UREDBA KOMISIJE (EU) 2018/498

od 22. ožujka 2018.

o izmjeni Uredbe (EZ) br. 1126/2008 o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9

(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 (EZ) br. 1126/2008 ([2]) doneseni su određeni međunarodni standardi i tumačenja koji su postojali 15. listopada 2008.

(2) Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je 12. listopada 2017. izmjene međunarodnog standarda financijskog izvještavanja (MSFI) 9 Financijski instrumenti *Elementi prijevremenog plaćanja s negativnom naknadom*. Izmjenama se namjerava pojasniti klasifikacija određene financijske imovine koja se može prijevremeno platiti kada se primjenjuje MSFI 9.

(3) Nakon savjetovanja s Europskom savjetodavnom skupinom za financijsko izvještavanje Komisija je zaključila da izmjene MSFI-ja 9 ispunjavaju kriterije za donošenje iz članka 3. stavka 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002.

(4) Uredbu (EZ) br. 1126/2008 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti.

(5) IASB je odredio da izmjene stupaju na snagu 1. siječnja 2019., a dopuštena je i ranija primjena.

(6) S obzirom na to da je Uredba Komisije (EU) 2016/2067 ([3]) postala primjenjiva za financijska razdoblja koja počinju najkasnije 1. siječnja 2018. ili nakon tog datuma, trgovačka društva trebala bi moći upotrebljavati Međunarodni standard financijskog izvještavanja (MSFI) 9 *Financijski instrumenti* kako je izmijenjen u Prilogu ovoj Uredbi od datuma primjene Uredbe (EU) 2016/2067. Stoga bi trgovačka društva trebala moći primjenjivati odredbe ove Uredbe za financijska razdoblja koja započinju 1. siječnja 2018. ili nakon tog datuma.

(7) S obzirom na to da je Uredba (EU) 2016/2067 stupila na snagu 12. prosinca 2016., radi osiguranja dosljednosti ova bi Uredba trebala stupiti na snagu čim prije.

(8) Mjere predviđene ovom Uredbom u skladu su s mišljenjem Regulatornog računovodstvenog odbora,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

U Prilogu Uredbi (EZ) br. 1126/2008 Međunarodni standard financijskog izvještavanja (MSFI) 9 *Financijski instrumenti* izmjenjuje se u skladu s Prilogom ovoj Uredbi.

([1]) SL L 243, 11.9.2002., str. 1.
([2]) Uredba Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 320, 29.11.2008., str. 1.).
([3]) Uredba Komisije (EU) 2016/2067 od 22. studenoga 2016. o izmjeni Uredbe (EZ) br. 1126/2008 o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (SL L 323, 29.11.2016., str. 1.).

Članak 2.

Trgovačka društva primjenjuju izmjene iz članka 1. najkasnije od početka svoje prve financijske godine koja počinje 1. siječnja 2019. ili nakon tog datuma.

Članak 3.

Ova Uredba stupa na snagu trećeg 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 22. ožujka 2018.

Za Komisiju

Predsjednik

Jean-Claude JUNCKER

PRILOG

Elementi prijevremenog plaćanja s negativnom naknadom

(Izmjene MSFI-ja 9)

Izmjene MSFI-ja 9 *Financijski instrumenti*

Dodaje se točka 7.1.7. Dodaje se novi naslov i točke od 7.2.29. do 7.2.34.

Poglavlje 7. Datum stupanja na snagu i prijelazne odredbe

7.1. DATUM STUPANJA NA SNAGU

…

7.1.7. Prilogom *Elementi prijevremenog plaćanja s negativnom naknadom* (Izmjene MSFI-ja 9), objavljenim u listopadu 2017., dodane su točke od 7.2.29.do 7.2.34. i točka B4.1.12.A te su izmijenjene točka B4.1.11. podtočka (b) i točka B4.1.12. podtočka (b). Subjekt te izmjene primjenjuje za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. ili nakon tog datuma. Dopuštena je ranija primjena. Ako subjekt primjenjuje te izmjene na neko ranije razdoblje, dužan je objaviti tu činjenicu.

7.2. PRIJELAZNE ODREDBE

…

Prijelazne odredbe za *Elementi prijevremenog plaćanja s negativnom naknadom*

7.2.29. Subjekt primjenjuje *Elementi prijevremenog plaćanja s negativnom naknadom* (Izmjene MSFI-ja 9) retroaktivno u skladu s MRS-om 8, osim u slučajevima navedenima u točkama od 7.2.30. do 7.2.34.

7.2.30. Subjekt koji istodobno prvi put primjenjuje ove izmjene i prvi put primjenjuje ovaj Standard dužan je umjesto točaka od 7.2.31.do 7.2.34. primijeniti točke od 7.2.1. do 7.2.28.

7.2.31. Subjekt koji prvi put primjenjuje ove izmjene nakon što prvi put primjeni ovaj Standard dužan je primijeniti točke od 7.2.32.do 7.2.34. Subjekt je dužan primijeniti i druge prijelazne odredbe iz ovog Standarda potrebne za primjenu ovih izmjena. U tu svrhu upućivanja na datum prve primjene tumače se kao upućivanja na početak izvještajnog razdoblja u kojem subjekt prvi put primjenjuje ove izmjene (datum prve primjene ovih izmjena).

7.2.32. U pogledu određivanja da se financijska imovina ili financijska obveza mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka subjekt:

(a) poništava svoje prethodno određivanje da se financijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako je to određivanje prethodno izvršeno u skladu s uvjetom iz točke 4.1.5., koji kao posljedica primjene ovih izmjena više nije ispunjen;

(b) može odrediti da se financijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako to određivanje prethodno ne bi ispunilo uvjet iz točke 4.1.5., koji je sada kao posljedica primjene ovih izmjena ispunjen;

(c) poništava svoje prethodno određivanje da se financijska obveza mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako je to određivanje prethodno izvršeno u skladu s uvjetom iz točke 4.2.2. podtočke (a), koji kao posljedica primjene ovih izmjena više nije ispunjen; i

(d) može odrediti da se financijska obveza mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako to određivanje prethodno ne bi ispunilo uvjet iz točke 4.2.2. podtočke (a), koji je sada kao posljedica primjene ovih izmjena ispunjen.

To se određivanje i poništavanje izvršavaju na temelju činjenica i okolnosti koje postoje na datum prve primjene ovih izmjena. Ta se klasifikacija primjenjuje retroaktivno.

7.2.33. Subjekt nije dužan prepraviti prethodna razdoblja kako bi prikazao primjenu ovih izmjena. Subjekt može prepraviti prethodna razdoblja ako i samo ako je to moguće bez upotrebe novijih saznanja i ako prepravljeni financijski izvještaji odražavaju sve zahtjeve iz ovog Standarda. Ako subjekt ne prepravi prethodna razdoblja, moguću razliku između prethodne knjigovodstvene vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti na početku godišnjeg izvještajnog razdoblja koje uključuje datum prve primjene ovih izmjena subjekt priznaje u početnoj zadržanoj dobiti (ili, ovisno o slučaju, drugoj komponenti vlasničkoga kapitala) u godišnjem izvještajnom razdoblju koje uključuje datum prve primjene ovih izmjena.

7.2.34. U izvještajnom razdoblju koje uključuje datum prve primjene ovih izmjena subjekt je za svaki razred financijske imovine i financijskih obveza na koje su utjecale ove izmjene dužan na datum prve primjene objaviti sljedeće podatke:

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

(b) novu kategoriju mjerenja i knjigovodstvenu vrijednost utvrđenu nakon primjene ovih izmjena;

(c) knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine i financijskih obveza u izvještaju o financijskom položaju za koje je prethodno određeno da se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ali više nisu tako određene; i

(d) razloge za određivanje ili prestanak određivanja da se financijska imovina ili financijska obveza mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U Dodatku B izmjenjuju se točka B4.1.11. podtočka (b) i točka B4.1.12. podtočka (b). Dodaje se točka B4.1.12.A. Točka B4.1.10. nije izmijenjena, ali je navedena radi lakšeg snalaženja.

KLASIFIKACIJA (POGLAVLJE 4.)

Klasifikacija financijske imovine (odjeljak 4.1.)

…

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

…

Ugovorni uvjeti kojima se mijenja vrijeme nastanka ili iznos ugovornih novčanih tokova

B4.1.10. Ako financijska imovina sadržava ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti vrijeme nastanka ili iznos ugovornih novčanih tokova (npr. ako je imovinu moguće prijevremeno otplatiti prije dospijeća ili ako joj se rok može produljiti), subjekt mora utvrditi jesu li ugovorni novčani tokovi koji bi mogli nastati tijekom vijeka trajanja instrumenta kao posljedica 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. Subjekt će možda trebati procijeniti i prirodu svakog nepredviđenog događaja (odnosno njegova uzroka) zbog kojeg bi se mogli promijeniti vrijeme nastanka ili iznos ugovornih novčanih tokova. Iako priroda nepredviđenog događaja sama po sebi nije presudan čimbenik, ipak može biti pokazatelj za procjenu toga 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 utvrđuje na višu stopu ako dužnik ne izvrši određeni broj plaćanja za financijski instrument s financijskim instrumentom s kamatnom stopom koja se ponovno utvrđuje na višu stopu ako određeni indeks vlasničkoga 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. (Vidjeti i točku B4.1.18.).

B4.1.11. Slijede primjeri ugovornih uvjeta koji za posljedicu imaju ugovorne novčane tokove koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice:

(a) promjenjiva kamatna stopa koja se sastoji od naknade za vremensku vrijednost novca, kreditnog rizika povezanog s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog razdoblja (naknada za kreditni rizik može se odrediti samo pri početnom priznavanju i zato može biti fiksna) i drugih osnovnih rizika i troškova povezanih s posudbom, kao i profitne marže;

(b) ugovorni uvjet kojim se izdavatelju (odnosno dužniku) dopušta prijevremena otplata dužničkog instrumenta ili kojim se imatelju (odnosno vjerovniku) dopušta ponovna prodaja dužničkog instrumenta natrag izdavatelju prije dospijeća, pri čemu iznos prijevremenog plaćanja u biti predstavlja nepodmirene iznose glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice i može uključivati razumnu naknadu za prijevremeni raskid ugovora; i

(c) ugovorni uvjet kojim se izdavatelju ili imatelju dopušta produljenje ugovornog roka dužničkog instrumenta (odnosno opcija produljenja), pri čemu uvjeti opcije produljenja za posljedicu imaju ugovorne novčane tokove tijekom razdoblja produljenja koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice, što može uključivati razumnu dodatnu naknadu za produljenje ugovora.

B4.1.12. Neovisno o točki B4.1.10. financijska imovina koja bi inače ispunjavala uvjet iz točke 4.1.2. podtočke (b) i točke 4.1.2.A podtočke (b), ali ga ne ispunjava samo zato što se ugovornim uvjetom izdavatelju dopušta (ili se od njega zahtijeva) da unaprijed otplati dužnički instrument ili zato što se imatelju dopušta (ili se od njega zahtijeva) ponovna prodaja dužničkog instrumenta izdavatelju prije dospijeća, prihvatljiva je za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (pod uvjetom da je ispunjen uvjet iz točke 4.1.2. podtočke (a) ili uvjet iz točke 4.1.2.A podtočke (a)) ako:

(a) subjekt stekne ili izda financijsku imovinu uz premiju ili diskont na nominalni ugovorni iznos;

(b) iznos prijevremenog plaćanja u biti predstavlja nominalni ugovorni iznos i obračunanu (ali neplaćenu) ugovornu kamatu, što može uključivati razumnu naknadu za prijevremeni raskid ugovora; i

(c) ako je pri početnom priznavanju financijske imovine fer vrijednost elementa prijevremenog plaćanja zanemariva.

B4.1.12.A. Za potrebe primjene točke B4.1.11. podtočke (b) i točke B4.1.12. podtočke (b), neovisno o događaju ili okolnostima koje uzrokuju prijevremeni raskid ugovora, stranka može platiti **ili** primiti razumnu naknadu za taj prijevremeni raskid ugovora. Primjerice, stranka može platiti ili primiti razumnu naknadu ako odabere prijevremeno raskinuti ugovor (ili na neki drugi način uzrokuje prijevremeni raskid ugovora).