



МРС 1: Презентација финансијских извештаја – Како да прикажемо кредит када су конвенти прекршени?

Питање

Радим за компанију која је огранак мултинационалне групе. Наша локална компанија је узела велики кредит од банке за финансирање пословања групе са периодом отплате од пет година. Пошто је износ кредита заиста велики, банка је захтевала да се одрже неки конвенти као што су профитабилност, рачна ликвидности, итд.

Крај наше финансијске године је 31 Децембар и на основу финансијских резултата ми налазимо да је један конвент прекршен.

Према нашем уговору о кредиту, ми имамо 6 месеци да поправимо конвент који смо прекршили и за време тог периода банка неће захтевати моменталну отплату. Ако ми не успемо да то учинимо, онда ће кредит постати наплатив на захтев.

Ми смо кредит класификовали као дугорочни, али наши ревизори инсистирају да га класификујемо као краткорочни.

Међутим, ми се још надамо да ћемо поправити ситуацију у року од 6 месеци и да након тога кредит неће постати наплатив на захтев.

Како ми да класификујемо овај кредит?

Одговор

Кратко, одговор је – као краткорочни.

Зашто?

Када је обавеза краткорочна?

МРС 1 Презентација финансијских извештаја вам каже када ентитет класификује обавезе као краткорочне:

- Очекује да ће обавезу измирити у току уобичајеног пословног циклуса ентитета, што није наш случај, јер овај кредит нема пословни циклус,
- Обавеза држи првенствено за трговање – није наш случај,
- Обавеза доспева за измирење у року од дванаест месеци после извештајног периода – ово је веома дискутабилно у овом случају, али је много важније да,
- Обавеза је краткорочна када ентитет нема безусловно право да одложи измирење обавезе за најмање дванаест месеци после извештајног периода.

Ако ви нисте сигурни да ли је обавеза краткорочна или дугорочна, ви треба да поставите питање:

Да ли имам безусловно право да одложим измирење обавезе за најмање дванаест месеци после извештајног периода?

Ако имате, онда је обавеза дугорочна.

Ако немате, онда је обавеза краткорочна.



Да ли постоји безусловно право да се одложи измирење?

Да ли компанија из нашег питања има **безусловно право** да одложи измирење обавезе за **најмање дванаест месеци** после извештајног периода?

Не.

Разлог је тај што су на крају извештајног периода конвенти прекршени и на основу уговора компанија има безусловно право да одложи измирење обавеза **само за 6 месеци**.

Али ви сада можете поставити питање:

Али, они имају 6 месеци да поправе ситуацију. Они могу радити на побољшању својих финансијских перформанси и после 6 месеци, ако не постоји кршење кредит неће постати наплатив на захтев.

Ово је истина, али **постоји услов**: поправљање ситуације у року од 6 месеци.

На крају извештајног периода, компанија има **условно право** да одложи измирење обавеза за најмање 12 месеци, јер компанија мора да поправи кршење, то јест да испуни услов.

Међутим, дефиниција из MPC 1 каже **безусловно право, не условно**.

Не постоји безусловно право за одлагање, и отуда кредит мора бити приказан као краткорочни.

Ово је јако лоше, јер се ваша рачна ликвидности погоршавају!

Остали пример: краткорочне или дугорочне ставке?

1. **Кршење конвента после краја извештајног периода**

Шта ако компанија испуњава конвенте на крају извештајног периода, али 1 месец касније, конвенти су прекршени и кредити постаје наплатив на захтев? Па, потребно је да посматрамо **крај извештајног периода** и све је у реду, не постоји **разлог за промену класификације** кредита од дугорочног у краткорочни.

Накнадно кршење конвента после извештајног периода је **некорективни догађај** према MPC 10 Догађаји после извештајног периода, па ви треба да обелоданите ту чињеницу у напоменама уз финансијским извештајима, и нема никаквог другог рачуноводственог третмана.

2. **Менаџмент намерава да отплати кредит у року од 12 месеци**

Шта ако је кредит дугорочни и конвенти нису прекршени, али менаџмент намерава да отплати кредити у блиској будућности? Па, то зависи.

Ако се менаџмент договори са банком да отплати кредит у року од 12 месеци, онда кредит постаје краткорочни.

Или, ако кредит има нови датум отплате иза 12 месеци после извештајног периода, али је у уговору наведено да компанија може отплатити кредит раније



по основу свог дискреционог права, онда кредит може бити класификован као краткорочни.

Међутим, **чиста намера није довољна** ако кредит има фиксни датум отплате и нема споразум о ранијој отплати са банком. У овом случају кредит треба да буде класификован као дугорочни.

3. Банка не захтева ранију отплату упркос кршења конвента

Шта ако су конвенти прекршени пре краја извештајног периода, кредит постаје наплатив на захтев, али банка потврђује да неће захтевати ранију отплату? У овом случају, ако банка потврђује, **пре или на крају извештајног периода**, онда се кредит класификује као **дугорочни**, јер на крају извештајног периода компанија још има безусловно право да одложи измирење кредита за најмање 12 месеци после извештајног периода.

Али, ако банка даје потврду **после краја извештајног периода** да неће захтевати наплату, онда је кредит краткорочни због тога што на крају извештајног периода не постоји безусловно право за одлагање измирења обавеза за најмање 12 месеци после извештајног периода.

Погледајмо неке датуме како би ово илустровали: Рецимо да сте прекршили конвент 30 Новембра.

Ако вам менаџмент ваше банке шаље њихову конфирмацију да неће захтевати наплату пре 31 Децембра, онда сте ви сигурни, јер на 31 Децембар имате безусловно право за одлагање измирења обавеза.

Ако су ваши банкари лењи или сувише заузети и шаљу вам њихову конфирмацију да неће захтевати наплату у Јануару, онда сте лоше среће – кредит је краткорочни, јер на 31 Децембар, ви немате безусловно право да одложите измирење обавеза.¹

Приредио: Драженко Лукач

¹ www.ifrsbox.com