2025/1047

28.5.2025.

UREDBA KOMISIJE (EU) 2025/1047

od 27. svibnja 2025.

o izmjeni Uredbe (EU) 2023/1803 u pogledu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 i Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 7

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda ([1]), a posebno njezin članak 3. stavak 1.,

budući da:

(1) Uredbom Komisije (EU) 2023/1803 ([2]) usvojeni su određeni međunarodni računovodstveni standardi i tumačenja koji su postojali na dan 8. rujna 2022.

(2) Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je 30. svibnja 2024. određene izmjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 *Financijski instrumenti* (MSFI 9) i Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 7 *Financijski instrumenti: objavljivanja* (MSFI 7). Svrha je tih izmjena bila uzeti u obzir neke od zaključaka preispitivanja nakon provedbe zahtjeva za klasifikaciju i mjerenje iz MSFI-ja 9 obavljenog 2022. te odgovoriti na zahtjev dionika upućen Odboru za tumačenje MSFI-ja.

(3) Tim se izmjenama pojašnjava klasifikacija financijske imovine s okolišnim, socijalnim i upravljačkim te sličnim značajkama te podmirenje obveza putem elektroničkih sustava plaćanja. Izmjenama se uvode i zahtjevi za objavljivanje radi povećanja transparentnosti za ulagatelje pri ulaganju u vlasničke instrumente koja se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit („FVOCI”) i financijske instrumente s nepredviđenim obilježjima, kao što su obilježja povezana s okolišnim, socijalnim i upravljačkim ciljevima.

(4) Tim bi se izmjenama trebali promicati zajmovi s okolišnim, socijalnim i upravljačkim značajkama jer bi se za njih trebali moći primjenjivati ili amortizirani troškovi ili fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ovisno o poslovnom modelu, ako zadovoljavaju kriterije „samo plaćanja glavnice i kamata”. Na taj bi način financijsko izvještavanje trebalo poduprijeti mjere gospodarske tranzicije kojima se promiče europski zeleni plan.

(5) Nakon savjetovanja s Europskom savjetodavnom skupinom za financijsko izvještavanje (EFRAG), Komisija je zaključila da izmjene MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7 ispunjavaju kriterije za usvajanje iz članka 3. stavka 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002. Nadalje, EFRAG je zaključio da koristi od tih izmjena nadmašuju povezane troškove.

(6) Uredbu (EU) 2023/1803 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti.

(7) Mjere predviđene u ovoj Uredbi u skladu su s mišljenjem Računovodstvenog regulatornog odbora,

([1]) SL L 243, 11.9.2002., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj.
([2]) Uredba Komisije (EU) 2023/1803 od 13. rujna 2023. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 237, 26.9.2023., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1803/oj).

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Prilog Uredbi (EU) 2023/1803 mijenja se kako slijedi:

1. Međunarodni standard financijskog izvještavanja (MSFI) 9 *Financijski instrumenti* mijenja se u skladu s Prilogom ovoj Uredbi;
2. MSFI 7 *Financijski instrumenti: objavljivanja* mijenja se u skladu s Prilogom ovoj Uredbi.

Članak 2.

Društva izmjene iz članka 1. primjenjuju najkasnije od datuma početka prve financijske godine koja počinje 1. siječnja 2026. ili nakon tog datuma.

Članak 3.

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 27. svibnja 2025.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOG

IZMJENE KLASIFIKACIJE I MJERENJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Izmjene MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7

Izmjene MSFI-ja 9 *Financijski instrumenti*

Dodaju se točke 7.1.12. i 7.1.13., točke 7.2.47. – 7.2.49. i naslov prije točke 7.2.47.

7.1. DATUM STUPANJA NA SNAGU

...

7.1.12 U svibnju 2024. objavljen je dokument *Izmjene klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata*, kojim su izmijenjeni MSFI 9 i MSFI 7, i to dodavanjem točaka 7.2.47. – 7.2.49., B3.1.2.A, B3.3.8. – B3.3.10., B4.1.8.A, B4.1.10.A, B4.1.16.A i B4.1.20.A. Izmijenjene su i točke B4.1.10., B4.1.13., B4.1.14., B4.1.16., B4.1.17., B4.1.20., B4.1.21. i B4.1.23. Subjekt te izmjene primjenjuje za godišnja izvještajna razdoblja koja započnu 1. siječnja 2026. ili nakon tog datuma. Dopuštena je ranija primjena.

7.1.13 Ako subjekt odluči primijeniti te izmjene za ranije razdoblje:

(a) istodobno primjenjuje sve izmjene i objavljuje tu činjenicu; ili

(b) primjenjuje samo izmjene Vodiča za primjenu odjeljka 4.1. ovog Standarda (Klasifikacija financijske imovine) za to ranije razdoblje i objavljuje tu činjenicu.

7.2. PRIJELAZNE ODREDBE

...

Prijelazne odredbe za *Izmjene klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata*

7.2.47 Subjekt primjenjuje *Izmjene klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata* retroaktivno, u skladu s MRS-om 8, osim kako je navedeno u točkama 7.2.48. i 7.2.49. Za potrebe zahtjeva iz tih točaka, datumom prve primjene smatra se početak godišnjeg izvještajnog razdoblja u kojem subjekt prvi put primjenjuje te izmjene.

7.2.48 Subjekt nije zbog primjene tih izmjena dužan prepraviti prethodna razdoblja. Subjekt može prepraviti prethodna razdoblja isključivo ako je to moguće bez novijih saznanja. Ako subjekt ne prepravi prethodna razdoblja, dužan je priznati učinak prve primjene tih izmjena kao usklađenje početnog stanja financijske imovine i financijskih obveza i priznati eventualni kumulativni učinak kao usklađenje početnog stanja zadržane dobiti (ili, ovisno o slučaju, druge komponente vlasničkog kapitala) na datum prve primjene.

7.2.49 Na datum prve primjene izmjena Vodiča za primjenu odjeljka 4.1. ovog Standarda (Klasifikacija financijske imovine) subjekt je za svaku kategoriju financijske imovine čija se kategorija mjerenja promijenila zbog primjene tih izmjena dužan objaviti:

(a) kategoriju mjerenja i knjigovodstvenu vrijednost utvrđenu neposredno prije primjene izmjena; i

(b) kategoriju mjerenja i knjigovodstvenu vrijednost utvrđenu neposredno nakon primjene izmjena.

Dodatak B

Vodič za primjenu

Dodaju se točke B3.1.2.A, B.3.3.8. – B3.3.10., B4.1.8.A, B4.1.10.A, B4.1.16.A i B4.1.20.A te naslov prije točke B3.1.2.A. Mijenjaju se točke B4.1.10., B4.1.13., B4.1.14., B4.1.16., B4.1.17., B4.1.20., B4.1.21. i B4.1.23. Točke B4.1.7.A, B4.1.15. i B4.1.22. ne mijenjaju se, ali su uključene radi lakšeg snalaženja.

PRIZNAVANJE I PRESTANAK PRIZNAVANJA (POGLAVLJE 3.)

Početno priznavanje (odjeljak 3.1.)

...

Datum početnog priznavanja ili prestanka priznavanja

B3.1.2.A Osim ako se primjenjuje točka 3.1.2., subjekt je dužan priznati financijsku imovinu ili financijsku obvezu na datum na koji subjekt postane strana u ugovornim odredbama instrumenta (vidjeti točku 3.1.1.). Financijska imovina prestaje se priznavati na datum isteka ugovornih prava na novčane tokove ili datum prijenosa imovine (vidjeti točku 3.2.3.). Osim ako subjekt odluči primijeniti točku B.3.3.8., financijska obveza prestaje se priznavati na datum namire, a to je datum na koji je obveza podmirena jer je obveza iz ugovora ispunjena, poništena ili istječe (vidjeti točku 3.3.1.) ili datum na koji se na drugi način ispune uvjeti za prestanak priznavanja obveze (vidjeti točku 3.3.2.).

...

Prestanak priznavanja financijskih obveza (odjeljak 3.3.)

...

B3.3.8. Unatoč zahtjevu iz točke B3.1.2.A da se financijska obveza prestane priznavati na datum namire, kad namiruje financijsku obvezu (ili njezin dio) u novcu putem elektroničkog sustava plaćanja, subjekt može smatrati da je financijska obveza (ili njezin dio) ispunjena prije datuma namire ako i samo ako je dao nalog za plaćanje koji je doveo do toga da:

(a) subjekt ne može povući, zaustaviti ili otkazati nalog za plaćanje;

(b) subjekt zbog naloga za plaćanje ne može pristupiti novcu za namiru; i

(c) rizik namire povezan s elektroničkim sustavom plaćanja neznatan je.

B3.3.9. Za potrebe primjene točke B3.3.8. podtočke (c) rizik namire povezan s elektroničkim sustavom plaćanja neznatan je ako je sustav takav da se nalog za plaćanje izvršava u skladu sa standardnim administrativnim postupkom i ako je vrijeme između ispunjenja kriterija iz točke B3.3.8. podtočaka (a) i (b) i isporuke novca drugoj ugovornoj strani kratko. Međutim, rizik namire nije neznatan ako bi izvršenje naloga za plaćanje ovisilo o sposobnosti subjekta da isporuči novac na datum namire.

B3.3.10. Subjekt koji odluči primijeniti točku B3.3.8. na namiru financijske obveze (ili njezina dijela) putem elektroničkog sustava plaćanja primjenjuje tu točku na sve namire izvršene putem istog elektroničkog sustava plaćanja.

KLASIFIKACIJA (POGLAVLJE 4.)

Klasifikacija financijske imovine (odjeljak 4.1.)

...

Ugovorni novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice

...

B4.1.7.A Ugovorni novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice u skladu su s osnovnim kreditnim aranžmanom. U osnovnom kreditnom aranžmanu naknada za vremensku vrijednost novca (vidjeti točke B4.1.9.A – B4.1.9.E) i kreditni rizik obično su najznačajniji elementi kamate. Međutim, u takvom aranžmanu kamata može uključivati i naknadu za druge osnovne rizike kreditiranja (npr. rizik likvidnosti) te troškove (npr. administrativne troškove) povezane s držanjem financijske imovine u određenom razdoblju. Osim toga, kamata može uključivati i maržu dobiti, koja je u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom. U iznimnim gospodarskim okolnostima kamate mogu biti negativne ako npr. imatelj financijske imovine izričito ili implicitno plati za depozit svojeg novca za određeno razdoblje (i ta naknada premašuje naknadu koju imatelj prima za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik i druge osnovne rizike i troškove kreditiranja). Međutim, ugovorni uvjeti koji dovode do izloženosti rizicima ili volatilnosti ugovornih novčanih tokova koje nisu povezane s osnovnim kreditnim aranžmanom, kao što je izloženost promjenama cijena vlasničkih instrumenata ili cijena robe, ne dovode do ugovornih novčanih tokova koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Stvorena ili kupljena financijska imovina može biti osnovni kreditni aranžman neovisno o tome je li riječ o kreditu u njegovu pravnom obliku.

...

B4.1.8.A Kako bi utvrdio jesu li ugovorni novčani tokovi financijske imovine u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom, subjekt će možda morati zasebno razmotriti različite elemente kamate. Pri procjeni kamate treba se usmjeriti na ono za *što* subjekt prima naknadu, a ne na *iznos* naknade koju prima. Međutim, iznos naknade koju subjekt prima može upućivati na to da se naknada odnosi na nešto drugo osim osnovnih rizika i troškova kreditiranja. Ugovorni novčani tokovi nisu u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom ako su indeksirani uz varijablu koja nije osnovni rizik ili trošak kreditiranja (npr. vrijednost vlasničkih instrumenata ili cijena robe) ili ako predstavljaju udio u dužnikovim prihodima ili dobiti, čak i ako su takvi ugovorni uvjeti uobičajeni na tržištu na kojem subjekt posluje.

...

Ugovorni uvjeti koji mijenjaju rokove ili iznos ugovornih novčanih tokova

B4.1.10. Ako financijska imovina sadržava ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti rokove ili iznos ugovornih novčanih tokova (npr. ako je imovinu moguće otplatiti prije dospijeća ili ako joj se rok dospijeća može produljiti), subjekt mora utvrditi jesu li ugovorni novčani tokovi koji bi mogli nastati tijekom vijeka trajanja instrumenta zbog tog ugovornog uvjeta samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Kako bi to utvrdio, subjekt mora procijeniti ugovorne novčane tokove koji bi mogli nastati i prije i nakon promjene ugovornih novčanih tokova, neovisno o vjerojatnosti promjene ugovornih novčanih tokova. Subjekt će možda trebati procijeniti i prirodu svakog nepredviđenog događaja (tj. uzroka) zbog kojeg bi se mogli promijeniti rokovi ili iznos ugovornih novčanih tokova. Iako priroda nepredviđenog događaja sama po sebi nije presudan čimbenik, ipak može biti presudan čimbenik kad se utvrđuje jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Na primjer, usporedimo financijski instrument s kamatnom stopom koja se ponovno obračunava na višu stopu ako dužnik ne izvrši određeni broj plaćanja s financijskim instrumentom s kamatnom stopom koja se ponovno obračunava na višu stopu ako određeni indeks vlasničkog kapitala dosegne određenu razinu. U prvom je slučaju vjerojatnije da će ugovorni novčani tokovi tijekom vijeka trajanja instrumenta biti samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice zbog odnosa između neizvršenih plaćanja i povećanja kreditnog rizika. U prvom slučaju priroda nepredviđenih događaja izravno je povezana s promjenama osnovnih rizika i troškova kreditiranja i ugovorni novčani tokovi mijenjaju se u istom smjeru. (Vidjeti i točku B4.1.18.)

B4.1.10.A U nekim slučajevima određeno nepredviđeno obilježje dovodi do nastanka ugovornih novčanih tokova koji su u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom i prije i nakon promjene ugovornih novčanih tokova, ali priroda samog nepredviđenog događaja nije izravno povezana s promjenama osnovnih rizika i troškova kreditiranja. Na primjer, kamatna stopa za kredit prilagođava se za određeni iznos ako dužnik ostvari ugovorno utvrđeno smanjenje emisija ugljika. U tom slučaju, pri primjeni točke B4.1.10. financijska imovina ima ugovorne novčane tokove koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice ako i samo ako u svim ugovorno mogućim scenarijima ugovorni novčani tokovi ne bi bili bitno drukčiji od ugovornih novčanih tokova od financijskog instrumenta s identičnim ugovornim uvjetima, ali bez takvog nepredviđenog obilježja. U nekim okolnostima subjekt to može odrediti kvalitativnom procjenom; dok će u drugima možda biti potrebna kvantitativna procjena. Ako je i bez analize ili na temelju jednostavne analize jasno da ugovorni novčani tokovi nisu bitno drukčiji, subjekt nije obvezan provesti detaljnu procjenu.

...

B4.1.13. U nastavku se navode primjeri ugovornih novčanih tokova koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Popis primjera nije iscrpan.

Instrument	Analiza
...	...
Instrument EA Instrument EA je kredit s kamatnom stopom koja se u svakom izvještajnom razdoblju prilagođava za fiksni broj baznih bodova ako je dužnik ostvario ugovorno utvrđeno smanjenje emisija ugljika tijekom prethodnog izvještajnog razdoblja. Najveće moguće kumulativne prilagodbe ne bi znatno promijenile kamatnu stopu za kredit.	Ugovorni novčani tokovi samo su plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Subjekt razmatra jesu li ugovorni novčani tokovi koji bi mogli nastati prije i nakon svake promjene ugovornih novčanih tokova samo plaćanja glavnice i kamata (vidjeti točku B4.1.10.). Ako nastupi nepredviđeni događaj ostvarivanja ciljne vrijednosti emisija ugljika, kamatna stopa prilagođava se za fiksni broj baznih bodova, što dovodi do ugovornih novčanih tokova koji su u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom. Subjekt bez daljnje procjene ne može zaključiti jesu li novčani tokovi od financijske imovine samo plaćanja glavnice i kamata jer priroda samog nepredviđenog događaja nije povezana izravno s promjenama osnovnih rizika i troškova kreditiranja. Subjekt stoga utvrđuje je li točno da u svim ugovorno mogućim scenarijima ugovorni novčani tokovi ne bi bili bitno drukčiji od ugovornih novčanih tokova od financijskog instrumenta s identičnim ugovornim uvjetima, ali bez nepredviđenog obilježja povezanog s emisijama ugljika (vidjeti točku B4.1.10.A). Budući da nikakve prilagodbe tijekom vijeka trajanja instrumenta ne bi rezultirale bitno drukčijim ugovornim novčanim tokovima, subjekt zaključuje da kredit ima ugovorne novčane tokove koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

B4.1.14. U nastavku se navode primjeri ugovornih novčanih tokova koji nisu samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Popis primjera nije iscrpan.

Instrument	Analiza
...	...
Instrument I Instrument I je kredit s kamatnom stopom koja se prilagođava u svakom izvještajnom razdoblju u skladu s kretanjima tržišnog indeksa cijena ugljika tijekom prethodnog izvještajnog razdoblja.	Ugovorni novčani tokovi nisu samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Ugovorni novčani tokovi indeksiraju se uz varijablu (indeks cijena ugljika), koja nije osnovni rizik ili trošak kreditiranja. Ugovorni novčani tokovi stoga nisu u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom (vidjeti točku B4.1.8.A).

B4.1.15. U nekim se slučajevima ugovorni novčani tokovi financijske imovine opisuju kao glavnica i kamate, ali ne predstavljaju plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice kako je opisano u točki 4.1.2. podtočki (b), točki 4.1.2.A podtočki (b) i točki 4.1.3. ovog Standarda.

B4.1.16. To može biti slučaj ako financijska imovina predstavlja ulaganje u određenu imovinu ili novčane tokove, pa zato ugovorni novčani tokovi nisu samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Na primjer, ako je ugovornim uvjetima utvrđeno da se novčani tokovi od financijske imovine povećavaju s povećanjem broja automobila na određenoj prometnici s naplatom cestarine, ti ugovorni novčani tokovi nisu u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom. Stoga taj instrument ne bi ispunjavao uvjet iz točke 4.1.2. podtočke (b) i točke 4.1.2.A podtočke (b).

B4.1.16.A Situacija opisana u točki B4.1.15 može nastati i ako financijska imovina ima obilježja imovine koja se ne može namiriti nekom drugom imovinom. Financijska imovina ima obilježja imovine koja se ne može namiriti nekom drugom imovinom ako je krajnje pravo subjekta na primitak novčanih tokova ugovorno ograničeno na novčane tokove od određene imovine. Drugim riječima, subjekt je prvenstveno izložen riziku uspješnosti određene imovine, a ne kreditnom riziku dužnika. Na primjer, krajnje pravo vjerovnika na primitak novčanih tokova može biti ugovorno ograničeno na novčane tokove od određene imovine strukturiranog subjekta.

B4.1.17. Međutim, činjenica da financijska imovina ima obilježja imovine koja se ne može namiriti nekom drugom imovinom ne znači sama po sebi da financijska imovina ne ispunjava uvjet iz točke 4.1.2. podtočke (b) i točke 4.1.2.A podtočke (b). U tim je situacijama vjerovnik dužan ocijeniti (analizirati) vezu između određene odnosne imovine ili novčanih tokova i ugovornih novčanih tokova od financijske imovine koja se klasificira kako bi utvrdio jesu li ti ugovorni novčani tokovi plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Subjekt je dužan razmotriti i kako na tu vezu utječu drugi ugovorni aranžmani, kao što su podređeni dužnički ili vlasnički instrumenti koje je izdao dužnik. Ako zbog uvjeta financijske imovine dođe do nastanka nekih drugih novčanih tokova ili ograničenja novčanih tokova na način koji nije u skladu s plaćanjima koja predstavljaju glavnicu i kamate, financijska imovina ne ispunjava uvjet iz točke 4.1.2. podtočke (b) i točke 4.1.2.A podtočke (b). Pitanje je li odnosna imovina financijska ili nefinancijska samo po sebi ne utječe na tu procjenu.

...

Ugovorno povezani instrumenti

B4.1.20. U nekim vrstama transakcija koje uključuju financijsku imovinu s obilježjima imovine koja se ne može namiriti nekom drugom imovinom izdavatelj može utvrditi prioritete plaćanja imateljima financijske imovine primjenom višestrukih ugovorno povezanih instrumenata (tranše). Svaka tranša ima ocjenu podređenosti u kojoj se jasno navodi redoslijed kojim se novčani tokovi koje izdavatelj ostvari od odnosnog skupa financijskih instrumenata raspoređuju na tranšu. Utvrđivanje prioriteta plaćanja imateljima tih tranši temelji se na strukturi redoslijeda isplate koja stvara koncentracije kreditnog rizika i dovodi do nerazmjerne raspodjele novčanih manjkova iz odnosnog skupa među tranšama. U tim situacijama imatelji tranše imaju pravo na plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice samo ako su novčani tokovi izdavatelja dovoljni za tranše višeg prioriteta. U tim vrstama transakcija imatelji tranše primjenjuju točke B4.1.21. – B4.1.26. umjesto točke B4.1.17.

B4.1.20.A Neke transakcije s nekoliko dužničkih instrumenata za koje se čini da imaju obilježja opisana u točki B4.1.20. zapravo su kreditni aranžmani strukturirani tako da vjerovniku (ili skupini vjerovnika) pruže pojačanu kreditnu zaštitu. Na primjer, može se osnovati strukturirani subjekt za držanje odnosne imovine koja će stvarati novčane tokove za otplatu vjerovnika. Strukturirani subjekt izdaje dužničke instrumente višeg i nižeg reda prvenstva. Vjerovnik drži dužnički instrument višeg reda prvenstva, a subjekt koji sponzorira strukturirani subjekt koji drži dužnički instrument nižeg reda prvenstva ne može ga prodati dok se ne isplati dužnički instrument višeg reda prvenstva. Imatelji takvih dužničkih instrumenata primjenjuju točke B4.1.7. – B4.1.19. umjesto točaka B4.1.21. – B4.1.26.

B4.1.21. U transakcijama s ugovorno povezanim instrumentima, kako su opisani u točki B4.1.20., tranša ima obilježja novčanih tokova koji su plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice samo ako:

(a) ...

B4.1.22. Subjekt je dužan analizirati sve dok ne utvrdi odnosni skup instrumenata koji stvara (a ne samo prosljeđuje) novčane tokove. To je odnosni skup financijskih instrumenata.

B4.1.23 Odnosni skup mora sadržavati jedan ili više instrumenata s ugovornim novčanim tokovima koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Za potrebe te procjene odnosni skup može uključivati financijske instrumente koji nisu obuhvaćeni područjem primjene zahtjeva za klasifikaciju (vidjeti odjeljak 4.1.), ali imaju ugovorne novčane tokove koji su jednaki samo plaćanjima glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice – npr. neka potraživanja na temelju najma. Međutim, potraživanja na temelju najma koja podliježu riziku preostale vrijednosti ili koja obuhvaćaju varijabilna plaćanja najma koja su indeksirana uz varijablu koja nije osnovni rizik ili trošak kreditiranja (npr. tržišna cijena najma) nemaju ugovorne novčane tokove koji su jednaki samo plaćanjima glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Izmjene MSFI-ja 7 *Financijski instrumenti: objavljivanja*

Dodaju se točke 20.B, 20.C, 20.D, 44.LL i 44.MM. Mijenjaju se točke 11.A i 11.B.

VAŽNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA ZA FINANCIJSKO STANJE I USPJEŠNOST

...

Izvještaj o financijskom položaju

...

Ulaganja u vlasničke instrumente koja se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

11.A Ako je subjekt odredio da se ulaganja u vlasničke instrumente mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kako je dopušteno točkom 5.7.5. MSFI-ja 9, dužan je za svaku kategoriju ulaganja objaviti:

(a) ...

(b) ...

(c) fer vrijednost na kraju izvještajnog razdoblja;

(d) ...

(e) ...

(f) fer vrijednost dobitka ili gubitka iskazanu u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja, pri čemu se odvojeno iskazuje fer vrijednost dobitka ili gubitka za ulaganja koja su se prestala priznavati tijekom izvještajnog razdoblja te fer vrijednost dobitka ili gubitka za ulaganja koja se drže na kraju izvještajnog razdoblja.

11.B Ako subjekt tijekom izvještajnog razdoblja prestane priznavati ulaganja u vlasničke instrumente koja se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit dužan je objaviti:

(a) ...

(b) ...

(c) ...

(d) sve prijenose kumulativnog dobitka ili gubitka unutar vlasničkog kapitala tijekom izvještajnog razdoblja koji se odnose na ulaganja koja su se prestala priznavati tijekom tog izvještajnog razdoblja.

...

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Stavke prihoda, rashoda, dobitaka ili gubitaka

...

20.B Subjekt je dužan objaviti informacije propisane točkom 20.C po kategoriji financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po kategoriji financijskih obveza koje se mjere po amortiziranom trošku. Subjekt je dužan utvrditi stupanj podrobnosti informacija koje objavljuje, odgovarajuću razinu agregiranja ili raščlambe te trebaju li korisnicima financijskih izvještaja dodatna objašnjenja za ocjenu objavljenih kvantitativnih informacija.

20.C Da bi korisnici financijskih izvještaja mogli razumjeti učinak ugovornih uvjeta koji bi mogli promijeniti iznos ugovornih novčanih tokova zbog nastanka (ili izostanka) nepredviđenog događaja koji nije izravno povezan s promjenama osnovnih rizika i troškova kreditiranja (kao što su vremenska vrijednost novca ili kreditni rizik), subjekt je dužan objaviti:

(a) kvalitativni opis prirode nepredviđenog događaja;

(b) kvantitativne informacije o mogućim promjenama ugovornih novčanih tokova koje bi mogle proizaći iz tih ugovornih uvjeta (npr. raspon mogućih promjena); i

(c) bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine i amortizirani trošak financijskih obveza na koje se ti ugovorni uvjeti primjenjuju.

20.D Na primjer, subjekt je dužan objaviti informacije propisane točkom 20.C za kategoriju financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku čiji se ugovorni novčani tokovi mijenjaju ako subjekt uspije smanjiti svoje emisije ugljika.

...

DATUM STUPANJA NA SNAGU I PRIJELAZNE ODREDBE

...

44.LL Dokumentom *Izmjene klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata*, objavljenim u svibnju 2024., dodane su točke 20.B, 20.C i 20.D, a izmijenjene su točke 11.A i 11.B. Subjekt te izmjene primjenjuje pri primjeni izmjena MSFI-ja 9, u skladu s točkama 7.1.12. i 7.1.13. MSFI-ja 9. Ako subjekt odluči primijeniti samo izmjene Vodiča za primjenu odjeljka 4.1. MSFI-ja 9 (Klasifikacija financijske imovine) za ranije razdoblje u skladu s točkom 7.1.13. podtočkom (b) MSFI-ja 9, dužan je istodobno primijeniti i točke 20.B, 20.C i 20.D ovog Standarda. U svakom slučaju subjekt nije dužan objaviti informacije koje se nalažu u tim izmjenama za razdoblja koja su prezentirana prije datuma prve primjene izmjena.

44.MM U izvještajnom razdoblju u kojem prvi put primjenjuje dokument *Izmjene klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata* subjekt nije dužan objaviti informacije koje se inače nalažu točkom 28. podtočkom (f) MRS-a 8.