



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



**PASSFR.EU**

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

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

# Standardul IFRS® 9 Instrumente financiare



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

## STUDIU DE CAZ - IFRS® 9 INSTRUMENTE FINANCIARE

### Introducere

Contabilitatea instrumentelor financiare este o problemă complexă și cuprinzătoare. IFRS 9 stabilește cadrul pentru recunoașterea, derecunoașterea și evaluarea instrumentelor financiare. Există două elemente de venit legate de instrumentele financiare. Primul este reprezentat de elemente de venit, cum ar fi dobânzile și dividendele care decurg din instrumentele financiare. Al doilea este reprezentat de diferențele de valoare justă a instrumentului financiar.

În acest caz, se urmărește să se explice cum va fi determinată valoarea instrumentului financiar în situația poziției financiare și cum vor fi raportate diferențele de valoare în funcție de clasificarea instrumentelor financiare.

### Informații relevante

2020 a fost un an de mare succes pentru River Entity. Afacerea și-a crescut semnificativ profitabilitatea în 2020. Ca urmare a acestei performanțe financiare, fluxurile de numerar ale afacerii din operațiunile sale au crescut semnificativ. Acest lucru a dus la triplarea numerarului și a echivalentelor de numerar ale afacerii și la obținerea unui excedent de numerar semnificativ în 2021. Conducerea River Entity a decis să utilizeze acest surplus de numerar prin investiții în instrumente financiare. Ca urmare a evaluării lor, conducerea a decis să facă o investiție care va genera venituri din dobânzi cu o parte din surplusul de numerar și o investiție în acțiuni cu partea rămasă.

River Entity a cumpărat trei acțiuni diferite (Purple Entity, Turquoise Entity și Mandarin Entity) de pe piața bursieră în martie 2021. Costul total al acțiunilor achiziționate este următorul:

Entitatea Purple	25.600 u.m.
Entitatea Turquoise	68.800 u.m.
Entitatea Mandarin	47.300 u.m.

Conducerea River Entity a clasificat aceste investiții în capitaluri proprii drept active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

River Entity a cumpărat, de asemenea, unele obligațiuni ale unei entități din oferta publică inițială a acesteia la 1 iulie 2021 pentru 96.139 u.m.. Obligațiunile au o valoare nominală de 100.000 u.m. și o rată nominală a dobânzii de 9%. Plățile de dobândă se efectuează semestrial la 30 iunie și 31 decembrie. Obligațiunea asigură o dobândă de 10% pentru investitori. Conducerea River a stabilit că modelul de afaceri pentru acest tip de investiții este de a le păstra pentru a obține venituri din dobânzi.

Următoarele date sunt disponibile cu privire la valoarea investițiilor entității River Entity la sfârșitul anului 2021:

Entitatea Purple	35.400 u.m.
Entitatea Turquoise	65.000 u.m.
Entitatea Mandarin	50.700 u.m.

Valoarea obligațiunilor 92.000 u.m.

În 2021, River Co a obținut o dobândă de 4.807 u.m. pentru investiția în obligațiuni și a încasat o dobândă de 4.500 u.m.

La sfârșitul anului 2022, informațiile privind investițiile entității River sunt următoarele:

Entitatea Purple	38.400 u.m.
Entitatea Turquoise	67.500 u.m.
Entitatea Mandarin	40.700 u.m.
Valoarea obligațiunilor	98.000 u.m.

În 2022, River Entity a obținut o dobândă de 9.661 u.m. pentru investiția în obligațiuni și a încasat o dobândă de 9.000 u.m.. La sfârșitul anului 2022, conducerea River a decis că modelul de afaceri pentru ambele investiții s-a schimbat și că noul model de afaceri constă în obținerea de profit din tranzacționarea pe baza modificărilor de preț. Prin urmare, aceștia au declarat că toate investițiile vor fi reclasificate acum ca active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

### **Întrebări pentru discuție**

- a. Cum ar trebui să fie prezentate investițiile în instrumente financiare ale River Entity în situația poziției financiare la 31 decembrie 2021? Ce ar trebui raportat cu privire la aceste investiții în situația profitului sau pierderii pentru anul 2021?
- b. Își poate reclasifica River Entity instrumentele financiare până la sfârșitul anului 2022?
- c. Care ar trebui să fie conturile și sumele care trebuie raportate în situațiile financiare din 2022?

## SOLUȚIA STUDIULUI DE CAZ - IFRS 9 INSTRUMENTE FINANCIARE

- a. Conducerea River a decis să clasifice investițiile în acțiuni ca active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la recunoașterea inițială. Conducerea River va raporta modificarea valorii totale a portofoliilor de investiții în acțiuni ca parte a altor elemente ale rezultatului global.

Pe de altă parte, conducerea River decide să păstreze investițiile în obligațiuni cu unicul scop de a obține venituri din dobânzi. Prin urmare, aceste investiții ar trebui clasificate ca active financiare evaluate la costul amortizat. Investițiile în instrumente de capitaluri proprii și în instrumente de datorie vor fi prezentate în situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2021 și în situația profitului sau pierderii pentru anul 2021, după cum urmează.

31 decembrie 2021	Valoarea contabilă, u.m.	Valoarea justă, u.m.	Câștig (pierdere) nerealizat(ă), u.m.
Entitatea Purple	25.600	35.400	9.800
Entitatea Turquoise	68.800	65.000	(3.800)
Entitatea Mandarin	47.300	50.700	3.400
<b>Total</b>			<b>9.400 u.m..</b>

Dr. Active financiare 9.400

Cr. Câștig nerealizat din deținere (Alte elemente ale rezultatului global) 9.400

Ar trebui să se întocmească un tabel de amortizare a obligațiunilor pentru a determina venitul din dobânda din investiția în obligațiuni și valoarea obligațiunilor la sfârșitul perioadei. Entitatea va câștiga periodic 5% din investiția sa în obligațiuni și va percepe o dobândă de 4 500 u.m. la sfârșitul fiecărui semestru. Sumele sunt rotunjite în tabel.

Perioade	Soldul inițial, u.m.	Venituri din dobânzi, u.m.	Dobânda de încasat, u.m.	Sold final, u.m.
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. Active financiare 307

Dr. Numerar 4.500

Cr. Venituri din dobânzi 4.807

La sfârșitul anului 2021 aceste investiții vor apărea în situațiile financiare după cum urmează:

#### Situația poziției financiare a Entității River la 31.12.2021

<b>ACTIVE</b>	<b>DATORII</b>
Investiții în acțiuni 151.100	
Investiții în titluri de creanță 96.446	<b>CAPITAL</b>
	Câștig nerealizat din deținere 9.400

#### Situația profitului/pierderii și a altor elemente ale rezultatului global a entității River Entity pentru anul 2021

##### PROFIT/PIERDERE

Venituri din dobânzi 4.807

##### ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Câștig nerealizat din deținere 9.400

- b. Conducerea River poate modifica clasificarea instrumentelor financiare în funcție de o schimbare a modelelor de afaceri. Cu toate acestea, pentru instrumentele de capitaluri proprii, se poate stabili ireversibil ca activ financiar la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la recunoașterea inițială.
- c. Instrumentele de capitaluri proprii sunt clasificate în mod ireversibil ca active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și nu se va face nicio modificare la acestea. Astfel, valorile lor la 31 decembrie 2022 vor fi următoarele.

31 decembrie 2021	Valoarea contabilă, u.m.	Valoarea justă, u.m.	Câștig (pierdere) nerealizat(ă), u.m.
Entitatea Purple	35.400	38.400	3.000
Entitatea Turquoise	65.000	67.500	2.500
Entitatea Mandarin	50.700	40.700	(10.000)
<b>Total</b>			<b>(4.500)</b>

Dr. Pierdere nerealizată din deținere	4.500
Cr. Active financiare	4.500

În cazul obligațiunilor trebuie să se înregistreze mai întâi veniturile din dobânzi și încasările de dobânzi pentru 30 iunie și 31 decembrie.

30 iunie 2022

Dr. Active financiare	322
Dr. Numerar	4.500
Cr. Venituri din dobânzi	4.822

31 decembrie 2022

Dr. Active financiare	338
Dr. Numerar	4.500
Cr. Venituri din dobânzi	4.838

După aceste înregistrări, valoarea contabilă a investiției ar fi de 97.107 u.m.. La sfârșitul anului, investiția în obligațiuni ar trebui, de asemenea, să fie reclasificată. Odată cu reclasificarea, obligațiunea va fi raportată ca activ financiar evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere. Ca urmare a reclasificării, valoarea investiției în obligațiuni va fi valoarea sa justă la 31 decembrie 2022, iar diferența de evaluare va fi raportată în situația profitului sau pierderii.

31 decembrie 2022

Dr. Active financiare (FAFVTPL)	98.000
Cr. Active financiare (FAAC)	97.107
Cr. Câștig la valoarea justă	893

Investițiile financiare vor fi prezentate după cum urmează în situațiile financiare de la sfârșitul anului:

#### Situația poziției financiare a entității River Entity la 31.12.2022

##### ACTIVE

Investiții în acțiuni 146.600

Investiții în titluri de creanță 98.000

##### DATORII

##### CAPITAL

Câștig nerealizat din deținere 4.900

**Situația profitului/pierderii și a altor elemente ale rezultatului global a entității River Entity pentru anul 2022**

**PROFIT/PIERDERE**

Venituri din dobânzi 8.661

Câștig la valoarea justă 893

**ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

Pierdere nerealizată din deținere (4.500)