

UREDBA KOMISIJE (EU) 2017/1988

od 3. studenoga 2017.

o izmjeni Uredbe (EZ) br. 1126/2008 o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 4

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 3. stavak 1.,

budući da:

- (1) Uredbom Komisije (EZ) br. 1126/2008 ⁽²⁾ doneseni su određeni međunarodni standardi i tumačenja koji su postojali 15. listopada 2008.
- (2) Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je 12. rujna 2016. izmjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 4 (MSFI 4), Primjena MSFI-ja 9 *Financijski instrumenti* s MSFI-jem 4 *Ugovori o osiguranju* („izmjene MSFI-ja 4”). Cilj izmjena MSFI-ja 4 jest riješiti pitanje privremenih računovodstvenih posljedica različitih datuma stupanja na snagu MSFI-ja 9 i novog standarda za ugovore o osiguranju kojim se zamjenjuje MSFI 4 (MSFI 17).
- (3) Svrha MSFI-ja 9 jest poboljšati financijsko izvještavanje o financijskim instrumentima rješavanjem pitanja koja su se tijekom financijske krize pojavila u tom području. Konkretno, MSFI 9 odgovor je na poziv skupine G20 da se prijeđe na napredniji model priznavanja očekivanih gubitaka po financijskoj imovini.
- (4) U skladu s izmjenama MSFI-ja 4 subjekti koji se pretežno bave djelatnostima osiguranja imaju mogućnost da datum stupanja na snagu MSFI-ja 9 odgode do 1. siječnja 2021. Učinak te odgode jest da dotični subjekti mogu nastaviti izvještavati u skladu s postojećim standardom, Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 (MRS 39) *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*. U skladu s izmjenama MSFI-ja 4 subjektima koji izdaju ugovore o osiguranju dopušta se i da iz računa dobiti i gubitka isključe neke dodatne računovodstvene neusklađenosti i privremenu volatilnost koja bi mogla nastati u slučaju primjene MSFI-ja 9 prije MSFI-ja 17.
- (5) Nakon savjetovanja s Europskom savjetodavnom skupinom za financijsko izvještavanje Komisija je zaključila da izmjene MSFI-ja 4 zadovoljavaju kriterije za donošenje iz članka 3. stavka 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002.
- (6) Komisija međutim smatra da područje primjene izmjena MSFI-ja 4 nije dovoljno široko da bi se zadovoljile potrebe svih značajnih društava za osiguranje u Uniji. Konkretno, osiguravateljski sektor financijskog konglomerata ne bi bio prihvatljiv za odgodu primjene MSFI-ja 9, zbog čega bi se mogao naći u konkurentski nepovoljnom položaju. Stoga bi se i osiguravateljskom sektoru financijskih konglomerata koji su obuhvaćeni područjem primjene Direktive 2002/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ⁽³⁾ trebalo dopustiti da primjenu MSFI-ja 9 odgode do 1. siječnja 2021.
- (7) Odgoda primjene MSFI-ja 9 od strane osiguravateljskog sektora financijskog konglomerata značilo bi da bi se unutar jednog financijskog konglomerata primjenjivala dva različita računovodstvena standarda, što mi moglo dovesti do prilika za računovodstvenu arbitražu i ulagateljima možda otežalo razumijevanje konsolidiranih financijskih izvještaja. Stoga bi takva odgoda trebala podlijetati određenim uvjetima. Kako bi se spriječilo da grupe prenose financijske instrumente među sektorima u cilju povoljnijeg računovodstvenog tretmana, trebala bi se primjenjivati privremena zabrana prijenosa financijskih instrumenata osim za financijske instrumente koji semjere po fer vrijednosti s promjenama fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Zabrana prijenosa trebala bi

⁽¹⁾ SL L 243, 11.9.2002., str. 1.⁽²⁾ Uredba Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 320, 29.11.2008., str. 1.).⁽³⁾ Direktiva 2002/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, društava za osiguranje i investicijskih društava u financijskom konglomeratu i o izmjeni direktiva Vijeća 73/239/EEZ, 79/267/EEZ, 92/49/EEZ, 92/96/EEZ, 93/6/EEZ i 93/22/EEZ i direktiva 98/78/EZ i 2000/12/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 35, 11.2.2003., str. 1.)

se primjenjivati samo na prijenose financijskih instrumenata koji ispunjavaju uvjete za prestanak priznavanja u računima subjekta koji izvršava prijenos. Ta se zabrana ne bi trebala primjenjivati na financijske instrumente koje izdaje subjekt grupe jer se unutargrupni udjeli financijskih instrumenata isključuju iz konsolidiranih računa konglomerata.

- (8) U pogledu pristupa odgoda primjene MSFI-ja 9 u skladu je s MSFI-jem 4, kojim se grupama osiguravatelja dopušta da konsolidiraju ovisne subjekte, a da pritom mjerenje obveza iz osiguranja u skladu s lokalnim općeprihvaćenim računovodstvenim politikama tih ovisnih subjekata ne usklađuju s računovodstvenim politikama koje se primjenjuju u ostatku grupe. Primjena neujednačenih računovodstvenih politika može smanjiti razumljivost financijskih izvještaja, no njihovi će korisnici već biti upoznati s financijskim izvještavanjem u skladu s MRS-om 39 i odgoda se odnosi samo na ograničeno vremensko razdoblje. Uvjetima za primjenu odgode trebala bi se također ublažiti svaka takva zabrinutost.
- (9) Odgodu primjene MSFI-ja 9 u pogledu osiguravateljskog sektora financijskog konglomerata trebalo bi vremenski ograničiti jer je važno da poboljšanja uvedena MSFI-jem 9 što prije stupe na snagu i jer će MSFI 17 stupiti na snagu 1. siječnja 2021.
- (10) Uredbu (EZ) br. 1126/2008 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti.
- (11) Mjere predviđene ovom Uredbom u skladu su s mišljenjem Regulatornog računovodstvenog odbora,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

U Prilogu Uredbi (EZ) br. 1126/2008 Međunarodni standard financijskog izvještavanja 4 (MSFI 4) *Ugovori o osiguranju* izmjenjuje se u skladu s Prilogom ovoj Uredbi.

Članak 2.

Financijski konglomerat kako je definiran člankom 2. stavkom 14. Direktive 2002/87/EZ može odlučiti da ni jedan od njegovih subjekata koji djeluju u sektoru osiguranja u smislu članka 2. stavka 8. točke (b) te Direktive neće primjenjivati MSFI 9 u konsolidiranim financijskim izvještajima za financijske godine koje počinju prije 1. siječnja 2021. ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- (a) nakon 29. studenoga 2017. između sektora osiguranja i bilo kojeg drugog sektora financijskog konglomerata nije prenesen ni jedan financijski instrument osim financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti s promjenama fer vrijednosti priznatima u računu dobiti i gubitka od strane obaju sektora uključenih u takve prijenose;
- (b) financijski konglomerat u konsolidiranim financijskim izvještajima navodi koja društva za osiguranje iz grupe primjenjuju MRS 39;
- (c) objavljivanja propisana MSFI-jem 7 izvršavaju se zasebno za sektor osiguranja primjenom MRS-a 39 i za ostatak grupe primjenom MSFI-ja 9.

Članak 3.

1. Trgovačka društva primjenjuju izmjene iz članka 1. od početka svoje prve financijske godine koja počinje 1. siječnja 2018. ili nakon tog datuma.
2. Međutim, financijski konglomerat može odlučiti da će izmjene iz članka 1. pod uvjetima iz članka 2. primjenjivati od početka svoje prve financijske godine koja počinje 1. siječnja 2018. ili nakon tog datuma.

Članak 4.

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 3. studenoga 2017.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNKER

PRILOG

Primjena MSFI-ja 9 *Financijski instrumenti* zajedno s MSFI-jem 4 *Ugovori o osiguranju*

(Izmjene MSFI-ja 4)

Izmjene**MSFI-ja 4 *Ugovori o osiguranju***

Izmjenjuje se točka 3.

PODRUČJE PRIMJENE

...

3. Ovaj se MSFI ne odnosi na druge aspekte računovodstva osiguravatelja, kao što je računovodstvo financijske imovine koju drže osiguravatelji i financijskih obveza koje izdaju osiguravatelji (vidjeti MRS 32 *Financijski instrumenti: prezentiranje*, MSFI 7 i MSFI 9 *Financijski instrumenti*), osim sljedećeg:
- (a) točkom 20.A osiguravateljima koji zadovoljavaju utvrđene kriterije dopušta se primjena privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9;
 - (b) točkom 35.B osiguravateljima se dopušta primjena pristupa preklapanja (eng. „overlay approach”) na određenu financijsku imovinu; i
 - (c) točkom 45. osiguravateljima se dopušta da u utvrđenim okolnostima reklasificiraju dio svoje ili svu svoju financijsku imovinu kako bi se imovina mjerila po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

...

Izmjenjuje se točka 5.

...

5. Radi lakšeg snalaženja u ovom se MSFI-ju opisuje bilo koji subjekt koji izdaje ugovor o osiguranju u svojstvu osiguravatelja, neovisno o tome smatra li se osiguravatelj osiguravateljem iz pravnih razloga ili razloga povezanih s nadzorom. Sva upućivanja na osiguravatelja u točki 3. podočkama (a) i (b), točkama 20.A – 20.Q, 35.B – 35.N, 39.B – 39.M i 46. – 49. tumače se i kao upućivanja na izdavatelja financijskog instrumenta koji ima obilježje diskrecijskog sudjelovanja.

...

Dodaju se naslovi ispod točaka 20., 20.K i 20.N. Dodaju se nove točke 20.A – 20.Q.

PRIZNAVANJE I MJERENJE

...

Privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9

- 20.A** MSFI 9 odnosi se na računovodstvo financijskih instrumenata i vrijedi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. ili nakon tog datuma. Međutim, za osiguravatelja koji zadovoljava kriterije iz točke 20.B ovim je MSFI-jem predviđeno privremeno izuzeće kojim mu se dopušta, ali se od njega to ne zahtijeva, da za godišnja razdoblja koja počinju prije 1. siječnja 2021. umjesto MSFI-ja 9 primjenjuje MRS 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*. Osiguravatelj koji primjenjuje privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 dužan je:

- (a) upotrebljavati zahtjeve iz MSFI-ja 9 koji su potrebni za objavljivanja propisana točkama 39.B – 39.J ovog MSFI-ja; i
- (b) primjenjivati sve ostale primjenjive MSFI-jeve na svoje financijske instrumente, osim kako je opisano u točkama 20.A – 20.Q, 39.B – 39.J i 46. – 47. ovog MSFI-ja.

- 20.B Osiguravatelj može primjenjivati privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 isključivo u sljedećim slučajevima:**
- (a) **prethodno nije primjenjivao ni jednu verziju MSFI-ja 9 ⁽¹⁾, osim zahtjeva za prezentiranje dobiti i gubitaka po financijskim obvezama određenima po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iz točke 5.7.1. podtočke (c), točaka 5.7.7. – 5.7.9., točke 7.2.14. i točaka B5.7.5. – B5.7.20. MSFI-ja 9; i**
 - (b) **njegove su djelatnosti na datum godišnjeg izvještavanja neposredno prije 1. travnja 2016. ili na kasniji datum godišnjeg izvještavanja, kako je utvrđeno u točki 20.G., pretežno povezane s osiguranjem, kako je opisano u točki 20.D.**
- 20.C Osiguravatelj koji primjenjuje privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 može odlučiti da će primjenjivati samo zahtjeve za prezentiranje dobiti i gubitaka po financijskim obvezama određenima po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iz točke 5.7.1. podtočke (c), točaka 5.7.7. – 5.7.9., točke 7.2.14. i točaka B5.7.5. – B5.7.20. MSFI-ja 9. Odluči li primjenjivati te zahtjeve, osiguravatelj je dužan primijeniti relevantne prijelazne odredbe iz MSFI-ja 9, objaviti činjenicu da je primijenio te zahtjeve i osigurati neprekidna povezana objavljivanja iz točaka 10. i 11. MSFI-ja 7 (kako je izmijenjen MSFI-jem 9 (2010.)).
- 20.D Djelatnosti osiguravatelja pretežno su povezane s osiguranjem isključivo ako vrijedi sljedeće:
- (a) knjigovodstvena vrijednost njegovih obveza koje proizlaze iz ugovora obuhvaćenih područjem primjene ovog MSFI-ja, koja uključuje sve komponente depozita ili ugrađene derivatne instrumente odvojene od ugovorâ o osiguranju primjenom točaka 7. – 12. ovog MSFI-ja, značajna je u odnosu na ukupnu knjigovodstvenu vrijednost svih njegovih obveza; i
 - (b) postotak ukupne knjigovodstvene vrijednosti njegovih obveza povezanih s osiguranjem (vidjeti točku 20.E) u ukupnoj knjigovodstvenoj vrijednosti svih njegovih obveza:
 - i. viši je od 90 %; ili
 - ii. jednak je 90 % ili je niži od toga, ali viši od 80 % te se osiguravatelj ne bavi značajnom djelatnošću nepovezanom s osiguranjem (vidjeti točku 20.F).
- 20.E Za potrebe primjene točke 20.D podtočke (b) obveze povezane s osiguranjem obuhvaćaju:
- (a) obveze koje proizlaze iz ugovora obuhvaćenih područjem primjene ovog MSFI-ja, kako je opisano u točki 20.D podtočki (a);
 - (b) obveze iz nederivatnih ugovora o ulaganju mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka primjenom MRS-a 39 (uključujući obveze određene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka na koje je osiguravatelj primijenio zahtjeve iz MSFI-ja 9 koji se odnose na prezentiranje dobiti i gubitaka (vidjeti točku 20.B podtočku (a) i točku 20.C)); i
 - (c) obveze koje nastaju jer osiguravatelj izdaje ili ispunjava obveze koje proizlaze iz ugovora iz točaka (a) i (b). Primjeri tih obveza uključuju derivatne instrumente koji se upotrebljavaju za smanjenje rizikâ koji proizlaze iz tih ugovora i iz imovine kojom se ti ugovori pokrivaju, relevantne porezne obveze kao što su odgođene porezne obveze za oporezive privremene razlike za obveze koje proizlaze iz tih ugovora te izdani dužnički instrumenti koji su uključeni u regulatorni kapital osiguravatelja.
- 20.F Kada procjenjuje bavi li se značajnom djelatnošću nepovezanom s osiguranjem za potrebe primjene točke 20.D točke (b) podtočke ii., osiguravatelj uzima u obzir:
- (a) samo one djelatnosti od kojih može ostvariti prihod ili u vezi s kojima snosi troškove; i
 - (b) kvantitativne i/ili kvalitativne čimbenike, uključujući javno dostupne informacije, primjerice razvrstavanje po djelatnostima koje korisnici financijskih izvještaja primjenjuju na osiguravatelja.
- 20.G Točkom 20.B podtočkom (b) od subjekta se zahtijeva da procijeni ispunjava li uvjete za privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 na datum svojega godišnjeg izvještavanja koji je neposredno prije 1. travnja 2016. Nakon tog datuma:
- (a) subjekt koji je prethodno ispunjavao uvjete za privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 ponovno procjenjuje jesu li njegove djelatnosti pretežno povezane s osiguranjem na kasniji datum godišnjeg izvještavanja samo ako je tijekom godišnjeg razdoblja koje je završilo na taj datum došlo do promjene u njegovim djelatnostima, kako je opisano u točkama 20.H – 20.I.

⁽¹⁾ Odbor je uzastopne verzije MSFI-ja 9 izdao 2009., 2010., 2013. i 2014.

- (b) subjekt koji prethodno nije ispunjavao uvjete za privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 može ponovno procijeniti jesu li njegove djelatnosti pretežno povezane s osiguranjem na kasniji datum godišnjeg izvještavanja prije 31. prosinca 2018. samo ako je tijekom godišnjeg razdoblja koje je završilo na taj datum došlo do promjene u njegovim djelatnostima, kako je opisano u točkama 20.H – 20.I.

20.H Za potrebe primjene točke 20.G promjena u subjektovim djelatnostima znači promjena:

- (a) koju je više rukovodstvo subjekta utvrdilo slijedom vanjskih ili unutarnjih promjena;
- (b) koja je značajna za subjektovo poslovanje; i
- (c) koja se može dokazati vanjskim stranama.

U skladu s time, do takve promjene dolazi samo kada subjekt počinje ili prestaje obavljati djelatnost koja je značajna za njegovo poslovanje ili značajno mijenja opseg jedne od njegovih djelatnosti; na primjer, ako subjekt stekne, otuđi ili prekine određenu liniju poslovanja.

20.I Za promjenu u subjektovim djelatnostima, kako je opisana u točki 20.H, očekuje se da će nastupiti veoma rijetko. Sljedeći primjeri nisu promjene u subjektovim djelatnostima za potrebe primjene točke 20.G:

- (a) promjena subjektove strukture financiranja koja sama po sebi ne utječe na djelatnosti od kojih subjekt ostvaruje prihod ili u vezi s kojima snosi troškove.
- (b) subjektov plan prodaje linije poslovanja, čak i ako se imovina i obveze primjenom MSFI-ja 5 *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja* klasificiraju kao imovina i obveze namijenjene prodaji. Plan prodaje linije poslovanja mogao bi promijeniti subjektove djelatnosti i dovesti do ponovne procjene u budućnosti, ali još ne utječe na obveze priznate u njegovu izvještaju o financijskom položaju.

20.J Ako subjekt na temelju ponovne procjene (vidjeti točku 20.G podtočku (a)) više ne ispunjava uvjete za privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9, tada subjekt može primjenjivati privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 samo do kraja godišnjeg razdoblja koje je počelo neposredno nakon te ponovne procjene. Neovisno o tome, subjekt mora primijeniti MSFI 9 na godišnja razdoblja koja započinju 1. siječnja 2021. ili nakon tog datuma. Na primjer, ako subjekt primjenom točke 20.G podtočke (a) utvrdi da 31. prosinca 2018. (kraj njegova godišnjeg razdoblja) više ne ispunjava uvjete za privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9, subjektu je tada dopušteno da privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 primjenjuje samo do 31. prosinca 2019.

20.J Osiguravatelj koji je prethodno odlučio primjenjivati privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 može na početku svakog sljedećeg godišnjeg razdoblja neopozivo odlučiti da će primjenjivati MSFI 9.

Subjekt koji prvi put primjenjuje MSFI-jeve

20.L Subjekt koji prvi put primjenjuje MSFI-jeve, kako je definiran u MSFI-ju 1 *Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja*, može primjenjivati privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 opisano u točki 20.A samo ako zadovoljava kriterije iz točke 20.B. Pri primjeni točke 20.B podtočke (b) subjekt koji prvi put primjenjuje MSFI-jeve upotrebljava knjigovodstvenu vrijednost utvrđenu primjenom MSFI-jeva na datum naveden u toj točki.

20.M MSFI 1 sadržava zahtjeve i izuzeća koji se primjenjuju na subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI-jeve. Ti zahtjevi i izuzeća (na primjer, točke D.16 i D.17 MSFI-ja 1) ne poništavaju zahtjeve iz točaka 20.A – 20.Q i 39.B – 39.J ovog MSFI-ja. Na primjer, zahtjevi i izuzeća iz MSFI-ja 1 ne poništavaju zahtjev da subjekt koji prvi put primjenjuje MSFI-jeve za primjenu privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9 mora zadovoljiti kriterije iz točke 20.L.

20.N Subjekt koji prvi put primjenjuje MSFI-jeve i koji objavljuje informacije propisane točkama 39.B – 39.J dužan je primjenjivati zahtjeve i izuzeća iz MSFI-ja 1 koji su relevantni za procjene potrebne za ta objavljivanja.

Privremeno izuzeće od posebnih zahtjeva iz MRS-a 28

- 20.O U skladu s točkama 35. i 36. MRS-a 28 *Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima* subjekt je pri primjeni metode udjela dužan primjenjivati jedinstvene računovodstvene politike. Neovisno o tome, za godišnja razdoblja koja počinju prije 1. siječnja 2021. subjekt može, ali nije dužan, zadržati relevantne računovodstvene politike koje primjenjuje pridruženi subjekt ili zajednički pothvat, kako slijedi:
- (a) subjekt primjenjuje MSFI 9, ali pridruženi subjekt ili zajednički pothvat primjenjuju privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9; ili
 - (b) subjekt primjenjuje privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9, ali pridruženi subjekt ili zajednički pothvat primjenjuju MSFI 9.
- 20.P Kada subjekt upotrebljava metodu udjela za obračun svojih ulaganja u pridruženi subjekt ili zajednički pothvat:
- (a) ako se MSFI 9 prethodno primjenjivao u financijskim izvještajima pri primjeni metode udjela na dotični pridruženi subjekt ili zajednički pothvat (nakon uzimanja u obzir svih usklađivanja koje je izvršio subjekt), tada se MSFI 9 i dalje primjenjuje.
 - (b) ako se privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 prethodno primjenjivalo u financijskim izvještajima pri primjeni metode udjela na dotični pridruženi subjekt ili zajednički pothvat (nakon uzimanja u obzir svih usklađivanja koje je izvršio subjekt), tada se MSFI 9 može i dalje primjenjivati.
- 20.Q Subjekt može primjenjivati točku 20.O i točku 20.P podtočku (b) zasebno za svaki pridruženi subjekt ili zajednički pothvat.

Dodaju se nove točke 35.A – 35.N, 39.B – 39.M i 46. – 49. Iza točaka 35.A, 35.K, 35.M, 39.A, 39.J, 45. i 47. dodaju se novi naslovi.

Obilježja diskrecijskog sudjelovanja u financijskim instrumentima

...

- 35.A Privremena izuzeća iz točaka 20.A, 20.L i 20.O i pristup preklapanja iz točke 35.B također su dostupna izdavatelju financijskog instrumenta koji ima obilježje diskrecijskog sudjelovanja. U skladu s time, sva upućivanja na osiguravatelja u točki 3. podočkama (a) i (b), točkama 20.A – 20.Q, 35.B – 35.N, 39.B – 39.M i 46. – 49. tumače se i kao upućivanja na izdavatelja financijskog instrumenta koji ima obilježje diskrecijskog sudjelovanja.

PREZENTIRANJE**Pristup preklapanja**

- 35.B Osiguravatelju se dopušta, ali se to od njega ne zahtijeva, da na određenu financijsku imovinu primjenjuje pristup preklapanja. Osiguravatelj koji primjenjuje pristup preklapanja dužan je:
- (a) reklasificirati između računa dobiti i gubitka i ostale sveobuhvatne dobiti iznos koji dovodi do toga da su dobit ili gubitak na kraju izvještajnog razdoblja za određenu financijsku imovinu jednaki dobiti ili gubitku u slučaju da je osiguravatelj na tu određenu financijsku imovinu primijenio MRS 39. U skladu s time, reklasificirani iznos jednak je razlici između:
 - i. iznosa koji se primjenom MSFI-ja 9 iskazuje u računu dobiti i gubitka za određenu financijsku imovinu; i
 - ii. iznosa koji bi za određenu financijsku imovinu bio iskazan u računu dobiti i gubitka da je osiguravatelj primijenio MRS 39.
 - (b) primjenjivati sve ostale primjenjive MSFI-jeve na svoje financijske instrumente, osim kako je opisano u točkama 35.B – 35.N, 39.K – 39.M i 48. – 49. ovog MSFI-ja.
- 35.C Osiguravatelj može odlučiti primijeniti pristup preklapanja opisan u točki 35.B samo pri prvoj primjeni MSFI-ja 9, među ostalim i pri prvoj primjeni MSFI-ja 9 nakon što je prethodno primjenjivao:
- (a) privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 opisano u točki 20.A; ili
 - (b) samo zahtjeve koji se odnose na prezentiranje dobiti i gubitaka po financijskim obvezama određenima po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iz točke 5.7.1. podtočke (c), točaka 5.7.7. – 5.7.9., točke 7.2.14. i točaka B5.7.5. – B5.7.20. MSFI-ja 9.

- 35.D Osiguravatelj je iznos reklasificiran između računa dobiti i gubitka i ostale sveobuhvatne dobiti dužan prezentirati primjenom pristupa preklapanja:
- (a) u računu dobiti i gubitka kao zasebne stavke; i
 - (b) u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao zasebnu komponentu ostale sveobuhvatne dobiti.
- 35.E Financijska imovina može se odrediti za pristup preklapanja samo ako su zadovoljeni sljedeći kriteriji:
- (a) primjenom MSFI-ja 9 mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ali se primjenom MRS-a 39 ne bi u cijelosti mjerila po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka; i
 - (b) ne drži se u vezi s djelatnošću koja je nepovezana s ugovorima obuhvaćenima područjem primjene ovog MSFI-ja. Primjer financijske imovine koja ne bi bila prihvatljiva za pristup preklapanja jest imovina koja se drži u vezi s bankovnim djelatnostima ili financijska imovina koja se drži u fondovima povezanim s ugovorima o ulaganju koji nisu obuhvaćeni područjem primjene ovog MSFI-ja.
- 35.F Osiguravatelj može odrediti prihvatljivu financijsku imovinu za pristup preklapanja kada odluči primijeniti pristup preklapanja (vidjeti točku 35.C). Prihvatljivu financijsku imovinu za pristup preklapanja može odrediti naknadno isključivo:
- (a) ako je ta imovina početno priznata; ili
 - (b) ako ta imovina sada zadovoljava kriterij iz točke 32.E podtočke (b) nakon što ga prethodno nije zadovoljavala.
- 35.G Osiguravatelju je dopušteno da odredi prihvatljivu financijsku imovinu za pristup preklapanja primjenom točke 35.F na svaki instrument pojedinačno.
- 35.H Kada je to relevantno, za potrebe primjene pristupa preklapanja na novoodređenu financijsku imovinu primjenom točke 35.F podtočke (b):
- (a) njezina fer vrijednost na datum određivanja jednaka je njezinoj novoj knjigovodstvenoj vrijednosti izmjerenoj po amortiziranom trošku; i
 - (b) efektivna kamatna stopa određuje se na temelju njezine fer vrijednosti na datum određivanja.
- 35.I Subjekt primjenjuje pristup preklapanja na određenu financijsku imovinu sve do prestanka priznavanja te financijske imovine. Međutim:
- (a) subjekt je dužan poništiti određivanje financijske imovine ako financijska imovina više ne zadovoljava kriterij iz točke 35.E podtočke (b). Na primjer, financijska imovina više ne zadovoljava taj kriterij ako subjekt prenese tu imovinu tako da se drži u vezi s njegovim bankovnim djelatnostima ili ako subjekt prestaje biti osiguravatelj.
 - (b) subjekt na početku bilo kojeg godišnjeg razdoblja može prestati primjenjivati pristup preklapanja na svu određenu financijsku imovinu. Subjekt koji odluči prestati primjenjivati pristup preklapanja dužan je primijeniti MRS 8 za obračun promjene u računovodstvenoj politici.
- 35.J Ako subjekt poništi određivanje financijske imovine primjenom točke 35.I podtočke (a), dužan je bilo koji saldo povezan s tom financijskom imovinom reklasificirati iz akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u račun dobiti i gubitka kao reklasifikacijsko usklađenje (vidjeti MRS 1).
- 35.K Ako subjekt prestane primjenjivati pristup preklapanja na temelju odluke iz točke 35.I podtočke (b) ili zato što više nije osiguravatelj, kasnije više ne smije primjenjivati taj pristup. Osiguravatelj koji je odlučio primjenjivati pristup preklapanja (vidjeti točku 35.C), ali nema prihvatljivu financijsku imovinu (vidjeti točku 35.E), može naknadno primijeniti pristup preklapanja kada na raspolaganju bude imao prihvatljivu financijsku imovinu.

Povezanost s drugim zahtjevima

- 35.L Točkom 30. ovog MSFI-ja dopušta se praksa koju se ponekad opisuje kao „računovodstvo u sjeni”. Ako osiguravatelj primjenjuje pristup preklapanja, računovodstvo u sjeni može biti primjenjivo.
- 35.M Reklasificiranje iznosa između računa dobiti i gubitka i ostale sveobuhvatne dobiti primjenom točke 35.B može imati posljedične učinke na uključivanje drugih iznosa u ostalu sveobuhvatnu dobit, primjerice poreza na dobit. Kako bi utvrdio te posljedične učinke, osiguravatelj je dužan primijeniti relevantni MSFI, primjerice MRS 12 *Porez na dobit*.

Subjekt koji prvi put primjenjuje MSFI-jeve

- 35.N Ako subjekt koji prvi put primjenjuje MSFI-jeve odluči primjenjivati pristup preklapanja, dužan je prepraviti usporedne podatke kako bi se odrazio pristup preklapanja isključivo ako usporedne podatke prepravljajući radi usklađivanja s MSFI-jem 9 (vidjeti točke E1. – E2. MSFI-ja 1).

...

OBJAVLJIVANJE PODATAKA

...

Objavljivanje podataka o privremenom izuzeću od primjene MSFI-ja 9

- 39.B Osiguravatelj koji odluči primjenjivati privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 dužan je tu informaciju objaviti kako bi korisnici financijskih izvještaja mogli:**

- (a) razumjeti kako je osiguravatelj ispunio uvjete za privremeno izuzeće; i**
- (b) usporediti osiguravatelje koji primjenjuju privremeno izuzeće sa subjektima koji primjenjuju MSFI 9.**

- 39.C Radi usklađivanja s točkom 39.B podtočkom (a) osiguravatelj je dužan objaviti činjenicu da primjenjuje privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 te objasniti kako je na datum naveden u točki 20.B podtočki (b) zaključio da ispunjava uvjete za privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9, uključujući:

- (a) ako je knjigovodstvena vrijednost njegovih obveza koje proizlaze iz ugovora obuhvaćenih područjem primjene ovog MSFI-ja (tj. obveze opisane u točki 20.E podtočki (a)) iznosila 90 % ukupne knjigovodstvene vrijednosti svih njegovih obveza ili manje, vrstu i knjigovodstvenu vrijednost obveza povezanih s osiguranjem koje nisu obveze koje proizlaze iz ugovora obuhvaćenih područjem primjene ovog MSFI-ja (tj. obveze opisane u točki 20.E podtočkama (b) i (c));
- (b) ako je postotak ukupne knjigovodstvene vrijednosti njegovih obveza povezanih s osiguranjem u ukupnoj knjigovodstvenoj vrijednosti svih njegovih obveza bio 90 % ili niži, ali viši od 80 %, kako je osiguravatelj utvrdio da se ne bavi značajnom djelatnošću nepovezanim s osiguranjem, uključujući i informacije koje je pritom uzio u obzir; i
- (c) ako je osiguravatelj ispunio uvjete za privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 na temelju ponovne procjene primjenom točke 20.G podtočke (b):
 - i. razlog ponovne procjene;
 - ii. datum na koji je došlo do relevantne promjene u njegovim djelatnostima; i
 - iii. iscrpno obrazloženje promjene u njegovim djelatnostima i kvalitativni opis učinka te promjene na financijske izvještaje osiguravatelja.

- 39.D Ako, primjenjujući točku 20.G podtočku (a), subjekt zaključi da njegove djelatnosti više nisu pretežno povezane s osiguranjem, dužan je objaviti sljedeće informacije u svakom izvještajnom razdoblju prije nego što počne primjenjivati MSFI 9:

- (a) činjenicu da više ne ispunjava uvjete za privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9;
- (b) datum na koji je došlo do relevantne promjene u njegovim djelatnostima; i
- (c) iscrpno obrazloženje promjene u njegovim djelatnostima i kvalitativni opis učinka te promjene na financijske izvještaje subjekta.

- 39.E Radi usklađivanja s točkom 39.B podtočkom (b) osiguravatelj je dužan objaviti fer vrijednost na kraju izvještajnog razdoblja i iznos promjene fer vrijednosti tijekom tog razdoblja zasebno za sljedeće dvije skupine financijske imovine:

- (a) financijska imovina s ugovornim uvjetima na temelju kojih na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (tj. financijska imovina koja ispunjava uvjet iz točke 4.1.2. podtočke (b) i točke 4.1.2.A podtočke (b) MSFI-ja 9), ne uključujući financijsku imovinu koja odgovara definiciji imovine koja se drži radi trgovanja iz MSFI-ja 9 ili kojom se upravlja i čija se uspješnost ocjenjuje na temelju fer vrijednosti (vidjeti točku B4.1.6. MSFI-ja 9).

- (b) sva financijska imovina osim one koja je navedena u točki 39.E podtočki (a); odnosno, financijska imovina:
- na temelju čijih ugovornih uvjeta na određene datume ne nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice;
 - koja odgovara definiciji imovine koja se drži radi trgovanja iz MSFI-ja 9; ili
 - kojom se upravlja i čija se uspješnost ocjenjuje na temelju fer vrijednosti.
- 39.F Pri objavi informacija iz točke 39.E osiguravatelj:
- može smatrati da je knjigovodstvena vrijednost financijske imovine mjerene primjenom MRS-a 39 razumna približna vrijednost njezine fer vrijednosti ako osiguravatelj nije dužan objaviti njezinu fer vrijednost primjenom točke 29. podtočke (a) MSFI-ja 7 (npr. kratkoročna potraživanja od kupaca); i
 - dužan je uzeti u obzir razinu pojedinosti koja je potrebna da bi se korisnicima financijskih izvještaja omogućilo razumijevanje značajki financijskih instrumenata.
- 39.G Radi usklađivanja s točkom 39.B podtočkom (b) osiguravatelj je dužan objaviti informacije o izloženosti kreditnom riziku, uključujući značajne koncentracije kreditnog rizika, svojestvenoj financijskoj imovini iz točke 39.E podtočke (a). Subjekt je za tu financijsku imovinu na kraju izvještajnog razdoblja dužan objaviti barem sljedeće informacije:
- za svaku ocjenu kreditnog rizika iz MSFI-ja 7, knjigovodstvenu vrijednost primjenom MRS-a 39 (u slučaju financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku, prije usklađivanja za rezervacije za umanjenje vrijednosti).
 - za financijsku imovinu iz točke 39.E podtočke (a) koja nema nizak kreditni rizik na kraju izvještajnog razdoblja, fer vrijednost i knjigovodstvenu vrijednost primjenom MRS-a 39 (u slučaju financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku, prije usklađivanja za rezervacije za umanjenje vrijednosti). Za potrebe tog objavljivanja točkom B5.5.22. MSFI-ja 9 propisani su relevantni zahtjevi za procjenu toga smatra li se da je kreditni rizik financijskog instrumenta nizak.
- 39.H Radi usklađivanja s točkom 39.B podtočkom (b) osiguravatelj je dužan objaviti informacije o tome gdje korisnik financijskih izvještaja može dobiti javno dostupne informacije o primjeni MSFI-ja 9 na subjekt unutar grupe koje nisu navedene u konsolidiranim financijskim izvještajima grupe za relevantno izvještajno razdoblje. Na primjer, te bi se informacije o primjeni MSFI-ja 9 mogle pronaći u javno dostupnim pojedinačnim ili nekonsolidiranim financijskim izvještajima subjekta unutar grupe koji je primijenio MSFI 9.
- 39.I Ako je subjekt odlučio primijeniti izuzeće iz točke 20.O od određenih zahtjeva iz MRS-a 28, tu je činjenicu dužan objaviti.
- 39.J Ako je pri obračunu svojih ulaganja u pridruženi subjekt ili zajednički pothvat upotrebom metode udjela primijenio privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 (npr., vidjeti točku 20.O podtočku (a)), subjekt je uz informacije propisane MSFI-jem 12 *Objavljivanje udjela u drugim subjektima* dužan objaviti sljedeće:
- informacije navedene u točkama 39.B – 39.H za svaki pridruženi subjekt ili zajednički pothvat koji je značajan za subjekt. Objavljeni iznosi moraju biti iznosi koji su uključeni u financijske izvještaje pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata u skladu s MSFI-jevima nakon što su uzeta u obzir sva usklađivanja koja je subjekt izvršio pri primjeni metode udjela (vidjeti točku B14. podtočku (a) MSFI-ja 12), a ne subjektov udio u tim iznosima.
 - kvantitativne informacije navedene u točkama 39.B – 39.H skupno za sve pojedinačne neznčajne pridružene subjekte ili zajedničke pothvate. Skupni iznosi:
 - koji se objavljuju jednaki su subjektovu udjelu u tim iznosima; i
 - za pridružene subjekte objavljuju se zasebno od skupnih iznosa objavljenih za zajedničke pothvate.

Objavljivanje podataka o pristupu preklapanja

- 39.K Osiguravatelj koji primjenjuje pristup preklapanja dužan je objaviti informacije na temelju kojih korisnici financijskih izvještaja mogu razumjeti:
- kako je u izvještajnom razdoblju izračunan ukupan iznos koji je reklasificiran između računa dobiti i gubitka i ostale sveobuhvatne dobiti i
 - učinak te reklasifikacije na financijske izvještaje.

- 39.L Radi usklađivanja s točkom 39.K osiguravatelj je dužan objaviti:
- (a) činjenicu da primjenjuje pristup preklapanja;
 - (b) knjigovodstvenu vrijednost na kraju izvještajnog razdoblja za financijsku imovinu na koju osiguravatelj primjenjuje pristup preklapanja, prema razredu financijske imovine;
 - (c) osnovu za određivanje financijske imovine za pristup preklapanja, uključujući objašnjenje za svaku stavku određene financijske imovine koja se drži izvan pravnog subjekta koji izdaje ugovore obuhvaćene područjem primjene ovog MSFI-ja;
 - (d) objašnjenje ukupnog iznosa koji je u izvještajnom razdoblju reklasificiran između računa dobiti i gubitka i ostale sveobuhvatne dobiti na temelju kojeg korisnici financijskih izvještaja mogu razumjeti kako je taj iznos utvrđen, uključujući:
 - i. iznos iskazan u računu dobiti i gubitka za određenu financijsku imovinu primjenom MSFI-ja 9; i
 - ii. iznos koji bi za određenu financijsku imovinu bio iskazan u računu dobiti i gubitka da je osiguravatelj primijenio MRS 39.
 - (e) učinak reklasifikacije opisan u točkama 35.B i 35.M na svaku obuhvaćenu stavku u računu dobiti i gubitka; i
 - (f) ako je osiguravatelj tijekom izvještajnog razdoblja promijenio određenje financijske imovine:
 - i. iznos povezan s novoodređenom financijskom imovinom koji je u izvještajnom razdoblju primjenom pristupa preklapanja reklasificiran između računa dobiti i gubitka i ostale sveobuhvatne dobiti (vidjeti točku 35.F podtočku (b));
 - ii. iznos koji bi u izvještajnom razdoblju bio reklasificiran između računa dobiti i gubitka i ostale sveobuhvatne dobiti da određivanje financijske imovine nije poništeno (vidjeti točku 36.I podtočku (a)); i
 - iii. iznos koji je u izvještajnom razdoblju reklasificiran iz akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u račun dobiti i gubitka za financijsku imovinu za koju je određivanje poništeno (vidjeti točku 35.J).
- 39.M Ako je pri obračunu svojeg ulaganja u pridruženi subjekt ili zajednički pothvat upotrebom metode udjela primijenio pristup preklapanja, subjekt je uz informacije propisane MSFI-jem 12 dužan objaviti sljedeće:
- (a) informacije navedene u točkama 39.K – 39.L za svaki pridruženi subjekt ili zajednički pothvat koji je značajan za subjekt. Objavljeni iznosi moraju biti iznosi koji su uključeni u financijske izvještaje pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata u skladu s MSFI-jevima nakon što su uzeta u obzir sva usklađivanja koja je subjekt izvršio pri primjeni metode udjela (vidjeti točku B14. podtočku (a) MSFI-ja 12), a ne subjektov udio u tim iznosima.
 - (b) kvantitativne informacije opisane u točki 39.K i točki 39.L podtočkama (d) i (f) te učinak reklasifikacije opisan u točki 35.B na dobit ili gubitak i ostalu sveobuhvatnu dobit skupno za sve pojedinačne pridružene subjekte ili zajedničke pothvate koji nisu značajni. Skupni iznosi:
 - i. koji se objavljuju jednaki su subjektovu udjelu u tim iznosima; i
 - ii. za pridružene subjekte objavljuju se zasebno od skupnih iznosa objavljenih za zajedničke pothvate.

...

DATUM STUPANJA NA SNAGU I PRIJELAZNE ODREDBE

...

Primjena MSFI-ja 4 zajedno s MSFI-jem 9

Privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9

46. U dokumentu *Primjena MSFI-ja 9 Financijski instrumenti zajedno s MSFI-jem 4 Ugovori o osiguranju* (Izmjene MSFI-ja 4), objavljenim u rujnu 2016., izmijenjene su točke 3. i 5. te su dodane točke 20.A – 20.Q, 35.A i 39.B – 39.J te naslovi iza točaka 20., 20.K, 20.N i 39.A. Subjekt je te izmjene, kojima se osiguravateljima dopušta da zadovolje utvrđene kriterije za primjenu privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9, dužan primjenjivati za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. ili nakon tog datuma.

47. Subjekt koji objavljuje informacije propisane točkama 39.B – 39.J dužan je primijeniti prijelazne odredbe iz MSFI-ja 9 koje su relevantne za procjene potrebne za ta objavljivanja. U tu se svrhu početak prvoga godišnjeg razdoblja koje počinje 1. siječnja 2018. ili nakon tog datuma smatra datumom početne primjene.

Pristup preklapanja

48. U dokumentu *Primjena MSFI-ja 9 Financijski instrumenti zajedno s MSFI-jem 4 Ugovori o osiguranju* (Izmjene MSFI-ja 4), objavljenim u rujnu 2016., izmijenjene su točke 3. i 5. te su dodane točke 35.A – 35.N i 39.K – 39.M i naslovi iza točaka 35.A, 35.K, 35.M i 39.J. Subjekt je te izmjene, kojima se osigurateljima dopušta primjena pristupa preklapanja na određenu financijsku imovinu, dužan primijeniti pri prvoj primjeni MSFI-ja 9 (vidjeti točku 35.C).
49. Subjekt koji odluči primjenjivati pristup preklapanja dužan je:
- (a) primijeniti taj pristup retroaktivno na određenu financijsku imovinu pri prijelazu na MSFI 9. U skladu s time, subjekt je primjerice dužan priznati kao usklađivanje početnog stanja akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti iznos koji je jednak razlici između fer vrijednosti određene financijske imovine određene primjenom MSFI-ja 9 i njezine knjigovodstvene vrijednosti utvrđene primjenom MRS-a 39.
 - (b) prepraviti usporedne podatke kako bi se odrazio pristup preklapanja isključivo ako ih prepravlja primjenom MSFI-ja 9.
-