

IFRS 9 (i srodni standardi)

Financijski instrumenti

Darrel Scott

13. – 14. prosinca/decembra 2021.

NAJNOVIJE VIJESTI O IFRS-IMA ZA REGULATORE

CFRR >>>

Centre for Financial
Reporting Reform



 STAREP



This event is co-funded by



Izjava o odricanju od odgovornosti

Ovo izlaganje sadržava materijale Zaklade za IFRS® zaštićene autorskim pravima sa svim pridržanim pravima, koje izlaže Darrel Scott uz dopuštenje Zaklade za IFRS. Reprodukcija ili distribucija sadržaja nije dopuštena trećim osobama. Za potpuni pristup IFRS standardima i djelima Zaklade za IFRS molimo posjetiti

<http://eifrs.ifrs.org>

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde® (engl. International Accounting Standards Board®, IASB), Zaklada za IFRS, autori i izdavači ne preuzimaju odgovornost za bilo kakav gubitak izazvan djelovanjem ili suzdržavanjem od djelovanja oslanjajući se na materijal u ovoj publikaciji, bilo da je takav gubitak uzrokovan nemarom bilo na neki drugi način.

Osim ako nije drukčije navedeno, računovodstveni su zahtjevi koji su predmet ova izlaganja IFRS standardi koje objavljuje IASB koji se primjenjuju na dan ili nakon 1. siječnja/januara 2021.



Svrha ovog bloka

Ovaj blok ima dvojaku svrhu:

- » u kontekstu pandemije koronavirusne bolesti (COVID-19), preispitati prosudbe i procjene u mjerenju i izvještavanju o očekivanim kreditnim gubicima u skladu s IFRS-om 9 i srodnim regulatornim smjernicama za prudencijalne (bonitetne) regulatore, i
- » predložiti prikupljanje mišljenja za IASB-ovo preispitivanje IFRS-a 9 „Financijski instrumenti” koje se provodi nakon uvođenja standarda (postimplementacijsko preispitivanje, PIP).

Koronavirusna bolešt (COVID-19)

- » Pandemija koronavirusne bolesti (COVID-19) predstavlja neslućenu svjetsku krizu, koja utječe ne samo na naše kolektivno zdravlje i dobrobit nego i na svjetsko gospodarstvo
- » Posljedice i utjecaj na gospodarstva i subjekte se nastavljaju
- » Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i službe primijetili su i podijelili zabrinutost u vezi s utjecajem koronavirusne bolesti (COVID-19)
- » IASB aktivno prati pandemijom uvjetovanu problematiku financijskog izvještavanja



Potporna IASB-a

- » IASB se obvezao odgovoriti na hitna pandemijom uvjetovana pitanja putem interakcije s interesnim stranama, edukacijskih materijala i, prema potrebi, hitnih izmjena i dopuna IFRS standarda
- » Odbor se obvezao i da će se pridržavati propisanog postupka
- » Odbor je smatrao da je IFRS 9 područje za koje bi bilo korisno dati smjernice
 - » Odbor je primijetio da svaka jurisdikcija ima različite probleme i različite intervencije
 - » Stoga je IASB izdao samo kratku uputu sa smjernicama



Potporna IASB-a

Edukacijski materijali o IFRS-u 9 i koronavirusnoj bolesti (COVID-19)

- » IASB je zaprimio pitanja o očekivanim kreditnim gubicima (OKG, engl. Expected Credit Loss, ECL) u nesigurnim vremenima
- » U edukacijskim je materijalima naglašena potreba za:
 - » prosudbom
 - » razmišljanjem o usklađivanju postojećih pristupa; postojeće pristupe ne treba primjenjivati mehanički
 - » procjenom s pomoću razumnih i pouzdanih informacija
- » Potvrđeno je da IFRS 9 omogućuje važnu transparentnost i pruža informacije o promjenama kreditnog rizika kako se OKG-i mijenjaju
- » Dano nekoliko primjera kako pristupiti navedenoj problematici u ovim nesigurnim vremenima.



Poticaj za sudjelovanje u regulaciji

Računovodstvene smjernice

- » Rješavanje sistemskih rizika
 - » Ograničavanje sumnjivih vrijednosti (engl. outliers) od razlika u tumačenju ili podacima
 - » Olakšavanje transparentnosti i pouzdanosti tržišnih informacija
 - » Ograničavanje razlika između računovodstvenih i regulatornih informacija
- » Osiguravanje točnog i razumljivog izvještavanja o utjecaju virusa i intervencija
- » Očuvanje povjerenja u prudencijalni (bonitetni) postupak

Tipičan vremenski okvir

Na početku



Ekonomске
intervencije



Regulatorne
intervencije



Računovodst-
vene smjernice

- Uzimanje u obzir učinka intervencija
- Uzimanje u obzir opće nesigurnosti
- Računovodstvo s nedostatnim podacima (djel. povijesni)



Intervencije na početku ciklusa

Primjena IFRS-a 9

- » Nakon ekonomskih intervencija (zamrzavanje otplate duga, kamatne stope itd.) i regulatornih intervencija (privremeno djelovanje ispod razine kapitala: zaštitni sloj za očuvanje kapitala i omjer likvidnosne pokrivenosti itd.)
- » Regulatori su (u pravilu s tijelima koja utvrđuju standarde) angažirali sastavljače kako bi:
 - » osigurali da revizori i sastavljači razgovaraju jedni s drugima
 - » potaknuli (i obvezali na) neprekidnu usklađenost s IFRS-ima
 - » omogućili uvid u dostupnost podataka i najbolje procjene
 - » dali poticaj za preispitivanje modela u kontekstu novih informacija
 - » potaknuli razvoj „pristupa preklapanja” (engl. overlays)
 - » objavili pomoćne materijale

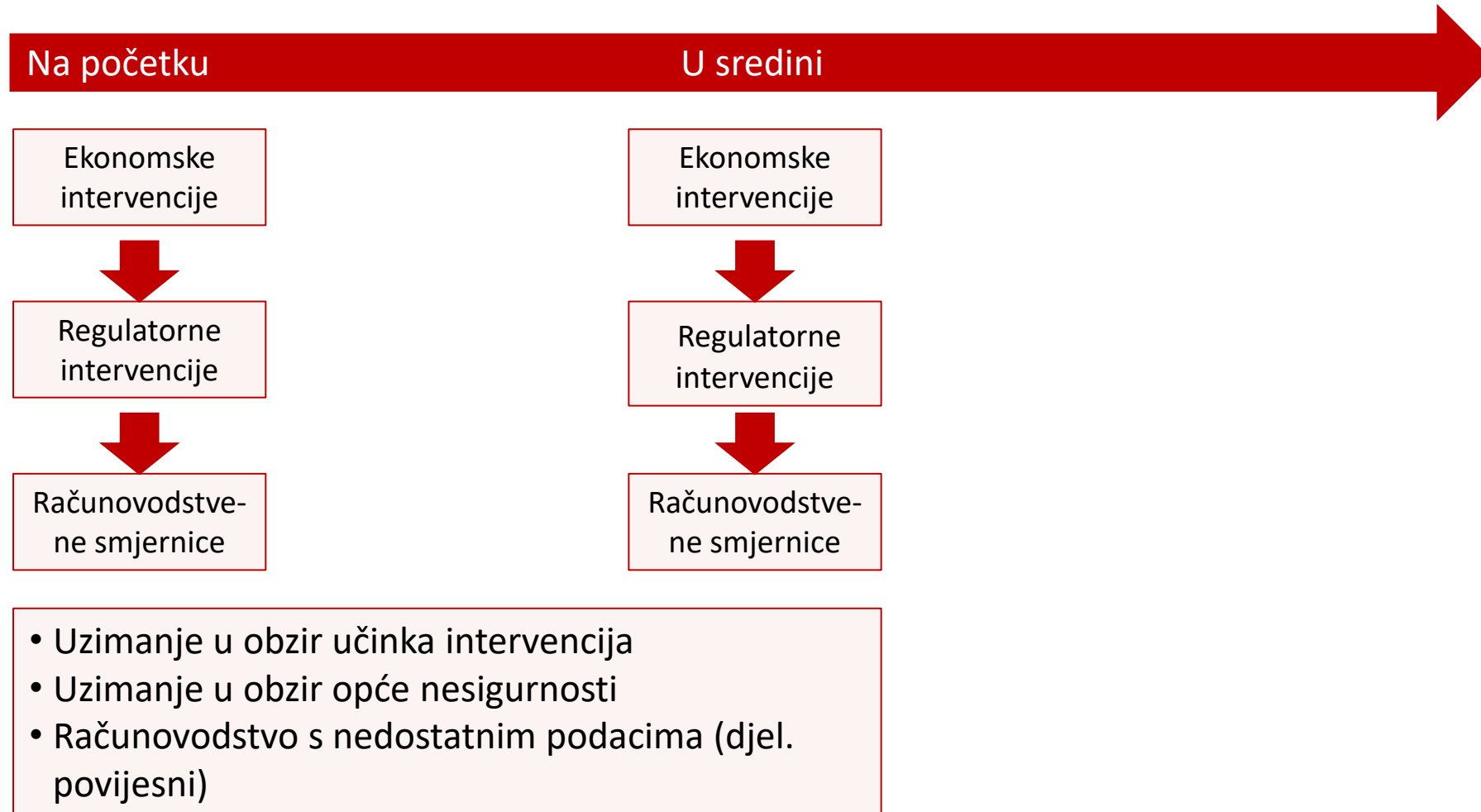


Intervencije na početku ciklusa

Primjena drugih IFRS-a

- » Zbog poznatih nesigurnosti u financijskom okruženju veći se naglasak stavlja na primjenu računovodstvene prosudbe
- » Posebice je tomu slučaj u kontekstu mjera temeljenih na budućim makroekonomskim očekivanjima (npr. fer vrijednost, očekivani kreditni gubici)
- » Primjena IFRS-a 7 koji se čita s IAS-om 1 i IAS-om 8 zahtijeva:
 - » objavu značajnih prosudbi, i
 - » objavu značajnih učinaka (uključujući gdje bi se očekivale promjene zbog učinaka, ali su izostale).
- » Regulatori u interakciji s industrijom kako bi olakšali ili osigurali transparentnost

Tipičan vremenski okvir

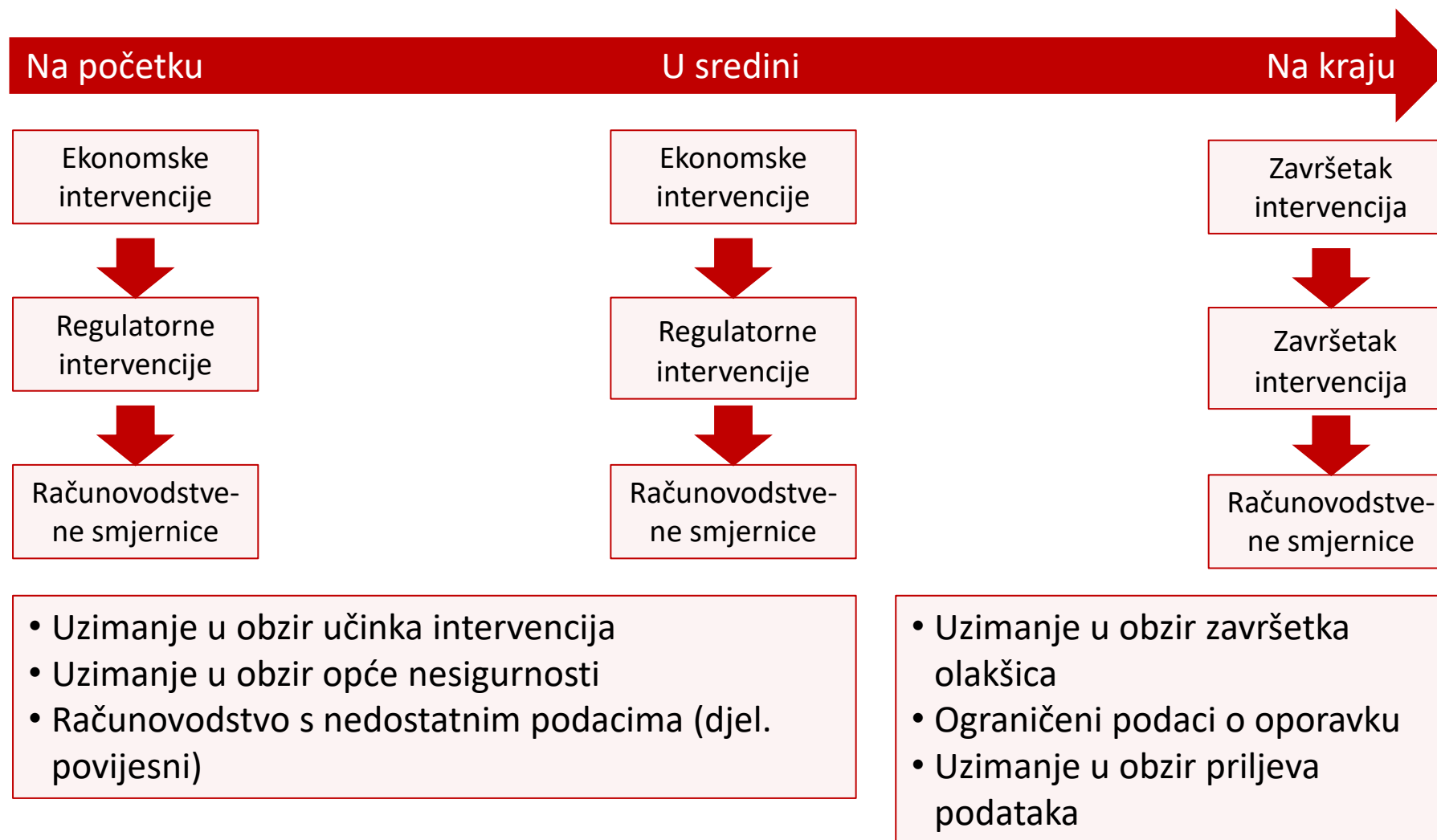




Intervencije u sredini ciklusa

- » Regulatori su (u pravilu s tijelima koja utvrđuju standarde) angažirali sastavljače kako bi:
 - » osigurali neprekidan dijalog
 - » omogućili ekonomski uvid u dobrobit potrošača i poduzeća
 - » potaknuli zajednički pristup zajedničkim problemima s podacima
 - » potaknuli (i obvezali na) neprekidnu usklađenost s IFRS-ima
 - » nastavili s poticanjem odgovarajućih objava ili obvezivanjem na njih, posebice u pogledu značajnih prosudbi

Tipičan vremenski okvir





Intervencije na kraju ciklusa

- » Regulatori su (u pravilu s tijelima koja utvrđuju standarde) angažirali sastavljače kako bi:
 - » preispitali posljedice završetka ekonomskih intervencija
 - » potaknuli razgovor o podacima koji se pojavljuju, posebice nakon završetka kamatnih olakšica i olakšica za plaćanja
 - » nastavili s poticanjem odgovarajućih objava ili obvezivanjem na njih, posebice u pogledu značajnih prosudbi



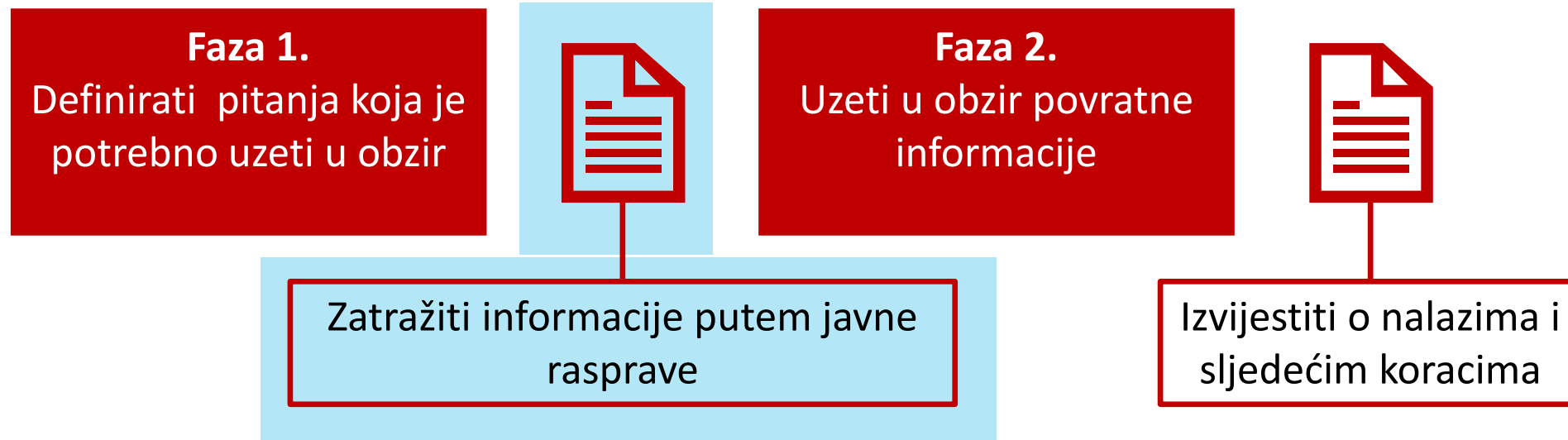
Standard *IFRS za MSP-e*

- » IASB nije objavio nikakve posebne smjernice za standard *IFRS za MSP-e*
- » IASB je to imao u vidu, ali primijetio je sljedeće:
 - » standard *IFRS za MSP-e* trenutčno primjenjuje ekvivalent IAS-a 39 za financijske instrumente
 - » standard je temeljen na modelu nastalog gubitka, što smanjuje potrebu za informacijama o budućim makroekonomskim očekivanjima
 - » standardom *IFRS za MSP-e* predviđeno je i izuzeće od nepotrebnih troškova ili napora za subjekte koji primjenjuju fer vrijednost
 - » i dalje ostaju na snazi zahtjevi za objavu značajnih prosudbi te nepotrebnih troškova ili napora

IFRS 9

*Postimplementacijsko preispitivanje
standarda*

Postupak postimplementacijskog preispitivanja (PIP)



Mogući sljedeći koraci

Nepoduzimanje nikakvih
mjera
Organiziranje edukacije
Razmatranje o izradi
standarda

IFRS 9 *Financijski instrumenti*

- » IFRS 9 je zamijenio IAS 39
- » IFRS 9 ima tri osnovna modula

Klasifikacija i mjerenje

Prikazuje poslovni model subjekata i karakteristike novčanog toka

Model očekivanih kreditnih gubitaka

Pristup temeljen na makroekonomskim očekivanjima za bolje pravovremeno priznavanje gubitaka

Model računovodstva zaštite (engl. hedge accounting)

Bolja povezanost ekonomike upravljanja rizicima i računovodstva



IFRS 9 PIP

Klasifikacija i mjerenje

- » U ovom PIP-u naglasak će biti na **zahtjevima klasifikacije i mjerenja** u skladu s IFRS-om 9
- » IASB je završio prvu fazu PIP-a i objavio zahtjev za informacije
- » Zahtjev za informacije objavljen je u rujnu/septembru 2021. i otvoren je do 28. siječnja/januara 2022.
- » U drugoj fazi IASB će analizirati odgovore na zahtjev za informacije i iznijeti svoje nalaze

Informacije zatražene u zahtjevu za informacije:

- » Poglavlje 1.: traže se opće informacije o učincima primjene zahtjeva klasifikacije i mjerenja u skladu s IFRS-om 9
- » Poglavlja 2. – 8.: traže se informacije o posebnim područjima na koja se primjenjuju zahtjevi klasifikacije i mjerenja, i
- » Poglavlje 9.: traže se druge informacije važne za postimplementacijsko preispitivanje zahtjeva klasifikacije i mjerenja



IFRS 9 PIP

Klasifikacija i mjerenje

Poglavlja 2. – 8.

- » Poglavlje 2.: Provjera poslovnog modela
- » Poglavlje 3.: Karakteristike ugovorenih novčanih tokova
- » Poglavlje 4.: Vlasnički instrumenti i ostala sveobuhvatna dobit (engl. OCI)
- » Poglavlje 5.: Financijske obaveze i vlastiti kredit
- » Poglavlje 6.: Izmjene ugovorenih novčanih tokova
- » Poglavlje 7.: Metoda amortiziranog troška uz primjenu efektivne kamatne stope
- » Poglavlje 8.: Tranzicija



Standard IFRS za MSP-e

- » Postupak PIP-a ne uključuje standard IFRS for MSP-e
- » Međutim, standard je trenutačno u fazi preispitivanja (sljedeći korak u nacrtu za javnu raspravu)
 - » Jedno je od razmatranja hoće li se zadržati „vraćanje” na cijeli IFRS za financijske instrumente, ili
 - » Uključiti glavne, pojednostavljene elemente IFRS-a 9 u standard IFRS za MSP-e sa zamjenskom klauzulom (engl. fallback).
- » IASB će zatražiti komentare kasnije sljedeće godine.

Hvala vam
Pitanja i rasprava