

**KOMMISSIONENS FORORDNING (EU) 2017/1988****af 3. november 2017****om ændring af forordning (EF) nr. 1126/2008 om vedtagelse af visse internationale regnskabsstandarder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 for så vidt angår IFRS 4****(EØS-relevant tekst)**

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder <sup>(1)</sup>, særlig artikel 3, stk. 1, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Ved Kommissionens forordning (EF) nr. 1126/2008 <sup>(2)</sup> blev en række internationale standarder og fortolkningsbidrag, der fandtes pr. 15. oktober 2008, vedtaget.
- (2) Den 12. september 2016 offentliggjorde International Accounting Standards Board (IASB) ændringer til IFRS 4 Anvendelse af IFRS 9 *Finansielle instrumenter* sammen med IFRS 4 *Forsikringskontrakter* (i det følgende benævnt »ændringer til IFRS 4«). Ændringerne til IFRS 4 har til formål at håndtere de midlertidige regnskabsmæssige konsekvenser af de forskellige ikrafttrædelsesdatoer for IFRS 9 og den nye standard for forsikringskontrakter, som afløser IFRS 4 (IFRS 17).
- (3) IFRS 9 har til formål at forbedre regnskabsaflæggelsen vedrørende finansielle instrumenter ved at afhjælpe problemer, der opstod på dette område under finanskrisen. IFRS 9 udgør navnlig en reaktion på G20-landenes opfordring til at gå over til en mere fremadskuende model til indregning af forventede tab på finansielle aktiver.
- (4) Ændringerne til IFRS 4 giver virksomheder, der overvejende udøver forsikringsaktiviteter, mulighed for at udsætte ikrafttrædelsesdatoen for IFRS 9 indtil den 1. januar 2021. Virkningen af en sådan udsættelse er, at de berørte virksomheder kan fortsætte med at indberette i henhold til den gældende standard, International Accounting Standard (IAS) 39 *Finansielle instrumenter. Indregning og måling*. Ændringerne til IFRS 4 giver også virksomheder, der udsteder forsikringskontrakter, mulighed for fra resultatopgørelsen at fjerne noget af den regnskabsmæssige inkonsistens og midlertidige volatilitet, der kan opstå ved anvendelse af IFRS 9, inden IFRS 17 er gennemført.
- (5) Efter høring af Den Europæiske Rådgivende Regnskabsgruppe konkluderer Kommissionen, at ændringerne til IFRS 4 opfylder kriterierne for vedtagelse som omhandlet i artikel 3, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002.
- (6) Kommissionen mener imidlertid, at ændringerne til IFRS 4 ikke har et tilstrækkeligt bredt anvendelsesområde til at imødekomme behovene hos alle væsentlige forsikringsvirksomheder i Unionen. Især ville forsikringssektoren inden for et finansielt konglomerat ikke være berettiget til at udsætte anvendelsen af IFRS 9, hvilket kunne bringe dem i en konkurrencemæssigt ugunstig situation. Derfor bør et finansielt konglomerats forsikringssektor, der er omfattet af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF <sup>(3)</sup>, have mulighed for at udsætte anvendelsen af IFRS 9 indtil den 1. januar 2021.
- (7) En udsættelse af anvendelsen af IFRS 9 for forsikringssektoren i et konglomerat ville indebære anvendelse af to forskellige regnskabsstandarder inden for ét finansielt konglomerat, hvilket kunne skabe mulighed for regnskabsarbitrage og eventuelt gøre det vanskeligt for investorer at forstå de konsoliderede regnskaber. Derfor bør en sådan udsættelse være underlagt visse betingelser. For at forhindre, at koncernen overfører finansielle instrumenter mellem sektorer med henblik på at drage fordel af en mere favorabel regnskabsmæssig behandling, bør der gælde et midlertidigt forbud mod overførsel af finansielle instrumenter, undtagen finansielle instrumenter,

<sup>(1)</sup> EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1.<sup>(2)</sup> Kommissionens forordning (EF) nr. 1126/2008 af 3. november 2008 om vedtagelse af visse internationale regnskabsstandarder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 (EUT L 320 af 29.11.2008, s. 1).<sup>(3)</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF af 16. december 2002 om supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikrings-selskaber og investeringsselskaber i et finansielt konglomerat og om ændring af Rådets direktiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, 93/6/EØF og 93/22/EØF samt Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/78/EF og 2000/12/EF (EUT L 35 af 11.2.2003, s. 1).

som måles til dagsværdi med ændringer i dagsværdien via resultatet. Kun overførsler af finansielle instrumenter, der kvalificerer sig til ophør af indregning i regnskaberne for den overførende virksomhed, bør være underlagt forbuddet mod overførsel. Finansielle instrumenter udstedt af en virksomhed, der tilhører koncernen, bør ikke være omfattet af dette forbud, da koncerninterne besiddelser af finansielle instrumenter elimineres i konglomeratets konsoliderede regnskab.

- (8) Udsættelsen af anvendelsen af IFRS 9 stemmer i sin fremgangsmåde overens med IFRS 4, der giver forsikringskoncerner mulighed for at konsolidere datterselskaber, uden at målingen af forsikringsforpligtelser fra datterselskabers lokale almindeligt anerkendte regnskabspraksis er overensstemmende med den regnskabspraksis, der anvendes af resten af koncernen. Anvendelsen af forskelligartet regnskabspraksis kan ganske vist reducere regnskabets forståelighed, men brugere af regnskaberne vil i forvejen være bekendt med regnskabsaflæggelsen i henhold til IAS 39, og udsættelsen gælder kun i en begrænset periode. Betingelserne for anvendelsen af udsættelsen bør også imødekomme sådanne betænkeligheder.
- (9) Udsættelsen af anvendelsen af IFRS 9 for forsikringssektoren inden for et finansielt konglomerat bør være tidsbegrænset, da det er vigtigt, at de forbedringer, der indføres med IFRS 9, træder i kraft så hurtigt som muligt, og IFRS 17 anvendes fra den 1. januar 2021.
- (10) Forordning (EF) nr. 1126/2008 bør derfor ændres.
- (11) Foranstaltningerne i denne forordning er i overensstemmelse med Regnskabskontroludvalgets udtalelse —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

#### Artikel 1

I bilaget til forordning (EF) nr. 1126/2008 ændres IFRS 4 *Forsikringskontrakter* som angivet i bilaget til nærværende forordning.

#### Artikel 2

Et finansielt konglomerat som defineret i artikel 2, nr. 14), i direktiv 2002/87/EF kan vælge, at ingen af dets enheder, der udøver virksomhed inden for forsikringssektoren som omhandlet i artikel 2, nr. 8), litra b), i nævnte direktiv, anvender IFRS 9 i det konsoliderede regnskab for regnskabsår, som påbegyndes inden den 1. januar 2021, hvis alle følgende betingelser er opfyldt:

- a) Ingen finansielle instrumenter overføres mellem forsikringssektoren og andre sektorer i det finansielle konglomerat efter den 29. november 2017, undtagen finansielle instrumenter, som måles til dagsværdi med ændringer i dagsværdien indregnet i resultatopgørelsen hos begge sektorer, der er involveret i sådanne overførsler.
- b) Det finansielle konglomerat anfører i det konsoliderede regnskab, hvilke af koncernens forsikringsvirksomheder der anvender IAS 39.
- c) Oplysninger, der kræves i henhold til IFRS 7, angives særskilt for den forsikringssektor, der anvender IAS 39, og for resten af koncernen, der anvender IFRS 9.

#### Artikel 3

- 1. Virksomhederne anvender de ændringer, der er omhandlet i artikel 1, fra den første dag i det første regnskabsår, der begynder den 1. januar 2018 eller derefter.
- 2. Et finansielt konglomerat kan dog, på de betingelser, der er fastsat i artikel 2, vælge at anvende de ændringer, der er omhandlet i artikel 1, fra den første dag i det første regnskabsår, der begynder den 1. januar 2018 eller derefter.

#### Artikel 4

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 3. november 2017.

*På Kommissionens vegne*

Jean-Claude JUNCKER

*Formand*

---

## BILAG

**Anvendelse af IFRS 9 *Finansielle instrumenter*: sammen med IFRS 4 *Forsikringskontrakter***

(Ændringer til IFRS 4)

**Ændringer til****IFRS 4 *Forsikringskontrakter***

Afsnit 3 ændres.

## ANVENDELSESOMRÅDE

...

3. Denne IFRS omhandler ikke andre aspekter af forsikringsgiveres regnskabsmæssige behandling, som f.eks. regnskabsmæssig behandling af finansielle aktiver, som indehaves af forsikringsgivere, og finansielle forpligtelser, som udstedes af forsikringsgivere (jf. IAS 32 *Finansielle instrumenter: Præsentation*, IFRS 7 og IFRS 9 *Finansielle instrumenter*), med undtagelse af, at:
- a) afsnit 20A tillader forsikringsgivere, som opfylder specificerede kriterier, at anvende en midlertidig undtagelse fra IFRS 9
  - b) afsnit 35B tillader forsikringsgivere at anvende »overlay«-tilgangen til visse klassificerede finansielle aktiver, og
  - c) afsnit 45 tillader forsikringsgivere under nærmere angivne omstændigheder at omklassificere visse eller alle finansielle aktiver, således at aktiverne måles til dagsværdi gennem resultatet.

...

Afsnit 5 ændres.

...

5. For at lette forståelsen beskrives alle virksomheder, som udsteder forsikringskontrakter, som forsikringsgivere i denne standard, uanset om udsteder anses for at være en forsikringsgiver i juridisk og tilsynsmæssig sammenhæng. Henvisninger i afsnit 3, litra a) og litra b), afsnit 20A–20Q, 35B–35N, 39B–39M og 46–49, til en forsikringsgiver læses også som henvisninger til en udsteder af finansielle instrumenter med skønsmæssig deltagelse.

...

Der indsættes nye overskrifter under afsnit 20, 20K og 20N. Der tilføjes nye afsnit 20A–20Q.

## INDREGNING OG MÅLING

...

**Midlertidig undtagelse fra IFRS 9**

- 20A** IFRS 9 omhandler den regnskabsmæssige behandling af finansielle instrumenter og gælder for regnskabsår, som begynder den 1. januar 2018 eller derefter. For en forsikringsgiver, der opfylder kriterierne i afsnit 20B, giver denne standard dog mulighed for en midlertidig undtagelse, der tillader, men ikke kræver, at forsikringsgiver anvender IAS 39 *Finansielle instrumenter: Indregning og måling* frem for IFRS 9 for regnskabsår, der begynder før den 1. januar 2021. En forsikringsgiver, der anvender den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, skal:
- a) anvende de krav i IFRS 9, der er nødvendige for at give de oplysninger, der kræves i afsnit 39B–39J i denne standard, og
  - b) anvende alle andre relevante IFRS-standarder på sine finansielle instrumenter, jf. dog afsnit 20A–20Q, 39B–39J og 46–47 i denne standard.

- 20B En forsikringsgiver kan anvende den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, hvis, og kun hvis:**
- a) den pågældende ikke tidligere har anvendt en udgave af IFRS 9 <sup>(1)</sup>, bortset fra kravene til præsentationen af gevinster eller tab på finansielle forpligtelser, som er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet i afsnit 5.7.1, litra c), afsnit 5.7.7-5.7.9, 7.2.14 og B5.7.5-B5.7.20 i IFRS 9, og**
  - b) den pågældendes aktiviteter hovedsagelig har relation til forsikring, jf. afsnit 20D, på den årlige balancedag, der ligger umiddelbart forud for den 1. april 2016, eller på en efterfølgende årlig balancedag som specificeret i afsnit 20G.**
- 20C En forsikringsgiver, der anvender den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, har lov til at vælge at anvende kravene til præsentationen af gevinster eller tab på finansielle forpligtelser, som er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet i afsnit 5.7.1, litra c), afsnit 5.7.7-5.7.9, 7.2.14 og B5.7.5-B5.7.20 i IFRS 9. Hvis en forsikringsgiver vælger at anvende disse krav, skal vedkommende anvende de relevante overgangsbestemmelser i IFRS 9, oplyse om, at vedkommende har anvendt disse krav, og løbende afgive de relaterede oplysninger, der er omhandlet i afsnit 10-11 i IFRS 7 (som ændret ved IFRS 9 (2010)).
- 20D En forsikringsgivers aktiviteter har hovedsagelig relation til forsikring, hvis, og kun hvis:
- a) den regnskabsmæssige værdi af dennes forpligtelser fra kontrakter inden for denne standards anvendelsesområde, som omfatter alle opsparingselementer eller indbyggede afledte finansielle instrumenter adskilt fra forsikringskontrakter på grundlag af denne standards afsnit 7-12, er væsentlig sammenlignet med den samlede regnskabsmæssige værdi af alle forsikringsgiverens forpligtelser, og
  - b) den procentdel af den samlede regnskabsmæssige værdi af forsikringsgiverens forpligtelser i relation til forsikring (jf. afsnit 20E) i forhold til den samlede regnskabsmæssige værdi af alle forsikringsgiverens forpligtelser, er:
    - i) over 90 procent eller
    - ii) mindre end eller lig med 90 procent, men over 80 procent, og forsikringsgiveren ikke engagerer sig i en betydelig aktivitet, som ikke har relation til forsikring (se 20F).
- 20E Ved anvendelsen af afsnit 20D, litra b), omfatter forpligtelser i relation til forsikring:
- a) forpligtelser, der følger af kontrakter inden for denne standards anvendelsesområde, jf. afsnit 20D, litra a)
  - b) forpligtelser fra ikke-afledte investeringskontrakter målt til dagsværdi gennem resultatet under anvendelse af IAS 39 (herunder de forpligtelser, der er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, over for hvilke forsikringsgiver har anvendt kravene i IFRS 9 om præsentation af gevinster og tab (jf. afsnit 20B, litra a) og 20C), og
  - c) forpligtelser, som følger, fordi forsikringsgiver udsteder eller opfylder forpligtelser, der følger af kontrakter i henhold til litra a) og b). Eksempler på sådanne forpligtelser omfatter afledte instrumenter, der anvendes til at reducere risici fra disse kontrakter, og de aktiver, som ligger bag disse kontrakter, relevante skatteforpligtelser, som f.eks. udskudte skatteforpligtelser for skattepligtige midlertidige forskelle i forbindelse med forpligtelser, der følger af disse kontrakter, og udstedte gældsinstrumenter, som er medtaget i forsikringsgivers lovpligtige egenkapital.
- 20F Ved vurderingen af, om forsikringsgiver udøver en betydelig aktivitet, som ikke har relation til forsikring ved anvendelsen af afsnit 20D, litra b), nr. ii), medtager denne:
- a) kun de aktiviteter, hvorigennem forsikringsgiveren kan få indtægter og pådrage sig udgifter, og
  - b) kvantitative eller kvalitative faktorer (eller begge), herunder offentligt tilgængelige oplysninger, såsom klassifikation af erhverv, som brugere af årsregnskaber anvender på forsikringsgiveren.
- 20G I henhold til afsnit 20B, litra b), skal en virksomhed vurdere, hvorvidt den er berettiget til den midlertidige undtagelse fra IFRS 9 på den årlige balancedag, der ligger umiddelbart forud for den 1. april 2016. Efter denne dato:
- a) revurderer en virksomhed, der tidligere var berettiget til den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, hvorvidt dens aktiviteter hovedsageligt har relation til forsikring på en efterfølgende årlig balancedag, hvis — og kun hvis — der var indtruffet en ændring i virksomhedens aktiviteter, jf. afsnit 20H-20I, i løbet af det regnskabsår, der afsluttedes på denne dato

<sup>(1)</sup> Udvalget udstedte flere på hinanden følgende udgaver af IFRS 9 i 2009, 2010, 2013 og 2014.

- b) har en virksomhed, der tidligere ikke var berettiget til den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, lov til at revurdere, hvorvidt dens aktiviteter hovedsageligt har relation til forsikring på en efterfølgende årlig balancedag inden den 31. december 2018, hvis — og kun hvis — der var indtruffet en ændring i virksomhedens aktiviteter, jf. afsnit 20H-20I, i løbet af det regnskabsår, der afsluttedes på denne dato.

20H Ved anvendelsen af afsnit 20G forstås en ændring i virksomhedens aktiviteter som en ændring, der

- a) bestemmes af virksomhedens øverste ledelse som værende et resultat af eksterne eller interne ændringer,
- b) er væsentlig for virksomhedens drift, og
- c) kan påvises over for eksterne parter.

Følgelig kan en sådan ændring kun finde sted, når virksomheden begynder eller ophører med at udøve en aktivitet, der er væsentlig for dens drift eller i væsentlig grad ændrer omfanget af én af dens aktiviteter. Det gælder eksempelvis, hvis virksomheden har erhvervet, solgt eller afviklet et forretningsområde.

20I Det forventes, at der meget sjældent sker en ændring i virksomhedens aktiviteter, jf. afsnit 20H. Følgende udgør ikke ændringer i virksomhedens aktiviteter med henblik på anvendelsen af afsnit 20G:

- a) en ændring i virksomhedens finansieringsstruktur, som i sig selv ikke berører de aktiviteter, hvorfra virksomheden får indtægter og pådrager sig omkostninger
- b) virksomhedens plan om at sælge et forretningsområde, også selv om aktiver og forpligtelser er klassificeret som besiddelse med henblik på salg på grundlag af IFRS 5 *Anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg og ophørte aktiviteter*. En plan om at sælge et forretningsområde vil kunne ændre virksomhedens aktiviteter og give anledning til en revurdering i fremtiden, men har endnu ikke berørt de forpligtelser, der er indregnet i virksomhedens balance.

20J Opfylder en virksomhed ikke længere betingelserne for den midlertidige undtagelse fra IFRS 9 som resultat af en revurdering (jf. afsnit 20G, litra a)), har virksomheden tilladelse til fortsat at anvende den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, men kun indtil udløbet af det regnskabsår, som begynder umiddelbart efter denne revurdering. Dog skal virksomheden anvende IFRS 9 på regnskabsår, som begynder den 1. januar 2021 eller derefter. Fastslår en virksomhed (ved regnskabsårets slutning) f.eks., at den ikke længere opfylder betingelserne for den midlertidige undtagelse fra IFRS 9 den 31. december 2018, når den anvender afsnit 20G, litra a), har virksomheden tilladelse til fortsat at anvende den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, men kun indtil den 31. december 2019.

20K En forsikringsgiver, der tidligere har valgt at anvende den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, kan ved begyndelsen af ethvert efterfølgende regnskabsår uigenkaldeligt vælge at anvende IFRS 9.

### **Virksomhed, som anvender IFRS for første gang**

20L En virksomhed, som anvender IFRS for første gang, som defineret i IFRS 1 *Førstegangsanvendelse af IFRS*, kan anvende den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, der er beskrevet i afsnit 20A, hvis — og kun hvis — den opfylder kriterierne i afsnit 20B. På grundlag af afsnit 20B, litra b), skal den virksomhed, som anvender IFRS for første gang, anvende de regnskabsmæssige værdier, der er fastsat ved anvendelse af IFRS på det tidspunkt, der er fastsat i nævnte afsnit.

20M IFRS 1 fastlægger krav og undtagelser, der gælder for en virksomhed, der anvender IFRS for første gang. Disse krav og undtagelser (f.eks. afsnit D16-D17 i IFRS 1) tilsidesætter ikke de krav, der er anført i afsnit 20A-20Q og 39B-39J i denne standard. F.eks. tilsidesætter krav og undtagelser i IFRS 1 ikke kravet om, at en virksomhed, som anvender IFRS for første gang, skal opfylde kriterierne i afsnit 20L for at kunne anvende den midlertidige undtagelse fra IFRS 9.

20N En virksomhed, som anvender IFRS for første gang og offentliggør de oplysninger, der kræves i afsnit 39B-39J, anvender de krav og undtagelser i IFRS 1, der er relevante for at kunne foretage de vurderinger, der er nødvendige for disse oplysninger.

**Midlertidig undtagelse fra visse krav i IAS 28**

- 20O Afsnit 35-36 i IAS 28 *Investeringer i associerede virksomheder og joint ventures*, kræver, at en virksomhed skal anvende ensartet regnskabspraksis, når den anvender den indre værdis metode. Dog gælder det for regnskabsår, som begynder før den 1. januar 2021, at det tillades, men det kræves ikke for en virksomhed, at den kan bibeholde den relevante regnskabspraksis, der har været anvendt af associerede virksomheder og joint ventures, som følger:
- a) virksomheden anvender IFRS 9, men den associerede virksomhed eller joint venture anvender den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, eller
  - b) virksomheden anvender den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, men den associerede virksomhed eller joint venture anvender IFRS 9.
- 20P Anvender virksomheden den indre værdis metode til regnskabsmæssig behandling af sin investering i en associeret virksomhed eller et joint venture:
- a) finder IFRS 9 fortsat anvendelse, hvis IFRS 9 tidligere var blevet anvendt i de årsregnskaber, der dannede grundlag for anvendelsen af den indre værdis metode på den associerede virksomhed eller joint venture (efter at eventuelle ændringer foretaget af virksomheden var medtaget),
  - b) kan IFRS 9 efterfølgende finde anvendelse, hvis den midlertidige undtagelse fra IFRS 9 tidligere var blevet anvendt i de årsregnskaber, der dannede grundlag for anvendelsen af den indre værdis metode på den associerede virksomhed eller joint venture (efter at eventuelle ændringer foretaget af virksomheden var medtaget).
- 20Q En virksomhed kan anvende afsnit 20O og 20P, litra b), særskilt for enhver associeret virksomhed eller ethvert joint venture.

Der tilføjes nye afsnit 35A-35N, 39B-39M og 46-49. Der indsættes nye overskrifter under afsnit 35A, 35K, 35M, 39A, 39J, 45 og 47.

**Skønsmæssig deltagelse i finansielle instrumenter**

...

- 35A De midlertidige undtagelser i afsnit 20A, 20L og 20O og »overlay«-tilgangen i stk. 35B kan også gøres gældende af en udsteder af et finansielt instrument med skønsmæssig deltagelse. Henvisninger i afsnit 3, litra a) og litra b), afsnit 20A-20Q, 35B-35N, 39B-39M og 46-49 til en forsikringsgiver læses også som henvisninger til en udsteder af finansielle instrumenter, der omfatter skønsmæssig deltagelse.

**PRÆSENTATION****»Overlay«-tilgangen**

- 35 B Det er tilladt en forsikringsgiver at anvende »overlay«-tilgangen på klassificerede finansielle aktiver, men det er ikke påkrævet. En forsikringsgiver, der anvender »overlay«-tilgangen, skal:
- a) mellem resultatopgørelsen og opgørelsen af anden totalindkomst omklassificere et beløb, der ved regnskabsperiodens afslutning giver resultatet for de klassificerede finansielle aktiver, der er det samme resultat, som hvis forsikringsgiveren havde anvendt IAS 39 på de klassificerede finansielle aktiver. Det beløb, der omklassificeres, er således lig med forskellen mellem:
    - i) det beløb, der er indberettet i resultatopgørelsen for de klassificerede finansielle aktiver på grundlag af IFRS 9, og
    - ii) det beløb, der ville være blevet indberettet i resultatopgørelsen for de klassificerede finansielle aktiver, hvis forsikringsgiveren havde anvendt IAS 39.
  - b) anvende alle andre relevante IFRS-standarder på sine finansielle instrumenter, jf. dog afsnit 35B-35N, 39K-39M og 48-49 i denne standard.
- 35C En forsikringsgiver kan vælge først at anvende »overlay«-tilgangen i afsnit 35B, når virksomheden første gang anvender IFRS 9, herunder når den første gang anvender IFRS 9 efter tidligere at have:
- a) anvendt den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, jf. afsnit 20A, eller
  - b) valgt kun at anvende kravene til præsentation af gevinster eller tab på finansielle forpligtelser, som er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet i afsnit 5.7.1, litra c), afsnit 5.7.7-5.7.9, 7.2.14 og B5.7.5-B5.7.20 i IFRS 9.

- 35D En forsikringsgiver præsenterer det omklassificerede beløb mellem resultatopgørelsen og opgørelsen af anden totalindkomst ved anvendelse af »overlay«-tilgangen:
- a) i resultatopgørelsen som en separat post og
  - b) i opgørelsen af anden totalindkomst som et separat element af anden totalindkomst.
- 35E Et finansielt aktiv opfylder kriterierne for at blive klassificeret til »overlay«-tilgangen, hvis — og kun hvis — følgende kriterier er opfyldt:
- a) det er målt til dagsværdi gennem resultatet ved anvendelse af IFRS 9, men det ville ikke være blevet målt til dagsværdi gennem resultatet i sin helhed ved anvendelse af IAS 39, og
  - b) det indehaves ikke for en aktivitet, der ikke har relation til kontrakter inden for denne standards anvendelsesområde. Eksempler på finansielle aktiver, som ikke opfylder kriterierne for »overlay«-tilgangen, er aktiver, der indehaves i relation til bankvirksomhed, eller finansielle aktiver, der indehaves i fonde i relation til investeringskontrakter, der falder uden for denne standards anvendelsesområde.
- 35F En forsikringsgiver kan klassificere et finansielt aktiv, der opfylder kriterierne for »overlay«-tilgangen, når den vælger at anvende »overlay«-tilgangen (jf. afsnit 35C). Derefter kan den klassificere et finansielt aktiv, der opfylder kriterierne for »overlay«-tilgangen, når, og kun når:
- a) dette aktiv allerede er indregnet, eller
  - b) dette aktiv for nylig har opfyldt kriteriet i afsnit 35E, litra b), og det tidligere ikke opfyldte dette kriterie.
- 35G En forsikringsgiver har tilladelse til at klassificere finansielle aktiver, der opfylder kriterierne for »overlay«-tilgangen, ved anvendelse af afsnit 35F for hvert enkelt instrument.
- 35H Hvor dette er relevant, og når »overlay«-tilgangen anvendes på et nyligt klassificeret finansielt aktiv på grundlag af afsnit 35F, litra b):
- a) skal dagsværdien på tidspunktet for klassifikationen være den regnskabsmæssige værdi af den nye amortiserede kostpris, og
  - b) fastsættes den effektive rente på grundlag af dagsværdien på tidspunktet for klassifikationen.
- 35I En virksomhed skal fortsat anvende »overlay«-tilgangen på et klassificeret finansielt aktiv, indtil indregningen af det pågældende finansielle aktiv er ophørt. Dog gælder det, at en virksomhed:
- a) skal ophøre med at klassificere et finansielt aktiv, når det finansielle aktiv ikke længere opfylder kravet i afsnit 35E, litra b). Eksempelvis opfylder et finansielt aktiv ikke længere dette kriterie, hvis en virksomhed overdrager aktivet, således at det indehaves i relation til bankaktiviteter, eller når en virksomhed ophører med at være forsikringsgiver.
  - b) kan ved begyndelsen af hvert regnskabsår, ophøre med at anvende »overlay«-tilgangen på alle klassificerede finansielle aktiver. En virksomhed, som vælger at ophøre med at anvende »overlay«-tilgangen, skal anvende IAS 8 til den regnskabsmæssige behandling af ændringen i regnskabspraksis.
- 35 J Når virksomheden ophører med at klassificere et finansielt aktiv på grundlag af afsnit 35I, litra a), skal den omklassificere det eventuelle restbeløb vedrørende dette finansielle aktiv fra akkumuleret øvrig totalindkomst til resultatet som en omklassifikationsregulering (jf. IAS 1).
- 35 K Hvis en virksomhed ophører med at anvende »overlay«-tilgangen på grundlag af det valg, der er omhandlet i afsnit 35I, litra b), eller fordi den ikke længere er en forsikringsgiver, må den ikke efterfølgende anvende »overlay«-tilgangen. En forsikringsgiver, der har valgt at anvende »overlay«-tilgangen (jf. afsnit 35C), men som ikke har finansielle aktiver, der opfylder kriterierne, (jf. afsnit 35E) kan efterfølgende anvende »overlay«-tilgangen, når den har finansielle aktiver, der opfylder kriterierne.

#### **Interaktion med andre krav**

- 35L Afsnit 30 i denne standard tillader en praksis, der undertiden beskrives som »shadow accounting«. Hvis en forsikringsgiver anvender »overlay«-tilgangen, kan »shadow accounting« finde anvendelse.
- 35M En omklassificering af et beløb mellem resultatopgørelsen og opgørelsen af anden totalindkomst på grundlag af afsnit 35B kan få følgevirkninger med hensyn til at medtage andre beløb i opgørelsen af anden totalindkomst, som f.eks. indkomstskatter. En forsikringsgiver skal anvende den relevante IFRS, som f.eks. IAS 12 *Indkomstskatter*, til at fastsætte sådanne følgevirkninger.



*Virksomhed, som anvender IFRS for første gang*

- 35 N Vælger en virksomhed, som anvender IFRS for første gang, at anvende »overlay«-tilgangen, tilpasser den sammenligningstallene for at afspejle »overlay«-tilgangen, hvis — og kun hvis — den tilpasser sammenligningstallene for at overholde IFRS 9 (jf. afsnit E1-E2 i IFRS 1).

...

#### OPLYSNINGER

...

#### Oplysninger om den midlertidige undtagelse fra IFRS 9

- 39 B **En forsikringsgiver, der vælger at anvende den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, skal give oplysninger, der gør det muligt for brugere af årsregnskaber:**

- a) **at forstå, hvordan forsikringsgiveren kom i betragtning til den midlertidige undtagelse, og**
- b) **at sammenligne forsikringsgivere, der anvender den midlertidige undtagelse, med virksomheder, der anvender IFRS 9.**

- 39C For at overholde afsnit 39B, litra a), oplyser en forsikringsgiver, at den anvender den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, og hvordan forsikringsgiveren på det tidspunkt, der er fastsat i afsnit 20B, litra b), konkluderede, at virksomheden opfylder betingelserne for den midlertidige undtagelse fra IFRS 9, herunder:

- a) om den regnskabsmæssige værdi af dens forpligtelser fra kontrakter inden for denne standards anvendelsesområde (dvs. de forpligtelser, der er omhandlet i afsnit 20E, litra a)) var mindre end eller lig med 90 procent af den samlede regnskabsmæssige værdi af alle dens forpligtelser, og om arten og den regnskabsmæssige værdi af de forpligtelser, der har relation til forsikring, og som ikke er forpligtelser fra kontrakter inden for denne standards anvendelsesområde (dvs. de forpligtelser, der er omhandlet i afsnit 20E, litra b) og afsnit 20E, litra c))
- b) om procentdelen af den samlede regnskabsmæssige værdi af de forpligtelser, der har relation til forsikring, i forhold til den samlede regnskabsmæssige værdi af alle dens forpligtelser var mindre end eller lig med 90 procent, men over 80 procent, og hvordan forsikringsgiveren fastslog, at denne ikke udøvede en betydelig aktivitet, som ikke havde relation til forsikring, herunder hvilke oplysninger den tog i betragtning, og
- c) om forsikringsgiveren kom i betragtning til den midlertidige undtagelse fra IFRS 9 som følge af en revurdering på grundlag af afsnit 20G, litra b):
  - i) årsagen til revurderingen
  - ii) tidspunktet for, hvornår den relevante ændring i aktiviteterne indtraf, og
  - iii) en detaljeret redegørelse for ændringen i aktiviteterne samt en kvalitativ beskrivelse af virkningen af denne ændring på forsikringsgiverens årsregnskab.

- 39D Konkluderer en virksomhed på grundlag af afsnit 20G, litra a), at dens aktiviteter ikke længere i overvejende grad har relation til forsikring, offentliggør den følgende oplysninger for hver regnskabsperiode, før den begynder at anvende IFRS 9:

- a) det forhold, at den ikke længere opfylder betingelserne for den midlertidige undtagelse fra IFRS 9
- b) tidspunktet for, hvornår den relevante ændring i aktiviteterne indtraf, og
- c) en detaljeret redegørelse for ændringen i aktiviteterne samt en kvalitativ beskrivelse af virkningen af denne ændring på virksomhedens årsregnskab.

- 39E For at overholde afsnit 39B, litra b), oplyser en forsikringsgiver dagsværdien ved udgangen af regnskabsperioden og beløbet for så vidt angår ændringen i dagsværdien i den periode for de følgende to grupper af finansielle aktiver hver for sig:

- a) for finansielle aktiver med kontraktlige vilkår, som på bestemte tidspunkter medfører pengestrømme, der udelukkende er betaling af hovedstol og renter på hovedstolen (dvs. finansielle aktiver, der opfylder betingelsen i afsnit 4.1.2, litra b), og afsnit 4.1.2A, litra b) i IFRS 9), med undtagelse af finansielle aktiver, der opfylder definitionen for »besiddes med handelshensigt« i IFRS 9, eller som forvaltes, og hvis afkast vurderes på grundlag af dagsværdien (jf. afsnit B4.1.6 i IFRS 9).

- b) for alle finansielle aktiver bortset fra dem, der er angivet i afsnit 39E, litra a), det vil sige, at alle finansielle aktiver:
- i) med kontraktlige vilkår, som ikke medfører pengestrømme på bestemte tidspunkter, der udelukkende er betaling af hovedstol og renter på hovedstolen,
  - ii) som opfylder definitionen for »besiddes med handelshensigt« i IFRS 9, eller
  - iii) som forvaltes, og hvis afkast vurderes på grundlag af dagsværdien.
- 39F Ved offentliggørelsen af oplysningerne i afsnit 39E gælder det, at forsikringsgiveren
- a) kan anse den regnskabsmæssige værdi af det finansielle aktiv, der måles på grundlag af IAS 39, for at være en rimelig tilnærmelse af dagsværdien, hvis forsikringsgiveren ikke er forpligtet til at oplyse dagsværdien på grundlag af afsnit 29, litra a), i IFRS 7 (f.eks. kortfristede tilgodehavender fra salg), og
  - b) skal overveje, hvor detaljerede oplysninger der er nødvendige, for at brugere af årsregnskaber kan forstå, hvilken type finansielle aktiver der er tale om.
- 39G For at overholde afsnit 39B, litra b), giver en forsikringsgiver oplysninger om kreditrisikoen, herunder væsentlige koncentrationer af kreditrisici, der er forbundet med de finansielle aktiver, der er omhandlet i afsnit 39E, litra a). Som et minimum giver forsikringsgiver følgende oplysninger vedrørende disse finansielle aktiver ved udgangen af regnskabsperioden:
- a) de regnskabsmæssige værdier på grundlag af IAS 39 (for finansielle aktiver målt til amortiseret kostpris inden justering for eventuelle hensættelser med henblik på værdiforringelse) efter kreditrisikokategorier som defineret i IFRS 7
  - b) dagsværdien og den regnskabsmæssige værdi på grundlag af IAS 39 (for finansielle aktiver målt til amortiseret kostpris inden justering for eventuelle hensættelser med henblik på værdiforringelse) for de finansielle aktiver, der er omhandlet i afsnit 39E, litra a), som ikke har lav kreditrisiko ved udgangen af regnskabsperioden. For så vidt angår disse oplysninger, indeholder afsnit B5.5.22 i IFRS 9 de relevante krav med henblik på at vurdere, hvorvidt den kreditrisiko, der er forbundet med et finansielt instrument, anses for at være lav.
- 39H For at overholde afsnit 39B, litra b), giver en forsikringsgiver oplysninger om, hvor en bruger af årsregnskaber kan indhente offentligt tilgængelige oplysninger om IFRS 9, som vedrører en virksomhed i koncernen, og som ikke indgår i koncernregnskaberne i den relevante regnskabsperiode. For eksempel kan sådanne oplysninger om IFRS 9 indhentes i de enkelte eller separate offentligt tilgængelige årsregnskaber for en virksomhed i den koncern, der har anvendt IFRS 9.
- 39I Har en virksomhed valgt at anvende undtagelsen i afsnit 200 fra særlige krav i IAS 28, skal den oplyse herom.
- 39J Har en virksomhed anvendt den midlertidige undtagelse fra IFRS 9 i forbindelse med den regnskabsmæssige behandling af sin investering i en associeret virksomhed eller et joint venture på grundlag af den indre værdis metode (jf. for eksempel afsnit 200, litra a)), skal den oplyse følgende ud over de oplysninger, der kræves i IFRS 12 *Oplysninger om kapitalandele i andre virksomheder*:
- a) de oplysninger, som er beskrevet i afsnit 39B-39H for enhver associeret virksomhed eller ethvert joint venture, og har betydning for virksomheden. De beløb, der oplyses, skal være indeholdt i årsregnskaberne i henhold til IFRS for den associerede virksomhed eller joint venture og afspejle enhver tilpasning foretaget af virksomheden på grundlag af den indre værdis metode (jf. afsnit B14, litra a), i IFRS 12), frem for virksomhedens andel af disse beløb.
  - b) de kvantitative oplysninger som beskrevet i afsnit 39B-39H samlet set for alle individuelle, immaterielle associerede virksomheder eller joint ventures. De samlede beløb:
    - i) der oplyses, skal være virksomhedens andel af disse beløb, og
    - ii) for associerede virksomheder opføres særskilt i forhold til det samlede beløb, der er oplyst for joint ventures.

#### Oplysninger om »overlay«-tilgangen

- 39K En forsikringsgiver, der anvender »overlay«-tilgangen, skal give oplysninger, der gør det muligt for brugere af årsregnskaber at forstå:
- a) hvordan det samlede beløb, der er omklassificeret mellem resultatopgørelsen og opgørelsen af anden totalindkomst i regnskabsperioden, beregnes, og
  - b) virkningen af denne omklassificering på årsregnskaberne.

- 39L For at overholde afsnit 39K skal en forsikringsgiver oplyse:
- a) at vedkommende anvender »overlay«- tilgangen
  - b) den regnskabsmæssige værdi ved regnskabsperiodens afslutning af de finansielle aktiver, for hvilke forsikringsgiveren anvender »overlay«- tilgangen for hver enkelt kategori af finansielle aktiver
  - c) grundlaget for at klassificere finansielle aktiver med henblik på »overlay«- tilgangen, herunder en redegørelse for eventuelle klassificerede finansielle aktiver, der indehaves uden for den juridiske person, der udsteder kontrakter, som falder inden for denne standards anvendelsesområde.
  - d) en redegørelse for det samlede beløb, der er omklassificeret mellem resultatopgørelsen og opgørelsen af anden totalindkomst i regnskabsperioden, på en måde, som gør det muligt for brugere af årsregnskaber at forstå, hvordan dette beløb er udledt, herunder:
    - i) det beløb, der er indberettet i resultatopgørelsen for de klassificerede finansielle aktiver på grundlag af IFRS 9, og
    - ii) det beløb, der ville være blevet indberettet i resultatopgørelsen for de klassificerede finansielle aktiver, hvis forsikringsgiveren havde anvendt IAS 39.
  - e) virkningen af omklassificeringen beskrevet i afsnit 35B og 35M på den enkelte berørte post i resultatopgørelsen, og
  - f) hvis forsikringsgiver i løbet af regnskabsperioden har ændret klassifikationen af finansielle aktiver:
    - i) det beløb, der er omklassificeret mellem resultatopgørelsen og opgørelsen af anden totalindkomst i regnskabsperioden i relation til finansielle aktiver, der er klassificeret for nyligt ved anvendelse af »overlay«-tilgangen (jf. afsnit 35F, litra b))
    - ii) det beløb, der ville være blevet omklassificeret mellem resultatopgørelsen og opgørelsen af anden totalindkomst i regnskabsperioden, hvis klassifikationen af de finansielle aktiver ikke var ophørt (jf. afsnit 35I, litra a)), og
    - iii) det beløb, der er omklassificeret i regnskabsperioden til resultatopgørelsen fra akkumuleret øvrig totalindkomst for finansielle aktiver, for hvilke klassifikationen er ophørt (se afsnit 35J).
- 39M Har en virksomhed anvendt »overlay«-tilgangen i forbindelse med den regnskabsmæssige behandling af sin investering i en associeret virksomhed eller et joint venture på grundlag af den indre værdis metode, oplyser den følgende ud over de oplysninger, der kræves i IFRS 12:
- a) de oplysninger, som er beskrevet i afsnit 39K-39L for enhver associeret virksomhed eller ethvert joint venture, som har betydning for virksomheden. De beløb, der oplyses, skal være indeholdt i årsregnskaberne i henhold til IFRS for den associerede virksomhed eller joint venture og afspejle enhver tilpasning foretaget af virksomheden på grundlag af den indre værdis metode (jf. afsnit B14, litra a), i IFRS 12), frem for virksomhedens andel af disse beløb.
  - b) de kvantitative oplysninger, jf. afsnit 39K-39L, litra d), og afsnit 39L, litra f), og virkningen af omklassificeringen i afsnit 35B på resultatopgørelsen og opgørelsen af anden totalindkomst samlet set for alle individuelle, immaterielle associerede virksomheder eller joint ventures. De samlede beløb:
    - i) der oplyses, skal være virksomhedens andel af disse beløb, og
    - ii) for associerede virksomheder opføres særskilt i forhold til det samlede beløb, der er oplyst for joint ventures.

...

#### IKRAFTTRÆDELSESTIDSPUNKT OG OVERGANG

...

#### Anvendelsen af IFRS 4 sammen med IFRS 9

##### Midlertidig undtagelse fra IFRS 9

46. *Anvendelsen af IFRS 9 Finansielle instrumenter, sammen med IFRS 4 Forsikringskontrakter (ændringer til IFRS 4), der er udstedt i september 2016, ændrede afsnit 3 og 5, og der blev tilføjet afsnit 20A-20Q, 35A og 39B-39J såvel som overskrifter efter afsnit 20, 20K, 20N og 39A. En virksomhed skal anvende disse ændringer, som tillader forsikringsgivere, der opfylder specificerede kriterier, at anvende en midlertidig undtagelse fra IFRS 9 for regnskabsår, der begynder den 1. januar 2018 eller derefter.*

47. En virksomhed, der giver de oplysninger, der kræves i afsnit 39B–39J, skal anvende de overgangsbestemmelser i IFRS 9, der er relevante for at kunne foretage de vurderinger, der er nødvendige for disse oplysninger. Tidspunktet for førstegangsanvendelsen til dette formål anses for at være begyndelsen af det første regnskabsår, der begynder den 1. januar 2018 eller derefter.

**»Overlay«-tilgangen**

48. *Anvendelsen af IFRS 9 Finansielle instrumenter, sammen med IFRS 4 Forsikringskontrakter (ændringer til IFRS 4), der er udstedt i september 2016, ændrede afsnit 3 og 5, og der blev tilføjet afsnit 35A–35N og 39K–39M såvel som overskrifter efter afsnit 35A, 35K, 35M og 39J. En virksomhed skal anvende disse ændringer, som tillader forsikringsgivere at anvende »overlay«-tilgangen på visse klassificerede finansielle aktiver, når den anvender IFRS 9 for første gang (jf. afsnit 35C).*
49. En virksomhed, der vælger at anvende »overlay«-tilgangen, skal:
- a) anvende denne metode med tilbagevirkende kraft på klassificerede finansielle aktiver i forbindelse med overgangen til IFRS 9. I overensstemmelse hermed skal virksomheden f.eks. indregne et beløb svarende til forskellen mellem dagsværdien af de klassificerede finansielle aktiver, der er fastsat på grundlag af IFRS 9, og deres regnskabsmæssige værdi, der er fastsat på grundlag af IAS 39, som en regulering primo i den akkumulerede øvrige totalindkomst.
  - b) tilpasse sammenligningstal for at afspejle »overlay«-tilgangen, hvis — og kun hvis — virksomheden tilpasser sammenligningstallene på grundlag af IFRS 9.
-