

KOMMISSIONENS FÖRORDNING (EG) nr 1165/2009**av den 27 november 2009****om ändring av förordning (EG) nr 1126/2008 om antagande av vissa internationella redovisningsstandarder i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 med avseende på IFRS (International Financial Reporting Standard) 4 och IFRS 7****(Text av betydelse för EES)**

EUROPEISKA GEMENSKAPERNAS KOMMISSION HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om upprättandet av Europeiska gemenskapen,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpningen av internationella redovisningsstandarder ⁽¹⁾, särskilt artikel 3.1 i denna, och

av följande skäl:

- (1) Genom kommissionens förordning (EG) nr 1126/2008 ⁽²⁾ antogs vissa internationella standarder och tolkningar som förelåg per den 15 oktober 2008.
- (2) Den 5 mars 2009 offentliggjorde IASB (International Accounting Standards Board) ändringar i IFRS (International Financial Reporting Standard) 4 *Försäkringsavtal* och IFRS-7 *Finansiella instrument: Upplysningar*, nedan kallade "ändringar i IFRS 4 och 7". Ändringarna i IFRS 4 och IFRS 7 syftar till att införa krav på ökade upplysningar om värderingar till verkligt värde och likviditetsrisker som rör med finansiella instrument.
- (3) Överläggningarna med EFRAG:s (European Financial Reporting Advisory Group) tekniska expertgrupp (TEG) ger stöd för att ändringarna i IFRS 4 och IFRS 7 uppfyller de tekniska kriterier för antagande som anges i artikel 3.2 i förordning (EG) nr 1606/2002. I enlighet med kommissionens beslut 2006/505/EG av den 14 juli 2006 om inrättande av en granskningsgrupp för redovisningsstandarder med uppgift att bistå kommissionen med yttran-

den om objektiviteten och opartiskheten i rekommendationerna från European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) ⁽³⁾ har granskningsgruppen för redovisningsstandarder granskat EFRAG:s rekommendation om godkännande och meddelat Europeiska kommissionen att den är välavvägd och objektiv.

- (4) Förordning (EG) nr 1126/2008 bör därför ändras i enlighet med detta.
- (5) De åtgärder som föreskrivs i denna förordning överensstämmer med yttrandet från Föreskrivande kommittén för redovisningsfrågor.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Bilagan till förordning (EG) nr 1126/2008 ska ändras på följande sätt:

- (1) IFRS (International Financial Reporting Standard) 4 ska ändras enligt bilagan till denna förordning.
- (2) IFRS 7 ska ändras enligt bilagan till denna förordning.

Artikel 2

Alla företag ska tillämpa ändringarna i IFRS 4 och IFRS 7, enligt bilagan till denna förordning, senast från och med den första dagen av det första räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2008.

Artikel 3

Denna förordning träder i kraft den tredje dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 27 november 2009

På kommissionens vägnar
Charlie MCCREEVY
Ledamot av kommissionen

⁽¹⁾ EGT L 243, 11.9.2002, s. 1.

⁽²⁾ EUT L 320, 29.11.2008, s. 1.

⁽³⁾ EUT L 199, 21.7.2006, s. 33.

BILAGA

INTERNATIONELLA REDOVISNINGSTANDARDER

IFRS 4	Ändring i International Financial Reporting Standard 4 <i>Försäkringsavtal</i>
IFRS 7	Ändringar i International Financial Reporting Standard 7 <i>Finansiella instrument: Upplysningar</i>

Ändringar i International Financial Reporting Standard 7**Finansiella instrument: Upplysningar**

Punkt 27 ändras. Punkt 27A och 27B läggs till.

DE FINANSIELLA INSTRUMENTENS BETYDELSE FÖR FÖRETAGETS FINANSIELLA STÄLLNING OCH RESULTAT**Övriga upplysningar***Verkligt värde*

27 Ett företag ska för varje klass av finansiella instrument upplysa om de metoder och, om en värderingsteknik använts, de antaganden som använts för att bestämma det verkliga värdet för varje klass av finansiella tillgångar eller finansiella skulder. Ett företag upplyser exempelvis om antaganden beträffande förtida lösen, graden av förväntade kreditförluster samt räntesatser eller diskonteringsräntor. Om det har skett ett byte av värderingsteknik ska företaget upplysa om detta byte och anledningarna till bytet.

27A För att kunna lämna de upplysningar som krävs enligt punkt 27B ska ett företag klassificera värderingar till verkligt värde genom användning av en hierarki för verkligt värde som återspeglar betydelsen av de indata som använts i värderingarna. Hierarkin ska innehålla följande nivåer:

- (a) Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (Nivå 1).
- (b) Andra indata än de noterade priser som ingår i Nivå 1, som är observerbara för tillgången eller skulden antingen direkt (dvs. som priser) eller indirekt (dvs. härledda från priser) (Nivå 2).
- (c) Indata för tillgången eller skulden i fråga, som inte bygger på observerbara marknadsdata (icke observerbara indata) (Nivå 3).

Den nivå i hierarkin för verkliga värden där värderingen till verkligt värde kategoriseras i sin helhet ska bestämmas med grund i den lägsta nivå indata som är signifikant för värderingen till verkligt värde i sin helhet. I detta syfte görs bedömningen av indatas signifikans med beaktande av värderingen till verkligt värde i sin helhet. Om det i en värdering till verkligt värde används observerbara indata som kräver betydande justering som har sin grund i icke observerbara indata, är denna värdering en värdering på Nivå 3. Bedömningen av signifikansen för särskilda indata i värderingen till verkligt värde i sin helhet kräver beaktande av de faktorer som särskilt gäller tillgången eller skulden.

27B För värderingar till verkligt värde som redovisas i rapporten över finansiell ställning ska ett företag för varje klass av finansiella instrument upplysa om följande:

- (a) Den nivå i hierarkin för verkligt värde där värderingarna till verkligt värde kategoriseras i sin helhet, med uppdelning av värderingarna till verkligt värde i de nivåer som definieras i punkt 27A.
- (b) Eventuella betydande överföringar mellan Nivå 1 och Nivå 2 i hierarkin och anledningarna till dessa överföringar. Upplysning ska lämnas om överföring till varje nivå, och varje sådan överföring ska diskuteras skilt från överföringar från varje nivå. I detta syfte ska signifikansen bedömas med avseende på resultatet, och summa tillgångar eller summa skulder.
- (c) En avstämning av ingående och utgående balanser av värderingar till verkligt värde på Nivå 3 i hierarkin, med separat upplysning om periodens förändringar hänförliga till följande:
 - (i) Summa vinster eller förluster som redovisats i resultatet, och en beskrivning av var de redovisas i rapporten över totalresultat eller den separata resultaträkningen (om sådan lämnas).
 - (ii) Summa vinst eller förlust som redovisats i övrigt totalresultat.
 - (iii) Inköp, försäljningar, emissioner och regleringar (separat upplysning om varje typ av förändring).
 - (iv) Överföringar till eller från Nivå 3 (dvs. överföringar hänförliga till förändringar i observerbarheten för marknadsdata) och anledningarna till dessa överföringar. Upplysning ska lämnas om betydande överföringar till Nivå 3 och sådana överföringar ska diskuteras skilt från överföringar från Nivå 3.

(d) Det belopp för periodens totala vinster eller förluster i (c) (i) ovan, som ingår i resultatet och som är hänförligt till vinster eller förluster avseende de tillgångar och skulder som innehas per rapportperiodens slut, och en beskrivning av var dessa vinster eller förluster redovisas i rapporten över totalresultat eller i den separata resultaträkningen (om sådan lämnas).

(e) För värderingar till verkligt värde på Nivå 3, om en ändring i dessa indata till rimligt möjliga alternativa antaganden skulle innebära att det verkliga värdet ändras i betydande utsträckning, ska företaget ange detta och lämna upplysning om effekten av dessa ändringar. Företaget ska upplysa om hur effekten av en ändring till ett rimligt möjligt alternativt antagande beräknats. I detta syfte ska bedömningen av betydelse göras med hänsyn till resultatet, och samtliga tillgångar eller skulder, eller, när ändringar av det verkliga värdet redovisas i övrigt totalresultat, totalt eget kapital.

Ett företag ska redovisa de kvantitativa upplysningar som krävs enligt denna punkt i tabellform, såvida inte ett annat format är lämpligare.

Punkt 39 ändras. Punkt 44G läggs till.

Likviditetsrisk

39 Ett företag ska lämna följande upplysningar:

(a) En löptidsanalys för finansiella skulder som inte är derivat (däribland utfärdade finansiella garantiavtal) som visar återstående avtalade löptider.

(b) En löptidsanalys för finansiella skulder som är derivat. Löptidsanalysen ska innefatta de återstående avtalade löptiderna för dessa finansiella skulder som är derivatinstrument för vilka avtalade löptider är avgörande för en förståelse av valen av tidpunkter för kassaflödena (se punkt B11B).

(c) En beskrivning av hur företaget hanterar den inneboende likviditetsrisken i (a) och (b).

IKRAFTTRÄDANDE OCH ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER

44G *Förbättringar i upplysningar om Finansiella instrument* (ändringar i IFRS 7), utfärdade i mars 2009, innebär ändringar av punkt 27, 39 och B11 och att punkt 27A, 27B, B10A och B11A–B11F lades till. Ett företag ska tillämpa dessa ändringar för räkenskapsår som börjar den 1 januari 2009 eller senare. Det första tillämpningsåret behöver ett företag inte tillhandahålla jämförande information för de upplysningar som krävs enligt ändringarna. Tidigare tillämpning är tillåten. Om ett företag tillämpar ändringarna för en tidigare period ska det lämna upplysning om detta.

Bilaga A

Definitioner

Följande term ändras.

likviditetsrisk

Risken för att ett företag får svårigheter att fullgöra förpliktelser som sammanhänger med finansiella skulder som regleras med kontanter eller annan finansiell tillgång.

Bilaga B

Vägledning vid tillämpning

En rubrik och punkt B11 ändras. Punkt B10A och B11A–B11F läggs till och punkt B12–B16 stryks. Punkt B12 och B13 ersätts av punkt B11C (a) och (b). Punkt B14 och B16 ersätts av punkt B11D.

Karaktär på och omfattning av risker som härrör från finansiella instrument (punkt 31–42)

Kvantitativa upplysningar om likviditetsrisk (punkt 34 (a) samt 39 (a) och (b))

B10A Enligt punkt 34 (a) lämnar ett företag sammanfattande kvantitativa uppgifter om företagets exponering för likviditetsrisk utifrån den information som rapporteras internt till nyckelpersoner i ledande ställning. Ett företag ska förklara hur dessa data fastställs. Om de kassaflödena (eller annan finansiell tillgång) som innefattats i dessa data antingen skulle kunna

- (a) inträffa betydligt tidigare än vad data anger, eller
- (b) gälla belopp som skiljer sig betydligt från dem som anges i data (t.ex. ett derivat som tagits med i data utifrån att det ska nettoregleras men där motparten har möjlighet att kräva bruttoreglering),

ska företaget ange detta och lämna kvantitativ information som ger användare av dess finansiella rapporter möjlighet att utvärdera omfattningen av denna risk, såvida inte den informationen ingår i den analys av avtalade löptider som krävs enligt punkt 39 (a) eller (b).

B11 Vid upprättandet av analysen över avtalade löptider som krävs enligt punkt 39 (a) och (b) använder ett företag bedömning för att fastställa ett lämpligt antal tidsintervall. Exempelvis kan ett företag fastställa att följande tidsintervall är lämpliga:

- (a) Upp till en månad.
- (b) Längre än en månad men högst tre månader.
- (c) Längre än tre månader men högst ett år.
- (d) Längre än ett år men högst fem år.

B11A När företaget följer punkt 39 (a) och (b) ska det inte avskilja ett inbäddat derivat från ett hybridinstrument (sammansatt finansiellt instrument). För sådant instrument ska ett företag tillämpa punkt 39 (a).

B11B Punkt 39 (b) kräver att ett företag lämnar upplysningar i form av löptidsanalyser för finansiella skulder som är derivat, utvisande återstående avtalade löptider om de avtalade löptiderna är avgörande för en förståelse av kassaflödernas tidpunkter. Detta skulle exempelvis vara fallet för

- (a) en ränteswap med en återstående löptid på fem år i en kassaflödessäkring av en finansiell tillgång eller skuld med rörlig ränta
- (b) alla låneåtaganden.

B11C Punkt 39 (a) och (b) kräver att ett företag lämnar upplysningar i form av löptidsanalyser för finansiella skulder som visar de återstående avtalade löptiderna för vissa finansiella skulder. I denna upplysning

- (a) fördelas, i det fall en motpart kan välja när ett belopp har betalats, skulden till det tidigaste datum då företaget kan krävas på betalning. Exempelvis inkluderas finansiella skulder som ett företag kan tvingas att återbetala på anmodan (exempelvis avistainlåning) i det tidigaste tidsintervallet.
- (b) fördelas, i det fall ett företag har ett åtagande att återbetala belopp i delbetalningar, varje delbetalning på den tidigaste perioden under vilken företaget kan tvingas att återbetala beloppet. Exempelvis inkluderas ett utnyttjat låneåtagande i det tidsintervall som omfattar det tidigaste datum det kan lyftas.
- (c) fördelas, för utfärdade finansiella garantiavtal, det högsta beloppet för garantin till den tidigaste tidpunkt när garantin skulle kunna utnyttjas.

B11D De avtalade belopp som ingår i löptidsanalysen enligt kraven i punkt 39 (a) och (b) är de avtalade odis-konterade kassaflödena, exempelvis

- (a) förpliktelser för finansiella leasingavtal, brutto (före avdrag för finansieringskostnader)
- (b) priser fastställda i terminskontrakt för att köpa finansiella tillgångar för kontanter
- (c) nettobelopp för ränteswappar (betala rörlig ränta/erhålla fast ränta) för vilka nettokassaflöden byts
- (d) avtalade belopp som ska bytas i ett finansiellt derivatinstrument (exempelvis en valutaswap) för vilket kassaflödena brutto byts
- (e) låneåtaganden brutto.

Sådana icke diskonterade kassaflöden skiljer sig från det belopp som inkluderats i rapporten över finansiell ställning eftersom beloppet i denna rapport bygger på diskonterade kassaflöden. När det belopp som ska betalas inte är fastställt, fastställs det belopp som upplysning lämnas om genom hänvisning till förhållandena per rapportperiodens slut. När exempelvis det belopp som ska betalas varierar med förändringar i ett index, kan beloppet i upplysningen utgå från indexnivån per periodens slut.

- B11E Punkt 39 (c) kräver att ett företag ska beskriva hur det hanterar den inneboende likviditetsrisken i de poster som ingår i de kvantitativa upplysningarna som krävs i punkt 39 (a) och (b). Ett företag ska göra en löptidsanalys av de finansiella tillgångar som det innehar för hantering av likviditetsrisk (dvs. finansiella tillgångar som enkelt kan säljas eller som väntas generera kassainflöden som matchar kassautflödena för finansiella skulder), om den informationen krävs för att användare av företagets finansiella rapporter ska kunna bedöma karaktären på och omfattningen av likviditetsrisk.
- B11F Andra faktorer som ett företag kan överväga när det lämnar de upplysningar som krävs enligt punkt 39 (c) innefattar, men är inte begränsade till, om företaget
- (a) har beviljad kredit (exempelvis certifikatprogram) eller andra krediter (exempelvis kreditlöften) som det kan använda för att tillgodose likviditetsbehov
 - (b) har inlåning i centralbank för att tillgodose likviditetsbehov
 - (c) har mycket varierade finansieringskällor
 - (d) har betydande koncentrationer av likviditetsrisk i antingen sina tillgångar eller finansieringskällor
 - (e) har rutiner avseende intern kontroll och beredskapsplaner för hantering av likviditetsrisk
 - (f) har instrument som innefattar villkor för tidigarelagd återbetalning (exempelvis vid en nedgradering av företagets kreditbetyg)
 - (g) har instrument som skulle kunna kräva att säkerhet ställs (exempelvis s.k. margin call för derivat)
 - (h) har instrument som innebär att företaget kan välja om det reglerar sina finansiella skulder med kontanter (eller annan finansiell tillgång) eller med sina egna aktier
 - (i) har instrument som omfattas av ramavtal rörande kvittning.

B12-B16 [Strukna]

Ändring i International Financial Reporting Standard 4

försäkringsavtal

Punkt 39 (d) ändras.

UPPLYSNINGAR

Karaktär på och omfattning av risker som härrör från försäkringsavtal

- 39 (d) information om kreditrisk, likviditetsrisk och marknadsrisk som skulle krävas enligt punkterna 31–42 i IFRS 7 om försäkringsavtalen omfattades av tillämpningsområdet för IFRS 7. Men
- (i) en försäkringsgivare behöver inte lämna upplysningar i form av den löptidsanalys som krävs enligt punkt 39 (a) och (b) i IFRS 7 om företaget i stället lämnar upplysningar om beräknad tidpunkt för nettokassautflödet från redovisade försäkringsskulder. Detta kan ha formen av en analys med uppskattade tidpunkter för de belopp som redovisas i rapporten över finansiell ställning.
 - (ii) ...