

Reforma referentnih kamatnih stopa – faza 2.

Izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7,
MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16

Izmjene i dopune MSFI-ja 9 *Finansijski instrumenti*

Uvode se tačke od 5.4.5. do 5.4.9., tačka 6.8.13., tačke od 6.9.1. do 6.9.13., tačka 7.1.9., te tačke od 7.2.43. do 7.2.46. Dodaje se novi naslov ispred tačke 6.9.1. i podnaslovi ispred tačaka 5.4.5., 6.9.7., 6.9.9., 6.9.11. i 7.2.43. Tekst navedenih tačaka nije podvučen zbog bolje preglednosti.

5.4. Mjerenje po amortiziranom trošku

...

Promjena osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova usljed reforme referentnih kamatnih stopa

- 5.4.5. Subjekt je dužan primjenjivati tačke od 5.4.6. do 5.4.9. na finansijsku imovinu ili finansijsku obavezu onda i samo onda kada do promjene osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova te finansijske imovine, odnosno finansijske obaveze dođe usljed reforme referentnih kamatnih stopa. Za te potrebe, pojam 'reforma referentne kamatne stope' se odnosi na reformu određene kamatne stope na nivou cijelog tržišta na način opisan tačkom 6.8.2.
- 5.4.6. Osnova za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine, odnosno finansijske obaveze se može promijeniti:
- (a) kroz izmjenu uvjeta ugovora kako su određeni kod početnog priznavanja finansijskog instrumenta (tako što se, primjera radi, uvjeti ugovora izmjene tako da se data referentna kamatna stopa zamijeni alternativnom);
 - (b) na način koji nije razmatran, odnosno ugrađen u uvjete ugovora kod početnog priznavanja finansijskog instrumenta a da se pri tome ne vrši izmjena tih uvjeta (tako što se, na primjer, jedna metoda izračunavanja referentne kamatne stope zamijeni drugom bez mijenjanja uvjeta ugovora); i/ili
 - (c) kao posljedica aktivacije postojećeg uvjeta ugovora (kada se, na primjer, pokrene postojeća rezervna klauzula).
- 5.4.7. Kao praktično rješenje, subjekt primjenjuje tačku B5.4.5. da bi prikazao promjenu osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine ili finansijske obaveze koju nalaže reforma referentnih kamatnih stopa. To praktično rješenje se može primjenjivati samo kod promjena koje nalaže i u kojoj mjeri ih nalaže reforma referentnih kamatnih stopa (vidjeti i tačku 5.4.9.). Za te potrebe, reforma referentnih kamatnih stopa nalaže promjenu osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova onda i samo onda kada su zadovoljena oba sljedeće uvjeta:
- (a) promjena direktno proističe iz reforme referentnih kamatnih stopa; i
 - (b) nova osnova za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova je ekonomski gledano jednaka ranijoj, tj. osnovi koja je korištena neposredno prije date izmjene.
- 5.4.8. Primjeri izmjena zbog kojih je potrebno uvesti novu osnovu za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova koja će biti ekonomski jednaka ranijoj, tj. osnovi koja je korištena neposredno prije date promjene uključuju:
- (a) zamjenu postojeće referentne kamatne stope koja je korištena kod utvrđivanja ugovornih novčanih tokova finansijske imovine ili finansijske obaveze s alternativnom referentnom stopom, odnosno provođenje takve reforme referentne kamatne stope na način da se promijeni metoda izračunavanja referentne kamatne stope, uz dodavanje fiksnog raspona neophodnog da se nadoknadi razlika između osnove koja se koristi kod važeće referentne kamatne stope i osnove za alternativnu referentnu stopu;
 - (b) izmjenu perioda za usklađivanje, datuma usklađivanja, odnosno broja dana između datuma isplate kupona da bi se omogućilo provođenje reforme neke referentne kamatne stope; i
 - (c) uvođenje rezervne klauzule u uvjete ugovora koji se odnose na finansijsku imovinu ili finansijsku obavezu da bi se omogućilo izvršavanje svih izmjena iz podtačaka (a) i (b).
- 5.4.9. U slučajevima kada se pored promjene osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova koju nalaže reforma referentne kamatne stope izvrše i druge izmjene na finansijskoj imovini ili finansijskoj obavezi, subjekat je

dužan prvo primijeniti praktično rješenje iz tačke 5.4.7. na izmjene koje nalaže reforma referentnih kamatnih stopa a tek onda i sve druge relevantne zahtjeve ovog standarda na eventualne dodatne izmjene na koje se to praktično rješenje ne odnosi. Onda kada dodatne izmjene ne dovedu do prestanka priznavanja finansijske imovine ili finansijske obaveze, subjekt primjenjuje tačku 5.4.3. ili tačku B5.4.6., kako spada, da bi prikazao te dodatne izmjene. Ukoliko dodatne izmjene dovedu do prestanka priznavanja finansijske imovine ili finansijske obaveze, subjekt primjenjuje zahtjeve koji se odnose na prestanak priznavanja.

...

6.8. Privremena izuzeća od primjene određenih zahtjeva računovodstva zaštite

Prestanak primjene

...

- 6.8.13. Subjekt će prospektivno prestati primjenjivati tačke 6.8.7. i 6.8.8. od ranijeg od:
- (a) trenutka kada se izvrše one izmjene komponente rizika koja nije utvrđena ugovorom koje nalaže reforma referentnih kamatnih stopa u skladu s tačkom 6.9.1.; i
 - (b) trenutka kada se prekine odnos zaštite u koji je određena komponenta rizika koja nije utvrđena ugovorom.

6.9. Dodatna privremena izuzeća proistekla iz reforme referentnih kamatnih stopa

- 6.9.1. Kako i kada se zahtjevi iz tačaka od 6.8.4. do 6.8.8. budu prestajali odnositi na neki odnos zaštite (vidjeti tačke od 6.8.9. do 6.8.13.), subjekt će izmijeniti način na koji je u ranijoj dokumentaciji službeno određivao taj odnos zaštite kako bi uvažio izmjene koje nalaže reforma referentnih kamatnih stopa, tj. izmjene u skladu sa zahtjevima iz tačaka od 5.4.6. do 5.4.8. U tom smislu, određivanje zaštite od rizika će biti promijenjeno samo u mjeri u kojoj je to potrebno da bi se izvršila jedna ili više sljedećih izmjena:
- (a) izvršilo određivanje alternativne referentne stope (bez obzira na to da li je utvrđena ugovorom ili ne) kao zaštite od rizika;
 - (b) izmijenio opis zaštićene stavke, uključujući opis određenog dijela novčanih tokova, odnosno fer vrijednosti koji su predmet zaštite; ili
 - (c) izmijenio opis instrumenta zaštite.
- 6.9.2. Subjekt je dužan primijeniti i zahtjeve iz podtačke (c) tačke 6.9.1. ako su zadovoljena sljedeća tri uvjeta:
- (a) subjekt vrši izmjenu koju nalaže reforma referentnih kamatnih stopa služeći se pristupom koji ne podrazumijeva promjenu osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova instrumenta zaštite (kako je opisano tačkom 5.4.6.);
 - (b) ne prestaje se priznavati izvorni instrument zaštite; i
 - (c) odabrani pristup je ekonomski jednak promjeni osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova izvornog instrumenta zaštite (kako je opisano tačkama 5.4.7. i 5.4.8).
- 6.9.3. Zahtjevi iz tačaka od 6.8.4. do 6.8.8 mogu prestati važiti u različitim terminima. U skladu s tim, od subjekta se može tražiti da, primjenjujući tačku 6.9.1., službena određivanja svojih odnosa zaštite mijenja u različitim terminima ili da službeno određivanje nekog odnosa zaštite promijeni više puta. Onda i samo onda kada se izvrši takva izmjena određivanja zaštite od rizika, subjekt je dužan primijeniti tačke od 6.9.7. do 6.9.12., kako spada. Subjekt je dužan primijeniti i tačku 6.5.8. (kod zaštite fer vrijednosti), odnosno tačku 6.5.11 (kod zaštite novčanog toka) kako bi prikazao sve promjene fer vrijednosti zaštićene stavke ili instrumenta zaštite.
- 6.9.4. Subjekt izmjene odnosa zaštite koje nalaže tačka 6.9.1. mora izvršiti prije kraja obračunskog perioda u kojem su zaštita od rizika, zaštićena stavka ili instrument zaštite izmijenjeni usljed reforme referentnih kamatnih stopa. Da bi se izbjegla svaka sumnja, takve promjene službenog određivanja odnosa zaštite ne predstavljaju prekid odnosa zaštite niti određivanje novog odnosa zaštite.
- 6.9.5. U slučajevima kada se pored izmjena koje nalaže reforma referentnih kamatnih stopa izvrše i druge izmjene na finansijskoj imovini ili finansijskoj obavezi koje su određene u odnos zaštite (na način opisan tačkama od

5.4.6. do 5.4.8.), odnosno na određivanju odnosa zaštite (u skladu sa zahtjevima iz tačke 6.9.1.), subjekt prvo primjenjuje relevantne zahtjeve ovog standarda kako bi utvrdio da li te dodatne izmjene vode prestanku važenja računovodstva zaštite. Ukoliko dodatne izmjene ne vode prestanku važenja računovodstva zaštite, subjekt mijenja službeno određivanje odnosa zaštite na način propisan tačkom 6.9.1.

- 6.9.6. Tačke od 6.9.7. do 6.9.13. nude samo izuzeća od postupanja prema zahtjevima koji su uređeni tim tačkama. Subjekt je i dalje dužan na odnose zaštite na koje se direktno odrazi reforma referentnih kamatnih stopa primjenjivati sve druge zahtjeve računovodstva zaštite iz ovog standarda, uključujući kriterije prihvatljivosti za računovodstvo zaštite od rizika iz tačke 6.4.1.

Računovodstvo prihvatljivih odnosa zaštite od rizika

Zaštita novčanog toka od rizika

- 6.9.7. Za potrebe primjene tačke 6.5.11., u trenutku kada subjekt izmijeni opis zaštićene stavke u skladu s podtačkom (b) tačke 6.9.1., smatra se da je iznos koji je akumuliran u rezervu za zaštitu novčanog toka zasnovan na alternativnoj referentnoj stopi po kojoj se utvrđuju zaštite budućih novčanih tokova od rizika.
- 6.9.8. Kod prekinutih odnosa zaštite, kada usljed reforme referentnih kamatnih stopa dođe do promjene referentne kamatne stope po kojoj su utvrđivane zaštite budućih novčanih tokova od rizika, u svrhu primjene tačke 6.5.12. kako bi se utvrdilo da li se očekuje da nastanu budućni novčani tokovi zaštićeni od rizika, smatra se da je iznos koji je akumuliran u rezervu za zaštitu novčanog toka za dati odnos zaštite zasnovan na alternativnoj referentnoj stopi po kojoj će biti utvrđivane zaštite budućih novčanih tokova od rizika.

Grupe stavki

- 6.9.9. Kada subjekt odredbe tačke 6.9.1. primjenjuje na grupe stavki koje su određene kao zaštićene u zaštitu fer vrijednosti ili zaštitu novčanog toka, dužan je te zaštićene stavke razvrstati po podgrupama na osnovu referentne stope koja je predmet zaštite i odrediti tu stopu kao zaštitu od rizika za svaku od podgrupa. Na primjer, u odnosima zaštite u kojima je grupa stavki zaštićena od promjene referentne kamatne stope usljed reforme referentnih kamatnih stopa, zaštićene novčane tokove ili fer vrijednost nekih stavki iz grupe je moguće izmijeniti pozivajući se na alternativnu referentnu stopu prije nego se izmijene ostale stavke iz te grupe. U navedenom slučaju, primjenjujući tačku 6.9.1., subjekt bi odredio alternativnu referentnu stopu kao zaštitu od rizika za relevantnu podgrupu zaštićenih stavki. Pri tome bi nastavio određivati važeću referentnu kamatnu stopu kao zaštitu od rizika za ostale podgrupe zaštićenih stavki sve dok se ne izvrši izmjena zaštite novčanih tokova ili fer vrijednosti tih stavki od rizika pozivanjem na alternativnu referentnu stopu ili dok te stavke ne isteknu i budu zamijenjene zaštićenim stavkama koje se pozivaju na alternativnu referentnu stopu.
- 6.9.10. Subjekt je dužan zasebno procijeniti da li svaka podgrupa zadovoljava kriterije iz tačke 6.6.1. da se smatra zaštićenom stavkom. Za one podgrupe koje ne zadovolje kriterije iz tačke 6.6.1., subjekt će prospektivno prestajati primjenjivati računovodstvo zaštite od rizika na cjelokupni odnos zaštite. Subjekt je dužan primjenjivati i zahtjeve iz tačaka od 6.5.8. do 6.5.11. kako bi prikazao neučinkovitost u vezi s cjelokupnim odnosom zaštite.

Određivanje komponenti rizika

- 6.9.11. Za alternativnu referentnu stopu određenu kao komponenta rizika koja nije utvrđena ugovorom a koju nije moguće zasebno prepoznati (vidjeti podtačku (a) tačke 6.3.7. i tačku B6.3.8.) se smatra da je zadovoljila taj kriterij na dan njenog određivanja ako i samo ako subjekt razumno očekuje da će je biti moguće zasebno prepoznati u roku 24 mjeseca. Rok od 24 mjeseca se dodjeljuje za svaku pojedinačnu alternativnu referentnu stopu i traje od datuma kada je subjekt po prvi put odredi kao komponentu rizika koja nije utvrđena ugovorom (tj. za svaku stopu postoji zaseban rok od 24 mjeseca).
- 6.9.12. U slučaju da subjekt naknadno prestane razumno očekivati da će alternativnu referentnu stopu biti moguće zasebno prepoznati u roku 24 mjeseca od datuma kada je prvi put određena kao komponenta rizika koja nije utvrđena ugovorom, on prestaje primjenjivati zahtjev iz tačke 6.9.11. na tu referentnu stopu i prospektivno prestaje primjenjivati računovodstvo zaštite od rizika od dana kada donese procjenu drugačiju od izvorne na sve odnose zaštite u kojima je ta alternativna referentna stopa određena kao komponenta rizika koja nije utvrđena ugovorom.

- 6.9.13. Pored odnosa zaštite iz tačke 6.9.1., subjekt zahtjeve iz tačaka 6.9.11. i 6.9.12. primjenjuje i na nove odnose zaštite u kojima je neka alternativna referentna stopa određena kao komponenta rizika koja nije utvrđena ugovorom (vidjeti podtačku (a) tačke 6.3.7. i tačku B6.3.8.) onda kada, usljed reforme referentnih kamatnih stopa, tu komponentu rizika nije moguće zasebno prepoznati na dan kada se odredi.

7.1. Datum stupanja na snagu

- ...
- 7.1.9. Dokumentom „Reforma referentnih kamatnih stopa – faza 2.“, koji je izdat u augustu/kolovožu 2020. godine i kojim su izvršene izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, uvedene su tačke od 5.4.5. do 5.4.9., tačka 6.8.13., Dio 6.9. i tačke od 7.2.43. do 7.2.46. Subjekt je dužan primjenjivati navedene izmjene i dopune na godišnje periode koji počinju 1. januara/siječnja, 2021. godine ili kasnije. Dozvoljena je ranija primjena. Ako subjekt odabere primjenjivati navedene izmjene i dopune na raniji period, treba objaviti tu činjenicu.

7.2. Prijelazne odredbe

...

Prijelazni period za primjenu dokumenta „Reforma referentnih kamatnih stopa – faza 2.“

- 7.2.43. Subjekt je dužan retroaktivno primijeniti odredbe dokumenta „Reforma referentnih kamatnih stopa – faza 2.“ u skladu s MRS-om 8, osim u slučajevima koji su uređeni tačkama od 7.2.44. do 7.2.46.
- 7.2.44. Subjekt novi odnos zaštite smije odrediti (na primjer, na način propisan tačkom 6.9.13.) samo prospektivno (dakle, nije mu dopušteno određivati nove odnose zaštite u prethodne periode), ali ponovo prikazuje prekinuti odnos zaštite onda i samo onda kada su zadovoljeni sljedeći uvjeti:
- (a) subjekt je odnos zaštite prekinuo isključivo zbog izmjena koje je naložila reforma referentnih kamatnih stopa i ne bi ga bio dužan prekinuti da su ove izmjene i dopune važile u tom trenutku; i
 - (b) na početku obračunskog perioda u kom subjekt prvi put primijeni ove izmjene i dopune (u kojem pada datum početka primjene ovih izmjena i dopuna), dati prekinuti odnos zaštite zadovoljava kriterije prihvatljivosti za računovodstvo zaštite od rizika (nakon što su uzete u obzir ove izmjene i dopune).
- 7.2.45. Kada, primjenjujući tačku 7.2.44., ponovo prikaže prekinuti odnos zaštite, subjekt svako pozivanje tačaka 6.9.11. i 6.9.12. na datum kada je alternativna referentna stopa po prvi put određena kao komponenta rizika koja nije utvrđena ugovorom tumači kao pozivanje na datum početka primjene ovih izmjena i dopuna (dakle, rok od 24 mjeseca za tu alternativnu referentnu stopu određenu kao komponenta rizika koja nije utvrđena ugovorom počinje od datuma početka primjene ovih izmjena i dopuna).
- 7.2.46. Subjekt ne prepravljajući prethodne periode da bi uvažio primjenu ovih izmjena i dopuna. Prethodne periode mu je dopušteno prepraviti onda i samo onda kada je to moguće bez retroaktivnog sagledavanja. Subjekt koji ne prepravi prethodne periode dužan je priznati svaku razliku između prethodne knjigovodstvene vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti na početku godišnjeg obračunskog perioda u kojem pada datum početka primjene ovih izmjena i dopuna u polaznu zadržanu dobit (ili drugu komponentu kapitala, kako spada) za godišnji obračunski period koji uključuje datum početka primjene ovih izmjena i dopuna.

Izmjene i dopune MRS-a 39 *Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*

Vrše se izmjene i dopune tačke 102.M. Novi tekst je podvučen a brisani precrtan.

Uvode se tačke od 102.O. do 102.Z3., te tačke od 108.H. do 108.K. Dodaje se novi naslov ispred tačke 102.P. i podnaslovi ispred tačaka 102.P., 102.V., 102.Y. i 102.Z1. Tekst navedenih tačaka nije podvučen zbog bolje preglednosti.

Privremena izuzeća od primjene određenih zahtjeva računovodstva zaštite

...

Prestanak primjene

- 102.M. Subjekt će prospektivno prestati primjenjivati tačku 102.G. na odnose zaštite od ranijeg od:
- (a) trenutka kada neizvjesnost proistekla iz reforme referentnih kamatnih stopa prestane u odnosu na zaštitu od rizika i tempiranje i iznos novčanih tokova zaštićene stavke ~~102.H.~~ instrumenta zaštite koji su zasnovani na referentnoj kamatnoj stopi; i
 - (b) trenutka kada se prekine odnos zaštite na koji se odnosi izuzeće.
- ...
- 102.O. Subjekt će prospektivno prestati primjenjivati tačke 102.H. i 102.I. od ranijeg od:
- (a) trenutka kada se izmjene koje nalaže reforma referentnih kamatnih stopa izvrše na dijelu rizika koji nije utvrđen ugovorom primjenjujući tačku 102.P.; i
 - (b) trenutka kada se prekine odnos zaštite u koji je određen dio rizika koji nije utvrđen ugovorom.

Dodatna privremena izuzeća proistekla iz reforme referentnih kamatnih stopa

Računovodstvo zaštite

- 102.P. Kako i kada se zahtjevi iz tačaka od 102.D. do 102.I. budu prestajali odnositi na neki odnos zaštite (vidjeti tačke od 102.J. do 102.O.), subjekt će izmijeniti način na koji je u ranijoj dokumentaciji službeno određivao taj odnos zaštite kako bi uvažio izmjene koje nalaže reforma referentnih kamatnih stopa, tj. izmjene u skladu sa zahtjevima iz tačaka od 5.4.6. do 5.4.8. MSFI-ja 9. U tom smislu, određivanje zaštite od rizika će biti promijenjeno samo u mjeri u kojoj je to potrebno da bi se izvršila jedna ili više sljedećih izmjena:
- (a) izvršilo određivanje alternativne referentne stope (bez obzira na to da li je utvrđena ugovorom ili ne) kao zaštite od rizika;
 - (b) izmijenio opis zaštićene stavke, uključujući opis određenog dijela novčanih tokova, odnosno fer vrijednosti koji su predmet zaštite;
 - (c) izmijenio opis instrumenta zaštite; ili
 - (d) izmijenio opis načina na koji će subjekt procjenjivati učinkovitost zaštite od rizika.
- 102.Q. Subjekt je dužan primijeniti i zahtjeve iz podtačke (c) tačke 102.P. ako su zadovoljena sljedeća tri uvjeta:
- (a) subjekt vrši izmjenu koju nalaže reforma referentnih kamatnih stopa služeći se pristupom koji ne podrazumijeva promjenu osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova instrumenta zaštite (kako je opisano tačkom 5.4.6. MSFI-ja 9);

- (b) ne prestaje se priznavati izvorni instrument zaštite; i
 - (c) odabrani pristup je ekonomski jednak promjeni osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova izvornog instrumenta zaštite (kako je opisano tačkama 5.4.7. i 5.4.8. MSFI-ja 9).
- 102.R. Zahtjevi iz tačaka od 102.D. do 102.I. mogu prestati važiti u različitim terminima. U skladu s tim, od subjekta se može tražiti da, primjenjujući tačku 102.P., službena određivanja svojih odnosa zaštite mijenja u različitim terminima ili da službeno određivanje nekog odnosa zaštite promijeni više puta. Onda i samo onda kada se izvrši takva izmjena određivanja zaštite od rizika, subjekt je dužan primijeniti tačke od 102.V. do 102.Z2., kako spada. Subjekt je dužan primijeniti i tačku 89. (kod zaštite fer vrijednosti), odnosno tačku 96. (kod zaštite novčanog toka) kako bi prikazao sve promjene fer vrijednosti zaštićene stavke ili instrumenta zaštite.
- 102.S. Subjekt izmjene odnosa zaštite koje nalaže tačka 102.P. mora izvršiti prije kraja obračunskog perioda u kojem su zaštita od rizika, zaštićena stavka ili instrument zaštite izmijenjeni usljed reforme referentnih kamatnih stopa. Da bi se izbjegla svaka sumnja, takve promjene službenog određivanja odnosa zaštite ne predstavljaju prekid odnosa zaštite niti određivanje novog odnosa zaštite.
- 102.T. U slučajevima kada se pored izmjena koje nalaže reforma referentnih kamatnih stopa izvrše i druge izmjene na finansijskoj imovini ili finansijskoj obavezi koje su određene u odnos zaštite (na način opisan tačkama od 5.4.6. do 5.4.8. MSFI-ja 9), odnosno na određivanju odnosa zaštite (u skladu sa zahtjevima iz tačke 102.P.), subjekt prvo primjenjuje relevantne zahtjeve ovog standarda kako bi utvrdio da li te dodatne izmjene vode prestanku važenja računovodstva zaštite. Ukoliko dodatne izmjene ne vode prestanku važenja računovodstva zaštite, subjekt mijenja službeno određivanje odnosa zaštite na način propisan tačkom 102.P.
- 102.U. Tačke od 102.V. do 102.Z3. nude samo izuzeća od postupanja prema zahtjevima koji su uređeni tim tačkama. Subjekt je i dalje dužan na odnose zaštite na koje se direktno odrazi reforma referentnih kamatnih stopa primjenjivati sve druge zahtjeve računovodstva zaštite iz ovog standarda, uključujući kriterije za primjenu računovodstva zaštite od rizika iz tačke 88.

Računovodstvo prihvatljivih odnosa zaštite od rizika

Retroaktivna ocjena djelotvornosti

- 102.V. Samo i isključivo za potrebe ocjene retroaktivne djelotvornosti odnosa zaštite na kumulativnim osnovama primjenom podtačke (e) tačke 88., subjekt ima pravo podesiti kumulativnu fer vrijednost izmjena zaštićene stavke i instrumenta zaštite da bude jednaka nuli kada prestaje primjenjivati tačku 102.G. u skladu sa zahtjevima iz tačke 102.M. On tu odluku donosi zasebno za svaki odnos zaštite (tj. na osnovama pojedinačnih odnosa zaštite).

Zaštita novčanog toka od rizika

- 102.W. Za potrebe primjene tačke 97., u trenutku kada subjekt izmijeni opis zaštićene stavke u skladu s podtačkom (b) tačke 102., smatra se da su kumulativna dobit ili gubitak priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti zasnovani na alternativnoj referentnoj stopi po kojoj se utvrđuju zaštite budućih novčanih tokova od rizika.
- 102.X. Kod prekinutih odnosa zaštite, kada usljed reforme referentnih kamatnih stopa dođe do promjene referentne kamatne stope po kojoj su utvrđivane zaštite budućih novčanih tokova od rizika, u svrhu primjene podtačke (c) tačke 101. kako bi se utvrdilo da li se očekuje da nastanu budućí novčani tokovi zaštićeni od rizika, smatra se da je iznos koji je akumuliran u ostalu sveobuhvatnu dobit za dati odnos zaštite zasnovan na alternativnoj referentnoj stopi po kojoj će biti utvrđivane zaštite budućih novčanih tokova od rizika.

Grupe stavki

- 102.Y. Kada subjekt odredbe tačke 102.P. primjenjuje na grupe stavki koje su određene kao zaštićene u zaštitu fer vrijednosti ili zaštitu novčanog toka, dužan je te zaštićene stavke razvrstati po podgrupama na osnovu referentne stope koja je predmet zaštite i odrediti tu stopu kao zaštitu od rizika za svaku od podgrupa. Na primjer, u odnosima zaštite u kojima je grupa stavki zaštićena od promjene referentne kamatne stope usljed reforme referentnih kamatnih stopa, zaštićene novčane tokove ili fer vrijednost nekih stavki iz grupe je moguće izmijeniti pozivajući se na alternativnu referentnu stopu prije nego se izmijene ostale stavke iz te grupe. U navedenom slučaju, primjenjujući tačku 102.P., subjekt bi odredio alternativnu referentnu stopu kao zaštitu od rizika za relevantnu podgrupu zaštićenih stavki. Pri tome bi nastavio određivati važeću referentnu

stopu kao zaštitu od rizika za ostale podgrupe zaštićenih stavki sve dok se ne izvrši izmjena zaštite novčanih tokova ili fer vrijednosti tih stavki od rizika pozivanjem na alternativnu referentnu stopu ili dok te stavke ne isteknu i budu zamijenjene zaštićenim stavkama koje se pozivaju na alternativnu referentnu stopu.

- 102.Z. Subjekt je dužan zasebno procijeniti da li svaka podgrupa zadovoljava kriterije iz tačaka 78. i 83. da se smatra zaštićenom stavkom. Za one podgrupe koje ne zadovolje kriterije iz tačaka 78. i 83., subjekt će prospektivno prestajati primjenjivati računovodstvo zaštite od rizika na cjelokupni odnos zaštite. Subjekt je dužan primjenjivati i zahtjeve iz tačaka od 89. do 96. kako bi prikazao nedjelotvornost u vezi s cjelokupnim odnosom zaštite.

Određivanje finansijskih stavki kao zaštićenih

- 102.Z1. Za alternativnu referentnu stopu određenu kao dio rizika koji nije utvrđen ugovorom a koji nije moguće zasebno prepoznati (vidjeti tačke 81. i UP99.F.) se smatra da je zadovoljila taj kriterij na dan njenog određivanja ako i samo ako subjekt razumno očekuje da će je biti moguće zasebno prepoznati u roku 24 mjeseca. Rok od 24 mjeseca se dodjeljuje za svaku pojedinačnu alternativnu referentnu stopu i traje od datuma kada je subjekt po prvi put odredi kao dio rizika koji nije utvrđen ugovorom (tj. za svaku stopu postoji zaseban rok od 24 mjeseca).
- 102.Z2. U slučaju da subjekt naknadno prestane razumno očekivati da će alternativnu referentnu stopu biti moguće zasebno prepoznati u roku 24 mjeseca od datuma kada je prvi put određena kao dio rizika koji nije utvrđen ugovorom, on prestaje primjenjivati zahtjev iz tačke 102.Z1. na tu referentnu stopu i prospektivno prestaje primjenjivati računovodstvo zaštite od rizika od dana kada donese procjenu drugačiju od izvorne na sve odnose zaštite u kojima je ta alternativna referentna stopa određena kao dio rizika koji nije utvrđen ugovorom.
- 102.Z3. Pored odnosa zaštite iz tačke 102.P., subjekt zahtjeve iz tačaka 102.Z1. i 102.Z2. primjenjuje i na nove odnose zaštite u kojima je neka alternativna referentna stopa određena kao dio rizika koji nije utvrđen ugovorom (vidjeti tačke 81. i UP99.F.) onda kada, usljed reforme referentnih kamatnih stopa, taj dio rizika nije moguće zasebno prepoznati na dan kada se odredi.

Datum stupanja na snagu i prelazni period

- ...
- 108.H. Dokumentom „Reforma referentnih kamatnih stopa – faza 2.“, koji je izdat u augustu/kolovozu 2020. godine i kojim su izvršene izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, uvedene su tačke od 102.O. do 102.Z3. i tačke od 108.I. do 108.K., te izvršene izmjene i dopune tačke 102.M. Subjekt je dužan primjenjivati navedene izmjene i dopune na godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara/siječnja, 2021. godine. Dopuštena je ranija primjena. Ako subjekt započne s primjenom izmjena i dopuna na raniji period, dužan je tu činjenicu objaviti. Subjekt izmjene i dopune primjenjuje retroaktivno u skladu s MRS-om 8, osim u slučajevima koji su uređeni tačkama od 108.I. do 108.K.
- 108.I. Subjekt novi odnos zaštite smije odrediti (na primjer, na način propisan tačkom 102.Z3.) samo prospektivno (dakle, nije mu dopušteno određivati nove odnose zaštite u prethodne periode), ali ponovo prikazuje prekinuti odnos zaštite onda i samo onda kada su zadovoljeni sljedeći uslovi:
- (a) subjekt je odnos zaštite prekinuo isključivo zbog izmjena koje je naložila reforma referentnih kamatnih stopa i ne bi ga bio dužan prekinuti da su ove izmjene i dopune važile u tom trenutku; i
 - (b) na početku obračunskog perioda u kom subjekt prvi put primijeni ove izmjene i dopune (u kojem pada datum početka primjene ovih izmjena i dopuna), dati prekinuti odnos zaštite zadovoljava kriterije za primjenu računovodstva zaštite od rizika (nakon što su uzete u obzir ove izmjene i dopune).
- 108.J. Kada, primjenjujući tačku 108.I., ponovo prikaže prekinuti odnos zaštite, subjekt svako pozivanje tačaka 102.Z1. i 102.Z2. na datum kada je alternativna referentna stopa po prvi put određena kao dio rizika koji nije utvrđen ugovorom tumači kao pozivanje na datum početka primjene ovih izmjena i dopuna (dakle, rok od 24 mjeseca za tu alternativnu referentnu stopu određenu kao dio rizika koji nije utvrđen ugovorom počinje od datuma početka primjene ovih izmjena i dopuna).
- 108.K. Subjekt ne prepravljajući prethodne periode da bi uvažio primjenu ovih izmjena i dopuna. Prethodne periode mu je dopušteno prepraviti onda i samo onda kada je to moguće bez retroaktivnog sagledavanja. Subjekt koji ne prepravi prethodne periode dužan je priznati svaku razliku između prethodne knjigovodstvene vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti na početku godišnjeg obračunskog perioda u kojem pada datum početka

primjene ovih izmjena i dopuna u polaznu zadržanu dobit (ili drugu komponentu kapitala, kako spada) za godišnji obračunski period koji uključuje datum početka primjene ovih izmjena i dopuna.

Izmjene i dopune MSFI-ja 7 *Financijski instrumenti: objavljivanje*

Uvode se točke 24.I. i 24.J., te točke od 44.GG. do 44.HH. Dodaje se podnaslov ispred točke 24.I. Tekst navedenih točaka nije podvučen zbog bolje preglednosti.

Ostali podaci za objavu

...

Dodatni podaci za objavu u vezi s reformom referentnih kamatnih stopa

24.I. Da bi korisnicima financijskih izvještaja pomogao da razumiju efekte reforme referentnih kamatnih stopa na njegove financijske instrumente i strategiju za upravljanje rizicima, subjekt objavljuje informacije o:

- (a) vrsti i razini rizika koji proističu iz financijskih instrumenata koji podliježu reformi referentnih kamatnih stopa a kojima je subjekt izložen, te način na koji upravlja tim rizicima; i
- (b) napretku koji je ostvario kada je riječ o prelasku na alternativne referentne stope, te način na koji upravlja tim prelaskom.

24.J. Da bi ispunio ciljeve iz tačke 24.I., subjekt objavljuje:

- (a) na koji način upravlja prelaskom na alternativne referentne stope, informacije o napretku koji je u tom pogledu ostvario do dana izrade izvještaja i informacije o rizicima koji proističu iz financijskih instrumenata zbog tog prelaska a kojima je subjekt izložen;
- (b) razvrstano po značajnijim referentnim kamatnim stopama koje podliježu reformi referentnih kamatnih stopa, kvantitativne podatke o financijskim instrumentima koji tek trebaju pretrpjeti prelazak na alternativne referentne stope s krajem obračunskog perioda, razdvajajući:
 - (i) nederivatnu financijsku imovinu;
 - (ii) nederivatne financijske obaveze; i
 - (iii) derivate; te
- (c) da li su ga rizici iz podtočke (a) točke 24.J. naveli da izmijeni svoju strategiju za upravljanje rizicima (vidjeti točku 22.A.), kao i opis tih izmjena.

...

Datum stupanja na snagu i prijelazno razdoblje

...

44.GG. Dokumentom „Reforma referentnih kamatnih stopa – faza 2.“, koji je izdat u augustu/kolovozu 2020. godine i kojim su izvršene izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, uvedene su točke 24.I., 24.J. i 44.HH. Subjekt treba primjenjivati te izmjene i dopune kada primjenjuje izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 4 ili MSFI-ja 16.

44.HH. U obračunskom razdoblju u kojem prvi put primijeni odredbe dokumenta „Reforma referentnih kamatnih stopa – faza 2.“, subjekt nije dužan objaviti informacije čije objavljivanje bi inače nalagala podtočka (f) točke 28. MRS-a 8.

Izmjene i dopune MSFI-ja 4 *Ugovori o osiguranju*

Uvode se točke od 20.R. do 20.S., te točke 50. i 51. Dodaje se podnaslov ispred točke 20.R. Tekst navedenih točaka nije podvučen zbog bolje preglednosti.

Priznavanje i mjerenje

...

Promjena osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova usljed reforme referentnih kamatnih stopa

- 20.R. Osiguravatelj koji koristi privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 je dužan primijeniti zahtjeve iz točaka od 5.4.6. do 5.4.9. MSFI-ja 9 na financijsku imovinu, odnosno financijsku obavezu onda i samo onda kada dođe do promjene osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova te financijske imovine, odnosno financijske obaveze usljed reforme referentnih kamatnih stopa. Za te potrebe, pojam 'reforma referentne kamatne stope' se odnosi na reformu određene kamatne stope na razini cijelog tržišta na način opisan točkom 102.B. MRS-a 39.
- 20.S. Za potrebe primjene točaka od 5.4.6. do 5.4.9. izmjena i dopuna MSFI-ja 9, svako pozivanje na točku B5.4.5. MSFI-ja 9 treba tumačiti kao pozivanje na točku UP7. MRS-a 39, dok pozivanje na točke 5.4.3. i B5.4.6. MSFI-ja 9 treba tumačiti kao pozivanje na točku UP8. MRS-a 39.

...

Datum stupanja na snagu i prijelazne odredbe

...

50. Dokumentom „Reforma referentnih kamatnih stopa – faza 2.“, koji je izdat u augustu/kolovozu 2020. godine i kojim su izvršene izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, uvedene su točke od 20.R. do 20.S. i točka 51. Subjekt će primjenjivati te izmjene i dopune na godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara/siječnja, 2021. godine. Dopušten je raniji početak primjene. Ako subjekt primjenjuje izmjene i dopune na ranije razdoblje, taj podatak će objaviti. Subjekt je navedene izmjene i dopune dužan primijeniti retroaktivno u skladu s MRS-om 8, osim u slučajevima koji su uređeni točkom 51.
51. Subjekt ne prepravljajući prethodne periode da bi uvažio primjenu ovih izmjena i dopuna. Prethodne periode mu je dopušteno prepraviti onda i samo onda kada je to moguće bez retroaktivnog sagledavanja. Subjekt koji ne prepravi prethodne periode dužan je priznati svaku razliku između prethodne knjigovodstvene vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti na početku godišnjeg obračunskog razdoblja u kojem pada datum početka primjene ovih izmjena i dopuna u polaznu zadržanu dobit (ili drugu komponentu kapitala, kako spada) za godišnje obračunsko razdoblje koje uključuje datum početka primjene ovih izmjena i dopuna.

Izmjene i dopune MSIF-ja 16 *Najmovi*

Uvode se tačke od 104. do 106., tačka C1.B., te tačke C20.C. i C20.D. Dodaje se naslov ispred tačke 104. i podnaslov ispred tačke C20.C. Tekst navedenih tačaka nije podvučen zbog bolje preglednosti.

Privremena izuzeća proistekla iz reforme referentnih kamatnih stopa

104. Najmoprimac je dužan primjenjivati tačke 105. i 106. na sve preinake najma kojima se mijenja osnova za utvrđivanje budućih najamnina usljed reforme referentnih kamatnih stopa (vidjeti tačke 5.4.6. i 5.4.8. MSFI-ja 9). Ove tačke se primjenjuju samo na takve preinake najma. Za te potrebe, pojam 'reforma referentne kamatne stope' se odnosi na reformu određene kamatne stope na nivou cijelog tržišta na način opisan tačkom 6.8.2. MSFI-ja 9.
105. Kao praktičnu pomoć, najmoprimac primjenjuje tačku 42. da prikaže preinaku najma koju nalaže reforma referentnih kamatnih stopa. Ta praktična pomoć se može koristiti samo kod takvih preinaka. Za te potrebe, reforma referentnih kamatnih stopa nalaže preinaku najma onda i samo onda kada su zadovoljena oba sljedeće uslova:
- (a) preinaka direktno proističe iz reforme referentnih kamatnih stopa; i
 - (b) nova osnova za utvrđivanje najamnina je ekonomski gledano jednaka ranijoj, tj. osnovi koja je korištena neposredno prije date preinake.
106. U slučajevima kada se pored preinaka najma koje nalaže reforma referentnih kamatnih stopa izvrše i druge njegove preinake, najmoprimac primjenjuje relevantne zahtjeve ovog standarda kako bi prikazao sve preinake najma izvršene u isto vrijeme, uključujući one koje je naložila reforma referentnih kamatnih stopa.
- ...

Datum stupanja na snagu

- ...
- C1.B. Dokumentom „Reforma referentnih kamatnih stopa – faza 2.“, koji je izdat u augustu/kolovozu 2020. godine i kojim su izvršene izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, uvedene su tačke od 104. do 106., te tačke C20.C. i C20.D. Subjekt je navedene izmjene i dopune dužan primijeniti na godišnje obračunske periode koji počinju 1. januara/siječnja, 2021. godine ili kasnije. Dozvoljena je i njihova ranija primjena. Subjekt je dužan objaviti svaku primjenu izmjena i dopuna na ranije periode.

Prijelazne odredbe

- ...
- „Reforma referentnih kamatnih stopa – faza 2.“**
- C20.C. Subjekt je dužan retroaktivno primijeniti ove izmjene i dopune u skladu s MRS-om 8, osim u slučajevima koji su uređeni tačkom C20.D.
- C20.D. Subjekt ne prepravlja prethodne periode da bi uvažio primjenu ovih izmjena i dopuna. Prethodne periode mu je dopušteno prepraviti onda i samo onda kada je to moguće bez retroaktivnog sagledavanja. Subjekt koji ne prepravi prethodne periode dužan je priznati svaku razliku između prethodne knjigovodstvene vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti na početku obračunskog perioda u kojem pada datum početka primjene ovih izmjena i dopuna u polaznu zadržanu dobit (ili drugu komponentu kapitala, kako spada) za godišnji obračunski period koji uključuje datum početka primjene ovih izmjena i dopuna.

