

REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (EB) nr. 108/2006

2008/EES/46/21

frá 11. janúar 2006

um breytingu á reglugerð (EB) nr. 1725/2003 um innleiðingu tiltekinna, alþjóðlegra reikningsskilastaðla í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 að því er varðar alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS-staðla) nr. 1, 4, 6 og 7, alþjóðlega reikningsskilastaðla (IAS-staðla) nr. 1, 14, 17, 32, 33 og 39 og túlkun alþjóðlegra túlkunarnefndarinnar um reikningsskil (IFRIC-túlkun) nr. 6 (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUBANDALAGANNA HEFUR,

með hliðsjón af stofnsáttmála Evrópubandalagsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 frá 19. júlí 2002 um beitingu alþjóðlegra reikningsskilastaðla ⁽¹⁾, einkum 1. mgr. 3. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

1) Með reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (EB) nr. 1725/2003 ⁽²⁾ voru innleiddir tilteknir alþjóðlegir staðlar og túlkningar sem voru fyrir hendi 14. september 2002.

2) Hinn 30. júní 2005 gaf Alþjóðareikningsskilaráðið (IASB) út breytingar á IFRS-staðli 1, *innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla*, og grundvöll niðurstaðna IFRS-staðals 6, *leit að jarðefnaauðlindum og mat á heim*, til að skýra orðalag undanþágu sem er veitt notendum, sem beita IFRS-stöðlum í fyrsta sinn og kjósa að innleiða IFRS-staðal 6 fyrir 1. janúar 2006.

3) Hinn 18. ágúst 2005 birti Alþjóðareikningsskilaráðið IFRS-staðal 7, *fjármálagerningar: upplýsingar*. Með honum eru teknar upp nýjar kröfur til að bæta upplýsingar um fjármálagerninga sem veittar eru í reikningsskilum eininga. Hann kemur í stað IAS-staðals 30, *upplýsingagjöf í reikningsskilum banka og sambærilegra fjármálastofnana*, og sumra þeirra krafna sem eru gerðar í IAS-staðli 32, *fjármálagerningar: upplýsingar og framsetning*.

4) Hinn 18. ágúst 2005 gaf Alþjóðareikningsskilaráðið einnig út breytingu á IAS-staðli 1, *framsetning reikningsskila — fjármagnsupplýsingar* þar sem teknar eru upp kröfur um upplýsingagjöf um fjármagn einingar.

5) Hinn 18. ágúst 2005 gaf Alþjóðareikningsskilaráðið út breytingar á IAS-staðli 39, *fjármálagerningar: fersla og mat* og á IFRS-staðli 4, *vátryggingasamningar — vátryggingasamningar með fjárhagslegri tryggingu*. Breytingunum er ætlað að tryggja að útgefendur vátryggingasamninga með fjárhagslegri tryggingu telji með skuldirnar sem þannig myndast með í efnahagsreikningi sínum.

6) Hinn 1. september 2005 birti alþjóðlega túlkunarnefndin um reikningsskil (IFRIC) IFRIC-túlkun 6, *skyldur vegna þátttöku á tilteknum markaði — raf- og rafefindabúnaðarúrgangur*, hér á eftir nefnd „IFRIC-túlkun 6“. Með IFRIC-túlkun 6 er skýrt hvernig færa á skuldir vegna kostnaðar við meðhöndlun úrgangs.

7) Með samráði við tæknisérfræðinga á þessu sviði er það staðfest að IFRS-staðal 1, IFRS-staðal 4, IFRS-staðal 7, IAS-staðal 1, IAS-staðal 39 og IFRIC-túlkun 6 uppfylli tæknileg skilyrði fyrir innleiðingu sem eru sett fram í 2. mgr. 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1606/2002.

8) Innleiðing IFRS-staðals 7 felur þess vegna í sér breytingar á öðrum alþjóðlegum reikningsskilastöðlum til tryggja að samræmi sé á milli alþjóðlegra reikningsskilastaðla. Breytingarnar, sem af þessu leiða, hafa áhrif á IFRS-staðal 1, IFRS-staðal 4, IAS-staðal 14, IAS-staðal 17, IAS-staðal 32, IAS-staðal 33 og IAS-staðal 39.

9) Því ber að breyta reglugerð (EB) nr. 1725/2003 til samræmis við það.

10) Ráðstafaninnar, sem kveðið er á um í þessari reglugerð, eru í samræmi við álit stýrifyndarinnar um reikningsskil,

(*) Þessi EB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 24, 27.1.2006, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 54/2006 frá 28. apríl 2006 um breytingu á XXII. viðauka (Félagaréttur) við EES-samninginn, sjá *EES-viðbætur við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 34, 29.6.2006, bls. 16.

⁽¹⁾ Stjtið. EB L 243, 11.9.2002, bls. 1.

⁽²⁾ Stjtið. ESB L 261, 13.10.2003, bls. 1. Reglugerðinni var síðast breytt með reglugerð (EB) nr. 2106/2005 (Stjtið. ESB L 337, 22.12.2005, bls. 16).

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Viðauka við reglugerð (EB) nr. 1725/2003 er breytt sem hér segir.

1. Alþjóðlegum reikningsskilastaðli, IFRS-staðli 1, *innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla*, er breytt í samræmi við breytingar á IFRS-staðli 1 og grundvöll niðurstaðna IFRS-staðals 6, *leit að jarðefnaudlindum og mat á þeim*, eins og sett er fram í viðaukanum við þessa reglugerð,
2. Í stað alþjóðlegs reikningsskilastaðals, IAS-staðals 30, *upplýsingagjöf í reikningsskilum banka og sambærilegra fjármálastofnana*, komi IFRS-staðall 7, *fjármálagerningar: upplýsingar*, eins og fram kemur í viðaukanum við þessa reglugerð,
3. Alþjóðlegum reikningsskilastaðli, IAS-staðli 1, *framsetning reikningsskila — fjármagnsupplýsingar*, er breytt í samræmi við breytinguna á IAS-staðli 1, eins og sett er fram í viðaukanum við þessa reglugerð,
4. IFRS-staðli 39, *fjármálagerningar: færsla og mat*, og IFRS-staðli 4, *vátryggingasamningar*, er breytt í samræmi við breytingar á IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 4, eins og sett er fram í viðaukanum við þessa reglugerð,
5. Túlkun alþjóðlegu túlkunarnefndarinnar um reikningsskil, IFRIC-túlkun 6, *skyldur vegna þátttöku á tilteknum markaði — raf- og rafeindabúnaðarírgangur*, er bætt við, eins og sett er fram í viðaukanum við þessa reglugerð.

6. Innleiðing IFRS-staðals 7 felur þess vegna í sér breytingar á IFRS-staðli 1 og 4 og á IAS-staðli 14, IAS-staðli 17, IAS-staðli 32, IAS-staðli 33 og IAS-staðli 39 í samræmi við viðbæti C í IFRS-staðli 7, eins og fram kemur í viðaukanum við þessa reglugerð,

7. IAS-staðli 32 er breytt í samræmi við breytingamar á IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 4, eins og fram kemur í viðaukanum við þessa reglugerð.

2. gr.

- 1) Félög skulu beita breytingunni á IFRS-staðli 1 og breytingunum á IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 4, eins og fram kemur í viðaukanum við þessa reglugerð, eigi síðar en frá og með upphafsdagsetningu fjárhagsársins 2006.
- 2) Félög skulu beita IFRS-staðli 7 og breytingunni á IAS-staðli 1, eins og fram kemur í viðaukanum við þessa reglugerð, eigi síðar en frá og með upphafsdagsetningu fjárhagsársins 2007.
- 3) Félög skulu beita IFRIC-túlkun 6 eins og sett er fram í viðaukanum við þessa reglugerð eigi síðar en frá og með upphafsdagsetningu fjárhagsársins 2006.

Félög með upphafsdagsetningu fjárhagsársins í desember skulu þó beita IFRIC-túlkun 6 eigi síðar en frá og með upphafsdagsetningu fjárhagsársins 2005.

3. gr.

Reglugerð þessi öðlast gildi á þriðja degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 11. janúar 2006.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Charlie McCREEVY

framkvæmdastjóri.

VIÐAUKI

ALÞJÓÐLEGIR REIKNINGSSKILASTAÐLAR

IFRS-staðall 1	Breytingar á IFRS-staðli 1, <i>innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla (IFRS)</i> og grundvöllur niðurstaðna IFRS-staðals 6, <i>leit að jarðefnaauðlindum og mat á þeim</i>
IFRS-staðall 7	IFRS-staðall 7, <i>fjármálagerningar: upplýsingar</i>
IAS-1	Breyting á IAS-staðli 1, <i>framsetning reikningsskila — fjármagnsupplýsingar</i>
IAS-staðall 39 IFRS-staðall 4	Breytingar á IAS-staðli 39 <i>fjármálagerningar: færsla og mat</i> og á IFRS-staðli 4, <i>vátryggingasamningar — vátryggingasamningar með fjárhagslegri tryggingu</i>
IFRIC-túlkun 6	IFRIC-túlkun 6, <i>skyldur vegna þátttöku á tilteknum markaði — raf- og rafvæðingubúnaðarúrgangur</i>

Breytingar á IFRS-staðli 1, innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla

Í þessu skjali eru settar fram breytingar á IFRS-staðli 1, *innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla*. Með breytingunum eru fullgerðar tillögur sem voru í birtingadrögum um breytingartillögur á þessum IFRS-staðli sem voru birt 29. apríl 2005.

Breyting á IFRS-staðli 1

Lið 36B og fyrirsögninni á undan er breytt sem hér segir:

Undanþága frá kröfunni um að setja fram samanburðarupplýsingar fyrir IFRS-staðal 6

- 36B Eining sem innleiðir IFRS-staðla fyrir 1. janúar 2006 og kys að innleiða IFRS-staðal 6, *leit að jarðefnaauðlindum og mat á þeim*, fyrir 1. janúar 2006 þarf ekki að beita kröfum IFRS-staðals 6 að því er varðar samanburðarupplýsingar sem eru settar fram í fyrstu reikningsskilum hennar samkvæmt IFRS-stöðlum.

ALÞJÓDLEGUR REIKNINGSSKILASTADALL 7

Fjármálagerningar: upplýsingar

MARKMIÐ

1. Markmiðið með þessum IFRS-staðli er að gera kröfu um að einingar veiti upplýsingar í reikningsskilum sínum sem gera notendum þeirra kleift að meta:
 - a) mikilvægi fjármálagerninga fyrir fjárhagsstöðu og árangur einingarinnar,
 - og
 - b) eðli og umfang áhættu fyrir eininguna sem verður vegna fjármálagerninga á tímabilinu og á reikningsskiladegi og hvernig einingin stýrir þeirri áhættu.
2. Meginreglurnar í þessum IFRS-staðli eru til viðbótar við meginreglurnar um færslu, mat og framsetningu fjáreigna og fjárskulda í IAS-staðli 32, *fjármálagerningar: framsetning* og í IAS-staðli 39, *fjármálagerningar: færsla og mat*.

GILDISSVIÐ

3. Allar einingar skulu beita þessum IFRS-staðli á allar gerðir fjármálagerninga nema um sé að ræða:
 - a) hlutdeild í dótturfélögum, hlutdeildarfélögum og samrekstri sem er færð í samræmi við IAS-staðal 27, *samstæðuveikningsskil og aðgreind reikningsskil*, IAS-staðal 28, *fjárfestingar í hlutdeildarfélögum*, og IAS-staðal 31, *hlutdeild í samrekstri*. Í sumum tilvikum er einingu þó heimilt samkvæmt IAS-staðli 27, IAS-staðli 28 eða IAS-staðli 31 að nota IAS-staðal 39 við færslu hlutdeildar í dótturfélagi, hlutdeildarfélagi eða samrekstri; í þeim tilvikum skulu einingar beita kröfunum um upplýsingagjöf í IAS-staðli 27, IAS-staðli 28 eða IAS-staðli 31 til viðbótar við kröfumur í þessum IFRS-staðli. Einingar skulu einnig beita þessum IFRS-staðli á allar afleiður sem tengjast hlutdeild í dótturfélögum, hlutdeildarfélögum, eða samrekstri nema afleiðan samræmist skilgreiningunni á eiginfjárgerningi í IAS-staðli 32.
 - b) réttindi og skyldur vinnuveitenda vegna líffeyrissjóða sem IAS-staðall 19, *starfskjör*, gildir um.
 - c) samninga vegna óvissra greiðslna við sameiningu fyrirtækja (sjá IFRS-staðal 3, *sameining fyrirtækja*). Þessi undantekning gildir aðeins um yfirtökuaðila.
 - d) váttryggingasamninga eins og þeir eru skilgreindir í IFRS-staðli 4, *váttryggingasamningar*. Þessi IFRS-staðall gildir þó um afleiður sem eru innbyggðar í váttryggingasamninga ef þess er krafist í IAS-staðli 39 að einingin færi þá sérstaklega.
 - e) fjármálagerninga, samninga og skuldbindingar samkvæmt eignarhlutatengdri greiðslumiðlun sem IFRS-staðall 2, *eignarhlutatengdar greiðslur*, gildir um, nema hvað þessi IFRS-staðall gildir um samninga sem falla undir 5.–7. lið í IAS-staðli 39.
4. Þessi IFRS-staðall gildir um færða og ófærða fjármálagerninga. Færðir fjármálagerningar teljast t.d. fjáreignir og fjárskuldir sem falla innan gildissviðs IAS-staðals 39. Ófærðir fjármálagerningar teljast t.d. sumir fjármálagerningar sem falla innan gildissviðs þessa IFRS-staðals (eins og sumar lánskskuldbindingar) þó að þeir falli utan gildissviðs IAS-staðals 39.
5. Þessi IFRS-staðall gildir um samninga um kaup og sölu á ófjárhagslegum lið sem falla innan gildissviðs IAS-staðals 39 (sjá 5.–7. lið í IAS-staðli 39).

FLOKKAR FJÁRMÁLAGERNINGA OG UMFANG UPPLÝSINGA

6. Þegar gerð krafa um upplýsingar í þessum IFRS-staðli eftir flokki fjármálagerninga skal eining skipta fjármálagerningum í flokka sem hæfa eðli upplýsinganna sem eru birtar og sem taka tillit til einkenna þessara fjármálagerninga. Eining skal veita nægjanlegar upplýsingar til að unnt sé að stemma af liðina sem eru settir fram í efnahagsreikningnum.

MIKILVÆGI FJÁRMÁLAGERNINGA FYRIR FJÁRHAGSSTÖÐU OG ÁRANGUR

7. Eining skal veita upplýsingar sem gera notendum reikningskila hennar kleift að meta mikilvægi fjármálagerninga fyrir fjárhagsstöðu hennar og árangur.

Efnahagsreikningur*Flokkar fjáreigna og fjárskulda*

8. Upplýsingar um bókfært verð hvers eftirtalinna flokka, eins og þeir eru skilgreindir í IAS-staðli 39, skulu birtar hvort heldur sem er í efnahagsreikningnum eða skýringunum:

- a) fjáreignir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning þar sem sýndar eru sérstaklega i) þær fjáreignir sem eru tilgreindar sem slíkar við upphaflega færslu og ii) þær fjáreignir sem eru skilgreindar sem fjáreignir í sölumeðferð í samræmi við IAS-staðal 39,
 - b) fjárfestingar haldið til uppgreiðslu,
 - c) útlán og fjárkröfur,
 - d) fjáreignir ætlaðar til sölu,
 - e) fjárskuldir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning þar sem sýndar eru sérstaklega i) þær fjárskuldir sem eru tilgreindar sem slíkar við upphaflega færslu og ii) þær fjárskuldir sem eru skilgreindar sem skuldir í sölumeðferð í samræmi við IAS-staðal 39,
- og
- f) fjárskuldir metnar á afskrifuðu kostnaðarverði.

Fjáreignir eða fjárskuldir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning

9. Ef einingin hefur tilgreint útlán eða fjárkröfu (eða flokk útlána eða fjárkrafna) á gangvirði í gegnum rekstrarreikning skal hún greina frá:
- a) hámarkslánsáhattu (sjá a-lið 36. liðar) útlánsins eða fjárkröfunnar (eða flokks útlána eða fjárkrafna) á reikningsskiladegi.
 - b) fjárhæðinni sem dregur úr hámarkslánsáhattunni fyrir tilstilli allra tengdra lánsafleiðna eða sambærilegra gerninga
 - c) fjárhæð breytingar á gangvirði útlánsins eða fjárkröfunnar (eða flokks útlána eða fjárkrafna) á tímabilinu og uppsafnaðrar fjárhæðar sem rekja má til breytinga á lánsáhattu fjáreignarinnar sem annaðhvort er gerð upp
 - i) sem fjárhæð breytingar á gangvirði sem ekki er hægt að rekja til breytinga á markaðsaðstæðum sem leiða til markaðsáhattu,eða
 - ii) með því að beita annarri aðferð sem einingin telur að gefi gleggri mynd af fjárhæð breytingarinnar á gangvirðinu sem rekja má til breytinga á lánsáhattu eignarinnar.

Undir breytingar á markaðsaðstæðum, sem leiða til markaðsáhættu, falla breytingar á sannreyndum vöxtum (viðmiðunarvöxtum), vöruverði, gengi, vísitölu neysluserðs eða vaxtavísitölu.

- d) fjárhæð breytingarinnar á gangvirði allra tengdra lánsafleiðna eða sambærilegra gerna sem hefur orðið á tímabilinu og safnast upp frá því lánið eða fjárfrafan var tilgreind.
10. Ef einingin hefur skilgreint fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning í samræmi við 9. lið IAS-staðals 39 skal hún greina frá:

- a) fjárhæð breytingar á gangvirði fjárskuldarinnar á tímabilinu og uppsafnaðrar fjárhæðar sem rekja má til breytinga á lánsáhættu viðkomandi skuldar sem annaðhvort er gerð upp:

- i) sem fjárhæð breytingar á gangvirði sem ekki er hægt að rekja til breytinga á markaðsaðstæðum sem leiða til markaðsáhættu (sjá viðbæti B, lið B4),

eða

- ii) með því að beita annarri aðferð sem einingin telur að gefi gleggri mynd af fjárhæð breytingarinnar á gangvirðinu sem rekja má til breytinga á lánsáhættu skuldarinnar.

Undir breytingar á markaðsaðstæðum, sem leiða til markaðsáhættu, falla breytingar á viðmiðunarvöxtum, verði á fjármálagengingum annarrar einingar, vöruverði, gengi, vísitölu neysluserðs eða vaxtavísitölu. Í samningum, sem fela í sér einingarbundinn þátt, taka breytingar á markaðsaðstæðum til breytinga á árangri tengds, innri eða ytri fjárfestingarsjóðs.

- b) mismuninum á bókfærðu verði fjárskuldarinnar og fjárhæðinni sem einingin væri sammingsbundin til að greiða handhafa skuldbindingarinnar á gjalddaga.

11. Einingin skal greina frá:

- a) aðferðunum sem eru notaðar til að fara að kröfunum í c-lið 9. liðar og a-lið 10. liðar.
- b) ef einingin telur að upplýsingarnar, sem hún hefur veitt til að fara að kröfunum í c-lið 9. liðar og a-lið 10. liðar, gefi ekki glögga mynd af breytingunni á gangvirði fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar, sem rekja má til breytinga á lánsáhættu hennar, skal einingin tilgreina ástæðurnar fyrir þeirri niðurstöðu og þeim þáttum sem hún telur að skipti máli.

Endurflokkun

12. Ef einingin hefur endurflokkað fjáreign sem eign metna:

- a) á kostnaðarverði eða afskrifuðu kostnaðarverði fremur en á gangvirði,

eða

- b) á gangvirði fremur en á kostnaðarverði eða afskrifuðu kostnaðarverði, skal hún greina frá fjárhæðinni sem er endurmetin inn í og út úr hverjum flokki og ástæðunni fyrir þeirri endurflokkun (sjá 51.–54. lið í IAS-staðli 39).

Afskráning

13. Eining kann að hafa yfirfært fjáreignir á þann hátt að hluti fjáreignanna eða þær allar uppfylla ekki skilyrði fyrir afskráningu (sjá 15.–37. lið í IAS-staðli 39). Einingin skal greina frá fyrir sérhvern flokk slíkra fjáreigna:

- a) eðli eignanna,

- b) eðli þeirrar áhættu og ávinnings af eignarhaldi sem einingin er áfram óvarin fyrir,

c) bókfærðu verði eignanna og tengdu skuldanna þegar einingin heldur áfram að færa allar eignirnar,

og

d) bókfærðu heildarverði upphaflegu eignanna, fjárhæð eignanna sem einingin heldur áfram að færa og bókfærðu verði tengdu skuldanna þegar einingin heldur áfram að færa eignirnar sem nemur umfangi áframhaldandi aðildar hennar.

Veðsetning

14. Eining skal greina frá:

a) bókfærðu verði fjáreigna sem hún hefur veðsett fyrir skuldir eða óvissar skuldir, þ.m.t. fjárhæðir sem hafa verið endurflokkaðar í samræmi við a-lið 37. liðar í IAS-staðli 39,

og

b) skilmálum og skilyrðum sem tengjast veðsetningunni.

15. Þegar eining hefur til umráða veð (í fjáreignum eða ófjárhagslegum eignum) og henni er heimilt að selja eða endurveðsetja veðið ef ekki kemur til vanefnda eiganda veðsins skal hún greina frá:

a) gangvirði veðsins sem hún hefur til umráða,

b) gangvirði veðs sem hefur verið selt eða endurveðsett og hvort einingunni beri skylda til að láta það af hendi

og

c) skilmálum og skilyrðum sem tengjast notkun hennar á veðinu.

Óbeinn afskriftareikningur vegna útlánataps

16. Þegar virði fjáreigna hefur rýrnað vegna útlánataps og einingin skráir virðisrýrnunina í aðskilinn reikning (t.d. óbeinan afskriftareikning þar sem skráð er virðisrýrnun einstakra eigna eða sambærilegan reikning þar sem skráð er sameiginleg virðisrýrnun eigna) fremur en að lækka beint bókfært veð eignarinnar skal hún greina frá afstemmingu á breytingum á þeim reikningi á tímabilinu fyrir hvern flokk fjáreigna.

Samsettir fjármálagerningar með margar innbyggðar afleiður

17. Ef eining hefur gefið út gerning sem í er bæði skuldar- og eiginfjárluti (sjá 28. lið í IAS-staðli 32) og gemingurinn er með margar innbyggðar afleiður og virði þeirra er háð innbyrðis (s.s. uppsegjanlegur, breytanlegur skuldagerningur) skal hún greina frá þessum þáttum.

Vanefndir og brot

18. Eining skal birta eftirfarandi um skuldabréf sem eru færð á reikningsskiladegi:

a) nákvæmar upplýsingar um allar vanefndir á tímabilinu á höfuðstól, vöxtum, geymslusjóði eða innlausnarskilmálum þessara skuldabréfa,

b) bókfært veð skuldabréfa í vanskilum á reikningsskiladegi,

og

c) hvort bætt hafi verið fyrir vanefndirnar eða endursamið um skilmála skuldabréfa áður en birting reikningsskilanna var heimiluð.

19. Ef brotið er á tímabilinu gegn öðrum skilmálum lánsamningsins en þeim sem lýst er í 18. lið skal eining birta sömu upplýsingar og gerð er krafa um í 18. lið ef þau samningsbrot gerðu lánveitandanum kleift að fara fram á hraðari endurgreiðslu (nema bætt hafi verið fyrir brotin eða endursamið um skilmála lánsins á eða fyrir reikningsskiladag).

Rekstrarreikningur og eigið fé

Tekjuliðir, gjaldaliðir, hagnaður eða tap

20. Eining skal greina frá eftirfarandi tekju- og gjaldaliðum, hagnaði eða tapi annaðhvort í reikningsskilunum eða skýringunum:

- a) hreinum hagnaði eða hreinu tapi á:
- i) fjáreignum eða fjárskuldum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning þar sem sýndur er sérstaklega hagnaður eða tap á fjáreignum eða fjárskuldum sem eru tilgreindar sem slíkar við upphaflega færslu og hagnaður eða tap á fjáreignum eða fjárskuldum sem eru skilgreindar sem þær séu í sölumeðferð í samræmi við IAS-staðal 39,
 - ii) fjáreignum ætluðum til sölu þar sem sýnd er sérstaklega fjárhæð hagnaðar eða taps sem var færð beint á eigið fé á tímabilinu og fjárhæðin sem var fjarlægð úr eigin fé og færð í rekstrarreikning tímabilsins,
 - iii) fjárfestingum haldið til uppgreiðslu,
 - iv) útlánnum og fjárkröfum,
- og
- v) fjárskuldum sem eru metnar á afskrifuðu kostnaðarverði,
- b) heildarvaxtatekjum og heildarvaxtagjöldum (reiknuðum með aðferð virkra vaxta) fjáreigna eða fjárskulda sem eru ekki á gangvirði í gegnum rekstrarreikning,
- c) þóknatekjum og -gjöldum (öðrum en fjárhæðum sem eru taldar með til þess að ákvarða virka vexti) sem verða til vegna:
- i) fjáreigna eða fjárskulda, sem eru ekki á gangvirði í gegnum rekstrarreikning,
- og
- ii) fjárvörslusjóða og annarrar fjárhagsgæslu sem leiðir til þess að eining heldur eignum eða fjárfestir fyrir hönd einstaklinga, fjárvörslusjóða, eftirlaunasjóða og annarra stofnana,
- d) vaxtatekjum af fjáreignum sem hafa rýrnað að virði sem eru áfallnar í samræmi við lið AG93 í IAS-staðli 39,
- og
- e) fjárhæð alls virðisrýrnunartaps að því er varðar hvern flokk fjáreigna.

Aðrar upplýsingar

Reikningsskilaðferðir

21. Í samræmi við 108. lið í IAS-staðli 1, *framsetning reikningsskila*, greinir eining frá því í samantektinni á mikilvægum reikningsskilaðferðum hvaða matsgrunnur (eða matsgrunnar) er notaður við gerð reikningsskilanna og frá öðrum reikningsskilaðferðum sem eru notaðar og skipta máli fyrir skilning á reikningsskilunum.

Áhættuvarnarreikningsskil

22. Eining skal birta eftirfarandi upplýsingar sérstaklega fyrir hverja tegund áhættuvarnar sem er lýst í IAS-staðli 39 (þ.e. gangvirdisvami, sjóðstreymisvami og áhættuvarmi vegna hreinna fjárfestinga í erlendum rekstri):

- a) lýsingu á hverri tegund áhættuvarnar,
- b) lýsingu á fjármálagermingunum sem tilgreindir eru sem áhættuvarmagermingar og gangvirði þeirra á reikningsskiladegi

og

- c) eðli áhættunnar sem verið er að áhættuverja gegn.

23. Að því er varðar sjóðstreymisvami skal eining greina frá:

- a) tímabilunum þegar vænst er að sjóðstreymið eigi sér stað og þegar vænst er að það hafi áhrif á rekstrarreikning,
- b) lýsingu á öllum áætluðum framtíðarviðskiptum, sem áhættuvarnarreikningsskil höfðu verið notuð fyrir áður en sem ekki er lengur vænst að eigi sér stað,
- c) fjárhæðinni sem var færð á eigið fé á tímabilinu,
- d) fjárhæðinni sem var fjarlægð úr eigin fé og talin með í hagnaði eða tapi tímabilsins, þar sem sýnd er fjárhæðin sem er talin með í hverri sérlínu í rekstrarreikningnum

og

- e) fjárhæðinni sem var fjarlægð úr eigin fé á tímabilinu og talin með í upphaflegu kostnaðarverði eða öðru bókfærðu verði eignar sem er ekki fjáreign eða skuldar sem er ekki fjárskuld sem var keypt eða stofnað til í afar líklegum, áhættuvörðum, áætluðum framtíðarviðskiptum.

24. Eining skal birta sérstaklega upplýsingar um:

- a) í gangvirdisvöllum, hagnað eða tap:

- i) á áhættuvarmagermingnum

og

- ii) á áhættuvarða liðnum sem rekja má til vörðu áhættunnar.

- b) óskilvirknina sem er færð í rekstrarreikning og verður til vegna sjóðstreymisvarna

og

- c) óskilvirknina sem er færð í rekstrarreikning og verður til vegna áhættuvarna hreinna fjárfestinga í erlendum rekstri.

Gangvirði

25. Eining skal greina frá gangvirði sérhvers flokks fjáreigna og fjárskulda (sjá 6. lið) þannig að hægt sé að bera það saman við bókfært verð, nema eftir því sem sett er fram í 29. lið.

26. Eining skal flokka fjáreignir og fjárskuldir í flokka þegar hún greinir frá gangvirði en skal aðeins jafna þeim saman að því marki sem bókfærðu verði þeirra er jafnað saman í efnahagsreikningnum.
27. Eining skal greina frá:
- a) aðferðunum og, þegar virðismatsaðferð er notuð, forsendunum sem notaðar eru við að ákvarða gangvirði sérhvers flokks fjáreigna eða fjárskulda. Til dæmis gerir eining, ef við á, grein fyrir upplýsingum um forsendurnar sem tengjast hlutfalli fyrirframgreiðslna, hlutfalli áætlaðra útlánatapa og vaxtastígs eða afvöxtunarstuðla.
 - b) hvort gangvirði er ákvarðað beint, að fullu eða að hluta, með hliðsjón af opinberri verðskráningu á virkum markaði eða áætlað með virðismatsaðferð (sjá liði AG71–AG79 í IAS-staðli 39).
 - c) hvort gangvirði, sem er fært eða birt í reikningsskilunum, er ákvarðað að fullu eða að hluta til með virðismatsaðferð sem byggist á forsendum sem eru ekki studdar með verði úr sannreynanlegum viðskiptum með sama gerning (þ.e. án þess að breyta honum eða endurvinnna) á ríkjandi markaði og byggist ekki á tiltækum, sannreynanlegum markaðsgögnum. Að því er varðar gangvirði, sem er fært í reikningsskilin, skal einingin greina frá því ef breyting á einni eða fleiri forsendum í aðrar raunhæfar, mögulegar forsendur myndi breyta gangvirðinu verulega og skal hún greina frá áhrifum þeirra breytinga. Í þeim tilgangi skal mikilvægi metið með tilliti til hagnaðar eða taps og heildareigna eða heildarskulda eða alls eigin fjár, þegar breytingar á gangvirði eru færðar á eigið fé.
 - d) ef c-liður gildir, heildarfjárhæð breytingarinnar á gangvirði sem var metin með slíkri virðismatsaðferð og var færð í rekstrarreikning á tímabilinu.
28. Ef markaður fyrir fjármálagerning er ekki virkur ákvarðar eining gangvirði hans með því að nota virðismatsaðferð (sjá liði AG74–AG79 í IAS-staðli 39). Besta vísbendingin um gangvirði við upphaflega færslu er engu að síður viðskiptaverðið (þ.e. gangvirði endurgjaldsins sem látið er af hendi eða tekið er við) nema skilyrðin sem lýst er í lið AG76 í IAS-staðli 39 séu uppfyllt. Af þessu leiðir að munur gæti verið á gangvirðinu við upphaflega færslu og fjárhæðinni sem væri ákvörðuð á þeim degi með virðismatsaðferðinni. Ef slíkur munur er fyrir hendi skal eining greina frá, eftir flokki fjármálagerninga:
- a) reikningsskilaaðferð sinni við að færa þennan mun í rekstrarreikning til að endurspeglar breytingu á þáttum (þ.m.t. tímabáttur) sem markaðsaðilar myndu hafa í huga við verðákvörðun (sjá lið AG76A í IAS-staðli 39),
- og
- b) samanlögðum mun sem eftir er að færa á rekstrarreikning í upphafi og við lok tímabilsins og afstemmingu breytinga á stöðu þessa mismunar.
29. Ekki þarf að greina frá gangvirði:
- a) þegar bókfærða verðið er raunhæf nálgun á gangvirði, t.d. fyrir fjármálagerninga eins og skammtíma viðskiptakröfur og viðskiptaskuldir,
 - b) fyrir fjárfestingu í eiginfjárgerningum, sem eru ekki á skráðu markaðsverði á virkum markaði, eða afleiður, sem tengjast slíkum eiginfjárgerningum, sem er metin á kostnaðarverði í samræmi við IAS-staðal 39 vegna þess að ekki er unnt að meta gangvirði hennar með áreiðanlegum hætti
- eða
- c) fyrir samning sem felur í sér valkvæðan þátt (eins og lýst er í IFRS-staðli 4) ef ekki er hægt að meta gangvirði þess þáttar með áreiðanlegum hætti.

30. Í tilvikunum sem er lýst í b- og c-lið 29. liðar skal eining birta upplýsingar til að aðstoða notendur reikningsskilanna við að beita dómgreind sinni við mat á umfangi hugsanlegs mismunar á bókfærðu verði þessara fjáreigna eða fjárskulda og gangvirði þeirra, þ.m.t.
- a) það að upplýsingar um gangvirði hafa ekki verið birtar fyrir þessa gerninga vegna þess að ekki er hægt að meta gangvirði þeirra með áreiðanlegum hætti,
 - b) lýsing á fjármálagerningunum, bókfært verð þeirra og skýring á því hvers vegna ekki er hægt að meta gangvirði með áreiðanlegum hætti,
 - c) upplýsingar um markaðinn fyrir gerningana,
 - d) upplýsingar um hvort og hvernig einingin ætlar sér að ráðstafa fjármálagerningunum
og
 - e) ef fjáreignir, sem áður var ekki hægt að meta gangvirðið á með áreiðanlegum hætti, eru afskráðar skal greina frá því, bókfærðu verði þeirra við afskráningu og fjárhæð hagnaðar eða taps sem er færð.

EÐLI OG UMFANG ÁHÆTTU SEM VERÐUR TIL VEGNA FJÁRMÁLAGERNINGA

31. *Eining skal birta upplýsingar sem gera notendum reikningsskilanna kleift að meta eðli og umfang áhættu sem verður til vegna fjármálagerninga sem einingin er óvarin fyrir á reikningsskiladegi.*
32. Upplýsingamar sem gerð er krafa um í 33.–42. lið beinast einkum að áhættunni sem verður til vegna fjármálagerninga og hvernig henni hefur verið stýrt. Þessi áhætta tekur yfirleitt til, en takmarkast ekki við, lánsáhættu, greiðsluhæðisáhættu og markaðsáhættu.

Birting eðlisbundinna upplýsinga

33. Fyrir sérhverja gerð áhættu sem verður til vegna fjármálagerninga, skal eining birta upplýsingar um:

- a) áhættuna sem einingin er óvarin fyrir og hvernig hún er verður til,
- b) markmið sín, stefnu og ferla við áhættustýringu og aðferðina, sem er notuð við að meta áhættuna,
og
- c) allar breytingar á a- eða b-lið frá fyrra tímabili.

Birting tölulegra upplýsinga

34. Eining skal, fyrir sérhverja gerð áhættu sem verður til vegna fjármálagerninga, birta:

- a) samantekt tölulegra gagna um áhættuna sem hún er óvarin fyrir á reikningsskiladegi. Upplýsingagjöf þessi skal byggjast á upplýsingunum sem eru veittar innan félagsins til lykilstjórnenda einingarinnar (eins og skilgreint er í IAS-staðli 24, *upplýsingar um tengda aðila*), t.d. til framkvæmdastjórnar eða framkvæmdastjóra einingarinnar.
- b) upplýsingarnar sem gerð er krafa um í 36.–42. lið, að svo miklu leyti sem það er ekki gert í a-lið, nema áhættan sé ekki mikilvæg (sjá umfjöllun um mikilvægi í 29.–31. lið í IAS-staðli 1).
- c) samþjöppun áhættu ef hún kemur ekki fram í a- og b-lið.

35. Ef tölulegu gögnin sem er greint frá á reikningsskiladegi gefa ekki glögga mynd af áhættunni sem einingin er óvarin fyrir á tímabilinu skal einingin veita frekari upplýsingar sem gefa glögga mynd.

Lánsáætta

36. Eining skal birta upplýsingar eftir flokki fjármálageminga um:

- a) fjárhæðina sem gefur gleggsta mynd af hámarkslánsáættu hennar á reikningsskiladegi án þess að tekið sé til greina veð sem haldið er sem tryggingu eða önnur bætt lánskjör (t.d. greiðslujöfnunarsamninga sem uppfylla ekki skilyrði fyrir samjöfnun í samræmi við IAS-staðal 32),
 - b) lýsingu á veðinu, sem haldið er sem tryggingu, og öðrum bættum lánskjörum að því er varðar fjárhæðina sem greint er frá í a-lið,
 - c) lánsþæfisgæði fjáreigna sem eru hvorki gjaldfallnar né hafa rýrnað að virði,
- og
- d) bókfært verð fjáreigna sem hefðu verið gjaldfallnar eða rýrnaðar að virði svo fremi sem ekki hefði verið endursamið um skilmála þeirra.

Fjáreignir sem eru annaðhvort gjaldfallnar eða hafa rýrnað að virði

37. Eining skal birta upplýsingar eftir flokki fjáreigna um:

- a) greiningu á aldri fjáreigna sem eru gjaldfallnar á reikningsskiladegi en hafa ekki rýrnað að virði,
 - b) greiningu á fjáreignum sem hver um sig hefur verið skilgreind sem rýrnað að virði á reikningsskiladegi, þ.m.t. þættir sem einingin hafði í huga þegar hún ákvarðaði að virði þeirra hefði rýrnað,
- og
- c) lýsingu á veði, að því er varðar fjárhæðirnar, sem greint er frá í a- og b-lið, sem einingin heldur sem tryggingu, og öðrum bættum lánskjörum og mati á gangvirði þeirra, nema það sé ógerlegt, .

Fengin veð og önnur bætt lánskjör

38. Þegar eining fær fjáreignir og ófjárhagslegar eignir á tímabilinu með því að fá til umráða veð til tryggingar eða fer fram á önnur bætt lánskjör (t.d. ábyrgðir) og slíkar eignir uppfylla skilyrði fyrir færslu samkvæmt öðrum stöðlum, skal eining greina frá:

- a) eðli og bókfærðu verði fenginna eigna
- og
- b) stefnu sinni um ráðstöfun slíkra eigna eða um notkun þeirra í rekstri sínum, þegar ekki er auðvelt að breyta eignunum í handbært fé.

Greiðsluhæfisáætta

39. Eining skal birta upplýsingar um:

- a) lánstímagreiningu fyrir fjárskuldir sem sýnir það sem eftir er af samningsbundnum binditíma

og

- b) lýsingu á hvemig hún stýrir greiðsluhæfisáhættunni sem er innbyggð í a-lið.

Markaðsáætta

Næmisgreining

40. Ef eining fer ekki að 41. lið skal hún greina frá:

- a) næmisgreiningu fyrir hverja tegund markaðsáætta sem einingin er óvarin fyrir á reikningsskiladegi þar sem sýnt er hver áhrifin hefðu verið á rekstrarreikning og eigið fé af breytingum á viðeigandi áhættubreytu sem þann dag voru skynsamlegar líkur á,
- b) aðferðunum og forsendunum sem voru notaðar við gerð næmisgreiningarinnar,
og
- c) breytingum frá fyrra tímabili á aðferðunum og forsendunum sem voru notaðar og ástæðunum fyrir slíkum breytingum.

41. Ef eining gerir næmisgreiningu, s.s. vágildisgreiningu (value-at-risk), sem endurspeglar víxl tengsl milli áhættubreytnanna (t.d. vaxta og gengis) og notar hana til að stýra fjárhagslegri áhættu, getur hún notað þá næmisgreiningu í stað greiningarinnar sem um getur í 40. lið. Einingin skal einnig greina frá:

- a) skýringu á aðferðinni sem var notuð við gerð slíkrar næmisgreiningar og á helstu breytum og forsendum að baki framlagðra gagna
og
- b) skýringu á markmiði aðferðarinnar sem var notuð og á takmörkunum sem geta leitt til þess að upplýsingarnar endurspegli ekki að fullu gangvirði eignanna og skuldanna sem um ræðir.

Birting annarra upplýsinga um markaðsáætta

42. Þegar næmisgreiningarnar sem greint er frá í samræmi við 40. eða 41. lið gefa ekki glögga mynd af áhættu sem er innbyggð í fjármálagerning (t.d. vegna þess að áhættan í árslok endurspeglar ekki áhættuna á árinu) skal einingin greina frá því og ástæðunni sem hún telur að sé fyrir því að næmisgreiningarnar gefa ekki glögga mynd.

GILDISTÖKUDAGUR OG BREYTINGARÁKVÆÐI

43. Eining skal beita þessum IFRS-staðli að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2007 eða síðar. Hvatt er til þess að staðlinum sé beitt fyrr. Ef eining beitir þessum IFRS-staðli að því er varðar fyrra tímabil skal hún greina frá því.
44. Ef eining beitir þessum IFRS-staðli að því er varðar árleg tímabil sem hefjast fyrir 1. janúar 2006 þarf hún ekki að leggja fram samanburðarupplýsingar að því er varðar upplýsingamar sem gerð er krafa um í 31.–42. lið um eðli og umfang áhættu sem verður til vegna fjármálagerninga.

AFTURKÖLLUN IAS-STADALS 30

45. Þessi IFRS-staðall kemur í stað IAS-staðals 30, *upplýsingagjöf í reikningsskilum banka og sambærilegra fjármálastofnana*.

VIÐBÆTUR A

Skilgreiningar á hugtökum

Þessi viðbætur er óaðskiljanlegur hluti IFRS-staðlanna.

lánsáætta	Sú áætta að einn aðili að fjármálagerningi muni valda hinum aðilanum fjárhagstjóni með því ekki standa við skuldbindingu.
gjaldmiðilsáætta	Sú áætta að gangvirði eða framtíðarsjóðstreymi fjármálagernings muni sveiflast vegna breytinga á gengi erlendra gjaldmiðla.
vaxtaáætta	Sú áætta að gangvirði eða framtíðarsjóðstreymi fjármálagernings muni sveiflast vegna breytinga á markaðsvöxtum.
greiðsluhæfisáætta	Sú áætta að eining muni lenda í erfðileikum við að uppfylla skuldbindingar sem tengjast fjárskuldum.
skuldabréf	Skuldabréf eru fjárskuldir, aðrar en skammtíma viðskiptaskuldir á eðlilegum lánskjörum.
markaðsáætta	Sú áætta að gangvirði eða framtíðarsjóðstreymi fjármálagernings sveiflist vegna breytinga á markaðsverði. Markaðsáætta nær yfir þrenns konar áætlu: gjaldmiðilsáætlu , vaxtaáætlu og aðra verðáætlu .
önnur verðáætta	Sú áætta að gangvirði eða framtíðarsjóðstreymi fjármálagernings sveiflist vegna breytinga á markaðsverði (öðrum en breytingum sem verða til vegna vaxtaáætlu eða gjaldmiðilsáætlu) hvort sem þær breytingar eru af völdum þátta sem eiga sérstaklega við þennan eina fjármálagerning eða útgefanda hans eða þátta sem hafa áhrif á alla sambærilega fjármálagerninga sem viðskipti eru með á markaðnum,
fram yfir gjalddaga	Fjárskuld er gjaldfallin þegar mótaðila tekst ekki að inna af hendi greiðslu á umsömdum gjalddaga.

Eftirfarandi hugtök eru skilgreind í 11. lið í IAS-staðli 32 eða 9. lið í IAS-staðli 39 og eru notuð í þessum IFRS-staðli í þeirri merkingu sem er tilgreind í IAS-staðli 32 og IAS-staðli 39.

- afskrifað kostnaðarverð fjáreignar eða fjárskuldar
- fjáreignir ætlaðar til sölu
- afskráning
- afleiða
- aðferð virkra vaxta
- eiginfjárgerningur
- gangvirði
- fjáreign
- fjármálagerningur
- fjárskuld
- fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning
- fjáreign eða fjárskuld sem er í sölumæðferð
- áætluð framtíðarviðskipti
- áhættuvarnargerningur
- fjárfestingar haldið til uppgreiðslu
- útlán og fjárkröfur
- reglubundin kaup eða sala

VIÐBÆTUR

Leiðbeiningar um beitingu

Þessi viðbætur er óaðskiljanlegur hluti IFRS-staðalsins.

FLOKKAR FJÁRMÁLAGERNINGA OG UMFANG UPPLÝSINGA (6. LIÐUR)

- B1 Í 6. lið er gerð krafa um að eining skipti fjármálagerningum í flokka sem hæfa eðli upplýsinganna sem eru birtar og sem taka tillit til einkenna þessara fjármálagerninga. Einingin ákvarðar flokkana sem lýst er í 6. lið og þeir eru þannig aðgreindir frá þeim flokkum fjármálagerninga sem eru tilgreindir í IAS-staðli 39 (sem ákvarða hvernig fjármálagerningar eru metnir og hvar breytingar á gangvirði eru færðar).
- B2 Þegar eining ákvarðar flokka fjármálagerninga skal hún, a.m.k.:
- a) greina gerninga sem eru metnir á afskrifuðu kostnaðarverði frá gerningum sem eru metnir á gangvirði.
 - b) fara með þá fjármálagerninga sem falla utan gildissviðs þessa IFRS-staðals sem aðgreindan flokk eða flokka.
- B3 Eining ákveður, í ljósi eigin aðstæðna, hversu nákvæmar upplýsingar hún veitir til að uppfylla kröfur þessa IFRS-staðals, hversu mikla áherslu hún leggur á ólíka þætti krafna og hvernig hún sameinar upplýsingar til að sýna heildarmyndina án þess að sameina upplýsingar með mismunandi einkennum. Nauðsynlegt er að finna jafnvægi milli reikningsskila sem eru yfirfull af óþörfum smáatriðum og koma notendum ekki að gagni og reikningskila þar sem mikilvægar upplýsingar verða torræðar vegna þess að upplýsingar hafa verið dregnar of mikið saman. Eining skal t.d. ekki dylja mikilvægar upplýsingar með því að setja þær fram innan um fjölda óverulegra smáatriða. Á sama hátt skal eining ekki birta upplýsingar sem eru svo mjög dregnar saman að þær dylja mikilvægan mun á einstökum viðskiptum eða áhættu sem þeim tengist.

MIKILVÆGI FJÁRMÁLAGERNINGA FYRIR FJÁRHAGSSTÖÐU OG ÁRANGUR

Fjárskuldir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning (10. og 11. liður)

- B4 Ef eining tilgreinir fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning er þess krafist í a-lið 10. liðar að hún veiti upplýsingar um fjárhæð breytingar á gangvirði fjárskuldarinnar sem er unnt að rekja til breytinga á lánsáhættu skuldarinnar. Einingu er heimilt skv. i. lið a-liðar 10. liðar að ákvarða þessa fjárhæð sem fjárhæð breytingar á gangvirði skuldarinnar sem verður ekki rakin til breytinga á markaðsaðstæðum sem leiða til markaðsáhættu. Ef einu breytingamar á markaðsaðstæðum skuldar, sem skipta máli, eru breytingar á sannreynðum útlánsvöxtum (viðmiðunarvöxtum) er unnt að meta þá fjárhæð sem hér segir:
- a) Einingin reiknar fyrst innri vexti skuldarinnar við upphaf tímabilsins með því að nota sannreynt markaðsverð skuldarinnar og samningsbundið sjóðstreymi hennar við upphaf tímabilsins. Sannreindir vextir (viðmiðunarvextir) við upphaf tímabilsins eru dregnir frá þessari ávöxtun til að fá fram þann hluta innri vaxta sem á aðeins við gerninginn.
 - b) Því næst reiknar einingin núvirði sjóðstreymisins í tengslum við skuldina með því að nota samningsbundið sjóðstreymi skuldarinnar við lok tímabilsins og ávöxtunarhlutfall sem er jafnt summu i) sannreindra vaxta (viðmiðunarvaxta) við lok tímabilsins og ii) þess hluta innri vaxta sem aðeins á við gerninginn eins og hann er ákvarðaður skv. a-lið.
 - c) Mismunurinn á markaðsverði skuldarinnar við lok tímabilsins og fjárhæðarinnar, sem ákvörðuð er í b-lið, er breytingin á gangvirði sem er ekki hægt að rekja til breytinga á sannreynðum vöxtum (viðmiðunarvöxtum). Þetta er fjárhæðin sem greina skal frá.

Í þessu dæmi er miðað við að breytingar á gangvirði, sem verða til vegna annarra þátta en breytinga á lánsáhættu gæmingins eða vaxtabreytinga, séu ekki umtalsverðar. Ef innbyggð afleiða er í gæmingnum í dæminu er breytingin á gangvirði innbyggðu afleiðunnar undanskilin við ákvörðun á fjárhæðinni sem á að greina frá í samræmi við a-lið 10. liðar.

Aðrar upplýsingar — reikningsskilaaðferðir (21. liður)

- B5 Í 21. lið er gerð krafa um birtingu upplýsinga um matsgrunninn (eða matsgrunnana) sem er notaður við gerð reikningsskilanna og aðrar reikningsskilaaðferðir sem eru notaðar og skipta máli fyrir skilning á reikningsskilunum. Að því er varðar fjármálagæminga geta slíkar upplýsingar verið m.a.:
- a) að því er varðar fjáreignir eða fjárskuldir sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning:
 - i) eðli fjáreignanna eða fjárskuldanna sem einingin hefur tilgreint á gangvirði í gegnum rekstrarreikning,
 - ii) viðmiðunin þegar þess háttar fjáreignir eða fjárskuldir eru tilgreindar við upphaflega færslu
og
 - iii) hvernig einingin hefur uppfyllt skilyrðin í 9. lið, lið 11A eða 12. lið í IAS-staðli 39 fyrir slíka flokkun. Að því er varðar gæminga, sem tilgreindir eru í samræmi við i. lið b-liðar skilgreiningarinnar á fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning í IAS-staðli 39, felst í þeim upplýsingum greinargerð um aðstæðurnar sem liggja til grundvallar misræmi í matinu eða færslunni sem ella kæmi upp. Að því er varðar gæminga, sem tilgreindir eru í samræmi við ii. lið b-liðar skilgreiningarinnar á fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning í IAS-staðli 39, felst í þeim upplýsingum greinargerð um það hvernig flokkun á gangvirði í gegnum rekstrarreikning samrýmist skjalfestri áætlun einingarinnar um áhættustjórnun eða fjárfestingar.
 - b) viðmiðanirnar við að tilgreina fjáreignir sem fjáreignir ætlaðar til sölu.
 - c) hvort reglubundin kaup og sala fjáreigna er færð á viðskiptadegi eða uppgjörstegi (sjá 38. lið í IAS-staðli 39).
 - d) þegar óbeinn afskriftareikningur er notaður til að lækka bókfært verð fjáreigna sem hafa rýrnað að virði vegna útlánataps:
 - i) viðmiðanirnar við að ákvarða hvenær bókfært verð fjáreigna, sem hafa rýrnað að virði, er lækkað beint (eða hækkað beint, í tilviki bakfærðrar niðurfærslu), og hvenær óbeini afskriftareikningurinn er notaður
og
 - ii) viðmiðanirnar við að gjaldfæra fjárhæðir sem hafa verið færðar á óbeina afskriftareikninginn á móti bókfærðu verði fjáreigna sem hafa rýrnað að virði (sjá 16. lið).
 - e) hvernig hreinn hagnaður eða hreint tap á hverjum flokki fjármálagæminga er ákvarðað (sjá a-lið 20. liðar), t.d. hvort hreinn hagnaður eða hreint tap á liðum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning felur í sér tekjur af vöxtum eða arðstekjur.
 - f) viðmiðanirnar sem einingin notar til að ákvarða að greinileg vísbending sé um að virðisrýrnunartap hafi orðið (sjá e-lið 20. liðar).
 - g) reikningsskilaaðferðin fyrir fjáreignir sem samið hefur verið um nýja skilmála fyrir (sjá d-lið 36. liðar), þegar samið hefur verið að nýju um skilmála fyrir fjáreignir, sem að öðrum kosti væru komnar fram yfir gjalddaga eða rýrnaðar að virði

Í 113. lið í IAS-staðli 1 er einnig gerð krafa um að í samantektinni á mikilvægum reikningsskilaaðferðum eða í öðrum skýringum greini einingar frá ákvörðun stjórnenda sem þeir byggja á eigin dómgreind, að undanskildum þeim ákvörðunum sem fela í sér mat, við beitingu á þeim reikningsskilaaðferðum einingarinnar sem hafa mest áhrif á þær fjárhæðir sem eru færðar í reikningsskilunum.

EDLI OG UMFANG ÁHÆTTU SEM VERÐUR TIL VEGNA FJÁRMÁLAGERNINGA (31.–42. LIÐUR)

- B6 Upplýsingamar sem gerð er krafa um í 31.–42. lið skulu annaðhvort koma fram í reikningsskilunum eða skulu felldar inn í annað uppgjör með millivísun frá reikningsskilunum, s.s. í athugasemdum eða áhættuskýrslu stjórnenda, sem eru tiltækar notendum reikningsskilanna með sömu skilmálum og reikningsskilin og á sama tíma. Án upplýsinganna sem eru felldar inn í með millivísun eru reikningsskilin ófullgerð.

Birting tölulegra upplýsinga (34. liður)

- B7 Í a-lið 34. liðar er gerð krafa um birtingu samantektar yfir töluleg gögn um þá áhættu sem eining er óvarin gegn og er byggð á upplýsingum sem eru veittar innan félagsins til lykilstjórnenda einingarinnar. Þegar eining notar nokkrar aðferðir við áhættustýringu skal hún birta upplýsingar með þeirri aðferð eða aðferðum sem veitir þær upplýsingar sem mestu máli skipta og eru áreiðanlegastar. Í IAS-staðli 8, *reikningsskilaaðferðir, breytingar á mati í reikningsskilum og skekkjur*, er fjallað um mikilvægi og áreiðanleika.

- B8 Í c-lið 34. liðar er gerð krafa um birtingu upplýsinga um samþjöppun áhættu. Samþjöppun áhættu verður til vegna fjármálagerninga sem hafa sambærileg einkenni og verða fyrir sambærilegum áhrifum af breytingum á efnahagsaðstæðum eða öðrum aðstæðum. Skilgreining á samþjöppun áhættu krefst þess að beitt sé eigin dómgreind þar sem tekið er tillit til aðstæðna einingarinnar. Í upplýsingum um samþjöppun áhættu skal m.a. vera:

- a) lýsing á því hvernig stjórnendur ákvarða samþjöppun,
 - b) lýsing á sameiginlegu einkenni sem skilgreinir sérhverja samþjöppun (t.d. á mótaðila, landsvæði, gjaldmiðli eða markaði)
- og
- c) fjárhæð áhættunnar sem tengist öllum fjármálagerningum sem eiga þetta einkenni sameiginlegt.

Hámarkslánsáhætta (a-liður 36. liðar)

- B9 Í a-lið 36. liðar er gerð krafa um upplýsingar um þá fjárhæð sem gefur besta mynd af hámarkslánsáhættu einingarinnar. Að því er varðar fjáreignir er þetta yfirleitt vergt, bókfært verð, að frádregnum:

- a) öllum fjárhæðum sem hafa verið jafnaðar saman í samræmi við IAS-staðal 32

og

- b) öllu virðisrýrnunartapi sem er fært í samræmi við IAS-staðal 39.

- B10 Starfsemi sem leiðir til lánsáhættu og tengdrar hámarkslánsáhættu nær yfir en takmarkast ekki við:

- a) lánveitingar og afhendingu fjárfraða til viðskiptavina og innlán hjá öðrum einingum. Í þessum tilvikum er hámarkslánsáhættan bókfært verð tengdra fjáreigna.
- b) gerð afleiðusamninga, t.d. gjaldeyrissamninga, vaxtaskiptasamninga og útlánaáhættuafleiða. Þegar eignin sem út úr þessu kemur er metin á gangvirði verður hámarkslánsáhættan á reikningsskiladegi jöfn bókfærða verðinu.
- c) veitingu fjárhagslegra trygginga. Í þessu tilviki er hámarkslánsáhættan sú hámarksfjárhæð, sem einingin gæti þurft að greiða ef tryggingin er innleyst, sem gæti verið talsvert hærri en fjárhæðin sem er færð sem skuld.

- d) gerð lánskuldbindingar sem er óafturkræf á gildistíma heimildarinnar eða er aðeins afturkræf vegna verulegrar neikvæðrar/ breytingar. Ef útgefandinn getur ekki gert upp lánskuldbindinguna með handbæru fé eða öðrum fjármálagerningi er hámarkslánsáhættan öll fjárhæð skuldbindingarinnar. Þetta er vegna þess að óvíst er hvort fjárhæð ónotaðs hluta lánskuldbindingarinnar verði notuð í framtíðinni. Þessi fjárhæð getur verið talsvert hærri en fjárhæðin sem er færð sem skuld.

Lánstímagreining á samningum (a-liður 39. liðar)

- B11 Við gerð lánstímagreiningarinnar á samningum (contractual maturity analysis) að því er varðar fjárskuldir sem gerð er krafa um í a-lið 39. liðar ákvarðar eining með mati hæfilegan fjölda tímabila. Eining gæti t.d. ákvarðað að eflifarandi tímabil séu víðeigandi:
- a) í mesta lagi einn mánuður,
 - b) í minnsta lagi einn mánuður og í mesta lagi þrjú mánuðir,
 - c) í minnsta lagi þrjú mánuðir og í mesta lagi eitt ár;
- og
- d) í minnsta lagi eitt ár og í mesta lagi fimm ár.
- B12 Þegar mótaðili getur valið hvenær fjárhæð er greidd er skuldin bókfærð á grundvelli fyrstu dagsetningarinnar sem hægt er að krefja eininguna um greiðslu. Til dæmis eru fjárskuldir, sem hægt er að krefja einingu um endurgreiðslu á við kröfu (t.d. veltinnlán), bókfærðar á fyrsta tímabilinu.
- B13 Þegar eining er skuldbundin til að láta í té fjárhæðir með afborgunum er hverri afborgun ráðstafað á fyrsta tímabilið sem hægt er að krefja eininguna um greiðslu. Til dæmis er ónotuð lánskuldbinding bókfærð á tímabilinu sem nær yfir fyrstu dagsetninguna sem hægt er að nota hana.
- B14 Fjárhæðirnar, sem greint er frá í lánstímagreiningunni á binditímanum, eru sammingsbundið, óafvaxtað sjóðstreymi, t.d.:
- a) vergar fjármögnunarleiguskuldbindingar (áður en fjármögnunargjöld eru dregin frá),
 - b) verð sem er tilgreint í framvirkum samningum um kaup á fjáreignum fyrir handbært fé,
 - c) hreinar fjárhæðir vegna vaxtaskiptasamninga (með föstum eða breytilegum vöxtum) til greiðslu með hreinu sjóðstreymi.
 - d) sammingsbundnar fjárhæðir til greiðslu í afleiddum fjármálagerningi (t.d. gjaldmiðilsskiptum) sem greitt er fyrir með vergu sjóðstreymi
- og
- e) vergar lánskuldbindingar

Slíkt óafvaxtað sjóðstreymi er ekki jafnt fjárhæðinni sem er færð í efnahagsreikning vegna þess að fjárhæðin í efnahagsreikningnum byggist á afvöxtuðu sjóðstreymi.

- B15 Eining skal, ef við á, birta upplýsingar um greiningu á afleiddum fjármálagerningum aðgreindar frá upplýsingum um greiningu á öðrum fjármálagerningum en afleiðum í lánstímagreiningu á samningum að því er varðar fjárskuldir sem gerð er krafa um í a-lið 39. liðar. Það væri t.d. víðeigandi að greina á milli sjóðstreymis frá afleiddum fjármálagerningum og öðrum fjármálagerningum en afleiddum ef sjóðstreymið, sem verður til af afleiddum fjármálagerningunum, er greitt upp í heild. Þetta stafar af því að vergu ústreymi handbærs fjár getur fylgt tengt innstreymi.
- B16 Þegar fjárhæðin sem greiða skal er ekki föst er fjárhæðin, sem greint er frá, ákvörðuð með hliðsjón af aðstæðum sem eru fyrir hendi á reikningsskiladegi. Þegar fjárhæðin sem greiða skal breytist í takt við breytingar á vísitölu getur t.d. fjárhæðin, sem greint er frá, byggst á vísitölustiginu á reikningsskiladegi.

Markaðsáætla — næmisgreining (40. og 41. liður)

- B17 Í a-lið 40. liðar er gerð krafa um næmisgreiningu fyrir sérhverja tegund markaðsáætlu sem eining er óvarin fyrir. Eining ákveður, í samræmi við lið B3, hvemig hún safnar saman upplýsingum til að sýna heildarmyndina án þess að sameina upplýsingar með mismunandi einkenni um áhættuna sem stafar af verulega frábrugðnu efnahagsumhverfi. Dæmi:
- eining sem stundar viðskipti með fjármálagerninga getur birt þessar upplýsingar sérstaklega að því er varðar fjármálagerninga sem eru í sölumæðferð og fjármálagerninga sem eru ekki í sölumæðferð.
 - eining myndi ekki taka saman upplýsingar um markaðsáætlu sína frá svæðum þar sem óðaverðbólga ríkir með upplýsingum um sömu markaðsáætlu frá svæðum þar sem verðbólga er mjög lítil. Ef eining er óvarin fyrir aðeins einni gerð markaðsáætlu í aðeins einu efnahagsumhverfi myndi hún ekki leggja fram sundurliðaðar upplýsingar.
- B18 Í a-lið 40. liðar er gerð krafa um að næmisgreiningin sýni áhrif raunhæfra, mögulegra breytinga á viðeigandi áhættubreytu (t.d. gildandi markaðsvöxtum, gengi gjaldmiðla, gengi hlutabréfa eða hrávöruverði) á rekstrarreikning og eigið fé. Í því sambandi:
- er ekki nauðsynlegt að einingar ákvarði hver hagnaðurinn eða tapið á tímabilinu hefði orðið ef viðeigandi áhættubreytur hefðu verið ódrúvísi. Þess í stað greina einingar frá áhrifunum á rekstrarreikning og eigið fé við dagsetningu efnahagsreiknings, að því gefnu að raunhæf, möguleg breyting á viðeigandi áhættubreytu hefði orðið á dagsetningu efnahagsreiknings og að henni hefði verið beitt á áhættuna sem var fyrir hendi á þeim degi. Ef eining á t.d. skuld með breytilegum vöxtum í árslok myndi einingin greina frá áhrifunum á rekstrarreikning (þ.e. vaxtagjöldum) á yfirstandandi ári ef vextir hefðu breyst um fjárhæðir sem raunhæft væri að gera ráð fyrir.
 - er ekki nauðsynlegt að einingar greini frá áhrifum sérhverrar breytingar á bili sem raunhæft er að gera ráð fyrir á viðeigandi áhættubreytu á rekstrarreikning og eigið fé. Nægilegt er að greina frá áhrifum breytinganna við efstu og neðstu mörk á því bili sem raunhæft er að gera ráð fyrir.
- B19 Þegar eining ákvarðar hvaða breytingu væri raunhæft að gera ráð fyrir á viðeigandi áhættubreytu skal hún hafa í huga:
- efnahagsumhverfið sem hún starfar í. Breyting, sem raunhæft er að gera ráð fyrir, skal ekki fela í sér fjarlæg eða „verstu hugsanleg“ tilvik eða „álagsprófani“. Ef breytingahlutfall áhættubreytunnar, sem liggur til grundvallar, er að auki stöðugt þarf einingin ekki að breyta valinu á þeirri breytingu á áhættubreytunni sem raunhæft var að gera ráð fyrir. Ef vextir eru t.d. 5% og eining ákvarðar að raunhæft sé að gera ráð fyrir að vextir sveiflist um sem nemur ± 50 grunnstigum. Einingin myndi þá greina frá áhrifunum á rekstrarreikning og eigið fé ef vextir breyttust í 4,5% eða 5,5%. Á næsta tímabili hafa vextir hækkað í 5,5%. Einingin telur enn að vextir muni sveiflast um ± 50 grunnstig (þ.e. að breytingahlutfall vaxta sé stöðugt). Einingin myndi þá greina frá áhrifunum á rekstrarreikning og eigið fé ef vextir breyttust í 5% eða 6%. Einingin þyrfti ekki að endurskoða mat sitt þess efnis að raunhæft væri að gera ráð fyrir að vextir gætu sveiflast um ± 50 grunnstig nema visbendingar séu um að vextir séu orðnir verulega óstöðugri.
 - innan hvaða tímamarka hún gerir matið. Næmisgreiningin skal sýna áhrif breytinga sem raunhæft er að gera ráð fyrir að geti orðið á tímabilinu þar til einingin birtir þessar upplýsingar næst, sem er venjulega á næsta árlaga reikningssskilatímabili.
- B20 Einingu er heimilt skv. 41. lið að nota næmisgreiningu sem endurspeglar hvað áhættubreytur eru innbyrðis háðar, s.s. vágildisgreiningaradferð, ef hún notar þessa greiningu til að stýra fjárhagslegri áhættu sinni. Þetta gildir jafnvel þótt slík aðferð meti aðeins hugsanlegt tap og meti ekki hugsanlegan ágóða. Þannig eining getur uppfyllt skilyrðin í a-lið 41. liðar með því að greina frá hvaða vágildisgreiningarlíkan er notað (t.d. hvort líkanið byggir á Monte Carlo-hermun), skýra út hvemig líkanið vinnur og helstu forsendur (t.d. eignartímabilið og öryggisstig). Einingar geta einnig greint frá fyrra athugunartímabili og vægi sem beitt er við athuganirnar á því tímabili, skýrt út hvemig farið er með valkosti í útreikningunum og hvaða flókt og fylgni (eða, að öðrum kosti, Monte Carlo-hermun í líkindadreifingu) eru notuð.

- B21 Eining skal leggja fram næmisgreiningu fyrir alla starfsemi sína en hún getur lagt fram mismunandi gerðir næmisgreiningar fyrir mismunandi flokka fjármálagerninga.
- Vaxtaáhætta*
- B22 Vaxtaáhætta verður til vegna vaxtaberandi fjármálagerninga sem eru færðir í efnahagsreikning (t.d. lán og fjárkröfur og útgefnir skuldagerningar) og vegna sumra fjármálagerninga sem eru ekki færðir í efnahagsreikning (t.d. sumar lánskuldbindingar).
- Gjaldmiðilsáhætta*
- B23 Gjaldmiðilsáhætta (eða gengisáhætta vegna erlendra gjaldmiðla) verður til vegna fjármálagerninga sem eru tilgreindir í erlendum gjaldmiðli, þ.e. í öðrum gjaldmiðli en starfrækslugjaldmiðlinum sem þeir eru metnir í. Að því er varðar þennan IFRS-staðal verður gjaldmiðilsáhætta ekki til vegna fjármálagerninga sem eru ópeningalegir liðir eða vegna fjármálagerninga sem eru tilgreindir í starfrækslugjaldmiðlinum.
- B24 Eining greinir frá næmisgreiningu fyrir sérhvern gjaldmiðil sem felur í sér verulega áhættu fyrir hana.
- Önnur verðáhætta*
- B25 Önnur verðáhætta verður til vegna fjármálagerninga af völdum breytinga, t.d. á hrávöruverði eða verði á eigin fé. Til að fara að 40. lið getur eining greint frá áhrifum lækkunar á tiltekinni hlutabréfavísitölu, hrávöruverði eða annarri áhættubreytu. Ef eining veitir t.d. hrakvirðistryggingu í formi fjármálagerninga greinir einingin frá hækkun eða lækkun á virði eignanna sem tryggingin tekur til.
- B26 Tvö dæmi um fjármálagerninga sem leiða til gengisáhættu hlutabréfa eru eignarhald á hlutabréfum í annarri einingu og fjárfesting í fjárvörslusjóði sem síðan á fjárfestingar í eiginfjárgerningum. Önnur dæmi eru m.a. framvirkir samningar og valréttur um kaup eða sölu á tilteknu magni eiginfjárgerninga og skiptasamninga sem eru vísitölutryggðir miðað við verð á eigin fé. Gangvirði slíkra fjármálagerninga verður fyrir áhrifum af breytingum á markaðsverði undirliggjandi eiginfjárgerninga.
- B27 Í samræmi við a-lið 40. liðar eru birtar upplýsingar um næmi rekstrarreiknings (sem verður t.d. til vegna gerninga sem eru flokkaðir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning og virðisrýrnun fjáreigna ætlaðra til sölu) aðgreindar frá upplýsingum um næmi eigin fjár (sem verður t.d. til vegna gerninga sem flokkaðir eins og þeir séu ætlaðir til sölu).
- B28 Fjármálagerningar sem eining flokkar sem eiginfjárgerninga eru ekki metnir. Gengisáhætta hlutabréfa, sem tengist þessum gemingum, hefur hvorki áhrif á rekstrarreikning né eigið fé. Til samræmis við það er ekki þörf á næmisgreiningu.

VIÐBÆTUR C

Breytingar á öðrum IFRS-stöðlum

Breytingunum í þessum viðbæti skal beitt að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2007 eða síðar. Ef eining beitir IFRS-staðlinum að því er varðar fyrra tímabil taka þessar breytingar gildi fyrir það fyrra tímabil. Í breyttu liðunum er nýr texti undirstrikaður og strikað er yfir texta sem er felldur brott.

- C1 Í alþjóðlegum reikningsskilastöðlum, þ.m.t. IAS-staðlar og túlkanir, koma vísanir í IAS-staðal 32, *fjármálagerningar: framsetning*, í stað vísana í IAS-staðal 32, *fjármálagerningar: upplýsingar og framsetning*, nema annað sé tekið fram hér á eftir.
- C2 IAS-staðli 32, *fjármálagerningar: upplýsingar og framsetning*, (endurskoðaður 2003) er breytt eins og lýst er hér á eftir.

Heitinu er breytt í „IAS-staðall 32, *fjármálagerningar: framsetning*“.

Ákvæði 1. liðar falla brott og liðum 2 til a-liðar 4. liðar er breytt sem hér segir:

2. Markmiðið með þessum staðli er að setja meginreglur um framsetningu fjármálagerna sem skuldir eða eigið fé og um samjöfnun fjáreigna og fjárskulda. Hann gildir um flokkun fjármálagerna, frá sjónarhóli útgefanda, í fjáreignir, fjárskuldir og eiginfjárgerna, um flokkun tengdrar hlutdeildar, arðs, taps og ágóða, og um aðstæður þar sem fjáreignum og fjárskuldum skal jafnað saman.
3. Meginreglurnar í þessum staðli eru viðbót við meginreglurnar um færslu og mat fjáreigna og fjárskulda í IAS-staðli 39, *fjármálagerningar: færsla og mat* og meginreglurnar um upplýsingagjöf um þær í IFRS-staðli 7, *fjármálagerningar: upplýsingar*.

GILDISSVIÐ

4. Allar einingar skulu beita þessum staðli á allar gerðir fjármálagerna nema um sé að ræða:

- a) hlutdeild í dótturfélögum, hlutdeildarfélagum og samrekstri sem eru færðar í samræmi við IAS-staðal 27, *samstæðureikningsskil og aðgreind reikningsskil*, IAS-staðal 28, *fjárfestingar í hlutdeildarfélagum*, eða IAS-staðal 31, *hlutdeild í samrekstri*. Í sumum tilvikum er einingum þó heimilt samkvæmt IAS-staðli 27, IAS-staðli 28 eða IAS-staðli 31 að færa hlutdeild í dótturfélagi, hlutdeildarfélagi eða samrekstri með því að nota IAS-staðal 39. Í þeim tilvikum skulu einingar beita upplýsingakröfunum í IAS-staðli 27, IAS-staðli 28 eða IAS-staðli 31 til viðbótar við kröfurnar sem eru settar fram í þessum staðli. Einingar skulu einnig beita þessum staðli á allar afleiður sem tengjast hlutdeild í dótturfélögum, hlutdeildarfélagum eða samrekstri.

5. og 7. liður falli brott.

Öðrum málslið 40. liðar er breytt sem hér segir:

40. ... Til viðbótar við kröfurnar í þessum staðli fellur upplýsingagjöf um vexti og arðgreiðslur undir kröfurnar í IAS-staðli 1 og IFRS-staðli 7.

Síðasta málslið 47. liðar er breytt sem hér segir:

47. ... Þegar eining hefur rétt til jöfnunar en hefur ekki í hyggju að nýta sér þann rétt eða að innleysa eignina og gera upp skuldina samtímis eru áhrif réttarins á lánsáhættuna, sem einingin er óvarin fyrir, birt í samræmi við 36. lið í IFRS-staðli 7.

Síðasta málslið 50. liðar er breytt sem hér segir:

50. ... Þegar fjáreignum og fjárskuldum, sem falla undir rammasamkomulag um jöfnun fjáreigna og fjárskulda, er ekki jafnað saman eru áhrif samningsins á lánsáhættu, sem einingin er óvarin fyrir, birt í samræmi við 36. lið í IFRS-staðli 7.

Ákvæði 51.–95. liðar falli brott.

Eftirfarandi neðanmálgrein er sett við 98. lið:

Í ágúst 2005 færði Alþjóðareikningsskilaráðið allar kröfur um upplýsingagjöf sem tengjast fjármálagemingum í IFRS-staðal 7, *fjármálagerningar: upplýsingar*

Í viðbætinum (Leiðbeiningar um beitingu) falli liðir AG24 og AG40 brott, svo og síðasti málsliður liðar AG39.

C3 IAS-staðli 1, *framsetning reikningsskila*, er breytt eins og lýst er hér á eftir:

Ákvæði 4. liðar falla brott.

Í 56. lið kemur „IFRS-staðli 7, *fjármálagerningar: upplýsingar*“ í stað „IAS-staðli 32“, í ii. lið d-liðar 105. liðar kemur „IFRS-staðal 7“ í stað „IAS-staðal 32“ og í 124. lið kemur „IFRS-staðli 7“ í stað „IAS-staðli 32“.

Síðasta málslið b-liðar 71. liðar er breytt sem hér segir:

b-liður 71. liðar ... Til dæmis breytir fjármálastofnun framangreindum lýsingum til að veita upplýsingar sem skipta máli fyrir rekstur fjármálastofnunar.

Fjórða málslið 84. liðar er breytt sem hér segir:

84. Til dæmis breytir fjármálastofnun lýsingunum til að veita upplýsingar sem skipta máli fyrir rekstur fjármálastofnunar.

C4 IAS-staðli 14, *starfsþáttaskýrslur*, er breytt eins og lýst er hér á eftir.

Í a- og b-lið 27. liðar kemur „lykilstarfsmanna í stjórnunarstöðu“ í stað setningarinnar „stjórnar og framkvæmdastjóra“, í 31. lið kemur „lykilstarfsmenn í stjórnunarstöðu“ í stað „stjórn og framkvæmdastjóri“, í 32. lið kemur „lykilstarfsmanna í stjórnunarstöðu“ í stað „stjórnar og framkvæmdastjóra“, í 46. lið kemur „lykilstarfsmönnum í stjórnunarstöðu“ í stað „stjórn og framkvæmdastjóra, og í 74. lið kemur „lykilstarfsmenn í stjórnunarstöðu“ í stað „stjórn og framkvæmdastjóri“.

Í b-lið 27. liðar, 30. og 32. lið kemur „lykilstarfsmenn í stjórnunarstöðu“ í stað setningarinnar „stjórnarmenn og framkvæmdastjóri“.

Fyrsta málslið 27. liðar er breytt sem hér segir:

27. Innra skipulag og stjórnunarháttir einingar og innri reikningsskil til lykilstarfsmanna í stjórnunarstöðu (t.d. stjórnarinnar og framkvæmdastjóra) skulu almennt vera undirstaða þess að finna meginuppruna og meginæðli áhættuþátta og mismunandi arðsemi sem einingin stendur frammi fyrir og þar af leiðandi undirstaða þess að unnt sé að ákvarða hvort sé aðalskýrslusnið og hvort sé aukaskýrslusnið nema í þeim tilvikum sem kveðið er á um í undirlíðum a og b hér á eftir:

... Þriðja málslið 28. liðar er breytt sem hér segir:

28. Af þessum sökum veitir eining upplýsingar eftir starfsþáttum í reikningsskilum sínum á sama grundvelli og hún gerir í innri skýrslum til lykilstarfsmanna í stjórnunarstöðu að undanskildum fáeinum undantekningartilvikum.

Fyrsta málslið 33. liðar er breytt sem hér segir:

33. Samkvæmt þessum staðli munu flestar einingar skilgreina rekstrarstarfsþætti sína og landsvæðisstarfsþætti sem þær einingar fyrirtækisins sem lykilstarfsmenn í stjórnunarstöðu eða æðsti ákvörðunartökuadili í daglegum rekstri, sem í sumum tilvikum kann að vera hópur einstaklinga, fá upplýsingar um í þeim tilgangi að meta fyrri árangur hvernar einingar og taka ákvarðanir um framtíðarskiptingu framleiðsluþátta. ...

C5 Í 31. lið í IAS-staðli 17, *leigusamningar*, kemur „IFRS-staðli 7, *fjármálagerningar: upplýsingar*“ í stað „IAS-staðli 32, *fjármálagerningar: upplýsingar og framsetning*“ og í 35., 47 og 56. lið kemur „IFRS-staðli 7“ í stað „IAS-staðli 32“.

C6 Í 72. lið í IAS-staðli 33, *hagnaður á hlut*, kemur „IFRS-staðal 7, *fjármálagerningar: upplýsingar*“ í stað „IAS-staðal 32“.

C7 IAS-staðli 39, *fjármálagerningar: færsla og mat* (breytt í apríl 2005) er breytt eins og lýst er hér á eftir.

Eftirfarandi breytingar eru gerðar á 1. lið:

1. Markmiðið með þessum staðli er að setja meginreglur um færslu og mat fjáreigna, fjárskulda og nokkurra samninga um kaup eða sölu ófjárhagslegra liða. Kröfur um framsetningu upplýsinga um fjármálagerninga eru settar fram í IAS-staðli 32, *fjármálagerningar: framsetning*. Kröfur um birtingu upplýsinga um fjármálagerninga eru settar fram í IFRS-staðli 7, *fjármálagerningar: upplýsingar*.

Í 45. lið kemur „IFRS-staðli 7“ í stað „IAS-staðli 32“.

Eftirfarandi breytingar eru gerðar á 48. lið:

48. Þegar eining ákvarðar gangvirði fjáreignar eða fjárskuldar í því skyni að beita þessum staðli, IAS-staðli 32 eða IFRS-staðli 7 skal hún beita liðum AG69–AG82 í viðbæti A.

C8 IAS-staðli 39, *fjármálagerningar: færsla og mat* (breytt í júní 2005) er breytt eins og lýst er hér að neðan.

Í 9. lið er skilgreiningunni á fjáreign eða fjárskuld færð á gangvirði í gegnum rekstrarreikning breytt eins og hér segir:

... Í 9.–11. lið og lið B4 í IFRS-staðli 7 er gerð krafa um að einingin veiti upplýsingar um fjáreignir og fjárskuldir sem hún hefur tilgreint á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, ...

C9 Í IFRS-staðli 1, *innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla*, er lið 36A breytt og fyrirsögn og lið 36C er bætt við sem hér segir:

36A Í fyrstu reikningsskilum sínum samkvæmt IFRS-stöðlum skal eining sem innleiðir IFRS-staðla fyrir 1 janúar 2006 setja fram samanburðarupplýsingar fyrir a.m.k. eitt ár en þessar samanburðarupplýsingar þurfa ekki að samræmast IAS-staðli 32, IAS-staðli 39 eða IFRS-staðli 4. Eining, sem kys að setja fram samanburðarupplýsingar sem samræmast ekki IAS-staðli 32, IAS-staðli 39 eða IFRS-staðli 4 á fyrsta aðlögunarárinu, skal:

a) beita kröfum um færslu og mat í góðum reikningsskilavenjum sem áður var beitt á samanburðarupplýsingar fyrir fjármálagerninga innan gildissviðs IAS-staðals 32 og IAS-staðals 39 og á váttryggingasamninga innan gildissviðs IFRS-staðals 4,

...

Ef um er að ræða einingu sem kys að setja fram samanburðarupplýsingar, sem samræmast ekki IAS-staðli 32, IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 4, skulu tilvísanir í „daginn sem skipt er yfir í IFRS-staðla“, aðeins þegar um er að ræða þá staðla, merkja upphaf fyrsta reikningsskilatímabils samkvæmt IFRS-stöðlum. Gerð er krafa um að slíkar einingar fari að kröfunum í c-lið 15. liðar í IAS-staðli 1 um að veita viðbótarupplýsingar þegar ekki nægir að fara að sérstökum kröfum, sem gerðar eru í IFRS-stöðlum, til að gera notendum kleift að skilja áhrif tilekinna viðskipta, annarra atburða og aðstæðna á fjárhagsstöðu og rekstrarárangur einingarinnar.

Undanþága frá kröfunni um að veita samanburðarupplýsingar fyrir IFRS-staðal 7

36C Eining sem innleiðir IFRS-staðla fyrir 1. janúar 2006 og kys að innleiða IFRS-staðal 7, *fjármálagerningar: upplýsingar*, í fyrstu reikningsskilum sínum samkvæmt IFRS-stöðlum þarf ekki að leggja fram samanburðarupplýsingarnar sem gerð er krafa um í IFRS-staðli 7 í þeim reikningsskilum.

C10 IFRS-staðli 4, *vátryggingasamningar*, er breytt eins og lýst er hér á eftir:

Eftirfarandi breytingar eru gerðar á b-lið 2. liðar:

b) *fjármálagerningum* sem hún gefur út með valkvæðum þætti (sjá 35. lið). Í IFRS-staðli 7, *fjármálagerningar: upplýsingar*, er krafist upplýsinga um fjármálagerninga, einnig fjármálagerninga+ sem innihalda slíka þætti.

Við bætist d-liður 35. liðar sem hér segir:

d) Þótt þessir samningar séu fjármálagerningar skal útgefandi, sem beittir b-lið 19. liðar í IFRS-staðli 7 á samninga með valkvæðum þætti, greina frá heildarvaxtagjöldum sem eru færð á rekstrarreikning en hann þarf ekki að reikna slík vaxtagjöld með aðferð virkra vaxta.

Á eftir 37. lið er fyrirsögninni og 38. og 39. lið breytt og lið 39A bætt við svohljóðandi:

Eðli og umfang áhættu sem verður til vegna vátryggingasamninga

38. **Vátryggjandi skal birta upplýsingar sem gera notendum reikningsskila hans kleift að meta eðli og umfang áhættu sem verður til vegna vátryggingasamninga.**

39. Til þess að fara að 38. lið skal vátryggjandi greina frá:

- a) markmiðum sínum, stefnu og ferlum við stjórnun áhættu vegna vátryggingasamninga og aðferðunum sem eru notaðar við að stjórna þeirri áhættu.
- b) [felldur brott]
- c) upplýsingum um tryggingaáhættu (bæði fyrir og eftir ráðstafanir til að draga úr áhættu með endurtryggingu) þ.m.t. upplýsingar um:
 - i) næmi fyrir tryggingaáhættu (sjá lið 39A).
 - ii) samþjöppun tryggingaáhættu, þ.m.t. lýsing á því hvernig framkvæmdastjórnin ákvarðar samþjöppun og lýsing á sameiginlegu einkennum sem skilgreinir sérhverja samsöfnun (t.d. gerð tryggðs atburðar, landsvæði eða gjaldmiðill).
 - iii) raunverulegar kröfur samanborið við fyrra mat (þ.e. þróun krafna). Upplýsingar um þróun krafna skulu ná aftur til þess tímabils þegar fyrsta mikilvæga krafan myndaðist, þar sem enn er til staðar óvissa um fjárhæð og tímasetningu á greiðslu krafna, en þurfa ekki að ná lengra aftur en tíu ár. Vátryggjandi þarf ekki að birta þessar upplýsingar vegna krafna þar sem óvissa um fjárhæð og tímasetningu á greiðslu krafna leysist að jafnaði innan eins árs.
- d) upplýsingum um lánsáhættu, greiðsluhæfisáhættu og markaðsáhættu sem krafist væri í 31.–42. lið í IFRS-staðli 7 ef vátryggingasamningar væru innan gildissviðs IFRS-staðals 7. Þó:
 - i) þarf vátryggjandi ekki að leggja fram lánstímagreiningu á binditíma sem gerð er krafa um í a-lið 39. liðar í IFRS-staðli 7 ef hann greinir frá áætlaðri tímasetningu hreins ústremmis handbærs fjár sem verður til vegna færðra tryggingaskulda í staðinn. Þetta getur verið í formi greiningar, með áætlaðri tímasetningu, á fjárhæðunum sem eru færðar í efnahagsreikning.
 - ii) getur vátryggjandi, ef hann notar aðra aðferð við að stjórna næmi gagnvart markaðsaðstæðum, s.s. innbyggða virðisgreiningu, notað þá næmisgreiningu til að uppfylla kröfuna í a-lið 40. liðar í IFRS-staðli 7. Vátryggjandinn skal einnig veita upplýsingar sem gerð er krafa um í 41. lið í IFRS-staðli 7.

- e) upplýsingum um markaðsáhrættu sem verður til vegna innbyggðra afleiða í hýsiltryggingasamningi sem váttryggjandi stendur frammi fyrir ef þess er ekki krafist að hann meti innbyggðu afleiðum á gangvirði og hann gerir það ekki.
- 39A Til þess að fara að i. lið b-liðar 39. liðar skal váttryggjandi annaðhvort birta upplýsingamar í a- eða b-lið sem hér segir:
- a) næmisgreiningu sem sýnir hver áhrifin hefðu orðið á rekstrarreikning og eigið fé af breytingum sem raunhæft hefði verið að gera ráð fyrir á viðeigandi áhættubreytu við dagsetningu efnahagsreiknings, aðferðirnar og forsendum sem voru notaðar við gerð næmisgreiningarinnar og allar breytingar frá fyrra tímabili á aðferðum og forsendum sem voru notaðar. Ef hins vegar váttryggjandi notar aðra aðferð til að stjórna næmi gagnvart markaðsáhrættum, s.s. innbyggða virðisgreiningu, getur hann uppfyllt þessa kröfu með því að birta upplýsingar um þá næmisgreiningu og upplýsingamar sem gerð er krafa um í 41. lið í IFRS-staðli 7.
- b) eiginlegar upplýsingar um næmi og upplýsingar um þá skilmála og skilyrði váttryggingasamninga sem hafa veruleg áhrif á fjárhæð, tímasetningu og óvissu um sjóðstreymi váttryggjanda í framtíðinni.

VIÐBÆTUR

Breytingar á IFRS-staðli 7 ef breytingunum á IAS-staðli 39, fjármálagerningar: færsla og mat — valkosturinn að nota gangvirði, hefur ekki verið beitt

Í júní 2005 gaf Alþjóðareikningsskilaráðið út breytingar á IAS-staðli 39, fjármálagerningar: færsla og mat — valkosturinn að nota gangvirði, sem á að beita að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2006 eða síðar. Ef eining beitir IFRS-staðli 7 að því er varðar árleg tímabil sem hefjast fyrir 1. janúar 2006 og beitir ekki þessum breytingum á IAS-staðli 39 skal hún breyta IFRS-staðli 7 að því er varðar það tímabil sem hér segir. Í liðunum, sem hefur verið breytt, er nýr texti undirstrikaður og texti sem hefur verið felldur brott er yfirstrikaður.

D1 Fyrirsögninni á undan 9. og 11. lið er breytt sem hér segir og 9. liður er felldur brott.

Fjárskuldir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning

11. Einingin skal greina frá:

- a) aðferðunum sem eru notaðar til að fara að kröfunum í a-lið 10. liðar.
- b) ef einingin telur að upplýsingarnar, sem hún hefur veitt til að fara að kröfunni í a-lið 10. liðar, gefi ekki glögga mynd af breytingunni á gangvirði fjárskuldarinnar, sem rekja má til breytinga á lánsáhættu hennar, skal hún greina frá ástæðunum fyrir þeirri niðurstöðu og þeim þáttum sem hún telur að skipti máli.

Eftirfarandi breytingar eru gerðar á a-lið liðar B5:

- a) viðmiðanir sem eru notaðar til að tilgreina fjáreignir eða fjárskuldir eins og þær séu á gangvirði í gegnum rekstrarreikning við upphaflega færslu.

Breytingar á IAS-staðli 1, framsetning reikningsskila

Í þessu skjali eru settar fram breytingar á IAS-staðli 1, *framsetning reikningsskila*. Í breytingunum eru fullgerðar nokkrar tillögur sem voru í birtingardrögum 7, *fjármálagerningar: upplýsingar* (ED 7) sem voru birt í júlí 2004. Tillögurnar sem eftir stóðu í birtingardrögum 7 voru fullgerðar í IFRS-staðli 7, *fjármálagerningar: upplýsingar*.

Einingar skulu beita breytingunum í þessu skjali að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2007 eða síðar. Hvatt er til þess að staðlinum sé beitt fyrir.

Í staðlinum er fyrirsögn og liðum 124A–124C bætt við sem hér segir:

Fjármagnshögun

- 124A** Eining skal veita upplýsingar sem gera notendum reikningsskila hennar kleift að meta markmið, stefnu og ferla einingarinnar við stýringu fjármagnshögunar.
- 124B** Til þess að fara að lið 124A greinir einingin frá:
- a) eigindlegum upplýsingum um markmið sín, stefnu og ferla við stýringu fjármagnshögunar, þ.m.t. (en ekki einskorðað við):
 - i) lýsing á því sem hún stýrir sem fjármagnshögun,
 - ii) þegar eining er háð utanaðkomandi kröfum um fjármagnshögun skal hún veita upplýsingar um eðli þessara krafna og hvernig þessar kröfur eru felldar inn í stýringu fjármagnshögunar
og
 - iii) hvernig henni tekst að ná markmiðum sínum um stýringu fjármagnshögunar.
 - b) samantekt meginlegra gagna um hverju hún stýrir sem fjármagnshögun. Sumar einingar líta á sumar fjárskuldir (t.d. sumar gerðir víkjandi skulda) sem hluta af fjármagnshögun. Aðrar einingar líta ekki svo á að sumir þættir eigin fjár (t.d. þættir sem verða til vegna sjóðstreymisvarna) teljist til fjármagnshögunar.
 - c) öllum breytingum á a-lið og b-lið frá fyrra tímabili.
 - d) hvort hún hafi uppfyllt á tímabilinu allar utanaðkomandi kröfur um fjármagnshögun sem hún er háð.
 - e) afleiðingunum sem það hefði í för með sér ef einingin uppfyllti ekki slíkar utanaðkomandi kröfur um fjármagnshögun.
- Þessar upplýsingar skulu byggjast á upplýsingum sem eru veittar innan félagsins til lykilstarfsmanna einingarinnar í stjórnunarstöðu.
- 124C** Eining getur stýrt fjármagnshögun á margan hátt og verið háð fjölda mismunandi krafna um fjármagnshögun. Fjölgreinafyrirtæki getur t.d. tekið til eininga sem stunda váttryggingastarfsemi og bankastarfsemi og þessar einingar geta einnig starfað innan margra lögsagnarumdæma. Ef samanlagðar upplýsingar um kröfur um fjármagnshögun og um hvernig fjármagnshögun er stýrt veita ekki gagnlegar upplýsingar eða raska skilningi notanda reikningsskila á eignarhluta einingar skal einingin veita aðgreindar upplýsingar að því er varðar sérhverja kröfu um fjármagnshögun sem einingin er háð.

Breytingar á alþjóðlegum reikningsskilastöðlum (IFRS-stöðlum)

IAS-staðall 39, fjármálagerningar: færsla og mat

IFRS-staðall 4, váttryggingasamningar

Váttryggingasamningar með fjárhagslegri tryggingu

BREYTINGAR Á STÖÐLUM

Í þessu skjali eru settar fram breytingar á IAS-staðli 39 *fjármálagerningar: færsla og mat* og IFRS-staðli 4, *váttryggingasamningar* og breytingar sem af þessu leiða á IAS-staðli 32, *fjármálagerningar: upplýsingar og framsetning* og á IFRS-staðli 7, *fjármálagerningar: upplýsingar*. Í þessu skjali eru einnig breytingar á grundvelli niðurstaðna IAS-staðals 39 og IFRS-staðals 4, leiðbeiningar um framkvæmd IFRS-staðals 4 og viðbætur C sem fylgir IAS-staðli 37, *reiknaðar skuldbindingar, óvissar skuldir og óvissar eignir*. Breytingarnar eru til komnar vegna tillagna sem voru í birtingardrögum um breytingartillögur á IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 4 — *váttryggingasamningar með fjárhagslegri tryggingu og greiðslutrygging*, sem voru birtar í júlí 2004.

Einingar skulu beita þessum breytingum að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2006 eða síðar. Hvatt er til þess að breytingarnar séu teknar upp fyrr. Ef einingar innleiða þessar breytingar að því er varðar fyrri tímabil skulu þær greina frá því.

BREYTINGAR Á IAS-STADLI 39

Í staðlinum fellur 3. liður brott og e-lið 2. liðar, h-lið 2. liðar, 4. lið og 47. lið er breytt. Í 9. lið er skilgreiningunni á fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning breytt og nýrri skilgreiningu er bætt við strax á eftir skilgreiningunni á fjáreignum ætluðum til sölu. Númeri liðar AG4 er breytt í AG3A og lið AG4A er breytt og gefið nýtt númer, AG4. Nýjum liðum, AG4A og 103B, er bætt við.

Ákvæði 43. liðar eru sett fram til hagræðis hér að neðan en þeim er ekki breytt.

Með breytingunum á h-lið 2. liðar og d-lið 47. liðar eru matskröfur fyrir sumar lánsskuldbindingar fluttar frá gildissviðskafla staðalsins yfir í matskaflann en það breytir ekki þessum kröfum.

2. Allar einingar skulu beita þessum staðli á allar gerðir fjármálagerninga nema um sé að ræða:

...

- e) réttindi og skyldur sem verða til vegna i) váttryggingasamnings, eins og hann er skilgreindur í IFRS-staðli 4, *váttryggingasamningar*, þó ekki en réttindi og skyldur útgefanda sem verða til vegna váttryggingasamnings sem samræmist skilgreiningunni á váttryggingasamningi með fjárhagslegri tryggingu í 9. lið eða ii) samnings sem fellur innan gildissviðs IFRS-staðals 4 vegna þess að í honum felst valkvæður þáttur. Þessum staðli skal þó beitt á afleiðu sem er innbyggð í samning innan gildissviðs IFRS-staðals 4 ef afleiðan er ekki sjálf samningur innan gildissviðs IFRS-staðals 4 (sjá 10.–13. lið og liði AG27–AG33 í viðbæti A). Ef útgefandi váttryggingasamninga með fjárhagslegri tryggingu hefur auk þess haldið því ótvírætt fram áður að hann líti á slíka samninga sem váttryggingasamninga og hefur beitt reikningsskilum sem gilda um váttryggingasamninga getur útgefandinn valið um að beita annaðhvort þessum staðli eða IFRS-staðli 4 á slíka váttryggingasamninga með fjárhagslegri tryggingu (sjá liði AG4 og AG4A). Útgefandinn getur valið um þetta frá samningi til samnings en valið fyrir sérhvern samning er óafturkallanlegt.

...

- h) lánsskuldbindingar aðrar en þær sem lýst er í 4. lið. Útgefandi lánsskuldbindinga skal beita IAS-staðli 37 á lánsskuldbindingar sem falla ekki innan gildissviðs þessa staðals. Allar lánsskuldbindingar falla þó undir afskráningarákvæði þessa staðals (sjá 15.–42. lið og liði AG36–AG63 í viðbæti A).

4. Eftirfarandi lánsskuldbindingar falla innan gildissviðs þessa staðals:

- a) lánsskuldbindingar sem einingin tilgreinir sem fjárskuldir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Eining, sem hefur til þessa selt eignirnar, sem rekja má til lánsskuldbindinga hennar, skömmu eftir að þeirra er aflað, skal beita þessum staðli á allar lánsskuldbindingar í sama flokki.

- b) lánskuldbindingar sem hægt er að greiða upp með reiðufé eða með því að afhenda eða gefa út annan fjármálagerning. Þessar lánskuldbindingar eru afleiður. Lánskuldbinding er ekki talin greidd upp einfaldlega vegna þess að lánið er greitt út í hlutum (t.d. byggingarlán með veði í fasteign sem er greitt út í hlutum eftir því sem byggingunni miðar).
- c) skuldbindingar um að veita lán á vöxtum sem eru undir markaðsvöxtum. Í d-lið 47. liðar er tilgreint síðara mat á skuldum sem verða til vegna þessara lánskuldbindinga.

9. ...

Skilgreiningar á fjórum flokkum fjármálagerninga

Fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning er fjáreign eða fjárskuld sem uppfyllir annað hvort eftirfarandi skilyrða:

- a) Hún er skilgreind eins og hún sé í sölu meðferð. Fjáreign eða fjárskuld er skilgreind eins og hún sé í sölu meðferð ef hún er:

...

- iii) afleiða (að undanskilinni afleiðu sem er samningur með fjárhagslegri tryggingu eða sem er tilgreind sem áhættuvarnargerningur og er virk sem slík).

...

Skilgreining á samningi með fjárhagslegri tryggingu

Samningur með fjárhagslegri tryggingu er samningur þar sem þess er krafist að útgefandinn inni tilgreindar greiðslur af hendi til að endurgreiða handhafa vegna taps sem hann verður fyrir vegna þess að tilgreindum skuldara tekst ekki að inna af hendi greiðslu þegar hún fellur í gjalddaga í samræmi við upphaflega eða breytta skilmála skuldagernings.

...

Upphaflegt mat fjáreigna og fjárskulda

43. Við upphaflega færslu fjáreignar eða fjárskuldar skal eining, ef um er að ræða fjáreign eða fjárskuld sem ekki er á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, meta hana á gangvirði að viðbættum viðskiptakostnaði sem rekja má beint til yfirtöku eða útgáfu fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar.

Síðara mat fjárskulda

47. Eftir upphaflega færslu skal eining meta allar fjárskuldir á afskrifuðu kostnaðarverði með því að nota aðferð virkra vaxta, nema að því er varðar:
- a) fjárskuldir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Slíkar skuldir, þ.m.t. afleiður sem eru skuldir, skal meta á gangvirði að undanskilinni skuldaraafleiðu, sem tengist óskráðum eiginfjárgerningi sem ekki verður metinn á gangvirði með áreiðanlegum hætti og skal greiða með afhendingu slíks gernings, en hann skal meta á kostnaðarverði,
- b) fjárskuldir sem verða til þegar yfirfærsla fjáreignar uppfyllir ekki skilyrði fyrir afskráningu eða þegar unnt er að nota aðferðina sem byggist á áframhaldandi aðild. 29. og 31. liður gilda um mat á slíkum fjárskuldum.

- c) samninga með fjárhagslegri tryggingu, eins og þeir eru skilgreindir í 9. lið. Eftir upphaflega færslu skal útgefandi slíks samnings (nema a- eða b-liður 47. liðar gildi) meta hann við þeirri fjárhæð sem er hærrí:
- i) fjárhæðinni sem er ákvörðuð í samræmi við IAS-staðal 37, *reiknaðar skuldbindingar, óvissar skuldir og óvissar eignir*,
- eða
- ii) fjárhæðinni sem var færð upphaflega (sjá 43. lið) að frádregnum, þar sem við á, samsöfnuðum afskriftum færðum í samræmi við IAS-staðal 18, *reglulegar tekjur*.
- d) skuldbindingar um að veita lán á vöxtum sem eru undir markaðsvöxtum. Eftir upphaflega færslu skal útgefandi slíkrar skuldbindingar (nema a-liður 47. liðar gildi) meta hana við þeirri fjárhæð sem er hærrí:
- i) fjárhæðinni sem er ákvörðuð í samræmi við IAS-staðal 37
- eða
- ii) fjárhæðinni sem var færð upphaflega (sjá 43. lið) að frádregnum, þar sem við á, samsöfnuðum afskriftum, færðum í samræmi við IAS-staðal 18.

Fjárskuldir, sem eru tilgreindar sem áhættuvarðir liðir, skal færa samkvæmt kröfum um áhættuvarnarreikningsskil í 89.–102. lið.

AG4 Samningar með fjárhagslegri tryggingu geta verið í ýmiss konar lagalegu formi, s.s. trygging, nokkrar gerðir loforða um lánveitingu, vanskilaáhættusamningur eða vátryggingasamningur. Meðferð þeirra í reikningsskilum veitur ekki á lagalegu formi þeirra. Eftirfarandi eru dæmi um viðeigandi meðferð (sjá e-lið 2. liðar):

- a) Þótt samningur með fjárhagslegri tryggingu samrýmist skilgreiningunni á vátryggingasamningi í IFRS-staðli 4 beittir útgefandinn þessum staðli ef yfirfærð áhætta er veruleg. Ef útgefandinn hefur engu að síður haldið því ótvírætt fram áður að hann líti á slíka samninga sem vátryggingasamninga og hefur beitt reikningsskilum sem gilda um vátryggingasamninga getur útgefandinn valið að beita annaðhvort þessum staðli eða IFRS-staðli 4 á slíka samninga með fjárhagslegri tryggingu. Ef þessi staðall gildir er gerð krafa um það í 43. lið að útgefandi færi samning með fjárhagslegri tryggingu upphaflega á gangvirði. Ef vátryggingasamningur með fjárhagslegri tryggingu var gefinn út til ótengds aðila í sjálfstæðum viðskiptum ótengdra aðila er líklegt að gangvirði hans við gildistöku jafngildi móttæknu framlagi, nema vísbending sé um annað. Síðar, nema vátryggingasamningur með fjárhagslegri tryggingu hafi verið tilgreindur á gangvirði í gegnum rekstrarreikning við gildistöku eða 29.–37. liður og liður AG47–AG52 gildi (þegar yfirfærsla fjáreignar uppfyllir ekki skilyrði fyrir afskráningu eða þegar notuð er aðferð sem byggist á áframhaldandi aðild), metur útgefandi hann við þeirri fjárhæð sem er hærrí:
- i) fjárhæðinni sem er ákvörðuð í samræmi við IAS-staðal 37
- eða
- ii) fjárhæðinni sem var færð upphaflega að frádregnum, þar sem við á, samsöfnuðum afskriftum færðum í samræmi við IAS-staðal 18 (sjá c-lið 47. liðar).
- b) Að því er varðar nokkrar lánstengdar ábyrgðir er það ekki gert að skilyrði fyrir greiðslu að handhafinn eigi á hættu tap og hafi orðið fyrir tapi vegna þess að skuldari innti ekki af hendi greiðslur af eigninni, sem ábyrgð er á, þegar þær féllu í gjalddaga. Dæmi um slíka ábyrgð er þegar krafist er greiðslu vegna breytinga á tilgreindu lánshæfismati eða lánskjaravísitölu. Slíkar ábyrgðir eru ekki samningar með fjárhagslegri tryggingu, eins og þeir eru skilgreindir í þessum staðli, og eru ekki vátryggingasamningar, eins og þeir eru skilgreindir í IFRS-staðli 4. Slíkar ábyrgðir eru afleiður og útgefandinn beittir þessum staðli á þær.
- c) Ef samningur með fjárhagslegri tryggingu var gefinn út í tengslum við sölu vara beittir útgefandi IAS-staðli 18 við ákvörðun þess hvenær hann færir tekjurnar af ábyrgðinni og af sölu varanna.

AG4A Fullyrðingar um að útgefandi líti á samninga sem vátryggingasamninga er að jafnadi að finna í orðsendingum útgefandans til viðskiptavina og eftirlitsaðila, í samningum, viðskiptaskjölum og reikningsskilum. Vátryggingasamningar falla enn fremur oft undir reikningsskilakröfur sem eru frábrugðnar kröfunum sem gilda um aðrar tegundir viðskipta, s.s. samninga sem bankar eða verslunarfélög gefa út. Í slíkum tilvikum er venjulega að finna yfirlýsingu í reikningsskilum útgefanda um að hann hafi fylgt þessum reikningsskilakröfum.

- 103B Samningar með fjárhagslegri tryggingu (breytingar á IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 4), sem voru gefnir út í ágúst 2005, fólu í sér breytingar á e- og h-lið 2. liðar, 4. og 47. lið og lið AG4, nýjan lið AG4A, nýja skilgreiningu á samningum með fjárhagslegri tryggingu sem var felld inn í 9. lið og brottfall 3. liðar. Eining skal beita þessum breytingum að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2006 eða síðar. Hvatt er til þess að breytingarnar séu teknar upp fyrr. Ef eining beitir þessum breytingum, að því er varðar fyrria tímabil, skal hún greina frá því og beita tengdum breytingum á IAS-staðli 32 og IFRS-staðli 4 á sama tíma.

BREYTINGAR Á IFRS-STADLI 4

Ákvæðum d-liðar 4. liðar, g-liðar liðar B18 og f-liðar liðar B19 er breytt, lið 41A er bætt við og skilgreiningu á samningi með fjárhagslegri tryggingu er bætt inn í viðbæti A á eftir skilgreiningunni á gangvirði og á undan skilgreiningunni á fjárhagslegri áhættu sem hér segir:

- 4 Eining skal ekki beita þessum IFRS-staðli á:

...

- d) samninga með fjárhagslegri tryggingu nema útgefandi hafi haldið því ótvírætt fram áður að hann líti á slíka samninga sem váttryggingasamninga og hafi fylgt reikningsskilum sem gilda um váttryggingasamninga en í því tilvikum getur útgefandinn valið um að beita annaðhvort IAS-staðli 39 og IAS-staðli 32 eða þessum staðli á slíka samninga með fjárhagslegri tryggingu. Útgefandi getur valið um þetta frá samningi til samnings en valið fyrir sérhvern samning er óafturkallanlegt.

- 41A Samningar með fjárhagslegri tryggingu (breytingar á IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 4), sem voru gefnir út í ágúst 2005, fólu í sér breytingar á d-lið 4. liðar, g-lið liðar B18 og f-lið liðar B19. Eining skal beita þessum breytingum að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. janúar 2006 eða síðar. Hvatt er til þess að breytingarnar séu teknar upp fyrr. Ef eining beitir þessum breytingum að því er varðar fyrria tímabil skal hún greina frá því og beita tengdum breytingum á IAS-staðli 39 og IAS-staðli 32 á sama tíma.

VIÐBÆTIRA

Skilgreiningar á hugtökum

- | | |
|--|---|
| Samningur með fjárhagslegri tryggingu | Samningur þar sem þess er krafist að útgefandinn inni tilgreindar greiðslur af hendi til að endurgreiða handhafa vegna taps sem hann verður fyrir vegna þess að tilgreindum skuldara tekst ekki að inna af hendi greiðslu þegar hún fellur í gjalddaga í samræmi við upphaflega eða breytta skilmála skuldagæmings. |
|--|---|

VIÐBÆTIR B

- B18 Eftirfarandi eru dæmi um samninga sem eru váttryggingasamningar ef yfirfærsla tryggingaáhættu er umtalsverð:

...

- g) greiðslutrygging sem kveður á um að tilgreindar greiðslur skuli inntar af hendi til að endurgreiða handhafa vegna taps sem hann verður fyrir vegna þess að tilgreindum skuldara tekst ekki að inna af hendi greiðslu þegar hún fellur í gjalddaga samkvæmt upphaflegum eða breyttum skilmálum skuldagæmings. Þessir samningar geta verið í ýmiss konar lagalegu formi, s.s. trygging, nokkrar gerðir loforða um lánveitingu, lánsvanskilaafleiðusamningur eða váttryggingasamningur. Þótt þessir samningar falli að skilgreiningunni á váttryggingasamningi falla þeir einnig að skilgreiningunni á samningi með fjárhagslegri tryggingu í IAS-staðli 39 og falla innan gildissviðs IAS-staðals 32 og IAS-staðals 39 en ekki þessa IFRS-staðals (sjá d-lið 4. liðar). Ef útgefandi samnings með fjárhagslegri tryggingu hefur engu að síður haldið því ótvírætt fram áður að hann líti á slíka samninga sem váttryggingasamninga og hafi hann fylgt reikningsskilum sem gilda um váttryggingasamninga getur útgefandi þrátt fyrir það valið um að beita annaðhvort IAS-staðli 39 og IAS-staðli 32 eða þessum staðli á þess háttar samninga með fjárhagslegri tryggingu.

B19 Eftirfarandi eru dæmi um liði sem eru ekki váttryggingasamningar:

...

- f) lánstengd ábyrgð (eða loforð um lánveitingu, lánsvanskilaafleiðusamningur eða greiðsluváttryggingasamningur) þar sem krafist er greiðslna jafnvel þó að handhafi hafi ekki orðið fyrir tapi vegna þess að skuldara hafi ekki tekist að inna af hendi greiðslu þegar hún féll í gjalddaga (sjá IAS-staðal 39).

BREYTINGAR Á ÖÐRUM STÖÐLUM

Einingar skulu beita eftirfarandi síðari breytingum á IAS-staðli 32 (og IFRS-staðli 7, ef þær beita nú þegar IFRS-staðli 7) þegar þær beita tengdum breytingum á IAS-staðli 39 og IFRS-staðli 4.

IAS-staðall 32, fjármálagæringar: upplýsingar og framsetning

Ákvæðum d-liðar 4. liðar og 12. liðar er breytt sem hér segir:

4. Allar einingar skulu beita þessum staðli á allar gerðir fjármálagæringa nema um sé að ræða:

...

- d) váttryggingasamninga eins og þeir eru skilgreindir í IFRS-staðli 4, *váttryggingasamningar*. Þessi staðall gildir þó um afleiður sem eru innbyggðar í váttryggingasamninga ef þess er krafist í IAS-staðli 39 að einingin færi þá sérstaklega. Útgefandi skal auk þess beita þessum staðli á samninga með fjárhagslegri tryggingu ef útgefandi beitir IAS-staðli 39 við færslu og mat á samningunum en hann skal beita IFRS-staðli 4 ef útgefandi kýs, í samræmi við d-lið 4. liðar í IFRS-staðli 4, að beita IFRS-staðli 4 við færslu og mat á þeim.

12. Eftirfarandi hugtök eru skilgreind í 9. lið í IAS-staðli 39 og eru notuð í þessum staðli í þeirri merkingu sem er tilgreind í IAS-staðli 39.

...

- fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning
- samningur með fjárhagslegri tryggingu
- fóst skuldbinding

...

IFRS-staðall 7, fjármálagæringar: upplýsingar

Ákvæðum d-liðar 3. liðar í IFRS-staðli 7 og skránni yfir skilgreind hugtök í viðbæti A í IFRS-staðli 7 er breytt á sama hátt og IAS-staðli 32, eins og hér segir:

3. Allar einingar skulu beita þessum IFRS-staðli á allar gerðir fjármálagæringa nema um sé að ræða:

...

- d) váttryggingasamninga eins og þeir eru skilgreindir í IFRS-staðli 4, *váttryggingasamningar*. Þessi IFRS-staðall gildir þó um afleiður sem eru innbyggðar í váttryggingasamninga ef þess er krafist í IAS-staðli 39 að einingin færi þá sérstaklega. Útgefandi skal auk þess beita þessum IFRS-staðli á samninga með fjárhagslegri tryggingu ef útgefandinn beitir IAS-staðli 39 við færslu og mat á samningunum en hann skal beita IFRS-staðli 4 ef útgefandinn kýs, í samræmi við d-lið 4. liðar í IFRS-staðli 4, að beita IFRS-staðli 4 við færslu og mat á þeim.

VIÐBÆTUR

Skilgreiningar á hugtökum

...

Eftirfarandi hugtök eru skilgreind í 11. lið í IAS-staðli 32 eða í 9. lið í IAS-staðli 39 og eru notuð í þessum IFRS-staðli í þeirri merkingu sem er tilgreind í IAS-staðli 32 og IAS-staðli 39.

...

- fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í gegnum rekstrarreikning
- samningur með fjárhagslegri tryggingu
- fjáreign eða fjárskuld sem er í sölumæðferð

...

Vísanir sem skulu uppfærðar þegar eining innleiðir IFRS-staðal 7

Þegar eining beitir IFRS-staðli 7 koma vísanir í IFRS-staðal 7 í eftirtöldum liðum, sem var bætt við eða breytt með þessu skjali, í stað vísana í IAS-staðal 32:

- IAS-staðall 39, liður 103B
- IFRS-staðall 4, d-liður 4. liðar og liður 41A og g-liður liðar B18 í viðbæti B (tvær vísanir)

IFRIC-TÚLKUN 6

Skyldur tilkomnar vegna þátttöku á tilteknum markaði — raf- og rafeindabúnaðarúrgangur

VÍSANIR

- IAS-staðall 8, *reikningsskilaaðferðir, breytingar á mati í reikningsskilum og skekkjur*
- IAS-staðall 37, *reiknaðar skuldbindingar, óvissar skuldir og óvissar eignir*

FORSAGA

1. Í 17. lið í IAS-staðli 37 er tilgreint að skuldbindandi atburður sé liðinn atburður sem leiði til núverandi skuldbindingar einingar sem á engan annan kost en að gera upp.
2. Í 19. lið í IAS-staðli 37 kemur fram að reiknaðar skuldbindingar séu aðeins færðar að því er varðar „skuldbindingar sem hafa orðið til vegna liðinna atburða sem eru óháðir aðgerðum einingar í framtíðinni“.
3. Tilskipun Evrópusambandsins um raf- og rafeindabúnaðarúrgang (WE&EE), sem stýrir söfnun, meðhöndlun, endurheimt og vistvænni förgun búnaðarúrgangs, hefur vakið upp spurningar um hvenær færa eigi ónýtingu raf- og rafeindabúnaðarúrgangs sem skuld. Tilskipunin gerir greinarmun á „nýjum“ og „eldri“ úrgangi og á úrgangi frá heimilum og úrgangi frá öðrum en heimilum. Nýr úrgangur á við vörur sem voru seldar eftir 13. ágúst 2005. Allur heimilisbúnaður sem var seldur fyrir þann dag telst leiða til eldri úrgangs í skilningi tilskipunarinnar.
4. Í tilskipuninni er tilgreint að kostnaður við meðhöndlun úrgangs vegna eldri heimilisbúnaðar skuli leggjast á framleiðendur þess háttar búnaðar sem er á markaði á tímabilinu sem á að tilgreina í gildandi löggjöf sérhvers aðildarríkis (matstímabilið). Í tilskipuninni kemur fram að sérhvert aðildarríki skuli koma á fót tilhögun um hlutfallslega kostnaðarhlutdeild framleiðenda, „þ.e. í réttu hlutfalli við hlut þeirra í mörkuðum fyrir hinar ýmsu gerðir búnaðar.“
5. Nokkur hugtök sem eru notuð í túlkuninni, s.s. „markaðshlutdeild“ og „matstímabil“, geta verið skilgreind á gerólikan hátt í gildandi löggjöf einstakra aðildarríkja. Lengd matstímabilsins getur t.d. verið eitt ár eða aðeins einn mánuður. Á sama hátt getur mat á markaðshlutdeild og formúlurnar til að reikna skuldbindinguna verið mismunandi í löggjöf hinna ýmsu landa. Öll þessi dæmi hafa þó aðeins áhrif á matið á skuldbindingunni sem fellur ekki innan gildissviðs túlkunarinnar.

GILDISSVIÐ

6. Í þessari túlkun eru leiðbeiningar um færsluna, í reikningsskilum framleiðenda, á skuldbindingum vegna meðhöndlunar úrgangs samkvæmt tilskipun ESB um raf- og rafeindabúnaðarúrgang að því er varðar sölu á eldri heimilisbúnaði.
7. Í túlkuninni er hvorki fjallað um nýjan úrgang né eldri úrgang frá öðru en einkaheimilum. Í IAS-staðli 37 er fjallað á viðunandi hátt um skuldbindinguna vegna slíkrar meðhöndlunar úrgangs. Ef landslög taka á hinn bóginn á sambærilegan hátt á nýjum úrgangi frá einkaheimilum og eldri úrgangi frá einkaheimilum gilda meginreglur túlkunarinnar með hliðsjón af stigskiptingunni í 10.–12. lið í IAS-staðli 8. Stigskiptingin í IAS-staðli 8 skiptir einnig máli fyrir aðrar reglugerðir sem leiða af sér skuldbindingar á sambærilegan hátt og kostnaðarskiptingarlíkanið sem er tilgreint í tilskipun ESB.

ÁLITAMÁL

8. Alþjóðlega túlkunarnefndin um reikningsskil (IFRIC) var beðin að ákvarða, í tengslum við eyðingu raf- og rafeindabúnaðarúrgangs, hvað sé skuldbindandi atburður í samræmi við a-lið 14. liðar í IAS-staðli 37 að því er varðar færslu á reiknaðri skuldbindingu vegna kostnaðar við meðhöndlun úrgangs:
- framleiðsla eða sala á eldri heimilisbúnaði?
 - þátttaka á markaði á matstímabilinu?
 - stofnað til kostnaðar við meðhöndlun úrgangs?

ALMENNT SAMKOMULAG

9. Þátttaka á markaði á matstímabilinu er skuldbindandi atburður í samræmi við a-lið 14. liðar í IAS-staðli 37. Af þeim sökum verður ekki til skuldbinding vegna kostnaðar við meðhöndlun eldri úrgangs vegna heimilisbúnaðar þegar vörurnar eru framleiddar eða seldar. Þar eð skuldbindingin vegna eldri heimilisbúnaðar tengist þátttöku á markaði á matstímabilinu fremur en framleiðslu og sölu hlutanna sem á að farga verður ekki til nein skuldbinding nema og þar til markaðshlutdeild er fyrir hendi á matstímabilinu. Tímasetning skuldbindandi atburðarins getur einnig verið óháð því tiltekna tímabili þegar starfsemin, sem tengist meðhöndlun úrgangs, fer fram og stofnað er til kostnaðarins henni samfara.

GILDISTÖKUDAGUR

10. Eining skal beita þessari túlkun að því er varðar árleg tímabil sem hefjast 1. desember 2005 eða síðar. Hvatt er til þess að túlkuninni sé beitt fyrir. Ef eining beitir túlkuninni að því er varðar tímabil sem hefst fyrir 1. desember 2005 skal hún greina frá því.

ADLÖGUN

11. Gera skal grein fyrir breytingum á reikningsskilaaðferðum í samræmi við IAS-staðal 8.