

# ASETUKSET

## KOMISSION ASETUS (EU) 2020/34,

annettu 15 päivänä tammikuuta 2020,

**tietyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti annetun asetuksen (EY) N:o 1126/2008 muuttamisesta kansainvälisten tilinpäätösstandardien IAS 39, IFRS 7 ja IFRS 9 osalta**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta 19 päivänä heinäkuuta 2002 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 <sup>(1)</sup> ja erityisesti sen 3 artiklan 1 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Tiedetyt kansainväliset tilinpäätösstandardit ja tulkinnat, jotka olivat voimassa 15 päivänä lokakuuta 2008, hyväksyttiin komission asetuksella (EY) N:o 1126/2008 <sup>(2)</sup>.
- (2) Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä julkaisi 22 päivänä heinäkuuta 2014 tärkeimpien korkokantojen vertailuarvojen uudistusta koskevan raportin ”Reforming Major Interest Rate Benchmarks”. Raportissa esitettiin suosituksia olemassa olevien pankkien välisiin markkinoihin perustuvien vertailuarvojen ja muiden mahdollisten viitekorkojen vahvistamiseksi ja vaihtoehtoisten lähes riskittömien viitekorkojen kehittämiseksi.
- (3) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) 2016/1011 <sup>(3)</sup> säädetään yhteisestä kehyksestä, jolla varmistetaan rahoitusvälineissä ja rahoitussopimuksissa vertailuarvoina käytettävien tai sijoitusrahastojen arvonkehityksen mittaamiseen käytettävien indeksien tarkkuus ja koskemattomuus unionissa.
- (4) Kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja antava elin International Accounting Standards Board (IASB) julkaisi 26 päivänä syyskuuta 2019 korkokantojen vertailuarvojen uudistuksen (muutokset standardeihin IFRS 9, IAS 39 ja IFRS 7), jotta voitaisiin ottaa huomioon uudistuksen vaikutukset taloudelliseen raportointiin aikana ennen nykyisen korkokantojen vertailuarvon korvaamista vaihtoehtoisella viitekorolla.
- (5) Muutoksilla mahdollistetaan tilapäiset ja rajoitetut poikkeukset kansainvälisen tilinpäätösstandardin (IAS) 39 *Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen* ja kansainvälisen tilinpäätösstandardin (IFRS) 9 *Rahoitusinstrumentit suojauslaskennan vaatimuksiin*, jotta yhtiöt voivat edelleen täyttää vaatimukset olettaen, että korkokantojen vertailuarvot eivät muutu pankkien välisiä korkoja koskevan uudistuksen vuoksi.
- (6) Kuultuaan Euroopan tilinpäätösraportoinnin neuvoa-antavaa ryhmää (European Financial Reporting Advisory Group, EFRAG) komissio päättää, että muutokset IAS 39:ään *Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen*, IFRS 7:ään *Rahoitusinstrumentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot* ja IFRS 9:ään *Rahoitusinstrumentit* täyttävät asetuksen (EY) N:o 1606/2002 3 artiklan 2 kohdassa säädetyt hyväksymisperusteet.
- (7) Sen vuoksi asetusta (EY) N:o 1126/2008 olisi muutettava.
- (8) Tässä asetuksessa säädetyt toimenpiteet ovat tilinpäätöskysymysten sääntelykomitean lausunnon mukaiset,

<sup>(1)</sup> EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1.

<sup>(2)</sup> Komission asetus (EY) N:o 1126/2008, annettu 3 päivänä marraskuuta 2008, tietyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti (EUVL L 320, 29.11.2008, s. 1).

<sup>(3)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/1011, annettu 8 päivänä kesäkuuta 2016, rahoitusvälineissä ja rahoitussopimuksissa vertailuarvoina tai sijoitusrahastojen arvonkehityksen mittaamisessa käytettävistä indekseistä ja direktiivien 2008/48/EY ja 2014/17/EU sekä asetuksen (EU) N:o 596/2014 muuttamisesta (EUVL L 171, 29.6.2016, s. 1).

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

*1 artikla*

Muutetaan asetuksen (EY) N:o 1126/2008 liite seuraavasti:

- a) muutetaan kansainvälinen tilinpäätösstandardi IAS 39 *Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen* tämän asetuksen liitteen mukaisesti;
- b) muutetaan kansainvälinen tilinpäätösstandardi IFRS 7 *Rahoitusinstrumentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot* tämän asetuksen liitteen mukaisesti;
- c) muutetaan IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* tämän asetuksen liitteen mukaisesti.

*2 artikla*

Yritysten on sovellettava 1 artiklassa tarkoitettuja muutoksia viimeistään sen ensimmäisen tilikauden alusta, joka alkaa 1 päivänä tammikuuta 2020 tai sen jälkeen.

*3 artikla*

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenkymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 15 päivänä tammikuuta 2020.

*Komission puolesta*  
*Puheenjohtaja*  
Ursula VON DER LEYEN

## LIITE

**Viitekorkouudistus**

Muutokset IFRS 9:ään, IAS 39:ään ja IFRS 7:ään

**Muutokset IFRS 9:ään Rahoitusinstrumentit**

Lisätään kappaleet 6.8.1–6.8.12 ja 7.1.8. Lisätään uusi otsikko ennen kappaletta 6.8.1. Lisätään uudet alaotsikot ennen kappaleita 6.8.4, 6.8.5, 6.8.6, 6.8.7 ja 6.8.9. Muutetaan kappaletta 7.2.26.

**Luku 6 Suojauslaskenta**

...

- 6.8 TILAPÄISET POIKKEUKSET TIETTYJEN SUOJAUSLASKENTAA KOSKEVIEN VAATIMUSTEN SOVELTAMISESTA
- 6.8.1 Yhteisön on sovellettava kappaleita 6.8.4–6.8.12 sekä kappaleita 7.1.8 ja 7.2.26(d) kaikkiin suojaussuhteisiin, joihin viitekorkouudistuksella on suora vaikutus. Näitä kappaleita sovelletaan vain tällaisiin suojaussuhteisiin. Viitekorkouudistuksella on suora vaikutus suojaussuhteeseen vain, jos uudistuksesta aiheutuu epävarmuutta, joka koskee:
- suojatuksi riskiksi määritettyä (sopimuksessa määrättyä tai muuta kuin sopimuksessa määrättyä) viitekorkoa; ja/tai
  - suojauskohteen tai suojausinstrumentin viitekorkoon perustuvien rahavirtojen ajoittumista tai määrää.
- 6.8.2 Kappaleita 6.8.4–6.8.12 sovellettaessa termi ”viitekorkouudistus” viittaa koko markkinaa koskevaan viitekorkojen uudistukseen, mukaan lukien jonkin viitekoron korvaaminen toisella viitekorolla, kuten finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän (Financial Stability Board) heinäkuussa 2014 julkaisemassa raportissa ”Reforming Major Interest Rate Benchmarks” annetuista suosituksista johtuvalla viitekorolla <sup>(1)</sup>.
- 6.8.3 Kappaleissa 6.8.4–6.8.12 esitettävät poikkeukset koskevat pelkästään kyseisissä kappaleissa mainittuja vaatimuksia. Yhteisön on jatkettava kaikkien muiden suojauslaskentaa koskevien vaatimusten soveltamista suojaussuhteisiin, joihin viitekorkouudistuksella on suora vaikutus.

**Erittäin suurta todennäköisyyttä koskeva vaatimus rahavirran suojauksissa**

- 6.8.4 Määritettäessä, onko ennakoitu liiketoimi (tai sen komponentti) erittäin todennäköinen, kuten kappaleessa 6.3.3. vaaditaan, yhteisön on oletettava, että viitekorko (sopimuksessa määrätty tai muu kuin sopimuksessa määrätty), johon suojatut rahavirrat perustuvat, ei muutu viitekorkouudistuksen seurauksena.

**Rahavirran suojausrahastoon kertyneen määrän siirtäminen**

- 6.8.5 Soveltaessaan kappaleeseen 6.5.12 sisältyvää vaatimusta sen määrittämiseksi, odotetaanko suojattujen vastaisten rahavirtojen toteutuvan, yhteisön on oletettava, että viitekorko (sopimuksessa määrätty tai muu kuin sopimuksessa määrätty), johon suojatut rahavirrat perustuvat, ei muutu viitekorkouudistuksen seurauksena.

**Suojauskohteen ja suojausinstrumentin välisen taloudellisen suhteen arvioiminen**

- 6.8.6 Kappaleisiin 6.4.1(c)(i) ja B6.4.4–B6.4.6 sisältyviä vaatimuksia soveltaessaan yhteisön on oletettava, että viitekorko (sopimuksessa määrätty tai muu kuin sopimuksessa määrätty), johon suojatut rahavirrat ja/tai suojattu riski perustuvat, tai viitekorko, johon suojausinstrumentin rahavirrat perustuvat, ei muutu viitekorkouudistuksen seurauksena.

<sup>(1)</sup> Raportti ”Reforming Major Interest Rate Benchmarks” on saatavissa osoitteessa [http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r\\_140722.pdf](http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r_140722.pdf).

### Erän komponentin määrittäminen suojauskohteeksi

- 6.8.7 Ellei kappale 6.8.8 tule sovellettavaksi, yhteisön on sovellettava korkoriskin muun kuin sopimuksessa määrätyn viitekorkokomponentin suojaukseen kappaleisiin 6.3.7(a) ja B6.3.8 sisältyvää vaatimusta–että riskikomponentin on oltava erikseen yksilöitävissä–vain suojaussuhteen alkaessa.
- 6.8.8 Kun yhteisö suojausdokumentaationsa mukaisesti uudelleenmäärittää (ts. lopettaa ja käynnistää uudelleen) suojaussuhteen usein, koska sekä suojausinstrumentti että suojauskohde muuttuvat usein (ts. yhteisö käyttää dynaamista prosessia, jossa sekä suojauskohteet että asianomaisen riskin hallintaan käytettävät suojausinstrumentit eivät pysy kauan samoina), yhteisön on sovellettava kappaleisiin 6.3.7(a) ja B6.3.8 sisältyvää vaatimusta–että riskikomponentti on erikseen yksilöitävissä–vain kun se alun perin määrittää suojauskohteen kyseiseen suojaussuhteeseen. Suojauskohdetta, joka on arvioitu määrittäessä sitä alun perin suojaussuhteeseen, tapahtuipa tämä suojauksen alkaessa tai sen jälkeen, ei arvioida uudelleen määrittäessä sitä mahdollisesti myöhemmin samaan suojaussuhteeseen.

### Soveltamisen lopettaminen

- 6.8.9 Yhteisön on lopetettava kappaleen 6.8.4 soveltaminen suojauskohteeseen ei-takautuvasti aikaisempaa seuraavista ajankohdista:
- kun ei enää ole viitekorkouudistuksesta aiheutuvaa epävarmuutta, joka koskee suojauskohteen viitekorkoon perustuvien rahavirtojen ajoittumista ja määrää; ja
  - kun suojaussuhde, jonka osana suojauskohde on, lopetetaan.
- 6.8.10 Yhteisön on lopetettava kappaleen 6.8.5 soveltaminen ei-takautuvasti aikaisempaa seuraavista ajankohdista:
- kun ei enää ole viitekorkouudistuksesta aiheutuvaa epävarmuutta, joka koskee suojauskohteen viitekorkoon perustuvien vastaisten rahavirtojen ajoittumista ja määrää; ja
  - kun lopetettua suojaussuhdetta koskeva rahavirran suojausrahastoon kertynyt määrä on kokonaisuudessaan siirretty tulosvaikutteiseksi.
- 6.8.11 Yhteisön on lopetettava ei-takautuvasti kappaleen 6.8.6 soveltaminen:
- suojauskohteeseen, kun ei enää ole viitekorkouudistuksesta aiheutuvaa epävarmuutta, joka koskee suojattua riskiä tai suojauskohteen viitekorkoon perustuvien rahavirtojen ajoittumista ja määrää; ja
  - suojausinstrumenttiin, kun ei enää ole viitekorkouudistuksesta aiheutuvaa epävarmuutta, joka koskee suojausinstrumentin viitekorkoon perustuvien rahavirtojen ajoittumista ja määrää.
- Jos suojaussuhde, jonka osina suojauskohde ja suojausinstrumentti ovat, lopetetaan ennen kappaleessa 6.8.11(a) tarkoitettua päivää tai kappaleessa 6.8.11(b) tarkoitettua päivää, yhteisön on lopetettava kappaleen 6.8.6 soveltaminen kyseiseen suojaussuhteeseen ei-takautuvasti lopettamispäivänä.
- 6.8.12 Kun suojauskohteeksi määritetään eristä koostuva ryhmä tai suojausinstrumentiksi määritetään rahoitusinstrumenttien yhdistelmä, yhteisön on lopetettava kappaleiden 6.8.4–6.8.6 soveltaminen yksittäiseen erään tai rahoitusinstrumenttiin ei-takautuvasti kappaleen 6.8.9, 6.8.10, tai 6.8.11 mukaisesti sen mukaan kuin on relevanttia, kun ei enää ole viitekorkouudistuksesta aiheutuvaa epävarmuutta, joka koskee suojattua riskiä ja/tai kyseisen erän tai rahoitusinstrumentin viitekorkoon perustuvien rahavirtojen ajoittumista ja määrää.

## Luku 7 Voimaantulo ja siirtymäsäännöt

### 7.1 VOIMAANTULO

...

7.1.8 Syyskuussa 2019 julkaistulla asiakirjalla *Viitekorkouudistus*, jolla muutettiin standardeja IFRS 9, IAS 39 ja IFRS 7, lisättiin luku 6.8 ja muutettiin kappaletta 7.2.26. Yhteisön on sovellettava näitä muutoksia 1.1.2020 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla. Aikaisempi soveltaminen on sallittua. Jos yhteisö soveltaa kyseisiä muutoksia aikaisemmalla kaudella, tästä on annettava tieto.

7.2 SIIRTYMÄSÄÄNNÖT

...

#### **Suojauslaskentaa koskevat siirtymäsäännöt (luku 6)**

...

7.2.26 Poikkeuksena tämän standardin mukaisten suojauslaskentaa koskevien vaatimusten ei-takautuvasta soveltamisesta:

...

d) yhteisön on sovellettava lukuun 6.8 sisältyviä vaatimuksia takautuvasti. Tämä takautuva soveltaminen koskee vain niitä suojaussuhteita, jotka olivat olemassa sen raportointikauden alussa, jolla yhteisö ensimmäistä kertaa soveltaa kyseisiä vaatimuksia, tai jotka on määritetty myöhemmin, sekä rahavirran suojausrahastoon kertynyttä määrää, joka oli olemassa sen raportointikauden alussa, jolla yhteisö ensimmäistä kertaa soveltaa kyseisiä vaatimuksia.

#### **Muutokset IAS 39:een Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen**

Lisätään kappaleet 102A–102N ja 108G. Lisätään uusi otsikko ennen kappaletta 102A. Lisätään uudet alaotsikot ennen kappaleita 102D, 102E, 102F, 102H ja 102J.

SUOJAUS

...

#### **Tilapäiset poikkeukset tiettyjen suojauslaskentaa koskevien vaatimusten soveltamisesta**

102A Yhteisön on sovellettava kappaleita 102D–102N ja 108G kaikkiin suojaussuhteisiin, joihin viitekorkouudistuksella on suora vaikutus. Näitä kappaleita sovelletaan vain tällaisiin suojaussuhteisiin. Viitekorkouudistuksella on suora vaikutus suojaussuhteeseen vain, jos uudistuksesta aiheutuu epävarmuutta, joka koskee:

- a) suojatuksi riskiksi määritettyä (sopimuksessa määrättyä tai muuta kuin sopimuksessa määrättyä) viitekorkoa; ja/ tai
- b) suojauskohteen tai suojausinstrumentin viitekorkoon perustuvien rahavirtojen ajoittumista tai määrää.

102B Kappaleita 102D–102N sovellettaessa termi "viitekorkouudistus" viittaa koko markkinaa koskevaan viitekorkojen uudistukseen, mukaan lukien jonkin viitekoron korvaaminen toisella viitekorolla, kuten finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän (Financial Stability Board) heinäkuussa 2014 julkaisemassa raportissa "Reforming Major Interest Rate Benchmarks" annetuista suosituksista johtuvalla korolla <sup>(2)</sup>.

102C Kappaleissa 102D–102N esitettävät poikkeukset koskevat pelkästään kyseisissä kappaleissa mainittuja vaatimuksia. Yhteisön on jatkettava kaikkien muiden suojauslaskentaa koskevien vaatimusten soveltamista suojaussuhteisiin, joihin viitekorkouudistuksella on suora vaikutus.

*Erittäin suurta todennäköisyyttä koskeva vaatimus rahavirran suojauksissa*

102D Soveltaessaan kappaleeseen 88(c) sisältyvää vaatimusta siitä, että ennakoidun liiketoimen täytyy olla erittäin todennäköinen, yhteisön on oletettava, että viitekorko (sopimuksessa määrätty tai muu kuin sopimuksessa määrätty), johon suojatut rahavirrat perustuvat, ei muutu viitekorkouudistuksen seurauksena.

*Muihin laajan tuloksen eriin kirjatun kertyneen voiton tai tappion siirtäminen*

<sup>(2)</sup> Raportti, 'Reforming Major Interest Rate Benchmarks', on saatavissa osoitteessa [http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r\\_140722.pdf](http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r_140722.pdf).

- 102E Soveltaessaan kappaleeseen 101(c) sisältyvää vaatimusta sen määrittämiseksi, eikä ennakoidun liiketoimen enää odoteta toteutuvan, yhteisön on oletettava, että viitekorko (sopimuksessa määrätty tai muu kuin sopimuksessa määrätty), johon suojatut rahavirrat perustuvat, ei muutu viitekorkouudistuksen seurauksena.

*Tehokkuuden arvioiminen*

- 102F Kappaleisiin 88(b) ja AG105(a) sisältyviä vaatimuksia soveltaessaan yhteisön on oletettava, että viitekorko (sopimuksessa määrätty tai muu kuin sopimuksessa määrätty), johon suojatut rahavirrat ja/tai suojattu riski perustuvat, tai viitekorko, johon suojausinstrumentin rahavirrat perustuvat, ei muutu viitekorkouudistuksen seurauksena.

- 102G Kappaleeseen 88(e) sisältyvää vaatimusta soveltaessaan yhteisön ei tarvitse lopettaa suojaussuhdetta sen vuoksi, etteivät suojausten toteutuneet tulokset täytä kappaleen AG105(b) mukaisia vaatimuksia. Selvyyden vuoksi todettakoon, että yhteisön on sovellettava muita kappaleeseen 88 sisältyviä ehtoja, kappaleessa 88(b) mainittu ennakoiva arviointi mukaan lukien, arvioidessaan sitä, täytyykö suojaussuhde lopettaa.

*Rahoituserien määrittäminen suojauskohteiksi*

- 102H Ellei kappale 102I tule sovellettavaksi, yhteisön on sovellettava korkoriskin muun kuin sopimuksessa määrätyn viitekorkokomponentin suojaukseen kappaleisiin 81 ja AG99F sisältyvää vaatimusta—että suojattavaksi määritetyn osan on oltava erikseen yksilöitävissä—vain suojaussuhteen alkaessa.

- 102I Kun yhteisö suojausdokumentaationsa mukaisesti uudelleenmäärittää (ts. lopettaa ja käynnistää uudelleen) suojaussuhteen usein, koska sekä suojausinstrumentti että suojauskohde muuttuvat usein (ts. yhteisö käyttää dynaamista prosessia, jossa sekä suojauskohteet että asianomaisen riskin hallintaan käytettävät suojausinstrumentit eivät pysy kauan samoina), yhteisön on sovellettava kappaleisiin 81 ja AG99F sisältyvää vaatimusta—että suojattavaksi määritetty osa on erikseen yksilöitävissä—vain kun se alun perin määrittää suojauskohteen kyseiseen suojaussuhteeseen. Suojauskohdetta, joka on arvioitu määritettäessä sitä alun perin suojaussuhteeseen, tapahtuipa tämä suojauksen alkaessa tai sen jälkeen, ei arvioida uudelleen määritettäessä sitä mahdollisesti myöhemmin samaan suojaussuhteeseen.

*Soveltamisen lopettaminen*

- 102J Yhteisön on lopetettava kappaleen 102D soveltaminen suojauskohteeseen ei-takautuvasti aikaisempina seuraavista ajankohdista:

- a) kun ei enää ole viitekorkouudistuksesta aiheutuvaa epävarmuutta, joka koskee suojauskohteen viitekorkoon perustuvien rahavirtojen ajoittumista ja määrää; ja
- b) kun suojaussuhde, jonka osana suojauskohde on, lopetetaan.

- 102K Yhteisön on lopetettava kappaleen 102E soveltaminen ei-takautuvasti aikaisempina seuraavista ajankohdista:

- a) kun ei enää ole viitekorkouudistuksesta aiheutuvaa epävarmuutta, joka koskee suojauskohteen viitekorkoon perustuvien vastaisten rahavirtojen ajoittumista ja määrää; ja
- b) kun kyseistä lopetettua suojaussuhdetta koskeva rahavirran suojausrahastoon kertynyt määrä on kokonaisuudessaan siirretty tulosvaikutteiseksi.

- 102L Yhteisön on lopetettava ei-takautuvasti kappaleen 102F soveltaminen:

- a) suojauskohteeseen, kun ei enää ole viitekorkouudistuksesta aiheutuvaa epävarmuutta, joka koskee suojattua riskiä tai suojauskohteen viitekorkoon perustuvien rahavirtojen ajoittumista ja määrää; ja
- b) suojausinstrumenttiin, kun ei enää ole viitekorkouudistuksesta aiheutuvaa epävarmuutta, joka koskee suojausinstrumentin viitekorkoon perustuvien rahavirtojen ajoittumista ja määrää.

Jos suojaussuhde, jonka osina suojauskohde ja suojausinstrumentti ovat, lopetetaan ennen kappaleessa 102L(a) tarkoitettua päivää tai kappaleessa 102L(b) tarkoitettua päivää, yhteisön on lopetettava kappaleen 102F soveltaminen kyseiseen suojaussuhteeseen ei-takautuvasti lopettamispäivänä.

- 102M Yhteisön on lopetettava kappaleen 102G soveltaminen suojaussuhteeseen ei-takautuvasti aikaisempaan seuraavista ajankohdista:
- kun ei enää ole viitekorkouudistuksesta aiheutuvaa epävarmuutta, joka koskee suojattua riskiä ja suojauskohteen tai suojausinstrumentin viitekorkoon perustuvien rahavirtojen ajoittumista ja määrää; ja
  - kun suojaussuhde, johon poikkeusta sovelletaan, lopetetaan.
- 102N Kun suojauskohteeksi määritetään eristä koostuva ryhmä tai suojausinstrumentiksi määritetään rahoitusinstrumenttien yhdistelmä, yhteisön on lopetettava kappaleiden 102D–102G soveltaminen yksittäisen erään tai rahoitusinstrumenttiin ei-takautuvasti kappaleen 102J, 102K, 102L tai 102M mukaisesti sen mukaan kuin on relevanttia, kun ei enää ole viitekorkouudistuksesta aiheutuvaa epävarmuutta, joka koskee suojattua riskiä ja/tai kyseisen erän tai rahoitusinstrumentin viitekorkoon perustuvien rahavirtojen ajoittumista ja määrää.

#### VOIMAANTULO JA SIIRTYMÄSÄÄNNÖT

...

- 108G Syyskuussa 2019 julkaistulla asiakirjalla *Viitekorkouudistus*, jolla muutettiin standardeja IFRS 9, IAS 39 ja IFRS 7, lisättiin kappaleet 102A–102N. Yhteisön on sovellettava näitä muutoksia 1.1.2020 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla. Aikaisempi soveltaminen on sallittua. Jos yhteisö soveltaa kyseisiä muutoksia aikaisemmalla kaudella, tästä on annettava tieto. Yhteisön on sovellettava näitä muutoksia takautuvasti niihin suojaussuhteisiin, jotka olivat olemassa sen raportointikauden alussa, jolla yhteisö ensimmäistä kertaa soveltaa kyseisiä muutoksia, tai jotka on määritetty myöhemmin, sekä muihin laajan tuloksen eriin kirjattuihin voittoihin tai tappioihin, jotka olivat olemassa sen raportointikauden alussa, jolla yhteisö ensimmäistä kertaa soveltaa kyseisiä muutoksia.

#### **Muutokset IFRS 7:ään *Rahoitusinstrumentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot***

Lisätään kappaleet 24H ja 44DE–44DF ja lisätään alaotsikko ennen kappaletta 24H.

#### SUOJAUSLASKENTA

...

##### *Viitekorkouudistuksesta aiheutuva epävarmuus*

- 24H Suojaussuhteista, joihin yhteisö soveltaa IFRS 9:n kappaleissa 6.8.4–6.8.12 tai IAS 39:n kappaleissa 102D–102N esitettyjä poikkeuksia, yhteisön on esitettävä tilinpäätöksessään:
- merkittävät viitekorot, joille yhteisön suojaussuhteet ovat altistuneet;
  - sen riskille altistumisen laajuus, jota yhteisö hallitsee ja johon viitekorkouudistuksella on suora vaikutus;
  - miten yhteisö hallitsee prosessia, jolla siirrytään vaihtoehtoihin viitekorkoihin;
  - kuvaus merkittävistä oletuksista tai harkintaan perustuvista ratkaisuksista, jotka yhteisö on tehnyt näitä kappaleita soveltaessaan (esimerkiksi oletukset tai harkintaan perustuvat ratkaisut siitä, milloin ei enää ole viitekorkouudistuksesta aiheutuvaa epävarmuutta, joka koskee viitekorkoon perustuvien rahavirtojen ajoittumista ja määrää); ja
  - kyseisissä suojaussuhteissa olevien suojausinstrumenttien nimellismäärä.

## VOIMAANTULO JA SIIRTYMÄSÄÄNNÖT

...

- 44DE Syyskuussa 2019 julkaistulla asiakirjalla *Viitekorkouudistus*, jolla muutettiin standardeja IFRS 9, IAS 39 ja IFRS 7, lisättiin kappaleet 24H ja 44DF. Yhteisön on sovellettava näitä muutoksia, kun se soveltaa IFRS 9:ään tai IAS 39:ään tehtyjä muutoksia.
- 44DF Yhteisön ei tarvitse esittää IAS 8:n Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet, kirjanpidollisten arvioiden muutokset ja virheet kappaleessa 28(f) vaadittavia määrällisiä tietoja raportointikaudella, jolla yhteisö ensimmäistä kertaa soveltaa syyskuussa 2019 julkaistua asiakirjaa *Viitekorkouudistus*.
-