

ΔΠΧΑ 7

ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Τα κείμενα της ενότητας βασίζονται στη διεθνή βιβλιογραφία και έχουν διαμορφωθεί με αναφορά στο έργο του *Christos I. Negkakis*, Professor of Accounting και μέλους του Board of Directors του University of Macedonia, αποτελώντας επιστημονική βάση για την κατανόηση και εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IAS) και των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRS).

ΣΚΟΠΟΣ

Η υποχρέωση γνωστοποίησης από πλευράς εταιριών στις οικονομικές τους καταστάσεις στοιχείων που επιτρέπουν στους χρήστες αυτών την αξιολόγηση:

της σημασίας των χρηματοοικονομικών μέσων για την οικονομική θέση και την απόδοση της οικονομικής οντότητας, και της φύσης και της έκτασης των κινδύνων που απορρέουν από χρηματοοικονομικά μέσα στα οποία η οικονομική οντότητα εκτέθηκε κατά την περίοδο και κατά την ημερομηνία αναφοράς, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο η οικονομική οντότητα διαχειρίζεται τους εν λόγω κινδύνους.

ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

- **Εφαρμογή από όλες τις οικονομικές οντότητες και για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα εκτός από:**

✓ εκείνες τις συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες που αντιμετωπίζονται λογιστικά σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π. 27, 28 και 31

Ωστόσο, σε ορισμένες περιπτώσεις, τα Δ.Λ.Π. 27, 28 ή 31 επιτρέπουν σε μια οικονομική οντότητα να αντιμετωπίζει λογιστικά μια συμμετοχή σε θυγατρική, συγγενή εταιρεία ή σε κοινοπραξία βάσει του Δ.Λ.Π. 39.

Στις περιπτώσεις αυτές οι οικονομικές οντότητες εφαρμόζουν τις απαιτήσεις γνωστοποίησης του Δ.Λ.Π. 27, 28 ή 31, επιπλέον εκείνων του παρόντος Δ.Π.Χ.Α..

ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

- ✓ την περίπτωση που το παράγωγο ανταποκρίνεται στον ορισμό του συμμετοχικού τίτλου του Δ.Λ.Π. 32 - αν και οι οικονομικές οντότητες εφαρμόζουν το Δ.Π.Χ.Α. 7 σε παράγωγα που συνδέονται με συμμετοχές σε θυγατρικές ή συγγενείς εταιρείες ή κοινοπραξίες
- ✓ δικαιώματα και δεσμεύσεις εργοδοτών σύμφωνα με προγράμματα παροχών σε εργαζομένους στα οποία εφαρμόζεται το Δ.Λ.Π. 19
- ✓ συμβάσεις για ενδεχόμενη αντιπαροχή σε μια συνένωση επιχειρήσεων (Δ.Π.Χ.Α. 3) Η εξαίρεση αυτή αφορά μόνον τον αποκτώντα
- ✓ ασφαλιστήρια συμβόλαια όπως ορίζονται στο Δ.Π.Χ.Α. 4
- ✓ χρηματοοικονομικά μέσα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 4 λόγω του στοιχείου της προαιρετικής συμμετοχής
- ✓ χρηματοοικονομικά μέσα, συμβάσεις και δεσμεύσεις σύμφωνα με συναλλαγές πληρωμής που βασίζονται στην αξία των μετοχών στις οποίες εφαρμόζεται το Δ.Π.Χ.Α. 2

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΟ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ

- Αν απαιτούνται γνωστοποιήσεις ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού μέσου, η οικονομική οντότητα ομαδοποιεί τα χρηματοοικονομικά μέσα σε κατηγορίες ανάλογα με τη φύση των γνωστοποιούμενων πληροφοριών και τα χαρακτηριστικά των χρηματοοικονομικών μέσων.
- Η οικονομική οντότητα παρέχει επαρκείς πληροφορίες που επιτρέπουν τη συμφωνία με τα κονδύλια που περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

- **Στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης ή στις Σημειώσεις, γνωστοποιείται η λογιστική αξία για κάθε μια από τις παρακάτω κατηγορίες:**
 - ✓ χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εμφανίζοντας χωριστά όσα προσδιορίσθηκαν στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση και όσα κατατάσσονται ως προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39
 - ✓ επενδύσεις διακρατούμενες μέχρι τη λήξη
 - ✓ δάνεια και απαιτήσεις
 - ✓ χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση
 - ✓ χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εμφανίζοντας χωριστά όσες προσδιορίσθηκαν στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση και όσες κατατάσσονται ως προοριζόμενες για εμπορική εκμετάλλευση σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39 και
 - ✓ χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στο αποσβεσμένο κόστος

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

➤ Σε αυτή την περίπτωση η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί:

✓ τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο του δανείου ή της απαίτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς

Ο κίνδυνος ένα από τα μέρη ενός χρηματοοικονομικού μέσου να προκαλέσει οικονομική ζημία στο άλλο μέρος αθετώντας μια δέσμευσή του.

✓ το ποσό κατά το οποίο τα συναφή πιστωτικά παράγωγα ή παρόμοια μέσα ελαττώνουν τη μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

✓ το ποσό της μεταβολής στην εύλογη αξία οποιονδήποτε συναφών πιστωτικών παραγώγων ή παρόμοιων μέσων τόσο κατά την περίοδο όσο και σωρευτικά από τότε που προσδιορίστηκε το δάνειο ή η απαίτηση

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

- Σε αυτή την περίπτωση η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί (συνέχεια):
- ✓ το ποσό της μεταβολής, τόσο κατά την περίοδο αναφοράς όσο και σωρευτικά, στην εύλογη αξία του δανείου ή της απαίτησης που μπορεί να αποδοθεί σε μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου που περιέχει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, προσδιοριζόμενο:

-είτε χρησιμοποιώντας μια εναλλακτική μέθοδο την οποία η οικονομική οντότητα θεωρεί ως αντιπροσωπευτικότερη του ποσού της μεταβολής στην εύλογη αξία που μπορεί να αποδοθεί σε μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου του περιουσιακού στοιχείου

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

- Σε αυτή την περίπτωση η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί (συνέχεια):

-είτε ως το ποσό της μεταβολής στην εύλογη αξία που δεν μπορεί να αποδοθεί σε μεταβολές των συνθηκών της αγοράς που δημιουργούν κίνδυνο αγοράς ή

- ❖ Ο κίνδυνος η εύλογη αξία ή οι μελλοντικές ταμιακές ροές ενός χρηματοοικονομικού μέσου να παρουσιάσουν διακυμάνσεις εξαιτίας μεταβολών στις τιμές της αγοράς.
- ❖ Περιλαμβάνει τον κίνδυνο επιτοκίου, τον συναλλαγματικό κίνδυνο και άλλους κινδύνους τιμών.

Ο κίνδυνος η εύλογη αξία ή οι μελλοντικές ταμιακές ροές ενός χρηματοοικονομικού μέσου να παρουσιάσουν διακυμάνσεις εξαιτίας μεταβολών στα επιτόκια της αγοράς.

Ο κίνδυνος η εύλογη αξία ή οι μελλοντικές ταμιακές ροές ενός χρηματοοικονομικού μέσου να παρουσιάσουν διακυμάνσεις εξαιτίας μεταβολών στις ισοτιμίες ξένου συναλλάγματος.



ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

- Σε αυτή την περίπτωση η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί :
 - ✓ το ποσό της μεταβολής, τόσο κατά την περίοδο αναφοράς όσο και σωρευτικά, στην εύλογη αξία της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που αποδίδεται σε μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου της υπόψη υποχρέωσης προσδιοριζόμενο:
 - είτε ως το ποσό της μεταβολής στην εύλογη αξία που δεν μπορεί να αποδοθεί σε μεταβολές των συνθηκών της αγοράς που δημιουργούν κίνδυνο αγοράς
 - είτε χρησιμοποιώντας μια εναλλακτική μέθοδο την οποία η οικονομική οντότητα θεωρεί ως αντιπροσωπευτικότερη του ποσού της μεταβολής στην εύλογη αξία που μπορεί να αποδοθεί σε μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου της υποχρέωσης
 - ✓ τη διαφορά ανάμεσα στη λογιστική αξία της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και του ποσού που η οικονομική οντότητα θα είχε συμβατική υποχρέωση να καταβάλει στη λήξη στον κάτοχο της δέσμευσης



ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

➤ Η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί:

✓ τις χρησιμοποιούμενες μεθόδους για την επίτευξη της συμμόρφωσης με τις απαιτούμενες προαναφερόμενες γνωστοποιήσεις

✓ το αν θεωρεί ότι αυτές δεν αντιπροσωπεύουν με αξιοπιστία τη μεταβολή στην εύλογη αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που οφείλεται σε μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου, την αιτιολόγηση γι' αυτό καθώς και τους παράγοντες που θεωρεί συναφείς



ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΗ

➤ Σε περίπτωση επανακατάταξης χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου:

- ✓ στο κόστος ή στο αποσβεσμένο κόστος αντί στην εύλογη αξία
- ✓ στην εύλογη αξία του αντί στο κόστος ή στο αποσβεσμένο

➡ γνωστοποιείται το ποσό που έχει επαναταξινομηθεί από τη μια κατηγορία στην άλλη, καθώς και οι λόγοι γι' αυτή την επανακατάταξη



ΠΑΥΣΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ

- Σε περίπτωση που η οικονομική μονάδα έχει μεταβιβάσει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με τέτοιο τρόπο που το σύνολο ή μέρος τους δεν πληροί τις προϋποθέσεις για παύση αναγνώρισης, γνωστοποιεί:
 - ✓ τη φύση των περιουσιακών στοιχείων
 - ✓ τη φύση των κινδύνων και των ωφελειών που συνεπάγεται η ιδιοκτησία τους, στους οποίους παραμένει εκτεθειμένη η οικονομική οντότητα
 - ✓ τις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των συνδεδεμένων υποχρεώσεων, όταν η οικονομική οντότητα συνεχίζει να αναγνωρίζει όλα τα περιουσιακά στοιχεία
 - ✓ τη συνολική λογιστική αξία των αρχικών περιουσιακών στοιχείων, την αξία των περιουσιακών στοιχείων που η οικονομική οντότητα συνεχίζει να αναγνωρίζει, καθώς και την λογιστική αξία των συνδεδεμένων υποχρεώσεων, όταν η οικονομική οντότητα συνεχίζει να αναγνωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία κατά το μέτρο της συνεχιζόμενης ανάμιξής της

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

➤ Γνωστοποιούνται:

- ✓ η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που έχουν ενεχυριαστεί ως εξασφαλίσεις για υποχρεώσεις ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις, περιλαμβανομένων και ποσών που έχουν ανακαταταγεί
- ✓ οι συμβατικοί όροι που σχετίζονται με την ενεχυρίαση αυτή

➤ Όταν μια οικονομική οντότητα έχει λάβει εξασφαλίσεις (χρηματοοικονομικά ή μη περιουσιακά στοιχεία) τις οποίες δύναται να πωλήσει ή να επανενεχυριάσει σε περίπτωση που δεν υπάρχει αθέτηση υποχρεώσεων από τον οφειλέτη, γνωστοποιεί:

- ✓ την εύλογη αξία των ληφθέντων εξασφαλίσεων
- ✓ την εύλογη αξία οποιασδήποτε πωληθείσας ή επενεχυριασθείσας εξασφάλισης και αν έχει δέσμευση να την επιστρέψει
- ✓ τους συμβατικούς όρους που συνδέονται με τη χρήση των εξασφαλίσεων

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΠΡΟΒΛΕΨΗΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ

- Σε περίπτωση απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων λόγω πιστωτικών ζημιών και καταχώρισής της σε χωριστό λογαριασμό αντί να μειώσει απευθείας τη λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου, τότε γνωστοποιείται η συμφωνία των μεταβολών στον υπόψη λογαριασμό κατά την διάρκεια της περιόδου αναφοράς για κάθε κατηγορία περιουσιακών στοιχείων.

ΣΥΝΘΕΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΜΕ ΠΟΛΛΑΠΛΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΜΕΝΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ

- Εάν η οικονομική οντότητα έχει εκδώσει μέσο που περιλαμβάνει τόσο ένα στοιχείο υποχρέωσης όσο και ένα στοιχείο ιδίων κεφαλαίων και το μέσο περιέχει πολλαπλά ενσωματωμένα παράγωγα των οποίων οι αξίες αλληλεξαρτώνται, όπως έναν εξαγοράσιμο μετατρέψιμο χρεωστικό τίτλο, γνωστοποιείται η ύπαρξη αυτών των στοιχείων.

ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΑ ΧΡΕΗ ΚΑΙ ΑΘΕΤΗΣΕΙΣ

- **Αναφορικά με τα πληρωτέα δάνεια αναγνωρισμένα κατά την ημερομηνία αναφοράς, η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί:**
 - ✓ λεπτομέρειες σχετικά με τις αθετήσεις που μεσολάβησαν κατά την περίοδο, σχετικά με το κεφάλαιο, τους τόκους, το χρεολυτικό απόθεμα ή την εξόφληση των υπόψη πληρωτέων δανείων
 - ✓ τη λογιστική αξία των πληρωτέων δανείων σε αθέτηση κατά την ημερομηνία αναφοράς και
 - ✓ αν η αθέτηση αποκαταστάθηκε ή αν οι όροι των πληρωτέων δανείων αποτέλεσαν αντικείμενο επαναδιαπραγμάτευσης πριν την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων
- **Εάν κατά την διάρκεια της περιόδου υπήρξαν αθετήσεις όρων δανειακών συμβάσεων διαφορετικών από τους προαναφερόμενους, γνωστοποιούνται τα παραπάνω, εάν οι αθετήσεις επέτρεψαν στον πάροχο του δανείου να απαιτήσει την εσπευσμένη εξόφληση του δανείου, εκτός αν οι αθετήσεις αποκαταστάθηκαν ή έγινε επαναδιαπραγμάτευση των όρων του δανείου, πριν ή κατά την ημερομηνία αναφοράς.**



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

- Η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί τα ακόλουθα έσοδα, έξοδα, κέρδη ή ζημίες είτε στις οικονομικές τις καταστάσεις είτε στις σημειώσεις:
 - ✓ καθαρά κέρδη ή καθαρές ζημίες σε:
 - ❖ χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εμφανίζοντας χωριστά εκείνα που αφορούν χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που ορίσθηκαν κατά την αρχική αναγνώριση από εκείνα που αφορούν χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που κατατάχθηκαν ως προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39,
 - ❖ διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, εμφανίζοντας χωριστά τα κέρδη ή ζημίες που αναγνωρίσθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια για την περίοδο από τα κέρδη ή ζημίες που έπαυσαν να αναγνωρίζονται στα ίδια κεφάλαια και αναγνωρίσθηκαν στα αποτελέσματα για την περίοδο,
 - ❖ επενδύσεις που διακρατούνται μέχρι τη λήξη,
 - ❖ δάνεια και απαιτήσεις, και
 - ❖ χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

- **Η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί τα ακόλουθα έσοδα, έξοδα, κέρδη ή ζημίες είτε στις οικονομικές τις καταστάσεις είτε στις σημειώσεις (συνέχεια):**
 - ✓ συνολικά έσοδα και έξοδα από τόκους (υπολογιζόμενα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου) για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που δεν απεικονίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
 - ✓ έσοδα και έξοδα από αμοιβές, εκτός των ποσών που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του αποτελεσματικού επιτοκίου, προερχόμενα από:
 - ❖ χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν απεικονίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και
 - ❖ καταπιστευματικές και συναφείς δραστηριότητες που έχουν ως αποτέλεσμα την κατοχή ή επένδυση περιουσιακών στοιχείων εξ ονόματος ιδιωτών, καταπιστευμάτων, προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών και άλλων ιδρυμάτων
 - ✓ έσοδα από δουλευμένους τόκους απομειωμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων
 - ✓ το ποσό οποιασδήποτε ζημίας εξαιτίας απομείωσης για κάθε κατηγορία χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου

ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ

➤ Γνωστοποιούνται:

- ✓ περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών
- ✓ η χρησιμοποιούμενη βάση επιμέτρησης που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων και
- ✓ λοιπές λογιστικές πολιτικές που χρησιμοποιήθηκαν και είναι απαραίτητες για την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ

- Γνωστοποιούνται για κάθε τύπο αντιστάθμισης που περιγράφεται στο Δ.Λ.Π. 39 (αντισταθμίσεις εύλογης αξίας, ταμιακών ροών και καθαρών επενδύσεων σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό):
 - ✓ η περιγραφή των διαφόρων τύπων αντιστάθμισης
 - ✓ η περιγραφή των χρηματοοικονομικών μέσων που έχουν προσδιορισθεί ως αντισταθμιστικά μέσα και της εύλογης αξίας τους την ημερομηνία αναφοράς και
 - ✓ η φύση των αντισταθμιζόμενων κινδύνων

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΤΑΜΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

➤ Σε αυτή την περίπτωση γνωστοποιούνται :

- ✓ οι περίοδοι αναμονής πραγματοποίησης των ταμιακών ροών και επιρροής των αποτελεσμάτων
- ✓ η περιγραφή των προσδοκώμενων συναλλαγών για τις οποίες είχε παλαιότερα εφαρμοσθεί λογιστική αντιστάθμιση και οι οποίες δεν προβλέπεται πλέον να πραγματοποιηθούν
- ✓ το ποσό αναγνώρισης στα ίδια κεφάλαια κατά την περίοδο
- ✓ το αφαιρούμενο ποσό από τα ίδια κεφάλαια και συμπεριλαμβανόμενο στα αποτελέσματα για την περίοδο, εμφανίζοντας το ποσό που περιλαμβάνεται σε κάθε συγκεκριμένο κονδύλιο της κατάστασης αποτελεσμάτων και
- ✓ το αφαιρούμενο ποσό από τα ίδια κεφάλαια κατά την περίοδο και συμπεριλαμβανόμενο στο αρχικό κόστος ή άλλη λογιστική αξία ενός μη χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή μιας μη χρηματοοικονομικής υποχρέωσης, των οποίων η απόκτηση ή πραγματοποίηση ήταν μια αντισταθμιζόμενη πολύ πιθανή προσδοκώμενη συναλλαγή



ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΤΑΜΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

➤ Γνωστοποιούνται χωριστά :

✓ κέρδη ή ζημίες, σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας επί του μέσου αντιστάθμισης και επί του αντισταθμιζόμενου στοιχείου που συνδέεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο

✓ η αναποτελεσματικότητα που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα και οφείλεται σε αντισταθμίσεις ταμιακών ροών και καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις στο εξωτερικό



ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ

- **Για κάθε κατηγορία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων γνωστοποιείται** η εύλογη αξία της εκάστοτε κατηγορίας περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων κατά τρόπο που επιτρέπεται η σύγκριση με τη λογιστική αξία της.
- Κατά την γνωστοποίηση εύλογων αξιών, η οικονομική οντότητα ομαδοποιεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε κατηγορίες, τις οποίες συμψηφίζει μόνον στο μέτρο που οι λογιστικές τους αξίες συμψηφίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης.



ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ

➤ Γνωστοποιούνται τα εξής:

- ✓ οι μέθοδοι και, όταν χρησιμοποιείται μια τεχνική επιμέτρησης οι παραδοχές που λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό των εύλογων αξιών για κάθε κατηγορία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων
- ✓ αν οι εύλογες αξίες προσδιορίζονται, εν όλω ή εν μέρει, απευθείας με αναφορά σε δημοσιευμένες τιμές συναλλαγής ενεργού αγοράς ή αν εκτιμώνται με τη χρήση τεχνικής επιμέτρησης
- ✓ αν οι εύλογες αξίες που αναγνωρίζονται ή γνωστοποιούνται στις οικονομικές καταστάσεις προσδιορίζονται εν όλω ή εν μέρει με τεχνική επιμέτρησης βασιζόμενη σε παραδοχές που δεν υποστηρίζονται από τιμές παρατηρήσιμων συναλλαγών της αγοράς που αφορούν το ίδιο μέσο και χωρίς να λαμβάνονται υπόψη διαθέσιμα δεδομένα από παρατηρήσιμες αγορές
- ✓ εάν ισχύει η προαναφερόμενη περίπτωση, γνωστοποιείται το συνολικό ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας που εκτιμήθηκε με τη χρήση τεχνικής επιμέτρησης που αναγνωρίσθηκε στα αποτελέσματα της περιόδου



ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ

- Δεν απαιτούνται γνωστοποιήσεις στην εύλογη αξία:
- ✓ όταν η λογιστική αξία είναι ένας λογικός κατ' εκτίμηση υπολογισμός της εύλογης αξίας (π.χ. για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία όπως βραχυπρόθεσμες εμπορικές απαιτήσεις και πληρωτέοι λογαριασμοί)
- ✓ για μια επένδυση σε συμμετοχικούς τίτλους για τους οποίους δεν υπάρχουν χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργό αγορά ή σε παράγωγα συνδεδεμένα με τέτοιους συμμετοχικούς τίτλους και λόγω μη αξιόπιστης αποτίμησης αποτιμάται στο κόστος με βάση το Δ.Λ.Π. 39
- ✓ για μια σύμβαση που περιλαμβάνει ένα στοιχείο προαιρετικής συμμετοχής (με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 4), η εύλογη αξία του οποίου δε δύναται να αποτιμηθεί αξιόπιστα



ΦΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΤΑΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΠΟΥ ΑΠΟΡΡΕΟΥΝ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ

Γνωστοποιούνται πληροφορίες που οδηγούν τους χρήστες των οικονομικών της καταστάσεων να αξιολογήσουν τη φύση και την έκταση των κινδύνων που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά μέσα στα οποία είναι εκτεθειμένη η οικονομική οντότητα την ημερομηνία αναφοράς.

ΠΟΙΟΤΙΚΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

- Για κάθε είδος κινδύνου που απορρέει από χρηματοοικονομικά μέσα, γνωστοποιούνται:
 - ✓ η έκθεση της οικονομικής μονάδας σε κινδύνους και πως προκύπτουν
 - ✓ οι στόχοι, οι πολιτικές και οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου καθώς και οι ακολουθούμενες μέθοδοι επιμέτρησης του κινδύνου
 - ✓ οποιεσδήποτε αλλαγές στα προαναφερόμενα στοιχεία από την προηγούμενη περίοδο

ΠΟΙΟΤΙΚΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

- Για κάθε είδος κινδύνου από χρηματοοικονομικά μέσα, γνωστοποιούνται:
 - ✓ περιληπτικά ποσοτικά δεδομένα σχετικά με την έκθεση της οικονομικής μονάδας στον εκάστοτε κίνδυνο κατά την ημερομηνία αναφοράς
 - ✓ όλες οι απαιτούμενες από το Δ.Π.Χ.Α. 7 πληροφορίες αν ο κίνδυνος είναι σημαντικός
 - ✓ οι συγκεντρώσεις κινδύνων αν δεν προκύπτουν σαφώς αλλιώς

- Αν τα ποσοτικά στοιχεία για τους κινδύνους δεν είναι επαρκή για την πληροφόρηση, παρέχονται περαιτέρω περιφραστικές πληροφορίες.



ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

- Για τον πιστωτικό κίνδυνο των χρηματοοικονομικών μέσων, γνωστοποιούνται:
 - ✓ η μέγιστη έκθεση στο τέλος της περιόδου χωρίς τις εξασφαλίσεις
 - ✓ οι ληφθείσες εξασφαλίσεις
 - ✓ πληροφορίες πιστωτικής ποιότητας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, που δεν είναι σε καθυστέρηση ή απομειωμένα
 - ✓ η λογιστική αξία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων σε καθυστέρηση ή απομειωμένα



ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ Ή ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΥΠΟΣΤΕΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ

- Σε αυτή την περίπτωση γνωστοποιούνται τα εξής:
 - ✓ ανάλυση της ηλικίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που ήταν σε καθυστέρηση αλλά όχι απομειωμένα κατά την ημερομηνία αναφοράς
 - ✓ για τα απομειωμένα με ειδικές προβλέψεις υπόλοιπα, ανάλυση και αιτιολόγηση της απομείωσης
 - ✓ για το καθένα από καθυστερημένα και απομειωμένα υπόλοιπα, περιγραφή των εξασφαλίσεων εξασφαλίσεις με εκτίμηση εύλογης αξίας, καθώς και των άλλων πιστωτικών ενισχύσεων, με εκτίμηση της εύλογης αξίας τους, αν είναι εφικτό



ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΕΙΣ

➤ Γνωστοποιούνται:

- ✓ η φύση και η λογιστική αξία των αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων και
- ✓ αν τα περιουσιακά αυτά στοιχεία δεν είναι άμεσα μετατρέψιμα σε μετρητά, τις ακολουθούμενες πολιτικές για τη διάθεση ή χρησιμοποίησή τους

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

➔ Ο κίνδυνος να αντιμετωπίσει η οικονομική οντότητα δυσκολίες στην εκπλήρωση δεσμεύσεων συνδεόμενων με χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

- Γνωστοποιείται η ανάλυση ληκτότητας των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που δείχνει τις συμβατικές οφειλές που απομένουν και ο τρόπος διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας.



ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΥΑΙΣΘΗΣΙΑΣ

➤ **Για τον κίνδυνο αγοράς γνωστοποιούνται:**

- ✓ ανάλυση ευαισθησίας για κάθε είδος κινδύνου αγοράς με επίδραση στα αποτελέσματα και τα ίδια κεφάλαια της οικονομικής οντότητας
- ✓ οι χρησιμοποιούμενοι μέθοδοι και ακολουθούμενες παραδοχές για την κατάρτιση της ανάλυσης ευαισθησίας
- ✓ οι μεταβολές και αιτιολόγησή τους, σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο, στις χρησιμοποιούμενες μεθόδους και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν, καθώς και τους λόγους για τις μεταβολές αυτές

➤ **Σε περίπτωση που η Διοίκηση προβαίνει σε αναλύσεις ευαισθησίας που συνδυάζουν διαφορετικά είδη (π.χ. επιτόκια και μεταβολή σε ξένο νόμισμα), μπορεί να εμφανίζει αυτές τις αναλύσεις και να γνωστοποιεί:**

- ✓ τη μέθοδο και τις βασικές παραδοχές της ανάλυσης
- ✓ τους στόχους της μεθοδολογίας και τους πιθανούς κινδύνους που εμπεριέχει

➤ **Αν οι παραπάνω αναλύσεις ευαισθησίας δεν είναι αντιπροσωπευτικές του κινδύνου που ενέχεται σε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο γνωστοποιείται το γεγονός αυτό και αιτιολογείται μια τέτοια θεώρηση.**

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Δ.Π.Χ.Α. 7«Χρηματοοικονομικά Μέσα : Γνωστοποιήσεις » Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (I.A.S.B.)
- Νεγκάκης Χ., (2021), Εξειδικευμένα θέματα Διεθνών Πρότυπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, Εκδόσεις Αειφόρος Λογιστική.