



PASSFR.EU

A Digital Learning Platform for Generation Z:
Passport to IFRS®



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

A Digital Learning Platform for Generation Z: Passport to IFRS®

Учебен казус МСФО® 9 Финансови инструменти



Funded by the Erasmus+ Program of the European Union. However, European Commission and Turkish National Agency cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.

© Copyright 2021, Istanbul University

УЧЕБЕН КАЗУС - МСФО 9 ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Въведение

Счетоводното отчитане на финансови инструменти е сложен и всеобхватен въпрос. МСФО 9 определя рамката за признаване, отписване и оценка на финансови инструменти. Има два елемента на дохода, свързани с финансовите инструменти. Първият са приходни позиции като лихви и дивиденди, произтичащи от финансови инструменти. Втората е разликата в справедливата стойност на финансовия инструмент.

В този случай тя има за цел да обясни как ще бъде определена стойността на финансовия инструмент в отчета за финансовото състояние и как ще бъдат отчетени разликите в стойността в зависимост от класификацията на финансовите инструменти.

Информация за казуса

2020 г. беше много успешна година за River Company. Бизнесът значително увеличи рентабилността си през 2020 г. В резултат на това финансово представяне паричните потоци на бизнеса от неговите операции се увеличиха значително. И това доведе до утрояване на паричните средства и паричните еквиваленти на бизнеса и значителен паричен излишък през 2021 г. Ръководството на River Company реши да използва този излишък от парични средства, като инвестира във финансови инструменти. В резултат на тяхната оценка ръководството е решило да направи инвестиция, която ще генерира приходи от лихви с част от излишните парични средства и капиталова инвестиция с останалата част.

River Company закупи три различни акции (Purple Company, Turquoise Company и Mandarin Company) от фондовия пазар през март 2021 г. Общата стойност на закупените акции е следната.

Лилага компания BE25 600

Тюркоазена компания BE68 800

Мандарин компания BE47 300

Ръководството на River Company класифицира тези капиталови инвестиции като финансов актив по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FAFVTOCI).

River Company също така закупи някои облигации на предприятие от първичното си публично предлагане на 1 юли 2021 г. за 96 139 BE. Облигацията е с номинална стойност 100 000 BE и номинален лихвен процент 9%. Лихвените плащания се извършват на полугодие на 30 юни и 31 декември. Облигацията осигурява 10% лихва за инвеститорите. Управлението на реките е определило, че бизнес моделът за този тип инвестиции е да се държат за получаване на приходи от лихви.

Налични са следните данни за стойността на инвестициите на River Company в края на 2021 г.

Лилага компания BE35 400

Тюркоазена компания BE65 000

Мандарин компания BE50 700

Стойност на облигацията BE92 000

През 2021 г. River Co спечели 4 807 евро лихва върху инвестицията си в облигации и събра 4 500 евро.

В края на 2022 г. информацията за инвестициите на River Co е следната.

Лилага компания BE38 400

Тюркоазена компания BE67 500

Мандарин компания BE40 700

Стойност на облигацията BE98 000

През 2022 г. River Company спечели 9 661 BE лихва върху облигационната си инвестиция и събра 9 000 BE лихви. В края на 2022 г. ръководството на River реши, че бизнес моделът и за двете инвестиции се е променил и че новият бизнес модел е бизнес модел за тези инвестиции е да печелят от търговия при промени в цените. Поради това те заявиха, че всички инвестиции сега ще бъдат прекласифицирани като финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата (FAFVTPL).

Въпроси за дискусия:

1. Как трябва да бъдат представени инвестициите във финансови инструменти на River Company в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г.? Какво трябва да се отчете за тези инвестиции в отчета за приходите и разходите за 2021 г.?
2. Може ли River Company да прекласифицира финансовите си инструменти до края на 2022 г.?
3. Какви трябва да бъдат отчетите и сумите, които трябва да бъдат отчетени във финансовите отчети за 2022 г.?

РЕШАВАНЕ НА УЧЕБЕН КАЗУС – МСФО 9 ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

- а. Управлението на реките реши да класифицира своите инвестиции в акции като финансов актив по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FAFVTOCI) при първоначалното признаване. Ръководството на реката ще отчете промяната в общата стойност на своите портфейли от капиталови инвестиции като част от другия си всеобхватен доход.

Управлението на реките, от друга страна, решава да запази инвестициите си в облигации с единствената цел да печели приходи от лихви. Следователно тези инвестиции следва да бъдат класифицирани като финансови активи, оценени по амортизирана стойност. Инвестициите в капиталови инструменти и дългови инструменти ще бъдат отразени в отчета за финансовото състояние от 31 декември 2021 г. и в отчета за приходите и разходите за 2021 г., както следва.

31 декември 2021	Балансова стойност BE	Справедлива стойност BE	Нереализирана печалба (загуба) BE
Лилава компания	25 600	35 400	9 800
Тюркоазена компания	68 800	65 000	(3 800)
Компания Мандарин	47 300	50 700	3 400
Общо			9 400 BE

Dr. Финансови активи (FAFVTOCI) 9 400

Cr. Нереализирана холдингова печалба (OCI) 9 400

Следва да се изготви амортизационна таблица на облигациите, за да се определят приходите от лихви от инвестицията в облигации и стойността на облигациите в края на периода. Предприятието периодично ще печели 5% от инвестицията си в облигации и ще начислява лихва в размер на 4500 BE в края на всеки шест месеца. Сумите се закръгляват в таблицата.

Периоди	Начален баланс BE	Интерес Доход BE	Интерес Вземане BE	Край Баланс BE
2021/2	96 139	4 807	4 500	96 446
2022/1	96 446	4 822	4 500	96 768
2022/2	96 768	4 838	4 500	97 107

Dr. Финансови активи (FAAC) 307

Dr. Каса 4 500

Cr. Приходи от лихви 4 807

В края на 2021 г. тези инвестиции ще се появят във финансовите отчети, както следва.

Ривър Фирмен отчет за финансовото състояние към 31.12.2021 г.	
АКТИВ	ПАСИВИ
Дялови инвестиции 151 100	КАПИТАЛОВИ Нереализиран холдинг печалба 9 400
Дългови инвестиции 96 446	
Отчет за печалбата/загубата на речното дружество и други всеобхватни приходи за 2021 година	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	
Приходи от лихви 4 807	
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	
Нереализиран холдинг печалба 9 400	

- b. Управлението на реките може да промени класификацията на финансовите инструменти, подлежащи на промяна в бизнес моделите. За капиталовите инструменти обаче той може да бъде определен необратимо като финансов актив по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FAFVTOCI) при първоначалното признаване.
- c. Инструментите на собствения капитал се класифицират необратимо като финансов актив по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FAFVTOCI) и няма да се правят промени в тях. Така стойностите им на 31 декември 2022 г. ще бъдат следните.

31 декември 2021	Балансова стойност BE	Справедлива стойност BE	Нереализирана печалба (загуба) BE
Лилага компания	35 400	38 400	3 000
Тюркоазена компания	65 000	67 500	2 500
Компания Мандарин	50 700	40 700	(10 000)
Общо			BE(4 500)

Dr Нереализирана загуба на задържане (OCI) 4 500

Cr. Финансови активи (FAFVTOCI) 4 500

За облигациите първо следва да се изготвят записите за приходите от лихви и събирането на лихви за 30 юни и 31 декември.

30 юни 2022 г.

Dr. Финансови активи (ФААС) 322

Dr. Каса 4 500

Cr. Приходи от лихви 4 822

31 декември 2022 г.

Dr Финансови активи (ФААС) 338

Dr Каса 4 500

Cr. Приходи от лихви 4 838

След тези вписвания балансовата сума на инвестицията ще бъде 97 107 ВЕ. В края на годината трябва да се прекласифицира и облигационната инвестиция. С прекласификацията облигацията ще се отчита като финансов актив, оценен по справедлива стойност в печалбата или загубата (FAFVTPL). В резултат на прекласификацията стойността на облигационната инвестиция ще бъде справедливата му стойност към 31 декември 2022 г. И разликата в оценката ще бъде отчетена в печалбата и загубата.

31 декември 2022 г.

Dr Финансови активи (FAFVTPL) 98 000

Cr. Финансови активи (ФААС) 97 107

Cr. Печалба от справедлива стойност 893

Финансовите инвестиции ще бъдат както следва във финансовите отчети в края на годината.

Ривър Фирмен отчет за финансовото състояние към 31.12.2022 г.	
АКТИВ	ПАСИВИ
Дялови инвестиции 146 600	КАПИТАЛОВИ
Дългови инвестиции 98 000	
Отчет за печалбата/загубата на River Company и други всеобхватни приходи за 2022 година	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	
Приходи от лихви 8 661	
Печалба от справедлива стойност 893	
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	
Нереализирана холдингова загуба (4 500)	

