

## Međunarodni standard finansijskog izvještavanja 7

### *Finansijski instrumenti: Objavljanja*

#### Cilj

---

1. Cilj ovog MSFI je zahtijevati od subjekata da u svojim finansijskim izvještajima objave podatke koji će korisnicima omogućiti da ocijene:
  - (a) značaj finansijskih instrumenata za finansijski položaj i uspješnost subjekta, i
  - (b) prirodu i obim rizika koji proističu iz finansijskih instrumenata i kojima je subjekt izložen tokom i na kraju izvještajnog perioda, kao i način na koji subjekt upravlja tim rizicima.
2. Načela iz ovog MSFI nadopunjuju načela za priznavanje, mjerenje i prezentiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza iz MRS 32-*Finansijski instrumenti: prezentacija* i MRS 39- *Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*.

#### Djelokrug

---

3. Ovaj MSFI trebaju primjenjivati svi subjekti na sve vrste finansijskih instrumenata, izuzev:
  - (a) Onih s udjelima u zavisnim subjektima, pridruženim subjektima ili zajedničkim poduhvatima koji se računovodstveno obuhvataju u skladu sa MSFI 10 -*Konsolidirani finansijski izvještaji*, MRS 27- *Odvojeni finansijski izvještaji* ili MRS 28 -*Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke poduhvate*. Međutim, u nekim slučajevima, MSFI 10, MRS 27 ili MRS 28 zahtijevaju od subjekta ili mu dopuštaju računovodstveno obuhvatanje udjela u zavisnom subjektu, pridruženom subjektu ili zajedničkom poduhvatu korištenjem MRS 39; u tim slučajevima, subjekti primjenjuju zahtjeve ovog MSFI te, za one udjele mjerene po fer vrijednosti, zahtjeve MSFI 13- *Mjerenje fer vrijednosti*. Subjekti trebaju primjenjivati ovaj MSFI na sve derivate povezane s udjelima u zavisnim subjektima, pridruženim subjektima ili zajedničkim poduhvatima osim kada derivati zadovoljavaju definiciju vlasničkog instrumenta iz MRS 32.
  - (b) Prava i obaveze zaposlenika koje proističu iz plana primanja zaposlenika na koji se primjenjuje MRS 19 -*Primanja zaposlenika*.
  - (c) [brisan]
  - (d) Ugovora o osiguranju definiranih u MSFI 4- *Ugovori o osiguranju*. Međutim, ovaj MSFI se na derivate ugrađene u ugovore o osiguranju primjenjuje ukoliko MRS 39 zahtijeva da ih subjekt iskazuje odvojeno. Nadalje, izdavalac ovaj MSFI treba primjenjivati na *ugovore o finansijskim garancijama* ukoliko primjenjuje MRS 39 na priznavanje i mjerenje ugovora, ali treba primjenjivati MSFI 4 ukoliko, u skladu s tačkom 4. u MSFI 4, odluči primjenjivati MSFI 4 prilikom priznavanja i mjerenja tih ugovora.

- (e) Finansijskih instrumenata, ugovora i obaveza koji proističu iz transakcija plaćanja po osnovu dionica na koje se primjenjuje MSFI 2 - *Plaćanja temeljena na dionicama*, osim što se ovaj MSFI primjenjuje na ugovore iz područja primjene tačaka od 5. do 7. u MRS 39.
  - (f) Instrumenti koji se u skladu s tačkama 16.A i 16.B ili tačkama 16.C i 16.Du MRS 32 moraju klasificirati kao vlasnički instrumenti.
4. Ovaj MSFI se primjenjuje na priznate i nepriznate finansijske instrumente. Priznati finansijski instrumenti obuhvataju finansijsku imovinu i finansijske obaveze koji su unutar područja primjene MRS 39. Nepriznati finansijski instrumenti obuhvataju neke finansijske instrumente koji, iako su izvan područja primjene MRS 39, ulaze u područje primjene ovog MSFI (kao neke obaveze temeljene na zajmu).
5. Ovaj MSFI se primjenjuje na ugovore o kupovini ili prodaji nefinansijske stavke koji su unutar područja primjene MRS 39 (vidjeti tačke od 5. do 7. u MRS 39).
- 5.A *[Ova tačka se veže za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nije uključena u ovo izdanje.]*

## Klase finansijskih instrumenata i nivo objavljivanja

---

6. Onda kada ovaj MSFI zahtijeva objavljivanja po klasama finansijskih instrumenata, subjekt treba grupisati finansijske instrumente u klase koje su primjerene prirodi objavljenih informacija i kojima se u obzir uzimaju karakteristike tih finansijskih instrumenata. Subjekt treba osigurati dovoljno informacija kako bi omogućio usklađivanje sa stavkama koje su prezentirane u izvještaju o finansijskom položaju.

## Značaj finansijskih instrumenata za finansijski položaj i uspješnost

---

7. **Subjekt treba objaviti informacije koje korisnicima finansijskih izvještaja omogućavaju procjenu značaja finansijskih instrumenata za njegov finansijski položaj i uspješnost.**

### Izvještaj o finansijskom položaju

#### Kategorije finansijske imovine i finansijskih obaveza

8. Knjigovodstvene vrijednosti svake od narednih kategorija, kako je definirano u MRS 39, objavljuju se ili u izvještaju o finansijskom položaju ili u bilješkama:
- (a) finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak odvojeno prikazujući (I) onu koja je određena kao takva prilikom početnog priznavanja (II) ona koja je klasificirana kao imovina namijenjena trgovanju u skladu sa MRS 39,
  - (b) ulaganja koja se drže do dospjeća,
  - (c) zajmovi i potraživanja,

- (d) finansijska imovina namijenjena prodaji,
- (e) finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak odvojeno prikazujući (I) one koje su određene kao takve prilikom početnog priznavanja i (II) one koje suklasificirane kao obaveze za trgovanje u skladu sa MRS 39; i
- (f) finansijske obaveze mjerene po trošku amortizacije.

### **Finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**

9. Ako je zajam ili potraživanje (ili grupe zajmova ili potraživanja) iskazan po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, subjekt treba objaviti:

- (a) najveću izloženost *kreditnom riziku* (vidjeti tačku 36.(a)) zajma ili potraživanja (ili grupe zajmova ili potraživanja) na kraju izvještajnog perioda.
- (b) iznos za koji se bilo kojim povezanim kreditnim derivativom ili sličnim instrumentom smanjuje ta najveća izloženost kreditnom riziku.
- (c) iznos promjene fer vrijednosti zajma ili potraživanja (ili grupe zajmova ili potraživanja), tokom perioda i kumulativno, koji se može pripisati promjenama kreditnog rizika finansijske imovine određen:
  - (i) kao iznos promjene fer vrijednosti koji se ne može pripisati promjenama tržišnih uvjeta iz kojih proizlazi *tržišni rizik*, ili
  - (ii) korištenjem alternativne metode za koju subjekt smatra da vjerodostojnije odražava iznos promjene fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika imovine.

Promjene tržišnih uvjeta koje dovode do pojave tržišnog rizika obuhvataju promjene vidljive (referentne) kamatne stope, cijene robe, deviznog kursa ili indeksa cijena ili kamatnih stopa.

- (d) iznos promjene fer vrijednosti bilo kojeg povezanog kreditnog derivata ili sličnog instrumenta koji je nastao tokom perioda i kumulativno odiskazivanja zajma ili potraživanja.

10. Ako je finansijsku obavezu iskazao po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u skladu s tačkom 9. MRS 39, subjekt treba objaviti:

- (a) iznos promjene fer vrijednosti finansijske obaveze, tokom perioda i kumulativno, koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika te obaveze koja se iskazuje:
  - (i) kao iznos promjene fer vrijednosti koja se ne može pripisati promjenama tržišnih uvjeta koji dovode do nastanka tržišnog rizika (vidjeti Dodatak B, tačku B4.), ili
  - (ii) korištenjem alternativne metode za koju subjekt smatra da vjerodostojnije prikazuje iznos promjene fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika te obaveze.

Promjene tržišnih uvjeta koji dovode do nastanka tržišnog rizika uključuju promjene referentne kamatne stope, cijene finansijskih instrumenata drugog

subjekta, cijene robe, deviznog kursa ili indeksa cijena ili kamatnih stopa. Za ugovore koji sadrže mogućnost povezivanja jedinica, promjene tržišnih uvjeta uključuju promjene uspješnosti povezanog unutrašnjeg ili vanjskog investicijskog fonda.

(b) razliku između knjigovodstvene vrijednosti finansijske obaveze i iznosa koji bi subjekt shodno ugovoru trebao platiti imaocu obaveze po dospijeću.

10.A *[Ova tačka se veže za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nije uključena u ovo izdanje.]*

11. Subjekt treba objaviti:

(a) metode korištene radi usklađivanja sa zahtjevima iz tačaka 9(c). i 10(a).

(b) ako subjekt smatra da objavljivanja koja je izvršio radi usklađivanja sa zahtjevima iz tačke 9.(c) ili 10.(a) ne prikazuju vjerodostojno promjene fer vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obaveze koja se može pripisati promjenama njihovog kreditnog rizika, razloge tog zaključka i činjenice koje smatra važnim.

11.A *[Ova tačka se veže za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nije uključena u ovo izdanje.]*

11.B *[Ova tačka se veže za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nije uključena u ovo izdanje.]*

### **Reklasifikacija**

12. Ako je subjekt finansijsku imovinu reklasificirao (u skladu s tačkama od 51. do 54. u MRS 39) u imovinu koja se mjeri:

(a) po trošku nabavke ili trošku amortizacije, a ne po fer vrijednosti, ili

(b) po fer vrijednosti, a ne po trošku nabavke ili trošku amortizacije,

dužan je objaviti reklasificirani iznos u i iz svake pojedinačne kategorije, kao i razloge klasifikacije.

12.A Ako je subjekt finansijsku imovinu reklasificirao iz kategorije u kojoj se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u skladu s tačkama 50.B ili 50.D u MRS 39 ili iz kategorije imovine raspoložive za prodaju u skladu s tačkom 50.Eu MRS 39, treba objaviti:

(a) iznos reklasificiran u i iz svake pojedinačne kategorije,

(b) za svaki izvještajni period do prestanka priznavanja, knjigovodstvenu vrijednost i fer vrijednost svake finansijske imovine koja je reklasificirana u tekućem i prethodnim izvještajnim periodima,

(c) ako je finansijska imovina reklasificirana u skladu s tačkom 50.B, rijetku situaciju, kao i činjenice i okolnosti koje ukazuju na to da je situacija rijetka,

(d) za izvještajni period u kojem je finansijska imovina reklasificirana, dobitak ili gubitak od promjene fer vrijednosti koji je priznat kroz dobit ili gubitak ili direktno kroz kapital u tom izvještajnom periodu i prethodnom izvještajnom periodu,

- (e) za svaki izvještajni period koji je uslijedio nakon reklasifikacije (uključujući izvještajni period u kojem je finansijska imovina reklasificirana) pa do prestanka priznavanja finansijske imovine, dobitak ili gubitak od promjene fer vrijednosti koji bi bio priznat kroz dobit ili gubitak ili direktno kroz kapital da finansijska imovina nije bila reklasificirana, kao i dobitak, gubitak, prihod i rashod priznat kroz dobit ili gubitak, i
- (f) efektivnu kamatnu stopu i procijenjene iznose novčanih tokova za koje subjekt očekuje da će ih nadoknaditi, na datum reklasifikacije finansijske imovine.

12.B-

12.D [Ove tačke se vežu za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nisu uključene u ovo izdanje.]

13. [brisan]

### **Prebijanje finansijske imovine i finansijskih obaveza**

13.A Objavljivanja iz tačaka od 13.B do 13.E nadopunjuju ostale zahtjeve ovog MSFI za objavljivanjem i zahtijevaju se za sve priznate finansijske instrumente koji se prebijaju u skladu s tačkom 42.u MRS 32. Ove objave se također primjenjuju na priznate finansijske instrumente koji su predmet provodljivih glavnih sporazuma o prebijanju ili sličnih ugovora, bez obzira na to prebijaju li se u skladu s tačkom 42.u MRS 32.

13.B Subjekt treba objaviti informacije kojekorisnicima njegovih finansijskih izvještaja omogućavaju da procijene učinke ili moguće učinke sporazuma o prebijanju na finansijski položaj subjekta. Ovo uključuje učinke ili moguće učinke prava na prebijanje vezanog za priznatu finansijsku imovinu subjekta i priznate finansijske obaveze koje su tretirane tačkom 13.A.

13.C Kako bi se ispunio cilj iz tačke 13.B, subjekt na kraju izvještajnog perioda treba objaviti sljedeće kvantitativne informacije odvojeno za priznatu finansijsku imovinu i priznate finansijske obaveze koje su obuhvaćene tačkom 13.A:

- (a) bruto iznose priznate finansijske imovine i priznatih finansijskih obaveza;
- (b) iznose koji se prebijaju u skladu s kriterijima iz tačke 42. u MRS 32 kada se utvrđuju neto iznosi prikazani u izvještaju o finansijskom položaju;
- (c) neto iznosi iskazani u izvještaju o finansijskom položaju;
- (d) iznosi koji podliježu provodljivim glavnim sporazumima o prebijanju ili sličnim sporazumima koji nisu drugačije uključeni u tačku 13(b), uključujući:
  - (i) iznose povezane s priznatim finansijskim instrumentima koji ne zadovoljavaju neke ili sve kriterije prebijanja iz tačke 42.u MRS 32, i
  - (ii) iznose povezane s finansijskim kolateralom (uključujući novčana sredstva kao instrument osiguranja); i

- (e) neto iznos nakon oduzimanja iznad navednog iznosa pod (d) od iznosa navedenog pod (c).

Podaci koji se zahtijevaju u ovoj tački prezentiraju se u tabelarnoj formi, odvojeno za finansijsku imovinu i finansijske obaveze, osim ako neki drugi oblik nije prikladniji.

- 13.D Ukupan iznos koji je u skladu s tačkom 13C(d).objavljen za instrumente treba biti ograničen na iznos iz tačke 13.C(c). za taj instrument.
- 13.E Subjekt treba uključiti opis u objavljivanja prava na prebijanje povezanih s priznatom finansijskom imovinom i priznatim finansijskim obavezama subjekta koja su predmet provodljivih glavnih sporazuma o prebijanju i sličnih sporazuma objavljenih u skladu s tačkom 13.C(d)., uključujući prirodu tih prava.
- 13.F Ako se informacije zahtijevane u tačkama od 13.B do 13.E objavljuju više od jedne bilješke uz finansijske izvještaje, subjekt treba napraviti unakrsnu vezu između tih bilješki.

### **Kolateral**

- 14. Subjekt treba objaviti:
  - (a) knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine koju je založio kao kolateral za plaćanje obaveze ili potencijalnih obaveza, uključujući iznose koji su reklasificirani u skladu s tačkom 37(a).u MRS 39, i
  - (b) uvjete povezane sa založenom imovinom.
- 15. Ako drži kolateral (finansijsku ili nefinansijsku imovinu) i dozvoljeno mu je prodavati ili ponovo založiti taj kolateral u slučaju neispunjavanja obaveza vlasnika kolaterala, subjekat treba objaviti:
  - (a) fer vrijednost kolaterala koji drži,
  - (b) fer vrijednost svakog kolaterala koji je prodan ili ponovo založen, te je li ga subjekt dužan vratiti, i
  - (c) uvjete povezane s korištenjem kolaterala.

### **Konto ispravke vrijednosti za kreditne gubitke**

- 16. Ako je došlo do umanjenja vrijednosti finansijske imovine usljed kreditnih gubitaka i subjekt to umanjenje vodi na odvojenom kontu(npr. konto ispravke vrijednosti koji se koristi za evidentiranje pojedinačnih umanjenja ili sličan konto korišten za evidentiranje ukupnih umanjenja vrijednosti imovine) radije nego da direktno smanjuje knjigovodstvenu vrijednost imovine, na tom kontu tokom perioda za svaku klasu finansijske imovine treba objaviti usklađenje promjena.
- 16.A *[Ova tačka se veže za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nisu uključene u ovo izdanje.]*

### **Složeni finansijski instrumenti sa višestrukim ugrađenim derivatima**

- 17. Ako je subjekt izdao instrument koji sadrži i komponentu obaveze i komponentu kapitala (vidjeti tačku 28.u MRS 32), a instrument ima višestruke ugrađene derivate

čije su vrijednosti međuzavisne (kao što su konvertibilni dužnički instrumentis opcijom otkupa), treba objaviti postojanje ovih obilježja.

### Neplaćanje i kršenje uvjeta

18. Za *obaveze zasnovane na zajmu* priznate na kraju izvještajnog perioda, subjekt treba objaviti:
- (a) pojediniosti o svim neplaćanjima glavnice, kamate, amortizacijskog fonda tokom perioda ili uvjete otplate tih obaveza zasnovanih na zajmu,
  - (b) knjigovodstvenu vrijednost neplaćenih obaveza zasnovanih na zajmu na kraju izvještajnog perioda,
  - (c) je li neplaćanje ispravljeno, ili su dogovoreni novi uvjeti zajma, prije odobrenja finansijskih izvještaja za objavljivanje.
19. Ako je tokom perioda došlo od kršenja uvjeta ugovora o zajmu, osim onih koji su opisani u tački 18., subjekt treba objaviti iste informacije koje se zahtijevaju tačkom 18. ako su ta kršenja uvjeta dopustila zajmodavcu da traži ubranu otplatu (osim kada su kršenja uvjeta ispravljena, ili su uvjeti zajma ponovo dogovoreni, na kraju izvještajnog perioda ili prije).

### Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

#### Stavke prihoda, rashoda, dobitaka i gubitaka

20. Subjekt treba objaviti sljedeće stavke prihoda, rashoda, dobitaka ili gubitka u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ili u bilješkama:
- (a) Neto dobitak ili neto gubitak od:
    - (i) finansijske imovine ili finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, odvojeno iskazujući one od finansijske imovine ili finansijskih obaveza iskazanih tako prilikom početnog priznavanja, i one od finansijske imovine i finansijskih obaveza koje su klasificirane kao namijenjene prodaji u skladu sa MRS 39;
    - (ii) finansijske imovine raspoložive za prodaju, odvojeno iskazujući iznos dobitka ili gubitka priznatog u drugoj sveobuhvatnoj dobiti tokom perioda i iznos reklasificiran iz kapitala u dobit ili gubitak perioda;
    - (iii) ulaganja koja se drže do dospelosti;
    - (iv) zajmova i potraživanja; i
    - (v) finansijskih obaveza koje se mjere po amortiziranom trošku;
  - (b) ukupan prihod od kamata i ukupan rashod od kamata (izračunati korištenjem metode efektivne kamate) za finansijsku imovinu ili finansijske obaveze koje nisu iskazane po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak;
  - (c) prihod od naknada i rashod za naknade (osim iznosa uključenih u određivanje efektivne kamatne stope) koji proističe iz:
    - (i) finansijske imovine ili finansijskih obaveza koje nisu iskazane po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, i

- (ii) trustovi i druge fiducijarne aktivnosti čiji je rezultat držanje ili ulaganje sredstava u ime pojedinaca, trustova, penzijskih planova i drugih institucija;
  - (d) prihod od kamate od umanjenja vrijednosti finansijske imovine obračunat u skladu s tačkom UP93. u MRS 39; i
  - (e) iznos gubitka od umanjenja vrijednosti za svaku klasu finansijske imovine.
- 20.A [Ova tačka se veže za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nije uključena u ovo izdanje.]

## Druga objavljivanja

### Računovodstvene politike

21. U skladu s tačkom 117. u MRS 1 *Prezentacija finansijskih izvještaja* (kako je revidirano 2007.) subjekt treba objaviti svoje značajne računovodstvene politike koje se sastoje od osnove (ili osnova) za mjerenje upotrijebljenepriilikom pripreme finansijskih izvještaja i druge korištene računovodstvene politike koje su važne za razumijevanje finansijskih izvještaja.

### Računovodstvo zaštite

- 21.A-
- 21.D [Ove tačke se vežu za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nisu uključene u ovo izdanje.]
22. Subjekt posebno za svaku vrstu zaštite opisanu u MRS 39 (tj. zaštita fer vrijednosti, zaštita novčanog toka i zaštita neto investicija u inostrano ulaganje) treba objaviti sljedeće:
- (a) opis svake pojedine vrste zaštite,
  - (b) opis finansijskih instrumenata koji su određeni kao instrumenti zaštite i njihove fer vrijednosti na kraju izvještajnog perioda, i
  - (c) prirodu rizika od kojeg se pruža zaštita.
- 22.A-
- 22.C [Ove tačke se vežu za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nisu uključene u ovo izdanje.]
23. Za zaštitu novčanog toka, subjekt treba objaviti:
- (a) periode za koje se očekuje nastanak novčanih tokova i za koje se očekuje njihov utjecaj na dobit ili gubitak;
  - (b) opis svih prognoziranih transakcija za koje je prethodno upotrijebljeno računovodstvo zaštite, ali se više ne očekuje njihovo pojavljivanje;
  - (c) iznos koji jetokom perioda priznat u drugoj sveobuhvatnoj dobiti;
  - (d) iznos koji je reklacificiran s kapitala na dobit ili gubitak, prikazujući iznos koji je uključen u svaku stavku Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti;



- (e) iznos koji je isknjižen iz kapitala tokom perioda i uključen u početni trošak nabavke ili drugu knjigovodstvenu vrijednost nefinansijske imovine ili nefinansijske obaveze čije su stjecanje ili nastanak bili veoma izvjesne prognozirane transakcije zaštićene od rizika.

23.A-

23.F *[Ove tačke se vežu za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nisu uključene u ovo izdanje.]*

24. Subjekt odvojeno treba objaviti:

- (a) dobitke ili gubitke kod zaštite fer vrijednosti:
- (i) od instrumenata zaštite, i
  - (ii) od stavke zaštićene od rizika koja se može povezati s rizikom od kojeg se štiti.
- (b) neučinkovitost priznatu u dobiti ili gubitku koja proizlazi iz zaštite novčanog toka.
- (c) neučinkovitost priznatu u dobiti ili gubitku koja proizlazi iz zaštite neto ulaganja u inostrano poslovanje.

24.A –

24.G *[Ove tačke se vežu za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nisu uključene u ovo izdanje.]*

### **Fer vrijednost**

25. Osim kako je određeno tačkom 29., za svaku klasu finansijske imovine i finansijskih obveza (vidjeti tačku 6.), subjekt treba objaviti fer vrijednost te klase imovine i obaveza na način koji dopušta upoređivanje s njihovom knjigovodstvenom vrijednošću.

26. Prilikom objavljivanja fer vrijednosti, subjekt finansijsku imovinu i finansijske obaveze treba razvrstati u klase, ali ih treba prebiti samo u mjeri u kojoj je izvršeno prebijanje njihove knjigovodstvene vrijednosti u Izvještaju o finansijskom položaju.

27.-

27.B [brisan]

28. U nekim slučajevima, subjekt ne priznaje dobitak ili gubitak kod početnog priznavanja finansijske imovine ili finansijske obaveze jer njihova fer vrijednost nije niti dokazana cijenom koja kotira na aktivnom tržištu za identičnu imovinu ili obavezu (npr. ulazni podatak 1. nivoa) niti je izvedena nekom od tehnika vrjednovanja koje koriste samo podatke s vidljivih tržišta (vidjeti tačku UP76. u MRS 39). U tim slučajevima, subjekt po klasama finansijske imovine ili finansijske obaveze treba objaviti:

- (a) njegovu računovodstvenu politiku priznavanja u dobiti ili gubitku razlike između fer vrijednosti kod početnog priznavanja i transakcijske cijene kako bi se odrazila promjena u faktorima (uključujući vrijeme) koje učesnici na tržištu uzimaju u obzir prilikom određivanja cijene imovine ili obaveza (vidjeti tačku UP76(b). u MRS 39).

- (b) ukupnu razliku koja tek treba biti priznata u dobiti ili gubitku na početku i na kraju perioda te usklađivanje promjena u saldu te razlike.
  - (c) zašto je subjekt zaključio da transakcijska cijena nije najbolji dokaz fer vrijednosti, uključujući opis dokaza koji potkrepljuje fer vrijednost.
29. Objavljivanja fer vrijednosti nisu potrebna:
- (a) kada je knjigovodstvena vrijednost razumna procjena fer vrijednosti, primjera radi, za finansijske instrumente kao što su kratkoročna potraživanja od kupaca i kratkoročne obaveze prema dobavljačima;
  - (b) za ulaganje u vlasničke instrumente koji nemaju kotiranu cijenu identičnog instrumenta na aktivnom tržištu (npr. ulazni podatak 1. nivoa), ili derivate povezane s takvim vlasničkim instrumentima, koje je mjereno po trošku u skladu s MRS 39 jer se njegova fer vrijednost drugačije ne može pouzdano izmjeriti.
  - (c) za ugovore koji sadrže obilježje diskrecijskog učestvovanja (kako je opisano u MSFI 4) ukoliko fer vrijednost tog obilježja ne može biti pouzdano izmjerena.
30. U slučajevima koji su opisani u tačkama 29.(b) i 29.(c) subjekt treba objaviti informacije koje će pomoći korisnicima finansijskih izvještaja da sami ocijene stepen mogućih razlika između knjigovodstvene vrijednosti te finansijske imovine ili finansijskih obaveza i njihove fer vrijednosti, uključujući:
- (a) činjenicu da informacije o fer vrijednosti nisu objavljene za ove instrumente jer se njihova fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti,
  - (b) opis finansijskih instrumenata, njihove knjigovodstvene vrijednosti i objašnjenja zašto se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti,
  - (c) informacije o tržištu tih instrumenata,
  - (d) informacije o tome namjerava li subjekt i kako namjerava otuđiti finansijske instrumente, i
  - (e) ako se prestanu priznavati finansijski instrumenti čiju fer vrijednost prethodno nije bilo moguće pouzdano izmjeriti, tu činjenicu, njihovu knjigovodstvenu vrijednost u trenutku prestanka priznavanja i iznos priznatog dobitka ili gubitka.

## **Priroda i stepen rizika koji proizlaze iz finansijskih instrumenata**

---

31. **Subjekt treba objaviti informacije koje korisnicima njegovih finansijskih izvještaja omogućavaju procjenu prirode i stepena rizika koji proizlazi iz finansijskih instrumenata kojima je subjekt izložen na kraju izvještajnog perioda.**
32. Objavljivanja koja zahtijevaju tačke 33.- 42. se fokusiraju na rizike koji proizlaze iz finansijskih instrumenata i način upravljanja tim rizicima. Ovi rizici obično uključuju, ali nisu ograničeni samo na kreditni rizik, *rizik likvidnosti* i tržišni rizik.
- 32.A Pružanje kvalitativnog objavljivanja u smislu kvantitativnog objavljivanja omogućuje korisnicima da povežu vezane objave te tako stvore ukupnu sliku prirode i stepena rizika koji proizlaze iz finansijskih instrumenata. Međusobni

utjecaj između kvalitativnih i kvantitativnih objavljivanja doprinosi objavljivanju informacija na način koji korisnicima bolje omogućava da procijene izloženost riziku subjekta.

### **Kvalitativna objavljivanja**

33. Subjekt za svaku vrstu rizika koji proizlazi iz finansijskih instrumenata treba objaviti :
- (a) izloženosti riziku i kako one nastaju,
  - (b) njegove ciljeve, politike i postupke upravljanja rizicima te metode korištene za mjerenje rizika, i
  - (c) bilo kakve promjene u (a) ili (b) u odnosu na prethodni period.

### **Kvantitativna objavljivanja**

34. Subjekt za svaku vrstu rizika koji proizlazi iz finansijskih instrumenata treba objaviti:
- (a) sažete kvantitativne podatke o njegovoj izloženosti riziku na kraju izvještajnog perioda. Ovo objavljivanje treba biti zasnovano na informacijama koje interno osigurava ključno upravljačko osoblje subjekta (kako je definirano u MRS 24 - *Objavljivanja povezanih strana*), na primjer odbor direktora ili glavni izvršni direktor;
  - (b) objavljivanja koja zahtijevaju tačke 36.-42. u mjeri u kojoj nije predviđeno pod (a);
  - (c) koncentracije rizika ukoliko nije vidljivo iz objavljivanja izvršenih u skladu sa (a) i (b).
35. Ako su kvantitativni podaci objavljeni na kraju izvještajnog perioda nereprezentativni za izloženost subjekta riziku tokom perioda, subjekt treba pružiti dodatne informacije koje su reprezentativne.

35.A-

- 35.N *[Ove tačke se vežu za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nisu uključene u ovo izdanje.]*

### **Kreditni rizik**

36. Subjekt po klasama finansijskih instrumenata treba objaviti:
- (a) iznos koji najbolje odražava njegovu maksimalnu izloženost kreditnom riziku na kraju izvještajnog perioda ne uzimajući u obzir bilo kakav kolateral ili drugi kreditna poboljšanja (npr. sporazum o saldiranju koji ne ispunjava uvjete za poravnanje u skladu sa MRS 32); ovo objavljivanje se ne zahtijeva za finansijske instrumente čija knjigovodstvena vrijednost na najbolji način odražava maksimalnu izloženost kreditnom riziku.
  - (b) opis kolaterala koji se drži kao osiguranje i drugih kreditnih poboljšanja, kao i njihov finansijski efekat (npr. mjera do koje kolateral i druga kreditna poboljšanja umanjuju kreditni rizik) s obzirom na iznos koji najbolje odražava

maksimalnu izloženost kreditnom riziku (bilo da je objavljen u skladu sa (a) ili iskazan po knjigovodstvenoj vrijednosti finansijskog instrumenta).

- (c) informacije o kreditnom kvalitetu finansijske imovine koja nije *nidospjela i neizmirenani* umanjena.
- (d) [izbrisan]

#### *Finansijska imovina koja je dospjela i neizmirena ili je umanjena*

37. Subjekt prema klasi finansijske imovine treba objaviti:

- (a) analizu starosti finansijske imovine koja je dospjela za plaćanje na kraju izvještajnog perioda ali joj vrijednost nije umanjena, i
- (b) analizu finansijske imovine koja je pojedinačno određena za umanjene vrijednosti na kraju izvještajnog perioda, uključujući faktore koje je subjekt razmatrao prilikom odlučivanja o tome je li joj vrijednost umanjena.
- (c) [brisan]

#### *Kolateral i druga pribavljena kreditna poboljšanja*

38. Kada subjekt tokom perioda pribavi finansijsku ili nefinansijsku imovinu uzimanjem kolaterala koji drži kao osiguranje ili pozivanjem na druga kreditna poboljšanja (npr. garancije), a takva imovina zadovoljava kriterije priznavanja iz drugih MSFI, subjekt za takvu imovinu koju ima na datum izvještavanja treba objaviti:

- (a) prirodu i knjigovodstvenu vrijednost imovine, i
- (b) kada sredstva nije moguće odmah pretvoriti u novac, svoje politike raspolaganja takvom imovinom ili njihovog korištenja u poslovanju.

### **Rizik likvidnosti**

39. Subjekt treba objaviti:

- (a) analizu dospijea neizvedenih finansijskih obaveza (uključujući izdate ugovore o finansijskoj garanciji) koja pokazuje preostali period do dospijea ugovora.
- (b) analizu dospijea za izvedene finansijske obaveze. Analiza dospijea treba uključiti preostali period do dospijea ugovora za one izvedene finansijske obaveze za koje je dospijee ugovora ključno za razumijevanje vremenskog rasporeda novčanih tokova (vidjeti tačku B11.B.).
- (c) opis kako subjekt upravlja rizikom likvidnosti povezanim sa (a) i (b).

### **Tržišni rizik**

#### *Analiza osjetljivosti*

40. Osim kada subjekat postupa po tački 41., treba objaviti:

- (a) analizu osjetljivosti za svaku vrstu tržišnog rizika kojoj je subjekt izložen na kraju izvještajnog perioda, prikazujući kako bi dobit ili gubitak i kapital bili pogođeni promjenama u odgovarajućim varijablama rizika koje su bile realno moguće na taj dan,

- (b) metode i pretpostavke korištene tokom pripremanja analize osjetljivosti, i
  - (c) promjene u korištenim metodama i pretpostavkama u odnosu na prethodni period, kao i razloge za takve promjene.
41. Ukoliko subjekt priprema analizu osjetljivosti, poput određivanja maksimalnog potencijalnog rizika, koja odražava međuzavisnosti između varijabli rizika (npr. kamatnih stopa i deviznih kurseva) te to koristi za upravljanje finansijskim rizikom, tu analizu osjetljivosti može koristiti umjesto analize navedene u tački 40. Subjekt također treba objaviti:
- (a) objašnjenje metode korištene tokom pripreme takve analize osjetljivosti, kao i glavnih parametara i pretpostavki na kojima se temelje pruženi podaci, i
  - (b) objašnjenje cilja korištene metode i ograničenja koja bi mogla dovesti do toga da informacije ne odražavaju u potpunosti fer vrijednost uključenih imovine i obaveza.

*Ostala objavljivanja o tržišnom riziku*

42. Kada je analiza osjetljivosti objavljena u skladu s tačkom 40. ili 41. nereprezentativna za rizik sadržan u finansijskim instrumentima (npr. jer izloženost na kraju godine ne odražava izloženost tokom godine), subjekt treba objaviti tu činjenicu i razlog zašto smatra da je analiza osjetljivosti nereprezentativna.

## **Prenošenja finansijske imovine**

---

- 42.A Zahtjevi za objavljivanje iz tačaka od 42.B do 42.H koji se odnose na prenošenja finansijske imovine nadopunjuju druga objavljivanja zahtijevana ovim MSFI. Subjekt treba iskazati objavljivanja zahtijevana tačkama od 42.B do 42.H u jednoj bilješci u finansijskim izvještajima. Subjekt treba osigurati zahtijevana objavljivanja za svu prenesenu finansijsku imovinu koju nije prestao priznavati i za svaki nastavak povezanosti s prenesenom imovinom, koja postoje na datum izvještavanja, nezavisno od toga kada je došlo do prenošenja imovine. Za potrebe primjene zahtjeva za objavljivanje u ovim tačkama, subjekt prenosi svu ili dio finansijske imovine (prenesena finansijska imovina) ako i samo ako:
- (a) prenosi ugovorna prava na primitak novčanih tokova od te finansijske imovine, ili
  - (b) zadržava ugovorna prava na primitak novčanih tokova od te finansijske imovine, ali i preuzima ugovornu obavezu plaćanja jednom ili više primatelja u nekom odnosu.
- 42.B Subjekt treba objaviti informacije koje korisniku njegovih finansijskih izvještaja omogućavaju da:
- (a) razumije vezu između prenesene finansijske imovine koja se nisu prestala priznavati u potpunosti i povezanih obaveza, i
  - (b) procijeni prirodu nastavka povezanosti subjekta s finansijskom imovinom koja se prestala priznavati, kao i rizike povezane s tim.

42.C Za potrebe primjene zahtjeva za objavljivanje iz tačaka od 42.E do 42.H, subjekt zadržava povezanost s prenesenom finansijskom imovinom ako, kao dio prenošenja, zadrži neka ugovorna prava ili obaveze sadržane u prenesenoj finansijskoj imovini ili stekne nova ugovorna prava ili obaveze povezane s prenesenom finansijskom imovinom. Za potrebe primjene zahtjeva za objavljivanje iz tačaka od 42.E do 42.H, sljedeće ne predstavlja nastavak povezanosti:

- (a) uobičajena objavljivanja i jamstva povezana s prenošenjem i načelima razumnosti, dobre vjere i poštenog postupanja koji bi mogli biti obmanjujuće prirode i zbog kojih prijenos može biti ništavan kao posljedica sudskog postupanja,
- (b) terminski ugovori, opcije i drugi ugovori o ponovnom stjecanju prenesene finansijske imovine za koju je ugovorna cijena (ili cijena ostvarenja) fer vrijednost prenesene finansijske imovine, ili
- (c) odnos u kojem subjekt zadržava ugovorna prava na primitke od novčanih tokova od finansijske imovine ali preuzima ugovornu obavezu plaćanja prema jednom ili više subjekata uz zadovoljavanje uvjeta iz tačaka od 19.(a) do 19.(c) u MRS39.

### **Prenesena finansijska imovina koja se nije prestala priznavati u potpunosti**

42.D Subjekt može prenijeti finansijsku imovinu tako da dio ili sva prenesena finansijska imovina ne zadovoljava uvjete za prestanak priznavanja. Kako bi se ispunili ciljevi određeni u tački 42.B(a), subjekt na svaki datum izvještavanja za svaku klasu prenesene finansijske imovine koja se nije prestala priznavati u potpunosti treba objaviti:

- (a) prirodu prenesene imovine,
- (b) prirodu rizika i nagrada povezanih s vlasništvom kojima subjekt može biti izložen,
- (c) opis prirode veze između prenesene imovine i povezanih obaveza, uključujući ograničenja upotrebe prenesenih sredstava od strane izvještajnog subjekta koja proizlaze iz prenošenja,
- (d) kada se druga ugovorna strana (strane) u povezanim obavezama poziva (pozivaju) samo na prenesenu imovinu, tabelarni prikaz fer vrijednosti prenesene imovine, fer vrijednost povezanih obaveza i neto položaj (razlika između fer vrijednosti prenesene imovine i povezanih obaveza).
- (e) kada subjekt nastavlja priznavati svu prenesenu imovinu, knjigovodstvene vrijednosti prenesene imovine i povezane obaveze.
- (f) kada subjekt nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj je nastavljena povezanost s njom (vidjeti tačke 20(c)(ii). i 30. u MRS39), ukupnu knjigovodstvenu vrijednost prvobitne imovine prije prenošenja, knjigovodstvenu vrijednost imovine koju je subjekt nastavio priznavati, kao i knjigovodstvenu vrijednost povezanih obaveza.

## Prenesena finansijska imovina koja se u potpunosti prestala priznavati

- 42.E Kako bi se ispunili ciljevi iz tačke 42.B(b), kada subjekt u potpunosti prestaje priznavati prenesenu finansijsku imovinu (vidjeti tačku 20.(a) i 20.(c)(ii). u MRS 39) ali je nastavljena povezanost s njom, subjekt za svaku vrstu nastavka povezanosti na svaki datum izvještavanja treba minimalno objaviti:
- (a) knjigovodstvenu vrijednost imovine i obaveza koje su priznate u izvještaju o finansijskom položaju subjekta i koje prikazuju nastavak povezanosti subjekta s finansijskom imovinom koja se prestala priznavati, kao i stavke u kojima je priznata knjigovodstvena vrijednost imovine i obaveza.
  - (b) fer vrijednost imovine i obaveza koja prikazuje nastavak povezanosti subjekta s finansijskom imovinom koja se prestala priznavati.
  - (c) iznos koji najbolje odražava maksimalnu izloženost subjekta gubitku od nastavka njegove povezanosti s finansijskom imovinom koja se prestala priznavati, kao i informacije koje prikazuju kako je utvrđena maksimalna izloženost gubitku.
  - (d) nediskontirane odlive novca koji bi bili ili bi mogli biti potrebni za reotkup finansijske imovine koja se prestala priznavati (npr. izvršna cijena u opcijском ugovoru) ili druge iznose plative preuzimatelju u vezi s prenesenom imovinom. Ako je odliv novca varijabilan onda bi objavljeni iznos trebao biti zasnovan na uvjetima koji postoje na svaki datum izvještavanja.
  - (e) analiza ročnosti nediskontiranih novčanih odliva koji bi bili ili bi mogli biti potrebni za reotkup finansijske imovine koja se prestala priznavati ili drugih iznosa plativih preuzimatelju s obzirom na prenesena sredstva, prikazujući preostalo ugovoreno vrijeme nastavka povezanosti subjekta.
  - (f) kvalitativne informacije koje objašnjavaju i podupiru kvantitativna objavlivanja zahtijevana od (a) do (e).
- 42.F Subjekt ima pravo objediniti informacije koje se zahtijevaju točkom 42.E koje se odnose na određenu imovinu ako subjekt ima više od jedne vrste nastavka sudjelovanja u finansijskoj imovini koju je prestao priznavati i o istoj podnijeti izvještaj po jednoj vrsti nastavka sudjelovanja.
- 42.G Dodatno, subjekt za svaku vrstu nastavka povezanosti treba objaviti:
- (a) dobitak ili gubitak priznat na datum prenošenja imovine,
  - (b) priznate prihode i rashode, oboje u izvještajnom periodu i kumulativno, od nastavka povezanosti subjekta u finansijskoj imovini koja se prestala priznavati (npr. fer vrijednost promjena u izvedenim instrumentima),
  - (c) ako ukupna vrijednost primitaka od aktivnosti prenošenja (koja zadovoljava uvjete za prestanak priznavanja) u izvještajnom periodu nije podjednako raspoređena kroz izvještajni period (npr. ako se značajan dio ukupne vrijednosti aktivnosti prenošenja javlja u posljednjim danima izvještajnog perioda):
    - (i) kada se odvijao najveći dio aktivnosti prenošenja unutar izvještajnog perioda (npr. posljednjih pet dana prije kraja izvještajnog perioda),

- (ii) iznos (npr. pripadajućih dobitaka ili gubitaka) priznat od aktivnosti prenošenja u tom dijelu izvještajnog perioda, i
- (iii) ukupan iznos primitaka od aktivnosti prenošenja u tom dijelu izvještajnog perioda.

Subjekt treba osigurati ove informacije za svaki period za koji je prezentiran Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

### Dodatne informacije

- 42.H Subjekt treba objaviti svaku dodatnu informaciju koja se smatra potrebnom za ispunjavanje ciljeva objavljivanja iz tačke 42.B.
- 42.I-
- 42.S *[Ove tačke se vežu za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nisu uključene u ovo izdanje.]*

### Datum stupanja na snagu i prijelazne odredbe

---

43. Subjekt treba primjenjivati ovaj MSFI na godišnje periode počevši od ili nakon 1.januara 2007. Ranija primjena se preporučuje. Ako subjektovaj MSFI primijeni na raniji period, tu činjenicu treba objaviti.
44. Ako subjekt primjenjuje ovaj MSFI na godišnje periode počevši prije 1.januara 2006., ne mora prezentirati uporedne informacije za objavljivanja zahtijevana tačkama od 31. do 42. o prirodi i stepenu rizika koji proizlaze iz finansijskih instrumenata.
- 44.A MRS 1 (revidiran 2007.) dopunjava terminologiju korištenu u MSFI. Dodatno se dopunjuju tačke 20.,21.,23(c). i B5. Dodatka B. Subjekt treba primjenjivati ove izmjene na godišnje periode koji počinju 1.januara 2009. ili kasnije. Ako subjekt MRS 1 (revidiran 2007.) primjenjuje na ranije periode, i izmjene se trebaju primijeniti na taj raniji period.
- 44.B MSFI 3 (revidiran 2008.) više nema tačku 3(c). Subjekt treba primjenjivati tu izmjenuna godišnje periode koji počinju 1.jula 2009. ili kasnije. Ako subjekt MSFI 3 (revidiran 2008.) primjenjuje na raniji period, i izmjenu također treba primijeniti na taj raniji period. Ipak, izmjena se ne primjenjuje na potencijalne naknade koje proizlaze iz poslovnih kombinacija za koje je datum stjecanja bio prije početka primjene MSFI 3 (revidiranog 2008.). Umjesto toga, subjekt takve naknade treba evidentirati u skladu sa tačkama od 65.A do 65.E u MSFI 3 (nakon izmjena iz 2010.).
- 44.C Subjekt treba primjenjivati izmjene tačke 3. na godišnje periode koji počinju 1.januara 2009. ili kasnije. Ako subjekt odredbe *Finansijski instrumenti s opcijom prodaje i obaveze koje proizlaze iz likvidacije* (izmjene MRS 32 i MRS 1), objavljene u februaru 2008., primjenjujena neki raniji period, izmjene u tački 3. trebaju biti primijenjene na taj raniji period.
- 44.D Tačka 3(c).je izmijenjena *Poboljšanjima MSFI* izdatih u maju 2008. Subjekt tu izmjenu treba primjenjivati na godišnje periode koji počinju 1.januara 2009. ili kasnije. Ranija primjena je dozvoljena. Ako subjekt izmjenu primjenjuje na raniji period,treba objaviti tu činjenicu tena taj raniji period primijeniti izmjene tačke



1. u MRS 28, tačku 1. u MRS 31i tačku 4. u MRS 32 izdate u maju 2008. Subjektu je dopuštena prospektivna primjena izmjena.

- 44.E Odredbama *Reklasifikacija finansijske imovine* (izmjene MRS 39 i MSFI 7), izdatimu oktobru 2008., izmijenjena je tačka 12. i dodana tačka 12.A. Subjekt treba primjenjivati ove izmjene od 1.jula 2008 ili kasnije.
- 44.F Odredbama *Reklasifikacija finansijske imovine – datum stupanja na snagu i prijelazne odredbe* (izmjene MRS 39 i MSFI 7), izdatim u novembru 2008., izmijenjena je tačka 44.E. Subjekt ovu izmjenu treba primjenjivati od 1.jula 2008. ili kasnije.
- 44.G Odredbama *Poboljšanje objavljivanja o finansijskim instrumentima* (izmjene MSFI 7), izdatim u martu 2009., izmijenjene su tačke 27., 39. i B11. te dodate tačke 27A., 27B., B10A. i od B11A. do B11F. Subjekt ove izmjene treba primjenjivati na godišnje periode koji počinju 1.januara 2009. ili kasnije. Subjekt ne treba pružiti objavljivanja zahtijevana izmjenama za:
- (a) bilo koji godišnji ili međuperiod, uključujući svaki izvještaj o finansijskom položaju, prezentiran s godišnjim uporednim periodom koji završava prije 31.decembra 2009., ili
  - (b) bilo koji izvještaj o finansijskom s početkom najranijeg uporednog perioda na datum prije 31.decembra 2009.

Ranija primjena je dozvoljena. Ako subjekt izmjene primjenjuje na ranije periode, treba objaviti tu činjenicu.<sup>1</sup>

44.H-

44.J *[Ove tačke se vežu za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nisu uključene u ovo izdanje.]*

44.K Tačka 44.Bje izmijenjena odredbama *Poboljšanja MSFI* izdatim u maju 2010. Subjekt tu izmjenu treba primjenjivati na godišnje periode koji počinju 1.januara 2010. ili kasnije. Ranija primjena je dozvoljena.

44.L Odredbe *Poboljšanja MSFI*, izdate u maju 2010.,su dodale tačku 32A. i izmijenile tačke 34. i od 36. do 38. Subjekt te izmjene treba primjenjivati na godišnje periode koji počinju 1.januara 2011. ili kasnije. Ranija primjena je dozvoljena. Ako subjekt izmjene primjenjuje na ranije periode, treba objaviti tu činjenicu.

44.M Odredbama *Objavljivanja – Prenosjenja finansijske imovine* (izmjene MSFI 7), izdatim u oktobru 2010., izbrisana je tačka 13. i dodane tačke od 42.A do 42.H i od B.29. do B.39. Subjekt ove izmjene treba primjenjivati na godišnje periode koji počinju 1.jula 2011. ili kasnije. Ranija primjena je dozvoljena. Ako subjekt izmjene primjenjuje od ranijeg datuma, treba objaviti tu činjenicu. Subjekt objavljivanja zahtijevana ovim izmjenama nije dužan osigurati za prezentirani period koji počinje prije datuma prve primjene izmjena.

44.N *[Ova tačka se veže za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nije uključena u ovo izdanje.]*

44.O MSFI 10 i MSFI 11- *Zajednički poslovi*, izdati u maju 2011., izmijenili su tačku 3. Subjekt tu izmjenu treba primjenjivati kada primjenjuje MSFI 10 i MSFI 11.

1 Tačka 44.G izmijenjena je kao posljedica odredbi *Ograničeno izuzeće iz uporednog MSFI 7* objavljivanja kod prve primjene (izmjene MSFI 1) izdatim u januaru 2010. Odbor je izmijenio tačku 44.G kako bi razjasnio svoje zaključke i željeni prelazak za odredbe *Poboljšanje objavljivanja o finansijskim instrumentima* (izmjene MSFI 7).

- 44.P MSFI 13, izdat u maju 2011., izmijenio je tačke 3., 28. i 29., zatim dodatak A te je izbrisao tačke od 27. do 27.B. Subjekt ove izmjene treba primjenjivati kada primjenjuje MSFI 13.
- 44.Q Odredbe *Prezentiranje stavki druge sveobuhvatne dobiti* (izmjene MRS 1), izdate u junu 2011., izmijenile su tačku 27.B. Subjekt te izmjene treba primjenjivati kada primjenjuje MRS 1 u verziji iz juna 2011.
- 44.R Odredbe *Objavljivanja – Prebijanje finansijske imovine i finansijskih obaveza* (izmjene MSFI 7), izdate u decembru 2011., dodale su tačke od 13.A do 13.F i od B.40 do B.53. Subjekt ove izmjene treba primjenjivati na godišnje periode koji počinju 1. januara 2013. ili kasnije. Subjekt objavljivanja zahtijevana ovim izmjenama treba pružiti retrospektivno.
- 44.S-
- 44.W [Ove tačke se vežu za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nisu uključene u ovo izdanje.]
- 44.X Odredbama *Investicijski subjekti* (izmjene MSFI 10, MSFI 12 i MRS 27), izdatim u oktobru 2012., izmijenjena je tačka 3. Subjekt tu izmjenu treba primjenjivati na godišnje periode koji su počeli 1. januara 2014. ili kasnije. Ranija primjena odredbe *Investicijski subjekti* je dozvoljena. Ako subjekt ovu izmjenu primjenjuje ranije, također istovremeno treba primjenjivati sve izmjene uključene u *Investicijski subjekti*.
- 44.Y-
- 44.ZA [Ove tačke se vežu za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nisu uključene u ovo izdanje.]
- 44.AA Odredbe *Godišnja poboljšanja MSFI za ciklus 2012-2014*, izdate u septembru 2014., izmijenile su tačke 44.R i B.30 te dodale tačku B30.A. Subjekt ove izmjene treba primjenjivati retrospektivno u skladu sa MRS 8 - *Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greškama* godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. ili kasnije, osim što subjekt ne treba primjenjivati izmjene tačaka B30. i B30.A za bilo koji prezentirani period započet prije godišnjeg perioda na koji subjekt prvo primijenio ove izmjene. Ranija primjena izmjena tačaka 44.R., B30. i B30.A je dozvoljena. Ako subjekt ove izmjene primjenjuje na ranije periode, treba objaviti tu činjenicu.
- 44.B Odredbe *Inicijativa za objavljivanja* (izmjene MRS 1), izdate u decembru 2014., izmijenile su tačke 21. i B5. Subjekt ove izmjene treba primjenjivati na godišnje periode započete 1. januara 2016. ili kasnije. Ranija primjena ovih izmjena je dozvoljena.

## Povlačenje MRS 30

---

45. Ovaj MSFI zamjenjuje MRS 30- *Objavljivanja u finansijskim izvještajima banaka i sličnih finansijskih institucija*.

## Dodatak A

### Definirani pojmovi

---

Ovaj dodatak je sastavni dio MSFI.

<b>Dospio i neizmiren</b>	Finansijska imovina je dospjela i neizmirena kada druga strana nije izvršila uplatu u roku dospijeća ugovora.
<b>Drugi cjenovni rizik</b>	Rizik od toga da će se fer vrijednost ili budući novčani tokovi od finansijskih instrumenata mijenjati zbog promjena tržišnih cijena (osim onih koje su nastale zbog <b>rizika kamatne stope</b> ili <b>valutnog rizika</b> ), bilo da su te promjene izazvane faktorima koji su specifični za pojedini finansijski instrument ili njegovog izdavaoca, bilo faktorima koji pogodaju sve slične finansijske instrumente kojima se trguje na tržištu.
<b>Kreditni rizik</b>	Rizik od toga da će jedna strana u finansijskom instrument izazvati finansijski gubitak drugoj strani propuštanjem da ispuni obavezu.
<b>Obaveze po kreditima</b>	Obaveze po kreditima su finansijske obaveze, osim kratkoročnih obaveza prema dobavljačima po normalnim kreditnim uvjetima.
<b>Rizik kamatne stope</b>	Rizik od toga da će se fer vrijednost ili budući novčani tokovi od finansijskih instrumenata mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa.
<b>Rizik likvidnosti</b>	Rizik od toga da će se subjekt suočiti s poteškoćama u izvršavanju obaveza povezanih s finansijskim obavezama koje su poravnate isporukom novca ili drugim finansijskim sredstvima.
<b>Tržišni rizik</b>	Rizik od toga da će se fer vrijednost ili budući novčani tokovi od finansijskih instrumenata mijenjati zbog promjena tržišnih cijena. Tržišni rizik obuhvata tri vrste rizika: <b>valutni rizik</b> , <b>rizik kamatne stope</b> i <b>drugi cjenovni rizik</b> .
<b>Valutni rizik</b>	Rizik od toga da će se fer vrijednost ili budući novčani tokovi od finansijskih instrumenata mijenjati zbog promjena deviznih kurseva.

Sljedeći pojmovi su definirani tačkom 11. u MRS 32 ili tačkom 9. u MRS 39 i koriste se u MSFI sa značenjem koje je određeno u MRS 32 ili MRS 39.

- trošak amortizacije finansijske imovine ili finansijskih obaveza
- finansijska imovina raspoloživa za prodaju
- prestanak priznavanja
- derivat
- metoda efektivne kamatne stope
- vlasnički instrument
- fer vrijednost
- finansijska imovina

## MSFI 7

- finansijska imovina ili finansijska obaveza iskazana po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
- finansijska imovina ili finansijska obaveza koja se drži radi trgovanja
- ugovor o finansijskoj garanciji
- finansijski instrument
- finansijska obaveza
- prognozirana transakcija
- instrument zaštite
- ulaganja koja se drže do dospelosti
- zajmovi i potraživanja
- redovni način kupovine ili prodaje

## Dodatak B

### Uputstvo za primjenu

---

*Ovaj dodatak je sastavni dio MSFI.*

### Klase finansijskih instrumenata i nivo objavljivanja (tačka 6.)

---

- B1. Tačkom 6. se zahtijeva da subjekt rasporedi finansijske instrumente u klase koje se primjerene prirodi objavljenih informacija i koje uzimaju u obzir karakteristike tih finansijskih instrumenata. Klase opisane u tački 6. je utvrdio subjekt te su stoga različite od kategorija finansijskih instrumenata koje su određene u MRS 39 (koji određuje kako su finansijski instrumenti mjereni i gdje se priznaju promjene fer vrijednosti).
- B2. Prilikom utvrđivanja klasa finansijskih instrumenata, subjekt minimalno treba:
- razlikovati instrumente mjerene po trošku amortizacije od onih mjenjenih po fer vrijednosti,
  - tretirati kao odvojenu klasu ili klase finansijske instrumente izvan djelokruga ovog MSFI.
- B3. Subjekt odlučuje, s obzirom na okolnosti, koliko detalja će pružiti kako bi udovoljio zahtjevima ovog MSFI, koliko će naglasiti različite aspekte zahtjeva i kako će skupiti informacije kako bi prikazao cjelokupnu sliku bez kombiniranja informacija različitih karakteristika. Nužno je uspostaviti ravnotežu između pretrpanih finansijskih izvještaja s pretjeranim detaljima koji možda ne služe korisnicima finansijskih izvještaja i oskudnosti važnih informacija kao rezultat pretjeranog sažimanja. Na primjer, subjekt ne treba činiti neprimjetnim važne informacije smještajući ih u veliku količinu nevažnih detalja. Slično, subjekt ne treba objaviti informaciju koja je toliko sažeta da čini nevidljivim važne razlike između pojedinačnih transakcija ili povezanih rizika.

### Važnost finansijskih instrumenata za finansijski položaj i uspješnost

---

#### Finansijske obaveze iskazane po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (tačke 10. i 11.)

- B4. Ako subjekt finansijsku obavezu označava kao iskazanu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, tačka 10 (a). zahtijeva da objavi iznos promjene fer vrijednosti finansijske obaveze koja se može povezati s promjenama kreditnog rizika obaveze. Tačka 10(a)(i). dozvoljava subjektu da ovaj iznos utvrdi kao iznos promjene fer vrijednosti obaveze koja nije povezana s promjenama tržišnih uvjeta iz kojih proizlazi tržišni rizik. Ako su za obavezu jedine važne promjene tržišnih uvjeta promjenepromatrane (referentne) kamatne stope, ovaj iznos se može procijeniti kako slijedi:
- Subjekt prvo računa internu stopu povrata obaveze na početku perioda koristeći promatranu tržišnu cijenu obaveze i njenih novčanih tokova

iz ugovora na početku perioda. Subjekt od ove stopepovrata oduzima promatranu (referentnu) kamatnu stopu na početku perioda, kako bi došao do komponente interne stope povrata specifične za instrument.

- (b) Subjekt potomračuna sadašnju vrijednost novčanih tokova povezanih s obavezom koristeći njene novčane tokove iz ugovora na kraju perioda i diskontnu stopu jednaku sumi (1) promatrane (referentne) kamatne stope na kraju perioda i (2) komponentu interne stope povrata specifičnu za instrument utvrđenu u skladu s (a).
- (c) Razlika između promatrane tržišne cijene obaveze na kraju perioda i iznosa utvrđenogpod (b) je promjena fer vrijednosti koja nije povezana s promjenama u promatranoj(referentnoj) kamatnoj stopi. To je iznos koji treba objaviti.

Ovaj primjer pretpostavlja da nisu značajneone promjene u fer vrijednosti proistekle iz faktora koji nisu promjenekreditnog rizika instrumenta ili promjene kamatnih stopa. Ako instrument iz primjera sadrži ugrađene derivate, promjena fer vrijednosti ugrađenih derivata je isključena iz utvrđivanja iznosa koji treba biti objavljen u skladu s tačkom 10(a).

## Druga objavljivanja – računovodstvene politike (tačka 21)

B5. Tačka 21. zahtijeva objavljivanje osnovice (ili osnovica) za mjerenje koje su korištene prilikom pripremanja finansijskih izvještaja te drugih korištenih računovodstvenih politika koje su važne za razumijevanje finansijskih izvještaja. Za finansijske izvještaje, ovakvo objavljivanje može uključivati:

- (a) Za finansijsku imovinu ili finansijske obaveze određene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:
  - (i) prirodu finansijske imovine ili finansijskih obaveza koju je subjekt odredio po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak;
  - (ii) kriterije za takvo određivanje te finansijske imovine ili tih finansijskih obaveza prilikom početnog priznavanja;
  - (iii) kako je subjekt ispunio uvjete za takvo određivanje iz tačke 9., 11.A ili 12. u MRS 39. Za instrumente određene u skladu s tačkom (b)(i) definicije finansijske imovine ili finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u MRS 39, takvo objavljivanje uključuje narativni opis okolnosti s naglaskom na nedosljednost koja bi inače nastala prilikom mjerenja ili priznavanja. Za instrumente određene u skladu s tačkom (b)(ii) definicije finansijske imovine ili finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, takvo objavljivanje uključuje narativni opis kako je određivanje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak dosljedno dokumentiranom strategijom upravljanja rizikom ili strategijom investiranja subjekta.
- (b) Kriterije za određivanje finansijske imovinekao raspoložive za prodaju.
- (c) Jesu li uobičajeni način kupovine ili prodaje finansijske imovine obračunati na datum trgovanja ili na datum izmirenja (vidjeti tačku 38. u MRS 39).

- (d) Kada se konto ispravke vrijednosti koristi za umanjene knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine čija je vrijednost umanjena kreditnim gubicima:
  - (i) kriterije za utvrđivanje kada je knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine kojoj je umanjena vrijednost smanjena direktno (ili, u slučaju poništenja otpisa, direktno povećana) te kada se koristi konto ispravke vrijednosti, i
  - (ii) kriterije za otpisivanje iznosa terećenih na konto ispravke vrijednosti nasuprot knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine kojoj je umanjena vrijednost (vidjeti tačku 16.).
- (e) Kako su utvrđeni neto dobiti ili neto gubici za svaku kategoriju finansijskih instrumenata (vidjeti tačku 20(a).), na primjer, uključuju li neto dobiti ili neto gubici na stavkama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prihod od kamate ili dividende.
- (f) Kriterije koje subjekt koristi za utvrđivanje postojanja objektivnog dokaza da je gubitak od umanjenja vrijednosti nastao (vidjeti tačku 20(e).)
- (g) Ako su ponovo dogovoreni uvjeti finansijske imovine kojoj bi inače istekao rok dospijeca ili bijo se umanjila vrijednosti, računovodstvenu politiku za finansijsku imovinu koja se odnose ti novi uvjeti.

Tačkom 122. u MRS 1 (revidiran 2007.) se također zahtijeva od subjekata da, zajedno s njegovim značajnim računovodstvenim politikama ili drugim bilješkama, objavi prosudbe, osim onih koje uključuju procjene, koje je uprava napravila tokom postupka primjenjivanja računovodstvenih politika subjekta i koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose priznate u finansijskim izvještajima.

## **Priroda i stepen rizika koji su proistekli iz finansijskih instrumenata (tačke 31.- 42.)**

---

- B6. Objavljivanja zahtijevanatačkama od 31. do 42. se trebaju dati u finansijskim izvještajima ili uključiti povezivanjem finansijskih izvještaja s nekim drugim izvještajima, kao što je komentar uprave ili izvještaj o riziku, koji je dostupan korisnicima finansijskih izvještaja po istim uvjetima kao finansijski izvještaji i u isto vrijeme. Bez podataka uključenih povezivanjem, finansijski izvještaji su nepotpuni.

### **Kvantitativna objavljivanja (tačka 34.)**

- B7. Tačkom 34(a).se zahtijevaju objavljivanja sažetka kvantitativnih podataka o izloženosti subjekta rizicima na osnovu informacija koje su interno pružene ključnom rukovodećem osoblju subjekta. Kada subjekt koristi nekoliko metoda upravljanja izloženosti riziku, dužan je objaviti informacije koristeći metodu ili metode koje pružaju najkorisnije i najpouzdanije informacije. MRS 8 *Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške* obrazlaže važnost i pouzdanost.
- B8. Tačkom 34(c). se zahtijevaju objavljivanja o koncentracijama rizika. Koncentracije rizika proizlaze iz finansijskih instrumenata koji imaju slične karakteristike i

koji su slično zahvaćeni promjenama ekonomskih ili drugih uvjeta. Identifikacija koncentracija rizika zahtijeva prosudbu uzimajući u obzir okolnosti subjekta. Objavljivanje koncentracija rizika treba uključiti:

- (a) opis kako rukovodstvo utvrđuje koncentracije,
- (b) opis zajedničkih karakteristika koje identificiraju svaku koncentraciju (npr. druga strana, geografsko područje, valuta ili tržište), i
- (c) iznos izloženosti riziku povezan sa svim finansijskim instrumentima koji dijele tu karakteristiku.

B8.A-

B8.J *[Ove tačke se vežu za izmjene i dopune koje još nisu na snazi te stoga nisu uključene u ovo izdanje.]*

### **Maksimalna izloženost kreditnom riziku (tačka 36.(a))**

B9. Tačkom 36(a). se zahtijeva objavljivanje iznosa koji najbolje prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku subjekta. Za finansijsku imovinu, to je obično bruto knjigovodstvena vrijednost umanjena za:

- (a) sve iznose prebijanja u skladu sa MRS 32, i
- (b) sve gubitke od umanjenja vrijednosti priznate u skladu sa MRS 39.

B10. Aktivnosti iz kojih proizlaze kreditni rizik i povezana maksimalna izloženost kreditnom riziku uključuju, ali nisu ograničeni samo na:

- (a) Odobrenje zajmova i potraživanja kupcima te ulaganje depozita kod drugih subjekata. U ovim slučajevima, maksimalna izloženost kreditnom riziku je knjigovodstvena vrijednost povezane finansijske imovine.
- (b) Sklapanje ugovora s derivatima, npr. ugovora sa stranom valutom, ugovora o zamjeni kamatne stope i kreditnih derivata. Kada se nastala imovina mjeri po fer vrijednosti, maksimalna izloženost kreditnom riziku na kraju izvještajnog perioda će biti jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti.
- (c) Odobrenje finansijskih garancija. U ovom slučaju, maksimalna izloženost kreditnom riziku je maksimalni iznos koji bi subjekt morao platiti ako se garancija iskoristi, što može biti značajno više od iznosa koji je priznat kao obaveza.
- (d) Preuzimanje obaveze po osnovu zajma koja je neopoziva tokom trajanja zajma ili je opoziva samo u slučaju značajne štetne promjene. Ako izdavalac ne može izvršiti obavezu po zajmu u gotovini neto ili drugom finansijskom instrumentu, maksimalna kreditna izloženost riziku je puni iznos obaveze. To je zato što je nesigurno hoće li iznos bilo kojeg nepovučenog dijela biti povučen u budućnosti. Ovo može biti značajno više od iznosa koji je priznat kao obaveza.

### **Objavljivanja o kvantitativnom riziku likvidnosti (tačke 34.(a) i 39.(a) i (b))**

B10.A U skladu s tačkom 34(a) subjekt objavljuje sažete kvantitativne podatke o svojoj izloženosti riziku likvidnostina osnovu informacija koje su interno pružene



ključnom osoblju rukovodstva. Subjekt treba objasniti kako su ovi podaci utvrđeni. Ako se odliv novca (ili druge finansijske imovine) uključenog u ove podatke može:

- (a) desiti značajno ranije nego što je navedeno u podacima, ili
- (b) biti u značajno drugačijim iznosima od onih navedenih u podacima (npr. za derivat koji je uključen u podatke na osnovu netoizmirivanja, ali za koje druga strana ima opciju zahtijevanja izmirivanja u bruto iznosu),

subjekt treba objaviti tu činjenicu i pružiti kvantitativne informacije koje korisnicima njegovih finansijskih izvještaja omogućavaju da ocijene stepen rizika osim kada te informacije nisu uključene u analizu ročnosti ugovora zahtijevanu u tački 39.(a). ili (b).

B11. Prilikom pripremanja analize ročnosti zahtijevane tačkom 39.(a). i (b), subjekt koristi svoje prosudbe da bi odredio odgovarajući broj vremenskih okvira. Na primjer, subjekt može odrediti da su odgovarajući sljedeći vremenski okviri:

- (a) ne duže od jednog mjeseca,
- (b) duže od jednog i ne duže od tri mjeseca,
- (c) duže od tri mjeseca i ne duže od jedne godine, i
- (d) duže od jedne godine i ne duže od pet godina.

B11.A Postupajući u skladu s tačkom 39.(a). i (b), subjekt ne treba razdvajati uključeni derivat od hibridnog (kombiniranog) finansijskog instrumenta. Za takav instrument, subjekt treba primijeniti tačku 39.(a).

B11.B Tačka 39.(b). zahtijeva da subjekt objavi kvantitativnu analizu ročnosti za derivatne finansijske obaveze koje prikazuju preostalo vrijeme do dospjeća ugovora ako je taj rok ključan za razumijevanje vremenskog rasporeda novčanih tokova. Na primjer, to bi bio slučaj kod:

- (a) zamjene kamatne stope (swap) s preostalim rokom dospjeća od pet godina u zaštiti novčanog toka od finansijske imovine ili obaveze s promjenjivom stopom,
- (b) svih preuzetih obaveza po zajmovima.

B11.C Tačkom 39.(a). i (b).se zahtijeva da subjekt objavi analizu ročnosti za finansijske obaveze koje pokazuju preostalo vrijeme do dospjeća ugovora za neke finansijske obaveze. Prilikom tog objavljivanja:

- (a) Kada druga strana može birati vrijeme plaćanja, obaveza se prebacujeu najraniji period u kojem se od subjekta može zatražiti plaćanje. Primjera radi, finansijske obaveze za koje se od subjekta može zahtijevati ponovno plaćanje po pozivu (npr.depoziti po viđenju) uključene su u najraniji vremenski okvir.
- (b) Kada je subjekt obavezan osigurati iznose dostupne u obrocima, svaki obrok se prebacujeu najraniji period u kojem se od subjekta može zatražiti plaćanje. Primjera radi, neisplaćena obaveza po zajmu je uključena u vremenski okvir u kojem je najraniji datum mogućeg izvršenja.
- (c) Za izdate ugovore o finansijskim garancijama maksimalni iznos garancije je prebačen u najraniji period u kojem se garancija može aktivirati.

B11.D Ugovorni iznosi objavljeni u analizi ročnosti kako je zahtijevano tačkom 39.(a). i (b). su ugovorni nediskotirani novčani tokovi, na primjer:

- (a) bruto iznos obaveza finansijskog najma (prije odbitaka finansijskih troškova),
- (b) cijene naznačene u terminskim ugovorima za kupovinu finansijske imovine za gotovinu,
- (c) neto iznosi zamjene kamatnih stopa (swap) kod kojih se kamatna stopa plaća po promjenljivoj i prima po fiksnoj stopi, za koje se razmjenjuju novčani tokovi,
- (d) ugovorni iznosi koji se razmjenjuju u derivatnim finansijskim instrumentima (npr. valutni swap) za koje se razmjenjuju bruto novčani tokovi, i
- (e) bruto preuzete obaveze po zajmu.

Ovi nediskontirani novčani tokovi se razlikuju od iznosa uključenog u izvještaj o finansijskom položaju jer je iznos u tom izvještaju zasnovan na diskontiranim novčanim tokovima. Kada iznos obaveze nije fiksna, objavljeni iznos je utvrđenu odnosu na postojeće uvjete na kraju izvještajnog perioda. Na primjer, kada se iznos obaveze mijenja s promjenama indeksa, objavljeni iznos se može zasnivati na nivou indeksa na kraju perioda.

B11.E Tačkom 39(c). se zahtijeva od subjekta da opiše kako upravlja rizikom likvidnosti koji je povezan sa stavkama objavljenim u kvantitativnim objavljivanjima koje se zahtijevaju tačkom 39.(a). i (b). Subjekt treba objaviti analizu ročnosti finansijske imovine koju drži za upravljanje rizikom likvidnosti (npr. finansijska imovina koja je spremna za prodaju ili se od nje očekuju novčani prilivi kojima će se namiriti novčani odlivi od finansijskih obaveza), ako je ta informacija potrebna korisnicima finansijskih izvještaja da procijene prirodu i stepen rizika likvidnosti.

B11.F Drugi faktori koje subjekt može uzeti u obzir prilikom vršenja objavljivanjaj koji se zahtijevaju tačkom 39(c). uključuju, ali nisu ograničeni na, zavisno od toga je li:

- (a) preuzeo obavezu po primljenim pozajmicama (npr. po komercijalnim zapisima) ili drugim kreditnim linijama (npr. stand-by kredit) kojima može pribjeći kako bi zadovoljio potrebe za likvidnošću,
- (b) drži depozite kod centralne banke kako bi zadovoljio potrebe za likvidnošću,
- (c) ima veoma raznovrsne izvore finansiranja,
- (d) ima značajne koncentracije rizika likvidnosti ili u imovini ili u izvorima finansiranja,
- (e) ima internu kontrolu procesa i planove pripravnosti za upravljanje rizikom likvidnosti,
- (f) ima instrumente koji podrazumijevaju uvjete ubrzane otplate (npr. u slučaju pada kreditnog rejtinga subjekta),
- (g) ima instrumente koji bi mogli zahtijevati postavljanje kolaterala (npr. poziv za dodatna jamstva za derivate),

- (h) ima instrumente koji mu omogućavaju da izabere želi li svoje finansijske obaveze izmiriti gotovinom (ili drugom finansijskom imovinom) ili putem vlatitih udjela, ili
- (i) ima instrumente koji podliježu glavnim ugovorima o prebijanju.

B12. –

B16. [brisano]

### **Tržišni rizik – analiza osjetljivosti (tačke 40. i 41.)**

B17. Tačkom 40.(a) se zahtijeva analiza osjetljivosti za svaku vrstu tržišnog rizika kojoj je subjekt izložen. U skladu s tačkom B3., subjekt odlučuje kako će objediniti informacije kako bi prikazao cjelokupnu sliku o izloženosti rizicima iz značajno različitih ekonomskih okruženja bez kombiniranja informacija s različitim karakteristikama. Primjera radi:

- (a) subjekt koji trguje finansijskim instrumentima ove informacije može objaviti odvojeno za finansijske instrumente koje drži radi trgovanja i one koji nisu namijenjeni trgovanju.
- (b) subjekt ne bi objedinio svoju izloženost tržišnom riziku u područjima s hiperinflacijom sa svojom izloženošću istom tržišnom riziku u područjima s veoma niskom inflacijom.

Ako je subjekt izložen samo jednoj vrsti tržišnog rizika u samo jednom ekonomskom okruženju, neće prikazivati razdvojene podatke.

B18. Tačkom 40.(a) se zahtijeva analiza osjetljivosti kako bi se prikazao utjecaj razumno mogućih promjena u relevantnim varijablama rizika na dobit ili gubitak i kapital (npr. preovladavajuće tržišne kamatne stope, valutni kursevi, cijene kapitala ili cijene dobara). U tu svrhu:

- (a) Od subjekta se ne zahtijeva da odredi koliki bi bio dobit ili gubitak perioda kada bi relevantne varijable rizika bile drugačije. Umjesto toga, subjekti objavljuju učinak na dobit ili gubitak i kapital na kraju izvještajnog perioda pretpostavljajući da su se razumno moguće promjene u relevantnim varijablama rizika dogodile na kraju izvještajnog perioda i da su primijenjene na izloženost riziku koja je postojala na taj datum. Na primjer, ako subjekt ima obavezu promjenjive stope na kraju godine, treba objaviti učinak na dobit ili gubitak (tj. troškove od kamata) za tekuću godinu ako je kamatna stopa varirala u razumno mogućim iznosima.
- (b) Od subjekta se ne zahtijeva da objavi učinak na dobit ili gubitak i kapital za svaku promjenu unutar raspona razumno mogućih promjena relevantne varijable rizika. Objavljivanje učinaka promjena u granicama razumno mogućeg raspona bi bilo dovoljno.

B19. Prilikom utvrđivanja šta je razumno moguća promjena relevantne varijable rizika, subjekt treba razmotriti:

- (a) Ekonomsko okruženje u kojem posluje. Razumno moguća promjena ne bi trebala uključivati malo vjerovatne ili „najgore moguće“ scenarije ili „stres testove“. Osim toga, ako je stopa promjene odnosno varijable rizika stabilna, subjekt ne treba mijenjati odabranu razumno moguću promjenu

u varijabli rizika. Na primjer, pretpostavimo da su kamatne stope 5% i da subjekt određuje da je fluktuacija kamatnih stopa od  $\pm 50$  baznih poena razumno moguća. Subjekt bi objavio učinak na dobit ili gubitak i kapital ukoliko se kamatne stope promijeniti na 4,5% ili 5,5%. U narednom periodu, kamatne stope su porasle na 5,5%. Subjekt nastavlja vjerovati da kamatne stope mogu fluktuirati za  $\pm 50$  baznih poena (tj. da je stopa promjene kamatnih stopa stabilna). Subjekt bi objavio učinak na dobit ili gubitak i kapital ukoliko se kamatne stope promijeniti na 5% ili 6%. Od subjekta se neće zahtijevati da revidira svoju procjenu o tome da bi kamatne stope mogle razumno fluktuirati za  $\pm 50$  baznih poena, osim ako ne postoji dokaz da su kamatne stope postale značajno promjenjivije.

- (b) Vremenski okvir unutar kojeg se prave procjene. Analiza osjetljivosti treba prikazati učinke promjena koje se smatraju razumno mogućim tokom perioda do nenarednih objavljivanja subjekta, što je obično njegov sljedeći godišnji izvještajni period.

- B20. Tačkom 21. je subjektu dozvoljeno da koristi analizu osjetljivosti koja odražava međuzavisnosti između varijabli rizika, kao što je metodologija određivanja maksimalnog potencijalnog rizika, ukoliko ovu analizu koristi za upravljanje izloženošću finansijskom riziku. Ovo se primjenjuje čak i kada takva metodologija mjeri samo moguću gubitak i ne mjeri moguću dobit. Takav subjekt se može usaglasiti s tačkom 41(a). objavljivanjem vrste korištenog modela određivanja maksimalnog potencijalnog rizika (npr. zasniva li se model na Monte Carlo simulacijama), objašnjenje o tome kako model radi te glavne pretpostavke (npr. vrijeme držanja i stepen pouzdanosti). Subjekti također mogu objaviti raniji period promatranja i vagajuće kriterije primijenjene na promatranja unutar tog perioda, objašnjenje kako se postupalo s opcijama prilikom izračunavanja, te koje su promjene i povezanosti (ili, alternativno, Monte Carlo simulacija distribucije vjerovatnosti) korištene.
- B21. Subjekt treba osigurati analizu osjetljivosti za svoje cjelokupno poslovanje, ali može osigurati različite vrste analize osjetljivosti za različite klase finansijskih instrumenata.

### **Rizik kamatne stope**

- B22. *Rizik kamatne stope* proizlazi iz kamatonosnih finansijskih instrumenata priznatih u izvještaju o finansijskom položaju (npr. zajmovi i potraživanja te izdati instrumenti duga) i iz nekih finansijskih instrumenata koji nisu priznati u izvještaju o finansijskom položaju (npr. neke obaveze po zajmovima).

### **Valutni rizik**

- B23. *Valutni rizik* (ili rizik deviznog kursa) proizlazi iz finansijskih instrumenata koju su denominirani u stranoj valuti, tj. u valuti drugačijoj od funkcionalne valute u kojoj su mjereni. Za potrebe ovog MSFI, valutni rizik ne proizlazi iz finansijskih instrumenata koji predstavljaju nemonetarne stavke ili iz finansijskih instrumenata denominiranih u funkcionalnoj valuti.
- B24. Analiza osjetljivosti se objavljuje za svaku valutu kojoj je subjekt značajno izložen.

## Drugi cjenovni rizik

- B25. *Drugi cjenovni rizik* proizlazi iz finansijskih instrumenata zbog promjena u, na primjer, cijenama robe ili cijenama kapitala. Kako bi se uskladio s tačkom 40., subjekt može objaviti učinak smanjenja određenog berzanskog indeksa, cijene robe ili druge varijable rizika. Na primjer, ako subjekt za ostatak vrijednosti daje garancije koje su finansijski instrumenti, subjekt objavljuje povećanje ili smanjenje vrijednosti imovine na koju se garancija primjenjuje.
- B26. Dva primjera finansijskih instrumenata koji dovode do nastanka rizika cijene kapitala su (a) držanje vlasničkog kapitala u drugom subjektu i (b) ulaganje u fond koji zauzvrat vrši ulaganja u vlasničke instrumente. Drugi primjeri obuhvataju termenske ugovore i opcije za kupovinu ili prodaju određenih količina vlasničkog instrumenta i swapova koji su indeksirani na cijene kapitala. Fer vrijednosti takvih finansijskih instrumenata su zahvaćene promjenama tržišnih cijena odnosnih vlasničkih instrumenata.
- B27. U skladu s tačkom 40.(a)., osjetljivost dobiti ili gubitka (koja proizlazi, na primjer, iz instrumenata klasificiranih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitke umanjenja vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju) objavljena se odvojeno od osjetljivosti kapitala (koja proizlazi, na primjer, iz instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju).
- B28. Finansijski instrumenti koje subjekt klasificira kao vlasničke instrumente se ne mjere ponovo. Ni dobit ili gubitak ni kapital neće biti zahvaćeni rizikom cijene kapitala tih instrumenata. Prema tome, ne zahtijeva se analiza osjetljivosti.

## Prestanak priznavanja (tačke od 42C. do 42H.)

---

### Nastavak povezanosti (tačka 42C.)

- B29. Procjena nastavka povezanosti s prenesenom finansijskom imovinom za svrhe zahtijevanih objavljivanja iz tačaka od 42.E do 42.H je napravljena na nivou izvještajnog subjekta. Na primjer, ako zavisno društvo nepovezаноj trećoj strani prenese finansijsku imovinu s kojim njegova matična nastavlja povezanost, zavisno društvo u svojim odvojenim ili pojedinačnim finansijskim izvještajima povezanost matice ne uključuje u procjenu nastavlja li ono samopovezanost u prenesenoj imovini (tj. kada je zavisno društvo izvještajni subjekt). Međutim, matična bi u konsolidiranim finansijskim izvještajima prilikom utvrđivanja svog nastavka sudjelovanja u prenesenom sredstvu uključila nastavak svoje povezanosti (ili povezanost drugog člana grupe) u finansijskoj imovini koju je prenijelo zavisno društvo (tj. kada je izvještajni subjekt grupa).
- B30. Subjekt se ne smatra povezanim s prenesenom finansijskom imovinom ako, kao dio prijenosa, ne zadrži neko od ugovornih prava ili obaveza koje proizlaze iz prenesene finansijske imovine niti ne zahtijeva neka nova ugovorna prava ili obaveze povezane s prenesenom finansijskom imovinom. Subjekt se ne smatra povezanim s prenesenom finansijskom imovinom ako nema udio u budućim rezultatima prenesene finansijske imovine niti u bilo kakvim okolnostima odgovornost za plaćanje vezi s prenesenom finansijskom imovinom u budućnosti. Pojam „plaćanje“ u ovom smislu ne obuhvata novčane tokove od

prenesene finansijske imovine koje subjekt prima i koje je dužan doznačiti na primaoca.

- B30.A Kada subjekt prenosi finansijsku imovinu, on može zadržati pravo servisiranja (pružanja usluga) te finansijske imovine za naknadu koja je uključena u, na primjer, ugovor o servisiranju. Subjekt procjenjuje ugovor o servisiranju u skladu s uputstvom iz tačaka 42.C. i B30. kako bi odlučio ima li za potrebe zahtjeva za objavljivanjem nastavljenu povezanost kao rezultat ugovora o servisiranju. Primjera radi, za potrebe zahtjeva za objavljivanjem će serviser nastaviti povezanost s prenesenom finansijskom imovinom ako je naknada za servisiranje zavisna od iznosa ili vremenskog rasporeda novčanih tokova prikupljenih od prenesene finansijske imovine. Slično, za potrebe zahtjeva za objavljivanjem će serviser nastaviti povezanost ako fiksna naknada neće biti u potpunosti naplaćena zbog neuspješnosti prenesene finansijske imovine. U navedenim primjerima, serviser ima udio u budućim rezultatima prenesene finansijske imovine. Ova procjena je nezavisna od toga očekuje li se da će primljena naknada biti primjerena da subjektu nadoknadi vršenje servisiranja.
- B31. Nastavak povezanosti s prenesenom finansijskom imovinom može proisteci iz odredbi ugovora o prenošenju ili posebnog sporazuma s primaocem ili trećom stranom koja je povezana s prenošenjem.

### **Prenesena finansijska imovina koja se nije prestala priznavati u potpunosti (tačka 42.D)**

- B32. Tačkom 42.D se zahtijevaju objavljivanja kada dio ili sva prenesena finansijska imovina ne ispunjava uvjete za prestanak priznavanja. Ta objavljivanja se zahtijevaju na svaki datum izvještavanja na koji subjekt nastavlja priznavati prenesenu finansijsku imovinu, bez obzira na to kada se prenošenje desilo.

### **Vrste nastavka povezanosti (tačke od 42.E do 42.H.)**

- B33. Tačkama od 42.E do 42.H se zahtijevaju kvalitativna i kvantitativna objavljivanja za svaku vrstu nastavka povezanosti s finansijskom imovinom koja se prestala priznavati. Subjekt treba skupiti svoj nastavak povezanosti u vrste koje su reprezentativne za njegovu izloženost rizicima. Na primjer, subjekt može objediniti svoj nastavak povezanosti po vrsti finansijskog instrumenta (npr. garancije ili opcije otkupa) ili po vrsti prenošenja (npr. faktoring potraživanja, sekuritizacije ili posuđivanje vrijednosnih papira).

### **Analiza ročnosti za nediskontirane novčane odliveradi reotkupa prenesene imovine (tačka 42.E(e))**

- B34. Tačkom 42.E(e) se od subjekta zahtijeva objavljivanje analizu ročnosti nediskontiranih novčanih odliva radi reotkupa finansijske imovine koja se prestala priznavati ili drugih iznosa plativih njihovom primaocu u vezi s finansijskom imovinom koja se prestala priznavati, prikazujući preostali period do ugovornog isteka nastavka povezanosti subjekta. Ova analiza razlikuje novčane tokove za koje se zahtijeva da budu plaćeni (npr. terminski ugovori), novčane tokove za koje se od subjekte može tražiti da ih plati (npr. pisane put opcije) i novčane tokove za koje subjekt može odabrati da ih plati (npr. kupljene call opcije).

- B35. Subjekt treba koristiti svoju prosudbu za određivanje odgovarajućeg broja vremenskih okvira prilikom pripreme analize ročnosti zahtijevane tačkom 42.E(e). Primjera radi, subjekt može odrediti da su sljedeći vremenski okviri odgovarajući:
- (a) ne više od jednog mjeseca,
  - (b) više od jednog i ne više od tri mjeseca,
  - (c) više od tri i ne više od šest mjeseci,
  - (d) više od šest mjeseci i ne više od jedne godine,
  - (e) više od jedne i ne više od tri godine,
  - (f) više od tri i ne više od pet godina, i
  - (g) više od pet godina.
- B36. Ako postoji raspon mogućih rokova dospijea, novčani tokovi se uključuju na osnovu najranijeg datuma na koji se od subjekta može zahtijevati plaćanje ili mu je dozvoljeno plaćanje.

### **Kvalitativne informacije (tačka 42.E(f))**

- B37. Kvalitativne informacije zahtijevane tačkom 42.E(f) obuhvataju opis finansijske imovine koja se prestala priznavati te prirodu i svrhu nastavka povezanosti zadržane poslije prenošenja ove imovine. One također obuhvataju i opis rizika kojima je subjekt izložen, uključujući:
- (a) Opis kako subjekt upravlja rizikom povezanim s njegovim nastavkom povezanosti s finansijskom imovinom koja se prestala priznavati.
  - (b) Traži li se od subjekta da snosi gubitke prije drugih strana, kao i rangiranje i iznose gubitaka koje snose druge strane čiji su udjeli u imovini rangirani niže od udjela subjekta (tj. njegovog nastavka povezanosti s imovinom).
  - (c) Opis bilo kakvih okidača povezanih s obavezama kako bi se pružila finansijska podrška ili da bi se izvršio reotkup prenesene finansijske imovine.

### **Dobitak ili gubitak od prestanka priznavanja (tačka 42.G(a))**

- B38. Tačkom 42.G(a) se od subjekta zahtijeva da objavi dobitak ili gubitak prestanka priznavanja finansijske imovine s kojom subjekt ima nastavljenu povezanost. Subjekt treba objaviti ako je dobitak ili gubitak od prestanka priznavanja nastao jer su se fer vrijednosti komponenti ranije priznatih sredstava (tj. udjela u imovini koja se prestala priznavati i udjela koji je subjekt zadržao) razlikovale od fer vrijednosti ranije priznatih sredstava u cijelosti. U takvoj situaciji, subjekt treba također objaviti jesu li mjerenja fer vrijednosti uključivala značajne ulazne podatke koji nisu bili zasnovani na uočljivim tržišnim podacima, na način opisan u tački 27.A.

## **Dodatne informacije (tačka 42.H)**

- B39. Objavljivanja zahtijevana u tačkama od 42.D do 42.G možda neće biti dovoljna da bi se ispunili ciljevi objavljivanja iz tačke 42.B. Ako je ovo slučaj, subjekt treba objaviti bilo kakvu dodatnu informaciju potrebnu da bi se ispunili ciljevi objavljivanja. Subjekt treba odlučiti, s obzirom na njegove okolnosti, koliko dodatnih informacija treba osigurati kako bi zadovoljio potrebe korisnika za informacijama i koliko će naglasiti različite aspekte dodatnih informacija. Potrebno je postići ravnotežu između opterećivanja finansijskih izvještaja prekomjernim pojedinostima koji ne moraju pomoći korisnicima finansijskih izvještaja i oskudijevanja u informacijama kao rezultat pretjeranog sažimanja.

## **Prebijanje finansijske imovine i finansijskih obaveza (tačke od 13.A do 13.F)**

### *Djelokrug (tačka 13.A)*

- B40. Objavljivanja iz tačaka od 13.B do 13.E se zahtijevaju za sve priznate finansijske instrumente koji se prebijaju u skladu s tačkom 42. u MRS 32. Dodatno, finansijski instrumenti su obuhvaćeni zahtjevima za objavljivanjem iztačaka od 13.B do 13.E ukoliko podliježu provodljivom glavnom sporazumu o prebijanju ili sličnom sporazumu koji pokriva slične finansijske instrumente i transakcije, bez obzira na to da li se finansijski instrumenti prebijaju u skladu s tačkom 42. u MRS 32.
- B41. Slični sporazumi na koje se pozivaju tačke 13.A i B4. uključuju sporazume o kliringu derivata, globalnemaster sporazume o reotkupu, globalne master sporazume o pozajmljivanju vrijednosnih papira te sva prava povezana s finansijskim kolateralom. Slični finansijski instrumenti i transakcijena koje se poziva tačka B40. uključuju derivate, ugovore o prodaji i reotkupu, ugovore o obratnoj kupovini i reotkupu, sporazumi o uzimanju u zajam vrijednosnih papira i sporazumi o davanju u zajam vrijednosnih papira. Primjer finansijskih instrumenata koji nisu obuhvaćeni tačkom 13.A su zajmovi i depoziti kupaca u istoj instituciji (osim ako su prebijeni u izvještaju o financijskom položaju) i finansijski instrumenti koji su predmet samo ugovora o kolateralu.

### **Objavljivanje kvantitativnih informacija za priznatu finansijsku imovinu i priznate finansijske obaveze obuhvaćene tačkom 13.A (tačka 13.C)**

- B42. Finansijski instrumenti objavljeni u skladu s tačkom 13.C mogu biti predmet različitih zahtjeva za mjerenjem (npr. obaveza po osnovu ugovora o reotkupuse može mjeriti po trošku amortizacije, dok će se derivati mjeriti po fer vrijednosti). Subjekt treba uključiti instrumente po njihovim priznatim iznosima i u pripadajućim objavljivanjima opisati sve proistekle razlike pri mjerenju.

### **Objavljivanje bruto iznosa priznate finansijske imovine i priznatih finansijskih obaveza obuhvaćenih tačkom 13.A (tačka 13.C(a))**

- B43. Iznosi zahtijevani tačkom 13.C(a) se odnose na priznate finansijske instrumente koji su prebijeni u skladu s tačkom 42. u MRS 32. Iznosi zahtijevani tačkom 13.C(a) se također odnose na priznate finansijske instrumente koji su predmet



provodljivog glavnog sporazuma o prebijanju ili sličnog sporazumima bez obzira ispunjavaju li oni kriterije za prebijanje. Međutim, objavljivanja zahtijevana tačkom 13.C(a) se ne odnose na iznose koji su priznati kao posljedica ugovora o kolateralu koji ne ispunjavaju kriterije za prebijanje iz tačke 42. u MRS 32. Umjesto toga, zahtijeva se da se takvi iznosi objavljuju u skladu s tačkom 13.C(d).

### **Objavljivane iznosa koji su prebijeni u skladu s kriterijima iz tačke 42. u MRS 32 (tačka 13.C(b))**

- B44. Tačkom 13.C(b) se zahtijeva da subjekti objave iznose koji su prebijeni u skladu s tačkom 42. u MRS 32 prilikom utvrđivanja neto iznosa prezentiranih u izvještaju o finansijskom položaju. Iznosi i priznate finansijske imovine i priznatih finansijskih obaveza koji su predmet prebijanja po istom ugovoru se objavljuju i u objavljivanjima finansijske imovine i finansijskih obaveza. Međutim, objavljeni iznosi (npr. u tabeli) su ograničeni na iznose koji podliježu prebijanju. Primjera radi, subjekt može imati priznatu derivatnu imovinu i priznatu derivatnu obavezu koje ispunjavaju kriterije za prebijanje iz tačke 42. u MRS 32. Ako je bruto iznos derivatne imovine viši od bruto iznosa derivatne obaveze, tabela objavljivanja finansijske imovine uključuje ukupan iznos derivatne imovine (u skladu s tačkom 13.C(a)) i ukupan iznos derivatne obaveze (u skladu s tačkom 13.C(b)). Međutim, dok će tabela objavljivanja finansijske obaveze uključivati ukupan iznos derivatne obaveze (u skladu s tačkom 13.C(a)), ona će uključivati samo onaj iznos derivatne imovine (u skladu s tačkom 13.C(b)) koji je jednak iznosu derivatne obaveze.

### **Objavljivanje neto iznosa prezentiranih u izvještaju o finansijskom položaju (tačka 13.C(c))**

- B45. Ako subjekt ima instrumente koji su obuhvaćeni ovim objavljivanjima (kako je određeno u tački 13.A), ali koji ne ispunjavaju kriterije za prebijanje iz tačke 42. u MRS 32, iznosi čije se objavljivanje zahtijeva tačkom 13.C(c) će biti jednaki iznosima čije se objavljivanje zahtijeva tačkom 13.C(a).
- B46. Iznosi čije se objavljivanje zahtijeva tačkom 13.C(c) se moraju uskladiti s iznosom pojedinačne stavke, koji je prezentiran u izvještaju o finansijskom položaju. Na primjer, ako subjekt odredi da sažimanje ili raščlanjivanje iznosa pojedinačnih stavki finansijskog izvještaja pruža pouzdanije informacije, on mora uskladiti sažete i raščlanjene iznose objavljene u tački 13.C(c) s iznosima pojedinačnih stavki prezentiranih u izvještaju o finansijskom položaju.

### **Objavljivanje iznosa koji su predmet provodljivog glavnog ugovora o prebijanju ili sličnog ugovora koji nisu na drugi način uključeni u tačku 13C(b).(tačka 13C(d).)**

- B47. Tačkom 13. C(d). Se od subjekta zahtijeva objavljivanje iznosa koji su predmet provodljivog glavnog ugovora o prebijanju ili sličnog ugovora koji nisu na drugačiji način uključeni u tačku 13.C(b). Tačka 13.C(d)(i) se odnosi na iznose povezane s priznatim finansijskim instrumentima koji ne ispunjavaju neke ili sve kriterije za prebijanje iz tačke 42. u MRS 32 (na primjer, kratkoročna prava prebijanja koje ne ispunjavaju kriterije iz tačke 42.(b) u MRS 32, ili uvjetna prava prebijanja koja su provodljiva i izvodljiva samo u slučaju neizvršenja obaveza, ili samo u slučaju nesolventnosti ili bankrota neke odugovornih strana).

- B48. Tačka 13.C(d)(ii) se odnosi na iznose povezane s finansijskim kolateralom, uključujući novčani kolateral, i onaj primljeni ili onaj dati. Subjekt treba objaviti fer vrijednost tih finansijskih instrumenata koji su primljeni ili dati kao kolateral. Iznosi objavljeni u skladu s tačkom 13.C(d)(ii) se trebaju vezati za stvarni primljeni ili dati kolateral, a ne na neke proistekle obaveze ili potraživanja koji su priznati po osnovu povrata takvih kolaterala.

### **Ograničenja iznosa koji se objavljuju u tački 13.C(d) (tačka 13.D)**

- B49. Kada objavljuje iznose u skladu s tačkom 13.C(d), subjekt u obzir mora uzeti učinke pretjeranog osiguranja putem finansijskih instrumenata. Kako bi to napravio, subjekt prvo mora odbiti iznose objavljene u skladu s tačkom 13.C(d)(i) od iznosa objavljenog u skladu s tačkom 13.C(c). Subjekt potom treba ograničiti iznose objavljene u skladu s tačkom 13.C(d)(ii) na preostali iznos u tački 13.C(c) za povezane finansijske instrumente. Međutim, ako se prava na kolateral mogu provesti kroz finansijske instrumente, takva prava se mogu uključiti u objavljivanje pruženo u skladu s tačkom 13.D.

### **Opisivanje prava naprebanje koja su predmet provodljivog glavnog ugovora o prebjanju i sličnog govora (tačka 13.E)**

- B50. Subjekt treba opisati vrste prava na prebjanje i sličnih aranžmana objavljenih u skladu s tačkom 13.C(d), uključujući prirodu tih prava. Primjera radi, subjekt treba opisati svoja uvjetna prava. Za instrumente koji su predmet prava na prebjanje koji nisu uvjetovani budućim događajem, ali ne ispunjavaju preostale kriterije iz tačke 42. u MRS 32, subjekt treba opisati razlog(e) zašto ti kriteriji nisu ispunjeni. Za bilo koji primljeni ili dati finansijski kolateral, subjekt treba opisati uvjete ugovora o kolateralu (na primjer, kada je kolateral ograničen).

### **Objavljivanje po vrsti finansijskog instrumenta ili po ugovornoj strani**

- B51. Kvantitativna objavljivanja zahtijevana tačkom od 13.C(a) do 13.C(e) se mogu grupisati po vrsti finansijskog instrumenta ili transakcije (na primjer, derivati, ugovori o reotkupu i obrnutom reotkupu ili sporazumi o uzimanju ili davanju vrijednosnih papira u zajam).
- B52. Alternativno, subjekt kvantitativna objavljivanja zahtijevana tačkama od 13.C(a) do 13.C(c) može grupisati po vrsti finansijskog instrumenta, a kvantitativna objavljivanja zahtijevana tačkama od 13.C(c) do 13.C(e) po ugovornoj strani. Ako subjekt pruži zahtijevane informacije po ugovornoj strani, od njega se ne zahtijeva da identificira ugovorne strane po nazivu. Međutim, određivanje ugovornih strana (Ugovorna strana A, Ugovorna strana B, Ugovorna strana C, itd.) treba ostati dosljedno iz godine u godinu za godine koje se prezentiraju kako bi se zadržala uporedivost. Kvalitativna objavljivanja se trebaju uzeti u obzir tako da se mogu dati daljnje informacije o vrstama ugovornih strana. Kada je objavljivanje iznosa iz tačaka od 13.C(c) do 13.C(e) osiguranoj po ugovornoj strani, iznosi koji su pojedinačno značajni u kontakstu ukupnih iznosa ugovornih strana, trebaju biti objavljeni odvojeno, a preostali pojedinačno neznačajni iznosi ugovornih strana se trebaju objediniti u jednu stavku.

**Ostalo**

- B53. Posebna objavljivanja zahtijevana tačkama od 13.C do 13.E su minimalni zahtjevi. Kako bi se ispunili ciljevi iz tačke 13.B subjekt ih možda neće morati dopuniti s dodatnim (kvalitativnim) objavljivanjima, zavisno od uvjeta provodljivim glavnim ugovorima o prebijanju i povezanim ugovorima, uključujući prirodu prava na prebijanje, te njihovih učinaka ili mogućih učinaka na finansijski položaj subjekta.