som gjelder et foretak i konsernet som ikke inngår i konsernets konsernregnskap for den relevante rapporteringsperioden. Slike IFRS 9-opplysninger kan for eksempel innhentes fra offentlig tilgjengelige individuelle eller separate finansregnskaper for et foretak i konsernet som har anvendt IFRS 9.
- 39I Dersom et foretak har valgt å anvende unntaket i nr. 200 fra særlige krav i IAS 28, skal foretaket opplyse om dette.
- 39J Dersom et foretak har anvendt det midlertidige unntaket fra IFRS 9 ved regnskapsføring av sin investering i et tilknyttet foretak eller en felleskontrollert virksomhet ved hjelp av egenkapitalmetoden (se for eksempel nr. 200 bokstav a)), skal foretaket i tillegg til opplysningene som kreves i henhold til IFRS 12: «Opplysninger om interesser i andre foretak», angi
- a) opplysningene beskrevet i nr. 39B–39H for hvert tilknyttet foretak eller hver felleskontrollert virksomhet som er vesentlig for foretaket. De beløpene som angis, skal være de som inngår i IFRS-finansregnskapet for det tilknyttede foretaket eller den felleskontrollerte virksomheten, og skal gjenspeile eventuelle justeringer foretatt av foretaket ved anvendelse av egenkapitalmetoden (se B14 bokstav a) i IFRS 12) snarere enn foretakets andel av disse beløpene,
 - b) de kvantitative opplysningene beskrevet i nr. 39B–39H samlet for alle enkeltstående tilknyttede foretak eller all felleskontrollert virksomhet som ikke er vesentlige for foretaket. Det samlede beløpet skal
 - i) være foretakets andel av disse beløpene, og
 - ii) for tilknyttede foretak angis atskilt fra det samlede beløpet for felleskontrollert virksomhet.

Opplysninger om overlappingsmetoden

- 39K En forsikringsgiver som anvender overlappingsmetoden, skal gi opplysninger som gjør det mulig for brukere av finansregnskapet å forstå**
- (a) hvordan det samlede beløpet som er omklassifisert mellom resultatet og andre inntekter og kostnader i rapporteringsperioden, beregnes, og
 - (b) virkningen av denne omklassifiseringen på finansregnskapet.

- 39L For å overholde nr. 39K skal en forsikringsgiver gi følgende opplysninger:
- a) det faktum at forsikringsgiveren anvender overlappingsmetoden,
 - b) den balanseførte verdien ved slutten av rapporteringsperioden for finansielle eiendeler som forsikringsgiveren anvender overlappingsmetoden på, per klasse av finansielle eiendeler,
 - c) grunnlaget for å øremerke finansielle eiendeler for overlappingsmetoden, herunder en forklaring på eventuelle øremerkede finansielle eiendeler som innehas utenfor rettssubjektet som utsteder kontrakter som hører inn under virkeområdet for denne standard,
 - d) en forklaring på det samlede beløpet som er omklassifisert mellom resultatet og andre inntekter og kostnader i rapporteringsperioden, på en måte som gjør det mulig for brukere av finansregnskapet å forstå hvordan dette beløpet framkommer, herunder:
 - i) det beløpet som presenteres i resultatet for de øremerkede finansielle eiendelene ved anvendelse av IFRS 9, og
 - ii) det beløpet som ville ha blitt presentert i resultatet for de øremerkede finansielle eiendelene dersom forsikringsgiveren hadde anvendt IAS 39,
 - e) virkningen av omklassifiseringen beskrevet i nr. 35B og 35M på hver berørt post i resultatet, og
 - f) dersom forsikringsgiveren i løpet av rapporteringsperioden har endret øremerkingen av finansielle eiendeler:
 - i) det beløpet som er omklassifisert mellom resultatet og andre inntekter og kostnader i rapporteringsperioden med hensyn til finansielle eiendeler som nylig er øremerket for anvendelse av overlappingsmetoden (se nr. 35F bokstav b)),
 - ii) det beløpet som ville ha blitt omklassifisert mellom resultatet og andre inntekter og kostnader i rapporteringsperioden dersom øremerkingen av de finansielle eiendelene ikke var blitt fjernet (se nr. 35I bokstav a), og
 - iii) det beløpet som er omklassifisert i rapporteringsperioden til resultatet fra akkumulerte andre inntekter og kostnader for finansielle eiendeler når øremerkingen er fjernet (se nr. 35J).
- 39M Dersom et foretak har anvendt overlappingsmetoden ved regnskapsføring av sin investering i et tilknyttet foretak eller en felleskontrollert virksomhet ved hjelp av egenkapitalmetoden, skal foretaket i tillegg til opplysningene som kreves i henhold til IFRS 12, angi
- a) opplysningene beskrevet i nr. 39K–39L for hvert tilknyttet foretak eller hver felleskontrollert virksomhet som er vesentlig for foretaket. De beløpene som angis, skal være de som inngår i IFRS-finansregnskapet for det tilknyttede foretaket eller den felleskontrollerte virksomheten, og skal gjenspeile eventuelle justeringer foretatt av foretaket ved anvendelse av egenkapitalmetoden (se B14 bokstav a) i IFRS 12) snarere enn foretakets andel av disse beløpene,
 - b) de kvantitative opplysningene beskrevet i nr. 39K–39L bokstav d) og 39L bokstav f) samt virkningen av omklassifiseringen beskrevet i nr. 35B på resultatet og andre inntekter og kostnader samlet for alle enkeltstående tilknyttede foretak eller all felleskontrollert virksomhet som ikke er vesentlige for foretaket. Det samlede beløpet skal
 - i) være foretakets andel av disse beløpene, og
 - ii) for tilknyttede foretak angis atskilt fra det samlede beløpet for felleskontrollert virksomhet.

...

IKRAFTTREDELSE OG OVERGANGSBESTEMMELSER

...

Anvendelse av IFRS 4 sammen med IFRS 9

Midlertidig unntak fra IFRS 9

46. Ved «Anvendelse av IFRS 9: «Finansielle instrumenter» sammen med IFRS 4: «Forsikringskontrakter»» (endringer av IFRS 4), utstedt i september 2016, ble nr. 3 og 5 endret, og nr. 20A–20Q, 35A og 39B–39J samt overskriftene etter nr. 20, 20K, 20N og 39A ble tilføyd. Et foretak skal anvende disse endringene, som gjør det mulig for forsikringsgivere som oppfyller spesifiserte kriterier, å anvende det midlertidige unntaket fra IFRS 9 på årsregnskap som omfatter perioder som begynner 1. januar 2018 eller senere.

47. Et foretak som gir de opplysningene som kreves i henhold til nr. 39B–39J, skal anvende de overgangsbestemmelsene i IFRS 9 som er relevante for å kunne foreta de vurderingene som kreves for disse opplysningene. Tidspunktet for førstegangsanvendelse for dette formål skal anses som begynnelsen av den første årsregnskapsperioden som begynner 1. januar 2018 eller senere.

Overlappingsmetoden

48. Ved «Anvendelse av IFRS 9 «Finansielle instrumenter» sammen med IFRS 4: «Forsikringskontrakter», utstedt i september 2016, ble nr. 3 og 5 endret, og nr. 35A–35N og 39K–39M samt overskriftene etter nr. 35A, 35K, 35M og 39J ble tilføyd. Et foretak skal anvende disse endringene, som gjør det mulig for forsikringsgivere å anvende overlappingsmetoden på øremerkede finansielle eiendeler ved førstegangsanvendelse av IFRS 9 (se nr. 35C).
49. Et foretak som velger å anvende overlappingsmetoden, skal
- a) anvende denne metoden med tilbakevirkende kraft på øremerkede finansielle eiendeler ved overgangen til IFRS 9. Følgelig skal foretaket for eksempel innregne som en justering av åpningssaldoen for akkumulerte andre inntekter og kostnader et beløp som tilsvare differansen mellom de øremerkede finansielle eiendelenes virkelige verdi fastsatt ved anvendelse av IFRS 9, og deres balanseførte verdi fastsatt ved anvendelse av IAS 39,
 - b) omarbeide sammenligningsinformasjon for å gjenspeile overlappingsmetoden dersom, og bare dersom foretaket omarbeider sammenligningsinformasjon ved anvendelse av IFRS 9.
-