

## **Studiu de caz – Contabilitatea de acoperire a valorii juste**

La data de 31 decembrie 2010, o instituție de credit acordă un credit de consum, în lei, cu dobândă fixă și intră într-un contract swap pe rata dobânzii în care primește o dobândă variabilă în lei și plătește o dobândă fixă în lei, pentru acoperirea valorii juste a acestui credit împotriva riscului de rată a dobânzii. La momentul inițial, valoarea justă a contractului swap pe rata dobânzii este 0 lei, iar valoarea contabilă a creditului este 1000 lei.

La 31 ianuarie 2011, valoarea justă a contractului swap pe rata dobânzii este 100 lei, iar valoarea justă a creditului, atribuită riscului de rată a dobânzii, este de 900 lei.

La 28 februarie 2011, valoarea justă a contractului swap pe rata dobânzii este 90 lei, iar valoarea justă a creditului, atribuită riscului de rată a dobânzii, este de 910 lei. La această dată se încheie relația de acoperire.

1. Sa se efectueze inregistrarile contabile conform IFRS.
2. Sa se efectueze ajustarile necesare la data de 1 ianuarie 2012 in vederea implementarii IFRS ca baza a contabilitatii care s-ar efectua daca relatia de acoperire nu s-ar inchide pana la aceasta data