

# IFRIC's Agenda Decision

## שיעור ריבית תוספתי של חוכר

### (תקן דיווח כספי בינלאומי 16 חכירות)

ספטמבר 2019

הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) קיבלה פנייה לגבי ההגדרה של שיעור ריבית תוספתי של חוכר בתקן דיווח כספי בינלאומי 16. בפנייה נשאלה הוועדה (IFRIC) אם שיעור ריבית תוספתי של חוכר נדרש לשקף את שיעור הריבית בהלוואה שיש לה מועדי פירעון דומים לאלו בחכירה ולוח תשלומים דומה לתשלומי החכירה.

ביישום תקן דיווח כספי בינלאומי 16, חוכר משתמש בשיעור הריבית התוספתי שלו במדידת התחייבות בגין חכירה כאשר שיעור הריבית הגלום בחכירה אינו ניתן לקביעה בנקל (סעיף 26 לתקן דיווח כספי בינלאומי 16). נספח א' לתקן דיווח כספי בינלאומי 16 מגדיר שיעור ריבית תוספתי של חוכר כ"שיעור הריבית שחוכר היה נדרש לשלם על מנת ללוות לתקופה דומה ועם בטוחה דומה את הסכומים הדרושים על מנת להשיג נכס בערך דומה לנכס זכות שימוש בסביבה כלכלית דומה." שיעור הריבית התוספתי של החוכר הוא לפיכך שיעור ספציפי לחכירה שהוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים הגדירה כ"מביא בחשבון את התנאים של החכירה" (סעיף 162 בבסיס למסקנות).

בקביעת שיעור הריבית התוספתי של החוכר, הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים הסבירה בסעיף 162 בבסיס למסקנות שבהתאם למהות של נכס הבסיס והתנאים של החכירה, חוכר יכול להיות מסוגל להתייחס לשיעור הניתן לצפייה בנקל כנקודת מוצא. חוכר יתאים לאחר מכן שיעור ניתן לצפייה כזה כפי הצורך על מנת לקבוע את שיעור הריבית התוספתי כהגדרתו בתקן דיווח כספי בינלאומי 16.

הוועדה (IFRIC) העירה שההגדרה של שיעור ריבית תוספתי של חוכר דורשת מחוכר לקבוע את שיעור הריבית התוספתי שלו עבור חכירה מסוימת בהתחשב בתנאי החכירה, ולקבוע שיעור המשקף את השיעור שהוא היה משלם על מנת ללוות:

- א. לתקופה הדומה לתקופת החכירה;
- ב. עם בטוחה דומה לבטוחה (בטחונות) בחכירה;
- ג. הסכום הדרוש על מנת להשיג נכס בערך דומה לנכס זכות שימוש הנובע מהחכירה
- ד. בסביבה כלכלית דומה לזו של החכירה.

ההגדרה של שיעור ריבית תוספתי של חוכר בתקן דיווח כספי בינלאומי 16 אינה דורשת מפורשות מחוכר לקבוע את שיעור הריבית התוספתי שלו על מנת לשקף את שיעור הריבית בהלוואה עם לוח תשלומים דומה לתשלומי החכירה. אף על פי כן, הוועדה (IFRIC) העירה שבעת הפעלת שיקול דעת בקביעת שיעור הריבית התוספתי של חוכר כהגדרתו בתקן דיווח כספי בינלאומי 16, יהיה זה עקבי עם מטרת הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים בעת פיתוח ההגדרה של שיעור ריבית תוספתי של חוכר להתייחס כנקודת מוצא לשיעור ריבית ניתן לצפייה בגין הלוואה עם לוח תשלומים דומה לזה של החכירה.

הוועדה (IFRIC) הגיעה למסקנה שהעקרונות והדרישות בתקן דיווח כספי בינלאומי 16 מספקים בסיס מתאים לחוכר על מנת לקבוע את שיעור הריבית התוספתי שלו. 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/project/lessees-incremental-borrowing-rate/ifrs-16-lessees-incremental-borrowing-rate-september-2019.pdf>