KOMMISSIONENS FORORDNING (EU) Nr. 1205/2011

af 22. november 2011

om ændring af forordning (EF) nr. 1126/2008 om vedtagelse af visse internationale regnskabsstandarder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 for så vidt angår International Financial Reporting Standard (IFRS) 7

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

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

ud fra følgende betragtninger:

(1) Ved Kommissionens forordning (EF) nr. 1126/2008 [2] blev der vedtaget visse internationale standarder og fortolkningsbidrag, der eksisterede pr. 15. oktober 2008.

(2) Den 7. oktober 2010 offentliggjorde International Accounting Standards Board (IASB) ændringer til IFRS 7, *Finansielle instrumenter: Oplysninger — Overførsel af finansielle aktiver* (herefter benævnt "ændringerne"). Ændringerne skal sikre, at brugere af årsregnskaber bedre kan vurdere risikoeksponeringen forbundet med overførsel af finansielle aktiver og disse risicis indflydelse på virksomhedens stilling. Formålet er at fremme gennemsigtighed i forbindelse med den regnskabsmæssige behandling af overførselstransaktioner, navnlig dem, der involverer securitisation af finansielle aktiver.

(3) Høringen af Den Tekniske Gruppe (TEG) under European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) bekræfter, at ændringerne opfylder de tekniske kriterier for vedtagelse som omhandlet i artikel 3, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002. I overensstemmelse med Kommissionens afgørelse nr. 2006/505/EF af 14. juli 2006 om oprettelse af en undersøgelsesgruppe for rådgivning om regnskabsstandarder, som skal rådgive Kommissionen om objektiviteten og neutraliteten af udtalelser fra European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) [3], behandlede undersøgelsesgruppen for rådgivning om regnskabsstandarder EFRAG's udtalelse om godkendelse og meddelte Kommissionen, at den var afbalanceret og objektiv.

(4) Forordning (EF) nr. 1126/2008 bør derfor ændres i overensstemmelse hermed.

(5) Foranstaltningerne i denne forordning er i overensstemmelse med udtalelse fra Regnskabskontroludvalget —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

I bilaget til forordning (EF) nr. 1126/2008 foretages følgende ændringer:

1) International Financial Reporting Standard (IFRS) 7, *Finansielle instrumenter: Oplysninger* ændres som anført i bilaget til denne forordning.

2) IFRS 1, *Førstegangsanvendelse af IFRS* ændres i overensstemmelse med ændringerne til IFRS 7 som anført i bilaget til denne forordning.

Artikel 2

Virksomhederne anvender de ændringer, der er omhandlet i artikel 1, fra den dato, der indleder deres første regnskabsår efter den 30. juni 2011.

Artikel 3

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

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

Udfærdiget i Bruxelles, den 22. november 2011.

På Kommissionens vegne

José Manuel BARROSO

Formand

[1] EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1.

[2] EUT L 320 af 29.11.2008, s. 1.

[3] EUT L 199 af 21.7.2006, s. 33.

BILAG

INTERNATIONALE REGNSKABSSTANDARDER

IFRS 7	**Ændringer til IFRS 7 *Finansielle instrumenter: Oplysninger — Overførsel af finansielle aktiver***

»Kopiering tilladt inden for Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde. Alle eksisterende rettigheder forbeholdes uden for EØS med undtagelse af retten til at kopiere til personlig brug eller anden form for »fair dealing«. Yderligere oplysninger fås hos IASB på adressen www.iasb.org«

ÆNDRINGER TIL IFRS 7

Finansielle instrumenter: Oplysninger

OVERDRAGELSE AF FINANSIELLE AKTIVER

42A Oplysningskravene i afsnit 42B-42H vedrørende overdragelse af finansielle aktiver supplerer de øvrige oplysningskrav i denne standard. En virksomhed skal præsentere de oplysninger, der kræves i afsnit 42B-42H, i en enkelt note til sit årsregnskab. Virksomheden skal give de krævede oplysninger for alle overdragne finansielle aktiver, hvor indregning ikke er ophørt, og for et eventuelt fortsat engagement i et overdraget aktiv på balancedagen, uanset hvornår den tilknyttede overdragelsestransaktion fandt sted. Med henblik på anvendelsen af oplysningskravene i disse afsnit overdrager en virksomhed udelukkende et finansielt aktiv i dets helhed eller en del af et finansielt aktiv (det overdragne finansielle aktiv), hvis den enten:

a) overfører de kontraktlige rettigheder til at modtage pengestrømme fra det pågældende finansielle aktiv eller

b) bibeholder de kontraktlige rettigheder til at modtage pengestrømme fra det pågældende finansielle aktiv, men påtager sig en kontraktlig forpligtelse til at betale disse pengestrømme til en eller flere modtagere i henhold til en aftale.

42B En virksomhed skal give oplysninger, der gør det muligt for regnskabsbrugere:

a) at forstå forholdet mellem overdragne finansielle aktiver, hvor indregning ikke er ophørt fuldt ud, og de dermed forbundne forpligtelser og

b) at vurdere arten af og risiciene i forbindelse med virksomhedens fortsatte engagement i finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt.

42C Med henblik på anvendelsen af oplysningskravene i afsnit 42E-42H har en virksomhed et fortsat engagement i et overdraget finansielt aktiv, hvis virksomheden som en del af overdragelsen bibeholder nogle af de kontraktlige rettigheder eller forpligtelser, der knytter sig til det overdragne finansielle aktiv, eller opnår nye kontraktlige rettigheder eller forpligtelser vedrørende det overdragne finansielle aktiv. Med henblik på anvendelsen af oplysningskravene i afsnit 42E-42H udgør følgende ikke et fortsat engagement:

a) sædvanlige erklæringer og garantier vedrørende svigagtig overdragelse og begreberne rimelighed, god tro og »fair dealing«, der kunne ugyldiggøre en overdragelse som resultat af en retssag

b) terminskontrakter, optioner og andre kontrakter om at tilbagekøbe det overdragne finansielle aktiv, hvor kontraktprisen (eller udnyttelseskursen) er dagsværdien af det overdragne finansielle aktiv, eller

c) en aftale, hvorved en virksomhed bibeholder de kontraktlige rettigheder til at modtage pengestrømme fra et finansielt aktiv, men påtager sig en kontraktlig forpligtelse til at betale pengestrømmene til en eller flere virksomheder, og betingelserne i afsnit 19 a)–c) of IAS 39 er opfyldt.

Overdragne finansielle aktiver, hvor indregning ikke er ophørt fuldt ud

42D En virksomhed kan have overdraget finansielle aktiver på en sådan måde, at ingen eller kun nogle af de overdragne finansielle aktiver opfylder kriterierne for ophør med indregning. For at opfylde de opstillede formål i afsnit 42B a) skal virksomheden på hver balancedag for hver kategori af overdragne finansielle aktiver, hvor indregning ikke er ophørt fuldt ud, give oplysning om:

a) de overdragne aktivers art

b) arten af virksomhedens risici og afkast tilknyttet ejendomsretten

c) en beskrivelse af arten af forholdet mellem de overdragne aktiver og de dermed forbundne forpligtelser, herunder restriktioner som følge af overdragelsen for den regnskabsaflæggende virksomheds anvendelse af de overdragne aktiver

d) hvis modpartens (modparternes) regres i forbindelse med de tilknyttede forpligtelser er begrænset til de overdragne aktiver, en oversigt over dagsværdien af de overdragne aktiver, dagsværdien af de dermed forbundne forpligtelser og nettopositionen (forskellen mellem dagsværdien af de overdragne aktiver og de dermed forbundne forpligtelser)

e) hvis virksomheden fortsætter med at indregne samtlige overdragne aktiver, de regnskabsmæssige værdier af de overdragne aktiver og de dermed forbundne forpligtelser

f) hvis virksomheden fortsætter med at indregne aktiverne i det omfang, den fortsat har et engagement (jf. afsnit 20 c) ii) og afsnit 30 i IAS 39), de oprindelige aktivers samlede regnskabsmæssige værdi inden overdragelsen, den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, virksomheden fortsætter med at indregne, og den regnskabsmæssige værdi af de dertil knyttede forpligtelser.

Overdragne finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt fuldt ud

42E For at opfylde de opstillede formål i afsnit 42B b), når en virksomhed ophører med at indregne overdragne finansielle aktiver fuld ud (jf. afsnit 20 a) og c) i) i IAS 39), men fortsat har et engagement deri, skal virksomheden for hver type fortsat engagement på hver balancedag som minimum give oplysning om:

a) den regnskabsmæssige værdi af de aktiver og passiver, der er indregnet i virksomhedens opgørelse af finansiel stilling og repræsenterer virksomhedens fortsatte engagement i de finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt, og de regnskabsposter, hvori den regnskabsmæssige værdi af disse aktiver og passiver er indregnet

b) dagsværdien af de aktiver og passiver, der repræsenterer virksomhedens fortsatte engagement i de finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt

c) det beløb, der bedst repræsenterer virksomhedens maksimale eksponering for tab som følge af dens fortsatte engagement i de finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt, og oplysninger om, hvordan den maksimale eksponering for tab er beregnet

d) de udiskonterede pengestrømme fra virksomheden, som der vil eller kan være behov for med henblik på at tilbagekøbe finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt (f.eks. strike-prisen i en optionsaftale), eller andre beløb, der skal betales til erhververen med hensyn til de overdragne aktiver. Hvis pengestrømmen fra virksomheden er variabel, bør det oplyste beløb være baseret på forhold, der eksisterer på hver balancedag

e) en løbetidsanalyse af de udiskonterede pengestrømme fra virksomheden, som der vil eller kan være behov for med henblik på at tilbagekøbe de finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt, eller andre beløb, der skal betales til erhververen med hensyn de overdragne aktiver; denne løbetidsanalyse skal vise de kontraktlige restløbetider for virksomhedens fortsatte engagement

f) kvalitative oplysninger, som forklarer og understøtter de kvantitative oplysninger, der kræves i medfør af a)-e).

42F En virksomhed kan sammenfatte de oplysninger, der kræves i artikel 42E med hensyn til et bestemt aktiv, hvis virksomheden har mere end en type fortsat engagement i det pågældende finansielle aktiv, hvor indregning er ophørt, og præsentere dem under én type fortsat engagement.

42G Desuden skal en virksomhed for hver type fortsat engagement give oplysning om:

a) den indregnede gevinst eller det indregnede tab på tidspunktet for aktivernes overdragelse

b) indregnede indtægter og omkostninger, både i regnskabsåret og kumulativt, i forbindelse med virksomhedens fortsatte engagement i de finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt (f.eks. dagsværdiændringer i afledte finansielle instrumenter)

c) hvis det samlede provenu fra overdragelsesaktiviteten (der opfylder kriterierne for ophør med indregning) i et regnskabsår ikke er jævnt fordelt i hele regnskabsåret (f.eks. hvis en betydelig del af den samlede overdragelsesaktivitet finder sted i de sidste dage af et regnskabsår):

i) når den største overdragelsesaktivitet fandt sted inden for det pågældende regnskabsår (f.eks. de sidste fem dage før regnskabsårets afslutning)

ii) det beløb (f.eks. tilknyttede gevinster eller tab), der er indregnet fra overdragelsesaktiviteten i den pågældende del af regnskabsåret, og

iii) det samlede provenu fra overdragelsesaktiviteten i den pågældende del af regnskabsåret.

En virksomhed skal give disse oplysninger for hver periode, for hvilken der er præsenteret en totalindkomstopgørelse.

Supplerende oplysninger

42H En virksomhed skal give eventuelle yderligere oplysninger, som den finder nødvendige for at opfylde oplysningsformålene i afsnit 42B.

IKRAFTTRÆDELSESTIDSPUNKT OG OVERGANG

Afsnit 44M er tilføjet.

44M *Oplysninger — Overdragelse af finansielle aktiver* (ændringer til IFRS 7), der blev udsendt i oktober 2010, slettede afsnit 13 og tilføjede afsnit 42A-42H og B29-B39. Virksomheden skal anvende disse ændringer for regnskabsår, som begynder den 1. juli 2011 eller derefter. Det er tilladt at anvende ændringerne tidligere. Hvis en virksomhed anvender ændringerne fra en tidligere regnskabsperiode, skal den give oplysning om dette. En virksomhed behøver ikke at afgive de ifølge disse ændringer påkrævede oplysninger for ethvert præsenteret regnskabsår, der begynder inden tidspunktet for den første anvendelse af ændringerne.

Appendiks B

Anvendelsesvejledning

Efter afsnit B28 indsættes overskrifter og afsnit B29-B39.

OPHØR MED INDREGNING (AFSNIT 42C-42H)

Fortsat engagement (afsnit 42C)

B29 Vurderingen af fortsat engagement i et overdraget finansielt aktiv i forbindelse med oplysningskravene i afsnit 42E–42H foretages hos den regnskabsaflæggende virksomhed. Overdrager en dattervirksomhed eksempelvis til en ikke-nærtstående tredjepart et finansielt aktiv, hvori dattervirksomhedens modervirksomhed fortsat har et engagement, medtager dattervirksomheden ikke modervirksomhedens engagement ved vurderingen af, om den fortsat har et engagement i det overdragne aktiv, i sit separate årsregnskab (dvs. når dattervirksomheden er den regnskabsaflæggende virksomhed). En modervirksomhed vil imidlertid medtage sit (eller et andet koncernmedlems) fortsatte engagement i et finansielt aktiv, der er overdraget af dens dattervirksomhed, ved vurderingen af, om den fortsat har et engagement i det overdragne aktiv, i sit koncernregnskab (dvs. når den regnskabsaflæggende virksomhed er koncernen).

B30 En virksomhed har ikke et fortsat engagement i et overdraget finansielt aktiv, hvis den som en del af overdragelsen hverken bibeholder nogen af de kontraktlige rettigheder eller forpligtelser, der knytter sig til det overdragne finansielle aktiv, eller opnår nye kontraktlige rettigheder eller forpligtelser vedrørende det overdragne finansielle aktiv. En virksomhed har ikke et fortsat engagement i et overdraget finansielt aktiv, hvis den hverken har en interesse i det overdragne finansielle aktivs fremtidige indtjening eller noget som helst ansvar for at foretage betalinger med hensyn til det overdragne finansielle aktiv i fremtiden.

B31 Et fortsat engagement i et overdraget finansielt aktiv kan følge af bestemmelser i overdragelsesaftalen eller i en separat aftale med erhververen eller en tredjepart, der er indgået i forbindelse med overdragelsen.

Overdragne finansielle aktiver, hvor indregning ikke er ophørt fuldt ud

B32 I henhold til afsnit 42D skal der gives oplysninger, når ingen eller kun nogle af de overdragne finansielle aktiver opfylder kriterierne for ophør med indregning. Disse oplysninger kræves på hver balancedag, hvor virksomheden fortsætter med at indregne de overdragne finansielle aktiver, uanset hvornår overdragelsen fandt sted.

Typer af fortsat engagement (afsnit 42E-42H)

B33 I henhold til afsnit 42E-42H skal der gives kvalitative og kvantitative oplysninger for hver type fortsat engagement i finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt. En virksomhed skal sammenfatte sit fortsatte engagement i typer, som er repræsentative for virksomhedens risikoeksponering. En virksomhed kan eksempelvis sammenfatte sit fortsatte engagement efter type af finansielt instrument (f.eks. garantier eller call-optioner) eller efter type af overdragelse (f.eks. factoring af tilgodehavender, securitisationer og værdipapirudlån).

Løbetidsanalyse for udiskonterede pengestrømme fra virksomheden med henblik på at tilbagekøbe overdragne aktiver (afsnit 42E e))

B34 I henhold til afsnit 42E e) skal en virksomhed give oplysning om en løbetidsanalyse af de udiskonterede pengestrømme fra virksomheden med henblik på at tilbagekøbe finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt, eller andre beløb, der skal betales til erhververen med hensyn til de finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt; denne løbetidsanalyse skal vise de kontraktlige restløbetider for virksomhedens fortsatte engagement. I denne analyse sondres der mellem pengestrømme, som skal betales (f.eks. terminskontrakter), pengestrømme, som virksomheden kan være nødt til at betale (f.eks. solgte put-optioner), og pengestrømme, som virksomheden kan vælge at betale (f.eks. købte call-optioner).

B35 Ved udarbejdelsen af den løbetidsanalyse, der kræves i afsnit 42E e), baserer virksomheden sig på sin egen vurdering af det mest hensigtsmæssige antal tidsintervaller. Virksomheden kan eksempelvis beslutte, at følgende tidsintervaller er hensigtsmæssige:

a) højst en måned

b) mindst en måned og højst tre måneder

c) mindst tre måneder og højst seks måneder

d) mindst seks måneder og højst et år

e) mindst et år og højst tre år

f) mindst tre år og højst fem år og

g) over fem år.

B36 Hvis der er en række mulige løbetider, medtages pengestrømmene på grundlag af det tidligste tidspunkt, hvor virksomheden kan afkræves eller har lov til at foretage betaling.

Kvalitative oplysninger (afsnit 42E f))

B37 De kvalitative oplysninger, der kræves i afsnit 42E f), omfatter en beskrivelse af de finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt, og arten af og formålet med det fortsatte engagement efter overdragelsen af disse aktiver. De omfatter også en beskrivelse af de risici, som en virksomhed er eksponeret for, herunder:

a) en beskrivelse af, hvordan virksomheden styrer den risiko, der er forbundet med dens fortsatte engagement i de finansielle aktiver, hvor indregning er ophørt

b) om det kræves, at virksomheden skal bære tab inden andre parter, og positionen og omfanget af tab, som bæres af parter, hvis interesser rangerer lavere end virksomhedens interesse i aktivet (dvs. dens fortsatte engagement i aktivet)

c) en beskrivelse af eventuelle udløsende faktorer i forbindelse med forpligtelser til at yde økonomisk støtte til eller tilbagekøbe et overdraget finansielt aktiv.

Gevinst eller tab i forbindelse med ophør med indregning (afsnit 42G a))

B38 I henhold til afsnit 42G a) skal en virksomhed give oplysning om gevinsten eller tabet i forbindelse med ophør med indregning vedrørende finansielle aktiver, hvori virksomheden fortsat har et engagement. Virksomheden skal oplyse, om der opstod en gevinst eller et tab, fordi dagsværdierne af elementerne af det tidligere indregnede aktiv (dvs. interessen i det aktiv, hvor indregning er ophørt, og den interesse, der er bibeholdt af virksomheden) afveg fra dagsværdien af det tidligere indregnede aktiv som helhed. I den situation skal virksomheden også oplyse, om dagsværdimålingerne omfattede væsentlige input, som ikke var baseret på observerede markedsdata, som beskrevet i afsnit 27A.

Supplerende oplysninger (afsnit 42H)

B39 De oplysninger, der kræves i afsnit 42D-42G, er ikke nødvendigvis tilstrækkelige til at opfylde oplysningsformålene i afsnit 42B. Hvis dette er tilfældet, skal virksomheden give de oplysninger, der måtte være nødvendige for at opfylde oplysningsformålene. Virksomheden skal på grundlag af sine egne forhold afgøre, hvor mange yderligere oplysninger den skal give for at imødekomme brugernes informationsbehov, og hvor stor vægt den vil lægge på forskellige aspekter af de yderligere oplysninger. Det er nødvendigt at finde en balancegang mellem overfyldte årsregnskaber med for mange detaljer, som ikke vil være til hjælp for regnskabsbrugere, og utydeliggørelse af vigtige oplysninger som følge af, at for mange oplysninger sammenstilles.

ÆNDRING TIL IFRS 1

Førstegangsanvendelse af IFRS

Afsnit 39F er tilføjet.

IKRAFTTRÆDELSESTIDSPUNKT

39F *Oplysninger — Overdragelse af finansielle aktiver* (ændringer til IFRS 7), der blev udsendt i oktober 2010, tilføjede afsnit E4. Virksomheden skal anvende disse ændringer for regnskabsår, som begynder den 1. juli 2011 eller derefter. Det er tilladt at anvende ændringerne tidligere. Hvis en virksomhed anvender ændringerne for en tidligere regnskabsperiode, skal den give oplysning om dette.

Appendiks E

Kortfristede undtagelser fra IFRS

Afsnit E4 og en fodnote er tilføjet.

Oplysninger om finansielle instrumenter

E4 Førstegangsanvendere kan anvende overgangsbestemmelserne i afsnit 44M i IFRS 7. (*)

(*) Afsnit E4 blev tilføjet som følge af *Oplysninger — Overdragelse af finansielle aktiver* (ændringer til IFRS 7), der blev udsendt i oktober 2010. For at forhindre den potentielle brug af efterrationaliseringer og sikre, at førstegangsanvendere ikke stilles ringere end virksomheder, der allerede anvender IFRS, besluttede IASB, at førstegangsanvendere skal have ret til at anvende de samme overgangsbestemmelser som virksomheder, der allerede opstiller årsregnskaber i overensstemmelse med IFRS, og som er indeholdt i *Oplysninger — Overdragelse af finansielle aktiver* (ændringer til IFRS 7).