

IFRIC's Agenda Decision

אמצעי לחיזוק אשראי במדידה של הפסדי אשראי חזויים

(תקן דיווח כספי בינלאומי 9 מכשירים פיננסיים)

מרס 2019

הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) קיבלה פנייה לגבי ההשפעה של אמצעי לחיזוק אשראי על המדידה של הפסדי אשראי חזויים בעת יישום הדרישות לירידת ערך בתקן דיווח כספי בינלאומי 9. במסגרת הפנייה נשאלה הוועדה (IFRIC) אם ניתן לכלול את תזרימי המזומנים החזויים מחוזה ערבות פיננסית או מאמצעי לחיזוק אשראי אחר במדידה של הפסדי אשראי חזויים אם נדרש להכיר באמצעי לחיזוק אשראי בנפרד ביישום תקני IFRS.

לצורך מדידת הפסדי אשראי חזויים, סעיף 5.5.55 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 דורש שהאומדן של הפסדי מזומנים חזויים "ישקף את תזרימי המזומנים החזויים מבטחונות ואמצעים אחרים לחיזוק אשראי שהם חלק מהתנאים החזויים ושאינם מוכרים בנפרד על ידי הישות."

בהתאם לכך, הוועדה (IFRIC) העירה שתזרימי המזומנים החזויים מאמצעי לחיזוק אשראי נכללים במדידה של הפסדי אשראי חזויים אם האמצעי לחיזוק אשראי:

א. הוא חלק מהתנאים החזויים; וכן

ב. לא הוכר בנפרד על ידי הישות.

הוועדה (IFRIC) הגיעה למסקנה שאם נדרש להכיר באמצעי לחיזוק אשראי בנפרד על ידי תקני IFRS, ישות לא יכולה לכלול את תזרימי המזומנים החזויים ממנו במדידה של הפסדי אשראי חזויים. ישות מיישמת את תקן הדיווח הכספי הבינלאומי הרלוונטי כדי לקבוע אם היא נדרשת להכיר באמצעי לחיזוק אשראי בנפרד. סעיף 5.5.55 לתקן דיווח כספי 9 אינו מספק הקלה מיישום דרישות ההכרה בנפרד בתקן דיווח כספי בינלאומי 9 או בתקני דיווח כספי בינלאומיים אחרים.

הוועדה (IFRIC) הגיעה למסקנה שהדרישות בתקני דיווח כספי בינלאומיים מספקות בסיס מתאים לישות לקבוע אם לכלול את תזרימי המזומנים החזויים מאמצעי לחיזוק אשראי במדידה של הפסדי אשראי חזויים בתבנית העובדות שתוארה בפנייה. כתוצאה מכך, הוועדה (IFRIC) החליטה לא להוסיף נושא זה לסדר היום לתקינה שלה.

תרגום ה-Agenda Decision של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי לעברית מובא לנוחות המדווחים ורואי החשבון. הנוסח המקורי באנגלית הוא הנוסח המחייב וניתן לקרוא אותו באתר האינטרנט של המוסד לתקני דיווח כספי בינלאומיים בכתובת:

<https://cdn.ifrs.org/-/media/feature/supporting-implementation/agenda-decisions/ifrs9-credit-enhancement-in-the-measurement-of-expected-credit-losses-mar-19.pdf>