

Εδώ βλέπουμε **τι σημαίνει κάθε κατηγορία στην πράξη**, δηλαδή πώς επιμετράται το στοιχείο μετά την αρχική αναγνώριση και πού πηγαίνουν τα κέρδη και οι ζημιές.

Οι τέσσερις στήλες

(1) Αποσβέσιμο κόστος
Ισχύει για το «απλό» δάνειο ή ομόλογο που κρατάμε μέχρι τη λήξη για να εισπράξουμε τόκους και κεφάλαιο. Αφού δεν σκοπεύουμε να το πουλήσουμε, η εύλογη αξία του δεν μας ενδιαφέρει. Στα αποτελέσματα εμφανίζεται μόνο ο τόκος, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, και η απομείωση για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

(2) FVTPL
Είναι η **υπολειμματική κατηγορία**. Εδώ πηγαίνουν όσα δεν χωρούν αλλού, όσα κρατάμε για εμπορία και όσα επιλέξαμε να μεταφέρουμε εδώ για να άρουμε μια λογιστική αναντιστοιχία. Όλες οι μεταβολές της εύλογης αξίας εμφανίζονται κατευθείαν στα αποτελέσματα, άρα δημιουργούν τη μεγαλύτερη μεταβλητότητα στο κέρδος.

(3α) FVOCI – χρεωστικοί τίτλοι
Είναι μια «υβριδική» κατηγορία, που ταιριάζει στο μοντέλο «εισπράττω **και** πουλάω».

- Στον **ισολογισμό** ο τίτλος εμφανίζεται στην εύλογη αξία, επειδή μπορεί να πουληθεί.
- Στα **αποτελέσματα** εμφανίζονται ο τόκος και η απομείωση, όπως στο αποσβέσιμο κόστος.
- Η υπόλοιπη μεταβολή της αξίας «παρκάρει» στα **ΛΣΕ** και **ανακυκλώνεται** στα αποτελέσματα όταν ο τίτλος πουληθεί.

(3β) FVOCI – συμμετοχικοί τίτλοι
Είναι **προαιρετική και αμετάκλητη** επιλογή για μετοχές που κρατάμε μακροπρόθεσμα, όχι για εμπορία, π.χ. στρατηγικές συμμετοχές. Οι μεταβολές της αξίας πηγαίνουν στα ΛΣΕ και **δεν ανακυκλώνονται ποτέ**. Στα αποτελέσματα εμφανίζονται μόνο τα μερίσματα.

Το βασικό Στοιχείο

Οι κατηγορίες διαφέρουν **μόνο στο πού και πότε φαίνεται το αποτέλεσμα**:

- **AC:** μόνο τόκος και απομείωση, με την εύλογη αξία εκτός εικόνας.
- **FVTPL:** τα πάντα στα αποτελέσματα, αμέσως.
- **FVOCI χρεωστικών:** στα ΛΣΕ τώρα και στα αποτελέσματα όταν πουληθεί ο τίτλος.
- **FVOCI μετοχών:** στα ΛΣΕ για πάντα.

Τρεις μικρές προσθήκες, αν θέλετε να συμπληρώσετε τη διαφάνεια

- **Στο 3α:** στα αποτελέσματα πηγαίνουν, εκτός από τους τόκους, και η **απομείωση (ECL)** και οι **συναλλαγματικές διαφορές**. Η απομείωση είναι σημαντικό σημείο, γιατί ξεχωρίζει το 3α από το 3β, και τώρα λείπει.
- **Στο 3β:** τα μερίσματα πηγαίνουν στα αποτελέσματα **εκτός αν** αποτελούν ανάκτηση μέρους του κόστους της επένδυσης. Επίσης, κατά την πώληση το σωρευμένο ποσό μπορεί να **μεταφερθεί στα κέρδη εις νέον**, μέσα στα ίδια κεφάλαια.
- Ο καθιερωμένος όρος είναι «**αποσβέσιμο** κόστος».