

# **Izmjene i dopune MSFI-ja 17**

## Izmjene i dopune MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju

---

Vrše se izmjene i dopune stavova 4. i 7. te uvodi stav 8A. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### Djelokrug

---

- ...
4. Svako spominjanje ugovora o osiguranju u MSFI-ju 17 odnosi se i na:
- (a) ugovore o reosiguranju koje subjekat drži, osim:
    - (i) ...
    - (ii) opisanog stavovima 60.–~~70A.70.~~
  - (b) ...
- ...
7. Subjekt MSFI 17 ne primjenjuje na:
- ...
- (h) ugovore o korištenju kreditnih kartica ili slične ugovore kojima se uređuju kreditni, odnosno drugi mehanizmi plaćanja a koji definiciju ugovora o osiguranju zadovoljavaju onda i samo onda kada subjekat ne uvažava procjenu rizika osiguranja koji se vezuje s određenim kupcem prilikom određivanja cijene ugovora s tim kupcem (vidi MSFI 9 i druge primjenjive MSFI-jeve). Ukoliko i isključivo ukoliko, međutim, MSFI 9 nalaže subjektu da odvoji komponentu pokrivenosti osiguranjem (vidi stavku iv. tačke e. stava 2.1. MSFI-ja 9) koja je ugrađena u takav ugovor, subjekat je dužan primijeniti MSFI-17 na nju.
- ...
- 8A. Neki ugovori zadovoljavaju definiciju ugovora o osiguranju, ali ograničavaju nadoknadu za osigurani događaj na iznos koji bi u suprotnom bio neophodan za podmirenje obaveze ugovarača osiguranja nastale ugovorom (kao što su zajmovi s klauzulom o odricanju u slučaju smrti). Subjekt bira da li primijeniti MSFI 17 ili MSFI 9 na ugovore ove vrste koje izda osim u slučajevima kada su stavom 7. izuzeti iz djelokruga MSFI-ja 17. Subjekt taj izbor donosi u odnosu na svaki *portfelj ugovora o osiguranju* i njegova odluka za svaki od portfelja je neopoziva.

Vrše se izmjene i dopune stavova 10., 11. i 12. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### Razdvajanje komponenti od ugovora o osiguranju (stavovi B31.- B35.)

10. Ugovor o osiguranju može sadržati jednu ili više komponenti koje bi da predstavljaju zasebne ugovore spadale u djelokrug drugih standarda. Na primjer, ugovor o osiguranju može uključivati *komponentu ulaganja*, komponentu usluga koje nisu usluge iz ugovora o osiguranju ili obje. Kod određivanja vrste i obračunavanja komponenti ugovora subjekat primjenjuje stavove 11.-13.
11. Subjekt je dužan:
- (a) ...
  - (b) odvojiti komponentu ulaganja od osnovnog ugovora o osiguranju ako i samo ako je ona vidljivo različita (vidi stavove B31. i B32.). Subjekt kod obračunavanja odvojenih komponenti ulaganja primjenjuje MSFI 9 osim kada se radi o ugovoru o ulaganju s obilježjima diskrecionog učešća iz djelokruga MSFI-ja 17 (vidi tačku c. stava 3.).
12. Nakon primjene stava 11. da bi razdvojio sve novčane tokove koji se tiču ugrađenih derivata i vidljivo različitih komponenti ulaganja, subjekat u skladu sa stavom 7. MSFI-ja 15 od osnovnog ugovora o osiguranju odvaja i sve obećane prijenose na ugovarača osiguranja konkretnih dobara i ~~neosiguravajućih~~ usluga koje

~~nisu usluge iz ugovora o osiguranju na ugovarača osiguranja.~~ Subjekt takva obećanja obračunava prema MSFI-ju 15. Primjenjujući stav 7. MSFI-ja 15 kod razdvajanja obećanja, subjekt uvažava stavove B33.-B35. MSFI-ja 17 i, po početnom priznavanju,

- (a) primjenjuje MSFI 15 da bi pripisao novčane prilive pripadajućim komponentama osiguranja, odnosno svim eventualnim obećanim pružanjima konkretnih dobara ili ~~neosiguravajućih~~ usluga koje nisu usluge iz ugovora o osiguranju; i
- (b) pripisuje novčane odlive pripadajući komponentama osiguranja, odnosno svim eventualnim obećanim dobrima ili ~~neosiguravajućim~~ uslugama koje nisu usluge iz ugovora o osiguranju koje se obračunavaju po MSFI-ju 15 kako bi:

...

...

Vrše se izmjene i dopune stavova 19. i 24. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Stepen objedinjavanja ugovora o osiguranju

...

19. Kada je riječ o izdatim ugovorima u odnosu na koje ne primjenjuje pristup zasnovan na raspodjeli premije (vidi stavove 53.-~~54~~59.), subjekt postojanje značajne vjerovatnoće da ugovori koji kod početnog priznavanja nisu štetni to neće ni naknadno postati procjenjuje:

...

24. Subjekt primjenjuje zahtjeve MSFI-ja 17 u pogledu priznavanja i mjerenja na grupe ~~izdatih~~ ugovora određene u skladu sa stavovima 14.-23. Subjekt grupe uspostavlja kod početnog priznavanja i ugovore u njih dodaje primjenjujući stav 28. ~~Subjekt~~ nema pravo naknadno mijenjati njihov sastav. U funkciji mjerenja grupe ugovora, subjekt ima pravo procijeniti novčane tokove ispunjenja na nivou objedinjavanja višem od grupe ili portfelja, pod uslovom da je u stanju u mjerenje date grupe uvrstiti odgovarajuće novčane tokove ispunjenja u skladu s tačkom (a) stava 32., stavkom (i) tačke (a) stava 40. i tačkom (b) stava 40., raspoređujući dobivene procjene po grupama ugovora.

Briše se stav. 27 i vrše izmjene i dopune stava 28. Uvode se stavovi 28A.-28F. i naslov ispred stava 28A. Stav 25. nije mijenjan, ali je uvršten ovdje zbog lakšeg upućivanja. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Priznavanje

25. **Subjekt grupe ugovora o osiguranju koje izdaje priznaje početno s onim od sljedećih datuma koji nastupi prvi:**

- (a) **početak trajanja osiguranja u okviru date grupe ugovora;**
- (b) **dan dospijea prve uplate od bilo kog od ugovarača osiguranja iz date grupe ugovora; i**
- (c) **u odnosu na grupu štetnih ugovora onda kada postane štetna.**

...

27. ~~[Brisano.] Subjekt je dužan priznati imovinu, odnosno obaveze po osnovu svih novčanih tokova kupovine osiguranja koji se odnose na grupu izdatih ugovora o osiguranju a koje plati ili primi prije priznavanja te grupe, osim ako ih odluči priznati kao prihode ili rashode u skladu s tačkom (a) stava 59. Subjekt prestaje priznavati imovinu, odnosno obaveze proizašle iz ovog vida novčanih tokova kupovine osiguranja onda kada prizna grupu ugovora o osiguranju u koju su raspoređeni ti novčani tokovi (vidi tačku b. stava 38.).~~

28. Kod priznavanja grupe ugovora o osiguranju u okviru nekog obračunskog perioda, subjekt u obzir uzima samo one ugovore ~~koji zasebno zadovoljavaju kriterije iz stava 25. koje je izdao do kraja tog perioda~~ i vrši procjenu diskontnih stopa s danom početnog priznavanja (vidi stav B73.) i jedinica osiguranja pruženih tokom predmetnog obračunskog perioda (vidi stav B119.). Subjekt ima pravo uključiti izdati dodatne ugovore u okviru već postojeće grupe nakon isteka obračunskog perioda, uz uvažavanje ~~stavova 14.-22. stava 22.~~ Subjekt ~~te ugovore ugovor~~ odgovor dodaje u grupu u obračunskom periodu u kom zadovolji neki od kriterija

uređenih stavom 25 su izdati. Ovo može dovesti do promjene diskontnih stopa s danom početnog priznavanja utvrđenih u skladu sa stavom B73. Subjekt je dužan primjenjivati izmijenjene stope od početka onog obračunskog perioda u kom su novi ugovori dodati u grupu.

### **Novčani tokovi kupovine osiguranja (stavovi B35A.-B35D.)**

- 28A. Subjekt *novčane tokove kupovine osiguranja* svrstava u grupe ugovora o osiguranju služeći se sistematičnim i racionalnim metodom u skladu sa stavovima B35A.-B35B., osim u slučajevima kad ih odluči priznati kao rashode u skladu s tačkom (a) stava 59.
- 28B. Subjekt koji ne primjenjuje tačku (a) stava 59. priznaje kao imovinu novčane tokove kupovine osiguranja koji su plaćeni (odnosno novčane tokove kupovine osiguranja za koje je obaveza priznata u skladu s drugim MSFI-jem) prije priznavanja povezane grupe ugovora o osiguranju. Subjekt takvu imovinu priznaje za svaku povezanu grupu ugovora o osiguranju.
- 28C. Subjekt prestaje priznavati imovinu na ime novčanih tokova kupovine osiguranja kada su ti novčani tokovi uvršteni u mjerenje povezane grupe ugovora u osiguranju u skladu sa stavkom (i) tačke (c) stava 38. ili stavkom (iii) tačke (a) stava 55.
- 28D. U slučajevima kada se primjenjuje stav 28., subjekt primjenjuje stavove 28B. i 28C. u skladu sa stavom B35C.
- 28E. Na kraju svakog obračunskog perioda, subjekt vrši procjenu mogućnosti povrata imovine za novčane tokove kupovine osiguranja ukoliko činjenice i okolnosti ukazuju da je moglo doći do umanjenja vrijednosti te imovine (vidi stav B35D.). Subjekt koji utvrdi gubitak po osnovu umanjenja vrijednosti prilagođava knjigovodstvenu vrijednost date imovine i priznaje taj gubitak u dobit ili gubitak.
- 28F. Subjekt priznaje u dobit ili gubitak poništenje nekih ili svih gubitaka po osnovu umanjenja vrijednosti prethodno priznatih u skladu sa stavom 28E. i povećava knjigovodstvenu vrijednost date imovine, u onoj mjeri u kojoj su prestali postojati ili su se poboljšali uslovi u kojima je umanjenje nastalo.

Vrše se izmjene i dopune stava 29. i naslova ispred njega. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### **Mjerenje (stavovi B36.-B119F.B119.)**

29. Subjekt je dužan primjenjivati stavove 30.-52. na sve grupe ugovora o osiguranju koje spadaju u djelokrug MSFI-ja 17 osim:
- (a) ...
- (b) grupa ugovora o reosiguranju koje drži, u kom slučaju subjekt primjenjuje stavove 32.-46. kao što to nalažu stavovi 63.-~~70A.70.~~ Stav 45. (o ugovorima o osiguranju s obilježjima direktnog učešća) i stavovi 47.-52. (o štetnim ugovorima) ne odnose se na grupe ugovora o reosiguranju koje subjekt drži;
- ...

Vrše se izmjene naslova za stav 32. te izmjene i dopune stavova 34., 38. i 39. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### **Mjerenje kod početnog priznavanja (stavovi B36.-~~B95F.B95.~~)**

...

### **Procjene budućih novčanih tokova (stavovi B36.-B71.)**

...

34. Novčani tokovi su u granicama ugovora o osiguranju ako proizilaze iz značajnijih prava i obaveza koje postoje tokom obračunskog perioda u kom subjekt ima mogućnost navesti ugovarača osiguranja da plati

premije, odnosno u kom ima značajnu obavezu pružanja usluga iz ugovora o osiguranju tom ugovaraču (vidi stavove B61.-B71.). Značajna obaveza pružanja usluga iz ugovora o osiguranju završava onda kada:

- (a) ...
- (b) budu zadovoljena oba sljedeća kriterija:
  - (i) ...
  - (ii) kod određivanja cijena premija ~~za osiguranje~~ do dana preispitivanja rizika ne uzimaju se u obzir oni rizici koji se odnose na periode nakon tog preispitivanja.

...

### **Marža za ugovorenu uslugu**

38. Marža za ugovorenu uslugu je komponenta imovine ili obaveze grupe ugovora o osiguranju koja predstavlja neostvarenu dobit koju će subjekat priznavati kako pruža usluge iz ugovora o osiguranju u budućnosti. Subjekt maržu za ugovorenu uslugu mjeri kod početnog priznavanja grupe ugovora o osiguranju i to po iznosu koji, osim u slučaju primjene stava 47. (o štetnim ugovorima) ili stava B123A. (o prihodima od osiguranja povezanim sa stavkom ii. tačke c. stava 38.), dovodi do toga da nikakvi prihodi ili rashodi ne proizilaze iz:

- (a) ...
- (b) bilo kakvih novčanih tokova proizašlih iz ugovora u okviru date grupe s tim danom;**
- (c) ~~(b)~~ prestanka priznavanja na dan početnog priznavanja;**
  - (i) svake imovine, odnosno obaveze priznatih na ime novčanih tokova kupovine osiguranja u skladu sa stavom 28C.27.; i**
  - (ii) svake imovine, odnosno obaveze ranije priznavanih na ime novčanih tokova povezanih s grupom ugovora kako što je uređeno stavom B66A.**
- (e) ~~svih eventualnih novčanih tokova proizašlih iz ugovora u okviru date grupe s tim danom.~~**

39. Na ugovore o osiguranju stečene prijenosom ugovora o osiguranju, odnosno u okviru poslovnog spajanja iz djelokruga MSFI-ja 3 subjekat primjenjuje stav 38. u skladu sa stavovima B93.-~~B95F.~~~~B95.~~

Vrše se izmjene i dopune stavova 44. i 45. te naslova ispred njih. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Marža za ugovorenu uslugu (stavovi B96.-~~B119B.~~~~B119.~~)

- ...
44. Za ugovore o osiguranju bez obilježja direktnog učešća knjigovodstvena vrijednost marže za ugovorenu uslugu grupe ugovora na kraju obračunskog perioda jednaka je knjigovodstvenoj vrijednosti na početku istog obračunskog perioda usklađeno za:
- ...
- (e) iznos priznat kao prihodi od osiguranja usljed prijenosa usluga iz ugovora o osiguranju tokom perioda, određen raspoređivanjem marže za ugovorenu uslugu koja preostane na kraju obračunskog perioda (prije te raspodjele) u korist tekućeg i ostatka trajanja osiguranja u skladu sa stavom B119.
45. Za ugovore o osiguranju s obilježjima direktnog učešća (vidi stavove B101.-B118.) knjigovodstvena vrijednost marže za ugovorenu uslugu grupe ugovora na kraju obračunskog perioda jednaka je knjigovodstvenoj vrijednosti na početku istog perioda usklađeno za iznose navedene u tačkama (a) - (e) u nastavku teksta. Subjektat nije dužan odvojeno utvrđivati ta usklađivanja već, umjesto toga, može odrediti zajednički iznos za neka ili sve njih. Usklađivanja uključuju:
- (a) ...
- (b) promjenu iznosa udjela subjekta u ~~promjeni~~fer vrijednosti osnovnih stavki (vidi stavku i. tačke b. stava B104.), osim u mjeri u kojoj:
- (i) ...
- (ii) smanjenje iznosa udjela subjekta u ~~umanjenju~~fer vrijednosti osnovnih stavki prelazi knjigovodstvenu vrijednost marže za ugovorenu uslugu, time dovodeći do nastanka gubitka (vidi stav 48.); ili
- (iii) povećanje iznosa udjela subjekta u ~~povećanju~~fer vrijednosti osnovnih stavki poništava iznos pod (ii).
- ...
- (e) iznos priznat kao prihodi od osiguranja usljed prijenosa usluga iz ugovora o osiguranju tokom perioda, utvrđen raspoređivanje marže za ugovorenu uslugu koja preostane na kraju obračunskog perioda (prije te raspodjele) u korist tekućeg i ostatka trajanja osiguranja u skladu sa stavom B119.
- ...

Vrše se izmjene i dopune stavova 47., 48. i 50. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Štetni ugovori

47. Ugovor o osiguranju je štetan s danom početnog priznavanja ako su novčani tokovi ispunjenja raspoređeni u korist ugovora, svi prethodno priznati novčani tokovi kupovine osiguranja i svi novčani tokovi proizašli iz samog ugovora na dan početnog priznavanja zajedno jednaki neto odlivu. Primjenjujući tačku (a) stava 16. subjekat takve ugovore grupiše odvojeno od ugovora koji nisu štetni. U mjeri u kojoj važi stav 17., subjekat grupu štetnih ugovora može određivati~~određuje~~ mjereci cijeli skup umjesto pojedinačnih ugovora. Subjektat priznaje gubitak u okviru dobiti ili gubitka po osnovu neto odliva za grupu štetnih ugovora, čime se knjigovodstvena vrijednost obaveze za tu grupu izjednačuje s novčanim tokovima ispunjenja a marža za ugovorenu uslugu grupe postaje nula.
48. Grupa ugovora o osiguranju postaju štetni (odnosno štetniji) kod narednog mjerenja ukoliko sljedeći iznosi prekoračuju knjigovodstvenu vrijednost marže za ugovorenu uslugu:
- (a) nepovoljne promjene, u vezi sa uslugama koje će tek biti pružene, novčanih tokova ispunjenja raspoređenih u korist grupe koje proizilaze iz promjena procjena budućih novčanih tokova i usklađivanja za nefinansijski riziku ~~vezi sa uslugama koje će tek biti pružene; i~~

- (b) kada je riječ o grupi ugovora o osiguranju s obilježjima direktnog učešća,  smanjenje iznosa udjela subjekta u  ~~smanjenju~~ vrijednosti osnovnih stavki.

Primjenjujući stavku (i) tačke (c) stava 44., stavku (ii) tačke (b) stava 45. i stavku (ii) tačke (c) stava 45., subjekat priznaje gubitak u dobit ili gubitak u iznosu koji odgovara navedenom prekoračenju.

...

50. Po priznavanju gubitka po osnovu grupe štetnih ugovora o osiguranju, subjekat raspoređuje:

(a) ...

(b) isključivo u komponentu gubitka sve dok ne bude svedena na nulu:

(i) svako naredno smanjenje, u vezi sa uslugama koje će tek biti pružene, novčanih tokova ispunjenja raspoređenih u korist grupe a proizašlo iz promjena procjena budućih novčanih tokova i usklađivanja za nefinansijski rizik u vezi sa uslugama koje će tek biti pružene; i

(ii) sva naredna povećanja iznosa udjela subjekta u fer vrijednosti osnovnih stavki ~~u komponentu gubitka sve dok ne bude svedena na nulu.~~

Primjenjujući stavku (ii) tačke (c) stava 44., stavku (iii) tačke (b) stava 45., te stavku (iii) tačke (c) stava 45., subjekat vrši usklađivanje marže za ugovorenu uslugu samo u iznosu u kom dato smanjenje prekoračuje iznos raspoređen u korist komponente gubitka.

...

Vrše se izmjene i dopune stavova 53., 55. i 56. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Pristup zasnovan na raspodjeli premije

53. Subjekt može pojednostaviti mjerenje grupe ugovora o osiguranju primjenom pristupa raspodjele premije uređenog stavovima 55.-59. onda i samo onda kada kod stvaranja grupe:

(a) ...

(b) osiguranje prema svakom od ugovora iz grupe (uključujući usluge iz ugovora o osiguranju proizašle pokrivenost proizašlu iz svih premija u granicama ugovora ~~određene~~ određenu na taj dan u skladu sa stavom 34.) važi na godinu dana ili kraće.

...

55. Služeći se pristupom zasnovanom na raspodjeli premije, subjekat obavezu po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem mjeri kako slijedi:

(a) po početnom priznavanju, knjigovodstvena vrijednost obaveze jednaka je:

...

(iii) uvećano ili umanjeno za svaki iznos proizašao iz prestanka priznavanja s tim danom:

1. svake imovine na ime novčanih tokova kupovine osiguranja prema stavu 28C.; i imovine ili obaveze priznate kao novčani tokovi kupovine osiguranja prema stavu 27.

2. svake imovine, odnosno obaveze ranije priznavanih na ime novčanih tokova povezanih s grupom ugovora kako je uređeno stavom B66A;

(b) na kraju svakog narednog obračunskog perioda, knjigovodstvena vrijednost obaveze jednaka je knjigovodstvenoj vrijednosti na početku tog perioda:

...

(v) umanjeno za iznos priznat kao prihodi od osiguranja po osnovu usluga pruženih pokrivenosti osiguranjem obezbijedene u tom periodu (vidi stav B126.); i

(vi) ...

56. Ako ugovori o osiguranju u okviru grupe sadrže značajnu finansijsku komponentu, subjekat usklađuje knjigovodstvenu vrijednost obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem da bi uvažavala vremensku vrijednost novca i učinak finansijskog rizika primjenjujući diskontne stope iz stava 36., kako je utvrđeno kod početnog priznavanja. Subjekt nije dužan uskladiti knjigovodstvenu vrijednost obaveze po osnovu ostatka

pokrivenosti osiguranjem da bi uzimala u obzir vremensku vrijednost novca i učinak finansijskog rizika ukoliko kod početnog priznavanja očekuje da period između trenutka pružanja svakog segmenta usluga osiguranja i dana dospjeća pripadajućih premija neće prelaziti godinu dana.

...

Vrše se izmjene i dopune stavova 60., 62., 65., 66. i 69. Stav 62. se razdvaja na dva dijela kroz uvođenje novog stava 62A. a stav 65. kroz uvođenje novog stava 65A. Dodaju se stavovi 66A., 66B. i 70A. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Ugovori o reosiguranju koje subjekti drže

60. Zahtjevi MSFI-ja 17 preinačeni su za potrebe ugovora o reosiguranju koje subjekti drže, kao što je dato stavovima 61.-~~70A.70.~~

...

## Priznavanje

62. Umjesto primjene stava 25., subjekat grupu ugovora o reosiguranju koju drži priznaje od ranijeg od sljedećih:

- (a) početka trajanja osiguranja u okviru te grupe ugovora o reosiguranju koju drži; i
- (b) dana kada prizna štetnu grupu osnovnih ugovora o osiguranju primjenjujući tačku (c) stava 25., ukoliko je stupio u povezani ugovor o reosiguranju koji drži u sklopu grupe ugovora o reosiguranju koju je držao na ili prije tog dana.

- 62A. Uz poštovanje tačke (a) stava 62., subjekat odgađa priznavanje grupe ugovora o reosiguranju koje drži i koji pružaju proporcionalnu pokrivenost do dana početnog priznavanja bilo kog osnovnog ugovora o osiguranju ako taj dan nastupa nakon početka trajanja osiguranja u okviru grupe ugovora o reosiguranju koju drži.

- ~~62. Umjesto primjene stava 25., subjekat grupu ugovora o reosiguranju koju drži priznaje:~~

- ~~(a) kada ugovori o reosiguranju koje drži pružaju proporcionalnu pokrivenost, na početku trajanja osiguranja u okviru te grupe ugovora o reosiguranju koju drži ili pro početnom priznavanju svakog osnovnog ugovora, koji god od ta dva datuma nastupi kasnije; a~~
- ~~(b) u svim drugim slučajevima, od početka trajanja osiguranja u okviru grupe ugovora o reosiguranju koju drži.~~

## Mjerenje

...

65. Zahtjevi stava 38. koji se tiču određivanja marže za ugovorenu uslugu kod početnog priznavanja preinačeni su kako bi uzeli u obzir činjenicu da za grupu ugovora o reosiguranju koji se drže ne postoji neostvarena dobit već umjesto nje neto trošak, odnosno neto dobit po osnovu kupovine datog reosiguranja. Prema tome, osim u slučajevima kada se primjenjuje stav 65A., kod početnog priznavanja, ~~(a)~~ subjekat svaki neto trošak, odnosno neto gubitak po osnovu kupovine grupe ugovora o reosiguranju koje drži priznaje kao maržu za ugovorenu uslugu mjerenu po iznosu jednakom zbiru:

- (a) novčanih tokova ispunjenja;
- (b) vrijednosti sve imovine ili obaveza koje se prestaju priznavati a prethodno su priznavane kao novčani tokovi u vezi sa datom grupom ugovora o reosiguranju koje subjekat drži;~~te~~
- (c) svih novčanih tokova koji bi mogli nastati s tim datumom; te
- (d) svih prihoda priznatih u okviru dobiti ili gubitka u skladu sa stavom 66A.~~osim~~

- 65A. Ako (b) ako se neto trošak kupovine pokrivenosti reosiguranjem ne odnosi na događaj koji je nastao prije kupovine predmetne grupe ugovora o reosiguranju koji se drže, u kom slučaju, uz uvažavanje zahtjeva iz stava B5., subjekat takav trošak trenutno priznaje kao rashod u okviru dobiti ili gubitka.

66. Umjesto primjene stava 44., subjekat maržu za ugovorenu uslugu za grupu ugovora o reosiguranju koju drži mjeri na kraju obračunskog perioda kao knjigovodstvenu vrijednost određenu na početku tog perioda, usklađenu za:

...



- (ba) prihod priznat u okviru dobiti ili gubitka u obračunskom periodu u skladu sa stavom 66A.:
- (bb) poništenja komponente povrata gubitaka priznata u skladu sa stavom 66B. (vidi stav B119F.), u mjeri u kojoj ta poništenja ne predstavljaju promjene u novčanim tokovima ispunjenja grupe ugovora o reosiguranju koji se drže:
- (c) promjene novčanih tokova ispunjenja, mjereno po diskontnim stopama iz tačke (c) stava B72., u mjeri u kojoj se promjena odnosi na buduće usluge, osim:
  - (+) odnosi na buduće usluge, osim
  - (i)(ii) kada tu promjenu uzrokuje promjena novčanih tokova ispunjenja raspoređenih u korist grupe osnovnih ugovora o osiguranju koja ne dovodi do usklađivanja marže za ugovorenu uslugu za grupu osnovnih ugovora o osiguranju; ili-
  - (ii) kada promjena proizilazi iz primjene stavova 57. - 58. (o štetnim ugovorima), ako subjekat grupu osnovnih ugovora o osiguranju mjeri primjenjujući pristup zasnovan na raspodjeli premije.

...

66A. Subjekat usklađuje maržu za ugovorenu uslugu grupe ugovora o reosiguranju koje drži te, kao posljedicu toga, priznaje prihod, onda kada prizna gubitak po početnom priznavanju štetne grupe osnovnih ugovora o osiguranju ili po uključivanju štetnih osnovnih ugovora o osiguranju u grupu (vidi stavove B119C.-B119E.).

66B. Subjekat uspostavlja (ili usklađuje) komponentu imovine koja se odnosi na povrat gubitaka za ostatak pokrivenosti grupe ugovora o reosiguranju koje drži, opisujući takav povrat gubitaka priznat u skladu sa stavkama (i) i (ii) tačke (c) stava 66. i stavom 66A. Komponenta povrata gubitaka određuje iznose koji se prikazuju u dobiti ili gubitku kao poništenja povrata gubitaka od ugovora o reosiguranju koje subjekat drži te, kao posljedica toga, isključuju iz raspodjele premija u korist reosiguravatelja (vidi stav B119F.).

...

### **Pristup zasnovan na raspodjeli premije kod ugovora o reosiguranju koje subjekat drži**

69. Subjekat može koristiti pristup zasnovan na raspodjeli premije uređen stavovima 55., 56. i 59. (prilagođen kako bi se uzela u obzir obilježja ugovora o reosiguranju koje subjekat drži a koja se razlikuju od obilježja izdatih ugovora o osiguranju, u tome što, primjera radi, nastaju ili se povećavaju rashodi a ne prihodi) da bi pojednostavio mjerenje grupe ugovora o reosiguranju koju drži u slučajevima kada kod stvaranja grupe:

- (a) ...
- (b) osiguranje prema svakom od ugovora iz grupe ugovora o reosiguranju koju subjekat drži (uključujući pokrivenost osiguranjem proizašlu iz svih premija u granicama ugovora određenu na taj dan u skladu sa stavom 34.) važi na godinu dana ili kraće.

...

70A. Subjekat koji grupu ugovora o reosiguranju koje drži mjeri primjenom pristupa zasnovanog na raspodjeli premije primjenjuje stav 66A. tako što usklađuje knjigovodstvenu vrijednost imovine za preostalo pokriće umjesto da usklađuje maržu za ugovorenu uslugu.

Vrše se izmjene i dopune stava 71. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### **Ugovori o ulaganju s obilježjima diskrecionog učešća**

71. Ugovor o ulaganju s obilježjima diskrecionog učešća ne podrazumijeva prijenos značajnog rizika osiguranja. U skladu s tim, zahtjevi MSFI-ja 17 koji se tiču ugovora o osiguranju preinačeni su za potrebe ugovora o ulaganju s obilježjima diskrecionog učešća kako slijedi:

- (a) dan početnog priznavanja (vidi stavove 25. i 28. stav 25-) je datum kada subjekat postane jedna od ugovornih strana;

...

Vrše se izmjene i dopune stavova 72. i 76. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Preinake i prestanak priznavanja

---

### Preinake ugovora o osiguranju

72. Kod preinaka uslova ugovora o osiguranju, primjera radi dogovorom svih ugovornih strana ili kao rezultat izmjena pravnih propisa, subjekat prestaje priznavati izvorni a priznaje preinačeni ugovor kao novi ugovor i to u skladu s MSFI-jem 17 ili drugim primjenjivim standardima onda i samo onda kada je zadovoljen bilo koji od preduslova iz tačaka (a) - (c) u nastavku teksta. Korištenje nekog od prava uređenih uslovima ugovora ne predstavlja preinaku ugovora. Preduslovi su:

- (a) da su preinačeni uslovi ugovora bili uključeni u njega od samog početka:
  - (i) preinačeni ugovor ne bi spadao u djelokrug MSFI-ja 17, u skladu sa stavovima 3.-~~8A.8.~~;
  - (ii) ...

...

### Prestanak priznavanja

...

76. Subjekt prestaje priznavati ugovor o osiguranju iz grupe ugovora u skladu sa sljedećim zahtjevima MSFI-ja 17:

...

- (c) broj jedinica osiguranja za očekivani ostatak važenja usluga iz ugovora o osiguranju ~~pokrivenosti~~ usklađuje se kako bi uzimao u obzir jedinice osiguranja koje se više ne priznaju u okviru grupe a iznos marže za ugovorenu uslugu koja se priznaje u dobit ili gubitak perioda zasniva se na tom usklađenom broju, u skladu sa stavom B119.

...

Vrše se izmjene i dopune stavova 78. i 79. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Prikazivanje u izvještajima o finansijskom položaju

---

78. Subjekt u izvještajima o finansijskom položaju odvojeno prikazuje knjigovodstvene vrijednosti portfelja grupa:

- (a) ugovora o osiguranju koje izdaje a koje predstavljaju imovinu;
- (b) ugovora o osiguranju koje izdaje a koje predstavljaju obaveze;
- (c) ugovora o reosiguranju koje drži a koje predstavljaju imovinu; i
- (d) ugovora o reosiguranju koje drži a koje predstavljaju obaveze.

79. Subjekt svu imovinu, ~~odnosno obaveze~~ po osnovu novčanih tokova kupovine osiguranja priznate u skladu sa stavom ~~28B.27.~~ uvrštava u knjigovodstvenu vrijednost povezanih portfelja grupa izdatih ugovora o osiguranju a svu imovinu, odnosno obaveze po osnovu novčanih tokova u vezi s portfeljima grupama ugovora o reosiguranju koje drži (vidi tačku (b) stava ~~65.(a) stava 65.~~) u knjigovodstvenu vrijednost datih portfelja grupa ugovora o reosiguranju koje drži.

Vrše se izmjene stavova 83., 86., 88. i 89. te uvodi stav 87A. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Priznavanje i prikazivanje u izvještajima o finansijskim rezultatima (stavovi B120.-B136.)

---

...

### Rezultati usluga osiguranja

83. Subjekat prihode od osiguranja proizašle iz grupa ugovora o osiguranju koje je izdao prikazuje u dobit ili gubitak. Prihodi od osiguranja predstavljaju naknadu za ~~pokrivenost osiguranjem i druge usluge~~ proizašlu iz grupe ugovora o osiguranju u iznosu koji odražava naknadu na koju subjekat očekuje steći pravo u zamjenu za predmetne usluge. Stavovi B120.-B127. propisuju način na koji je subjekat dužan mjeriti prihode od osiguranja.

...

86. Subjekat prihode ili rashode od grupe ugovora o reosiguranju koje drži (vidi stavove 60.-~~70A.70.~~), izuzev finansijskih prihoda ili rashoda osiguranja, prikazuje kao jedinstven iznos a ima mogućnost i zasebno prikazati iznose koje je povratio od reosiguravatelja i raspodjelu plaćenih premija koji zajedno daju neto vrijednost jednaku tom jedinstvenom iznosu. Ukoliko subjekat odvojeno prikaže iznose naplaćene od reosiguravatelja i raspodjelu plaćenih premija, dužan je:

(a) ...

(b) postupati sa iznosima koje očekuje da povрати od reosiguravatelja a koji ne zavise od odštetnih zahtjeva po osnovnim ugovorima (poput određenih vrsta ustupljene provizije) kao s umanjnjem premija koje je potrebno isplatiti reosiguravatelju;±

(ba) postupati sa iznosima koji se tiču povrata gubitaka priznatim u skladu sa stavkama (i) i (ii) tačke (c) stava 66. i stavovima 66A. i 66B. kao sa iznosima primljenim nazad od reosiguravatelja; i

(c) ne prikazivati raspodjelu isplaćenih premija kao smanjenje prihoda.

### Finansijski prihodi ili rashodi osiguranja (vidi stavove B128.-B136.)

...

**87A. Subjekat primjenjuje:**

(a) stav B117A. na finansijske prihode ili rashode osiguranja proistekle iz primjene stava B115. (smanjivanje rizika); a

(b) stavove 88. i 89. na sve druge finansijske prihode ili rashode osiguranja.

88. Kod primjene tačke (b) stava 87A., osim ~~Osim~~ kada se primjenjuje stav 89., subjekat je dužan odabrati računovodstvenu politiku između:

...

89. Kod primjene tačke (b) stava 87A., u ~~u~~ odnosu na ugovore o osiguranju s obilježjima direktnog učešća za koje drži osnovne stavke, subjekat vrši odabir računovodstvene politike između:

...

### Objavljivanje

---

...

Vrše se izmjene i dopune stavova 97., 99., 100., 101., 103., 104., 105., 106., 107. i 109. te uvode stavovi 105A., 105B. i 109A. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.
---

## Obrazloženje priznatih iznosa

97. Od svih podataka koje je potrebno objaviti u skladu sa stavovima 98.-~~109A, 109~~, samo se oni iz stavova 98.-100., 102., 103., 105.-105B. i 109A.~~odnosno 102.-105.~~ tiču ugovora na koje je primijenjen pristup zasnovan na raspodjeli premije. Ukoliko subjekat koristi pristup zasnovan na raspodjeli premije, dužan je objaviti i:
- ...
99. Subjekt je u okviru datih usklađivanja dužan objaviti dovoljno podataka da korisnici finansijskih izvještaja mogu prepoznati promjene po osnovu novčanih tokova i iznosa priznatih u izvještaju/ima o finansijskim rezultatima. Kako bi ispunio ovaj zahtjev, subjekat je dužan:
- (a) objaviti, u vidu tabele, usklađivanja iz stavova 100.-~~105B, 105~~; i
  - (b) za svako usklađivanje, prikazati neto knjigovodstvenu vrijednost na početku i na kraju predmetnog perioda, razdvojenu na ukupni iznos za portfelje grupe ugovora koji predstavljaju imovinu i ukupni iznos za portfelje grupe ugovora koji su obaveze, a koje su jednake vrijednostima prikazanim u izvještajima o finansijskom položaju u skladu sa stavom 78.
100. Subjekt usklađivanja od početnog do završnog salda objavljuje odvojeno za svaku od:
- ...
- (c) obaveza po osnovu nastalih odštetnih zahtjeva. Za ugovore o osiguranju kod kojih je korišten pristup zasnovan na raspodjeli premije iz stavova 53.-59., odnosno 69.-~~70A, 70~~, subjekat objavljuje i odvojena usklađivanja za:
- ...
101. Za sve ugovore o osiguranju osim onih kod kojih je korišten pristup zasnovan na raspodjeli premije iz stavova 53.-59., odnosno 69.-~~70A, 70~~, subjekat je dužan objaviti i usklađivanja od početnog do završnog salda odvojeno za svaku od:
- ...
103. Subjekt, ukoliko je primjenjivo, u okviru usklađivanja zahtijevanih stavom 100. odvojeno objavljuje svaki od sljedećih iznosa u vezi sa uslugama ~~osiguranja~~:
- ...
- (c) komponente ulaganja koje nisu uvrštene pod prihode od osiguranja ili troškove usluga osiguranja (u kombinaciji s povratom premija osim kada su ti povrati prikazani u sklopu novčanih tokova za period iz stavke i. tačke a. stava 105.).
104. Subjekt, ukoliko je primjenjivo, u okviru usklađivanja koja iziskuje stav 101., odvojeno objavljuje svaki od sljedećih iznosa u vezi sa uslugama ~~osiguranja~~:
- (a) ...
  - (b) promjene koje se tiču tekućih usluga, to jeste:
    - (i) ...
    - (ii) promjenu usklađivanja za nefinansijski rizik koja se ne odnosi na buduće ili na prethodno pružene usluge; i
    - (iii) iskustvena usklađivanja (vidi tačku c. stava B97. i tačku a. stava B113.), izuzev iznosa koji se tiču usklađivanja za nefinansijski rizik uvrštenog pod (ii).
  - (c) ...
105. Da bi usklađivanja iz stavova 100. i 101. bila potpuna, subjekat je dužan odvojeno objaviti i svaki od sljedećih iznosa koji se ne odnose na usluge ~~osiguranja~~ pružene u predmetnom periodu, ako je primjenjivo:
- ...
- 105A. Subjekt je dužan objaviti usklađivanje od početnog do završnog salda imovine za novčane tokove kupovine osiguranja priznata u skladu sa stavom 28B. Subjekt objedinjuje informacije za to usklađivanje na nivou koji je u skladu sa nivoom za usklađivanje ugovora o osiguranju, primjenjujući stav 98.
- 105B. Subjekt odvojeno objavljuje u sklopu usklađivanja zahtijevanog stavom 105A. sve gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti i povrate tih gubitaka priznate u skladu sa stavovima 28E. i 28F.
106. Za izdate ugovore o osiguranju osim onih kod kojih je korišten pristup zasnovan na raspodjeli premija iz stavova 53.-59., subjekat je dužan objaviti analizu prihoda od osiguranja priznatih u periodu a koje čine:

- (a) iznosi u vezi sa promjenama obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem uređeni stavom B124., pri tome odvojeno objavljujući podatke o:
- (i) ...
  - (ii) promjeni usklađivanja za nefinansijski rizik iz tačke (b) stava B124.;<sup>†</sup>
  - (iii) iznosu marže za ugovorenu uslugu priznate u dobit ili gubitak usljed prijenosa usluga iz ugovora o osiguranju tokom datog perioda, kao što je utvrđeno tačkom (c) stava B124.;<sup>†</sup>
  - (iv) druge iznose, kada postoje, kao što su iskustvena usklađivanja za primljene premije osim onih koje se tiču budućih usluga pobrojanih tačkom (d) stava B124.;
- (b) raspodjela onog dijela premija koji se odnosi na povrat novčanih tokova kupovine osiguranja (vidi stav B125.).
107. Za ugovore o osiguranju osim onih kod kojih je korišten pristup zasnovan na raspodjeli premije iz stavova 53.-59., odnosno 69.-~~70A.70.~~, subjekat je dužan objaviti podatke o učinku na izvještaj o finansijskom položaju i to odvojeno za ugovore o osiguranju koje izdaje i za ugovore o reosiguranju koje drži a koji su početno priznati za taj period, prikazujući njihov učinak kod početnog priznavanja na:
- ...
109. Za ugovore o osiguranju osim onih kod kojih je korišten pristup zasnovan na raspodjeli premije iz stavova 53.-59., odnosno 69.-~~70A.70.~~, subjekat je dužan objaviti ~~objašnjenje~~ kada očekuje da će u dobit ili gubitak priznati maržu za ugovorenu uslugu koja je preostala na kraju obračunskog perioda, ~~biti~~ kvantitativno, u odgovarajućim vremenskim okvirima, ~~ili pružajući kvalitativne podatke~~. Podaci moraju biti razdvojeni na one koji se tiču ugovora o osiguranju koje subjekat izdaje i one koji se odnose na ugovore o reosiguranju koje subjekat drži.
- 109A. Subjekt kvantitativno, u odgovarajućim vremenskim okvirima, objavljuje onda kada očekuje da prestane priznavati imovinu za novčane tokove kupovine osiguranja u skladu sa stavom 28C.
- ...

Vrše se izmjene i dopune stava 114. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### Prijelazni iznosi

114. Subjekt je dužan objaviti podatke koji će korisnicima finansijskih izvještaja omogućiti da prepoznaju učinak grupe ugovora o osiguranju mjereno s danom prelaska na MSFI-jeve pomoću prilagođenog retroaktivnog pristupa (vidi stavove C6.-~~C19A.C19.~~) ili pristupa fer vrijednosti (vidi stavove C20.-~~C24B.C24.~~) na maržu za ugovorenu uslugu i prihode od osiguranja u narednim periodima. U skladu s tim, subjekat objavljuje usklađivanje marže za ugovorenu uslugu primjenjujući tačku (c) stava 101. i iznos prihoda od osiguranja u skladu s tačkom (a) stava 103., i to odvojeno za:
- ...

Vrše se izmjene i dopune stava 117. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### Značajne prosudbe kod primjene MSFI-ja 17

117. Subjekt je dužan objaviti značajne prosudbe i izmjene prosudbi koje je donio tokom primjene MSFI-ja 17. Subjekt konkretno objavljuje korištene ulazne vrijednosti, pretpostavke i metode procjene, uključujući:
- ...
- (c) u onoj mjeri u kojoj to već nije obuhvaćeno pod (a), pristup koji je koristio:
- ...
- (iii) kako bi utvrdio diskontne stope; <sup>†</sup>
  - (iv) kako bi utvrdio komponente ulaganja; <sup>†</sup>

- (v) kako bi utvrdio relativno ponderiranje koristi od pokrivenosti osiguranjem i usluga koje podrazumijevaju povrat ulaganja, odnosno koristi od pokrivenosti osiguranjem i usluga u vezi sa ulaganjima (vidi stavove B119.-B119B.).

...

Vrše se izmjene i dopune stavova 128., 129. i 132. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Vrste i opseg rizika koji proizilaze iz ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17

...

### Tržišni i rizici osiguranja – analiza osjetljivosti

128. Subjekt je dužan objaviti podatke o osjetljivosti na promjene varijabli rizika izloženosti riziku proizašle iz ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17. U cilju zadovoljenja ovog zahtjeva, subjekt objavljuje:
- (a) analizu osjetljivosti koja pokazuje na koji način bi promjene varijabli rizika izloženosti riziku za koje je na kraju obračunskog perioda postojala realna vjerovatnoća da bi se mogle desiti uticale na dobit ili gubitak i na kapital; i to:
- (i) ...
- (ii) u odnosu na sve vidove tržišnog rizika tako što objašnjava odnos između osjetljivosti na promjene varijabli rizika izloženosti riziku proizašle iz ugovora o osiguranju i onih koje su proizašle iz finansijske imovine koju subjekt drži;

...

129. Subjekti koji provode analizu osjetljivosti koja pokazuje na koji način promjene varijabli rizika izloženosti riziku utiču na iznose osim onih utvrđenih tačkom (a) stava 128., te tu analizu koriste za upravljanje rizicima proizašlim iz ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17 mogu je koristiti i umjesto analize iz tačke (a) stava 128. Takvi subjekti dužni su objaviti i:

...

### Rizik likvidnosti – drugi podaci

132. Za rizik likvidnosti koji proizilazi iz ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17 subjekt je dužan objaviti:
- (a) ...
- (b) odvojene analize dospijeća za portfelje grupe izdatih ugovora o osiguranju kojike predstavljaju obaveze i portfelje grupe ugovora o reosiguranju kojike predstavljaju obaveze a koje u najmanjoj mjeri pokazuju neto novčane tokove portfelja grupe za svaku od prvih pet godina nakon dana izvještaja, te skupno nakon isteka prvih pet godina. Subjekt nije dužan u te analize uvrstiti i obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem mjerene u skladu sa stavovima 55.-59. i stavovima 69.-70A. Analize mogu biti u vidu:
- ...
- (c) iznose plative na poziv, pri tome obrazlažući odnos između njih i knjigovodstvene vrijednosti povezanih portfelja grupe ugovora, ukoliko to već nije objavljeno u skladu s tačkom (b) ovog stava.

## Izmjene i dopune Dodatka A – Definicije pojmova

Vrše se izmjene i dopune definicija pojmova „marža za ugovorenu uslugu“, „trajanje osiguranja“, „grupa ugovora o osiguranju“ i „novčani tokovi kupovine osiguranja“. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

**Marža za ugovorenu uslugu** Komponenta knjigovodstvene vrijednosti imovine ili obaveze za **grupu ugovora o osiguranju** koja predstavlja neostvarenu dobit koju subjekat priznaje kako pruža usluge iz ugovora o osiguranju usluge uređene **ugovorima o osiguranju** iz te grupe.

**Trajanje osiguranja** Period tokom kog je subjekat dužan obezbijediti usluge iz ugovora o osiguranju pokrivenost za ~~osigurane događaje~~. Period uključuje usluge iz ugovora o osiguranju u odnosu pokrivenost osiguranjem u odnosu na sve premije u granicama predmetnog **ugovora o osiguranju**.

...

**Grupa ugovora o osiguranju** Skup **ugovora o osiguranju** nastao podjelom **portfelja ugovora o osiguranju** na, u najmanjoj mjeri, ugovore ~~izdatih~~ izdatih u periodu od najviše godinu dana a koji kod početnog priznavanja:

- (a) su štetni, ukoliko postoje;
- (b) ne nose značajnu vjerovatnoću da bi mogli postati štetni, ukoliko postoje; ili
- (c) ne spadaju ni pod (a) ni pod (b), ukoliko ima takvih ugovora.

**Novčani tokovi kupovine osiguranja** Novčani tokovi koji proizilaze iz troškova prodaje, preuzimanja i stvaranja **grupe ugovora o osiguranju** (izdatih, odnosno za koje se očekuje da budu izdati) koje je moguće direktno pripisati **portfelju ugovora o osiguranju** kom dana grupa pripada. Ovi novčani tokovi uključuju novčane tokove koji se ne mogu direktno pripisati pojedinačnim ugovorima, odnosno **grupama ugovora o osiguranju** iz okvira datog portfelja.

...

Uvodi se definicija novog nakon pojma „ugovor o osiguranju“. Novi tekst je podvučen.

**Usluge iz ugovora o osiguranju** Sljedeće usluge koje subjekat pruža **ugovaraču osiguranja** s kojim je sklopljen ugovor o osiguranju:

- (a) pokrće za osigurani događaj (pokrivenost osiguranjem);
- (b) za ugovore o osiguranju bez obilježja direktnog učešća, stvaranje povrata ulaganja za ugovarača osiguranja, kada je primjenjivo (usluge koje podrazumijevaju povrat ulaganja); i
- (c) za ugovore o osiguranja s obilježjima direktnog učešća, upravljanje osnovnim stavkama u ime ugovarača osiguranja (usluge u vezi sa ulaganjima).

...

Vrše se izmjene i dopune definicija pojmova „komponenta ulaganja“, „obaveza po osnovu nastalih odštetnih zahtjeva“ i „obaveza po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem“. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

**Komponenta ulaganja** Iznosi koje je u skladu s **ugovorom o osiguranju** subjekat dužan isplatiti **ugovaraču osiguranja** u svim okolnostima neovisno od toga da li se **osigurani događaj** desi i u slučaju da se **osigurani događaj** ne desi.

...

**Obaveza po osnovu  
nastalih odštetnih  
zahtjeva**

Obaveza subjekta da:

- (a) provjeri i izmiri validna potraživanja po osnovu **osiguranih događaja** koji su se već desili, uključujući događaje koji su se desili ali za koje zahtjevi još nisu podneseni, te drugih nastalih troškova osiguranja; i-
- (b) izmiri sve iznose koji nisu obuhvaćeni pod (a) a koji se odnose na:
  - (i) usluge iz ugovora o osiguranju koje su već pružene; ili
  - (ii) svaku komponentu ulaganja, odnosno druge iznose koji nisu povezani s pružanjem usluga iz ugovora o osiguranju i koji nisu obuhvaćeni obavezom po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem.

**Obaveza po osnovu  
ostatka pokrivenosti  
osiguranjem**

Obaveza subjekta da:

- (a) provjeri i izmiri validna potraživanja u okviru postojećih **ugovora o osiguranju** za **osigurane događaje** koji se još nisu desili (to jeste, obaveza koja se odnosi na dio **pokrivenosti osiguranjem perioda trajanja osiguranja** koji još nije istekao); i-
- (b) izmiri sve iznose u okviru postojećih ugovora o osiguranju koji nisu obuhvaćeni pod (a) a koji se odnose na:
  - (i) usluge iz ugovora o osiguranju koje nisu još pružene (odnosno obaveze povezane s budućim pružanjem **usluga iz ugovora o osiguranju**); ili
  - (ii) svaku komponentu ulaganja, odnosno druge iznose koji nisu povezani s pružanjem usluga iz ugovora o osiguranju i koji nisu preneseni u obavezu po osnovu nastalih odštetnih zahtjeva.

...



## Izmjene i dopune Dodatka B – Uputstva za primjenu

Vrše se izmjene i dopune stava B1. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

B1. Dodatak daje uputstva za:

...

(ba) imovinu po osnovu novčanih tokova kupovine osiguranja (vidi stavove B35A.-B35D.);

(c) mjerenje (vidi stavove B36.-~~B119F.~~~~B119.~~);

...

Vrše se izmjene i dopune stavova B5. i B12. Novi tekst je podvučen.

## Definisanje ugovora o osiguranju (Dodatak A)

...

### Neizvjesni budući događaj

...

B5. Neki ugovori o osiguranju obuhvataju događaje koji su se već desili, ali čiji je finansijski učinak još uvijek neizvjestan. Primjer je ugovor o osiguranju koji pruža pokrivenost osiguranjem od negativnog razvoja događaja koji se već desio. Prema takvim ugovorima, osigurani događaj predstavlja utvrđivanje konačnih troškova po pripadajućim odštetnim zahtjevima.

...

### Razlike između rizika osiguranja i drugih vrsta rizika

...

B12. Definicija ugovora o osiguranju podrazumijeva štetu po ugovarača osiguranja. Ta definicija ne ograničava plaćanje subjekta na iznos jednak finansijskom učinku štetnog događaja. Primjera radi, definicija podrazumijeva pokrivenost osiguranjem po principu „staro za novo“ čime se ugovaraču osiguranja isplaćuje iznos koji omogućava da korištenu i oštećenu imovinu zamijeni novom. Slično tome, definicija ne ograničava plaćanje prema ugovoru o životnom osiguranju na finansijski gubitak koji su pretrpjeli skrbnici pokojnika, niti isključuje ugovore koji predviđaju plaćanje unaprijed utvrđenih iznosa kojim se kvantifikuje gubitak uzrokovan smrću ili nesretnim slučajem.

...

Vrše se izmjene stavova B33., B34. i B35. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Obećani prijenosi vidljivo različitih dobara i ~~neosiguravajućih~~ usluga koje nisu usluge iz ugovora o osiguranju (stav 12.)

B33. Stav 12. nalaže subjektima da od ugovora o osiguranju odvajaju sve obećane prijenose vidljivo različitih dobara, odnosno ~~neosiguravajućih~~ usluga koje nisu usluge iz ugovora o osiguranju na ugovarača osiguranja. U svrhu ovog razdvajanja, subjekat nije dužan razmatrati poslove koje mora poduzeti da bi ispunio ugovor osim ako prijenos dobara ili usluga koje nisu usluge iz ugovora o osiguranju na ugovarača osiguranja ne vrši uporedo sa izvršenjem tih poslova. Primjera radi, može se pokazati neophodnim da subjekat obavi niz administrativnih poslova kako bi izradio ugovor. Izvršenje tih poslova ne predstavlja prijenos usluge na ugovarača osiguranja u trenutku obavljanja poslova.

- B34. Dobra ili ~~neosiguravajuće~~ usluge koje nisu usluge iz ugovora o osiguranju obećane ugovaraču osiguranja smatraju se vidljivo različitim ukoliko taj ugovarač od njih može imati koristi bilo samostalno ili u kombinaciji s drugim resursima do kojih može lako doći. Resursi do kojih je moguće lako doći su ona dobra i usluge koji se zasebno prodaju (bez obzira da li ih prodaje dati ili neki drugi subjekat), odnosno resursi koje je ugovarač osiguranja već stekao (od datog subjekta ili putem drugih transakcija, odnosno događaja).
- B35. Dobra ili ~~neosiguravajuće~~ usluge koje nisu usluge iz ugovora o osiguranju obećane ugovaraču osiguranja ne smatraju se vidljivo različitim ukoliko:
- (a) ...
  - (b) subjekat pruža značajne usluge da bi se dato dobro, odnosno ~~neosiguravajuća~~ usluga integrisali sa komponentama osiguranja.

Vrše se izmjene i dopune stavova B35A.-B35D. i uvodi naslov ispred stava B35A. Novi tekst je podvučen.

## **Novčani tokovi kupovine osiguranja (stavovi 28A.-28F.)**

- B35A. U funkciji primjene stava 28A., subjekat je dužan koristiti sistematski i racionalan metod kako bi raspodijelio:
- (a) novčane tokove kupovine osiguranja koji se mogu direktno pripisati grupi ugovora o osiguranju:
    - (i) u tu grupu; i
    - (ii) u grupe koje će uključivati ugovore o osiguranju koji se očekuje da proisteknu iz obnavljanja ugovora o osiguranju iz te grupe;
  - (b) novčane tokove kupovine osiguranja koji se mogu direktno pripisati portfelju ugovora o osiguranju, osim ugovora obuhvaćenih pod (a), u grupe ugovora u okviru datog portfelja.
- B35B. Na kraju svakog obračunskog perioda, subjekat revidira iznose raspodijeljene u skladu sa stavom B35A. kako bi odrazio sve promjene pretpostavki koje određuju ulazne vrijednosti korištenog metoda raspodjele. Subjekt ne smije mijenjati iznose raspodijeljene u grupu ugovora o osiguranju nakon što je u nju dodao sve ugovore (vidi stav B35C.).
- B35C. Subjekt ima pravo dodati ugovore o osiguranju u grupu ugovora o osiguranju tokom više obračunskih perioda (vidi stav 28.). U takvim okolnostima, subjekat prestaje priznavati onaj dio imovine na ime novčanih tokova kupovine osiguranja koji se odnosi na ugovore o osiguranju dodate u grupu u datom periodu i nastavlja priznavati imovinu na ime novčanih tokova kupovine osiguranja u mjeri u kojoj se odnosi na ugovore o osiguranju za koje se očekuje da budu izvršeni u grupu u nekom budućem obračunskom periodu.
- B35D. U funkciji primjene stava 28E.:
- (a) subjekat priznaje gubitak po osnovu umanjenja vrijednosti u dobit ili gubitak i smanjuje knjigovodstvenu vrijednost imovine na ime novčanih tokova kupovine osiguranja kako ne bi prelazila očekivane neto novčane prilive za povezanu grupu ugovora o osiguranju, utvrđen u skladu s tačkom (a) stava 32.;
  - (b) subjekat koji raspodjeli novčane tokove kupovine osiguranja u grupe ugovora o osiguranju u skladu sa stavkom (ii) tačke (a) stava B35. dužan je priznati gubitak po osnovu umanjenja vrijednosti u dobit ili gubitak i smanjiti knjigovodstvenu vrijednost povezane imovine na ime novčanih tokova kupovine osiguranja u onoj mjeri u kojoj:
    - (i) očekuje da će ti novčani tokovi kupovine osiguranja premašiti neto novčane prilive za očekivana obnavljanja ugovora, utvrđene u skladu s tačkom (a) stava 32.; i
    - (ii) prekoračenje određeno primjenom stavke (i) tačke (b) već nije priznato kao gubitak po osnovu umanjenja vrijednosti u skladu s tačkom (a).

Vrše se izmjene i dopune stavova B64., B65., B66., B71. i B72. te uvodi stav B66A. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Mjerenje (stavovi 29.-71.)

---

### Procjene budućih novčanih tokova (stavovi 33.-35.)

...

#### Novčani tokovi u granicama ugovora (stav 34.)

...

- B64. Stav 34. predviđa praktičnu mogućnost subjekta da na neki budući dan (datum obnavljanja ugovora) odredi cijenu koja u potpunosti uvažava rizike iz ugovora od tog dana. Subjekt ovu praktičnu mogućnost ima kada ne postoje nikakva ograničenja da odredi istu cijenu koju bi odredio za novi ugovor jednakih svojstava kao postojeći izdat na taj dan ili onda kada može izmijeniti naknade kako bi odgovarale cijeni koju planira promijeniti. Slično tome, subjekat ima praktičnu mogućnost određivanja cijene onda kada može promijeniti cijenu postojećeg ugovora kako bi odražavala sveukupne rizike u okviru portfelja ugovora o osiguranju, čak i ako cijena određena za svakog pojedinog ugovarača osiguranja ne oslikava promjene u riziku za tog konkretnog ugovarača. Kod procjene da li ima praktičnu mogućnost postaviti cijenu koja bi u potpunosti odražavala rizike ugovora, odnosno portfelja, subjekat u obzir uzima sve rizike koje bi uzimao u obzir kod preuzimanja jednakih ugovora s danom obnavljanja ugovora a u odnosu na ostatak trajanja usluga osiguranja. Utvrđujući procjene budućih novčanih tokova na kraju obračunskog perioda, subjekat preispituje granice ugovora o osiguranju kako bi uvažio učinak promjena okolnosti na značajna prava i obaveze subjekta.
- B65. Novčani tokovi u granicama ugovora o osiguranju su oni tokovi koji se direktno odnose na ispunjenje ugovora, uključujući novčane tokove čiji iznos i vrijeme podliježu diskrecionom pravu subjekta. Novčani tokovi u granicama ugovora su:

...

(ka) troškovi koji će nastati po subjekat prilikom:

- (i) realizacije aktivnosti ulaganja, u mjeri u kojoj subjekat takvu aktivnost obavlja u svrhu povećanja koristi od pokrivenosti osiguranjem za ugovarače osiguranja. Aktivnostima ulaganja se povećaju koristi od pokrivenosti osiguranjem ako ih subjekat provodi očekujući da stekne povrat ulaganja od kojeg će ugovarači osiguranja imati koristi u slučaju da dođe do osiguranog događaja;
- (ii) pružanja usluga koje podrazumijevaju povrat ulaganja ugovaračima osiguranja s kojima su sklopljeni ugovori o osiguranju bez obilježja direktnog učešća (vidi stav B119B.);
- (iii) pružanja usluga u vezi sa ulaganjima ugovaračima osiguranja s kojima su sklopljeni ugovori sa obilježjima direktnog učešća.

...

- B66. Sljedeći novčani tokovi ne uključuju se u procjenu novčanih tokova koji nastaju kako subjekat ispunjava postojeće ugovore o osiguranju:

...

- (f) isplate i primanja po osnovu poreza na dobit koja osiguravatelj ne izvrši, odnosno ne primi u svojstvu fiducijara ili koja nije moguće naplatiti od konkretnih ugovarača osiguranja prema uslovima njihovih ugovora. Ove isplate i uplate se priznaju, mjere i prikazuju zasebno i to u skladu sa MRS om 12 Porezi na dobit;

...

- B66A. Prije priznavanja grupe ugovora o osiguranju, od subjekta bi se moglo zahtijevati da prizna imovinu ili obavezu na ime novčanih tokova povezanih s tom grupom ugovora koji nisu novčani tokovi kupovine osiguranja bilo zbog nastanka takvih novčanih tokova ili zbog toga što to nalaže drugi MSFI. Novčani tokovi se odnose na grupu ugovora o osiguranju ako bi bili uvršteni u novčane tokove ispunjenja na dan početnog priznavanja te grupe da su plaćeni ili primljeni nakon tog dana. U funkciji primjene stavke (ii) tačke (c) stava 38., subjekat je dužan prestati priznavati takvu imovinu ili obavezu u mjeri u kojoj ne bi bili priznati odvojeno od grupe ugovora o osiguranju da je do nastanka novčanog toka, odnosno do primjene tog MSFI-ja došlo na dan početnog priznavanja te grupe.

## *Ugovori s novčanim tokovima koji utiču, odnosno na koje utiču novčani tokovi ugovarača osiguranja iz drugih ugovora*

...

- B71. Nakon što su ugovorima iz neke grupe obezbijedene sve usluge iz ugovora o osiguranju ~~ugovorima iz neke grupe obezbijedena sva pokrivenost osiguranjem~~, može se desiti da novčani tokovi ispunjenja i dalje podrazumijevaju plaćanja za koja se očekuje da budu izvršena u korist sadašnjih ugovarača osiguranja iz drugih grupa ugovora, odnosno budućih ugovarača osiguranja. Subjekt nije dužan nastaviti raspodjelu takvih novčanih tokova ispunjenja u korist konkretnih grupa, već umjesto toga može priznati i mjeriti obavezu po osnovu novčanih tokova ispunjenja proizašlih iz svih grupa.

### **Diskontne stope (stav 36.)**

- B72. Subjekt je kod primjene MSFI-ja 17 dužan primjenjivati sljedeće diskontne stope:

...

- (c) kod mjerenja promjena marže za ugovorenu uslugu u skladu s tačkama (a), (b) i ~~(d)~~ stava B96. u odnosu na ugovore o osiguranju bez obilježja direktnog učešća, diskontne stope u skladu sa stavom 36. određene po početnom priznavanju;

...

Vrše se izmjene i dopune stavova B93., B94. i B95. a stav B95. se i razdvaja na dva dijela kroz uvođenje novog stava B95A. Dodaju se stavovi B95B.-B95F. i naslov ispred stava B95E. Novi tekst je podvučen.

### **Početno priznavanje prijenosa ugovora o osiguranju i poslovnih spajanja (stav 39.)**

- B93. Kada subjekat ugovore o osiguranju koje izdaje, odnosno ugovore o reosiguranju koje drži stekne prijenosom ugovora o osiguranju koji ne predstavljaju privredni subjekat ili u okviru poslovnog spajanja iz djelokruga MSFI-ja 3, kod određivanja stečene grupe ugovora primjenjuje stavove 14.-24. kao da je u njih stupio s danom transakcije.
- B94. Subjekt naknade primljene ili plaćene po osnovu datih ugovora koristi kao zamjenu za primljene premije. Naknada primljena ili plaćena po osnovu ugovora ne uključuje onu naknadu koja je primljena, odnosno plaćena za svu eventualnu drugu imovinu i obaveze stečene u okviru iste transakcije. Kod poslovnih spajanja iz djelokruga MSFI-ja 3, primljena ili plaćena naknada predstavlja fer vrijednost ugovora s tim danom. Kod utvrđivanja te fer vrijednosti subjekat ne primjenjuje stav 47. MSFI-ja 13 (u vezi s obilježjima plaćanja na poziv).
- B95. Osim u slučajevima kada se primjenjuje pristup zasnovan na raspodjeli premije za obavezu po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem iz stavova 55.-59. i 69.-70A., marža za ugovorenu uslugu se kod početnog priznavanja izračunava u skladu sa stavom 38. kada je riječ o stečenim ugovorima o osiguranju koje subjekat izdaje, odnosno stavom 65. u vezi stečenih ugovora o reosiguranju koje subjekat drži korištenjem naknade primljene ili plaćene prema tim ugovorima kao zamjene za premije primljene ili plaćene s danom početnog priznavanja.
- B95A. Ukoliko su stečeni ugovori o osiguranju koji se izdaju štetni, subjekat u skladu sa stavom 47. priznaje iznos u kom novčani tokovi ispunjenja premašuju plaćenu ili primljenu naknadu u okviru *goodwill*-a ili kao dobit od povoljne kupovine za ugovore koje je stekao putem poslovnih spajanja iz djelokruga MSFI-ja 3, odnosno u okviru dobiti ili gubitka za ugovore stečene prijenosom. Subjekt je dužan uvesti komponentu gubitka obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem u vrijednosti tog prekoračenja, te primijeniti stavove 49.-52. kako bi sve naredne promjene novčanih tokova ispunjenja rasporedio u tu komponentu.
- B95B. Kod grupe ugovora o reosiguranju koju drži a za koju važe stavovi 66A.-66B., subjekat određuje komponentu imovine koja se odnosi na povrat gubitaka za ostatak pokrivenosti na dan transakcije tako što množi:
- (a) komponentu gubitka obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osnovnim ugovorima o osiguranju s danom transakcije; s
- (b) procentom potraživanja po osnovu osnovnih ugovora o osiguranju koja subjekat očekuje da povrati na dan transakcije od grupe ugovora o reosiguranju koju drži.
- B95C. Subjekt iznos komponente povrata gubitaka određen u skladu sa stavom B95B. priznaje kao dio *goodwill*-a, kao dobit od povoljne kupovine za ugovore o reosiguranju koje drži i koje je stekao putem poslovnih spajanja iz djelokruga MSFI-ja 3 ili u okviru dobiti, odnosno gubitka za ugovore stečene prijenosom.

B95D. Kod primjene stavova 14.-22., na dan transakcije, subjekat u štetnu grupu ugovora o osiguranju može uključiti kako štetne ugovore o osiguranju pokrivene grupom ugovora o reosiguranju koju drži tako i štetne ugovore koji nisu pokrivene tom grupom. Kako bi u takvim slučajevima primijenio stav B95B., subjekat se služi sistematskom i racionalnom osnovom raspodjele da odredi dio komponente gubitka grupe ugovora o osiguranju koji se odnosi na ugovore o osiguranju pokrivene grupom ugovora o reosiguranju koju drži.

### **Imovina na ime novčanih tokova kupovine osiguranja**

B95E. Subjekat koji stekne ugovore o osiguranju izdate u sklopu prijenosa ugovora o osiguranju koji ne predstavljaju privredni subjekat, odnosno poslovnog spajanja iz djelokruga MSFI-ja 3 dužan je priznati imovinu na ime novčanih tokova kupovine osiguranja po fer vrijednosti na dan transakcije kako bi stekao pravo dobiti:

- (a) buduće ugovore o osiguranju koji predstavljaju obnavljanja ugovora o osiguranju priznatih s danom transakcije; i
- (b) buduće ugovore o osiguranju koji nisu obuhvaćeni pod (a) nakon dana transakcije bez ponovnog plaćanja novčanih tokova kupovine osiguranja koje je stjecatelj već platio a koji se mogu direktno pripisati povezanom portfelju ugovora o osiguranju.

B95F. Na dan transakcije, vrijednost svake imovine na ime novčanih tokova kupovine osiguranja se ne uključuje u mjerenje stečene grupe ugovora u osiguranju u skladu sa stavovima B93.- B95A.

Vrše se izmjene i dopune stavova B96. i B97. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### **Promjene knjigovodstvene vrijednosti marže za ugovorenu uslugu kod ugovora o osiguranju bez obilježja direktnog učešća (stav 44.)**

B96. U odnosu na ugovore o osiguranju bez obilježja direktnog učešća, tačka (c) stava 44. nalaže usklađivanje marže za ugovorenu uslugu grupe ugovora o osiguranju prema promjenama novčanih tokova ispunjenja koji se odnose na buduće usluge. Te promjene čine:

- (a) iskustvena usklađivanja proizašla iz premija primljenih u periodu a koje se odnose na buduće usluge, te povezani novčani tokovi poput novčanih tokova kupovine osiguranja i poreza na osnovu premija, mjereno po diskontnim stopama iz tačke (c) stava B72.;
- (b) promjene procjena sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem, osim onih iz tačke (a) stava B97., mjereno po diskontnim stopama iz tačke (c) stava B72.;
- (c) razlike između svake eventualne komponente ulaganja za koju se očekuje da će dospjeti na plaćanje u datom periodu i stvarne komponente ulaganja koja dospije na plaćanje u periodu. Te razlike se utvrđuju kroz poređenje (i) stvarne komponente ulaganja koja dospije na plaćanje u periodu sa (ii) zbirom plaćanja u periodu koje je bilo očekivano na početku perioda i svih finansijskih prihoda ili rashoda osiguranja povezanih s tim očekivanim plaćanjem prije nego dospije na naplatu; ~~mjereno po diskontnim stopama iz tačke (c) stava B72.; i~~
- (ca) razlike između svakog zajma ugovaraču osiguranja za koji se očekuje da će dospjeti na plaćanje u datom periodu i stvarnog zajma ugovaraču osiguranju čije otplata dospije u periodu. Te razlike se utvrđuju kroz poređenje (i) stvarnog zajma ugovaraču osiguranja čija otplata dospije u periodu sa (ii) zbirom otplate u periodu koja je bila očekivana na početku perioda i svih finansijskih prihoda ili rashoda osiguranja povezanih s tom očekivanom otplatom prije nego dospije na plaćanje; i
- (d) promjene usklađivanja za nefinansijski rizik u vezi s budućim uslugama. Subjekat nije dužan podijeliti promjenu usklađivanja za nefinansijski rizik između (i) promjene koja se tiče nefinansijskog rizika i (ii) učinka vremenske vrijednosti novca i promjena te vrijednosti. Subjekti koji izvrše takvo razdvajanje dužni su prilagoditi maržu za ugovorenu uslugu prema promjeni povezanoj sa nefinansijskim rizicima, mjereno po diskontnim stopama iz tačke (c) stava B72.

B97. Subjekat ne vrši usklađivanje marže za ugovorenu uslugu za grupu ugovora o osiguranju bez obilježja direktnog učešća prema sljedećim promjenama novčanih tokova ispunjenja jer se ne odnose na buduće usluge:

- (a) učinak vremenske vrijednosti novca i promjene vremenske vrijednosti novca, te učinak finansijskog rizika i promjene finansijskog rizika. Ti učinci podrazumijevaju: (što podrazumijeva, ukoliko ga uopšte ima,
  - (i) učinak, ukoliko ga uopšte ima, po procijenjene buduće novčane tokove; i
  - (ii) učinak, u slučaju razdvajanja, usklađivanja za nefinansijski rizik; i
  - (iii) učinak promjene diskontne stope);
- (b) promjene procjena novčanih tokova ispunjenja obaveze po osnovu nastalih odštetnih zahtjeva; i
- (c) ...
- ...

Vrše se izmjene i dopune stavova B104., B107., B112., B115., B116. i B118 te dodaje stav B117A. Stav B101. nije mijenjan, ali je uvršten ovdje zbog lakšeg upućivanja. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## **Promjene knjigovodstvene vrijednosti marže za ugovorenu uslugu kod ugovora o osiguranju s obilježjima direktnog učešća (stav 45.)**

- B101. Ugovori o osiguranju s obilježjima direktnog učešća su ugovori o osiguranju koji su u suštini ugovori o pružanju usluga povezanih sa ulaganjima prema kojima subjekat obećava povrat ulaganja zasnovano na osnovnim stavkama. U skladu s tim definisani su kao ugovori o osiguranju:
- (a) čiji uslovi predviđaju da ugovarač osiguranja učestvuje u dijelu jasno određene grupe osnovnih stavki (vidi stavove B105.-B106.);
  - (b) prema kojima subjekat očekuje da ugovaraču osiguranja plati iznos jednak značajnom dijelu fer vrijednosti povrata od osnovnih stavki (vidi stav B107.); i
  - (c) prema kojima subjekat očekuje da značajan dio svake promjene iznosa koje treba platiti ugovaraču osiguranja varira sa promjenom fer vrijednosti osnovnih stavki (vidi stav B107.).
- ...
- B104. Uslovi iz stava B101. obezbjeđuju da ugovori o osiguranju s obilježjima direktnog učešća predstavljaju ugovore u okviru kojih je obaveza subjekta prema ugovaraču osiguranja neto vrijednost:
- (a) ...
  - (b) promjenjive naknade (vidi stavove B110.-B118.) koju subjekat oduzima od (a) u zamjenu za buduće usluge u okviru datih ugovora o osiguranju, a koju čine:
    - (i) iznos udjela ~~udjela~~ subjekta u fer vrijednosti osnovnih stavki; umanjeno za
    - (ii) ...
- ...
- B107. Tačka (b) stava B101. nalaže subjektu da očekuje da ugovaraču osiguranja plati značajan dio fer vrijednosti povrata od osnovnih stavki, dok tačka (c) istog stava od njega zahtijeva da očekuje da značajan dio svake promjene iznosa koje treba platiti ugovaraču osiguranja varira s promjenom fer vrijednosti osnovnih stavki. Subjektat je dužan:
- (a) ...
  - (b) vršiti procjene varijabilnosti iznosa iz tačaka (b) i (c) stava B101.:
    - (i) tokom trajanja datog ugovora o osiguranju ~~date grupe ugovora o osiguranju;~~ i
    - (ii) ...
- ...
- B112. Promjene iznosa udjela subjekta u fer vrijednosti osnovnih stavki (stavka i. tačke b. stava B104.) odnose se na buduće usluge i dovode do usklađivanja marže za ugovorenu uslugu, u skladu s tačkom (b) stava 45.
- ...

## Smanjenje rizika

- B115. U mjeri u kojoj zadovoljava uslove iz stava B116., subjekat može odabrati da ne prizna promjenu marže za ugovorenu uslugu kako bi odražavala neke ili sve promjene učinka vremenske vrijednosti novca i finansijskog rizika na udio subjekta u osnovnim stavkama (vidi stav B112.), odnosno novčane tokove ispunjenja iz tačke (b) stava B113.
- (a) iznos udjela subjekta u osnovnim stavkama (vidi stav B112.), onda kada subjekat učinak finansijskog rizika na taj iznos umanjuje pomoću derivata ili ugovora o reosiguranju koje drži; i
  - (b) novčane tokove ispunjenja iz tačke (b) stava B113., onda kada subjekat učinak finansijskog rizika na te novčane tokove ispunjenja umanjuje pomoću derivata, nederivatnih finansijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, odnosno pomoću ugovora o reosiguranju koje drži.
- B116. Kako bi primijenio stav B115., subjekat mora raspolagati prethodno dokumentovanim ciljem u pogledu upravljanja rizicima, te strategijom za smanjivanje finansijskog rizika na način opisan stavom B115. korištenja derivata za smanjivanje finansijskog rizika koji proizilazi iz ugovora o osiguranju. Kod provođenja tog cilja i strategije:
- (a) ~~subjekat koristi derivate kako bi smanjio finansijski rizik koji proizilazi iz ugovora o osiguranju;~~
  - (a)(b) postoji ekonomsko prebijanje između ugovora o osiguranju i derivata, nederivatnih finansijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ili ugovora o reosiguranju koje drži (odnosno, vrijednosti ugovora o osiguranju i tih stavki za smanjivanje rizika derivata se u pravilu kreću u suprotnim pravcima jer slično reaguju na promjene rizika koji se smanjuje). Subjektat kod procjene tog ekonomskog prebijanja ne uzima u obzir razlike u računovodstvenim mjerenjima;
  - (b)(c) kreditni rizik ne dominira ekonomskim prebijanjem.
- ...
- B117A. Subjektat koji učinak finansijskog rizika smanjuje pomoću derivata, odnosno nederivatnih finansijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak dužan je finansijske prihode ili rashode osiguranja za period proistekle iz primjene stava B115. uvrstiti u dobit ili gubitak. Subjektat koji učinak finansijskog rizika umanjuje pomoću ugovora o reosiguranje koje drži mora kod prikazivanja finansijskih prihoda ili rashoda osiguranja proisteklih iz primjene stava B115. koristiti istu računovodstvenu politiku koju koristi i u odnosu na ugovore o reosiguranju koje drži u skladu sa stavovima 88. i 90.
- B118. Ukoliko i isključivo ukoliko bilo koji od uslova iz stava B116. prestane bivati zadovoljen, subjekat je dužan:
- (a) da prestane primjenjivati stav B115. od tog dana;
  - (b) Subjektat ne vrši da ne vrši nikakva usklađivanja prema promjenama prethodno priznatim u dobiti ili gubitku.

Vrše se izmjene i dopune stava B119. te uvode stavovi B119A. i B119B. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Priznavanje marže za ugovorenu uslugu u okviru dobiti ili gubitka

- B119. Iznos marže za ugovorenu uslugu za grupu ugovora o osiguranju prizna se u dobit ili gubitak za svaki period kako bi odražavao usluge iz ugovora o osiguranju koje su tokom tog perioda pružene u okviru date grupe ugovora (vidi tačku e. stava 44., tačku e. stava 45. i tačku e. stava 66.). Taj iznos se utvrđuje pomoću:
- (a) određivanja jedinica osiguranja u okviru grupe. Broj jedinica osiguranja u okviru grupe je količina usluga iz ugovora o osiguranju pruženih osiguranja pruženog po osnovu ugovora iz grupe, utvrđena tako što se za svaki ugovor razmatra količina naknada koje su prema njemu obezbijedene i očekivani period pokrivenosti u njegovim okvirima;
  - (b) raspodjele marže za ugovorenu uslugu na kraju perioda (a prije priznavanja bilo kojih iznosa u dobit ili gubitak kako bi odražavali usluge iz ugovora o osiguranju pružene u tom periodu) u jednakom omjeru po svim jedinicama osiguranja pruženim u tekućem periodu i za koje se očekuje da će biti pružene u budućnosti;
  - (c) priznavanja u okviru dobiti ili gubitka iznosa raspoređenog na jedinice osiguranja pružene u predmetnom periodu.
- B119A. Za potrebe primjene stava B119., period pružanja usluga koje podrazumijevaju povrat ulaganja, odnosno usluga povezanih sa ulaganjima završava sa ili prije dana kada se isplate svi iznosi koji se duguju ugovaraču osiguranja u vezi s tim uslugama, ne uzimajući u obzir isplate budućim ugovaračima osiguranja uvrštene u novčane tokove ispunjenja u skladu sa stavom B68.

B119B. Ugovori o osiguranju bez obilježja direktnog učešća mogu podrazumijevati pružanje usluga povezanih sa ulaganjima samo i isključivo u slučajevima kada:

- (a) postoji komponenta ulaganja, odnosno kada ugovarač osiguranja ima pravo povući određeni iznos;
- (b) subjekat očekuje da komponenta ulaganja ili iznos koji ugovarač osiguranja ima pravo povući uključuju povrat ulaganja (povrat ulaganja može biti negativna vrijednost, na primjer u uslovima postojanja negativne kamatne stope); i
- (c) subjekat očekuje da provede aktivnost ulaganja kako bi došao do tog povrata ulaganja.

Uvode se stavovi B119C.-B119F. i naslov ispred stava BC119C. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### **Ugovori o reosiguranju koji se drže – priznavanje povrata gubitaka po osnovu osnovnih ugovora o osiguranju (stavovi 66A.-66B.)**

B119C. Stav 66A. se primjenjuje samo i isključivo ako je ugovor o reosiguranju koji se drži sklopljen prije ili u isto vrijeme kada se priznaju štetni osnovni ugovori o osiguranju.

B119D. Kako bi primijenio stav 66A., subjekat određuje usklađivanje prema marži za ugovorenu uslugu grupe ugovora o reosiguranju koju drži i prihodu koji proističe iz njih tako što množi:

- (a) gubitak priznat na ime predmetnih ugovora o osiguranju; i
- (b) procenat odštetnih zahtjeva po osnovnim ugovorima o osiguranju koje subjekat očekuje da primi nazad od grupe ugovora o reosiguranju koju drži.

B119E. Kod primjene stavova 14.-22., subjekat u štetnu grupu ugovora o osiguranju može uključiti kako štetne ugovore o osiguranju pokrivene grupom ugovora o reosiguranju koju drži tako i štetne ugovore koji nisu pokriveni tom grupom. Kako bi u takvim slučajevima primijenio stavke (i) i (ii) tačke (c) stava 66. te stav 66A., subjekat se služi sistematičnim i racionalnim metodom raspodjele da odredi dio gubitaka priznatih za grupu ugovora o osiguranju koji se odnosi na ugovore o osiguranju pokrivene grupom ugovora o reosiguranju koje drži.

B119F. Nakon uspostave komponente povrata gubitaka u skladu sa stavom 66B., subjekat vrši usklađivanje te komponente kako bi odrazio promjenu komponente gubitka štetne grupe ugovora o osiguranju (vidi stavove 50.-52.). Knjigovodstvena vrijednost komponente povrata gubitaka ne smije prelaziti dio knjigovodstvene vrijednosti komponente gubitka štetne grupe osnovnih ugovora o osiguranju koji subjekat očekuje da povрати od grupe ugovora o reosiguranju koju drži.

Vrše se izmjene i dopune stavova B121., B123., B124. i B126. te uvodi stav B123A. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### **Prihodi od osiguranja (stavovi 83. i 85.)**

...

B121. Stav 83. nalaže da iznos prihoda od osiguranja priznat za neki period predstavlja prijenos obećanih usluga u iznosu koji odražava naknadu na koju subjekat očekuje steći pravo u zamjenu za te usluge. Ukupna naknada za grupu ugovora obuhvata sljedeće iznose:

- (a) iznose koji se tiču pružanja usluga, uključujući:
  - (i) troškove usluga osiguranja, osim svih iznosa koji se tiču usklađivanja za nefinansijski rizik obuhvaćenih pod (ii) i svih iznosa koji su eventualno raspoređeni u komponentu gubitka obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem;
  - (ia) iznose koji se odnose na porez na dobit za koje je konkretno predviđeno da se naplate od ugovarača osiguranja;
  - (ii) usklađivanje za nefinansijski rizik, osim svih iznosa koji su eventualno raspoređeni u komponentu gubitka obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem; i
  - (iii) ...



(b) ...

...

B123. Primjenjujući MSFI 15, kada pruži usluge, subjekat prestaje priznavati obavezu izvršenja u odnosu na te usluge i priznaje prihode. U skladu s tim, primjenjujući MSFI 17, kada u nekom periodu pruža usluge, subjekat smanjuje obavezu po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem u vrijednosti pruženih usluga i priznaje prihode od osiguranja. Smanjenje obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem iz kog proizilazi nastanak prihoda od osiguranja ne uključuje promjene te obaveze koje se ne tiču usluga za koje subjekat očekuje primiti naknadu. Takve promjene podrazumijevaju:

(a) promjene koje se ne odnose na usluge pružene u datom periodu, kao što su:

...

(iia) promjene proistekle iz novčanih tokova iz zajmova datih ugovaračima osiguranja;

...

B123A. U mjeri u kojoj prestane priznavati imovinu na ime novčanih tokova koji nisu novčani tokovi kupovine osiguranja na dan početnog priznavanja grupe ugovora o osiguranju (vidi stavku ii. tačke c. stava 38. i stav B66A.), subjekat priznaje prihode i rashode od osiguranja za iznos koji prestane priznavati s tim danom.

B124. U skladu s navedenim, prihodi od osiguranja nekog perioda mogu se analizirati i kao ukupne promjene obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem u tom periodu u vezi sa uslugama za koje subjekat očekuje primiti naknadu. Te promjene uključuju:

(a) troškove usluga osiguranja nastale u periodu (mjerene u iznosima očekivanim na početku perioda, bez:

...

(iii) iznosa koji se odnose na poreze po osnovu transakcija naplaćene u ime trećih strana, poput poreza po osnovu premija, poreza na dodatu vrijednost i poreza na usluge (vidi tačku i. stava B65.);~~±~~

(iv) troškove kupovine osiguranja (vidi stav B125.);~~i~~

(v) iznos povezan sa usklađivanjem za nefinansijski rizik (vidi tačku b.);

...

(d) druge iznose, ukoliko postoje, kao što su iskustvena usklađivanja proizašla iz primljenih premija osim onih koji se odnose na buduće usluge (vidi tačku a. stava B96.).

...

B126. U slučajevima kada subjekat primjenjuje pristup zasnovan na raspodjeli premije iz stavova 55.-58., prihodi od osiguranja za period jednaki su iznosu premija koje subjekat očekuje primiti (bez eventualne komponente ulaganja i usklađen kako bi uvažavao vremensku vrijednost novca i učinak finansijskog rizika, ukoliko je primjenjivo, u skladu sa stavom 56.) a koji je raspoređen na dati period. Subjektat raspodjelu očekivanih premija po periodima trajanja usluga iz ugovora o osiguranju osiguranja vrši:

...

Vrše se izmjene i dopune stavova B128. i B134. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## **Finansijski prihodi ili rashodi osiguranja (stavovi 87.-92.)**

B128. Stav 87. nalaže subjektima da u finansijske prihode ili rashode osiguranja uvrste učinak vremenske vrijednosti novca i finansijskog rizika te promjena ~~istog pretpostavki koje se odnose na finansijski rizik~~. Za potrebe MSIF-ja 17:

(a) pretpostavke u vezi inflacije zasnovane na nekom indeksu cijena ili stopa, odnosno na cijenama imovine čiji povrat je povezan s inflacijom su pretpostavke koje se odnose na finansijski rizik;~~a~~

(b) pretpostavke u vezi inflacije zasnovane na očekivanjima subjekta u pogledu konkretnih promjena cijena nisu pretpostavke koje se odnose na finansijski rizik;~~a-~~

- (c) promjene mjerenja grupe ugovora o osiguranju koje uzrokuju promjene vrijednosti osnovnih stavki (ne uključujući dodavanja i povlačenja) su promjene proistekle iz učinka vremenske vrijednosti novca i finansijskog rizika te promjena istog.

...

- B134. Stav 89. se primjenjuje u slučajevima kada subjekat svojom voljom ili pod moranjem drži osnovne stavke za ugovore o osiguranju s obilježjima direktnog učešća. Subjekt koji odluči razdvajati finansijske prihode ili rashode osiguranja u skladu s tačkom (b) stava 89. dužan je u dobit ili gubitak uključiti prihode, odnosno rashode potpuno jednake prihodima ili rashodima uvrštenim u dobit ili gubitak osnovnih stavki, što dovodi do toga da neto vrijednost tih odvojeno prikazanih stavki ~~dvije odvojeno prikazane stavke~~ bude jednaka nuli.

...

Vrše se izmjene i dopune stava B137. i pripadajućeg naslova. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## **Učinak računovodstvenih procjena finansijskih izvještaja ~~Finansijski izvještaji za periode tokom godine~~**

- B137. Subjekt koji izrađuje finansijske izvještaje za periode tokom godine u skladu s MRS-om 34 *Finansijsko izvještavanje za periode tokom godine* dužan je odabrati knjigovodstvenu politiku koja određuje da li mijenjati način postupanja s računovodstvenim procjenama iz ranijih finansijskih izvještaja za periode tokom godine kod primjene MSFI-ja 17 pri izradi narednih finansijskih izvještaja za periode tokom godine i u datom godišnjem obračunskom periodu. Subjekt odabranu računovodstvenu politiku mora primjenjivati u odnosu na sve grupe ugovora o osiguranju koje izda, kao i na grupe ugovora o reosiguranju koje drži. Uz uvažavanje zahtjeva MRS-a 34 *Finansijsko izvještavanje za periode tokom godine* da učestalost po kojoj je subjekat dužan podnositi izvještaje ne utiče na mjerenje njegovih godišnjih rezultata, subjekat ne mijenja način postupanja s računovodstvenim procjenama iz ranijih finansijskih izvještaja za periode tokom godine kod primjene MSFI-ja 17 pri izradi narednih finansijskih izvještaja za periode tokom godine, odnosno u datom godišnjem obračunskom periodu.

## Izmjene i dopune Dodatka C – Datum stupanja na snagu i prijelazne odredbe

Vrše se izmjene i dopune stava C1. Stav C2. nije mijenjan, ali je uvršten ovdje zbog lakšeg upućivanja. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### Datum stupanja na snagu

- C1. Subjekt je MSFI 17 dužan primijeniti na godišnje obračunske periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara ~~2023.2024.~~ godine. Subjekt je dužan objaviti svaku raniju primjenu standarda. Ranija primjena je dozvoljena subjektima koji s danom, odnosno prije dana prve primjene ovog standarda primjenjuju i MSFI 9 *Finansijski instrumenti* i ~~MSFI 15 *Prihodi od ugovora s kupeima*.~~
- C2. Za potrebe prijelaznih zahtjeva iz stavova C1. i C3.-C33.:
- (a) dan prve primjene je početak onog godišnjeg obračunskog perioda u kom subjekt po prvi put primijeni MSFI 17; a
  - (b) dan prelaska na MSFI 17 je početak godišnjeg obračunskog perioda neposredno prije dana prve primjene ovog standarda.

Vrše se izmjene i dopune stavova C3., C4. i C5. te uvode stavovi C5A. i C5B. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### Prijelazne odredbe

- C3. Osim u slučajevima kada je to praktično neizvodivo, odnosno kada se primjenjuje stav C5A., subjekat ~~Subjekt~~ MSFI 17 primjenjuje retroaktivno ~~osim ako je to praktično neizvodivo~~, s tim što:
- (a) ...
  - (b) nije dužan koristiti opciju iz stava B115. u odnosu na periode prije dana prelaska na MSFI 17 ~~dana prve primjene MSFI-ja 17.~~ Subjekt ima pravo koristiti opciju iz stava B115. prospektivno od ili nakon dana prelaska na MSFI 17 samo i isključivo onda kada odnose u vezi sa smanjivanjem rizika odredi na dan ili prije njenog korištenja.
- C4. Kako bi ovaj standard primjenjivao retroaktivno, subjekt je na dan prelaska na MSFI 17 dužan:
- (a) ...
  - (aa) odrediti, priznati i izmjeriti svaku imovinu na ime novčanih tokova kupovine osiguranja kao da se MSFI 17 oduvijek primjenjivao (uz izuzetak da subjekt ne mora primijeniti procjenu mogućnosti ostvarivanja povrata iz stava 28E. prije dana prelaska na ovaj standard);
  - ...
- C5. Onda i samo onda kada je za subjekt praktično neizvodivo da primijeni stav C3. u odnosu na grupu ugovora o osiguranju, umjesto tačke (a) stava C4. koristi sljedeće pristupe:
- (a) prilagođeni retroaktivni pristup iz stavova C6.-~~C19A.C19.~~, uz uvažavanje tačke (a) stava C6.; ili
  - (b) pristup fer vrijednosti iz stavova C20.-~~C24B.C24.~~
- C5A. Uz uvažavanje odredbi stava C5., subjekt se ima pravo odlučiti da koristi pristup fer vrijednosti iz stavova C20.-C24B. za grupu ugovora o osiguranju s obilježjima direktnog učešća na koju bi mogao retrospektivno primijeniti MSFI 17 ako i samo ako:
- (a) odabere da koristi opciju u vezi sa smanjenjem rizika iz stava B115. na datu grupu ugovora o osiguranju prospektivno od dana prelaska na MSFI 17; i
  - (b) je koristio derivative, nederivatne finansijske instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz dobit, odnosno gubitak ili ugovore o osiguranju koje drži da umanju finansijski rizik proistekao iz date grupe ugovora o osiguranju, kao što je predviđeno stavom B115., prije dana prelaska na MSFI 17.

C5B. Onda i samo onda kada je za subjekat praktično neizvodivo da primijeni tačku (aa) stava C4. u odnosu na imovinu na ime novčanih tokova kupovine osiguranja, tu imovinu mjeri pomoću sljedećih pristupa:

- (a) prilagođeni retrospektivni pristup iz stavova C14B.-C14D., uz uvažavanje tačke (a) stava C6.; ili
- (b) pristup fer vrijednosti iz stavova C24A.-C24B.

Vrše se izmjene i dopune stavova C7., C8., C9., C11., C15., C16. i C17. te uvode stavovi C9A., C14A.-C14D., C16A.-C16C. i C17A. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## **Prilagođeni retroaktivni pristup**

...

C7. Stavovi C9.-~~C19A.~~~~C19.~~ uređuju preinake retroaktivne primjene koje su dozvoljene u sljedećim segmentima:

...

C8. U funkciji ostvarenja cilja prilagođenog retroaktivnog pristupa, subjekat svaku od preinaka iz stavova C9.-~~C19A.~~~~C19.~~ smije koristiti samo u onoj mjeri u kojoj ne raspolaze razumnim i utemeljenim podacima potrebnim za primjenu retroaktivnog pristupa.

## **Procjene na početku ugovora, odnosno kod početnog priznavanja**

C9. U mjeri u kojoj to dopušta stav C8., subjekat na osnovu podataka dostupnih na dan prelaska na MSFI 17 oslovljava sljedeća pitanja:

- (a) ...
- (b) da li određeni ugovor o osiguranju zadovoljava definiciju ugovora o osiguranju s obilježjima direktnog učešća, u skladu sa stavovima B101.-B109.;
- (c) kako odrediti novčane tokove koji podliježu diskrecionom pravu subjekta za ugovore o osiguranju bez obilježja direktnog učešća, u skladu sa stavovima B98.-B100.;
- (d) da li određeni ugovor o ulaganju zadovoljava definiciju ugovora o ulaganju s obilježjima diskrecionog učešća iz djelokruga MSFI-ja 17, u skladu sa stavom 71.

C9A. U mjeri u kojoj to dopušta stav C8., subjekat kao obavezu po osnovu nastalih odštetnih zahtjeva klasifikuje obavezu za izmirivanje odštetnih zahtjeva nastalu prije sticanja nekog ugovora o osiguranju prijenosom ugovora o osiguranju koji ne predstavljaju privredni subjekat ili u okviru poslovnog spajanja iz djelokruga MSFI-ja 3.

...

## **Određivanje marže za ugovorenu uslugu i komponente gubitka za grupe ugovora o osiguranju bez obilježja direktnog učešća**

C11. U mjeri u kojoj to dopušta stav C8., za ugovore bez obilježja direktnog učešća subjekat određuje maržu za ugovorenu uslugu, odnosno komponentu gubitka obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem (vidi stavove 49.-52.) na dan prelaska na MSFI 17 i u skladu sa stavovima C12.-~~C16C~~~~C16.~~

...

C14A. Prilikom primjene stava B137., subjekat se može odlučiti da ne mijenja svoj način postupanja s računovodstvenim procjenama iz ranijih finansijskih izvještaja za periode tokom godine. U mjeri u kojoj to dopušta stav C8., takav subjekat maržu za ugovorenu uslugu, odnosno komponentu gubitka na dan prelaska na MSFI 17 određuje kao da nije pripremao finansijske izvještaje za periode tokom godine prije tog dana.

C14B. U mjeri u kojoj to dopušta stav C8., subjekat se služi istim sistematičnim i racionalnim metodom koji očekuje da će koristiti i nakon dana prelaska na MSFI 17 kod primjene stava 28A. kako bi sve novčane tokove kupovine osiguranja koji su plaćeni (odnosno za koje je priznata obaveza u skladu s drugim MSFI-jem) prije dana prelaska na ovaj standard (ne uključujući bilo koji iznos koji se tiče ugovora o osiguranju koji su prestali važiti prije tog dana) rasporedio u:

- (a) grupe ugovora o osiguranju priznate s danom prelaska na MSFI 17; i
- (b) grupe ugovora o osiguranju koje očekuje da prizna nakon tog dana.

- C14C. Novčanim tokovima kupovine osiguranja koji su plaćeni prije dana prelaska na MSFI 17 i koji su raspoređeni u grupu ugovora o osiguranju priznatih s tim danom vrši se usklađivanje marže za ugovorenu uslugu te grupe u mjeri u kojoj su ugovori o osiguranja za koje se očekuje da budu u toj grupi priznati s tim danom (vidi stavove 28C. i B35C). Ostali novčani tokovi kupovine osiguranja plaćeni prije dana prelaska na MSFI 17, uključujući novčane tokove raspoređene u grupu ugovora o osiguranju koja se očekuje da bude priznata nakon tog dana, priznaju se kao imovina, u skladu sa stavom 28B.
- C14D. Subjekt koji ne raspolaže razumnim i utemeljenim podacima potrebnim za primjenu stava C14B. sljedeće iznose izražava kao nulu na dan prelaska na MSFI 17:
- (a) usklađivanje za maržu za ugovorenu uslugu grupe ugovora o osiguranju priznatih s danom prelaska na MSFI 17 i svu imovinu na ime novčanih tokova kupovine osiguranja koja se tiče te grupe; i
- (b) imovinu na ime novčanih tokova kupovine osiguranja za grupe ugovora o osiguranju koje očekuje da prizna nakon dana prelaska na ovaj standard.
- C15. Ukoliko primjena stavova C12.-~~C14D.~~~~C14.~~ dovede do nastanka marže za ugovorenu uslugu na dan početnog priznavanja, kako bi utvrdio tu maržu na dan prelaska na ovaj standard subjekt je dužan:
- ...
- C16. Ukoliko primjena stavova C12.-~~C14D.~~~~C14.~~ dovede do nastanka komponente gubitka obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem na dan početnog priznavanja, subjekt određuje sve iznose raspoređene u tu komponentu prije dana prelaska na ovaj standard u skladu sa stavovima C12.-~~C14D.~~~~C14.~~ i na sistemskoj osnovi.
- C16A. Kod grupe ugovora o reosiguranju koji se drže i koji pružaju pokrivenost za štetnu grupu ugovora o osiguranju a sklopljeni su prije ili u vrijeme izdavanja ugovora o osiguranju, subjekt uspostavlja komponentu imovine koja se odnosi na povrat gubitaka za ostatak pokrivenosti na dan prelaska na MSFI 17 (vidi stavove 66A.-66B.). U mjeri u kojoj to dopušta stav C8., subjekt komponentu koja se odnosi na povrat gubitaka određuje tako što množi:
- (a) komponentu gubitka obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osnovnim ugovorima o osiguranju s danom prelaska na ovaj standard (vidi stavove C16. i C20.); s
- (b) procenom potraživanja po osnovu osnovnih ugovora o osiguranju koja subjekt očekuje da primi nazad od grupe ugovora o reosiguranju koje drži.
- C16B. Kod primjene stavova 14.-22., na dan prelaska na MSFI 17, subjekt u štetnu grupu ugovora o osiguranju može uključiti kako štetne ugovore o osiguranju pokrivene grupom ugovora o reosiguranju koju drži tako i štetne ugovore koji nisu pokriveni tom grupom. Kako bi u takvim slučajevima primijenio stav C16A., subjekt se služi sistematičnom i racionalnom osnovom za raspodjelu da bi odredio dio komponente gubitka grupe ugovora o osiguranju koji se odnosi na ugovore o osiguranju pokrivene grupom ugovora o reosiguranju koju drži.
- C16C. Subjekt koji ne raspolaže razumnim i utemeljenim podacima potrebnim za primjenu stava C16A. nije dužan odrediti komponentu povrata gubitaka za grupu ugovora o reosiguranju koju drži.

### **Određivanje marže za ugovorenu uslugu i komponente gubitka za grupe ugovora o osiguranju s obilježjima direktnog učešća**

- C17. U mjeri u kojoj to dopušta stav C8., za ugovore s obilježjima direktnog učešća subjekt maržu za ugovorenu uslugu, odnosno komponentu gubitka obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osiguranjem na dan prelaska na ovaj standard određuje kao:
- (a) ukupnu fer vrijednost osnovnih stavki s tim danom; umanjeno za
- (b) novčane tokove ispunjenja s tim danom; umanjeno, odnosno uvećano za
- (c) usklađivanje za:
- ...
- (iv) novčane tokove kupovine osiguranja koji su plaćeni (odnosno za koje je priznata obaveza u skladu s drugim MSFI-jem) prije dana prelaska na MSFI 17 raspoređene u grupu (vidi stav C17A.);
- (d) ukoliko (a) - (c) dovedu do nastanka marže za ugovorenu uslugu, umanjeno za iznos marže za ugovorenu uslugu koja se odnosi na usluge pružene prije tog dana, (a) - (c) zajedno zamjenjuje ukupnu maržu za ugovorenu uslugu za sve usluge koje će biti pružene u okviru date grupe ugovora, odnosno prije bilo kojih iznosa koji bi bili priznati u dobit ili gubitak po osnovu pruženih usluga. Subjekt iznose koji bi bili priznati u dobit ili gubitak po osnovu pruženih usluga procjenjuje

poredeći jedinice osiguranja preostale na dan prelaska na ovaj standard sa jedinicama osiguranja pruženim u okviru date grupe ugovora prije tog dana; ili

- (e) ukoliko (a) - (c) dovedu do nastanka komponente gubitka, uskladuje tu komponentu na nulu i povećava obavezu po osnovu ostatka osiguranja bez te komponente gubitka za isti iznos.

C17A. U mjeri u kojoj to dopušta stav C8., subjekat primjenjuje stavove C14B.-C14D. kako bi priznao imovinu na ime novčanih tokova kupovine osiguranja i svako usklađivanje marže za ugovorenu uslugu grupe ugovora o osiguranju s obilježjima direktnog učešća za novčane tokove kupovine osiguranja (vidi stavku iv. tačke c. stava C17.).

Uvodi se stav C19A. Novi tekst je podvučen.

## Finansijski prihodi ili rashodi osiguranja

...

C19A. Prilikom primjene stava B137., subjekat se može odlučiti da ne mijenja svoj način postupanja s računovodstvenim procjenama iz ranijih finansijskih izvještaja za periode tokom godine. U mjeri u kojoj to dopušta stav C8., takav subjekat iznose koji se tiču finansijskih prihoda ili rashoda osiguranja na dan prelaska na MSFI 17 određuje kao da nije pripremao finansijske izvještaje za periode tokom godine prije tog dana.

Uvode se stavovi C20A., C20B. i C22A. te vrše izmjene i dopune stava C21. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Pristup fer vrijednosti

...

C20A. Kod grupe ugovora o reosiguranju koji se drže i na koje se odnose stavovi 66A. i 66B. (bez potrebe da se zadovolji uslov iz stava B119C.), subjekat određuje komponentu imovine koja se odnosi na povrat gubitka za ostatak pokrivenosti na dan prelaska na MSFI 17 tako što množi:

- (a) komponentu gubitka obaveze po osnovu ostatka pokrivenosti osnovnim ugovorima o osiguranju s danom prelaska na ovaj standard (vidi stavove C16. i C20.); s
- (b) procentom potraživanja po osnovu osnovnih ugovora o osiguranju koja subjekat očekuje da povрати od grupe ugovora o reosiguranju koje drži.

C20B. Kod primjene stavova 14.-22., na dan prelaska na MSFI 17, subjekat u štetnu grupu ugovora o osiguranju može uključiti kako štetne ugovore o osiguranju pokrivene grupom ugovora o reosiguranju koju drži tako i štetne ugovore koji nisu pokriveni tom grupom. Kako bi u takvim slučajevima primijenio stav C20A., subjekat se služi sistematičnom i racionalnom osnovnom za raspodjelu da bi odredio dio komponente gubitka grupe ugovora o osiguranju koji se odnosi na ugovore o osiguranju pokrivene grupom ugovora o reosiguranju koju drži.

C21. Kod primjene pristupa fer vrijednosti, subjekat može primjenjivati stav C22. da bi utvrdio:

- (a) ...
- (b) da li određeni ugovor o osiguranju zadovoljava definiciju ugovora o osiguranju s obilježjima direktnog učešća, u skladu sa stavovima B101.-B109.;<sup>+</sup>
- (c) kako odrediti novčane tokove koji podliježu diskrecionom pravu subjekta za ugovore o osiguranju bez obilježja direktnog učešća, u skladu sa stavovima B98.-B100.;<sup>i-</sup>
- (d) da li određeni ugovor o ulaganju zadovoljava definiciju ugovora o ulaganju s obilježjima diskrecionog učešća iz djelokruga MSFI-ja 17, u skladu sa stavom 71.

...

C22A. Prilikom primjene pristupa fer vrijednosti, subjekat se može odlučiti da kao obavezu po osnovu nastalih odštetnih zahtjeva klasifikuje obavezu za izmirivanje odštetnih zahtjeva nastalu prije sticanja nekog ugovora o osiguranju prijenosom ugovora o osiguranju koji ne predstavljaju privredni subjekat ili u okviru poslovnog spajanja iz djelokruga MSFI-ja 3.

...

Uvode se stavovi C24A. i C24B. te naslov ispred njih. Novi tekst je podvučen.

### **Imovina na ime novčanih tokova kupovine osiguranja**

- C24A. Kod primjene pristupa fer vrijednosti na imovinu na ime novčanih tokova kupovine osiguranja (vidi tačku b. stava C5B.), na dan prelaska na MSFI 17, subjekat određuje imovinu na ime novčanih tokova kupovine osiguranja po iznosu jednakom novčanim tokovima kupovine osiguranja koji bi nastali po njega na taj dan kako bi stekao pravo dobiti:
- (a) povrat novčanih tokova kupovine osiguranja po osnovu premija iz ugovora o osiguranju koji su sklopljeni prije dana prelaska na MSFI 17, ali nisu priznati s tim danom;
  - (b) buduće ugovore o osiguranju koji predstavljaju obnavljanje ugovora o osiguranju priznatih na dan transakcije i ugovore o osiguranju iz tačke (a); i
  - (c) buduće ugovore o osiguranju koji nisu obuhvaćeni pod (b) nakon dana transakcije bez ponovnog plaćanja novčanih tokova kupovine osiguranja koje je stjecatelj već platio a koji se mogu direktno pripisati povezanom portfelju ugovora o osiguranju.
- C24B. Na dan prelaska na MSFI 17, subjekat je dužan iz mjerenja svih grupa ugovora o osiguranju isključiti vrijednost svake imovine na ime novčanih tokova kupovine osiguranja.

Vrše se izmjene i dopune stava C34. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### **Povlačenje drugih MSFI-jeva iz upotrebe**

---

- C34. MSFI 17 zamjenjuje MSFI 4 *Ugovori o osiguranju* izmijenjen ~~2020.~~2016. godine.

## Izmjene i dopune Dodatka D – Izmjene i dopune drugih MSFI-jeva

Ovim Dodatkom utvrđuju se izmjene i dopune drugih standarda koje proizilaze iz odluke Odbora za međunarodne računovodstvene standarde iz juna 2020. godine da izvrši izmjene i dopune MSFI-ja 17 *Ugovori o osiguranju*. Subjektat je kod svake primjene MSFI-ja 17 dužan primjenjivati i ove izmjene i dopune.

### MSFI 3 *Poslovne kombinacije*

Vrše se izmjene i dopune tačaka 31A. i 64N. iz izmjena i dopuna MSFI-ja 3 *Poslovne kombinacije*. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

...

#### **Ugovori o osiguranju**

- 31A. Stjecatelj je grupu ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17 *Ugovori o osiguranju* stečenih u okviru poslovnog spajanja i svu imovinu na ime novčanih tokova kupovine osiguranja kako je definirana MSFI-jem 17 dužan mjeriti kao obavezu, odnosno imovinu u skladu s tačkama 39. i B93.-~~B95F.~~~~B95~~. MSFI-ja 17, na dan stjecanja.

...

#### **Datum stupanja na snagu**

...

- 64N. MSFI-jem 17, izdatim u maju 2017. godine, izvršene su izmjene i dopune tačaka 17., 20., 21., 35. i B63., te nakon tačke 31. dodati naslov i tačka 31A. Izmjenama i dopunama MSFI-ja 17, izdatim u junu 2020. godine, izvršene su izmjene i dopune tačke 31A. Subjektat primjenjuje izmjene i dopune tačke 17. na poslovne kombinacije s danom stjecanja kasnijim od dana početka primjene MSFI-ja 17. Subjektat je kod svake primjene MSFI-ja 17 dužan primjenjivati ostale ~~navedene~~ izmjene i dopune.

...

### MSFI 7 *Finansijski instrumenti: Objavljivanja*

Vrše se izmjene i dopune tačaka 3. i 44DD. iz izmjena i dopuna MSFI-ja 7 *Finansijski instrumenti: Objavljivanja*. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### **Djelokrug**

3. Ovaj MSFI trebaju ~~su~~ primjenjivati svi subjekti na sve vrste finansijskih instrumenata osim:
- ...
- (d) ugovora o osiguranju kako su definirani MSFI-jem~~ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17~~ *Ugovori o osiguranju*, odnosno ugovora o ulaganju s obilježjima diskrecionog učešća iz djelokruga MSFI-ja 17. Međutim, ovaj se MSFI primjenjuje na:
- (i) derivate ugrađene u ugovore iz djelokruga MSFI-ja 17, u slučajevima kada MSFI 9 nalaže da ih subjekti obračunavaju odvojeno; ~~and~~
  - (ii) komponente ulaganja koje su odvojene od ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17, onda kada MSFI 17 nalaže takvo razdvajanje, osim kada je odvojena komponenta ulaganja ugovor o ulaganju s obilježjima diskrecionog učešća.



- (iii) prava i obaveze subjekta koji izdaje ugovor proistekla iz ugovora o osiguranju koji zadovoljavaju definiciju Nadalje, subjekat koji izdaje ugovor primjenjuje ovaj standard ~~na ugovore ugovora o finansijskim garancijama,~~ ukoliko kod priznavanja i mjerenja tih ugovora primjenjuje MSFI 9. Ako, međutim, subjekat koji izdaje ugovor, ali ako odluči, u skladu s tačkom 7. (e) MSFI-ja 17., kod njihovog priznavanja i mjerenja tih ugovora primjenjivati MSFI 17, onda primjenjuje MSFI 17;
- (iv) prava i obaveze subjekta koji predstavljaju finansijske instrumente proistekle iz ugovora o korištenju kreditnih kartica ili sličnih ugovora kojima se uređuju kreditni, odnosno drugi mehanizmi plaćanja, koje subjekat izda i koji zadovoljavaju definiciju ugovora o osiguranju, onda kada subjekat primjenjuje MSFI 9 na ta prava i obaveze u skladu s tačkom 7. (h) MSFI-ja 17 i tačkom 2.1. (e)(iv) MSFI-ja 9;
- (v) prava i obaveze subjekta koji predstavljaju finansijske instrumente proistekle iz ugovora o osiguranju koje subjekat izda a kojima se nadoknada za osigurani događaj ograničava na iznos koji bi inače bio potreban da se izmiri obaveza ugovarača osiguranja stvorena ugovorom, onda kada se subjekat odluči, u skladu s tačkom 8A. MSFI-ja 17, primjenjivati MSFI 9 umjesto MSFI-ja 17 na takve ugovore;
- (e) ...
- ...

## Datum stupanja na snagu i prijelazne odredbe

44DD. MSFI-jem 17, objavljenim u maju 2017. godine, izvršene su izmjene i dopune tačaka 3., 8. i 29., te brisana tačka 30. Izmjenama i dopunama MSFI-ja 17, objavljenim u junu 2020. godine, izvršene su dodatne izmjene i dopune tačke 3. Kod svake primjene MSFI-ja 17 subjekt je dužan primjenjivati i navedene izmjene i dopune.

## MSFI 9 *Finansijski instrumenti*

Vrše se izmjene i dopune tačaka 2.1. i 7.1.6. iz izmjena i dopuna MSFI-ja 9 *Finansijski instrumenti* te dodaju novi naslov i tačke 7.2.36.-7.2.42. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Poglavlje 2. Djelokrug

2.1. Ovaj standard dužni su primjenjivati svi subjekti i to na sve vrste finansijskih instrumenata osim:

- ...
- (e) prava i obaveza koji proizilaze iz ugovora o osiguranju kako su definisani MSFI-jem 17 ~~ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju, ne uključujući prava i obaveze subjekta koji ih izdaje a koja proizilaze iz ugovora o osiguranju koji zadovoljavaju definiciju ugovora o finansijskim garancijama odnosno ugovora o ulaganju s obilježjima diskrecionog učešća iz djelokruga MSFI-ja 17.~~ Ovaj standard se, međutim, primjenjuje na:
  - (i) ~~derivate ugrađene u ugovore iz djelokruga MSFI-ja 17, ako oni sami po sebi ne predstavljaju ugovore iz djelokruga MSFI-ja 17;~~~~te~~
  - (ii) komponente ulaganja koje su odvojene od ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17 ukoliko MSFI 17 nalaže takvo razdvajanje, osim kada je odvojena komponenta ulaganja ugovor o ulaganju s obilježjima diskrecionog učešća iz djelokruga MSFI-ja 17;
  - (iii) prava i obaveze subjekta koji izdaje ugovor iz ugovora o osiguranju koji zadovoljavaju definiciju ugovora o finansijskim garancijama. Ako je, međutim, Nadalje, ako je subjekt koji izdaje ugovore o finansijskim garancijama prethodno izričito izjavio da ih smatra ugovorima o osiguranju i primjenjivao računovodstveni postupak koji se odnosi na ugovore o osiguranju, ima mogućnost birati da na takve ugovore o finansijskim garancijama primjenjuje ovaj standard ili MSFI 17 (vidi tačke B2.5.-B2.6.). Subjekt o ovome može odlučivati u odnosu na svaki ugovor zasebno, ali donesenu odluku nema pravo naknadno mijenjati;

(iv) prava i obaveze subjekta koji predstavljaju finansijske instrumente proistekle iz ugovora o korištenju kreditnih kartica ili sličnih ugovora kojima se uređuju kreditni, odnosno drugi mehanizmi plaćanja, koje subjekt izda i koji zadovoljavaju definiciju ugovora o osiguranju, ali su isključeni iz MSFI-ja 17 u skladu s tačkom 7. (h) tog standarda. Međutim, onda i isključivo onda kada je pokrivenost osiguranjem ugovorni uslov takvog finansijskog instrumenta, subjekt razdvaja tu komponentu i na nju primjenjuje MSFI 17 (vidi tačku 7. (h) MSFI-ja 17);

(v) prava i obaveze subjekta koji predstavljaju finansijske instrumente proistekle iz ugovora o osiguranju koje subjekt izda a kojima se nadoknada za osigurani događaj ograničava na iznos koji bi inače bio potreban da se izmiri obaveza ugovarača osiguranja stvorena ugovorom, onda kada se subjekt odluči, u skladu s tačkom 8A. MSFI-ja 17, primijenivati MSFI 9 umjesto MSFI-ja 17 na takve ugovore;

(f) ...

...

## Poglavlje 7. Datum stupanja na snagu i prijelazne odredbe

### 7.1 Datum stupanja na snagu

---

...

7.1.6. MSFI-jem 17, objavljenim u maju 2017. godine, izvršene su izmjene i dopune tačaka 2.1., B2.1., B2.4., B2.5. i B4.1.30., te dodana tačka 3.3.5. Izmjenama i dopunama MSFI-ja 17, objavljenim u junu 2020. godine, izvršene su dalje izmjene i dopune tačke 2.1. i uvedene tačke 7.2.36.-7.2.42. Kod svake primjene MSFI-ja 17 subjekt je dužan primjenjivati i navedene izmjene i dopune.

...

### 7.2 Prijelazne odredbe

---

...

#### **Prijelazne odredbe u vezi sa izmijenjenim tekstom MSFI-ja 17 iz juna 2020. godine**

7.2.36. Subjekt je dužan primjenjivati izmjene i dopune MSFI-ja 9 proistekle iz izmjena i dopuna MSFI-ja 17 iz juna 2020. godine retroaktivno i u skladu s MRS-om 8, osim u slučajevima uređenim tačkama 7.2.37.-7.2.42.

7.2.37. Subjekt koji po prvi put primjenjuje MSFI 17 u izmijenjenom tekstu iz juna 2020. godine u isto vrijeme kada po prvi put primijeni i ovaj standard dužan je primijeniti tačke 7.2.1.-7.2.28. umjesto tačaka 7.2.38.-7.2.42.

7.2.38. Subjekt koji po prvi put primjenjuje MSFI 17 u izmijenjenom tekstu iz juna 2020. godine nakon prve primjene ovog standarda dužan je primijeniti tačke 7.2.39.-7.2.42. Subjekt također primjenjuje i druge prijelazne zahtjeve iz ovog standarda neophodne za primjenu ovih izmjena i dopuna. U tu svrhu, svako upućivanje na datum prve primjene treba tumačiti kao upućivanje na početak onog izvještajnog perioda u kojem subjekt po prvi put primijeni ove izmjene i dopune (datum prve primjene ovih izmjena i dopuna).

7.2.39. Kada je riječ o određivanju finansijske obaveze mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, subjekt:

(a) je dužan poništiti svoje prethodno određenje finansijske obaveze mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ako je izvršeno u skladu sa uvjetom iz podtačke (a) tačke 4.2.2. a taj uvjet se kao posljedica primjene ovih izmjena i dopuna više ne ispunjava; i

(b) ima pravo odrediti finansijsku obavezu mjerenu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ukoliko to određenje ne bi ranije zadovoljavalo uvjet iz podtačke (a) tačke 4.2.2., ali je on kao posljedica primjene ovih izmjena i dopuna sada zadovoljen.

Takvo određenje i poništenje određenja se vrše na osnovi činjenica i okolnosti koje postoje na datum prve primjene ovih izmjena i dopuna. Ta klasifikacija se primjenjuje retroaktivno.

- 7.2.40. Subjekt nije dužan prepravljati finansijske izvještaje za ranije periode kako bi odrazio primjenu ovih izmjena i dopuna. Smije ih prepraviti samo ako je to moguće bez korištenja retroaktivnog sagledavanja. Ukoliko subjekt prepravi finansijske izvještaje za ranije periode oni moraju uvažavati sve zahtjeve ovog standarda koji se tiču obuhvaćenih finansijskih instrumenata. Subjekt koji ne prepravlja finansijske izvještaje za ranije periode dužan je priznati svaku razliku između ranije knjigovodstvene vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti na početku godišnjeg izvještajnog perioda koji uključuje datum prve primjene ovih izmjena i dopuna u okviru početnog salda zadržane zarade (ili druge komponente kapitala, kako je primjereno) za godišnji izvještajni period koji uključuje datum prve primjene ovih izmjena i dopuna.
- 7.2.41. U izvještajnom periodu koji uključuje datum prve primjene ovih izmjena i dopuna, subjekt nije dužan prikazati kvantitativne podatke koje zahtijeva podtačka (f) tačke 28. MRS-a 8.
- 7.2.42. U izvještajnom periodu koji uključuje datum prve primjene ovih izmjena i dopuna, subjekt za svaku klasu finansijske imovine i finansijskih obaveza koja je obuhvaćena ovim izmjenama i dopunama objavljuje sljedeće podatke s datumom prve primjene:
- (a) raniju klasifikaciju, uključujući raniju kategoriju mjerenja kada je to primjenjivo, te knjigovodstvenu vrijednost utvrđenu neposredno prije primjene ovih izmjena i dopuna;
  - (b) novu kategoriju mjerenja i knjigovodstvenu vrijednost utvrđenu nakon primjene ovih izmjena i dopuna;
  - (c) knjigovodstvenu vrijednost svih finansijskih obaveza u izvještaju o finansijskom položaju koje su ranije bile određene kao mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, ali se više ne određuju tako; i
  - (d) razloge za svako određenje, odnosno prestanak određenja finansijskih obaveza kao mjerenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

## **MRS 1 *Prezentacija finansijskih izvještaja***

Vrše se izmjene i dopune tačaka 54. i 139R. iz izmjena i dopuna MRS-a 1 *Prezentacija finansijskih izvještaja*. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

### **Informacije koje se trebaju prezentirati u izvještaju o finansijskom položaju**

- 54.** U izvještaj o finansijskom položaju obavezno se uključuju stavke koje prikazuju sljedeće iznose:
- ...
- (da) portfeljigrupe ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17 ~~kojikoje~~ predstavljaju imovinu, odvojeniodvojene kako to nalaže tačka 78. MSFI-ja 17;
- ...
- (ma) portfeljigrupe ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17 ~~kojikoje~~ predstavljaju obaveze, odvojeniodvojene kako to nalaže tačka 78. MSFI-ja 17;
- ...

### **Prelazni period i datum stupanja na snagu**

- ...
- 139R. MSFI-jem 17, objavljenim u maju 2017., izvršene su izmjene i dopune tačaka 7., 54. i 82. *Izmjenama i dopunama MSFI-ja 17, objavljenim u junu 2020. godine, dodatno je izmijenjena tačka 54.* Kod svake primjene MSFI-ja 17 subjekat je dužan primjenjivati i navedene izmjene i dopune.
- ...

## **MRS 32 *Finansijski instrumenti: prezentacija***

Vrše se izmjene i dopune tačaka 4. i 97T. iz izmjena i dopuna MRS-a 32 *Finansijski instrumenti: prezentacija*. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

## Djelokrug

---

4. Ovaj standard trebaju primjenjivati svi subjekti na sve vrste finansijskih instrumenata osim:
- ...
- (d) ugovora o osiguranju kako su definirani ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17 MSFI-jem 17 Ugovori o osiguranju, odnosno ugovora o ulaganju s obilježjima diskrecionog učešća iz djelokruga MSFI-ja 17. Međutim, ovaj standard se primjenjuje na:
- (i) derivate ugrađene u ugovore iz djelokruga MSFI-ja 17, u slučajevima kada MSFI 9 nalaže da ih subjekti obračunavaju odvojeno;
  - (ii) komponente ulaganja koje su odvojene od ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17, onda kada MSFI 17 nalaže takvo razdvajanje, osim kada je odvojena komponenta ulaganja ugovor o ulaganju s obilježjima diskrecionog učešća iz djelokruga MSFI-ja 17;
  - (iii) prava i obaveze subjekta koji izdaje ugovor iz ugovora o osiguranju koji zadovoljavaju definiciju. Nadalje, subjekt koji izdaje ugovor primjenjuje ovaj standard na ugovore ugovora o finansijskim garancijama, ukoliko kod priznavanja i mjerenja tih ugovora primjenjuje MSFI 9. Međutim, ali ako odluči, u skladu s tačkom 7. (e) MSFI-ja 17, kod njihovog priznavanja i mjerenja tih ugovora primjenjivati MSFI 17, subjekt koji izdaje ugovor onda primjenjuje MSFI 17;
  - (iv) prava i obaveze subjekta koji predstavljaju finansijske instrumente proistekle iz ugovora o korištenju kreditnih kartica ili sličnih ugovora kojima se uređuju kreditni, odnosno drugi mehanizmi plaćanja, koje subjekt izda i koji zadovoljavaju definiciju ugovora o osiguranju, ako subjekt primjenjuje MSFI 9 na ta prava i obaveze u skladu s tačkom 7. (h) MSFI-ja 17 i tačkom 2.1. (e)(iv) MSFI-ja 9;
  - (v) prava i obaveze subjekta koji predstavljaju finansijske instrumente proistekle iz ugovora o osiguranju koje subjekt izda a kojima se nadoknada za osigurani događaj ograničava na iznos koji bi inače bio potreban da se izmiri obaveza ugovarača osiguranja stvorena ugovorom, onda kada se subjekt odluči, u skladu s tačkom 8A. MSFI-ja 17, primjenjivati MSFI 9 umjesto MSFI-ja 17 na takve ugovore.
- ...

## Datum stupanja na snagu i prelazni period

---

- ...
- 97.T. MSFI-jem 17, objavljenim u maju 2017. godine, izvršene su izmjene i dopune tačaka 4., UP.8. i UP.36. te uvedena tačka 33.A. Izmjenama i dopunama MSFI-ja 17, objavljenim u junu 2020. godine, dodatno je izmijenjena tačka 4. Kod svake primjene MSFI-ja 17 subjekt je dužan primjenjivati i navedene izmjene i dopune.

## MRS 36 Umanjenje vrijednosti imovine

Vrše se izmjene i dopune točaka 2. i 140N. iz izmjena i dopuna MRS-a 36 <i>Umanjenje vrijednosti imovine</i> . Novi tekst je podvučen.
--

## Djelokrug

---

2. Ovaj Standard se primjenjuje na računovodstvo umanjenja vrijednosti sve imovine, osim:
- ...
- (h) ugovora iz djelokruga MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju koji predstavljaju imovinu i sve imovine na ime novčanih tokova kupovine osiguranja kako je definirana MSFI-jem 17; i

...

## Prelazne odredbe i datum stupanja na snagu

...

- 140.N. MSFI-jem 17, objavljenim u maju 2017. godine, izvršene su izmjene i dopune tačke 2. Izmjenama i dopunama MSFI-ja 17, objavljenim u junu 2020. godine, dodatno je mijenjana ta tačka. Kod svake primjene MSFI-ja 17 subjekt je dužan primjenjivati i te izmjene i dopune.

## MRS 38 Nematerijalna imovina

Vrše se izmjene i dopune tačaka 3. i 130.M. iz izmjena i dopuna MRS-a 38 *Nematerijalna imovina*. Novi tekst je podvučen.

## Djelokrug

---

...

3. Ako neki drugi standard propisuje računovodstveni postupak za određenu vrstu nematerijalne imovine, subjekt primjenjuje taj, a ne ovaj standard. Na primjer, ovaj Standard se ne primjenjuje na:

...

(g) ugovore iz djelokruga MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju i svu imovinu na ime novčanih tokova kupovine osiguranja kako je definirana MSFI-jem 17;

(h) ...

...

## Prelazne odredbe i datum stupanja na snagu

---

...

- 130.M. Objavljivanjem MSFI-a 17 u maju 2017. godine izmijenjena je tačka 3. Izmjenama i dopunama MSFI-ja 17, izdanim u junu 2020. godine, nadalje je mijenjana ta tačka. Kod svake primjene MSFI-ja 17 subjekt je dužan primjenjivati i te izmjene i dopune.

