

**KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2020/34****2021/EØS/3/38****av 15. januar 2020**

**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 regnskapsstandard (IAS) nr. 39 og internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS) nr. 7 og 9<sup>(\*)</sup>**

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<sup>(1)</sup>, særlig artikkel 3 nr. 1, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Ved kommisjonsforordning (EF) nr. 1126/2008<sup>(2)</sup> ble det vedtatt visse internasjonale standarder og tolkninger som forelå 15. oktober 2008.
- 2) Den 22. juli 2014 offentliggjorde Rådet for finansiell stabilitet rapporten «Reforming Major Interest Rate Benchmarks», som fastsatte anbefalinger for å styrke eksisterende referanseverdier og andre potensielle referansesatser som bygger på interbankmarkeder, og for å utvikle alternative nær risikofrie referanserenter.
- 3) Ved europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/1011<sup>(3)</sup> ble det innført en felles ramme for å sikre nøyaktigheten og integriteten til indekser som brukes som referanseverdier for finansielle instrumenter og finansielle kontrakter eller til å måle investeringsfonds resultater i Unionen.
- 4) Den 26. september 2019 kunngjorde IASB (International Accounting Standards Board) *Interest Rate Benchmark Reform* (endringer i IFRS 9, IAS 39 og IFRS 7) for å håndtere konsekvensene for finansiell rapportering av referanserente-reformen i perioden før en eksisterende referanserente erstattes med en alternativ referanserente.
- 5) Endringene gir midlertidige og snevre unntak fra sikringsbokføringskravene i internasjonal regnskapsstandard (IAS) 39 *Finansielle instrumenter — innregning og måling* og internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS) 9 *Finansielle instrumenter*, slik at foretak fortsatt kan oppfylle kravene, idet det antas at de eksisterende referanserentene ikke endres som følge av interbankrentereformen.
- 6) Etter samråd med EFRAG (European Financial Reporting Group) konkluderer Kommisjonen med at endringene i IAS 39 *Finansielle instrumenter — innregning og måling*, IFRS 7 *Finansielle instrumenter — opplysninger* og IFRS 9 *Finansielle instrumenter* oppfyller kriteriene for vedtakelse fastsatt i artikkel 3 nr. 2 i forordning (EF) nr. 1606/2002.
- 7) Forordning (EF) nr. 1126/2008 bør derfor endres.
- 8) Tiltakene fastsatt i denne forordning er i samsvar med uttalelse fra Komiteen for regnskapsregulering.

(\*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 12 av 16.1.2020, s. 5, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 87/2020 av 12. juni 2020 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 rådsforordning (EU) 2016/1011 om indekser som brukes som referanseverdier for finansielle instrumenter og finansielle kontrakter eller for å måle investeringsfonds resultater, og om endring av direktiv 2008/48/EF og 2014/17/EU og forordning (EU) nr. 596/2014 (EUT L 171 av 29.6.2016, s. 1).

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

*Artikkel 1*

I vedlegget til forordning (EF) nr. 1126/2008 gjøres følgende endringer:

- a) Internasjonal regnskapsstandard (IAS) 39 *Finansielle instrumenter — innregning og måling* endres som fastsatt i vedlegget til denne forordningen.
- b) Internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS) 7 *Finansielle instrumenter — opplysninger* endres som fastsatt i vedlegget til denne forordningen.
- c) IFRS 9 *Finansielle instrumenter* endres som fastsatt i vedlegget til denne forordningen.

*Artikkel 2*

Alle selskaper skal anvende endringene nevnt i artikkel 1 senest fra første dag i det regnskapsåret som begynner 1. januar 2020 eller senere.

*Artikkel 3*

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

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

Utferdiget i Brussel 15. januar 2020.

*For Kommisjonen*  
Ursula VON DER LEYEN  
*President*

\_\_\_\_\_

## VEDLEGG

**Referanserentereform**

Endringer i IFRS 9, IAS 39 og IFRS 7

**Endringer i IFRS 9 *Finansielle instrumenter***

Nr. 6.8.1–6.8.12 og 7.1.8 tilføyes. Ny overskrift tilføyes før nr. 6.8.1. Nye underoverskrifter tilføyes før nr. 6.8.4, 6.8.5, 6.8.6, 6.8.7 og 6.8.9. Nr. 7.2.26 endres.

**Kapittel 6 Sikringsbokføring**

...

**6.8 MIDLERTIDIGE UNNTAK FRA ANVENDELSEN AV SPESIFIKKE SIKRINGSBOKFØRINGSKRAV**

6.8.1. Et foretak skal anvende nr. 6.8.4–6.8.12, nr. 7.1.8 og nr. 7.2.26 bokstav d) på alle sikringsforhold som direkte påvirkes av referanserentereformen. Disse numrene får anvendelse bare på slike sikringsforhold. Et sikringsforhold påvirkes direkte av referanserentereformen bare dersom reformen gir opphav til usikkerhet omkring

a) den referanserenten (spesifisert som kontraktsregulert eller ikke) som er øremerket som en sikret risiko, og/eller

b) forløpet for eller størrelsen på de referanserentebaserte kontantstrømmene for sikringsobjektet eller sikringsinstrumentet.

6.8.2. Ved anvendelsen av nr. 6.8.4–6.8.12 viser uttrykket referanserentereform til den markedsomfattende reformen av en referanserente, herunder erstatning av en referanserente med en alternativ referanserente, for eksempel den som følger av anbefalinger angitt i Rådet for finansiell stabilitets rapport «Reforming Major Interest Rate Benchmarks» fra juli 2014. <sup>(1)</sup>

6.8.3. Nr. 6.8.4–6.8.12 gir unntak bare for kravene angitt i disse numrene. Et foretak skal fortsatt anvende alle andre sikringsbokføringskrav på sikringsforhold som påvirkes direkte av referanserentereformen.

**Kravet om høy sannsynlighet for kontantstrømsikringer**

6.8.4. For å fastslå hvorvidt en forventet transaksjon (eller en bestanddel av denne) er svært sannsynlig i samsvar med nr. 6.3.3, skal et foretak anta at referanserenten som de sikrede kontantstrømmene (spesifisert som kontraktsregulert eller ikke) er basert på, ikke endres som følge av referanserentereformen.

**Omklassifisering av akkumulert beløp i kontantstrømsikringsreserven**

6.8.5. Ved anvendelsen av kravet i nr. 6.5.12 skal et foretak for å fastslå hvorvidt de sikrede framtidige kontantstrømmene forventes å finne sted, anta at referanserenten som de sikrede kontantstrømmene (spesifisert som kontraktsregulert eller ikke) er basert på, ikke endres som følge av referanserentereformen.

**Vurdering av det økonomiske forholdet mellom sikringsobjektet og sikringsinstrumentet**

6.8.6. Ved anvendelsen av nr. 6.4.1 bokstav c) i) og B6.4.4–B6.4.6 skal et foretak anta at referanserenten som de sikrede kontantstrømmene (spesifisert som kontraktsregulert eller ikke) er basert på, eller referanserenten som sikringsinstrumentets kontantstrømmer er basert på, ikke endres som følge av referanserentereformen.

<sup>(1)</sup> Rapporten «Reforming Major Interest Rate Benchmarks» er tilgjengelig på [http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r\\_140722.pdf](http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r_140722.pdf).

### Øremerking av en bestanddel av en post som et sikringsobjekt

- 6.8.7. Med mindre nr. 6.8.8 får anvendelse, skal et foretak for sikring av en referansebestanddel av en renterisiko som ikke er spesifisert som kontraktfestet, anvende kravet i nr. 6.3.7 bokstav a) og B6.3.8 — om at risikobestandsdelen skal kunne identifiseres for seg — bare ved innledningen av sikringsforholdet.
- 6.8.8. Når et foretak i samsvar med sin sikringsdokumentasjon ofte fornyer (dvs. bringer til opphør og starter på nytt) et sikringsforhold fordi både sikringsinstrumentet og sikringsobjektet endres ofte (dvs. at foretaket benytter en dynamisk prosess der både sikringsobjektene og sikringsinstrumentene som brukes til å håndtere eksponeringen, ikke forblir uforandret lenge), skal foretaket anvende kravet i nr. 6.3.7 bokstav a) og B6.3.8 — om at risikokomponenten kan identifiseres for seg — bare når det innledningsvis øremerker et sikringsobjekt i sikringsforholdet. Et sikringsobjekt som er blitt vurdert ved sin opprinnelige øremerking i sikringsforholdet, enten dette var ved sikringens inngåelse eller senere, vurderes ikke på nytt ved en senere endring av øremerking i samme sikringsforhold.

### Opphør av anvendelse

- 6.8.9. Et foretak skal fremadrettet opphøre å anvende nr. 6.8.4 på et sikringsobjekt ved det tidligste av følgende:
- a) Når usikkerheten som oppstår som følge av referanserentereformen, ikke lenger foreligger med hensyn til forløp eller størrelse for sikringsobjektets referanserentebaserte kontantstrømmer.
  - b) Når sikringsforholdet som sikringsobjektet er en del av, bringes til opphør.
- 6.8.10. Et foretak skal fremadrettet opphøre å anvende nr. 6.8.5 ved det tidligste av følgende:
- a) Når usikkerheten som oppstår som følge av referanserentereformen, ikke lenger foreligger med hensyn til forløp eller størrelse på sikringsobjektets referanserentebaserte framtidige kontantstrømmer.
  - b) Når hele det beløpet som er akkumulert i kontantstrømmens sikringsreserve med hensyn til det opphørte sikringsforholdet, er omklassifisert til resultatet.
- 6.8.11. Et foretak skal fremadrettet opphøre å anvende nr. 6.8.6
- a) på et sikringsobjekt når usikkerheten som oppstår som følge av referanserentereformen, ikke lenger foreligger med hensyn til sikret risiko eller forløp eller størrelse for sikringsobjektets referanserentebaserte kontantstrømmer, og
  - b) på et sikringsinstrument når usikkerheten som oppstår som følge av referanserentereformen, ikke lenger foreligger med hensyn til forløp eller størrelse for sikringsinstrumentets referanserentebaserte kontantstrømmer.
- Dersom sikringsforholdet som sikringsobjektet og sikringsinstrumentet er del av, bringes til opphør tidligere enn datoen angitt i nr. 6.8.11 bokstav a) eller datoen angitt i nr. 6.8.11 bokstav b), skal foretaket fremadrettet opphøre å anvende nr. 6.8.6 på dette sikringsforholdet på sikringsforholdets opphørsdato.
- 6.8.12. Når en gruppe av objekter øremerkes som sikringsobjekt eller en kombinasjon av sikringsinstrumenter som sikringsinstrument, skal et foretak fremadrettet opphøre å anvende nr. 6.8.4–6.8.6 på et enkeltobjekt eller ett enkelt finansielt instrument i samsvar med nr. 6.8.9, 6.8.10 eller 6.8.11, etter relevans, når den usikkerheten som oppstår som følge av referanserentereformen, ikke lenger foreligger med hensyn til den sikrede risikoen og/eller forløp eller størrelse for objektets eller det finansielle instrumentets referanserentebaserte kontantstrømmer.

## Kapittel 7 Ikrafttredelse og overgangsbestemmelser

### 7.1 IKRAFTTREDELSE

...

7.1.8. *Referanserentereformen*, som endret IFRS 9, IAS 39 og IFRS 7, utstedt i september 2019, tilføyde avsnitt 6.8 og endret nr. 7.2.26. Et foretak skal anvende disse endringene på årsregnskap som omfatter perioder som begynner 1. januar 2020 eller senere. Tidligere anvendelse er tillatt. Dersom et foretak anvender disse endringene på en tidligere periode, skal foretaket opplyse om dette.

## 7.2 OVERGANGSBESTEMMELSER

...

### Overgangsbestemmelser for sikringsbøkføring (kapittel 6)

...

7.2.26. Som unntak fra fremadrettet anvendelse av sikringsbøkføringskravene i denne standard

...

- d) skal et foretak anvende kravene i avsnitt 6.8 tilbakevirkende. Denne tilbakevirkende anvendelsen gjelder bare for sikringsforhold som forelå ved begynnelsen av rapporteringsperioden da et foretak først anvender disse kravene eller ble øremerket etter dette, og på det akkumulerte beløpet i kontantstrømmens sikringsreserve som forelå ved begynnelsen av rapporteringsperioden da et foretak først anvender disse kravene.

### Endringer i IAS 39: «Finansielle instrumenter — innregning og måling

Nye nr. 102A–102N og nr. 108G tilføyes. Ny overskrift tilføyes før nr. 102A. Nye underoverskrifter tilføyes før nr. 102D, 102E, 102F, 102H og 102J.

#### SIKRING

...

### Midlertidige unntak fra anvendelsen av spesifikke sikringsbøkføringskrav

102A Et foretak skal anvende nr. 102D–102N og 108G på alle sikringsforhold som direkte påvirkes av referanserentereformen. Disse numrene får anvendelse bare på slike sikringsforhold. Et sikringsforhold påvirkes direkte av referanserentereformen bare dersom reformen gir opphav til usikkerhet omkring

- a) den referanserenten (spesifisert som kontraktsregulert eller ikke) som er øremerket som en sikret risiko, og/eller
- b) forløpet for eller størrelsen på de referanserentebaserte kontantstrømmene for sikringsobjektet eller sikringsinstrumentet.

102B Ved anvendelsen av nr. 102D–102N viser uttrykket referanserentereform til den markedsomfattende reformen av en referanserente, herunder erstatning av en referanserente med en alternativ referanserente, for eksempel den som følger av anbefalinger angitt i Rådet for finansiell stabilitets rapport «Reforming Major Interest Rate Benchmarks» fra juli 2014. (2)

102C Nr. 102D–102N gir unntak bare for kravene angitt i disse numrene. Et foretak skal fortsatt anvende alle andre sikringsbøkføringskrav på sikringsforhold som påvirkes direkte av referanserentereformen.

#### *Kravet om høy sannsynlighet for kontantstrømsikringer*

102D Ved anvendelsen av kravet i nr. 88 bokstav c) skal et foretak anta at referanserenten som de sikrede kontantstrømmene (spesifisert som kontraktsregulert eller ikke) er basert på, ikke endres som følge av referanserentereformen.

#### *Omklassifisering av samlede gevinster eller tap innregnet i andre inntekter og kostnader,*

(2) Rapporten «Reforming Major Interest Rate Benchmarks» er tilgjengelig på [http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r\\_140722.pdf](http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r_140722.pdf).

- 102E Ved anvendelsen av kravet i nr. 101 bokstav c) skal et foretak for å fastslå hvorvidt den forventede transaksjonen ikke lenger forventes å finne sted, anta at referanserenten som de sikrede kontantstrømmene (spesifisert som kontraktsregulert eller ikke) er basert på, ikke endres som følge av referanserentereformen.

*Vurdering av effektivitet*

- 102F Ved anvendelsen av nr. 88 bokstav b) i) og AG105 bokstav a) skal et foretak anta at referanserenten som de sikrede kontantstrømmene (spesifisert som kontraktsregulert eller ikke) er basert på, eller referanserenten som sikringsinstrumentets kontantstrømmer er basert på, ikke endres som følge av referanserentereformen.

- 102G Ved anvendelsen av kravet i nr. 88 bokstav e) kreves det ikke at et foretak bringer et sikringsforhold til opphør fordi de faktiske resultatene ikke oppfyller kravene i AG105 bokstav b). For å unngå tvil skal et foretak anvende de andre vilkårene i nr. 88, herunder fremadrettet vurdering av hvorvidt sikringsforholdet må bringes til opphør.

*Øremerking av finansielle poster som sikringsobjekter*

- 102H Med mindre nr. 102I får anvendelse, skal et foretak for sikring av en referansebestanddel av en renterisiko som ikke er spesifisert som kontraktfestet, anvende kravet i nr. 81 og AG99F — om at den øremerkede bestanddelen skal kunne identifiseres for seg — bare ved innledningen av sikringsforholdet.

- 102I Når et foretak i samsvar med sin sikringsdokumentasjon ofte fornyer (dvs. bringer til opphør og starter på nytt) et sikringsforhold fordi både sikringsinstrumentet og sikringsobjektet endres ofte (dvs. at foretaket benytter en dynamisk prosess der både sikringsobjektene og sikringsinstrumentene som brukes til å håndtere eksponeringen, ikke forblir uforandret lenge), skal foretaket anvende kravet i nr. 81 og AG99F — om at den øremerkede bestanddelen kan identifiseres for seg — bare når det innledningsvis øremerker et sikringsobjekt i sikringsforholdet. Et sikringsobjekt som er blitt vurdert ved sin opprinnelige øremerking i sikringsforholdet, enten dette var ved sikringens inngåelse eller senere, vurderes ikke på nytt ved en senere endring av øremerking i samme sikringsforhold.

*Opphør av anvendelse*

- 102J Et foretak skal fremadrettet opphøre å anvende nr. 102D på et sikringsobjekt ved det tidligste av følgende:
- a) Når usikkerheten som oppstår som følge av referanserentereformen, ikke lenger foreligger med hensyn til forløp eller størrelse for sikringsobjektets referanserentebaserte kontantstrømmer.

- b) Når sikringsforholdet som sikringsobjektet er en del av, bringes til opphør.

- 102K Et foretak skal fremadrettet opphøre å anvende nr. 102E ved det tidligste av følgende:

- a) Når usikkerheten som oppstår som følge av referanserentereformen, ikke lenger foreligger med hensyn til forløp eller størrelse på sikringsobjektets referanserentebaserte framtidige kontantstrømmer.

- b) Når hele den akkumulerte gevinsten eller det akkumulerte tapet som er innregnet i andre inntekter og kostnader med hensyn til det opphørte sikringsforholdet, er omklassifisert til resultatet.

- 102L Et foretak skal fremadrettet opphøre å anvende nr. 102F

- a) på et sikringsobjekt når usikkerheten som oppstår som følge av referanserentereformen, ikke lenger foreligger med hensyn til sikret risiko eller forløp eller størrelse for sikringsobjektets referanserentebaserte kontantstrømmer, og

- b) på et sikringsinstrument når usikkerheten som oppstår som følge av referanserentereformen, ikke lenger foreligger med hensyn til forløp eller størrelse for sikringsinstrumentets referanserentebaserte kontantstrømmer.

Dersom sikringsforholdet som sikringsobjektet og sikringsinstrumentet er del av, bringes til opphør tidligere enn datoen angitt i nr. 102L bokstav a) eller datoen angitt i nr. 102L bokstav b), skal foretaket fremadrettet opphøre å anvende nr. 102F på dette sikringsforholdet på sikringsforholdets opphørsdato.

102M Et foretak skal fremadrettet opphøre å anvende nr. 102G på et sikringsforhold ved det tidligste av følgende:

- a) Når usikkerheten som oppstår som følge av referanserentereformen, ikke lenger foreligger med hensyn til den sikrede risikoen og forløp eller størrelse for sikringsobjektets referanserentebaserte kontantstrømmer eller for sikringsinstrumentet.
- b) Når sikringsforholdet som unntaket får anvendelse på, bringes til opphør.

102N Når en gruppe av objekter øremerkes som sikringsobjekt eller en kombinasjon av sikringsinstrumenter som sikringsinstrument, skal et foretak fremadrettet opphøre å anvende nr. 102D–102G på et enkeltobjekt eller ett enkelt finansielt instrument i samsvar med nr. 102J, 102L eller 102M, etter relevans, når den usikkerheten som oppstår som følge av referanserentereformen, ikke lenger foreligger med hensyn til den sikrede risikoen og/eller forløp eller størrelse for objektets eller det finansielle instrumentets referanserentebaserte kontantstrømmer.

#### IKRAFTTREDELSE OG OVERGANGSBESTEMMELSER

...

108G *Referanserentereformen*, som endret IFRS 9, IAS 39 og IFRS 7, utstedt i september 2019, tilføyde nr. 102A–102N. Et foretak skal anvende disse endringene på årsregnskap som omfatter perioder som begynner 1. januar 2020 eller senere. Tidligere anvendelse er tillatt. Dersom et foretak anvender disse endringene på en tidligere periode, skal foretaket opplyse om dette. Et foretak skal anvende disse endringene tilbakevirkende på sikringsforhold som forelå ved begynnelsen av rapporteringsperioden da et foretak først anvender disse endringene eller ble øremerket etter dette, og på gevinsten eller tapet som er innregnet i andre inntekter og kostnader ved begynnelsen av rapporteringsperioden da et foretak først anvender disse endringene.

#### **Endringer i IFRS 7 *Finansielle instrumenter — opplysninger***

Nr. 24H og 44DE–44DF tilføyes, og en underoverskrift tilføyes før nr. 24H.

#### SIKRINGSBOKFØRING

...

##### *Usikkerhet som følge av referanserentereform*

24H For sikringsforhold som et foretak anvender unntakene angitt i nr. 6.8.4–6.8.12 i IFRS 9 eller nr. 102D–102N i IAS 39 på, skal et foretak opplyse om følgende:

- a) De vesentlige referanserentene som foretakets sikringsforhold eksponeres for.
- b) Omfanget av risikoeksponeringen som foretaket forvalter, og som er direkte påvirket av referanserentereformen.
- c) Hvordan foretaket håndterer prosessen med overgang til alternative referanserenter.
- d) En beskrivelse av vesentlige antakelser eller vurderinger som foretaket har gjort ved anvendelsen av disse numrene (for eksempel antakelser eller vurderinger om når usikkerheten som oppstår som følge av referanserentereformen, ikke lenger foreligger med hensyn til forløpet for og størrelsen på de referanserentebaserte kontantstrømmene.
- e) Det nominelle beløpet for sikringsinstrumentene i disse sikringsforholdene.

## IKRAFTTREDELSE OG OVERGANGSBESTEMMELSER

...

- 44DE *Referanserentereformen*, som endret IFRS 9, IAS 39 og IFRS 7, utstedt i september 2019, tilføyde nr. 24H og 44DF. Et foretak skal anvende disse endringene når det anvender endringene i IFRS 9 og IAS 39.
- 44DF I rapporteringsperioden da et foretak først anvender *Interest Rate Benchmark Reform*, utstedt i september 2019, kreves det ikke at foretaket presenterer de kvantitative opplysningene som kreves i nr. 28 bokstav f) i IAS 8 *Regnskapsprinsipper, endringer i regnskapsmessige estimater og feil*.
-