

Studiu de caz – AFS denuminate in lei

La data de 29 decembrie 2009 (data tranzactiei) o institutie de credit se angajeaza sa cumpere 10 obligatiuni corporatiste emise de o societate la pretul unitar de 760 RON (pret clean), suma ce reprezinta valoarea de piata la data respectiva. Valoarea nominala a unei obligatiuni este de 1000 RON iar cuponul de 6% este platit anual. Data decontarii este 1 ianuarie 2010, maturitatea este la 31 decembrie 2013, iar valorile de piata (pret clean) la sfarsitul anilor 2009, 2010, 2011 si 2012 sunt 770, 750, 960 si respectiv 750 RON. Rata dobanzii efective se determina a fi 14,29% iar obligatiunile sunt clasificate ca fiind active financiare disponibile in vederea vanzarii.

La data de 1 ianuarie 2012 (data tranzactiei) respectiv 3 ianuarie 2012 (data decontarii) institutia de credit vinde un numar de 5 obligatiuni cu pretul unitar de 960 U.M. (pret clean). Pentru simplificare consideram ca atat valoarea de piata cat si costul amortizat al obligatiunilor raman neschimbate si egale cu valorile de la 31 decembrie 2011. De asemenea, cuponul aferent anului 2012 se inregistreaza integral la sfarsitul anului.

La data de 31 decembrie 2012 institutia de credit constata o depreciere a portofoliului de obligatiuni determinata de dificultati majore ale emitentului in a-si onora angajamentele de plata dar la data de 31 decembrie 2013 emitentul rascumpara obligatiunile emise.

Situatia fluxurilor de numerar este prezentata mai jos (in RON):

Anul	Costul amortizat	Cupon	Amortizare discount	Venit din dobanda efectiva	Castiguri / pierderi - capitaluri proprii	Fluxuri de numerar	Valoarea de piata (pret clean)
	a	b	c=d-b	d	e=g-a	f	g
29-Dec-09	760.00						760.00
31-Dec-09	760.00				10.00		770.00
1-Jan-10	760.00					-760.00	770.00
31-Dec-10	808.26	60.00	48.26	108.26	-58.26	60.00	750.00
31-Dec-11	863.73	60.00	55.47	115.47	96.27	60.00	960.00
31-Dec-12	927.49	60.00	63.76	123.76	-177.49	60.00	750.00
31-Dec-13	1,000.00	60.00	72.51	132.51		1,060.00	1.000.00

1. Sa se efectueze inregistrarile contabile conform IFRS aferente obligatiunilor, presupunand ca institutia de credit aplica contabilitatea la data decontarii pentru activele financiare disponibile in vederea vanzarii
2. Sa se evidentieze inregistrarile necesare la 1 ianuarie 2012 legate de implementarea IFRS ca baza a contabilitatii
3. Sa se ilustreze diferentele aferente modelului contabilitatii la data tranzactiei pentru activele financiare disponibile in vederea vanzarii