NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2025/1047

z 27. mája 2025,

ktorým sa mení nariadenie (EÚ) 2023/1803, pokiaľ ide o medzinárodný štandard finančného výkazníctva 9 a medzinárodný štandard finančného výkazníctva 7

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem ([1]), a najmä na jeho článok 3 ods. 1,

keďže:

(1) Nariadením Komisie (EÚ) 2023/1803 ([2]) sa prijali určité medzinárodné účtovné štandardy a interpretácie, ktoré existovali k 8. septembru 2022.

(2) Rada pre medzinárodné účtovné štandardy vydala 30. mája 2024 určité zmeny medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 9 *Finančné nástroje* („IFRS 9“) a medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 7 *Finančné nástroje: zverejňovanie* („IFRS 7“). Cieľom týchto zmien bolo zohľadniť niektoré zo zistení z poimplementačného preskúmania požiadaviek na klasifikáciu a oceňovanie uvedených v štandarde IFRS 9 z roku 2022 a reagovať na žiadosť zainteresovaných strán adresovanú Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva.

(3) Týmito zmenami sa objasňuje klasifikácia finančných aktív s environmentálnymi a sociálnymi prvkami, prvkami v oblasti správy a riadenia („ESG“) a podobnými prvkami a vysporiadanie záväzkov prostredníctvom elektronických platobných systémov. Týmito zmenami sa takisto ukladajú požiadavky na zverejňovanie informácií s cieľom zvýšiť transparentnosť pre investorov v súvislosti s investíciami do nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku a finančných nástrojov s podmienenými prvkami, ako sú prvky viazané na cieľové hodnoty súvisiace s ESG.

(4) Týmito zmenami by sa mali podporovať úvery s prvkami súvisiacimi s ESG, keďže by pri nich v závislosti od konkrétneho obchodného modelu malo byť možné uplatňovať buď amortizovanú hodnotu alebo oceňovanie reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, a to na základe toho, že spĺňajú test výhradných splátok istiny a úrokov. Finančné výkazníctvo by tak malo podporovať opatrenia hospodárskej transformácie, ktoré presadzujú Európsku zelenú dohodu.

(5) Po konzultáciách s Európskou poradnou skupinou pre finančné výkazníctvo (EFRAG) Komisia dospela k záveru, že zmeny štandardov IFRS 9 a IFRS 7 spĺňajú podmienky na prijatie stanovené v článku 3 ods. 2 nariadenia (ES) č. 1606/2002. Skupina EFRAG takisto dospela k záveru, že prínosy týchto zmien prevažujú nad súvisiacimi nákladmi.

(6) Nariadenie (EÚ) 2023/1803 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.

(7) Opatrenia stanovené v tomto nariadení sú v súlade so stanoviskom Výboru pre účtovné predpisy,

([1]) Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj.
([2]) Nariadenie Komisie (EÚ) 2023/1803 z 13. septembra 2023, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy (Ú. v. EÚ L 237, 26.9.2023, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1803/oj).

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Príloha k nariadeniu (EÚ) 2023/1803 sa mení takto:

1. Medzinárodný štandard finančného výkazníctva (IFRS) 9 *Finančné nástroje* sa mení tak, ako sa stanovuje v prílohe k tomuto nariadeniu.
2. Štandard IFRS 7 *Finančné nástroje: zverejňovanie* sa mení tak, ako sa stanovuje v prílohe k tomuto nariadeniu.

Článok 2

Každá spoločnosť začne uplatňovať zmeny uvedené v článku 1 najneskôr od dátumu začiatku svojho prvého účtovného roka, ktorý sa začína 1. januára 2026 alebo neskôr.

Článok 3

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 27. mája 2025

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

PRÍLOHA

ZMENY KLASIFIKÁCIE A OCEŇOVANIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Zmeny štandardov IFRS 9 a IFRS 7

Zmeny štandardu IFRS 9 *Finančné nástroje*

Dopĺňajú sa odseky 7.1.12 až 7.1.13 a odseky 7.2.47 až 7.2.49 a nadpis pred odsekom 7.2.47.

7.1. DÁTUM NADOBUDNUTIA ÚČINNOSTI

...

7.1.12. Dokumentom *Zmeny klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov*, ktorým sa zmenili štandardy IFRS 9 a IFRS 7, vydaným v máji 2024, sa doplnili odseky 7.2.47 až 7.2.49, B3.1.2A, B3.3.8 až B3.3.10, B4.1.8A, B4.1.10A, B4.1.16A a B4.1.20A. Zároveň sa zmenili odseky B4.1.10, B4.1.13, B4.1.14, B4.1.16, B4.1.17, B4.1.20, B4.1.21 a B4.1.23. Účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny na ročné obdobia vykazovania, ktoré sa začínajú 1. januára 2026 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

7.1.13. Ak sa účtovná jednotka rozhodne uplatniť tieto zmeny na skoršie obdobie, uplatňuje buď:

a) všetky zmeny súčasne a túto skutočnosť zverejní, alebo

b) len zmeny týkajúce sa návodu na uplatňovanie oddielu 4.1 tohto štandardu (Klasifikácia finančných aktív) za uvedené skoršie obdobie a túto skutočnosť zverejní.

7.2. PRECHODNÉ USTANOVENIA

...

Prechodné ustanovenia k dokumentu *Zmeny klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov*

7.2.47. Účtovná jednotka uplatňuje dokument *Zmeny klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov* retrospektívne v súlade so štandardom IAS 8 okrem prípadov uvedených v odsekoch 7.2.48 až 7.2.49. Na účely požiadaviek uvedených v týchto odsekoch je dátumom prvotného uplatnenia začiatok ročného obdobia vykazovania, v ktorom účtovná jednotka po prvýkrát uplatňuje tieto zmeny.

7.2.48. Účtovná jednotka nemusí prehodnocovať predchádzajúce obdobia, aby zohľadnila uplatnenie týchto zmien. Účtovná jednotka môže prehodnotiť predchádzajúce obdobia výlučne v prípade, ak je to možné urobiť bez využitia spätného pohľadu. Ak účtovná jednotka neprehodnotí predchádzajúce obdobia, vykáže účinok prvotného uplatnenia týchto zmien ako úpravu počiatočného stavu finančných aktív a finančných záväzkov a prípadný kumulatívny účinok ako úpravu počiatočného stavu nerozdelených ziskov (alebo prípadne inej zložky vlastného imania) k dátumu prvotného uplatnenia.

7.2.49. K dátumu prvotného uplatnenia zmien týkajúcich sa návodu na uplatňovanie oddielu 4.1 tohto štandardu (Klasifikácia finančných aktív) účtovná jednotka zverejňuje pre každú triedu finančných aktív, pri ktorých v dôsledku uplatnenia zmien došlo k zmene kategórie oceňovania:

a) kategóriu oceňovania a účtovnú hodnotu stanovenú bezprostredne pred uplatnením zmien a

b) kategóriu oceňovania a účtovnú hodnotu stanovenú bezprostredne po uplatnení zmien.

Dodatok B

Návod na uplatňovanie

Dopĺňajú sa odseky B3.1.2A, B3.3.8 až B3.3.10, B4.1.8A, B4.1.10A, B4.1.16A a B4.1.20A a nadpis pred odsekom B3.1.2A. Menia sa odseky B4.1.10, B4.1.13, B4.1.14, B4.1.16, B4.1.17, B4.1.20, B4.1.21 a B4.1.23. Odseky B4.1.7A, B4.1.15 a B4.1.22 sa nemenia, no uvádzajú sa pre jednoduchšiu orientáciu.

VYKAZOVANIE A UKONČENIE VYKAZOVANIA (KAPITOLA 3)

Prvotné zaúčtovanie (oddiel 3.1)

...

Dátum prvotného zaúčtovania alebo ukončenia vykazovania

B3.1.2A Pokiaľ sa neuplatňuje odsek 3.1.2, účtovná jednotka vykazuje finančné aktívum alebo finančný záväzok k dátumu, ku ktorému sa účtovná jednotka stane zmluvnou stranou zmluvných ustanovení daného nástroja (pozri odsek 3.1.1). Vykazovanie finančného aktíva sa ukončí k dátumu, ku ktorému sa končí platnosť zmluvných práv na peňažné toky alebo ku ktorému sa aktívum prevedie (pozri odsek 3.2.3). Pokiaľ sa účtovná jednotka rozhodne neuplatňovať odsek B3.3.8, vykazovanie finančného záväzku sa ukončí k dátumu vysporiadania, čo je dátum, ku ktorému záväzok zanikne, pretože povinnosť uvedená v zmluve je splnená alebo zrušená alebo sa končí jej platnosť (pozri odsek 3.3.1), alebo záväzok inak spĺňa podmienky na ukončenie vykazovania (pozri odsek 3.3.2).

...

Ukončenie vykazovania finančných záväzkov (oddiel 3.3)

...

B3.3.8. Napriek požiadavke uvedenej v odseku B3.1.2A ukončiť vykazovanie finančného záväzku k dátumu vysporiadania môže účtovná jednotka pri vysporiadavaní finančného záväzku (alebo časti finančného záväzku) peňažnými prostriedkami prostredníctvom elektronického platobného systému považovať finančný záväzok (alebo jeho časť) za splnený pred dátumom vysporiadania výlučne vtedy, ak účtovná jednotka iniciovala platobný pokyn, ktorého výsledkom je, že:

a) účtovná jednotka nemá praktickú schopnosť daný platobný pokyn odvolať, zastaviť alebo zrušiť;

b) účtovná jednotka nemá praktickú schopnosť prístupu k peňažným prostriedkom, ktoré sa majú použiť na vysporiadanie v dôsledku platobného pokynu, a

c) riziko vysporiadania spojené s elektronickým platobným systémom je zanedbateľné.

B3.3.9. Na účely uplatňovania odseku B3.3.8 písm. c) je riziko vysporiadania spojené s elektronickým platobným systémom zanedbateľné, ak sú jeho charakteristické vlastnosti také, že dokončenie platobného pokynu sa riadi štandardným administratívnym postupom a čas medzi splnením kritérií uvedených v odseku B3.3.8 písm. a) a b) a dodaním peňažných prostriedkov protistrane je krátky. Riziko vysporiadania by však nebolo zanedbateľné, ak by dokončenie platobného pokynu podliehalo schopnosti účtovnej jednotky dodať peňažné prostriedky k dátumu vysporiadania.

B3.3.10. Účtovná jednotka, ktorá sa rozhodne uplatňovať odsek B3.3.8 na vysporiadanie finančného záväzku (alebo časti finančného záväzku) prostredníctvom elektronického platobného systému, uplatňuje uvedený odsek na všetky vysporiadania realizované prostredníctvom toho istého elektronického platobného systému.

KLASIFIKÁCIA (KAPITOLA 4)

Klasifikácia finančných aktív (oddiel 4.1)

...

Zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny

...

B4.1.7A Zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny, sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov. V rámci základnej dohody o poskytovaní úverov sú protihodnota za časovú hodnotu peňazí (pozri odseky B4.1.9A až B4.1.9E) a úverové riziko obvykle najvýznamnejšími prvkami úroku. V takejto dohode však úrok môže zahŕňať aj protihodnotu za iné základné riziká požičiavania (napríklad riziko likvidity) a náklady (napríklad administratívne náklady) súvisiace s držbou finančného aktíva počas určitého časového obdobia. Úrok môže okrem toho zahŕňať aj ziskovú maržu, ktorá je v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov. Za krajných hospodárskych okolností môže byť úrok záporný, ak napríklad držiteľ finančného aktíva buď explicitne alebo implicitne platí za vklad svojich peňazí na určité časové obdobie (a uvedený poplatok presahuje protihodnotu, ktorú držiteľ dostane za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko a iné základné riziká a náklady požičiavania). Zmluvné podmienky, ktoré zavádzajú do zmluvných peňažných tokov expozíciu voči rizikám alebo volatilite, ktoré nesúvisia so základnou dohodou o poskytovaní úverov, ako napríklad expozíciu voči zmenám cien vlastného imania alebo cien komodít, však nevedú k zmluvným peňažným tokom, ktoré sú výhradne splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny. Vytvorené alebo kúpené finančné aktívum môže byť základnou dohodou o poskytovaní úverov bez ohľadu na to, či je svojou právnou formou úverom.

...

B4.1.8A Pri posudzovaní toho, či sú zmluvné peňažné toky finančného aktíva v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, účtovná jednotka možno bude musieť zvážiť jednotlivé prvky úroku samostatne. Posudzovanie úrokov sa zameriava skôr na to, *za čo* účtovná jednotka dostáva kompenzáciu, než na *výšku* kompenzácie, ktorú účtovná jednotka dostáva. Výška kompenzácie, ktorú účtovná jednotka dostáva, však môže naznačovať, že účtovná jednotka dostáva kompenzáciu za niečo iné, než za základné riziká a náklady požičiavania. Zmluvné peňažné toky nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, ak sú naviazané na index premennej, ktorá nepredstavuje základné riziko ani náklady požičiavania (napríklad na hodnotu nástrojov vlastného imania alebo cenu komodity), alebo ak predstavujú podiel na výnosoch či zisku dlžníka, aj keď takéto zmluvné podmienky sú bežné na trhu, na ktorom účtovná jednotka pôsobí.

...

Zmluvné podmienky, ktoré menia načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov

B4.1.10. Ak finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov (napríklad ak aktívum môže byť predčasne splatené pred dosiahnutím splatnosti alebo ak jeho trvanie môže byť predĺžené), účtovná jednotka musí určiť, či zmluvné peňažné toky, ku ktorým by mohlo dôjsť počas životnosti nástroja v dôsledku uvedenej zmluvnej podmienky, sú výhradne splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny. Aby účtovná jednotka mohla dospieť k tomuto určeniu, musí posúdiť zmluvné peňažné toky, ku ktorým by mohlo dôjsť tak pred zmenou zmluvných peňažných tokov, ako aj po nej, a to bez ohľadu na pravdepodobnosť zmeny v zmluvných peňažných tokoch. Účtovná jednotka možno bude musieť posúdiť aj povahu prípadnej podmienenej udalosti (t. j. spúšťacej udalosti), ktorá by zmenila načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov. Hoci povaha podmienenej udalosti sama osebe nepredstavuje rozhodujúci faktor pri posudzovaní toho, či sú zmluvné peňažné toky výhradne splátkami istiny a úroku, môže byť určitým ukazovateľom. Porovnajme napríklad finančný nástroj s úrokovou sadzbou, ktorá sa prestaví na vyššiu sadzbu, ak dlžník zmešká určitý počet splátok, s finančným nástrojom s úrokovou sadzbou, ktorá sa prestaví na vyššiu sadzbu, ak určitý akciový index dosiahne konkrétnu úroveň. V prvom spomínanom prípade je pravdepodobnejšie, že zmluvné peňažné toky počas životnosti nástroja budú výhradne splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny, a to vzhľadom na vzťah medzi zmeškanými splátkami a zvýšením úverového rizika. V prvom spomínanom prípade povaha podmienenej udalosti priamo súvisí so zmenami základných rizík a nákladov požičiavania a zmluvné peňažné toky sa menia rovnakým smerom ako tieto zmeny. (Pozri aj odsek B4.1.18.)

B4.1.10A V niektorých prípadoch podmienený prvok vedie k zmluvným peňažným tokom, ktoré sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, pred zmenou zmluvných peňažných tokov aj po nej, no samotná povaha podmienenej udalosti priamo nesúvisí so zmenami základných rizík a nákladov požičiavania. Napríklad úroková sadzba úveru sa upraví o stanovenú sumu, ak dlžník dosiahne zmluvne stanovené zníženie emisií uhlíka. V takom prípade má finančné aktívum pri uplatňovaní odseku B4.1.10 zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny, výhradne vtedy, ak by sa zmluvné peňažné toky vo všetkých zmluvne možných scenároch výrazne nelíšili od zmluvných peňažných tokov z finančného nástroja s rovnakými zmluvnými podmienkami, ale bez takéhoto podmieneného prvku. Za určitých okolností môže byť účtovná jednotka schopná vykonať toto stanovenie tak, že vykoná kvalitatívne posúdenie; za iných okolností však môže byť potrebné vykonať kvantitatívne posúdenie. Ak je po vykonaní malej analýzy alebo bez nutnosti analýzy jasné, že zmluvné peňažné toky nie sú výrazne odlišné, účtovná jednotka nemusí vykonať podrobné posúdenie.

...

B4.1.13. Ďalej uvedené príklady znázorňujú zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny. Tento zoznam príkladov nie je úplný.

Nástroj	Analýza
...	...
Nástroj EA Nástroj EA je úverom s úrokovou sadzbou, ktorá sa v každom období vykazovania upravuje o pevne stanovený počet bázických bodov, ak dlžník počas predchádzajúceho vykazovaného obdobia dosiahne zmluvne stanovené zníženie emisií uhlíka. Maximálna možná kumulatívna výška úprav by výrazne nezmenila úrokovú sadzbu úveru.	Zmluvné peňažné toky sú výhradne splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny. Účtovná jednotka zvažuje, či zmluvné peňažné toky, ktoré by mohli vzniknúť pred každou zmenou zmluvných peňažných tokov aj po nej, sú výhradne splátkami istiny a úroku (pozri odsek B4.1.10). Ak nastane podmienená udalosť, ktorou je dosiahnutie cieľa v oblasti emisií uhlíka, úroková sadzba sa upraví o pevne stanovený počet bázických bodov, čo vedie k zmluvným peňažným tokom, ktoré sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov. Práve preto, že samotná povaha podmienenej udalosti priamo nesúvisí so zmenami základných rizík a nákladov požičiavania, účtovná jednotka nemôže bez ďalšieho posúdenia konštatovať, či peňažné toky z finančného aktíva predstavujú výhradne splátky istiny a úroku. Účtovná jednotka preto posudzuje, či by sa zmluvné peňažné toky vo všetkých zmluvne možných scenároch výrazne nelíšili od zmluvných peňažných tokov z finančného nástroja s rovnakými zmluvnými podmienkami, ale bez podmieneného prvku súvisiaceho s emisiami uhlíka (pozri odsek B4.1.10A). Keďže akékoľvek úpravy počas životnosti nástroja by neviedli k zmluvným peňažným tokom, ktoré sú výrazne odlišné, účtovná jednotka konštatuje, že úver má zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny.

B4.1.14. Ďalej uvedené príklady znázorňujú zmluvné peňažné toky, ktoré nie sú výhradne splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny. Tento zoznam príkladov nie je úplný.

Nástroj	Analýza
...	...
Nástroj I Nástroj I je úverom s úrokovou sadzbou, ktorá sa v každom období vykazovania upravuje tak, aby kopírovala pohyby indexu ceny uhlíka určovaného trhom počas predchádzajúceho obdobia vykazovania.	Zmluvné peňažné toky nie sú výhradne splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny. Zmluvné peňažné toky sú naviazané na index premennej (index ceny uhlíka), ktorá nie je základným rizikom ani nákladmi požičiavania. Zmluvné peňažné toky preto nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov (pozri odsek B4.1.8A).

B4.1.15. V niektorých prípadoch sa môžu s finančným aktívom spájať zmluvné peňažné toky, ktoré sú opísané ako istina a úrok, no uvedené peňažné toky nepredstavujú splátku istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny, ako je opísané v odseku 4.1.2 písm. b), odseku 4.1.2A písm. b) a odseku 4.1.3 tohto štandardu.

B4.1.16. Môže to byť tak vtedy, keď finančné aktívum predstavuje investíciu do osobitných aktív alebo peňažných tokov, a zmluvné peňažné toky teda nie sú výhradne splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny. Ak sa napríklad v zmluvných podmienkach uvádza, že peňažné toky z finančného aktíva narastajú v dôsledku toho, že určitú spoplatnenú cestnú komunikáciu využíva viac automobilov, uvedené zmluvné peňažné toky nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov. V dôsledku toho by nástroj nespĺňal podmienku podľa odseku 4.1.2 písm. b) a odseku 4.1.2A písm. b).

B4.1.16A Situácia opísaná v odseku B4.1.15 môže vzniknúť aj vtedy, ak má finančné aktívum prvky „bez regresu“. Finančné aktívum má prvky bez regresu, ak je konečné právo účtovnej jednotky na príjem peňažných tokov zmluvne obmedzené na peňažné toky generované špecifikovanými aktívami. Inými slovami, účtovná jednotka je primárne vystavená riziku výkonnosti stanovených aktív, a nie úverovému riziku dlžníka. Napríklad konečné právo veriteľa na príjem peňažných tokov môže byť zmluvne obmedzené na peňažné toky generované špecifikovanými aktívami štruktúrovanej účtovnej jednotky.

B4.1.17. Skutočnosť, že finančné aktívum má prvky bez regresu, však sama osebe nevyhnutne nebráni finančnému aktívu v tom, aby spĺňalo podmienku podľa odseku 4.1.2 písm. b) a odseku 4.1.2A písm. b). V takýchto situáciách musí veriteľ posúdiť (podľa prístupu založeného na prezretí podkladových expozícií, „look through“) súvis medzi príslušnými podkladovými aktívami alebo peňažnými tokmi a zmluvnými peňažnými tokmi klasifikovaného finančného aktíva s cieľom stanoviť, či sú uvedené zmluvné peňažné toky splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny. Účtovná jednotka zvažuje aj to, ako na tento súvis vplývajú iné zmluvné dojednania, ako sú podriadené dlhové nástroje alebo nástroje vlastného imania emitované dlžníkom. Ak z podmienok finančného aktíva vyplývajú akékoľvek iné peňažné toky alebo ak sa nimi obmedzujú peňažné toky spôsobom, ktorý nie je v súlade s platbami predstavujúcimi istinu a úrok, finančné aktívum nespĺňa podmienku podľa odseku 4.1.2 písm. b) a odseku 4.1.2A písm. b). Či sú podkladové aktíva finančnými aktívami alebo nefinančnými aktívami, to samo osebe nemá na toto posúdenie vplyv.

...

Zmluvne naviazané nástroje

B4.1.20. Pri niektorých druhoch transakcií, ktoré neobsahujú prvky bez regresu, môže emitent uprednostniť platby držiteľom finančných aktív prostredníctvom viacerých zmluvne naviazaných nástrojov (tranží). Každá tranža má ranking podriadenosti, ktorým sa stanovuje poradie, v ktorom sa akékoľvek peňažné toky generované emitentom z podkladovej skupiny finančných nástrojov alokujú do danej tranže. Prioritizácia platieb držiteľom týchto tranží sa stanovuje prostredníctvom postupnosti platobnej štruktúry, ktorá vytvára koncentrácie úverového rizika a vedie k neprimeranému rozdeleniu nedostatku hotovosti z podkladovej skupiny medzi jednotlivé tranže. V takýchto situáciách majú držitelia tranže právo na splátky istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny iba vtedy, keď emitent vygeneruje dostatočné peňažné toky na to, aby uspokojil tranže s vyšším rankingom. Pri týchto druhoch transakcií držitelia tranže uplatňujú namiesto odseku B4.1.17 odseky B4.1.21 až B4.1.26.

B4.1.20A Niektoré transakcie, ktoré môžu obsahovať viaceré dlhové nástroje a podľa všetkého majú charakteristické vlastnosti opísané v odseku B4.1.20, sú v skutočnosti dohodami o poskytovaní úverov, ktoré sú štruktúrované tak, aby veriteľovi (alebo skupine veriteľov) poskytovali zvýšené kreditné zabezpečenie. Napríklad štruktúrovaná účtovná jednotka môže byť zriadená na účely držby podkladových aktív, ktoré budú generovať peňažné toky určené na splatenie prostriedkov veriteľovi. Štruktúrovaná účtovná jednotka emituje nadriadené a podriadené dlhové nástroje. Veriteľ má v držbe nadriadený dlhový nástroj a účtovná jednotka sponzorujúca štruktúrovanú účtovnú jednotku, ktorá má v držbe podriadený dlhový nástroj, nemá praktickú schopnosť predať podriadený nástroj bez toho, aby sa nadriadený dlhový nástroj stal splatným. Držitelia takýchto dlhových nástrojov uplatňujú namiesto odsekov B4.1.21 až B4.1.26 odseky B4.1.7 až B4.1.19.

B4.1.21. Pri transakciách, ktoré obsahujú zmluvne naviazané nástroje, ako sa uvádza v odseku B4.1.20, má tranža charakteristické vlastnosti peňažných tokov, ktoré sú splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny, len vtedy, ak:

a) ...

B4.1.22. Účtovná jednotka musí uplatňovať prístup založený na prezretí podkladových expozícií dovtedy, kým nedokáže identifikovať podkladovú skupinu nástrojov, ktoré generujú (a nie ktorými len prechádzajú) peňažné toky. Toto je podkladová skupina finančných nástrojov.

B4.1.23. Podkladová skupina musí obsahovať jeden alebo viac nástrojov, s ktorými sú spojené zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny. Na účely tohto posúdenia môže podkladová skupina zahŕňať finančné nástroje, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti klasifikačných požiadaviek (pozri oddiel 4.1), ale ktoré majú zmluvné peňažné toky, ktoré sú rovnocenné výhradne so splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny – napríklad niektoré lízingové pohľadávky. Lízingové pohľadávky, ktoré podliehajú riziku zostatkovej hodnoty alebo ktoré zahŕňajú variabilné lízingové splátky, ktoré sú naviazané na index premennej, ktorá nie je základným rizikom alebo nákladmi požičiavania (napríklad trhová sadzba nájomného), však nemajú zmluvné peňažné toky, ktoré sú rovnocenné výhradne so splátkami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny.

Zmeny štandardu IFRS 7 *Finančné nástroje: zverejňovanie*

Dopĺňajú sa odseky 20B, 20C, 20D, 44LL a 44MM. Menia sa odseky 11A a 11B.

VÝZNAMNOSŤ FINANČNÝCH NÁSTROJOV PRE FINANČNÚ SITUÁCIU A VÝKONNOSŤ

...

Výkaz o finančnej situácii

...

Investície do nástrojov vlastného imania určené za oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

11A Ak účtovná jednotka určila investície do nástrojov vlastného imania za oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ako sa povoľuje v odseku 5.7.5 štandardu IFRS 9, musí pre každú triedu investícií zverejniť:

a) ...

b) ...

c) reálnu hodnotu ku koncu obdobia vykazovania;

d) ...

e) ...

f) zisk alebo stratu z reálnej hodnoty prezentované v ostatných súčastiach komplexného výsledku počas obdobia, pričom samostatne sa uvádza zisk alebo strata z reálnej hodnoty súvisiace s investíciami, ktorých vykazovanie sa ukončilo počas obdobia vykazovania, a zisk alebo strata z reálnej hodnoty v súvislosti s investíciami držanými ku koncu obdobia vykazovania.

11B Ak účtovná jednotka počas obdobia vykazovania ukončila vykazovanie investícií do nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, musí zverejniť:

a) ...

b) ...

c) ...

d) akékoľvek prevody kumulovaného zisku alebo straty v rámci vlastného imania počas obdobia vykazovania v súvislosti s investíciami, ktorých vykazovanie sa počas daného obdobia vykazovania ukončilo.

...

Výkaz komplexného účtovného výsledku

Položky výnosov, nákladov, ziskov alebo strát

...

20B Účtovná jednotka zverejňuje informácie požadované v odseku 20C podľa triedy finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku a podľa triedy finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote. Účtovná jednotka zvažuje, akú mieru podrobností treba zverejniť, primeranú úroveň agregácie alebo rozčlenenia a či používatelia účtovnej závierky potrebujú na vyhodnotenie akýchkoľvek zverejnených kvantitatívnych informácií dodatočné vysvetlenia.

20C V snahe umožniť používateľom účtovnej závierky, aby pochopili účinok zmluvných podmienok, v dôsledku ktorých by sa mohla zmeniť suma zmluvných peňažných tokov na základe výskytu (alebo nevyskytnutia sa) podmienenej udalosti, ktorá priamo nesúvisí so zmenami základných rizík a nákladov požičiavania (ako je časová hodnota peňazí alebo úverové riziko), účtovná jednotka zverejňuje:

a) kvalitatívny opis povahy podmienenej udalosti;

b) kvantitatívne informácie o možných zmenách zmluvných peňažných tokov, ktoré by mohli vyplynúť z uvedených zmluvných podmienok (napríklad rozsah možných zmien), a

c) hrubú účtovnú hodnotu finančných aktív a amortizovanú hodnotu finančných záväzkov, na ktoré sa uvedené zmluvné podmienky vzťahujú.

20D Účtovná jednotka napríklad zverejňuje informácie požadované v odseku 20C v prípade triedy finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktorej zmluvné peňažné toky sa zmenia, ak účtovná jednotka dosiahne zníženie svojich emisií uhlíka.

...

DÁTUM NADOBUDNUTIA ÚČINNOSTI A PRECHODNÉ USTANOVENIA

...

44LL Dokumentom *Zmeny klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov*, vydaným v máji 2024, sa doplnili odseky 20B, 20C a 20D a zmenili sa odseky 11A a 11B. Účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny vtedy, keď uplatňuje zmeny štandardu IFRS 9 v súlade s odsekmi 7.1.12 až 7.1.13 štandardu IFRS 9. Ak sa účtovná jednotka rozhodne uplatňovať len zmeny návodu na uplatňovanie oddielu 4.1 štandardu IFRS 9 (Klasifikácia finančných aktív) na skoršie obdobie v súlade s odsekom 7.1.13 písm. b) štandardu IFRS 9, účtovná jednotka zároveň uplatňuje aj odseky 20B, 20C a 20D tohto štandardu. V každom prípade účtovná jednotka nemusí poskytovať zverejnenia požadované v týchto zmenách za akékoľvek prezentované obdobie pred dátumom prvotného uplatnenia týchto zmien.

44MM V období vykazovania, v ktorom účtovná jednotka po prvýkrát uplatňuje dokument *Zmeny klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov*, účtovná jednotka nie je povinná zverejňovať informácie, ktoré by sa inak vyžadovali podľa odseku 28 písm. f) štandardu IAS 8.