

IFRIC's Agenda Decision

ריפוי של נכס פיננסי פגום עקב סיכון אשראי

(תקן דיווח כספי בינלאומי 9 מכשירים פיננסיים)

מרס 2019

הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) קיבלה פנייה לגבי האופן שבו ישות מציגה סכומים שהוכרו בדוח על רווח או הפסד כאשר נכס פיננסי פגום עקב סיכון אשראי נרפא לאחר מכן (כלומר משולם במלואו או שהוא כבר אינו פגום עקב סיכון אשראי).

כאשר נכס פיננסי הופך לפגום עקב סיכון אשראי, סעיף 5.4.1(ב) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 דורש מישות לחשב הכנסות ריבית על ידי יישום "שיעור ריבית אפקטיבי לעלות המופחתת של הנכס הפיננסי". התוצאה היא הפרש בין (א) הריבית אשר תחושב על ידי יישום שיעור ריבית אפקטיבי לערך בספרים ברוטו של הנכס הפיננסי הפגום עקב סיכון אשראי; לבין (ב) הכנסות הריבית שהוכרו בגין אותו נכס. בפנייה נשאלה הוועדה (IFRIC) אם, בעקבות ריפוי של הנכס הפיננסי, ישות יכולה להציג הפרש זה כהכנסות ריבית, או אם הישות נדרשת להציג הפרש זה כביטול של הפסדים מירידת ערך.

נספח א לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 מגדיר הפסד אשראי כ"הפרש בין כל תזרימי המזומנים החוזיים שהישות זכאית להם (are due to an entity) בהתאם לחוזה לבין כל תזרימי המזומנים שהישות צופה לקבל (כלומר כל הפסדי מזומנים (cash shortfalls)), מהוונים בשיעור הריבית האפקטיבי המקורי...". נספח א מגדיר גם ערך בספרים ברוטו כ"העלות המופחתת של נכס פיננסי, לפני תיאומה בגין הפרשה להפסד כלשהי". הוועדה (IFRIC) העירה שבהתבסס על ההגדרות בנספח א לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, הערך בספרים ברוטו, העלות המופחתת וההפרשה להפסד הם סכומים מהוונים ושינויים בסכומים אלה במהלך תקופת הדיווח כוללים את ההפחתה של הניכיון.

סעיף 5.5.8 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 דורש מישות "להכיר ברווח או הפסד, את סכום הפסדי האשראי החוזיים (או ביטולם) שנדרשים על מנת להתאים את ההפרשה להפסד במועד הדיווח לסכום שנדרש להיות מוכר בהתאם לתקן זה, כרווח או הפסד מירידת ערך".

הוועדה (IFRIC) העירה שביישום סעיף 5.5.8 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, ישות מכירה בתיאום הנדרש להביא את ההפרשה להפסד לסכום שנדרש להכיר בו בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 (אפס אם הנכס שולם במלואו) ברווח או הפסד כביטול של הפסדי אשראי חוזיים. הסכום של תיאום זה כולל את ההשפעה של ההפחתה של הניכיון על ההפרשה להפסד במהלך התקופה שבה הנכס הפיננסי היה פגום עקב סיכון אשראי, והמשמעות היא שהביטול של הפסדים מירידת ערך עשוי להיות גדול יותר מהפסדי האשראי שהוכרו ברווח או הפסד לאורך חיי הנכס.

הוועדה (IFRIC) גם העירה שסעיף 5.4.1 קובע את האופן שבו ישות מחשבת הכנסות ריבית תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית. ביישום סעיף 5.4.1(ב), ישות מחשבת הכנסות ריבית בגין נכס פיננסי פגום עקב סיכון אשראי על ידי יישום שיעור ריבית אפקטיבי לעלות המופחתת של הנכס הפיננסי ולכן הכנסות ריבית על נכס פיננסי כזה אינן כוללות את ההפרש המתואר בפנייה.

בהתאם לכך, הוועדה (IFRIC) הגיעה למסקנה שבדוח על רווח או הפסד, ישות נדרשת להציג את ההפרש המתואר בפנייה כביטול של הפסד מירידת ערך בעקבות הריפוי של הנכס הפיננסי הפגום עקב סיכון אשראי.

הוועדה (IFRIC) הגיעה למסקנה שהדרישות בתקני דיווח כספי בינלאומיים מספקות בסיס מתאים לישות על מנת להכיר ולהציג את הביטול של הפסדי אשראי חזויים בעקבות הריפוי של הנכס הפיננסי הפגום עקב סיכון אשראי בתבנית העובדות המתוארת 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-curing-of-a-credit-impaired-financial-asset-mar-19.pdf>