

Karakteristike prijevremene otplate sa negativnom naknadom

(izmjene i dopune MSFI-ja 9)

Izmjene i dopune MSFI-ja 9 *Finansijski instrumenti*

Uvode se tačka 7.1.7., novi naslov i tačke 7.2.29. - 7.2.34.

Poglavlje 7. Datum stupanja na snagu i prijelazne odredbe

7.1. Datum stupanja na snagu

- ...
- 7.1.7. Odredbama dokumenta *Karakteristike prijevremene otplate sa negativnom naknadom* (izmjene i dopune MSFI-ja 9), objavljenog u oktobru, 2017. godine, uvedene su tačke 7.2.29. - 7.2.34. i B4.1.12A., te izvršene izmjene i dopune tačke B4.1.11. podtačka (b) i tačke B4.1.12. podtačka (b). Subjekt je dužan te izmjene i dopune primjenjivati na godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara, 2019. godine. Dozvoljena je i njihova ranija primjena. Subjekt je dužan objaviti svaku primjenu izmjena i dopuna na ranije periode.

7.2. Prijelazne odredbe

- ...
- Prijelazne odredbe za *Karakteristike prijevremene otplate sa negativnom naknadom***
- 7.2.29. Subjekt je dužan primjenjivati odredbe dokumenta *Karakteristike prijevremene otplate sa negativnom naknadom* (izmjene i dopune MSFI-ja 9) retroaktivno u skladu sa MRS-om 8, izuzev u slučajevima iz 7.2.30. - 7.2.34.
- 7.2.30. Subjekt koji date izmjene i dopune prvi put primijeni u isto vrijeme kada počne primjenjivati ovaj standard dužan je primijeniti tačke 7.2.1. - 7.2.28. umjesto tačaka 7.2.31. - 7.2.34.
- 7.2.31. Subjekt koji date izmjene i dopune prvi put primijeni nakon početka primjene ovog standarda dužan je primijeniti tačke 7.2.32. - 7.2.34. Takav subjekt dužan je primjenjivati i druge prijelazne zahtjeve iz ovog standarda koji su neophodni za primjenu predmetnih izmjena i dopuna. U tu svrhu, svako pozivanje na datum prve primjene treba tumačiti kao pozivanje na početak izvještajnog perioda u kojem subjekt prvi put primijeni date izmjene i dopune (u daljem tekstu: datum prve primjene izmjena i dopuna).
- 7.2.32. U pogledu određenja finansijske imovine, odnosno finansijske obaveze mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, subjekt:
- je dužan poništiti svoje prethodno određenje finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako je to određenje prethodno izvršeno u skladu s uslovom iz tačke 4.1.5., pri čemu taj uslov više nije ispunjen zbog primjene ovih izmjena i dopuna;
 - može odrediti finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako to određenje nije prethodno ispunjavalo uslov iz tačke 4.1.5., ali je taj uvjet sada ispunjen zbog primjene ovih izmjena i dopuna;
 - je dužan poništiti svoje prethodno određenje finansijske obaveze mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako je takvo određenje prethodno izvršeno u skladu s uslovom iz tačke 4.2.2. podtačka (a), pri čemu taj uslov više nije ispunjen zbog primjene ovih izmjena i dopuna; i
 - može odrediti finansijsku obavezu mjerenu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako to određenje nije prethodno ispunjavalo uslov iz tačke 4.2.2. podtačka (a), ali je taj uslov sada ispunjen zbog primjene ovih izmjena i dopuna.

Takvo određenje i poništenje određenja treba vršiti na osnovu činjenica i okolnosti koje postoje na datum prve primjene izmjena i dopuna. Ta klasifikacija se primjenjuje retroaktivno.

- 7.2.33. Subjekt nije dužan ponovo utvrđivati prethodne periode kako bi uvažio primjenu ovih izmjena i dopuna. Subjekt može ponovo utvrditi prethodne periode ako i samo ako je to moguće bez retroaktivnog sagledavanja (eng. *if, and only if, it is possible without the use of hindsight*) i ako ispravljani finansijski izvještaji odražavaju sve zahtjeve iz ovog standarda. Subjekt koji ponovo ne utvrđuje prethodne periode dužan je priznati svaku razliku između prethodne knjigovodstvene vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti na početku godišnjeg izvještajnog perioda koji uključuje datum prve primjene izmjena i dopuna u okviru početne zadržane dobiti (ili druge komponente kapitala, ako je prikladno) godišnjeg izvještajnog perioda koji uključuje datum prve primjene izmjena i dopuna.
- 7.2.34. U izvještajni period koji uključuje datum prve primjene izmjena i dopuna, za svaku grupu finansijske imovine i finansijskih obaveza obuhvaćenih tim izmjenama i dopunama subjekt je dužan objaviti sljedeće podatke kakvi su postojali na datum prve primjene:
- (a) kategoriju iz inicijalnog mjerenja i knjigovodstvenu vrijednost određenu neposredno prije početka primjene ovih izmjena i dopuna;
 - (b) kategoriju novog mjerenja i knjigovodstvenu vrijednost određenu nakon početka primjene ovih izmjena i dopuna;
 - (c) knjigovodstvenu vrijednost svake finansijske imovine i finansijske obaveze iz izvještaja o finansijskom položaju koje su prethodno određene da se mjere po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, ali se više ne određuju tako; i
 - (d) obrazloženje svakog određenja, odnosno poništenja određenja finansijske imovine ili finansijske obaveze mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

U Dodatku B, vrše se izmjene i dopune tačke B4.1.11. podtačka (b) i tačke B4.1.12. podtačka (b), te uvodi tačka B4.1.12A. Tačka B4.1.10. nije mijenjanja, ali je uvrštena ovdje zbog lakšeg upućivanja. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

Klasifikacija (Poglavlje 4.)

Klasifikacija finascijske imovine (Dio 4.1.)

...

Ugovorni novčani tokovi koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice

...

Ugovorni uslovi koji mijenjaju vrijeme nastanka ili iznos ugovorenih novčanih tokova

- B4.1.10. Ako finascijska imovina sadrži ugovorne uslove koji mogu promijeniti vrijeme nastanka ili iznos ugovorenih novčanih tokova (na primjer, ako se imovina može unaprijed otplatiti prije roka dospjeća ili ako joj se rok može produžiti), subjekt mora odrediti jesu li ugovoreni novčani tokovi koji bi mogli nastati tokom vremena trajanja instrumenata kao posljedica tog ugovornog uvjeta samo plaćanja glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice. Kako bi to odredio subjekt mora procijeniti ugovorene novčane tokove koji mogu nastati prije ili poslije date promjene ugovorenih novčanih tokova. Subjekt će također možda trebati procijeniti prirodu svakog nepredviđenog događaja (tj. okidača) koji bi promijenio vrijeme nastanka ili iznos ugovorenih novčanih tokova. Priroda nepredviđenog događaja sama po sebi nije određujući faktor u procjeni jesu li ugovoreni novčani tokovi samo plaćanje glavnice i kamate, ali može biti pokazatelj istog. Na primjer, uporedimo finascijski instrument sa kamatnom stopom koja se usklađuje sa višom stopom ako dužnik ne izvrši određeni broj plaćanja sa finascijskim instrumentom sa kamatnom stopom koja je usklađena sa višom kamatnom stopom ako indeks kapitala dosegne određenu razinu. U prethodnom slučaju je vjerovatnije da će ugovoreni novčani tokovi tokom vremena trajanja instrumenta biti samo plaćanja glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice zbog veze između propuštenih plaćanja i povećanja kreditnog rizika (vidjeti i tačku B4.1.18.).
- B4.1.11. Slijede primjeri ugovornih uvjeta koji dovode do nastanka ugovorenih novčanih tokova koji su samo plaćanja glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice:
- (a) promjenjiva kamatna stopa koja se sastoji od naknade za vremensku vrijednost novca, kreditnog rizika povezanog sa nepodmirenim iznosom glavnice tokom određenog vremenskog perioda (naknada za kreditni rizik može biti određena samo pri početnom priznavanju i zato može biti fiksna) i drugi osnovni rizici pozajmljivanja i troškovi, kao i marža profita;
 - (b) ugovorni uvjet kojim se dozvoljava izdavaocu (tj. dužniku) da prijevremeno otplati dužnički instrument ili imaoцу (tj. povjeriocu) da ponovo proda dužnički instrument izdavaocu prije roka dospjeća pri čemu prijevremeni iznos otplate u suštini predstavlja iznos neplaćene glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice, koji može uključivati razumnu ~~dotatnu~~ naknadu za raniji raskid ugovora; i
 - (c) ugovorni uvjet kojim se dozvoljava izdavaocu ili imaoцу da produži ugovoreni rok dužničkog instrumenta (tj. opcija produženja) a rok iz opcije produženja ima za posledicu ugovorene novčane tokove tokom perioda produženja koji su samo plaćanja glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice, što može uključivati razumnu dodatnu naknadu za produženje ugovora.
- B4.1.12. Bez obzira na tačku B4.1.10., finascijska imovina koja bi inače ispunjavala uslov iz tačke 4.1.2. podtačka (b) i tačke 4.1.2A. podtačka (b), ali ga ne ispunjava samo zato što se ugovornim uslovima dozvoljava (ili zahtijeva) izdavaocu da prijevremeno otplati dužnički instrument ili dozvoljava (ili zahtijeva) imaoцу da ponovo proda dužnički instrument izdavaocu prije roka dospjeća prihvatljiva je za mjerenje po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (podliježe ispunjavanju uslova iz tačke 4.1.2. podtačka (a) ili uslova iz tačke 4.1.2A. podtačka (a)) ako:

- (a) subjekt stiče ili izdaje finansijsku imovinu uz premiju ili diskont na nominalni ugovorni iznos;
- (b) iznos prijevremene otplate u suštini predstavlja nominalni ugovoreni iznos i obračunatu (ali neplaćenu) ugovorenu kamatu, što može uključivati razumnu ~~dobitnu~~ naknadu za raniji raskid ugovora; i
- (c) kada subjekt početno priznaje finansijsku imovinu, fer vrijednost karakteristike prijevremene otplate je beznačajna.

B4.1.12A U svrhu primjene tačke B4.1.11. podtačka (b) i tačke B4.1.12. podtačka (b), neovisno od događaja ili okolnosti koji uzrokuju raniji raskid ugovora, strana može platiti ili primiti razumnu naknadu za taj raniji raskid ugovora. Na primjer, strana može platiti ili primiti razumnu naknadu kada se odluči ranije raskinuti ugovor (ili na drugi način uzrokuje raniji raskid ugovora).