

UREDBA KOMISIJE (EU) 2017/1988**z dne 3. novembra 2017****o spremembi Uredbe (ES) št. 1126/2008 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z Mednarodnim standardom računovodskega poročanja 4****(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov ⁽¹⁾ in zlasti člena 3(1) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Z Uredbo Komisije (ES) št. 1126/2008 ⁽²⁾ so bili sprejeti nekateri mednarodni standardi in pojasnila, ki so obstajali 15. oktobra 2008.
- (2) Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) je 12. septembra 2016 objavil spremembe Mednarodnega standarda računovodskega poročanja (MSRP) 4 z naslovom *Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe* (v nadaljnjem besedilu: spremembe MSRP 4). Namen sprememb MSRP 4 je obravnavati začasne posledice za obračunavanje, ki jih imajo različni datumi začetka veljavnosti MSRP 9 in novega standarda za zavarovalne pogodbe, ki nadomešča MSRP 4 (MSRP 17).
- (3) Namen MSRP 9 je izboljšati računovodsko poročanje o finančnih instrumentih z obravnavo vprašanj, ki so se pojavila na tem področju med finančno krizo. MSRP 9 je predvsem odgovor na poziv držav G20 k bolj v prihodnost usmerjenemu modelu za pripoznavanje pričakovanih izgub iz finančnih sredstev.
- (4) Spremembe MSRP 4 podjetjem, ki večinoma opravljajo zavarovalniške dejavnosti, dopuščajo, da datum začetka veljavnosti MSRP 9 odložijo do 1. januarja 2021. Učinek tega odloga je, da lahko zadevna podjetja še naprej poročajo v skladu z obstoječim standardom, Mednarodnim računovodskim standardom (MRS) 39, *Finančni instrumenti. Pripoznavanje in merjenje*. Spremembe MSRP 4 podjetjem, ki izdajajo zavarovalne pogodbe, omogočajo tudi, da iz poslovnega izida izločijo nekatere dodatne računovodske neskladnosti in začasno nestanovitnost, ki lahko nastanejo pri uporabi MSRP 9 pred uvedbo MSRP 17.
- (5) Komisija po posvetovanju z Evropsko svetovalno skupino za računovodsko poročanje sklepa, da spremembe MSRP 4 izpolnjujejo merila za sprejetje, določena v členu 3(2) Uredbe (ES) št. 1606/2002.
- (6) Vendar Komisija meni, da spremembe MSRP 4 nimajo dovolj širokega področja uporabe, da bi zadostile potrebam vseh večjih zavarovalnic v Uniji. Tako zavarovalniški sektor v finančnem konglomeratu ne bi bil upravičen do odloga uporabe MSRP 9, kar bi jih lahko postavilo v slabši konkurenčni položaj. Zato bi bilo treba zavarovalniškemu sektorju v finančnih konglomeratih, ki spada na področje uporabe Direktive 2002/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta ⁽³⁾, dovoliti odlog uporabe MSRP 9 do 1. januarja 2021.
- (7) Odlog uporabe MSRP 9 s strani zavarovalniškega sektorja v konglomeratu bi pomenil uporabo dveh različnih računovodskih standardov znotraj enega finančnega konglomerata, kar bi lahko ustvarilo priložnosti za računovodsko arbitražo ter vlagateljem povzročalo težave pri razumevanju konsolidiranih računovodskih izkazov. Zato bi moral biti takšen odlog pogojen z določenimi pogoji. Za preprečitev, da bi skupina prenašala finančne instrumente med sektorji zaradi ugodnejše računovodske obravnave, bi morala veljati začasna prepoved prenosa finančnih instrumentov, razen finančnih instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti in pri katerih se spremembe poštene vrednosti pripoznajo v poslovnem izidu. Prepoved prenosa bi morala veljati samo za prenose

⁽¹⁾ UL L 243, 11.9.2002, str. 1.⁽²⁾ Uredba Komisije (ES) št. 1126/2008 z dne 3. novembra 2008 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 320, 29.11.2008, str. 1).⁽³⁾ Direktiva 2002/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. decembra 2002 o dopolnilnem nadzoru kreditnih institucij, zavarovalnic in investicijskih družb v finančnem konglomeratu, ki spreminja direktive Sveta 73/239/EGS, 79/267/EGS, 92/49/EGS, 92/96/EGS, 93/6/EGS in 93/22/EGS ter direktivi 98/78/ES in 2000/12/ES Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 35, 11.2.2003, str. 1).

finančnih instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za odpravo pripoznanja iz računovodskih izkazov podjetja, iz katerega se prenašajo. Ta prepoved ne bi smela veljati za finančne instrumente, ki jih izda podjetje v skupini, ker je posedovanje finančnih instrumentov subjektov iz skupine izključeno iz konsolidiranih računovodskih izkazov konglomerata.

- (8) Odlog uporabe MSRP 9 je glede pristopa skladen z MSRP 4, ki zavarovalniškim skupinam dovoljuje, da konsolidirajo odvisna podjetja, ne da bi merjenje zavarovalnih obveznosti v skladu z lokalnimi splošno sprejetimi računovodskimi politikami odvisnega podjetja uskladile z računovodskimi politikami, ki jih uporablja preostanek skupine. Čeprav lahko uporaba neenotnih računovodskih politik zmanjša razumljivost računovodskih izkazov, bodo uporabniki računovodskih izkazov že seznanjeni z računovodskim poročanjem v skladu z MRS 39, poleg tega se odlog uporablja le za določen čas. Pogoji za uporabo odloga bi prav tako morali ublažiti tovrstne pomisleke.
- (9) Odlog uporabe MSRP 9 za zavarovalniški sektor v finančnem konglomeratu bi moral biti časovno omejen, ker je pomembno, da izboljšave, ki jih uvaja MSRP 9, začnejo veljati takoj, ko je to mogoče, in ker se bo MSRP 17 začel uporabljati 1. januarja 2021.
- (10) Uredbo (ES) št. 1126/2008 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti.
- (11) Ukrepi, predvideni s to uredbo, so v skladu z mnenjem Računovodskega regulativnega odbora –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

V Prilogi k Uredbi (ES) št. 1126/2008 se Mednarodni standard računovodskega poročanja (MSRP) 4 *Zavarovalne pogodbe* spremeni, kot je določeno v Prilogi k tej uredbi.

Člen 2

Finančni konglomerat, kot je opredeljen v členu 2(14) Direktive 2002/87/ES, se lahko odloči, da nobeno od njegovih podjetij, ki delujejo v zavarovalniškem sektorju v smislu člena 2(8)(b) navedene direktive, ne bo uporabljalo MSRP 9 v konsolidiranih računovodskih izkazih za poslovna leta, ki se začnejo pred 1. januarjem 2021, kadar so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- (a) po 29. novembru 2017 se med zavarovalniškim sektorjem in katerim koli drugim sektorjem finančnega konglomerata ne prenese noben finančni instrument razen finančnih instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti in pri katerih se spremembe poštene vrednosti pripoznajo v poslovnem izidu obeh sektorjev, ki sodelujeta v takšnem prenosu;
- (b) finančni konglomerat v konsolidiranih računovodskih izkazih navede, katera zavarovalna podjetja v skupini uporabljajo MRS 39;
- (c) razkritja, ki jih zahteva MSRP 7, se zagotovijo ločeno za zavarovalniški sektor z uporabo MRS 39 in za preostalo skupino z uporabo MSRP 9.

Člen 3

- 1. Posamezno podjetje uporablja spremembe iz člena 1 od začetka prvega poslovnega leta, ki se začne 1. januarja 2018 ali pozneje.
- 2. Vendar se finančni konglomerat lahko odloči uporabljati spremembe iz člena 1 pod pogoji iz člena 2 od začetka prvega poslovnega leta, ki se začne 1. januarja 2018 ali pozneje.

Člen 4

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 3. novembra 2017

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOGA

Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe

(spremembe MSRP 4)

Spremembe**MSRP 4 Zavarovalne pogodbe**

Spremeni se 3. člen.

PODROČJE UPORABE

...

3. Ta MSRP ne obravnava drugih vidikov obračunavanja zavarovateljev, kot so obračunavanje finančnih sredstev v posesti zavarovateljev in finančnih obveznosti, ki jih izdajo zavarovatelji (glej MRS 32 *Finančni instrumenti: predstavljanje*, MSRP 7 in MSRP 9 *Finančni instrumenti*), z izjemo naslednjega:
- (a) 20.A člen zavarovateljem, ki izpolnjujejo določena merila, dovoljuje uporabo začasne oprostitev uporabe MSRP 9;
 - (b) 35.B člen zavarovateljem dovoljuje uporabo izravnalnega pristopa (ang. „overlay approach“) za določena finančna sredstva; in
 - (c) 45. člen zavarovateljem dovoljuje, da v določenih okoliščinah prerazvrstijo nekatera ali vsa finančna sredstva, tako da se sredstva merijo po poštenih vrednosti prek poslovnega izida.

...

Spremeni se 5. člen.

...

5. Za enostavnejše sklicevanje ta MSRP opisuje vsako podjetje, ki izda zavarovalno pogodbo, kot zavarovatelja, ne glede na to, ali se izdajatelj pogodbe obravnava kot zavarovatelj zaradi pravnih ali nadzornih namenov. Vsa sklicevanja na zavarovatelja v 3.(a)–3.(b), 20.A–20.Q, 35.B–35.N, 39.B–39.M in 46.–49. členu pomenijo tudi sklicevanja na izdajatelja finančnega instrumenta, ki vsebuje možnost diskrecijske udeležbe.

...

Pod 20., 20.K in 20.N členom se dodajo novi naslovi. Dodajo se novi členi, in sicer 20.A–20.Q člen.

PRIPOZNAVANJE IN MERJENJE

...

Začasna oprostitev uporabe MSRP 9

- 20A** MSRP 9 obravnava obračunavanje finančnih instrumentov in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Vendar ta MSRP za zavarovatelje, ki izpolnjujejo merila iz 20.B člena, omogoča začasno oprostitev, ki dopušča, vendar ne zahteva, da zavarovatelj uporablja MRS 39 *Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje* namesto MSRP 9 za letna obdobja, ki se začnejo pred 1. januarjem 2021. Zavarovatelj, ki uporablja začasno oprostitev uporabe MSRP 9, mora:
- (a) uporabljati zahteve iz MSRP 9, ki so potrebne za zagotovitev razkritij iz 39.B–39.J člena tega MSRP; in
 - (b) uporabljati vse druge relevantne MSRP za svoje finančne instrumente, razen kot je opisano v 20.A–20.Q, 39.B–39.J in 46.–47. členu tega MSRP.

20B Zavarovatelj lahko uporablja začasno oprostitev uporabe MSRP 9 samo, če:

- (a) **prej ni uporabljal nobene različice MSRP 9 ⁽¹⁾ razen zahtev glede predstavitve dobičkov in izgub iz finančnih obveznosti, določenih kot merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, iz 5.7.1.(c), 5.7.7.–5.7.9., 7.2.14. in B5.7.5.–B5.7.20. člena MSRP 9; in**
- (b) **so njegove dejavnosti pretežno povezane z zavarovanjem, kot je opisano v 20.D členu, na datum letnega poročanja neposredno pred 1. aprilom 2016 ali na naslednji datum letnega poročanja, kot je določen v 20.G členu.**

20C Zavarovatelj, ki uporablja začasno oprostitev uporabe MSRP 9, se lahko odloči, da bo uporabljal samo zahteve po predstavitvi dobičkov in izgub iz finančnih obveznosti, določenih kot merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, iz 5.7.1.(c), 5.7.7.–5.7.9., 7.2.14. in B5.7.5.–B5.7.20. člena MSRP 9. Če se zavarovatelj odloči uporabljati te zahteve, uporablja ustrezne prehodne določbe iz MSRP 9, razkrije dejstvo, da je uporabil te zahteve, in tekoče zagotavlja razkritja iz 10.–11. člena MSRP 7 (kakor je bil spremenjen z MSRP 9, izdanim oktobra 2010).

20D Zavarovateljeve dejavnosti so pretežno povezane z zavarovanjem samo, če:

- (a) je knjigovodska vrednost njegovih obveznosti, ki izhajajo iz pogodb iz področja uporabe tega MSRP, vključno z vsemi sestavinami vloge ali vgrajenimi izpeljanimi finančnimi instrumenti, razstavljenimi v skladu s 7.–12. členom tega MSRP, precejšnja v primerjavi s skupno knjigovodsko vrednostjo vseh njegovih obveznosti; in
- (b) je odstotek skupne knjigovodske vrednosti njegovih obveznosti, povezanih z dejavnostjo zavarovanja (glej 20.E člen), v skupni knjigovodski vrednosti vseh njegovih obveznosti:
 - (i) višji od 90 odstotkov; ali
 - (ii) nižji ali enak 90 odstotkom, vendar višji od 80 odstotkov, in se zavarovatelj ne ukvarja s pomembno dejavnostjo, ki ni povezana z zavarovanjem (glej 20.F člen).

20E Za namene uporabe 20.D(b) člena obveznosti, povezane z dejavnostjo zavarovanja, zajemajo:

- (a) obveznosti, ki izhajajo iz pogodb, ki spadajo v področje uporabe tega MSRP, kot je opisano v 20.(D)(a) členu;
- (b) obveznosti iz neizpeljanih naložbenih pogodb, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z MRS 39 (vključno s tistimi, ki so določene kot merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, za katere je zavarovatelj uporabil zahteve iz MSRP 9 za predstavljanje dobičkov in izgub (glej 20.B(a) in 20.C člen)); in
- (c) obveznosti, ki nastanejo, ker zavarovatelj izdaja ali izpolnjuje obveznosti, ki izhajajo iz pogodb iz točk (a) in (b). Primeri takih obveznosti vključujejo izpeljane finančne instrumente, ki se uporabljajo za zmanjševanje tveganj, ki izhajajo iz navedenih pogodb in iz sredstev, s katerimi se krijejo te pogodbe, relevantne davčne obveznosti, kot so odložene obveznosti za davek v zvezi z obdavčljivimi začasnimi razlikami pri obveznostih, ki izhajajo iz navedenih pogodb, ter izdane dolžniške instrumente, vključene v zavarovateljev regulativni kapital.

20F Pri presoji, ali se ukvarja s pomembno dejavnostjo, ki ni povezana z zavarovanjem, za namene uporabe člena 20.D(b)(ii), zavarovatelj upošteva:

- (a) samo tiste dejavnosti, pri katerih lahko ustvari dohodke ali ima odhodke; in
- (b) kvantitativne ali kvalitativne dejavnike (ali oboje), vključno z javno dostopnimi informacijami, kot je razvrstitev po dejavnosti, ki jo uporabniki računovodskih izkazov uporabljajo za zavarovatelja.

20G 20.B(b) člen od podjetja zahteva, da presodi, ali izpolnjuje pogoje za začasno oprostitev uporabe MSRP 9 na datum letnega poročanja, ki je neposredno pred 1. aprilom 2016. Po tem datumu:

- (a) podjetje, ki je prej izpolnjevalo pogoje za začasno oprostitev uporabe MSRP 9, ponovno presodi, ali so na naslednji datum letnega poročanja njegove dejavnosti pretežno povezane z zavarovanjem, samo, če je prišlo do spremembe dejavnosti podjetja, kot je opisano v 20.H–20.I členu, v letnem obdobju, ki se je končalo na ta datum;

⁽¹⁾ Odbor je izdal več zaporednih različic MSRP 9 v letih 2009, 2010, 2013 in 2014.

- (b) podjetju, ki prej ni izpolnjevalo pogojev za začasno oprostitev uporabe MSRP 9, je dovoljeno, da ponovno presodi, ali so na naslednji datum letnega poročanja pred 31. decembrom 2018 njegove dejavnosti pretežno povezane z zavarovanjem, samo, če je prišlo do spremembe dejavnosti podjetja, kot je opisana v 20.H–20.I členu, v letnem obdobju, ki se je končalo na ta datum.

20H Za namene uporabe 20.G člena je sprememba dejavnosti podjetja sprememba, ki:

- (a) jo za spremembo opredeli višje poslovodstvo na podlagi zunanjih ali notranjih sprememb;
- (b) je pomembna za poslovanje podjetja in
- (c) je dokazljiva zunanjim osebam.

Zato do take spremembe pride samo, ko podjetje prične ali preneha izvajati dejavnost, ki je pomembna za njegovo poslovanje, ali pomembno spremeni obseg ene od njegovih dejavnosti, na primer, ko podjetje pridobi, odtuji ali ukine poslovno področje.

20I Za spremembo dejavnosti podjetja, kot je opisana v 20.H členu, se pričakuje, da bo nastopila zelo redko. Pri naslednjih primerih ne gre za spremembe dejavnosti podjetja za namene uporabe 20.G člena:

- (a) sprememba strukture financiranja podjetja, ki sama ne vpliva na dejavnosti, v zvezi s katerimi podjetje ustvarja dohodke in ima odhodke;
- (b) načrt podjetja za prodajo poslovnega področja, tudi če so sredstva in obveznosti razvrščena kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5 *Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje*. Načrt za prodajo poslovnega področja bi lahko spremenil dejavnosti podjetja in vodil do ponovne presoje v prihodnosti, vendar še ne vpliva na obveznosti, pripoznane v njegovem izkazu finančnega položaja.

20J Če podjetje na podlagi ponovne presoje (glej 20.G(a) člen) ne izpolnjuje več pogojev za začasno oprostitev uporabe MSRP 9, sme še naprej uporabljati začasno oprostitev uporabe MSRP 9 samo do konca letnega obdobja, ki se je začelo neposredno po ponovni presoji. Podjetje mora kljub temu uporabljati MSRP 9 za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje. Na primer, če podjetje na podlagi 20.G(a) člena dne 31. decembra 2018 (konec njegovega letnega obdobja) določi, da ne izpolnjuje več pogojev za začasno oprostitev uporabe MSRP 9, sme še naprej uporabljati začasno oprostitev uporabe MSRP 9 samo do 31. decembra 2019.

20K Zavarovatelj, ki se je v preteklosti odločil za uporabo začasne oprostitve od uporabe MSRP 9, se lahko na začetku vsakega naslednjega letnega obdobja nepreklicno odloči, da bo uporabljal MSRP 9.

Podjetje, ki prvič uporabi MSRP

20L Podjetje, ki prvič uporabi MSRP, kot je opredeljeno v MSRP 1 *Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja*, lahko uporablja začasno oprostitev uporabe MSRP 9, opisano v 20.A členu, samo, če izpolnjuje merila iz 20.B člena. Podjetje, ki prvič uporabi MSRP, pri uporabi 20.B(b) člena uporablja knjigovodske vrednosti, določene v skladu z MSRP, na datum, naveden v tem členu.

20M MSRP 1 vsebuje zahteve in oprostitve, ki veljajo za podjetje, ki prvič uporabi MSRP. Te zahteve in oprostitve (na primer D16.–D17. člen MSRP 1) ne razveljavljajo zahtev iz 20.A–20.Q ter 39.B–39.J člena tega MSRP. Na primer, zahteve in oprostitve v MSRP 1 ne razveljavljajo zahteve, da mora podjetje, ki prvič uporabi MSRP, izpolnjevati merila iz 20.L člena, da lahko uporablja začasno oprostitev uporabe MSRP 9.

20N Podjetje, ki prvič uporabi MSRP, ki razkrije informacije, ki se zahtevajo v 39.B–39.J členu, uporablja zahteve in oprostitve iz MSRP 1, ki so relevantne za presoje, potrebne za ta razkritja.

Začasna oprostitev od specifičnih zahtev iz MRS 28

- 20O 35.–36. člen MRS 28 *Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige* od podjetja zahtevata, da pri kapitalski metodi uporablja enotne računovodske usmeritve. Kljub temu je podjetju dovoljeno, vendar se od njega ne zahteva, da za letna obdobja, ki se začnejo pred 1. januarjem 2021, ohrani relevantne računovodske usmeritve, ki jih uporablja pridruženo podjetje ali skupni podvig, kot sledi:
- (a) podjetje uporablja MSRP 9, vendar pridruženo podjetje ali skupni podvig uporablja začasno oprostitev uporabe MSRP 9; ali
 - (b) podjetje uporablja začasno oprostitev uporabe MSRP 9, vendar pridruženo podjetje ali skupni podvig uporablja MSRP 9.
- 20P Kadar podjetje uporablja kapitalsko metodo za obračunavanje finančne naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig:
- (a) če se je MSRP 9 prej uporabljal v računovodskih izkazih, ki so se uporabili pri kapitalski metodi za to pridruženo podjetje ali skupni podvig (po upoštevanju vseh prilagoditev, ki jih je izvedlo podjetje), se še naprej uporablja MSRP 9;
 - (b) če se je začasna oprostitev uporabe MSRP 9 prej uporabljala v računovodskih izkazih, ki so se uporabili pri kapitalski metodi za to pridruženo podjetje ali skupni podvig (po upoštevanju vseh prilagoditev, ki jih je izvedlo podjetje), se lahko pozneje uporablja MSRP 9.
- 20Q Podjetje lahko uporablja 20.O in 20.P(b) člen ločeno za vsako pridruženo podjetje ali skupni podvig.

Dodajo se novi členi, in sicer 35.A–35.N člen, 39.B–39.M člen in 46.–49. člen. Pod 35.A, 35.K, 35.M, 39.A, 39.J, 45. in 47. členom se dodajo novi naslovi.

Možnost diskrecijske udeležbe v finančnih instrumentih

...

- 35A Začasne oprostitve iz 20.A, 20.L in 20.O člena in izravnalni pristop iz 35.B člena lahko uporablja tudi izdajatelj finančnega instrumenta, ki vsebuje možnost diskrecijske udeležbe. Vsa sklicevanja na zavarovatelja v 3.(a)–3.(b), 20.A–20.Q, 35.B–35.N, 39.B–39.M in 46.–49. členu zato pomenijo tudi sklicevanja na izdajatelja finančnega instrumenta, ki vsebuje možnost diskrecijske udeležbe.

PREDSTAVLJANJE**Izravnalni pristop**

- 35B Zavarovatelju je dovoljeno, vendar se od njega ne zahteva, da za določena finančna sredstva uporablja izravnalni pristop. Zavarovatelj, ki uporablja izravnalni pristop, mora:
- (a) med poslovnim izidom in drugim vseobsegajočim donosom prerazvrstiti tak znesek, da je poslovni izid na koncu poročevalskega obdobja za določena finančna sredstva enak, kot če bi zavarovatelj za določena finančna sredstva uporabil MRS 39. Prerazvrščeni znesek je tako enak razliki med:
 - (i) zneskom, ki se poroča v poslovnem izidu za določena finančna sredstva na podlagi MSRP 9, in
 - (ii) zneskom, ki bi se sicer poročal v poslovnem izidu za določena finančna sredstva, če bi zavarovatelj uporabil MRS 39;
 - (b) uporabljati vse druge relevantne MSRP za svoje finančne instrumente, razen kot je opisano v 35.B–35.N, 39.K–39.M in 48.–49. členu tega MSRP.
- 35C Zavarovatelj se lahko odloči, da bo uporabljal izravnalni pristop, opisan v 35.B členu, samo če prej uporablja MSRP 9, kar vključuje primere, ko začne uporabljati MSRP 9 po tem, ko je prej uporabljal:
- (a) začasno oprostitev uporabe MSRP 9, opisano v 20.A členu; ali
 - (b) samo zahteve po predstavitvi dobičkov in izgub iz finančnih obveznosti, določenih kot merjene po poštenih vrednostih prek poslovnega izida, iz 5.7.1.(c), 5.7.7.–5.7.9., 7.2.14. in B5.7.5.–B5.7.20. člena MSRP 9.

- 35D Zavarovatelj predstavi znesek, prerazvrščen med poslovnim izidom in drugim vseobsegajočim donosom, na podlagi izravnalnega pristopa:
- (a) v poslovnem izidu kot ločeno vrstično postavko; in
 - (b) v drugem vseobsegajočem donosu kot ločeno sestavino drugega vseobsegajočega donosa.
- 35E Finančno sredstvo izpolnjuje pogoje za določitev za izravnalni pristop samo, če so izpolnjena naslednja merila:
- (a) meri se po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ob uporabi MSRP 9, vendar se ne bi v celoti meril po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če bi se uporabljal MRS 39; in
 - (b) ne poseduje se v zvezi z dejavnostjo, ki ni povezana s pogodbami iz področja uporabe tega MSRP. Primeri finančnih sredstev, ki ne bi izpolnjevala pogojev za izravnalni pristop, so sredstva, ki se posedujejo v zvezi z bančnimi dejavnostmi, ali finančna sredstva, ki se posedujejo v skladih, ki se nanašajo na pogodbe o finančnih naložbah izven področja uporabe tega MSRP.
- 35F Zavarovatelj lahko finančno sredstvo, ki izpolnjuje pogoje, določi za izravnalni pristop, ko se odloči za uporabo pristopa (glej 35.C člen). Naknadno lahko finančno sredstvo, ki izpolnjuje pogoje, določi za izravnalni pristop samo, če:
- (a) je sredstvo prvič pripoznano; ali
 - (b) sredstvo po novem izpolnjuje merilo iz 35.E(b) člena, ki ga prej ni izpolnjevalo.
- 35G Zavarovatelju je dovoljeno določati finančna sredstva, ki izpolnjujejo pogoje, za izravnalni pristop z uporabo 35.F člena posamično za vsak instrument posebej.
- 35H Kjer je ustrezno, za namene uporabe izravnalnega pristopa za na novo določeno finančno sredstvo z uporabo 35.F(b) člena velja naslednje:
- (a) njegova poštena vrednost na datum določitve je njegova nova knjigovodska vrednost na podlagi odplačne vrednosti; in
 - (b) efektivna obrestna mera se določi na podlagi njegove poštene vrednosti na datum določitve.
- 35I Podjetje uporablja izravnalni pristop za določeno finančno sredstvo, vse dokler se za to sredstvo ne odpravi pripoznanje. Vendar podjetje:
- (a) odpravi določitev finančnega sredstva, če finančno sredstvo ne izpolnjuje več merila iz 35.E(b) člena. Na primer, finančno sredstvo ne bo več izpolnjevalo tega merila, če ga podjetje prenese, tako da se poseduje v zvezi z njegovimi bančnimi dejavnostmi, ali če podjetje ni več zavarovatelj;
 - (b) lahko na začetku katerega koli letnega obdobja preneha uporabljati izravnalni pristop za vsa določena finančna sredstva. Podjetje, ki se odloči prenehati z uporabo izravnalnega pristopa, za obračunavanje spremembe računovodske usmeritve uporabi MRS 8.
- 35J Kadar podjetje odpravi določitev finančnega sredstva z uporabo 35.I(a) člena, iz nabranega drugega vseobsegajočega donosa v poslovnem izidu kot prilagoditev zaradi prerazvrstitve (glej MRS 1) prerazvrsti kakršno koli stanje v zvezi s tem finančnim sredstvom.
- 35K Če podjetje preneha uporabljati izravnalni pristop na podlagi odločitve iz 35.I(b) člena ali ker ni več zavarovatelj, pristopa pozneje ne uporablja. Zavarovatelj, ki se je odločil uporabljati izravnalni pristop (glej 35.C člen), vendar nima finančnih sredstev, ki izpolnjujejo pogoje za to (glej 35.E člen), lahko uporablja pristop pozneje, ko ima finančna sredstva, ki izpolnjujejo pogoje.

Povezanost z drugimi zahtevami

- 35L 30. člen tega MSRP dovoljuje prakso, ki se včasih opisuje kot „obračun v senci“. Če zavarovatelj uporablja izravnalni pristop, se lahko uporablja obračun v senci.
- 35M Prerazvrstitev zneska med poslovnim izidom in drugim vseobsegajočim donosom z uporabo 35.B člena lahko posledično vpliva na vključitev drugih zneskov v drug vseobsegajoči donos, kot so davki iz dobička. Zavarovatelj uporablja ustrezne MSRP, kot je MRS 12 *Davek iz dobička*, da določi vse take posledične vplive.

Podjetje, ki prvič uporabi MSRP

- 35N Če se podjetje, ki prvič uporabi MSRP, odloči za uporabo izravnalnega pristopa, preračuna primerjalne informacije, da je upoštevan izravnalni pristop, samo, če preračuna primerjalne informacije za izpolnjevanje zahtev MSRP 9 (glej E1.–E2. člen MSRP 1).

...

RAZKRIVANJE

...

Razkritja o začasni oprostitvi uporabe MSRP 9

- 39B Zavarovatelj, ki se odloči uporabljati začasno oprostitev uporabe MSRP 9, razkrije informacije, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogočijo, da:**

- (a) razumejo, kako je zavarovatelj izpolnil pogoje za začasno oprostitev; in**
- (b) primerjajo zavarovalce, ki uporabljajo začasno oprostitev, s podjetji, ki uporabljajo MSRP 9.**

- 39C Da izpolni zahteve iz 39.B(a) člena, zavarovatelj razkrije dejstvo, da uporablja začasno oprostitev uporabe MSRP 9, in kako je na datum, določen v 20.B(b) členu, sklenil, da izpolnjuje pogoje za začasno oprostitev uporabe MSRP 9, pri čemer navede tudi:

- (a) če je bila knjigovodska vrednost njegovih obveznosti iz naslova pogodb, ki spadajo v področje uporabe tega MSRP (tj. obveznosti, opisane v 20.E(a) členu), nižja ali enaka 90 odstotkom skupne knjigovodske vrednosti vseh njegovih obveznosti, značilnosti in knjigovodske vrednosti obveznosti, povezanih z zavarovanjem, ki niso obveznosti iz naslova pogodb, ki spadajo v področje uporabe tega MSRP (tj. obveznosti, opisanih v 20.E(b) in 20.E(c) členu);
- (b) če je bil odstotek skupne knjigovodske vrednosti njegovih obveznosti, povezanih z zavarovanjem, glede na skupno knjigovodsko vrednost vseh njegovih obveznosti nižji ali enak 90 odstotkom, vendar višji od 80 odstotkov, kako je zavarovatelj določil, da se ne ukvarja s pomembno dejavnostjo, ki ni povezana z zavarovanjem, ter katere informacije je upošteval; in
- (c) če je zavarovatelj izpolnjeval pogoje za začasno oprostitev uporabe MSRP 9 na podlagi ponovne presoje z uporabo 20.G(b) člena:
 - (i) razlog za ponovno presojo;
 - (ii) datum, na katerega je prišlo do zadevne spremembe njegovih dejavnosti; in
 - (iii) podrobno obrazložitev spremembe njegovih dejavnosti in kvalitativni opis njenega učinka na računovodske izkaze zavarovalca.

- 39D Če podjetje z uporabo 20.G(a) člena sklene, da njegove dejavnosti niso več pretežno povezane z zavarovanjem, v vsakem poročevalskem obdobju pred začetkom uporabe MSRP 9 razkrije naslednje informacije:

- (a) dejstvo, da ne izpolnjuje več zahtev za začasno oprostitev uporabe MSRP 9;
- (b) datum, na katerega je prišlo do zadevne spremembe njegovih dejavnosti; in
- (c) podrobno obrazložitev spremembe njegovih dejavnosti in kvalitativni opis njenega učinka na računovodske izkaze podjetja.

- 39E Za izpolnitev zahtev iz 39.B(b) člena zavarovatelj razkrije pošteno vrednost na koncu poročevalskega obdobja in znesek spremembe poštene vrednosti v obdobju ločeno za naslednji skupini finančnih sredstev:

- (a) finančna sredstva s pogodbenimi pogoji, ki na določene datume povzročijo denarne tokove, ki so izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice (tj. finančna sredstva, ki izpolnjujejo pogoj iz 4.1.2.(b) in 4.1.2.A(b) člena MSRP 9), razen vseh finančnih sredstev, ki izpolnjujejo opredelitev „v posesti za trgovanje“ iz MSRP 9, ali ki se upravljajo in katerih donosnost se ocenjuje na podlagi poštene vrednosti (glej B4.1.6. člen MSRP 9);

- (b) vsa finančna sredstva razen tistih iz 39.E(a) člena, tj. vsa finančna sredstva:
- (i) s pogodbenimi pogoji, ki na določene datume ne povzročijo denarnih tokov, ki so izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice;
 - (ii) ki ustrezajo opredelitvi „v posesti za trgovanje“ iz MSRP 9; ali
 - (iii) ki se upravljajo in katerih donosnost se ocenjuje na podlagi poštene vrednosti.
- 39F Pri razkrivanju informacij iz 39.E člena zavarovatelj:
- (a) lahko šteje knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, izmerjeno z uporabo MRS 39, za razumen približek njegovi pošteni vrednosti, če mu ni treba razkriti njegove poštene vrednosti z uporabo 29.(a) člena MSRP 7 (npr. kratkoročne terjatve do kupcev); in
 - (b) upošteva potrebno raven podrobnosti, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogoča, da razumejo značilnosti finančnih sredstev.
- 39G Za izpolnjevanje zahtev iz 39.B(b) člena zavarovatelj razkrije informacije o izpostavljenosti kreditnemu tveganju, vključno z znatnimi koncentracijami kreditnega tveganja, značilnimi za finančna sredstva, opisana v 39.E(a) členu. Zavarovatelj za navedena finančna sredstva na koncu poročevalskega obdobja razkrije najmanj naslednje informacije:
- (a) knjigovodske vrednosti na podlagi MRS 39 po razredih kreditnega tveganja, kot so opredeljeni v MSRP 7 (v primeru finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, pred prilagoditvijo za morebitne popravke vrednosti zaradi oslabitev);
 - (b) za finančna sredstva, opisana v 39.E(a) členu, ki na koncu poročevalskega obdobja nimajo nizkega kreditnega tveganja, pošteno vrednost in knjigovodsko vrednost na podlagi MRS 39 (v primeru finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, pred prilagoditvijo za morebitne popravke vrednosti zaradi oslabitev). Za namene tega razkritja B.5.5.22. člen MSRP 9 določa ustrezne zahteve za presojo, ali se kreditno tveganje pri finančnem instrumentu šteje za nizko.
- 39H Za izpolnitev zahtev 39.B(b) člena zavarovatelj razkrije informacije o tem, kje lahko uporabnik računovodskih izkazov pridobi vse javno dostopne informacije na podlagi MSRP 9, ki se nanašajo na podjetje v skupini in niso zagotovljene v konsolidiranih računovodskih izkazih za zadevno poročevalsko obdobje. Na primer, take informacije na podlagi MSRP 9, bi se lahko pridobile iz javno dostopnih posamičnih ali ločenih računovodskih izkazov podjetja v skupini, ki je uporabilo MSRP 9.
- 39I Če se je podjetje odločilo uporabiti oprostitev iz 20.O člena od določenih zahtev iz MRS 28, to dejstvo razkrije.
- 39J Če je podjetje uporabilo začasno oprostitev uporabe MSRP 9 pri obračunavanju naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig z uporabo kapitalne metode (glej na primer 20.O(a) člen), poleg informacij, ki se zahtevajo v skladu z MSRP 12 *Razkritje deležev v drugih podjetjih*, razkrije naslednje:
- (a) informacije, opisane v 39.B–39.H členu za vsako pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki sta pomembna za podjetje. Razkriti zneski so zneski, vključeni v računovodske izkaze pridruženega podjetja ali skupnega podviga, pripravljene v skladu z MSRP, po upoštevanju vseh prilagoditev, ki jih je podjetje izvedlo pri uporabi kapitalne metode (glej B14.(a) člen MSRP 12), in ne delež podjetja v teh zneskih;
 - (b) kvantitativne informacije, opisane v 39.B–39.H členu, kot združene zneske za vsa posamično nepomembna pridružena podjetja ali skupne podvige. Združeni zneski:
 - (i) ki se razkrijejo, so deleži podjetja v teh zneskih, in
 - (ii) se za pridružena podjetja razkrijejo ločeno od združenih zneskov za skupne podvige.

Razkritja o izravnalnem pristopu

- 39K Zavarovatelj, ki uporablja izravnalni pristop, razkrije informacije, ki uporabniku računovodskih izkazov omogočijo, da razume:
- (a) kako se izračuna celotni znesek, prerazvrščen med poslovnim izidom in drugim vseobsegajočim donosom v poročevalskem obdobju; in
 - (b) učinek te prerazvrstitve na računovodske izkaze.

- 39L Za izpolnitev zahtev iz 39.K člena zavarovatelj razkrije:
- (a) dejstvo, da uporablja izravnalni pristop;
 - (b) knjigovodsko vrednost na koncu poročevalskega obdobja za finančna sredstva, za katera zavarovatelj uporablja izravnalni pristop, po razredih finančnih sredstev;
 - (c) osnovo, na podlagi katere so se finančna sredstva določila za izravnalni pristop, vključno z obrazložitvijo za vsa določena finančna sredstva, ki se posedujejo zunaj pravnega subjekta, ki izdaja pogodbe iz področja uporabe tega MSRP;
 - (d) obrazložitev glede celotnega zneska, prerazvrščenega med poslovnim izidom in drugim vseobsegajočim donosom v poročevalskem obdobju, na način, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogoči razumeti, kako je ta znesek izpeljan, vključno z:
 - (i) zneskom, ki se poroča v poslovnem izidu za določena finančna sredstva na podlagi MSRP 9, in
 - (ii) zneskom, ki bi se sicer poročal v poslovnem izidu za določena finančna sredstva, če bi zavarovatelj uporabil MRS 39;
 - (e) učinkom prerazvrstitve, opisane v 35.B in 35.M členu, na vsako vrstično postavko v poslovnem izidu, na katero vpliva; in
 - (f) če je zavarovatelj v poročevalskem obdobju spremenil določitev finančnih sredstev:
 - (i) zneskom, prerazvrščenim med poslovnim izidom in drugim vseobsegajočim donosom v poročevalskem obdobju, ki se nanaša na novo določena finančna sredstva, za katera se uporablja izravnalni pristop (glej 35.F(b) člen);
 - (ii) zneskom, ki bi se prerazvrstil med poslovnim izidom in drugim vseobsegajočim donosom v poročevalskem obdobju, če se za finančna sredstva ne bi odpravila določitev (glej 35.I(a) člen); in
 - (iii) zneskom, prerazvrščenim v poročevalskem obdobju v poslovni izid iz nabranega drugega vseobsegajočega donosa, za finančna sredstva, za katera se je odpravila določitev (glej 35.J člen).
- 39M Če je podjetje uporabilo izravnalni pristop pri obračunavanju naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig z uporabo kapitalske metode, poleg informacij, ki se zahtevajo z MSRP 12, razkrije naslednje:
- (a) informacije, opisane v 39.K–39.L členu za vsako pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki sta pomembna za podjetje. Razkriti zneski so zneski, vključeni v računovodske izkaze pridruženega podjetja ali skupnega podviga, pripravljene v skladu z MSRP, po upoštevanju vseh prilagoditev, ki jih je podjetje izvedlo pri uporabi kapitalske metode (glej B14.(a) člen MSRP 12), in ne delež podjetja v teh zneskih;
 - (b) kvantitativne informacije iz 39.K–39.L(d) in 39.L(f) člena ter učinek prerazvrstitve, opisane v 35.B členu, na poslovni izid in drug vseobsegajoči donos kot združene zneske za vsa posamično nepomembna pridružena podjetja ali skupne podvige. Združeni zneski:
 - (i) ki se razkrijejo, so deleži podjetja v teh zneskih, in
 - (ii) se za pridružena podjetja razkrijejo ločeno od združenih zneskov za skupne podvige.

...

DATUM ZAČETKA VELJAVNOSTI IN PREHOD

...

Uporaba MSRP 4 z MSRP 9

Začasna oprostitev uporabe MSRP 9

46. Z dokumentom *Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe* (spremembe MSRP 4), izdanim septembra 2016, sta se spremenila 3. in 5. člen, ter dodali 20.A–20.Q, 35.A in 39.B–39.J člen ter naslovi za 20., 20.K, 20.N in 39.A členom. Podjetje mora te spremembe, ki zavarovateljem, ki izpolnjujejo merila za to, dovoljujejo uporabo začasne oprostitve od MSRP 9, uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje.

47. Podjetje, ki razkrije informacije, ki se zahtevajo v 39.B–39.J členu, uporablja začasne določbe iz MSRP 9, ki so relevantne za presoje, potrebne za ta razkritja. V ta namen se za datum začetka uporabe šteje začetek prvega letnega obdobja, ki se začne 1. januarja 2018 ali pozneje.

Izravnalni pristop

48. Z dokumentom *Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe* (spremembe MSRP 4), izdanim septembra 2016, sta se spremenila 3. in 5. člen, ter dodali 35.A–35.N in 39.K–39.M člen ter naslovi za 35.A, 35.K, 35.M in 39.J členom. Podjetje mora te spremembe, ki zavarovateljem dovoljujejo uporabo izravnalnega pristopa za določena finančna sredstva, uporabljati, ko začne uporabljati MSRP 9 (glej 35.C člen).
49. Zavarovatelj, ki se odloči za uporabo izravnalnega pristopa:
- (a) ta pristop uporabi za nazaj za določena finančna sredstva ob prehodu na MSRP 9. Skladno s tem mora podjetje na primer kot prilagoditev začetnega salda nabranega drugega vseobsegajočega donosa pripoznati znesek, ki je enak razliki med pošteno vrednostjo določenih finančnih sredstev, določeno v skladu z MSRP 9, in njihovo knjigovodsko vrednostjo, določeno v skladu z MRS 39;
 - (b) preračuna primerjalne informacije, da se upošteva izravnalni pristop, samo, če podjetje preračuna primerjalne informacije z uporabo MSRP 9.
-