2025/1047

28.5.2025

KOMISJONI MÄÄRUS (EL) 2025/1047,

27. mai 2025,

millega muudetakse määrust (EL) 2023/1803 rahvusvahelise finantsaruandlusstandardi 9 ja rahvusvahelise finantsaruandlusstandardi 7 osas

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. juuli 2002. aasta määrust (EÜ) nr 1606/2002 rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta, ([1]) eriti selle artikli 3 lõiget 1,

ning arvestades järgmist:

(1) Komisjoni määrusega (EL) 2023/1803 ([2]) võeti vastu teatavad 8. septembri 2022. aasta seisuga kehtinud rahvusvahelised raamatupidamisstandardid.

(2) 30. mail 2024 tegi Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu teatavad muudatused rahvusvahelises finantsaruandlusstandardis 9 *Finantsinstrumendid* (IFRS 9) ja rahvusvahelises finantsaruandlusstandardis 7 *Finantsinstrumendid: avalikustatav teave* (IFRS 7). Nende muudatuste eesmärk oli käsitleda mõningaid IFRS 9 liigitamis- ja mõõtmisnõuete 2022. aasta rakendamisjärgse läbivaatamise järeldusi ning vastata sidusrühmade poolt rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite tõlgendamise komiteele esitatud taotlusele.

(3) Nende muudatustega täpsustatakse selliste finantsvarade liigitamist, millel on keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisalased (ESG) ning muud sarnased omadused, ning kohustiste arveldamist elektrooniliste maksesüsteemide kaudu. Nende muudatustega kehtestatakse ka avalikustamise nõuded, et suurendada investorite jaoks läbipaistvust seoses õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentidesse tehtud investeeringutega ning finantsinstrumentidega, millel on tingimuslikud omadused, näiteks ESG eesmärkidega seotud omadused.

(4) Need muudatused peaksid edendama ESG omadustega laenude kasutamist, kuna neid peaks olema võimalik mõõta ärimudelist sõltuvalt kas amortiseeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi, eeldusel et need läbivad põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressimaksete testi. Nii peaks finantsaruandlus toetama majandusliku ülemineku meetmeid, mis edendavad Euroopa rohelist kokkulepet.

(5) Olles konsulteerinud Euroopa finantsaruandluse nõuanderühmaga (EFRAG), on komisjon jõudnud järeldusele, et IFRS 9 ja IFRS 7 muudatused vastavad määruse (EÜ) nr 1606/2002 artikli 3 lõikes 2 sätestatud vastuvõtukriteeriumidele. EFRAG on samuti jõudnud järeldusele, et nendest muudatustest saadav kasu kaalub üles kaasnevad kulud.

(6) Seepärast tuleks määrust (EL) 2023/1803 vastavalt muuta.

(7) Käesoleva määrusega ettenähtud meetmed on kooskõlas raamatupidamise regulatiivkomitee arvamusega,

([1]) EÜT L 243, 11.9.2002, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj.
([2]) Komisjoni 13. septembri 2023. aasta määrus (EL) 2023/1803, millega võetakse vastu teatavad rahvusvahelised raamatupidamisstandardid kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EÜ) nr 1606/2002 (ELT L 237, 26.9.2023, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1803/oj).

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Määruse (EL) 2023/1803 lisa muudetakse järgmiselt.

1) Rahvusvahelist finantsaruandlusstandardit 9 *Finantsinstrumendid* muudetakse vastavalt käesoleva määruse lisale.

2) Rahvusvahelist finantsaruandlusstandardit 7 *Finantsinstrumendid: avalikustatav teave* muudetakse vastavalt käesoleva määruse lisale.

Artikkel 2

Kõik äriühingud kohaldavad artiklis 1 osutatud muudatusi hiljemalt 1. jaanuaril 2026 või pärast seda algava esimese majandusaasta alguskuupäevast.

Artikkel 3

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 27. mai 2025

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN

LISA

FINANTSINSTRUMENTIDE LIIGITAMISE JA MÕÕTMISE MUUDATUSED

IFRS 9 ja IFRS 7 muudatused

IFRS 9 *Finantsinstrumendid* muudatused

Lisatakse paragrahvid 7.1.12–7.1.13 ja 7.2.47–7.2.49 ning pealkiri enne paragrahvi 7.2.47.

7.1. JÕUSTUMISKUUPÄEV

...

7.1.12. Dokumendiga *Finantsinstrumentide liigitamise ja mõõtmise muudatused* (IFRS 9 ja IFRS 7 muudatused) (välja antud mais 2024) lisati paragrahvid 7.2.47–7.2.49, B3.1.2A, B3.3.8–B3.3.10, B4.1.8A, B4.1.10A, B4.1.16A ja B4.1.20A. Sellega muudeti ka paragrahve B4.1.10, B4.1.13, B4.1.14, B4.1.16, B4.1.17, B4.1.20, B4.1.21 ja B4.1.23. Üksus rakendab neid muudatusi 1. jaanuaril 2026 või pärast seda algavate aruandeperioodide suhtes. Varasem rakendamine on lubatud.

7.1.13. Kui üksus otsustab rakendada neid muudatusi varasema perioodi suhtes, teeb ta järgmist:

a) rakendab kõiki muudatusi samal ajal ja avalikustab selle asjaolu, või

b) rakendab selle varasema perioodi suhtes ainult käesoleva standardi punkti 4.1 (finantsvarade liigitamine) rakendusjuhise muudatusi ja avalikustab selle asjaolu.

7.2. ÜLEMINEK

...

Üleminek dokumendi *Finantsinstrumentide liigitamise ja mõõtmise muudatused* rakendamise korral

7.2.47. Üksus rakendab dokumenti *Finantsinstrumentide liigitamise ja mõõtmise muudatused* tagasiulatuvalt kooskõlas IAS 8-ga, välja arvatud paragrahvides 7.2.48–7.2.49 sätestatud juhtudel. Nendes paragrahvides esitatud nõuete täitmisel tähendab esmase rakendamise kuupäev selle aruandeperioodi algust, mil üksus rakendab muudatusi esimest korda.

7.2.48. Üksus ei pea muudatuste rakendamise kajastamiseks eelnevaid perioode korrigeerima. Üksus võib varasemaid perioode korrigeerida üksnes siis, kui see on võimalik tagantjärele tarkust kasutamata. Kui üksus varasemaid perioode ei korrigeeri, kajastab ta nende muudatuste esmase rakendamise mõju finantsvarade ja -kohustiste algsaldo korrigeerimisena ning võimaliku kumulatiivse mõju jaotamata kasumi (või vajaduse korral omakapitali muu komponendi) algsaldo korrigeerimisena esmase rakendamise kuupäeval.

7.2.49. Käesoleva standardi punkti 4.1 (finantsvarade liigitamine) rakendusjuhise muudatuste esmase rakendamise kuupäeval avalikustab üksus iga sellise finantsvarade liigi kohta, mis muudatuste rakendamise tulemusena vahetas mõõtmiskategooriat, järgmise teabe:

a) vahetult enne nende muudatuste rakendamist kindlaks tehtud mõõtmiskategooria ja bilansiline jääkmaksumus; ja

b) vahetult pärast nende muudatuste rakendamist kindlaks tehtud mõõtmiskategooria ja bilansiline jääkmaksumus.

Lisa B

Rakendusjuhis

Lisatakse paragrahvid B3.1.2A, B3.3.8–B3.3.10, B4.1.8A, B4.1.10A, B4.1.16A ja B4.1.20A ning pealkiri enne paragrahvi B3.1.2A. Muudetakse paragrahve B4.1.10, B4.1.13, B4.1.14, B4.1.16, B4.1.17, B4.1.20, B4.1.21 ja B4.1.23. Paragrahve B4.1.7A, B4.1.15 ja B4.1.22 ei muudeta, kuid need lisatakse selguse huvides.

KAJASTAMINE JA KAJASTAMISE LÕPETAMINE (3. PEATÜKK)

Esmane kajastamine (punkt 3.1)

...

Esmase kajastamise või kajastamise lõpetamise kuupäev

B3.1.2A. Välja arvatud juhul, kui rakendatakse paragrahvi 3.1.2, kajastab üksus finantsvara või -kohustist kuupäeval, mil üksusest saab instrumendi lepinguline osapool (vt paragrahv 3.1.1). Finantsvara kajastamine lõpetatakse kuupäeval, mil lepingupõhised õigused rahavoogudele lõpevad või vara kantakse üle (vt paragrahv 3.2.3). Välja arvatud juhul, kui üksus otsustab rakendada paragrahvi B3.3.8, lõpetatakse finantskohustise kajastamine arvelduspäeval, mis on kuupäev, mil kohustis kustutatakse, sest lepingus sätestatud kohustus on täidetud, tühistatud või aegunud (vt paragrahv 3.3.1) või kohustis vastab muul viisil kajastamise lõpetamise tingimustele (vt paragrahv 3.3.2).

...

Finantskohustiste kajastamise lõpetamine (punkt 3.3)

...

B3.3.8. Hoolimata paragrahvis B3.1.2A sätestatud nõudest lõpetada finantskohustise kajastamine arvelduspäeval, on üksusel finantskohustise (või selle osa) elektroonilise maksesüsteemi abil rahas arveldamisel lubatud lugeda finantskohustis (või selle osa) täidetuks enne arvelduspäeva üksnes siis, kui üksus on algatanud maksejuhise, mille tulemusel:

a) üksus praktiliselt ei saa maksejuhist tagasi võtta, peatada või tühistada;

b) maksejuhise tulemusena puudub üksusel praktiline juurdepääs arveldamiseks kasutatavale rahale; ja

c) elektroonilise maksesüsteemiga seotud arveldusrisk on tühine.

B3.3.9. Paragrahvi B3.3.8 punkti c rakendamisel on elektroonilise maksesüsteemiga seotud arveldusrisk tühine, kui sellele on omane, et maksejuhise täitmine toimub standardse haldusprotsessi alusel ning aeg paragrahvi B3.3.8 punktides a ja b sätestatud kriteeriumide täitmise ja vastaspoolele raha ülekandmise vahel on lühike. Arveldusrisk ei oleks siiski tühine, kui maksejuhise täitmine sõltuks üksuse võimest arvelduspäeval raha üle kanda.

B3.3.10. Üksus, kes otsustab paragrahvi B3.3.8 rakendada finantskohustise (või finantskohustise osa) arveldamisel elektroonilist maksesüsteemi kasutades, rakendab seda paragrahvi kõigi sama elektroonilise maksesüsteemi kaudu tehtud arvelduste suhtes.

LIIGITAMINE (4. PEATÜKK)

Finantsvara liigitamine (punkt 4.1)

...

Lepingupõhised rahavood, mis on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed

...

B4.1.7A. Lepingupõhised rahavood, mis on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed, on kooskõlas baaslaenukokkuleppega. Baaslaenukokkuleppes on tavaliselt kõige olulisemad intressielemendid tasu raha ajaväärtuse (vt paragrahvid B4.1.9A–B4.1.9E) ja krediidiriski eest. Sellises kokkuleppes võib intress siiski hõlmata ka tasu muude elementaarsete laenuriskide (näiteks likviidsusrisk) ja kulude (näiteks halduskulud) eest, mis seonduvad finantsvara hoidmisega konkreetse ajavahemiku vältel. Lisaks võib intress hõlmata kasumimarginaali, mis on kooskõlas baaslaenukokkuleppega. Äärmuslikes majandusoludes võib intress olla negatiivne, kui näiteks finantsvara omanik maksab otseselt või kaudselt oma raha hoiustamise eest teatud perioodiks (ja see tasu ületab tasu, mida omanik saab raha ajaväärtuse, krediidiriski ja muude elementaarsete laenuriskide ja -kulude eest). Lepingutingimused, milles sätestatakse võimalikud riskid või volatiilsus lepingupõhistes rahavoogudes, mis ei ole seotud baaslaenukokkuleppega, nagu võimalikud muutused aktsia- või kaubahindades, ei anna siiski lepingupõhiseid rahavooge, mis on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed. Antud või ostetud finantsvara võib olla baaslaenukokkulepe olenemata sellest, kas see on laen selle seaduslikus vormis.

...

B4.1.8A. Selle hindamisel, kas finantsvara lepingupõhised rahavood on kooskõlas baaslaenukokkuleppega, võib üksus olla sunnitud võtma intressi eri elemente arvesse eraldi. Intresside hindamisel keskendutakse pigem sellele, mille eest saab üksus hüvitist, mitte sellele, kui palju ta seda saab. Sellegipoolest võib üksusele makstava hüvitise summa osutada sellele, et üksusele hüvitatakse midagi muud kui elementaarseid laenuriske ja -kulusid. Lepingupõhised rahavood ei ole kooskõlas baaslaenukokkuleppega, kui need on indekseeritud sellise muutujaga, mis ei ole elementaarne laenurisk või -kulu (näiteks omakapitaliinstrumentide väärtus või kauba hind), või kui need moodustavad osa võlgniku tulust või kasumist, isegi kui sellised lepingutingimused on tavalised turul, kus üksus tegutseb.

...

Lepingupõhiste rahavoogude ajastust või summat muutvad lepingutingimused

B4.1.10. Kui finantsvara sisaldab lepingutingimust, mis võiks muuta lepingupõhiste rahavoogude ajastust või summat (näiteks kui vara saab ette maksta enne maksetähtpäeva või selle tähtaega saab pikendada), peab üksus kindlaks määrama, kas lepingupõhised rahavood, mis võivad selle lepingu tähtaja tõttu tekkida instrumendi kehtivusajal, on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed. Selle kindlaksmääramiseks peab üksus hindama lepingupõhiseid rahavooge, mis võiksid tekkida nii enne kui ka pärast muutust lepingupõhistes rahavoogudes, sõltumata lepingupõhiste rahavoogude muutuse esinemise tõenäosusest. Üksusel võib vaja olla hinnata ka igasuguse sellise tingimusliku sündmuse (st käivitaja) laadi, mis võiks muuta lepingupõhiste rahavoogude ajastust või summat. Kuigi tingimusliku sündmuse laad iseenesest ei ole selle hindamisel, kas lepingupõhised rahavood on üksnes põhiosa ja intressi maksed, määrav tegur, võib see ikkagi olla näitaja. Näiteks võrrelge finantsinstrumenti, mille intressimäär korrigeeritakse kõrgemaks siis, kui võlgnik jätab teatud arvu makseid tasumata, finantsinstrumendiga, mille intressimäär korrigeeritakse kõrgemaks siis, kui määratletud aktsiaindeks jõuab teatud tasemele. Esimesel juhul on tõenäolisem, et lepingupõhised rahavood instrumendi kehtivusajal on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed, nimelt seose tõttu tasumata maksete ja krediidiriski suurenemise vahel. Sel juhul on tingimusliku sündmuse laad otseselt seotud (ja lepingupõhised rahavood muutuvad samas suunas) elementaarsete laenuriskide ja -kulude muutustega. (Vt ka paragrahv B4.1.18).

B4.1.10A. Mõnel juhul tekitab tingimuslik tunnus lepingupõhiseid rahavooge, mis on kooskõlas baaslaenukokkuleppega nii enne kui ka pärast lepingupõhiste rahavoogude muutust, kuid tingimusliku sündmuse laad ei ole otseselt seotud muutustega elementaarsetes laenuriskides ja -kuludes. Näiteks korrigeeritakse laenu intressimäära kindlaksmääratud summa võrra, kui võlgnik saavutab lepingus sätestatud CO_2 heite vähenemise. Sellisel juhul on finantsvaral paragrahvi B4.1.10 rakendamisel lepingupõhised rahavood, mis on üksnes põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed siis, kui kõigi lepinguliselt võimalike stsenaariumide korral ei erineks lepingupõhised rahavood märkimisväärselt sellise finantsinstrumendi lepingupõhistest rahavoogudest, millel on samasugused lepingutingimused, kuid puudub selline tingimuslik tunnus. Mõnel juhul võib üksus suuta selle kindlaks määrata kvalitatiivse hindamise teel, kuid muudel asjaoludel võib osutuda vajalikuks kvantitatiivne hindamine. Kui kas vähese analüüsi või ilma analüüsita on selge, et lepingupõhised rahavood ei ole oluliselt erinevad, ei pea üksus üksikasjalikku hindamist tegema.

...

B4.1.13. Järgmised näited illustreerivad lepingupõhiseid rahavooge, mis on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed. See näidete loetelu ei ole lõplik.

Instrument	Analüüs
...	...
Instrument EA Instrument EA on laen intressimääraga, mida korrigeeritakse igal aruandeperioodil kindlaksmääratud arvu baaspunktide võrra, kui võlgnik saavutab eelmisel aruandeperioodil lepingus sätestatud CO_2 heite vähenemise. Maksimaalne võimalik kumulatiivne korrigeerimine ei muudaks oluliselt laenu intressimäära.	Lepingulised rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed. Üksus kaalub, kas lepingupõhised rahavood, mis võivad tekkida nii enne kui ka pärast iga lepingupõhiste rahavoogude muutust, on üksnes põhiosa ja intressi maksed (vt paragrahv B4.1.10). Kui tingimuslik sündmus (CO_2 heite sihttaseme saavutamine) leiab aset, korrigeeritakse intressimäära kindlaksmääratud arvu baaspunktide võrra, mille tulemuseks on lepingupõhised rahavood, mis on kooskõlas baaslaenukokkuleppega. Ainult seetõttu, et tingimusliku sündmuse laad ei ole otseselt seotud elementaarsete laenuriskide ja -kulude muutustega, ei saa üksus ilma täiendava hindamiseta järeldada, kas finantsvarast tulenevad rahavood on üksnes põhiosa ja intressi maksed. Seetõttu hindab üksus, kas lepingupõhised rahavood ei erineks kõigi lepinguliselt võimalike stsenaariumide korral märkimisväärselt sellise finantsinstrumendi lepingupõhistest rahavoogudest, millel on samasugused lepingutingimused, kuid puudub CO_2 heitega seotud tingimuslik tunnus (vt paragrahv B4.1.10A). Kuna mis tahes korrigeerimised instrumendi eluea jooksul ei annaks tulemuseks lepingupõhiseid rahavooge, mis on oluliselt erinevad, järeldab üksus, et laenul on lepingupõhised rahavood, mis on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed.

B4.1.14. Järgmised näited illustreerivad lepingupõhiseid rahavooge, mis ei ole ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed. See näidete loetelu ei ole lõplik.

Instrument	Analüüs
...	...
Instrument I Instrument I on laen intressimääraga, mida korrigeeritakse igal aruandeperioodil, et jälgida turupõhise CO_2 hinna indeksi liikumist eelmisel aruandeperioodil.	Lepingulised rahavood ei ole ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed. Lepingupõhised rahavood on indekseeritud muutujaga (CO_2 hinna indeks), mis ei ole elementaarne laenurisk ega -kulu. Lepingupõhised rahavood on seepärast vastuolus baaslaenukokkuleppega (vt paragrahv B4.1.8A).

B4.1.15. Mõnel juhul võivad finantsvaral olla lepingupõhised rahavood, mida kirjeldatakse põhiosana ja intressina, kuid need rahavood ei kujuta põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi makset, nagu on kirjeldatud käesoleva standardi paragrahvi 4.1.2 punktis b, paragrahvi 4.1.2A punktis b ja paragrahvis 4.1.3.

B4.1.16. Nii võib see olla juhul, kui finantsvara kujutab investeeringut konkreetsetesse varadesse või rahavoogudesse ja seega ei ole lepingupõhised rahavood ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed. Näiteks kui lepingutingimustes on sätestatud, et finantsvara rahavood suurenevad siis, kui konkreetset tasulist teed kasutab rohkem autosid, siis on need lepingupõhised rahavood vastuolus baaslaenukokkuleppega. Seetõttu ei vastaks instrument paragrahvi 4.1.2 punktis b ja paragrahvi 4.1.2A punktis b sätestatud tingimusele.

B4.1.16A. Paragrahvis B4.1.15 kirjeldatud olukord võib tekkida ka siis, kui finantsvaral on „regressiõiguse puudumise“ tunnused. Finantsvaral on regressiõiguse puudumise tunnused, kui üksuse lõplik õigus saada rahavooge on lepinguliselt piiratud konkreetsetest varadest tulenevate rahavoogudega. Teisisõnu on üksus peamiselt avatud kindlaksmääratud varade tootluse riskile, mitte võlgniku krediidiriskile. Näiteks võib võlausaldaja lõplik õigus saada rahavoogusid olla lepinguliselt piiratud rahavoogudega, mis tulenevad struktureeritud üksuse konkreetsetest varadest.

B4.1.17. Asjaolu, et finantsvaral on regressiõiguse puudumise tunnused, ei välista iseenesest siiski tingimata seda, et finantsvara vastab paragrahvi 4.1.2 punktis b ja paragrahvi 4.1.2A punktis b sätestatud tingimusele. Sellistes olukordades tuleb võlausaldajal hinnata seost („vaadata läbi seos“) konkreetsete alusvarade või rahavoogude ja liigitatava finantsvara lepingupõhiste rahavoogude vahel, et teha kindlaks, kas need lepingupõhised rahavood on põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed. Üksus kaalub ka seda, kuidas mõjutavad seda seost muud lepingulised kokkulepped, näiteks võlgniku emiteeritud allutatud võlainstrumendid või omakapitaliinstrumendid. Kui finantsvara tingimuste põhjal tekib muid rahavooge või piiratakse rahavooge selliselt, et see on vastuolus põhiosa ja intressi maksetega, siis ei vasta finantsvara paragrahvi 4.1.2 punktis b ja paragrahvi 4.1.2A punktis b sätestatud tingimusele. See, kas alusvarad on finantsvarad või mittefinantsvarad, iseenesest seda hindamist ei mõjuta.

...

Lepinguliselt seotud instrumendid

B4.1.20. Mõnda tüüpi tehingute puhul, millel on regressiõiguse puudumise tunnused, võib emitent prioriseerida makseid finantsvarade omanikele, kes kasutavad mitut lepingupõhiselt seotud instrumenti (seeriad). Igal seerial on allutatuse järk, mis määrab, mis järjestuses eraldatakse emitendi poolt aluseks olevalt finantsinstrumentide kogumilt tekitatud rahavood seeriale. Nende seeriate omanikele tehtavate maksete prioriseerimine määratakse kindlaks kaskaadipõhise maksestruktuuri kaudu, mis tekitab krediidiriski kontsentreerumist ja toob kaasa aluseks olevast finantsinstrumentide kogumist tuleneva raha puudujäägi ebaproportsionaalse jaotuse väärtpaberistamise seeriate vahel. Sellistes olukordades on seeria omanikel õigus põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksetele ainult siis, kui emitent tekitab piisava rahavoo selleks, et rahuldada kõrgema nõudeõiguse järguga seeriaid. Seda liiki tehingute puhul rakendavad seeria omanikud paragrahvi B4.1.17 asemel paragrahve B4.1.21–B4.1.26.

B4.1.20A. Mõningad tehingud, mis võivad sisaldada mitut võlainstrumenti ja millel näivad olevat paragrahvis B4.1.20 kirjeldatud tunnused, on tegelikult laenukokkulepped, mis on struktureeritud nii, et need tagavad võlausaldajale (või võlausaldajate rühmale) parema krediidiriski kaitse. Näiteks võib luua struktureeritud üksuse, et hoida alusvarasid, mis tekitavad rahavooge võlausaldajale tagasimaksmiseks. Struktureeritud üksus emiteerib kõrgema ja madalama nõudeõiguse järguga võlainstrumente. Võlausaldaja hoiab kõrgema nõudeõiguse järguga võlainstrumenti ja madalama nõudeõiguse järguga võlainstrumenti hoidval struktureeritud üksusel ei ole praktilist võimalust müüa madalama nõudeõiguse järguga võlainstrumenti, ilma et kõrgema nõudeõiguse järguga võlainstrument muutuks sissenõutavaks. Selliste võlainstrumentide omanikud rakendavad paragrahvide B4.1.21–B4.1.26 asemel paragrahve B4.1.7–B4.1.19.

B4.1.21. Lepinguliselt seotud instrumente sisaldavates tehingutes, nagu kirjeldatud paragrahvis B4.1.20, on seerial rahavoo tunnused, mis on põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed, ainult siis, kui:

a) ...

B4.1.22. Üksus peab tegema läbivaatava hindamise, nii et ta saab kindlaks teha aluseks oleva instrumentide kogumi, mis tekitavad rahavooge (selle asemel, et neid läbi juhtida). See ongi aluseks olev finantsinstrumentide kogum.

B4.1.23. Aluseks olev kogum peab sisaldama ühte või mitut instrumenti, millel on lepingupõhised rahavood, mis on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed. Selle hindamise eesmärgil võib alusvara kogum hõlmata finantsinstrumente, mis ei kuulu liigitamisnõuete rakendusalasse (vt punkt 4.1), kuid millel on lepingupõhised rahavood, mis on samaväärsed üksnes põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksetega (näiteks mõned rendinõuded). Rendinõuetel, mis on avatud jääkväärtuse riskile või mis hõlmavad muutuvaid rendimakseidest, mis on indekseeritud muutujaga, mis ei ole elementaarne laenurisk või -kulu (näiteks turu rendimäär), ei ole lepingupõhiseid rahavooge, mis oleksid samaväärsed üksnes põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksetega.

IFRS 7 *Finantsinstrumendid: avalikustatav teave* muudatused

Lisatakse paragrahvid 20B, 20C, 20D, 44LL ja 44MM. Muudetakse paragrahve 11A ja 11B.

FINANTSINSTRUMENTIDE MÕJU FINANTSSEISUNDILE JA -TULEMUSLIKKUSELE

...

Finantsseisundi aruanne

...

Investeeringud õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi määratletud omakapitaliinstrumentidesse

11A. Kui üksus on määratlenud, et investeeringuid omakapitaliinstrumentidesse mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi, nagu on lubatud IFRS 9 paragrahviga 5.7.5, avalikustab ta iga investeeringuklassi kohta:

a) ...

b) ...

c) õiglase väärtuse aruandeperioodi lõpus;

d) ...

e) ...

f) perioodi jooksul õiglases väärtuses muus koondkasumis kajastatud kasum või kahjum, näidates eraldi õiglases väärtuses kasumi või kahjumi, mis on seotud investeeringutega, mille kajastamine aruandeperioodil lõpetati, ja õiglases väärtuses kasumi või kahjumi, mis on seotud aruandeperioodi lõpus hoitavate investeeringutega.

11B. Kui üksus on õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud omakapitaliinstrumentidesse tehtud investeeringute kajastamise aruandeperioodil lõpetanud, avalikustab ta:

a) ...

b) ...

c) ...

d) kumulatiivse kasumi või kahjumi ülekanded omakapitali piires sel perioodil seoses investeeringutega, mille kajastamine lõpetati sel perioodil.

...

Koondkasumi aruanne

Tulu-, kulu-, kasumi- ja kahjumikirjed

...

20B. Üksus avalikustab paragrahvis 20C nõutud teabe amortiseeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvara liikide kaupa ja amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantskohustiste liikide kaupa. Üksus kaalub, kui üksikasjalikult andmed avalikustada, milline on asjakohane agregeerimise või liigiti lahtikirjutamise tase ning kas finantsaruannete kasutajad vajavad avalikustatud kvantitatiivse teabe hindamiseks lisaselgitusi.

20C. Selleks et finantsaruannete kasutajatel oleks võimalik mõista selliste lepingutingimuste mõju, mis võivad muuta lepingupõhiste rahavoogude summat tingimusliku sündmuse toimumise (või mittetoimumise) tõttu, mis ei ole otseselt seotud muutustega elementaarsetes laenuriskides ja -kuludes (näiteks raha ajaväärtus või krediidirisk), avalikustab üksus järgmise:

a) tingimusliku sündmuse laadi kvalitatiivne kirjeldus;

b) kvantitatiivne teave lepingupõhiste rahavoogude võimalike muutuste kohta, mis võivad tuleneda kõnealustest lepingutingimustest (näiteks võimalike muutuste vahemik); ja

c) selliste finantsvarade bilansiline brutomaksumus ja selliste finantskohustiste amortiseeritud soetusmaksumus, mille suhtes rakendatakse kõnealuseid lepingutingimusi.

20D. Näiteks avalikustab üksus paragrahvis 20C nõutud teabe amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud selliste finantskohustiste liigi kohta, mille lepingupõhised rahavood muutuvad, kui üksus saavutab CO_2 heite vähenemise.

...

JÕUSTUMISKUUPÄEV JA ÜLEMINEKUSÄTTED

...

44LL. Dokumendiga *Finantsinstrumentide liigitamise ja mõõtmise muudatused* (välja antud mais 2024) lisati paragrahvid 20B, 20C ja 20D ning muudeti paragrahve 11A ja 11B. Üksus rakendab neid muudatusi siis, kui ta vastavalt IFRS 9 paragrahvidele 7.1.12–7.1.13 rakendab IFRS 9 muudatusi. Kui üksus otsustab rakendada üksnes IFRS 9 punkti 4.1 rakendusjuhise muudatusi (finantsvara liigitamine) varasema perioodi suhtes vastavalt IFRS 9 paragrahvi 7.1.13 punktile b, rakendab üksus samal ajal ka käesoleva standardi paragrahve 20B, 20C ja 20D. Kummalgi juhul ei pea üksus avalikustama nendes muudatustes nõutavat teavet mis tahes perioodi suhtes, mis algab enne nende muudatuste esmase rakendamise kuupäeva.

44MM. Aruandeperioodil, mil üksus rakendab esimest korda dokumenti *Finantsinstrumentide liigitamise ja mõõtmise muudatused*, ei pea üksus avalikustama teavet, mis tuleks muul juhul avalikustada IAS 8 paragrahvi 28 punkti f kohaselt.