

МРС 23: Трошкови позајмљивања – Како се капитализују курсне разлике по основу позајмљивања у страној валути?

Питање:

Ентитет А гради некретнину и узима кредити како финансирао ту изградњу. У Русији су каматне стопе релативно високе и због тога узима кредит у еврима од међународне банке.

Знамо да је на крају године потребно извршити транслацију кредита у еврима у рубље по курсу на крају године и признати резултирајуће курсне разлике. Може ли Ентитет А да те разлике капитализује као трошкове позајмљивања. Како да ентитет А обрачуна који износ разлика може капитализовати?

Одговор:

Трошкови позајмљивања су генерално регулисани стандардом МРС 23 Трошкови позајмљивања.

Овај стандард дефинише шта су трошкови позајмљивања и наводи неколико позиција као примере.

Једна од ових позиција су и негативне курсне разлике настале по основу позајмљивања у страној валути у обиму у којем се оне могу везати за прилагођавање расхода камате.

Због тога, по дефиницији, **ви не можете капитализовати целокупне курсне разлике** које настају транслацијом вашег кредита у еврима у рубље на крају извештајног периода јер **нису све разлике трошкови позајмљивања**.

Који део иде у биланс успеха?

И, које курсне разлике су стварни трошкови позајмљивања према МРС 23?

Како да одредимо који део ваших укупних курсних разлика се капитализује?

Нажалост, МРС 23 је нем на то како и која метода треба да се користи.

То значи да ви морате употребити ваше просуђивање.

Добици или губици повезани са прилагођавањем расхода камате су углавном разлика између:

- Трошкова позајмљивања који би настали ако је ваше позајмљивање у властитој функционалној валути (РУБ у овом случају); и
- Трошкови позајмљивања стварно настали по основу позајмљивања у страној валути (ЕУР у овом случају, исказан у РУБ са одговарајућом стопом размене).

Знамо да је Комитет за тумачење рачуноводствених стандарда - IFRIC (Interpretation committee for IFRS) узео у обзир 2 методе:

1. Ви можете проценити позитивне и негативне курсне разлике за капитализацију на основу **форвард стопе курса валуте на почетку кредита**, или

2. Ви можете урадити процену на основу **каматних стопа на слична позајмљивања** у вашој властитој функционалној валути – за нас, ова метода је можда лакша.

Практично, ви треба да управо **лимитирате курсне разлике** за капитализацију тако да укупни трошкови капитализације не превазилазе износ хипотетичких трошкова позајмљивања на сличне кредите у вашој функционалној валути.

Илустрација: Курсне разлике за капитализацију

Рецимо да сте узели кредит од 100.000 ЕУР како би финансирали изградњу ваше нове канцеларије у Јуну 20X1 када је курс би 67,54 РУБ (рубље) за 1 ЕУР.

Разлог због којег сте ви узели кредит у ЕУР је био тај што је каматна стопа на кредите у еврима била 2%, а каматна стопа на кредите у рубљима је била 4%.

Онда, ви признајете кредит по амортизованој вредности и његова књиговодствена вредност на крају 20X1 је 83.700 ЕУР што је 5.700.000 РУБ.

Ви признајете расходе камате на кредит у 20X1 у износу од 1.000 ЕУР (то је камата за 6 месеци по годишњој каматној стопи од 2%) у вашим књигама је то 68.300 РУБ.

Рецимо да камата настаје месечно и да ви увек користите декурзивну месечну каматну стопу како би књижили расходе камате.

Ове бројеве смо добили помоћу методе ефективне каматне стопе, уз одређена заокруживања.

Рецимо да је закључни курс на 31 Децембар 20X1 69,39 РУБ за 1 ЕУР и отуда ваш кредит у страниој валути изражен у РУБ као 83.700 ЕУР пута стопа курса $69,39 = 5.808.000$.

Ви имате негативне курсне разлике од 108.000 РУБ ($5.808.000 - 5.700.000$). И то су целокупне негативне курсне разлике током 20X1 када се ваш кредит преведе у рубље.

Како ово да повежемо са кредитом?

Прво, упоредимо расходе камате:

- **Стварни расходи камата на кредит у еврима** су били 1.000 ЕУР или 68.300 РУБ (видети изнад)
- **Хипотетички расходи камате на исти кредит у рубљима** би били 133.755 РУБ. Обрачун је:
 - Износ кредита у РУБ: $100.000 \text{ ЕУР} \times \text{историјски курс } 67,54 \text{ РУБ/ЕУР} = 6.754.000 \text{ РУБ}$.
 - Камата за 6 месеци по стопи од 4% годишње: $6.754.000 \times (1,04^{(6/12)} - 1) = 133.755 \text{ РУБ}$
 - **Разлика** је $133.755 - 68.300 = 65.455 \text{ РУБ}$

Након овог обрачуна имамо следеће књижење:

	Дугује	Потражује
Некретнине, постројења и опрема – нова канцеларија	65.455 РУБ	
Биланс успеха – негативне курсне разлике	42,545 РУБ ¹	
Обавезе по основу кредита		108.000 РУБ ²

Приредио: Драженко Лукач

¹ Укупне негативне курсне разлике 108.000 мање 65.455

² Извор: www.ifrsbox.com