



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®

Standardul IFRS® 7 Instrumente financiare: informații de furnizat



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

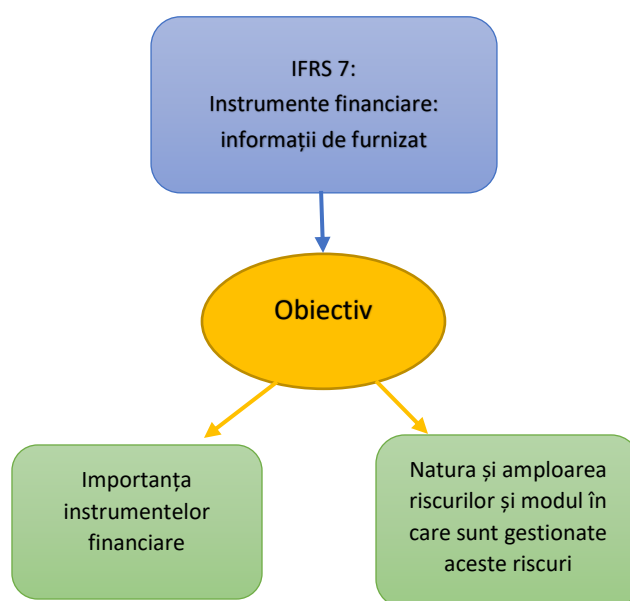
Standardul IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat

Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate a concluzionat că utilizatorii situațiilor financiare ar trebui să fie conștienți de riscurile asociate instrumentelor financiare ale entităților raportoare și de modul în care acestea gestionează aceste riscuri. Scopul prezentului standard este de a se asigura că entitățile furnizează utilizatorilor situațiilor financiare informațiile necesare despre instrumentele financiare. Datorită informațiilor prezentate, utilizatorii situațiilor financiare vor avea posibilitatea de a evalua anumite aspecte care țin de instrumentele financiare.

DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII CHEIE

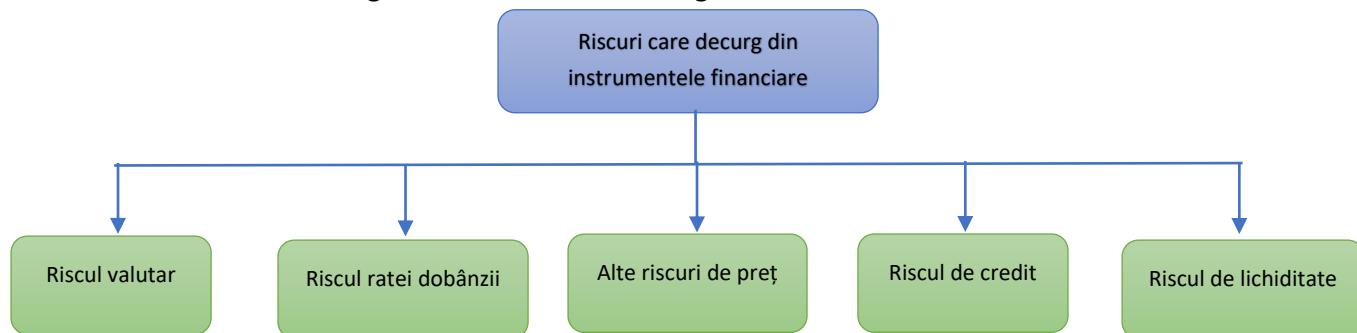
Primul dintre aceste aspecte este importanța instrumentelor financiare în ceea ce privește poziția financiară și performanța entității. Al doilea este natura și nivelul riscurilor la care sunt expuse entitățile datorită instrumentelor financiare în timpul și la sfârșitul perioadei și modul în care entitățile gestionează aceste riscuri (IFRS 7.1). Obiectivele IFRS 7 sunt prezentate în figura 1.

Figura 1. Obiectivele IFRS 7



Riscurile care decurg din instrumentele financiare pot fi clasificate ca risc valutar, risc de rată a dobânzii, alte riscuri de preț, risc de credit și risc de lichiditate. Riscul valutar este riscul care apare în valoarea instrumentului financiar în funcție de cursul de schimb. Riscul ratei dobânzii este riscul care rezultă din fluctuațiile valorii instrumentului financiar ca urmare a modificărilor ratelor dobânzilor de pe piață. Alte riscuri de preț reprezintă riscurile ca valoarea justă sau fluxurile de numerar viitoare ale unui instrument financiar să fluctueze din motive specifice instrumentului financiar sau din motive care afectează toate instrumentele financiare tranzacționate pe aceeași piață. Riscul de credit este riscul care rezultă din pierderile care pot apărea ca urmare a neîndeplinirii de către una dintre părțile la instrumentul financiar a obligațiilor sale. Riscul de lichiditate este riscul care rezultă din incapacitatea întreprinderii de a-și îndeplini obligațiile legate de datoriile sale financiare (IFRS 7.32). Riscurile care decurg din instrumentele financiare sunt prezentate în figura 2.

Figura 2. Riscurile care decurg din instrumentele financiare



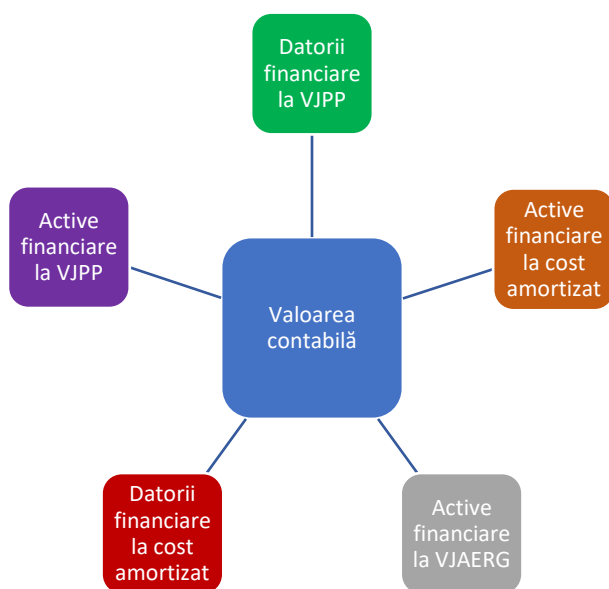
Informații de prezentat în ceea ce privește poziția financiară și performanța financiară

Pentru fiecare categorie de instrumente financiare din IFRS 9 Instrumente financiare, valoarea contabilă trebuie prezentată în situația poziției financiare sau în note, după cum urmează (IFRS 7.8):

- Active financiare la valoarea justă prin profit și pierdere (VJPP)
- Datorii financiare la valoarea justă prin profit și pierdere
- Active financiare evaluate la cost amortizat
- Datorii financiare evaluate la costul amortizat
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (VJAERG)

Aceste categorii pot fi observate în figura 3:

Figura 3. Categoriile de instrumente financiare



Mai jos este prezentată prezentarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în cadrul informațiilor furnizate de o bancă.

	Perioada curentă (u.m.)	Perioada anterioară (u.m.)
Titluri de creanță	X	x
• Cotate la bursă	X	x
• Necotate	X	-
Certificate de acțiuni	X	x
• Cotate la bursă	-	x
• Necotate	X	-
Ajustări pentru depreciere (-)	(x)	(x)
Total	X	x

Mai jos se regăsește prezentarea activelor financiare evaluate la costul amortizat în informațiile furnizate de o bancă.

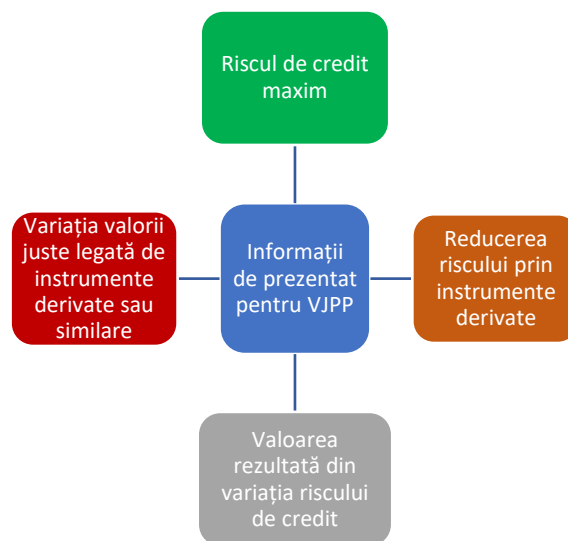
Titluri de creanță din sectorul public evaluate la costul amortizat	Perioada curentă (u.m.)	Perioada anterioară (u.m.)
Titluri de stat	x	x
Bonuri de trezorerie	x	x
Alte titluri de creanță	x	x
Total	x	x
Active financiare evaluate la costul amortizat	Perioada curentă (u.m.)	Perioada anterioară (u.m.)
Titluri de creanță	x	x
Cotate la bursă	x	x
Necotate	x	x
Ajustare pentru depreciere (-)	x	x
Total	x	x
Variația activelor financiare evaluate la cost amortizat în cursul perioadei	Perioada curentă (u.m.)	Perioada anterioară (u.m.)
Soldul inițial	x	x
Diferențe de curs valutar la activele monetare	x	x
Achiziții în cursul anului	x	x
Cedări prin vânzări și răscumpărări	x	x
Ajustare pentru depreciere (-)	x	x
Soldul de sfârșit de perioadă	x	x

Există informații specifice pe care entitatea trebuie să le prezinte cu privire la activele și datoriile financiare pe care le desemnează drept VJPP. Aceste explicații sunt (IFRS 7.9):

- Riscul maxim de credit la care sunt expuse împrumuturile și creanțele la data de raportare.
- Partea din expunerea maximă la riscul de credit care poate fi redusă prin orice instrument derivat de credit sau instrument similar.
- Suma care poate fi atribuită modificării riscului de credit care apare în valoarea justă a activului financiar, determinată prin una dintre următoarele metode:
 - Valoarea modificării valorii juste care nu poate fi atribuită condițiilor de piață care generează riscuri de piață sau
 - Printr-o metodă alternativă care se consideră că reflectă cu mai multă acuratețe modificarea valorii juste a unui activ care poate fi atribuită modificărilor riscului de credit al activului.

Informațiile referitoare la activele și datoriile financiare clasificate ca fiind la valoarea justă prin profit sau pierdere pot fi prezentate în figura 4:

Figura 4. Prezentări de informații pentru activele și datoriile financiare clasificate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (VJPP)

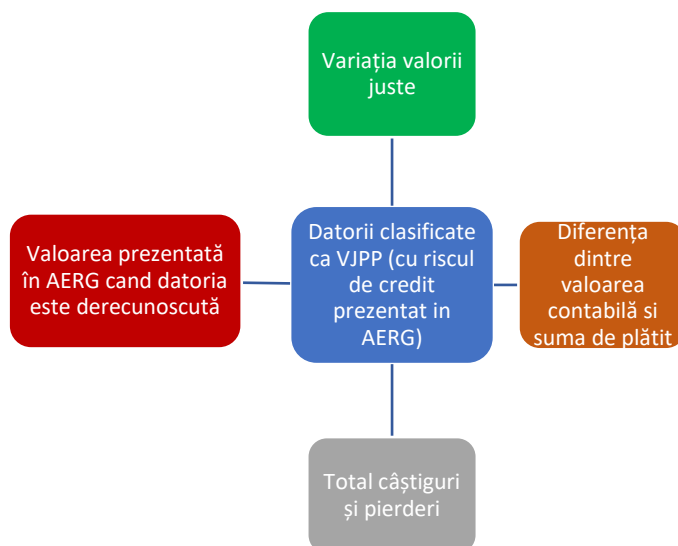


În cazul în care o datorie financiară este clasificată ca fiind raportată la valoarea justă prin profit sau pierdere (VJPP), sunt necesare prezentări de informații privind efectul modificărilor riscului de credit asupra altor elemente ale rezultatului global. Trebuie să se explice următoarele (IFRS 7.10):

- Modificarea valorii juste a datoriei financiare (partea care poate fi atribuită riscului de credit),
- Diferența dintre valoarea contabilă a datoriei financiare și suma datorată creditorului,
- Totalul câștigurilor sau pierderilor din capitalurile proprii (cu indicarea motivelor transferurilor),
- Suma realizată și prezentată în alte elemente ale rezultatului global în cazul în care datoria a fost derecunoscută în cursul perioadei.

În figura 5 sunt prezentate informații referitoare la datoriile financiare clasificate la VJPP, în cazul (posibil) prezentării riscului de credit în alte elemente ale rezultatului global.

Figura 5. Informații privind datoriile financiare clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere (cu prezentarea riscului de credit în AERG)

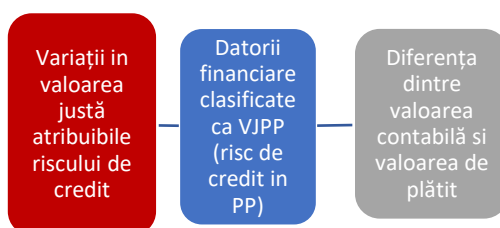


În anumite cazuri (IFRS 7.10A), pentru datoriile financiare este clasificată ca fiind evaluată la VJPP, toate modificările valorii juste trebuie raportate la profit sau pierdere, inclusiv modificările riscului de credit. Prezentările de informații obligatorii sunt următoarele (IFRS 7.10A):

- Valoarea modificării valorii juste în cursul perioadei care poate fi atribuită modificării riscului de credit și valoarea totală a modificării valorii juste care poate fi atribuită modificării riscului de credit,
- Diferența dintre valoarea contabilă a datoriei financiare și suma pe care entitatea trebuie să o plătească creditorului la scadență.

În figura 6 sunt prezentate informații referitoare la datoriile financiare clasificate ca fiind la valoarea justă prin profit sau pierdere (riscul de credit este raportat în profitul sau pierdere).

Figura 6. Informații referitoare la datoriile financiare clasificate ca fiind la valoarea justă prin profit sau pierdere (risc de credit în profit sau pierdere)

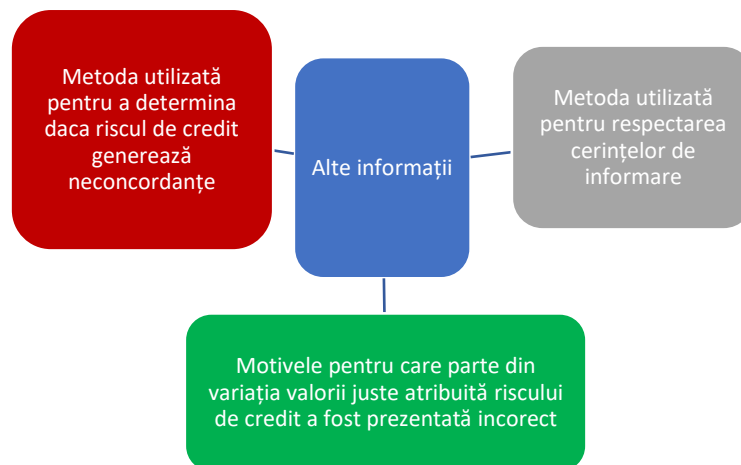


Entitatea trebuie să explice, de asemenea, următoarele (IFRS 7.11):

- Metoda (inclusiv detaliile metodei) utilizată pentru a respecta cerințele privind informațiile menționate anterior,
- Entitatea poate considera că modificarea valorii juste a activului sau a datoriei financiare, precum și partea din această modificare care poate fi atribuită riscului de credit, nu este prezentată corect în situația poziției financiare sau în note. Motivele pentru care entitatea a ajuns la această concluzie și factorii pe care îi consideră relevanți,
- Este necesar să se stabilească dacă prezentarea modificărilor riscului de credit aferente datoriei financiare în alte elemente ale rezultatului global creează (sau crește) o neconcordanță contabilă în profit sau pierdere. O descriere detaliată a metodei și a metodelor utilizate pentru a determina acest lucru.

Alte informații sunt prezentate în figura 7.

Figura 7. Alte informații de prezentat

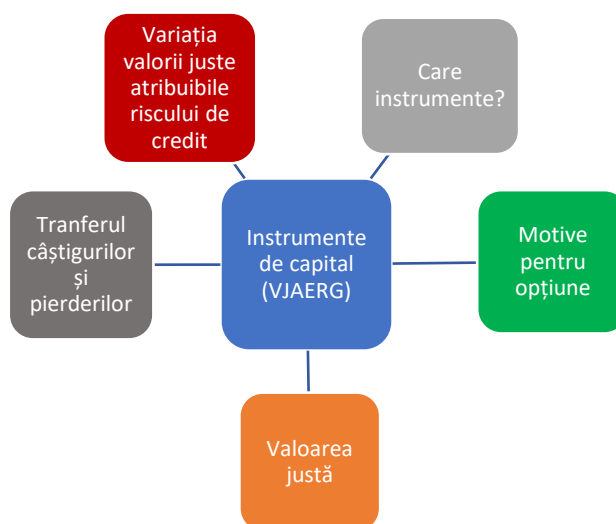


În cazul în care entitatea a investit în instrumente de capitaluri proprii care sunt clasificate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, sunt necesare următoarele prezentări (IFRS 7.11A):

- Care investiții în instrumente de capitaluri proprii sunt definite ca fiind evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global,
- Motivul pentru care se utilizează această opțiune de prezentare alternativă,
- Valoarea justă a acestor investiții la data raportării,
- Dividendele recunoscute în cursul perioadei (raportate separat de cele care au fost derecunoscute în cursul perioadei de raportare și de cele deținute la sfârșitul perioadei de raportare),
- Transferuri ale câștigurilor și pierderilor totale în capitalurile proprii (cu indicarea motivelor transferurilor).

Informațiile referitoare la valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global sunt prezentate în figura 8.

Figura 8. Prezentări de informații legate de valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global

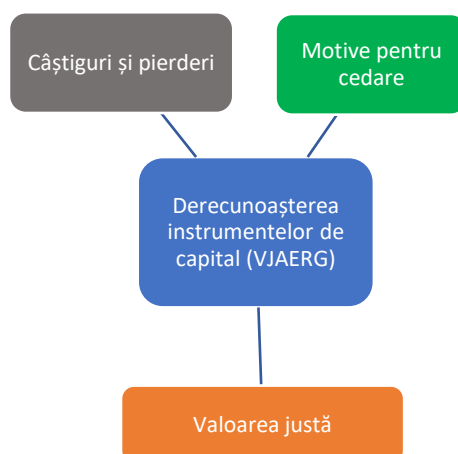


În cazul în care investițiile în instrumente de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt nerecunoscute, trebuie să se prezinte următoarele informații (IFRS 7.11B):

- Motivele pentru cedarea investiției,
- Valoarea justă a investițiilor la data recunoașterii,
- Totalul câștigurilor și pierderilor din cedare.

Informațiile referitoare la derecunoașterea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global pot fi observate în figura 9.

Figura 9. Prezentări de informații legate de derecunoașterea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global

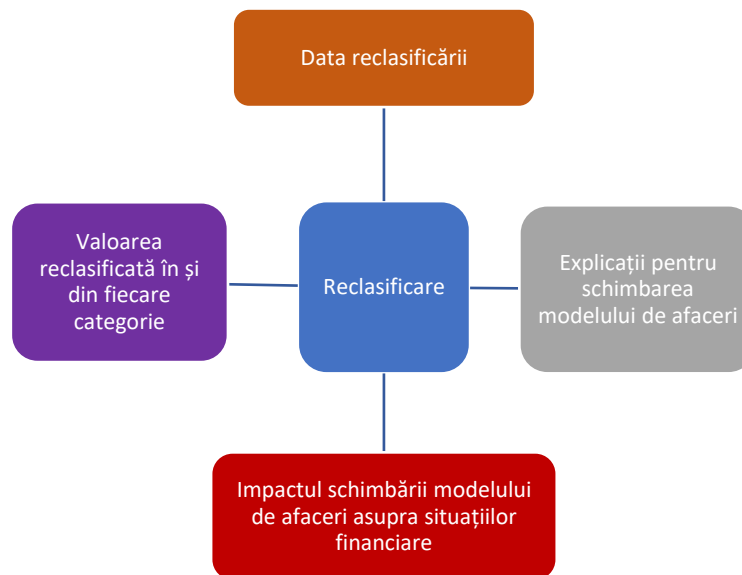


Entitățile își pot reclasifica activele financiare. O entitate trebuie să prezinte informații în cazul în care își reclasifică activele financiare. Aceste prezentări de informații sunt (IFRS 7.12B):

- Data reclasificării
- Explicarea detaliată a schimbării modelului de afaceri
- O descriere calitativă a impactului schimbării modelului de afaceri asupra situațiilor financiare ale entităților
- Suma reclasificată în și din fiecare categorie

Informațiile referitoare la reclasificare pot fi observate în figura 10.

Figura 10. Informații referitoare la reclasificare



În cazul în care o entitate reclasifică un activ financiar care este evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere (evaluat la costul amortizat sau evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global), aceasta trebuie să prezinte următoarele informații (IFRS 7.12C):

- Rata efectivă a dobânzii la data reclasificării și
- Venituri din dobânzi recunoscute în situațiile financiare

Informațiile referitoare la reclasificarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt prezentate în figura 11.

Figura 11. Prezentări de informații legate de reclasificarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

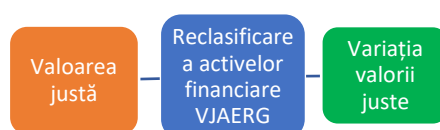


În cazul în care o entitate reclasifică un activ financiar care este evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (evaluat ulterior la costul amortizat sau evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere), aceasta trebuie să prezinte următoarele (IFRS 7.12D):

- Valoarea justă a activelor financiare la sfârșitul perioadei de raportare și
- Modificarea valorii juste care ar fi recunoscută (în profit sau pierdere sau în situația rezultatului global) dacă activul financiar nu ar fi fost reclasificat.

Informațiile referitoare la reclasificarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt prezentate în figura 12.

Figura 12. Prezentări de informații legate de reclasificarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

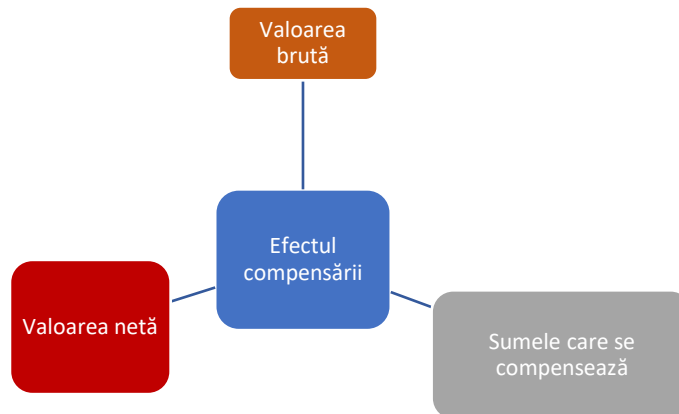


Entitatea trebuie să prezinte efectul compensărilor activelor și datoriilor asupra situațiilor financiare. Prin urmare, o entitate ar trebui să prezinte efectul sau efectul potențial al drepturilor de compensare asupra activelor financiare și datoriilor financiare recunoscute. Unele dintre informațiile cantitative care trebuie prezentate de către întreprindere sunt (IFRS 7.13C):

- Valorile brute ale acestor active financiare și datorii financiare incluse în situațiile financiare.
- Sume care sunt compensate în conformitate cu criteriile de la punctul 42 din IAS 32 la determinarea sumelor nete prezentate în situația poziției financiare.
- Sumele nete prezentate în situația poziției financiare.

În figura 13 sunt prezentate informații referitoare la efectele compensărilor.

Figura 13. Informații referitoare la efectele compensării activelor și datoriilor



Un alt aspect pe care entitățile trebuie să îl prezinte este cel al garanțiilor. Informațiile pe care entitățile trebuie să le prezinte în această privință sunt (IFRS 7.14):

- Valoarea contabilă a activelor financiare pe care entitatea le-a dat drept garanție pentru datoriile și datoriile sale contingente (inclusiv activele financiare reclasificate în conformitate cu IFRS 9).
- Termeni și condiții privind garanțiile oferite.

În figura 14 sunt prezentate informații referitoare la garanții.

Figura 14. Informații privind garanțiile

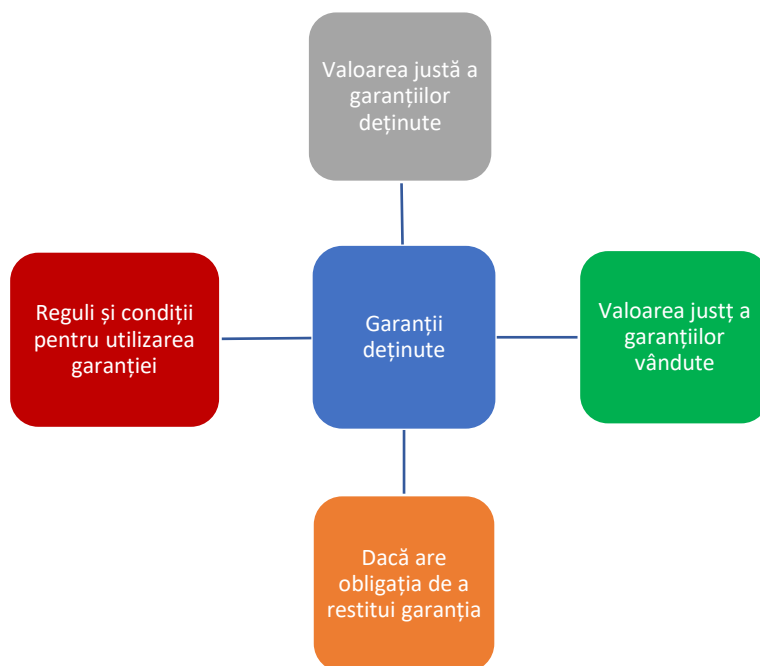


Pe de altă parte, entitățile pot avea garanții financiare sau nefinanciare. În cazul în care deținătorul garanției are dreptul de a vinde garanția sau de a gaja din nou garanția/garanția fără a fi în stare de nerambursare, entitatea trebuie să prezinte următoarele informații (IFRS 7.15):

- Valoarea justă a garanției deținute
- Valoarea justă a garanțiilor vândute sau reconstituite
- Dacă entitatea are sau nu obligația de a restitui garanția reală relevantă
- Reguli și condiții de utilizare a acestei garanții

Informațiile referitoare la garanțiile deținute sunt prezentate în figura 15.

Figura 15. Informații referitoare la garanțiile deținute



Informațiile privind valoarea justă prezentate de o bancă privind garanțiile reale sunt exemplificate mai jos:

Perioada curentă	Împrumuturi corporative, comerciale și alte împrumuturi (u.m.)	Împrumuturi Consumatori (u.m.)	Carduri de Credit (u.m.)	Leasing Financiar (u.m.)	Factoring (u.m.)	Total (u.m.)
Lista de supraveghere	x	x	x	x	-	x
Împrumuturi în curs de urmărire juridică	x	x	x	-	x	x
Total	x	x	x	x	x	x
Perioada anterioară	Împrumuturi corporative, comerciale și alte împrumuturi (u.m.)	Împrumuturi Consumatori (u.m.)	Carduri de Credit (u.m.)	Leasing Financiar (u.m.)	Factoring (u.m.)	Total (u.m.)
Lista de supraveghere	x	x	x	x	x	x
Împrumuturi în curs de urmărire juridică	x	x	x	-	x	x
Total	x	x	x	x	x	x

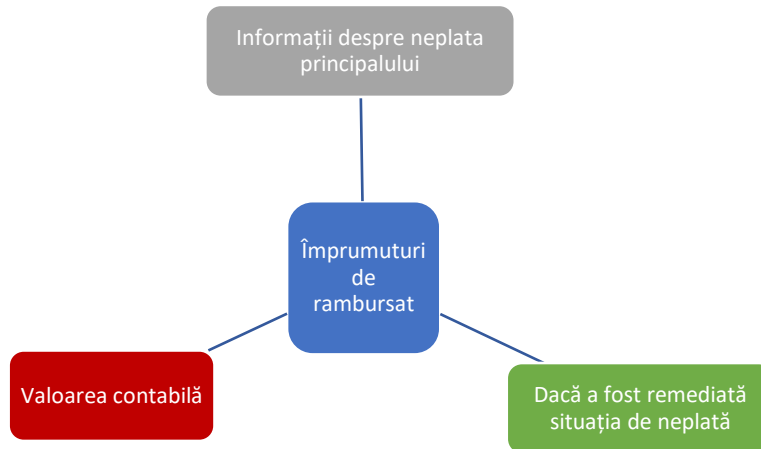
În cazul în care situațiile financiare includ împrumuturi de plătit, entitatea trebuie să prezinte informații despre acestea. Aceste prezentări de informații sunt (IFRS 7.18):

- Informații detaliate privind neplata principalului, a dobânzilor și a plăților la fondul de amortizare pe parcursul perioadei sau a condițiilor de amortizare a acestor datorii.
- Valoarea contabilă a împrumuturilor datorate în stare de nerambursare la sfârșitul perioadei.

- Înainte de autorizarea publicării situațiilor financiare- dacă a fost remediată situația de neplată sau dacă au fost renețiați termenii datoriilor de împrumut.

Informațiile referitoare la împrumuturile de plătit sunt prezentate în figura 16.

Figura 16. Informații referitoare la împrumuturile de plătit

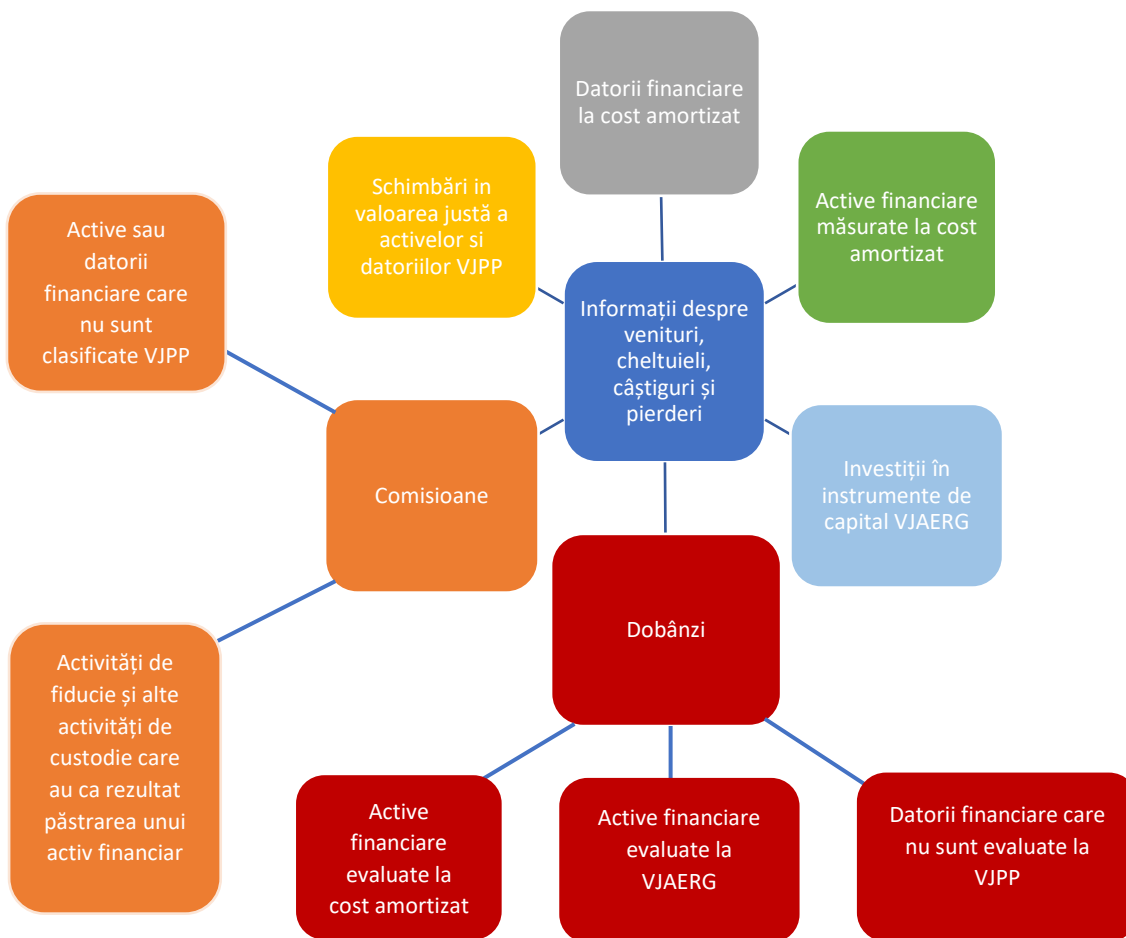


Entitatea ar trebui să prezinte informații cu privire la elementele de venituri, cheltuieli, câștiguri și pierderi. Acestea sunt (IFRS 7.20):

- Modificările valorii juste a activelor și datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.
- Datorii financiare evaluate la costul amortizat.
- Active financiare evaluate la costul amortizat.
- Investiții în instrumente de capitaluri proprii clasificate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.
- Venituri din dobânzi sau pierderi din:
 - Active financiare evaluate la costul amortizat.
 - Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.
 - Datoriile financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.
- Venituri sau cheltuieli cu comisioane din:
 - Activele sau datoriile financiare care nu sunt clasificate ca fiind la valoarea justă prin profit sau pierdere.
 - Activități de fiducie și alte activități de custodie care au ca rezultat păstrarea unui activ financiar în numele unor persoane fizice, fundații, planuri de pensii și alte instituții sau care sunt considerate ca fiind o investiție.

Informațiile referitoare la venituri, cheltuieli, câștiguri și pierderi sunt prezentate în figura 17.

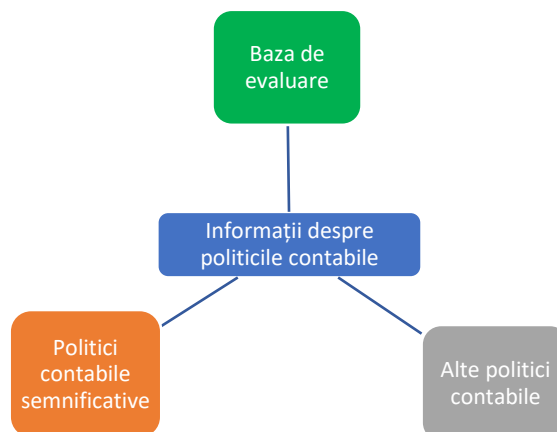
Figura 17. Informații referitoare la venituri, cheltuieli, câștiguri și pierderi



În conformitate cu IAS 1, o entitate trebuie să prezinte politicile contabile semnificative pentru instrumentele financiare, bazele de evaluare utilizate la întocmirea situațiilor financiare și alte politici contabile necesare pentru înțelegerea situațiilor financiare (IFRS 7.21).

Informațiile referitoare la politicile contabile sunt prezentate în figura 18.

Figura 18. Informații referitoare la politicile contabile

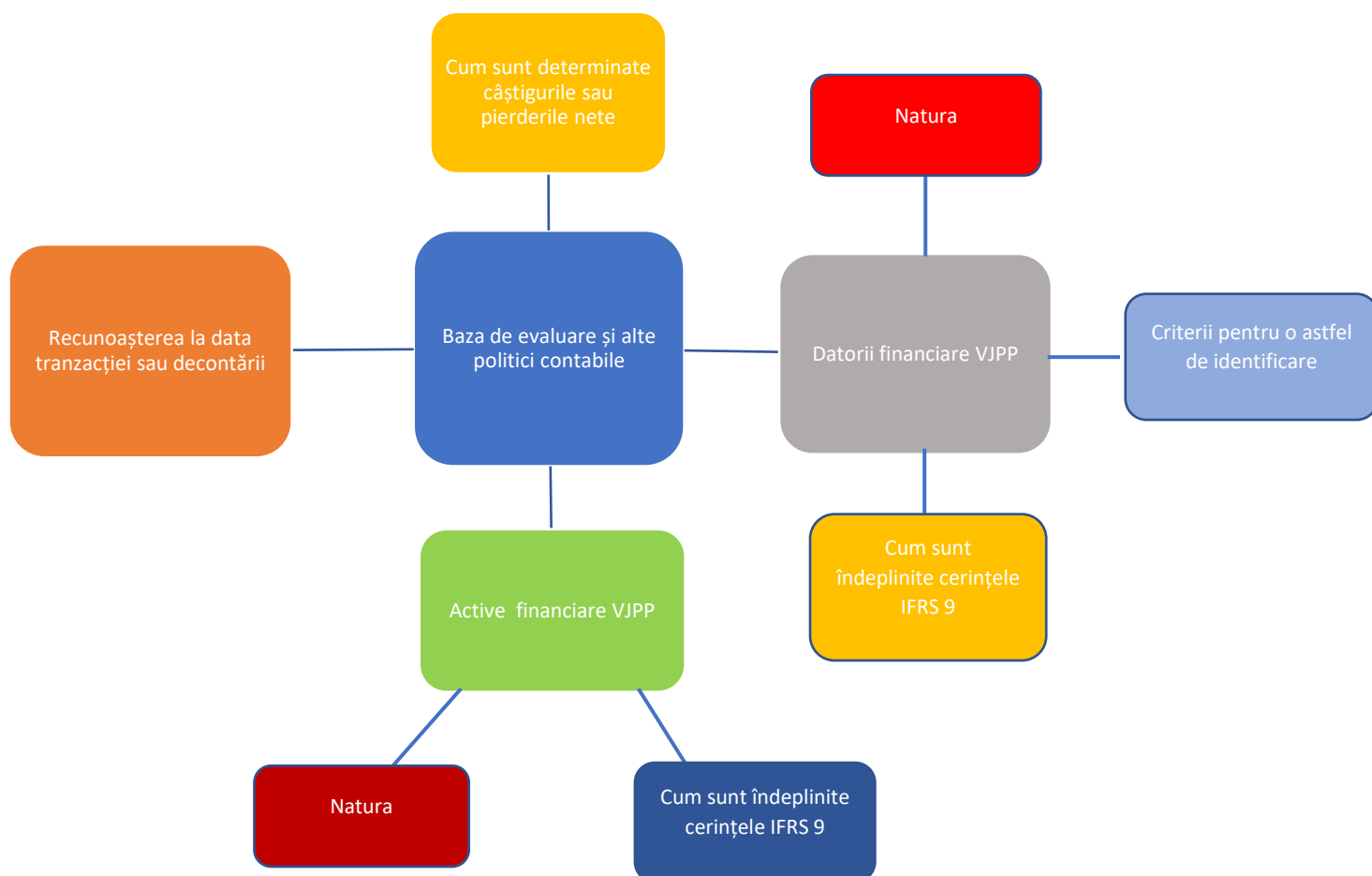


Prezentarea bazelor de evaluare și a altor politici contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare pentru instrumentele financiare poate include (IFRS 7.B5):

- Pentru datoriile financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere:
 - Natura datoriei financiare,
 - Criterii pentru o astfel de identificare a datoriilor financiare la recunoașterea inițială și
 - Cum sunt îndeplinite cerințele IFRS 9 pentru a face o astfel de desemnare.
- Pentru activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere:
 - Natura activelor financiare,
 - Cum sunt îndeplinite cerințele IFRS 9 pentru a face o astfel de desemnare.
- Dacă achizițiile sau vânzările de active financiare sunt recunoscute la data tranzacției sau la data decontării,
- Modul în care câștigurile și pierderile nete sunt determinate de fiecare clasă de instrumente financiare.

Informațiile referitoare la baza de evaluare și la alte politici contabile sunt prezentate în figura 19.

Figura 19. Prezentări de informații legate de baza de evaluare și de alte politici contabile

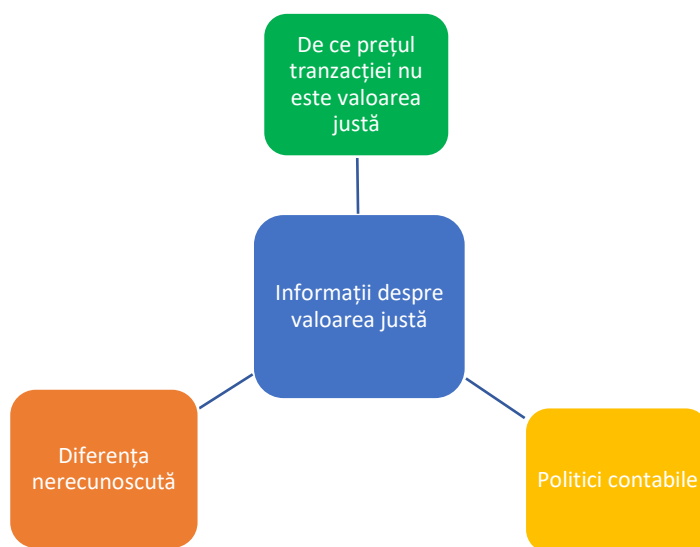


O entitate nu este obligată să prezinte informații privind valoarea justă pentru instrumentele financiare (creanțe și datorii comerciale pe termen scurt, datorii de leasing) a căror valoare contabilă este apropiată de valoarea justă. Valoarea justă a fiecărei clase de active și datorii financiare, altele decât acestea, trebuie prezentată prin comparație cu valoarea contabilă (IFRS 7. 25,29). Valoarea justă nu poate fi determinată prin utilizarea unei tehnici de evaluare care utilizează informații de piață sau prețul cotation al unui activ sau al unei datorii similar(e). În astfel de cazuri, atunci când activul financiar sau datoria financiară este recunoscut inițial, profitul sau pierderea nu se reflectă în situațiile financiare. Entitatea care se confruntă cu o astfel de situație trebuie să prezinte următoarele informații în ceea ce privește clasele de active și datorii financiare (IFRS 7.28):

- Politici contabile pentru recunoașterea diferenței dintre valoarea justă și prețul tranzacției la recunoașterea inițială în profit sau pierdere,
- Diferența totală care nu a fost încă recunoscută în profit sau pierdere la începutul și la sfârșitul perioadei și o reconciliere a modificărilor soldului contului cauzate de această diferență,
- Motivul pentru care entitatea nu consideră că prețul tranzacției este cea mai bună dovadă a valorii juste.

Informațiile referitoare la informațiile privind valoarea justă sunt prezentate în figura 20.

Figura 20. Informații referitoare la informațiile privind valoarea justă



De exemplu, mai jos sunt prezentate informațiile privind valoarea justă pe care o bancă trebuie să le prezinte în notele la situațiile sale financiare referitoare la activele și datoriile sale financiare.

	Valoare contabilă		Valoarea justă	
	Perioada curentă (u.m.)	Perioada anterioară (u.m.)	Perioada curentă (u.m.)	Perioada anterioară (u.m.)
Active financiare	X	x	x	x
• Datorie de pe piața monetară	X	x	x	x
• Bănci	X	x	x	x
• Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	X	x	x	x
• Active financiare evaluate la costul amortizat	X	x	x	x
• Împrumuturi	X	x	x	x
Datorii financiare	X	x	x	x
• Depozite bancare	X	x	x	x
• Alte depozite	X	x	x	x
• Fonduri împrumutate de la alte instituții financiare	X	x	x	x
• Datorii financiare la valoarea justă prin profit și pierdere	X	x	x	x
• Împrumuturi subordonate	x	x	x	x
• Titluri de valoare tranzacționabile emise	x	x	x	x
• Diverse datorii	x	x	x	x

Perioada curentă	Nivelul 1 (u.m.)	Nivelul 2 (u.m.)	Nivelul 3 (u.m.)	Total (u.m.)
Active financiare în cazul cărora modificarea valorii juste este reflectată în situația profitului sau pierderii	x	x	x	x
Active financiare în cazul cărora modificarea valorii juste este reflectată în alte elemente ale rezultatului global	x	x	x	x
Active financiare derivate	x	x	x	x
Total active	x	x	x	x
Datorii financiare derivate	x	x	x	x
Datorii financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	x	x	x	x
Total datorii	x	x	x	x
Perioada anterioară	Nivelul 1 (u.m.)	Nivelul 2 (u.m.)	Nivelul 3 (u.m.)	Total (u.m.)
Active financiare în cazul cărora modificarea valorii juste se reflectă în situația profitului sau pierderii	x	x	x	x
Active financiare în cazul cărora modificarea valorii juste este reflectată în alte elemente ale rezultatului global	x	x	x	x
Active financiare derivate	x	x	x	x
Total active	x	x	x	x
Datorii financiare derivate	x	x	x	x
Datorii financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	x	x	x	x
Total datorii	x	x	x	x

Prezentări necesare privind natura și nivelul riscurilor care decurg din instrumentele financiare

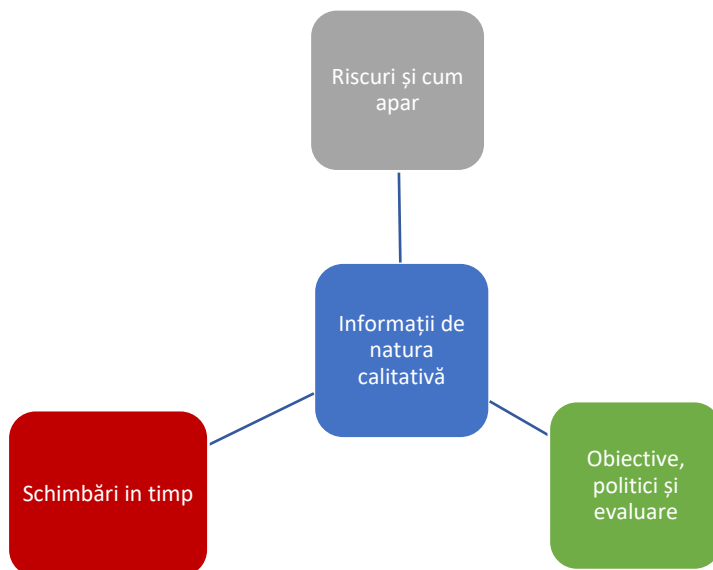
Entitatea trebuie să prezinte utilizatorilor situațiilor sale financiare natura și nivelul riscurilor care decurg din instrumentele financiare. Aceste riscuri includ, în general, riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Entitatea este obligată să prezinte riscurile, atât cantitativ, cât și calitativ.

Informațiile calitative pe care entitatea trebuie să le prezinte cu privire la instrumentele financiare sunt (IFRS 7.33):

- Riscurile și modul în care acestea apar
- Obiective, politici, procese și metode de evaluare pentru gestionarea riscurilor
- Modificări ale elementelor de mai sus din perioada precedentă până în perioada curentă.

Informațiile referitoare la informațiile calitative sunt prezentate în figura 21.

Figura 21. Informații legate de informațiile calitative

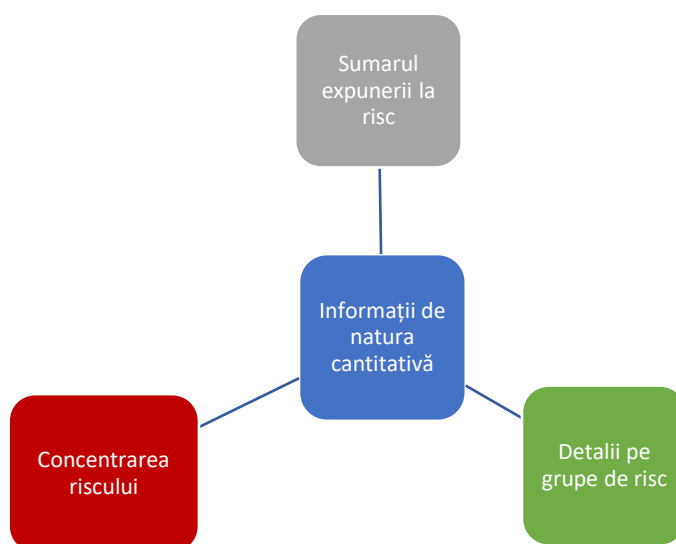


Entitatea trebuie să prezinte următoarele informații cantitative pentru riscurile care decurg din instrumentele financiare (IFRS 7.34):

- Date cantitative sumare privind expunerea la riscuri
- În cazul în care informațiile nu sunt prezentate conform primului punct, prezentarea informațiilor în funcție de grupele de risc (risc de credit, risc de lichiditate, risc de piață etc.).
- În cazul în care informațiile furnizate în conformitate cu cerințele de mai sus nu sunt clare, trebuie să se utilizeze informațiile furnizate în funcție de concentrarea riscurilor.

Informațiile referitoare la informațiile cantitative sunt prezentate în figura 22.

Figura 22. Informații legate de informațiile cantitative

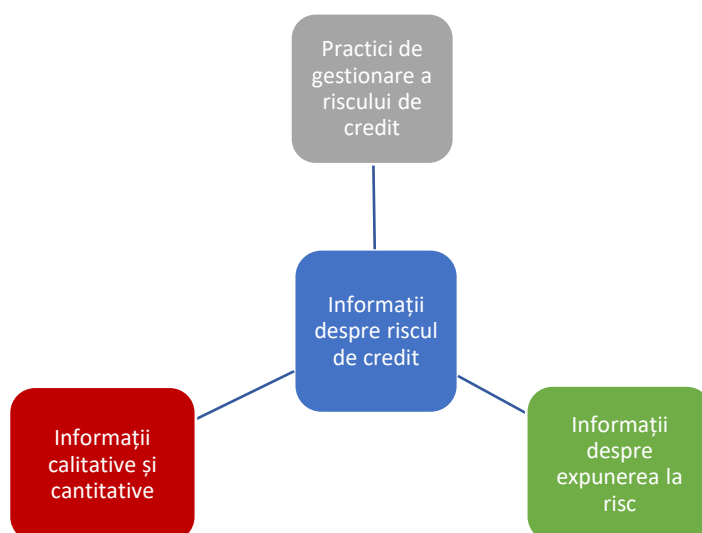


Efectul riscului de credit asupra valorii, momentului și incertitudinii fluxurilor de trezorerie viitoare ar trebui să fie prezentat utilizatorilor situațiilor financiare. Prezentările de informații privind riscul de credit care trebuie făcute trebuie să includă următoarele (IFRS 7.35B):

- Practicile de gestionare a riscului de credit ale entității (inclusiv metoda, ipotezele și informațiile utilizate pentru evaluarea pierderilor de credit). Modul în care aceste practici sunt legate de recunoașterea și evaluarea pierderilor de credit preconizate.
- Informații cantitative și calitative care să permită evaluarea sumelor rezultate din pierderile de credit preconizate (inclusiv modificările valorii pierderilor de credit preconizate și cauzele acestora).
- Informații privind expunerea entității la riscurile de credit (inclusiv concentrări semnificative ale riscului de credit).

Informațiile referitoare la riscul de credit sunt prezentate în figura 23.

Figura 23. Informații referitoare la riscul de credit



Entitatea trebuie să prezinte următoarele informații privind practicile sale de gestionare a riscului de credit (IFRS 7.35F):

- Entitatea trebuie să prezinte modul în care a determinat dacă riscul de credit a crescut semnificativ după recunoașterea inițială. Atunci când le explică, aceasta trebuie să precizeze următoarele puncte:
 - Cum se face evaluarea în cazul în care se determină un risc de credit scăzut în cazul instrumentelor financiare și
 - Cum se respinge prezumția unei creșteri semnificative a riscului de credit, chiar dacă activul financiar este scadent în 30 de zile.
- Definiția neîndeplinirii obligațiilor,
- În cazul în care pierderea de credit preconizată este evaluată pe bază colectivă, modul în care sunt grupate instrumentele financiare,
- Modul în care entitatea identifică activele financiare cu depreciere a creditului.
- Politica de anulare a entității (inclusiv motivele pentru care nu există nicio așteptare de recuperare și informații despre politica privind activele financiare care sunt anulate, dar care fac încă obiectul unei activități de executare),
- Modul în care sunt restructurate fluxurile de numerar contractuale ale activelor financiare, inclusiv:
 - modul în care entitatea determină dacă riscul de credit al unui activ financiar restructurat evaluat la pierderea de credit preconizată pe durata de viață este ajustat pentru a fi evaluat la o valoare egală cu pierderea de credit preconizată pe 12 luni și
 - Modul în care entitatea monitorizează măsura în care provizionul pentru pierderi pentru activele financiare care îndeplinesc condiția de mai sus este ulterior reevaluat pe durata de viață a pierderilor de credit preconizate.

Informațiile referitoare la practicile de gestionare a riscului de credit sunt prezentate în figura 24.

Figura 24. Informații referitoare la practicile de gestionare a riscului de credit

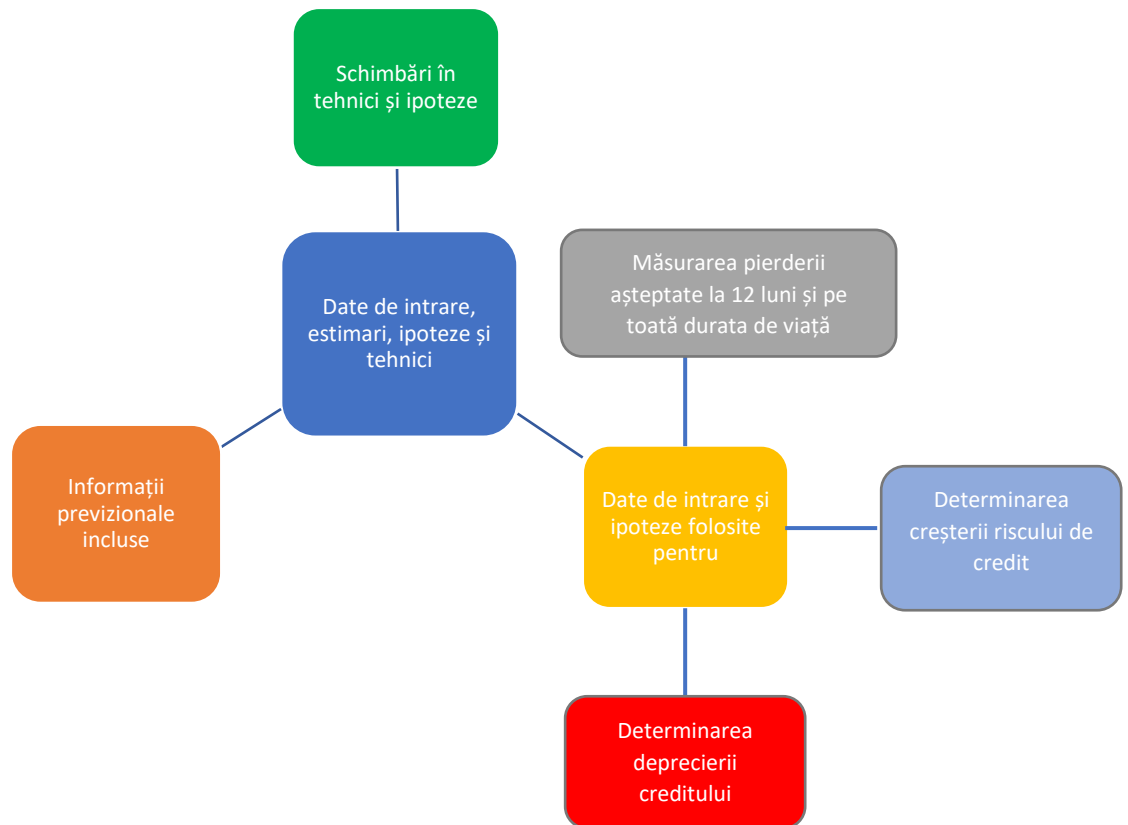


O entitate trebuie să prezinte datele de intrare, ipotezele și tehnicile de estimare ale modelului pe care îl utilizează pentru a îndeplini cerințele de depreciere prevăzute de IFRS 9. Explicațiile necesare sunt următoarele (IFRS 7.35G):

- Date de intrare, ipoteze și tehnici de estimare utilizate pentru:
 - Măsurarea pierderilor de credit așteptate pe 12 luni și pe toată durata de viață,
 - Determinarea faptului dacă riscul de credit al instrumentelor financiare a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială,
 - Determinarea faptului că un activ financiar este un activ financiar cu probleme de credit.
- Modul în care informațiile cu caracter previzional sunt incluse în evaluarea pierderilor de credit preconizate (inclusiv informațiile macroeconomice),
- Modificări ale tehnicilor de estimare și ale ipotezelor cheie și motivele acestor modificări.

Informațiile referitoare la datele de intrare, ipotezele și tehnicile de estimare sunt prezentate în figura 25.

Figura 25. Informații referitoare la intrări, ipoteze și estimări



Entitatea este obligată să prezinte informații calitative și cantitative cu privire la sumele rezultate din deprecierea creditelor preconizate. În acest scop, entitatea trebuie să prezinte o reconciliere a soldurilor de deschidere și de închidere ale ajustărilor pentru pierderi pe clase de instrumente financiare. Tabelul care trebuie întocmit trebuie să prezinte următoarele modificări (IFRS 7.35H):

- Ajustarea pentru pierderi evaluată la o valoare egală cu pierderi așteptate pe 12 luni,
- Ajustarea pentru pierderi evaluată la o valoare egală cu pierderi așteptate pe toată durata de viață pentru:
 - Instrumentele financiare care au înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt active financiare cu depreciere a creditului.
 - Activele financiare care nu erau depreciate la data achiziționării sau creării, dar care erau depreciate la data raportării și
 - Creanțe comerciale, active contractuale și creanțe din leasing, ale căror reduceri pentru pierderi sunt evaluate în conformitate cu IFRS 9.
- Activele financiare care au probleme de credit la momentul achiziționării sau al creării.

În figura 26 sunt prezentate informații referitoare la valorile pierderilor așteptate din riscul de credit.

Figura 26. Informații referitoare la valorile așteptate ale pierderilor de credit

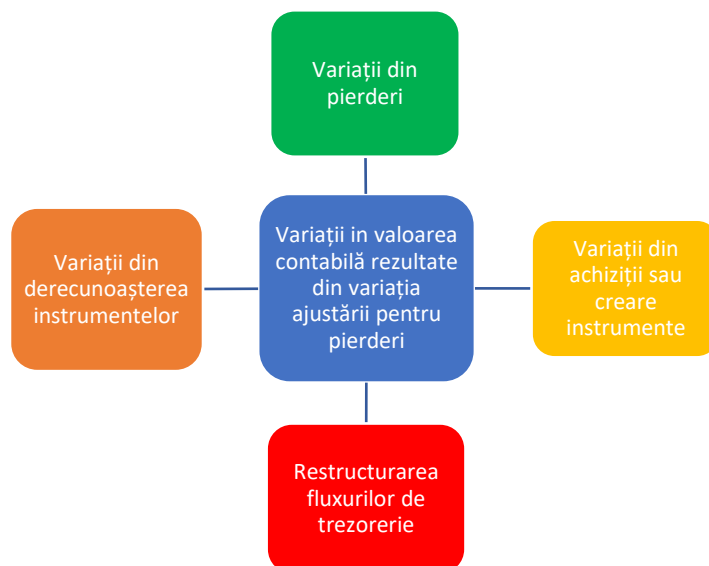


Pentru a înțelege modificările ajustării pentru pierderi, entitatea trebuie să prezinte măsura în care modificările semnificative ale valorii contabile brute a instrumentelor financiare în cursul perioadei au dus la o modificare a ajustării pentru pierderi. Informațiile trebuie să fie furnizate separat pentru instrumentele financiare care reprezintă ajustări pentru pierderi și să includă informații calitative și cantitative relevante. Printre exemple se numără (IFRS 7.35I):

- Modificări datorate instrumentelor financiare create sau achiziționate în cursul perioadei de raportare,
- Restructurarea fluxurilor de trezorerie contractuale care nu au ca rezultat derecunoașterea activelor financiare în conformitate cu IFRS 9,
- Modificări datorate instrumentelor financiare (inclusiv anulări) derecunoscute în cursul perioadei de raportare; și
- Modificări care decurg din faptul că reducerile pentru pierderi sunt evaluate la pierderile de credit așteptate pe 12 luni sau la pierderile de credit așteptate pe toată durata de viață.

În figura 27 sunt prezentate informații referitoare la modificările valorii contabile brute care au ca rezultat modificări ale ajustărilor pentru pierderi.

Figura 27. Prezentări de informații legate de modificările valorii contabile brute care rezultă în modificări ale ajustărilor pentru pierderi

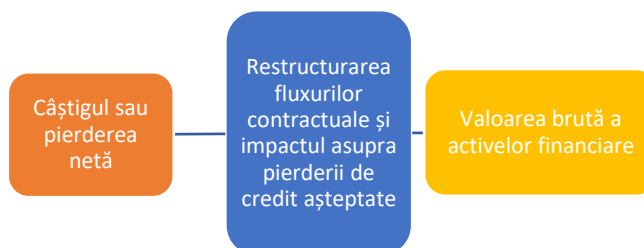


Entitatea trebuie să prezinte natura și impactul restructurării fluxurilor de trezorerie contractuale (care nu necesită derecunoașterea activului financiar) și efectul acestei restructurări asupra evaluării pierderilor de credit preconizate. În acest scop, se fac prezintă următoarele explicații:

- Câștig și pierdere netă din restructurare (active financiare evaluate la costul amortizat și ajustarea pentru pierderi așteptate pe toată durata de viață înainte de restructurare)
- Valoarea contabilă brută a activelor financiare la sfârșitul perioadei de raportare (active financiare evaluate cu o rezervă pentru pierderi așteptate pe 12 luni în loc de o rezervă pentru pierderi așteptate pe toată durata de viață, ca urmare a restructurării).

Informațiile referitoare la restructurarea fluxurilor de trezorerie contractuale și efectul asupra pierderilor de credit preconizate sunt prezentate în figura 28.

Figura 28. Informații referitoare la restructurarea fluxurilor de numerar contractuale și efectul asupra pierderilor de credit preconizate

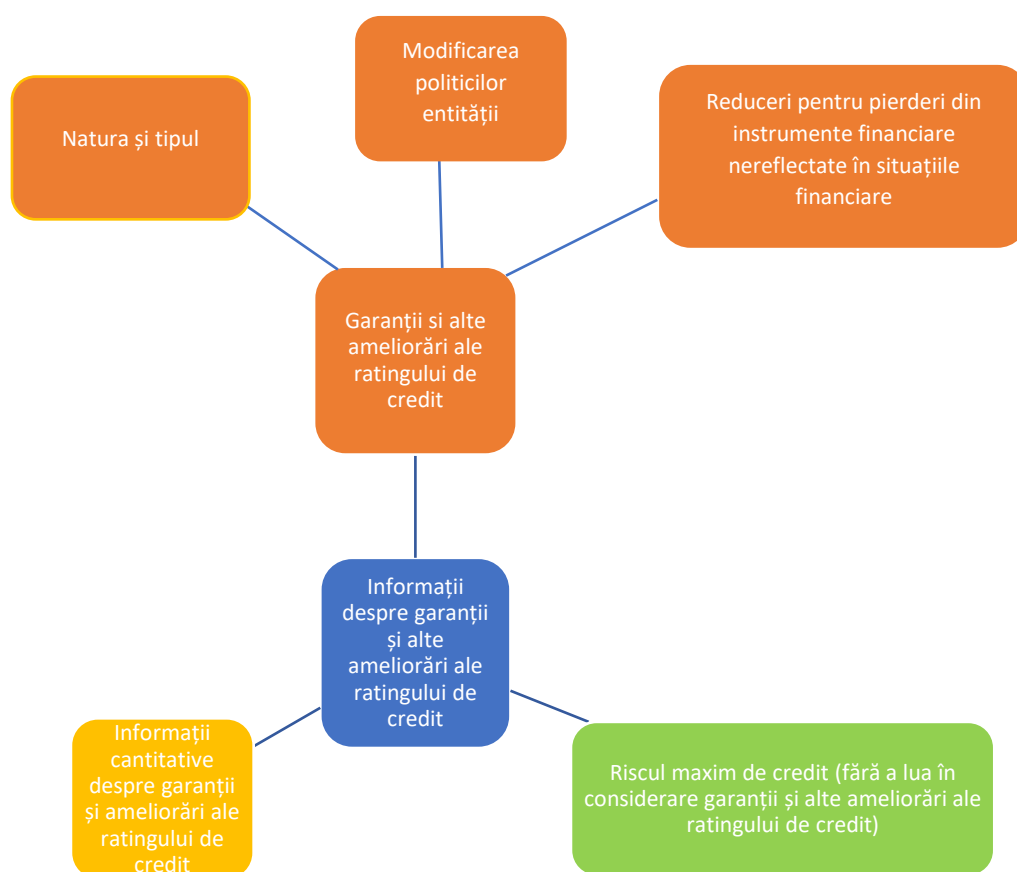


Entitatea ar trebui să prezinte efectul creșterilor garanțiilor reale și al altor ameliorări ale ratingului de credit asupra pierderilor de credit preconizate pe grupuri de instrumente financiare. Informațiile care trebuie prezentate sunt următoarele (IFRS 7.35K):

- Riscul maxim de credit la sfârșitul perioadei de raportare, fără a lua în considerare garanțiile reale și alte ameliorări ale ratingului de credit.
- Garanții reale și alte ameliorări ale ratingului de credit și următoarele explicații:
 - Natura și tipul de garanții,
 - Modificări ale politicilor de garantare ale entității,
 - Instrumente financiare care nu sunt reflectate în situațiile financiare ca ajustări pentru pierderi din cauza prezenței garanției reale.
- Informații cantitative referitoare la garanțiile reale deținute și la alte ameliorări ale ratingului de credit pentru activele financiare care sunt depreciate.

Informațiile privind garanțiile și accesoriile de credit sunt prezentate în figura 29.

Figura 29. Informații privind garanțiile și accesoriile de credit

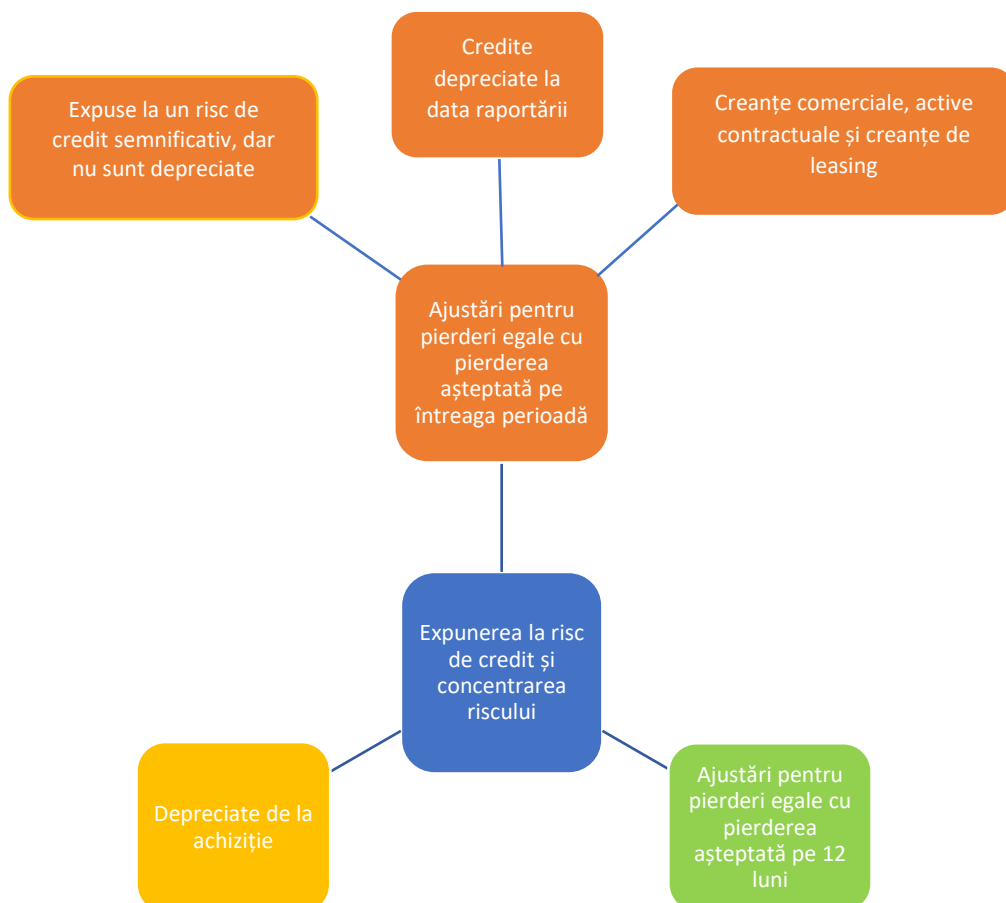


O entitate trebuie să furnizeze utilizatorilor situațiilor sale financiare informații cu privire la expunerea sa la riscul de credit și la concentrările sale de risc de credit. În acest scop, entitatea trebuie să prezinte valorile contabile brute ale activelor financiare și ale angajamentelor de credit și riscul de credit (cu ratingul de credit) în contractele de garanție financiară. Aceste informații sunt prezentate separat pentru instrumentele financiare enumerate mai jos (IFRS 7.M):

- Pentru care ajustarea pentru pierderi este evaluată la o valoare egală cu pierderile de credit preconizate pe 12 luni.
- Pentru care ajustarea pentru pierderi este evaluată la o sumă egală cu pierderile de credit așteptate pe toată durata de viață și
 - Instrumentele financiare care sunt expuse unui risc de credit semnificativ, dar care nu s-au depreciat după recunoașterea inițială,
 - Activele financiare care sunt depreciate la data raportării și
 - Creanțe comerciale, active contractuale și creanțe din leasing a căror pierdere de credit este evaluată conform IFRS 9.
- Care sunt active financiare depreciate la momentul achiziționării sau al emiterii.

Informațiile referitoare la expunerea la concentrarea riscului de credit sunt prezentate în figura 30.

Figura 30. Informații referitoare la expunerea la concentrarea riscului de credit



De exemplu, mai jos sunt prezentate analiza unei bănci pentru vechimea creanțelor scadente și informațiile raportate privind pierderile de credit preconizate pentru credite:

	Perioada curentă (u.m.)	Perioada anterioară (u.m.)
1-30 de zile de întârziere	x	x
31-60 de zile de întârziere	x	x
61-90 de zile de întârziere	x	x
91-180 de zile de întârziere	x	x
Total	x	x

	Etapa 1 (Pierderi de credit așteptate pe 12 luni) (u.m.)	Etapa 2 (pierderi de credit așteptate pe durata de viață) (u.m.)	Etapa 3 (Pierderi de credit așteptate pe toată durata de viață - nerambursare) (u.m.)	Total (u.m.)
Începutul perioadei (1 ianuarie 202X)	x	x	x	x
Creșteri	x	x	x	x
Vânzări	(x)	(x)	(x)	(x)
Vânzări de credite neperformante	(x)	(x)	(x)	(x)
Anulări	(x)	(x)	(x)	(x)
Transfer în etapa 1	x	x	(x)	x
Transfer în etapa 2	(x)	x	x	x
Transfer în etapa 3	x	(x)	x	x
Sfârșitul perioadei	x	x	x	x
Începutul perioadei (1 ianuarie 202X-1)	x	x	x	x
Creșteri	x	x	x	x
Vânzări	(x)	(x)	(x)	(x)
Vânzări NPL	(x)	(x)	(x)	(x)
Anulări	(x)	(x)	(x)	(x)
Transfer în etapa 1	x	x	(x)	(x)
Transfer în etapa 2	x	(x)	x	x
Transfer în etapa 3	x	x	x	(x)
Sfârșitul perioadei	x	x	x	x

Mai jos sunt prezentate informațiile generale pe care o bancă ar trebui să le furnizeze cu privire la tehnicile de reducere a riscului de credit.

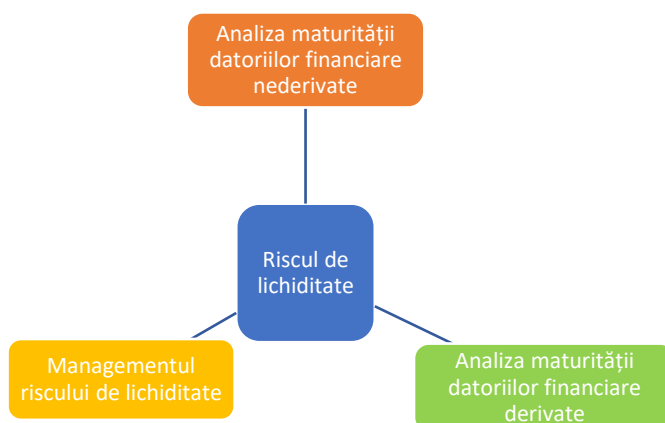
Perioada curentă	Expuneri negarantate: valoarea contabilă cf. cu IFRS (u.m.)	Expuneri asigurate de garanții (u.m.)	Suma garantată a expunerilor asigurate de garanții (u.m.)	Expuneri asigurate de garanții financiare (u.m.)	Suma garantată a expunerilor asigurate de garanții financiare (u.m.)	Expuneri asigurate de garanții de instrumente derivate de credit (u.m.)	Suma garantată a expunerilor asigurate de garanții de instrumente derivate de credit (u.m.)
Împrumuturi	x	x	x	x	x	x	x
Titluri de creanță	x	x	x	x	x	x	x
TOTAL	x	x	x	x	x	x	x
Din care nu au fost plătite	x	x	x	x	x	x	x
Perioada anterioară	Expuneri negarantate: valoarea contabilă ca pe IAS (u.m.)	Expuneri asigurate de garanții (u.m.)	Suma garantată a expunerilor asigurate de garanții (u.m.)	Expuneri asigurate de garanții financiare (u.m.)	Suma garantată a expunerilor asigurate de garanții financiare (u.m.)	Expuneri asigurate de garanții de instrumente derivate de credit (u.m.)	Suma garantată a expunerilor asigurate de garanții de instrumente derivate de credit (u.m.)
Împrumuturi	x	x	x	x	x	x	x
Titluri de creanță	x	x	x	x	x	x	x
TOTAL	x	x	x	x	x	x	x
Din care nu au fost plătite	x	x	x	x	x	x	x

Entitatea prezintă riscul de lichiditate asociat cu instrumentele financiare pe care le deține. Aceste prezentări trebuie să includă următoarele informații (IFRS 7.39):

- Analiza scadențelor datoriilor financiare nederivate,
- Analiza scadenței datoriilor financiare derivate,
- Metoda de gestionare a riscului de lichiditate al datoriilor financiare derivate și nederivate.

Informațiile referitoare la riscul de lichiditate sunt prezentate în figura 31.

Figura 31. Informații referitoare la riscul de lichiditate



Scadențele rămase ale datoriilor financiare prezentate de o bancă în ceea ce privește riscul de lichiditate în note sunt prezentate mai jos.

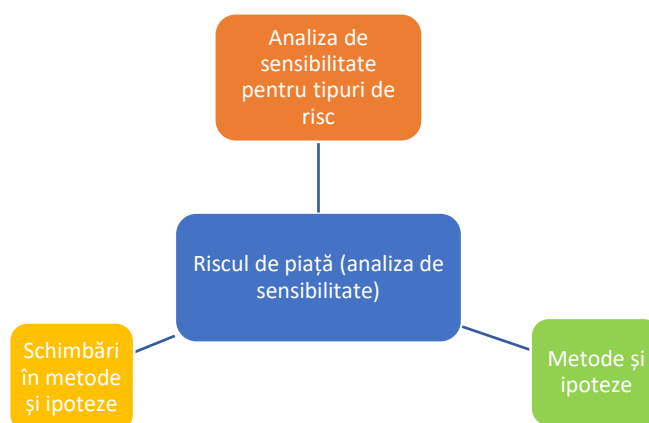
Perioada curentă	La cerere și până la 1 lună (u.m.)	1-3 luni (u.m.)	3-12 luni (u.m.)	1-5 ani (u.m.)	Peste 5 ani (u.m.)	Total (u.m.)
Datorii	x	x	x	x	x	x
Depozite	x	x	x	x	x	x
Împrumuturi	x	x	x	x	x	x
Datorii financiare la valoarea justă prin profit și pierdere	x	x	x	x	x	x
Fonduri de pe piața monetară	x	x	x	x	x	x
Împrumuturi subordonate	x	x	x	x	x	x
Titluri de valoare tranzacționabile emise	x	x	x	x	x	x
Total	x	x	x	x	x	x
Perioada anterioară	La cerere și până la 1 lună (u.m.)	1-3 luni (u.m.)	3-12 luni (u.m.)	1-5 ani (u.m.)	Peste 5 ani (u.m.)	Total (u.m.)
Datorii	x	x	x	x	x	x
Depozite	x	x	x	x	x	x
Împrumuturi	x	x	x	x	x	x
Datorii financiare la valoarea justă prin profit și pierdere	x	x	x	x	x	x
Fonduri de pe piața monetară	x	x	x	x	x	x
Împrumuturi subordonate	x	x	x	x	x	x
Titluri de valoare tranzacționabile emise	x	x	x	x	x	x
Total	x	x	x	x	x	x

Un alt tip de risc pe care o entitate trebuie să îl prezinte utilizatorilor situațiilor financiare este riscul de piață. Prezentările de informații legate de riscul de piață sunt analiza sensibilității și alte detalii privind riscul de piață. Entitatea trebuie să prezinte următoarele informații referitoare la analiza de sensibilitate (IFRS 7.40):

- Analiza de sensibilitate pentru fiecare tip de expunere la riscul de piață la sfârșitul perioadei de raportare (aceste informații trebuie să arate impactul modificărilor de risc asupra profitului sau pierderii și a capitalurilor proprii),
- Metode și ipoteze utilizate în analiza de sensibilitate și
- Modificări ale metodelor și ipotezelor și motivele acestor modificări.

Informațiile referitoare la riscul de piață (analiza sensibilității) sunt prezentate în figura 32.

Figura 32. Informații referitoare la riscul de piață (analiză de sensibilitate)

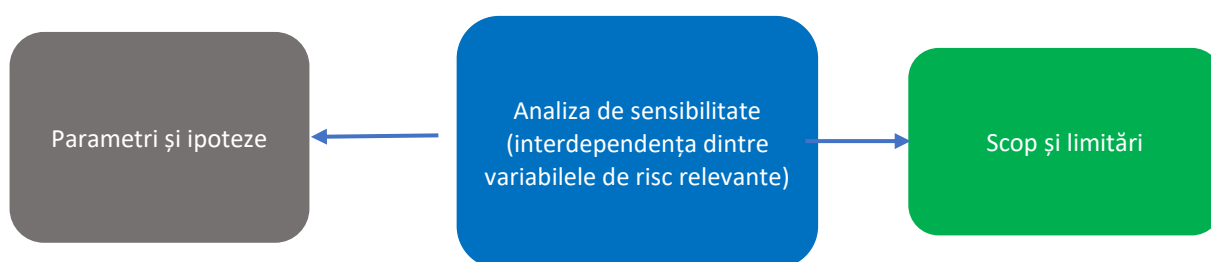


În cazul în care entitatea a stabilit o analiză de sensibilitate care reflectă interdependența variabilelor de risc relevante (cum ar fi ratele dobânzilor și ratele de schimb valutar) și utilizează această analiză în gestionarea riscurilor financiare, ea poate utiliza această analiză în locul analizei de sensibilitate menționate anterior. În acest caz, societatea trebuie să facă, de asemenea, următoarele prezentări (IFRS 7.41):

- Parametrii și ipotezele pe care se bazează datele obținute prin metoda utilizată la elaborarea analizei de sensibilitate în cauză și
- Scopul metodei utilizate și limitările care pot împiedica metoda să reflecte valoarea justă a activelor și datorilor.

Informațiile referitoare la analiza sensibilității sunt prezentate în figura 33.

Figura 33. Informații referitoare la analiza de sensibilitate



Mai jos este prezentată analiza de sensibilitate la riscul valutar prezentată de o bancă în notele sale la situațiile financiare. Tabelul de mai jos reprezintă sensibilitatea băncii la o variație de 15% a cursurilor de schimb valutar (USD și EUR). Modificarea de 15% reprezintă ipoteza de modificare a parității cu care se poate confrunta o posibilă fluctuație utilizată în scenariile de testare la stres ale băncii.

	Perioada curentă	Perioada anterioară
Modificarea cursurilor de schimb valutar	Efectul asupra profitului/pierderii	Efectul asupra profitului/pierderii
(+) 15%	x	x
(-) 15%	(x)	(x)