

תרגום של תת-נושא 10-310–

חייבים - כללי

מתוך הקודיפיקציה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית¹

הערות כלליות לתרגום זה:

- א. התרגום נערך ומוגש כשירות למשתמשים למטרת נוחות בלבד. בכל מקרה ובכל ספק, יש לפעול בהתאם לנוסח בשפת המקור.
- ב. התרגום מתייחס לנוסח הקודיפיקציה בחודש יוני 2023. מובן שככל שיחולו עדכונים בקודיפיקציה, על התאגידים הבנקאיים ורואי החשבון שלהם לפעול בהתאם לנוסח המעודכן בשפת המקור.
- ג. לצורך נוחות המשתמשים בתרגום זה סומנו שינויים מצומצמים מסוימים לעומת המקור: ככלל, תוספות סומנו בקו תחתון, מחיקות סומנו בקו חוצה. בדרך כלל שינויים אלה כוללים הפניות להוראות רלבנטיות בהוראות הדיווח לציבור, בהן אומצו ההנחיות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית.
- ד. בנוסף, לצורך נוחות המשתמשים בתרגום זה –
 - המונח "ישות" או "תאגיד בנקאי" תורגם ככלל כ"תאגיד בנקאי".
 - המונח "expected" תורגם ככלל כ"צפוי".
 - המונח "borrower" תורגם ככלל כ"לווה".
 - הושמטו התייחסויות שהן אינן רלבנטיות לתאגידים בנקאיים, כגון התייחסויות למוסדות ללא כוונת רווח או הבדלים בין תאגידים ציבוריים לבין תאגידים שאינם ציבוריים.

¹ FASB, Accounting Standards Codification, Topic 310-10 – Receivables – Overall

310-10-05 סקירה כללית ורקע

כללי

310-10-05-1

הנושא 'חייבים' כולל את תתי-הנושאים הבאים:

א. כללי

ב. עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות

310-10-05-2

תת-הנושא 'כללי' מכיל הנחיות כלליות לגבי חייבים. ההנחיות מוצגות בשני סעיפי המשנה הבאים:

א. כללי

ב. לא נכלל.

310-10-05-3

סעיפי המשנה 'כללי' כוללים הנחיות לגבי מגוון סוגיות חשובות הקשורות לחייבים. הפסקאות הבאות כוללות רקע לגבי סוגי חייבים המטופלים בסעיפי המשנה 'כללי'.

חייבים - כללי

310-10-05-4 חייבים יכולים להיווצר כתוצאה ממכירות אשראי, מהלוואות, או מעסקאות אחרות. חייבים יכולים להיות בצורה של הלוואות, שטרות, וסוגים אחרים של מכשירים פיננסיים ויכולים להיווצר על ידי התאגיד הבנקאי או להירכש מישות אחרת.

מחויבויות מותנות לרכישת הלוואות

310-10-05-5 ישויות מתקשרות לעתים במחויבות מותנית (standby commitment) עתידית לרכישת הלוואות במחיר נקוב, בתמורה לעמלת הקצאת אשראי (standby commitment fee). בהסדר מסוג זה, סילוק המחויבות המותנית נעשה על פי בחירת מוכר הלוואות ויסיים במסירה לישות רק אם מחיר החוזה שווה או גבוה ממחיר השוק במועד הסילוק של הלוואה או נייר ערך שעומדים בבסיס החוזה. מחויבות מותנית שונה ממחויבות מוחלטת (mandatory commitment), בכך שהישות נוטלת על עצמה את כל סיכוני הבעלות בשוק אך אינה משתתפת באף אחת מההטבות. מחויבות מותנית היא במהותה אופציית מכר שנכתבה, אשר תמומש רק אם שווי הלוואות קטן או שווה למחיר המימוש.

הסדרי ניכיון (Factoring Arrangements)

310-10-05-6 הסדרי ניכיון הם אמצעי לניכיון חוב על בסיס הודעה ללא זכות חזרה (nonrecourse). החוב נמכר ישירות, בדרך כלל למקבל (הישות המנכה) אשר נוטל על עצמו את מלוא סיכון הגבייה, ללא זכות חזרה למעביר במקרה של הפסד. החייבים מונחים להעביר תשלומים אל המקבל.

החזרים (Rebates)

310-10-05-7 החזרים מייצגים תשלומים בחזרה של חלקים מהחובים הפיננסיים שחושבו מראש בגין הלוואות הנפרעות בתשלומים או חייבים מסחריים, לפי העניין, המתרחשים כאשר תשלומים מבוצעים לפני מועד הפירעון. חישובים של החזרים מבוצעים ככלל על פי הוראות **כל דין**, ועשויים להיות שונים מחיובים פיננסיים בלתי מופחתים (unamortized) על הלוואות הנפרעות בתשלומים או חייבים מסחריים (trade receivables), מכיוון שמדינות רבות דורשות לבסס חישובי החזרים על **"Rule of 78s"** או על שיטות אחרות במקום שיטת הריבית.

310-10-05-8-9 לא נכלל.

310-10-15 תחולה וחריגים לתחולה

כללי

ישויות

310-10-15-1 ההנחיות בסעיפי המשנה 'כללי' חלות על כל הישויות.

עסקאות

310-10-15-2 ההנחיות בסעיפי המשנה 'כללי' חלות על מגוון מכשירים ועסקאות, לרבות:

א. חשבונות חייבים מסחריים

ב. הלוואות

ג. סינדיקציות של הלוואה

ד. הסדרי ניכיון

ה. כתבי אשראי בעתודה (Standby letters of credit)

ו. חובות (Financing receivables).

310-10-15-3 הנחיות סעיפי המשנה 'כללי' אינן חלות על העסקאות והפעילויות הבאות:

א. פעילויות של בנקאות משכנתאות (כמתואר בפסקה 4-10-05-948) לא נכלל.

ב. חוזה שנדרש לטפל בו חשבונאית כמכשיר נגזר לפי תת-נושא 815-10. לדוגמה, פסקה 815-10-15-70 קובעת כי יש להעריך מחויבויות לרכישה או למכירה במועד עתידי של הלוואות בביטחון נדל"ן או של סוגי הלוואות אחרים, על מנת לקבוע אם הוראות תת-נושא 815-10 חלות, בהתאם להגדרה של מכשיר נגזר.

310-10-15-4-5 לא נכלל.

310-10-20 מילון מונחים

בסיס עלות מופחתת (Amortized Cost Basis)

בסיס העלות המופחתת הוא הסכום שבו חוב או השקעה נוצרו במקור או נרכשו, המותאם לריבית הנצברת הרלוונטית, לצבירה, או להפחתה של פרמיה, ניכיון, ועמלות או עלויות נדחים נטו, לגביית מזומן, למחיקות, לשער החליפין, ולהתאמות חשבונאיות בגין גידור שווי הוגן.

קבוצת חובות (Class of Financing Receivable)

קבוצה של חובות הנקבעת על בסיס שני הפרטים הבאים:

א. מאפייני סיכון של החוב

ב. השיטה של ישות לניטור סיכון האשראי ולאמידתו.

ראו פסקאות 326-20-55-11 עד 326-20-55-14 ו-326-20-50-3.

חוזה

הסכם בין שני צדדים או יותר היוצר זכויות וחובות הניתנים לאכיפה.

אינדיקטור לאיכות אשראי (Credit Quality Indicator)

נתון סטטיסטי על איכות האשראי של נכס פיננסי.

שיעור ריבית אפקטיבי (Effective Interest Rate)

שיעור התשואה הגלום ב**נכס פיננסי**, דהיינו שיעור הריבית החוזי המותאם לכל עמלות או עלויות נדחות נטו, לפרמיה, או לניכיון הקיימים במועד היצירה או הרכישה של הנכס הפיננסי. באשר ל**נכסים פיננסיים שנרכשו עם הרעת אשראי**, עם זאת, כדי להפריד בין הכנסות הריבית לבין ההכרה בהפסדי האשראי, הפרמיה או הניכיון בעת הרכישה לא כוללים את הניכיון הגלום במחיר הרכישה המיוחס להערכת הפסדי האשראי על

ידי הרוכש במועד הרכישה.

שווי הוגן

המחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או משולם להעברת התחייבות בעסקה רגילה (orderly) בין משתתפים בשוק בתאריך המדידה.

נכס פיננסי

מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות כל אחד מהדברים הבאים:

א. לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות שנייה

ב. להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הישות השנייה בתנאים עדיפים פוטנציאלית.

חוב (Financing Receivable)

הסדר מימון בעל שני המאפיינים הבאים:

א. הוא מייצג זכות חוזית לקבל כסף בכל אחת מהדרכים הבאות:

1. לפי דרישה

2. במועדים קבועים מראש או ניתנים לקביעה.

ב. הוא מוכר כנכס במאזן של התאגיד הבנקאי.

ראו פסקאות 310-10-55-13 עד 310-10-55-15 למידע נוסף על ההגדרה של חוב, לרבות רשימת פריטים המוחרגים מההגדרה (לדוגמה, איגרות חוב (debt securities)).

הלוואה

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או ניתנים לקביעה, המוכרת כנכס במאזן של המלווה. **בין הדוגמאות כוללות, בין היתר, חשבונות חייבים (עם תקופות העולות על שנה אחת) ושטרות חייבים.**

סינדיקציה של הלוואה (Loan Syndication)

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד. כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

משתתפים בשוק

קונים ומוכרים בשוק העיקרי (או המועיל ביותר) עבור הנכס או ההתחייבות, אשר להם כל המאפיינים הבאים:

א. הם בלתי תלויים זה בזה, כלומר הם אינם צדדים קשורים, אם כי המחיר בעסקה עם צד קשור יכול לשמש למדידת שווי הוגן אם יש לישות המדווחת ראיה המעידה כי העסקה נעשתה בתנאי השוק

ב. הם בעלי ידע והבנה סבירים בנוגע לנכס או להתחייבות ובנוגע לעסקה בהתבסס על כל המידע הזמין, לרבות מידע שאפשר כי הושג באמצעות פעולות לבדיקת נאותות רגילות ומקובלות.

ג. הם יכולים להתקשר בעסקה בנכס או בהתחייבות

ד. הם מעוניינים להתקשר בעסקה בנכס או בהתחייבות, דהיינו, יש להם מוטיבציה אך הם אינם מוכרחים או מחויבים בדרך אחרת לעשות זאת.

עסקה רגילה (Orderly Transaction)

עסקה המבוססת על ההנחה כי קיימת חשיפה לשוק לתקופה מסוימת לפני מועד המדידה, כדי לאפשר פעילויות שיווק רגילות ומקובלות לעסקאות המערבות נכסים או התחייבויות מסוג זה; זו איננה עסקה כפויה (כמו פירוק כפוי או מכירה מתוך מצוקה).

מגזר אשראי (Portfolio Segment)

הרמה שבה תאגיד בנקאי מפתח ומתעד מתודולוגיה שיטתית לקביעת ההפרשה שלו להפסדי אשראי. ראו פסקאות 326-20-50-3 ו-326-20-55-10.

צפוי (Probable)

אירוע או אירועים עתידיים שקיימת סבירות כי יתרחשו.

נכסים פיננסיים שנרכשו עם הרעת אשראי (Purchased Financial Assets with Credit Deterioration)

נכסים פיננסיים בודדים שנרכשו (או קבוצות נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים שנרכשו) אשר נכון למועד רכישתם חלה הרעה שאינה זניחה באיכות האשראי מאז יצירתם, כפי שנקבע על ידי הערכת הרוכש. ראו בפסקה 326-20-55-5 מידע נוסף על המשמעות של מאפייני סיכון דומים עבור נכסים הנמדדים על בסיס עלות מופחתת.

זכות חזרה (Recourse)

זכותו של מקבל חייבים (transferee of receivables) לקבל תשלום מידי מעביר החייבים בגין כל אחד מהבאים:

א. כשל של חייבים לשלם במועד

ב. השפעות של פירעונות מוקדמים

ג. התאמות הנובעות מפגמים בכשירות של החייבים שהועברו.

מכתב אשראי (Standby Letter of Credit)

מכתב אשראי (או הסדר דומה, בכל שם או כינוי) המייצג מחויבות של המנפיק כלפי המוטב בגין כל אחד מהבאים:

א. לפרוע כספים שנלוו או ניתנו כמקדמה למבקש מכתב האשראי או לחשבונו

ב. לבצע תשלום על חשבון כל ראייה לקיומו של חוב שנלקח על ידי מבקש מכתב האשראי

ג. לבצע תשלום על חשבון כל כשל מצדו של מבקש מכתב האשראי למלא התחייבות.

מכתב אשראי אינו כולל את הבאים:

א. מכתבי אשראי מסחריים ומכשירים דומים שבהם התאגיד הבנקאי המנפיק מצפה שהמוטב ימשיך את הכספים מהמנפיק ושאינו ערב לתשלום של המחויבות הכספית

ב. ~~ערבות או התחייבות דומה המונפקת על ידי סניף זר בהתאם ובכפוף להגבלות של תקנה M של מועצת הפדרל ריזרב לא נכלל.~~

ארגון מחדש של חוב בעייתי (Troubled Debt Restructuring)

ארגון מחדש של חוב נחשב לארגון מחדש של חוב בעייתי אם המלווה, מסיבות כלכליות או משפטיות הנוגעות לקשיים כלכליים של הלווה, מעניק ויתור לבעל החוב שלא היה שוקל לתת בתנאים אחרים.

310-10-25 הכרה

כללי

310-10-25-1 סעיפי המשנה 'כללי' מספקים הנחיות להכרה, המאורגנות באופן הבא:

א. הכרה בסוגים מסוימים של חייבים

ב. הכרה בריבית ועמלות בגין סוגים מסוימים של חייבים

הכרה בסוגים מסוימים של חייבים

310-10-25-2 ההנחיות הבאות עוסקות בסוגיות הקשורות להכרה בסוגים שונים של חייבים, בפרט:

א. הסדרי ניכיון

ב. סינדיקציות של הלוואה והשתתפויות בהלוואה

ג. מחויבויות מותנות

ד. תיק כרטיסי אשראי שנרכש

ה. הלוואות מובטחות.

חייבים מסוגים אלה יכולים להיווצר על ידי תאגיד בנקאי או להירכש מצד שלישי.

הסדרי ניכיון

310-10-25-3 העברות של חייבים במסגרת הסדרי ניכיון (factoring) העומדים בתנאים למכירה שנקבעו בפסקה 860-10-40-5 יטופלו חשבונאית על ידי הישות המנכה כרכישות של חייבים. רכישות של חייבים והטיפול החשבונאי בהנחות רכישה כמו עמלות ניכיון יוכרו בהתאם לתת-נושא 310-20. עמלות ניכיון על פי הסדרים אלה יוכרו לאורך תקופת חוזה ההלוואה בהתאם לאותו תת-נושא. תקופה זו מתחילה כאשר חברת מימון או ישות העוסקת בפעילויות מימון הכלולות בחייבים מסחריים מממנת אשראי של לקוח, ומסתיימת במועד שבו חשבון הלקוח מסולק.

סינדיקציות של הלוואה והשתתפויות בהלוואה

310-10-25-4 כל מלווה בסינדיקציה יטפל חשבונאית בסכומים שהלווה חייב לו. ייתכן שהלווה יבצע פירעונות מוקדמים למלווה הראשי, אשר לאחר מכן יחלק את הגביות ליתר המלווים בסינדיקציה. בנסיבות כאלה, המלווה הראשי מתפקד כנותן שירות (servicer), ולכן, לא יכיר בהלוואה המצרפית כנכס.

310-10-25-5 ראו בפסקה 860-10-55-61 הנחיות לטיפול חשבונאי בהשתתפויות בהלוואה.

מחויבויות מותנות לרכישת הלוואות

310-10-25-6 פסקה 815-10-15-70 קובעת כי נדרש לבחון מחויבויות לרכישה או למכירה במועד עתידי של הלוואות בביטחון נדל"ן, או של סוגי הלוואות אחרים, בהתאם להגדרה של מכשיר נגזר, על מנת לקבוע אם הוראות תת-נושא 815-10 חלות. פסקה זו חלה רק על מחויבות מותנית (standby commitment) לרכישת הלוואות, ורק אם מחויבות זו נכללת בתחולת תת-נושא זה. היא אינה חלה על סוגים מקובלים אחרים של מחויבויות לרכישת הלוואות, וגם אינה חלה על מחויבויות למתן הלוואות. אם תאריך הסילוק נופל בתוך פרק זמן סביר, לדוגמה,

תקופה מקובלת של מחויבות למתן הלוואה, ולתאגיד הבנקאי יש כוונה ויכולת לרכוש את ההלוואות (accept delivery) מבלי למכור נכסים, מחויבות מותנית הנכללת בתחולת תת-נושא זה תיחשב כחלק מיצירת הלוואות רגילה. אולם, אם תאריך הסילוק איננו בתוך פרק זמן סביר או שאין לתאגיד הבנקאי כוונה ויכולת לרכוש את ההלוואות מבלי למכור נכסים, המחויבות המותנית תטופל חשבונאית כאופציית מכר שנכתבה.

תיק כרטיסי אשראי שנרכש

310-10-25-7 כאשר תאגיד בנקאי רוכש תיק כרטיסי אשראי הכולל קשרים עם בעלי הכרטיסים בסכום החורג מסך סכומי החייבים בגין כרטיסי האשראי, ההפרש בין הסכום ששולם לבין סך יתרות הלוואות כרטיסי האשראי במועד הרכישה (הפרמיה) יוקצה בין הקשרים שנרכשו עם בעלי הכרטיסים לבין ההלוואות שנרכשו. הפרמיה הקשורה לקשרים עם בעלי הכרטיסים מייצגת נכס בלתי מוחשי מזוהה, אשר יטופל חשבונאית בהתאם לנושא 350.

הלוואות מובטחות

310-10-25-8 העברות שאינן עומדות בתנאים למכירה שנקבעו בפסקה 860-10-40-5 יטופלו חשבונאית כהלוואות מובטחות, כלומר, הלוואות המובטחות על ידי חשבונות או חייבים של הלקוח. פסקה 860-30-25-5 קובעת הנחיות נוספות למצבים אלה.

הכרה בריבית ועמלות בגין סוגים מסוימים של חייבים

310-10-25-9 ההנחיות הבאות עוסקות בהכרה בהכנסות ריבית ובעמלות מסוימות עבור סוגים שונים של חייבים, בפרט:

א. הכנסות ריבית על חייבים

ב. השפעת החזרים (rebates) על הכנסות ריבית שנצברו

ג. עמלות פירעון מוקדם

ד. עמלות בגין פיגורים.

ריבית או עמלות מסוג זה יכולות להיות קשורות לחובות הנוצרים על ידי התאגיד הבנקאי או הנרכשים מצד שלישי.

הכנסות ריבית על חייבים

310-10-25-10 תת-נושא 835-30 כולל הנחיות לגבי גילום הריבית עבור חייבים המייצגים זכויות חוזיות לקבלת כספים או מחויבויות חוזיות לתשלום כספים בתאריכים קבועים או הניתנים לקביעה, בין אם קיימת דרישה מפורשת (stated provision) לריבית ובין אם לאו.

השפעת החזרים על הכנסות ריבית שנצברו

310-10-25-11 צבירת הכנסות ריבית על הלוואות הנפרעות בתשלומים או על חייבים מסחריים לא תושפע

מהאפשרות שהחזרים (Rebates) יחושבו בשיטה שונה משיטת הריבית, פרט לכך שהאפשרות לקבל החזרים משפיעה על הטיפול החשבונאי הנובע מיישום הוראות פסקה 310-20-35-18(א). הפרשים בין חישובי החזרים לבין צבירת הכנסות הריבית הם בסך הכל התאמה לאומדנים המקוריים של הכנסות הריבית ויוכרו ברווח והפסד במקרה של פירעון מוקדם או חידוש של הלוואות או של חייבים מסחריים.

עמלות פירעון מוקדם

310-10-25-12 קנסות על פירעון מוקדם לא יוכרו ברווח והפסד עד שההלוואות או החייבים המסחריים, לפי העניין, ייפרעו במועד מוקדם, פרט לכך שקיומם של קנסות על פירעון מוקדם עשוי להשפיע על הטיפול החשבונאי הנובע מיישום פסקה 310-20-35-18(א).

עמלות בגין פיגורים

310-10-25-13 עמלות בגין פיגורים יוכרו ברווח והפסד במועד שניתן לחייב את הלווה בהם, בהנחה שיכולת הגבייה מובטחת באופן סביר.

310-10-25-14-30 - לא נכלל.

310-10-30 מדידה ראשונית

כללי

חייבים מסוימים

310-10-30-1 להלן הנחיות למדידה ראשונית של שטרות חייבים מסוימים, בפרט אלה המוחלפים תמורת מזומנים ואלה המוחלפים תמורת נכסים, טובין או שירותים. שטרות מסוגים אלה יכולים להיווצר על ידי תאגיד בנקאי או להירכש מצד שלישי.

שטרות המוחלפים תמורת מזומנים

310-10-30-2 כפי שצוין בפסקה 835-30-25-4, כאשר שטר מתקבל תמורת מזומנים בלבד ואין החלפה של זכויות אחרות, חזקה היא שהערך הנוכחי של השטר במועד ההנפקה נמדד על ידי תקבולי

המזומנים המוחלפים. אם מזומנים וזכויות אחרות כלשהן מוחלפים תמורת שטר, ערכן של הזכויות יוכר חשבונאית כמתואר בפסקה 835-30-25-6.

שטרות המוחלפים תמורת נכס, טובין או שירותים

310-10-30-3 כפי שצוין בפסקה 835-30-25-8, הערכת השווי של שטרות המוחלפים תמורת נכס, טובין או שירותים, והטיפול החשבונאי בהם, מבוססים על הערך הנוכחי של התמורה המוחלפת בין הצדדים לחוזה במועד העסקה באופן דומה לזה שמתקיים בעסקת מזומנים.

310-10-30-4 כפי שצוין בפסקה 835-30-25-2, אם הדבר ניתן לקביעה, מחיר החליפין המבוסס (אשר לפי ההנחה, זהה למחיר של מכירה במזומן) של נכס, טובין או שירותים הנרכשים או נמכרים בתמורה לשטר, יכול לשמש לקביעת הערך הנוכחי של השטר. אותה פסקה מסבירה כי כאשר שטרות נסחרים בשוק פתוח, ריבית השוק והמחירים המצוטטים של השטרות מספקים ראיה לערך הנוכחי. אותה פסקה מציינת כי שיטות אלה הן אמצעי מועדף לקביעת ערכו הנוכחי של השטר.

310-10-30-5 כפי שצוין בפסקה 835-30-25-10, בנסיבות שבהן הריבית לא צוינה, כשהסכום שצוין אינו סביר, או כשהסכום הנקוב המוכרז של השטר שונה מהותית ממחיר המכירות הנוכחי עבור פריטים זהים או דומים או מן השווי ההוגן של השטר במועד העסקה, אזי השטר, מחיר המכירות, והעלות של הנכס, הטובין או השירותים המוחלפים תמורת השטר יירשמו לפי השווי ההוגן של הנכס, הטובין או השירותים, או בסכום המהווה קירוב לאומדן סביר של השווי ההוגן של השטר, זה שניתן לקביעה באופן ברור יותר מביניהם.

310-10-30-6 פסקה 835-30-25-11 מסבירה כי בהיעדר מחירי חליפין מבוססים עבור הנכס, הטובין או השירותים הקשורים, ובהיעדר ראיה לשווי ההוגן של השטר (כמתואר בפסקה 835-30-25-2), הערך הנוכחי של שטר, שאינו נושא ריבית או ששיעור הריבית שלו הוא בבירור לא סביר, ייקבע על ידי היוון כל התשלומים העתידיים בגין השטר תוך שימוש בשיעור ריבית גלומה כמתואר בתת-נושא 835-30. פסקה 835-30-25-11 מסבירה כי קביעה זו תיעשה במועד רכישת השטר; כל שינויים עוקבים בשיעורי הריבית השוררים לא יילקחו בחשבון.

מחויבויות מותנות לרכישת הלוואות

310-10-30-7 אם מחויבות מותנית לרכישת הלוואות נחשבת על פי פסקה 310-10-25-6 כחלק מיצירה רגילה של הלוואות, התאגיד הבנקאי ירשום את הלוואות שנרכשו במסגרת המחויבות המותנית לפי עלותן במועד הסליקה, לאחר עמלת המחויבות המותנית שהתקבלה, בהתאם להוראות תת-נושא 310-20. אם מחויבות מותנית מטופלת חשבונאית כאופציה שנכתבה כפי שנידון בפסקה 310-10-25-6, הפרמיה על האופציה שהתקבלה (עמלת המחויבות

המותנית) תירשם כהתחייבות המייצגת את השווי ההוגן של המחויבות המותנית במועד העסקה.

310-10-35 מדידה עוקבת

כללי

310-10-35-1-43 - לא נכלל במקור.

מדידה עוקבת של סוגי חייבים מסוימים

310-10-35-44

להלן הנחיות בדבר היבטים של מדידה עוקבת עבור סוגים שונים של חייבים, בפרט:

- א. נכסים פיננסיים הניתנים לפירעון מוקדם
- ב. מחויבויות מותנות לרכישת **הלוואות**
- ג. הלוואות וחייבים מסחריים שאינם מוחזקים למכירה
- ד. הלוואות שאינן בביטחון נדל"ן, המוחזקות למכירה
- ה. הלוואות שלא הוחזקו למכירה בעבר
- ו. הפחתה של ניכיון או פרמיה על שטרות
- ז. פרמיה המוקצית להלוואות שנרכשו בתיק כרטיסי אשראי
- ח. תיקי הלוואות מגודרים
- ט. הכנסות ריבית.

נכסים פיננסיים הניתנים לפירעון מוקדם

310-10-35-45 פסקה 860-20-35-2 דורשת כי נכסים פיננסיים, למעט מכשירים הנכללים בתחולת תת-נושא 815-10, הניתנים חוזית לפירעון מוקדם או לסילוק באופן כזה שהמחזיק לא ישיב במהות את כל יתרת החוב הרשומה (recorded investment) יימדדו בתקופות הבאות כמו השקעות באיגרות חוב (debt securities) המסווגות כזמינות למכירה או למסחר על פי הוראות נושא 320.

< < מחויבויות מותנות לרכישת הלוואות

310-10-35-46

פסקה זו חלה על מחויבויות מותנות לרכישת הלוואות בלבד. היא אינה חלה על סוגי מחויבויות מקובלים אחרים לרכישת הלוואות, וגם אינה חלה על מחויבויות למתן הלוואות. אם מחויבות מותנית רשומה לפי סכום האופציה כפי שנידון בפסקה 310-10-25-6, ההתחייבות הרשומה לפי סכום הפרמיה על האופציה שהתקבלה (המייצגת את השווי ההוגן של המחויבות המותנית במועד העסקה) תטופל חשבונאית בתקופות הבאות לפי הגדול מבין עמלת המחויבות המותנית הראשונית או השווי ההוגן של אופציית המכר שנכתבה. רווחים שטרם מומשו (כלומר, גביות של הפסדים שטרם מומשו) או הפסדים, ייזקפו לחובה או לזכות פעילויות שוטפות. עם זאת, תת-נושא 815-10 כולל הנחיות לטיפול חשבונאי באופציות מכר שנכתבו הנכללות בתחלת אותו תת-נושא.

הלוואות וחייבים מסחריים שאינם מוחזקים למכירה

310-10-35-47

הלוואות שאינן בביטחון נדל"ן וחייבים מסחריים שאינם מוחזקים למכירה

חייבים מסחריים שיש להנהלה כוונה ויכולת להחזיק בהם בעתיד הנראה לעין או עד למועד הפירעון או הסילוק של החוב, ידווחו במאזן על בסיס עלות מופחתת. (מותר לכנות 'הנחות בגין מכירות' ניכיונות המוצעים כתוצאה מתמחור של מכירה של מוצר או שירות. סעיף משנה זה אינו עוסק בניכיונות אלה.) ראו בתת-נושא 326-20 הנחיות נוספות לגבי הפסדי אשראי באשר למכשירים פיננסיים הנמדדים על בסיס עלות מופחתת.

א310-10-35-47

הלוואות שאינן בביטחון נדל"ן, שיש להנהלה כוונה ויכולת להחזיק בהן בעתיד הנראה לעין או עד מועד הפירעון או סילוק החוב, ידווחו במאזן על בסיס העלות המופחתת שלהן. ראו בתת-נושא 326-20 הנחיות למדידת הפסדי אשראי עבור מכשירים פיננסיים הנמדדים על בסיס עלות מופחתת. **ראו בנושא 948 הנחיות לגבי הלוואות בביטחון נדל"ן המסווגות כהשקעה המוחזקת לטווח ארוך.**

הלוואות שאינן בביטחון נדל"ן המוחזקות למכירה

310-10-35-48

הלוואות שאינן בביטחון נדל"ן המוחזקות למכירה ידווחו לפי הנמוך מבין בסיס העלות המופחתת או שווי הוגן. הסכום העודף של בסיס עלות מופחתת על פני השווי ההוגן יטופל חשבונאית כהפרשה לירידת ערך (valuation allowance). שינויים בהפרשה לירידת ערך ייכללו בקביעת ההכנסה נטו בתקופה שבה התרחש השינוי. פסקה זו חלה על הלוואות שאינן בביטחון נדל"ן בלבד. ראו בנושא 948 הנחיות הקשורות להלוואות בביטחון נדל"ן המסווגות כמוחזקות למכירה.

העברות בין סיווגים של הלוואות שאינן בביטחון נדל"ן

310-10-35-48א

עבור הלוואה שאינה בביטחון נדל"ן המועברת לסיווג של 'מוחזקת למכירה' מסיווג של הלוואה שאינה בביטחון נדל"ן אשר 'לא מוחזקת למכירה', תאגיד בנקאי יבטל (reverse) במועד ההעברה בדוח רווח והפסד את כל הפרשה להפסדי אשראי שנרשמה במועד קודם בגין הלוואה שאינה בביטחון נדל"ן שאינה מוחזקת למכירה. במועד זה התאגיד הבנקאי יסווג מחדש ויעביר את הלוואה שאינה בביטחון נדל"ן לסיווג 'מוחזקת למכירה' לפי בסיס העלות המופחתת שלה (בניכוי כל המחיקות החשבונאיות הקודמות אך לא כולל הפרשה להפסדי אשראי). התאגיד הבנקאי יקבע אז אם נדרשת הפרשה לירידת ערך (valuation allowance) על ידי יישום הנחיות תת-נושא 310-10.

310-10-35-48ב

עבור הלוואה שאינה בביטחון נדל"ן המועברת לסיווג 'לא מוחזקת למכירה' מסיווג של הלוואה שאינה בביטחון נדל"ן 'המוחזקת למכירה', תאגיד בנקאי יבטל (reverse) במועד ההעברה בדוח רווח והפסד כל יתרת הפרשה לירידת ערך שנרשמה במועד קודם בגין הלוואה שאינה בביטחון נדל"ן המוחזקת למכירה. התאגיד הבנקאי יסווג אז מחדש ויעביר את הלוואה שאינה בביטחון נדל"ן לסיווג 'לא מוחזקת למכירה' לפי בסיס העלות המופחתת שלה (בניכוי כל המחיקות החשבונאיות הקודמות אך לא כולל הפרשה לירידת ערך). התאגיד הבנקאי יקבע אז אם נדרשת הפרשה להפסדי אשראי על ידי יישום הנחיות תת-נושא 326-20.

310-10-35-49 - לא נכלל.

הפחתה של ניכיון או פרמיה על שטות

310-10-35-50 ראו פסקה 835-30-35-2 להנחיות הקשורות להפחתה של ניכיון או פרמיה.

310-10-35-51 ראו בתת-נושא 835-30 הנחיות נוספות למצבים שבהם יש לצבור ריבית גלומה.

פרמיה המוקצית להלוואות שנרכשו בתיק כרטיסי אשראי

310-10-35-52 כאשר תאגיד בנקאי רוכש תיק כרטיסי אשראי הכולל קשרים עם בעלי כרטיסים כפי שנידון בפסקה 310-10-25-7, בסכום העולה על סך סכומי החייבים בגין כרטיסי האשראי, הפרמיה המוקצית להלוואות תופחת לאורך חיי הלוואות בהתאם לתת-נושא 310-20. אם הסכם כרטיס האשראי מסדיר תקופת פירעון החורגת מתפוגת הכרטיס במקרה שהכרטיס לא יחודש, תקופה זו תילקח בחשבון בקביעת חיי הלוואות כרטיס האשראי.

תיקי הלוואות מגודרים

310-10-35-53 תאגידי בנקאיים מעוניינים לעתים לגדר סיכון הנובע מתיקי הלוואות או מתזרימי מזומנים ספציפיים של הלוואות. ראו בסעיף 815-20-55 הנחיות יישום למצבים אלה.

הכנסות ריבית

310-10-35-53א

למעט כפי שצוין בפסקאות 310-10-35-53ב עד 310-10-35-53ג, סעיף משנה זה אינו עוסק באופן שבו תאגיד בנקאי נדרש להכיר, למדוד או להציג הכנסות ריבית על נכס פיננסי עם הפסד אשראי. בשיטות חשבונאיות מסוימות להכרה בהכנסות, עשוי להתקבל בסיס עלות מופחתת של נכס פיננסי שהוא קטן מהסכום שצפוי שיגבה (או לחלופין, מהשווי ההוגן של הביטחון). שיטות חשבונאיות אלה כוללות הכרה בהכנסות ריבית בשיטת השבת העלות (cost-recovery), שיטת בסיס-מזומן (cash-basis), או שילוב כלשהו של שיטות אלה.

310-10-35-53ב

בעת הכרה בהכנסות ריבית על נכסים פיננסיים שנרכשו עם הרעת אשראי הנכללים בתחולת נושא 326, תאגיד בנקאי לא יכיר כהכנסות ריבית בניכיון הגלום במחיר הרכישה, המיוחס להערכת הפסדי האשראי הצפויים על ידי הרוכש במועד הרכישה. התאגיד הבנקאי יצבור או יפחית כהכנסות ריבית את הניכיון או הפרמיה שאינם קשורים לאשראי של נכס פיננסי שנרכש עם הרעת אשראי, בהתאם להנחיות הרלוונטיות בסעיף 310-20-35 או 325-40-35.

310-10-35-53ג

הכרה בהכנסות על נכסים פיננסיים שנרכשו עם הרעת אשראי תלויה בציפייה סבירה לגבי הסכום הצפוי להיגבות. לאחר רכישה, תת-נושא זה אינו אוסר על סיווג נכסים פיננסיים לסטטוס לא צובר, לרבות שימוש בשיטת השבת העלות או שיטת בסיס-מזומן להכרה בהכנסות, כאשר הדבר מתאים. לדוגמה, אם לא ניתן לקבוע את העיתוי של מכירת הנכס הפיננסי לשוק המשני או של מכירת ביטחון באותו מצב במהות כפי שהתקבל בעת תפיסתו, ככל הנראה אין למלווה את המידע הדרוש כדי לאמוד באופן סביר את תזרימי המזומנים הצפויים והוא יחדל להכיר בהכנסות מהנכס הפיננסי. עם זאת, היכולת לסווג נכס פיננסי כלא צובר לא תשמש כדי לעקוף הכרה בהפסד אשראי. אם הנכס הפיננסי נרכש בראש ובראשונה בשל ההטבות מהבעלות על ביטחון הבסיס, צבירת ההכנסה אינה מתאימה. הטבות בעלות כגון אלה יכללו שימוש בביטחון בפעילותו של התאגיד הבנקאי או שיפור הביטחון לצורך מכירה מחדש. בעקביות לאמור בפסקה 310-20-35-18, הכנסות הריבית לא יוכרו במידה שההשקעה נטו בנכס הפיננסי תגדל לסכום העולה על סכום סילוק החוב.

310-10-35-54-61 – לא נכלל.

310-10-40 גריעה

כללי

העברות של חייבים

310-10-40-1

ראו נושא 860 להנחיות לטיפול חשבונאי של מעביר בהעברות של חייבים. תת-נושא 860-10 קובע תנאים שצריכים להתקיים לצורך גריעת נכס שהועבר. תת-נושא 860-20 קובע הנחיות לטיפול חשבונאי בהעברות של נכסים, לרבות טיפול חשבונאי בהעברות של חייבים בעסקאות איגוח, העברות חייבים עם זכות חזרה, והסדרי ניכיון (factoring).

סיווג ומדידה של הלוואות מסוימות בביטחון נדל"ן בערבות ממשלתית בעת תפיסת נכסים

310-10-40-1א

להנחיות על סיווג ומדידה של הלוואות מסוימות בביטחון נדל"ן בערבות ממשלתית בעת תפיסת נכסים על ידי מלווה, ראו פסקאות 310-20-40-7 עד 310-20-40-8.

310-10-40-2-5 – לא נכלל.

310-10-45 ענייני הצגה אחרים

כללי

310-10-45-1

סעיף משנה זה מספק הנחיות בענייני הצגת חייבים, בפרט:

א. הלוואות או חייבים מסחריים

ב. נכסים שנתפסו (foreclosed and repossessed)

ג. בוטל.

ד. בוטל.

ה. ניכיון ופרמיה

ו. ניכיונות שטרם הורווחו

ז. לא נכלל.

ח. תזרימי מזומנים

ט. חייבים מנושאי משרה, מעובדים או מחברות כלולות

י. שטר שהתקבל כהשקעה הונית.

הלוואות או חייבים מסחריים

310-10-45-2

הלוואות שאינן בביטחון נדל"ן או חייבים מסחריים

הלוואות שאינן בביטחון נדל"ן (nonmortgage loans) או חייבים מסחריים (trade receivables) עשויים להיות מוצגים במאזן כסכומים מצרפיים. אולם, חייבים מסוגים אלה המוחזקים למכירה יהיו קטגוריה נפרדת במאזן. הקטגוריות העיקריות של הלוואות שאינן בביטחון נדל"ן או חייבים מסחריים יוצגו בנפרד במאזן או בביאורים לדוחות הכספיים. ישות תציג את הסכומים שבוטלו (reversed) או שנקבעו עבור ההפרשה לירידת ערך (valuation allowance) והפרשה להפסדי אשראי, לפי המתאים, הקשורים להעברת הלוואות שאינן בביטחון נדל"ן (ראו פסקאות 310-10-35-48 א עד 310-10-35-48 ב) על בסיס ברוטו בדוח רווח והפסד. תאגיד בנקאי רשאי להציג סכומים אלה בדוח רווח והפסד או בביאורים לדוחות הכספיים.

נכסים שנתפסו (Foreclosed and repossessed)

310-10-45-3

נכסים שנתפסו יסווגו כסכום נפרד במאזן או ייכללו בנכסים אחרים במאזן עם גילויים נפרדים בביאורים לדוחות הכספיים. נכסים מסוימים שהוחזרו או נתפסו, כגון מלאי, לא יסווגו בנפרד אם הנכסים מיועדים לשמש בתקופות עוקבות את הישות בפעילותה.

ניכיון ופרמיה

310-10-45-7 ראו הנחיות בפסקאות 835-30-45-1 א עד 835-30-45-4 לגבי ענייני הצגה הקשורים לניכיון או פרמיה על שטר.

ניכיונות שטרם הורווחו (Unearned Discounts)

310-10-45-8 ניכיונות שטרם הורווחו (למעט מזומנים או הנחות כמות ופריטים דומים), חיובים פיננסיים וריבית הנכללים בסכום הנקוב של חייבים, יוצגו כניכוי מהחייבים הרלוונטיים.

310-10-45-9 לא נכלל.

תזרימי מזומנים

310-10-45-10 פסקה 230-10-45-16 קובעת כי תקבולי מזומנים מתשואות על הלוואות, מכשירי חוב אחרים של ישויות אחרות, והריבית והדיבידנדים ממניות יסווגו בדוח תזרימי המזומנים כתזרימי מזומנים חיוביים מפעילות שוטפת (operating activities).

310-10-45-11 פסקה 230-10-45-11 קובעת כי תזרימי מזומנים מרכישות, מכירות, ופירעונות של איגרות חוב זמינות למכירה יסווגו כתזרימי מזומנים מפעילויות השקעה וידווחו על בסיס ברוטו בדוח תזרימי המזומנים. פסקה 230-10-45-21 קובעת כי הלוואות מסוימות דומות לאיגרות חוב (debt securities) בחשבון מסחרי, בכך שהן נוצרות או נרכשות מפורשות לצורך מכירה מחדש ומוחזקות לפרקי זמן קצרים.

310-10-45-12 ראו בנושא 230 הנחיות נוספות לגבי סיווג תזרימי מזומנים מחייבים בדוח תזרימי המזומנים.

חייבים לקבל מנושאי משרה, מעובדים או מחברות כלולות

310-10-45-13 כפי שצוין בפסקה 850-10-50-2, שטרות או חשבונות חייבים שחבים נושאי משרה, עובדים או חברות כלולות, יוצגו בנפרד ולא ייכללו תחת כותרת כללית כמו 'שטרות לקבל' או 'חייבים'.

שטר שהתקבל כהשקעה הונית

310-10-45-14 להנחיות על שטר שהתקבל כתרומה להון העצמי של ישות, ראו פסקה 505-10-45-2.

310-10-45-15 לא נכלל.

310-10-50-1

סעיף משנה זה כולל את הנחיות הגילוי הבאות עבור חייבים, חשיפות אשראי חוץ-מאזניות, ונכסים שנתפסו:

א. כללי המדיניות החשבונאית להלוואות ולחייבים מסחריים

ב. נכסים המשמשים כביטחון

ג. בוטל.

ד. בוטל.

ה. נכסים שנתפסו (foreclosed and repossessed)

ו. בוטל.

ז. בוטל.

ח. בוטל.

ט. סיכונים וחוסר ודאות

י. גילויים בדבר שווי הוגן

יא. בוטל.

יב. שינויים בתנאי חוב (modifications).

כללי המדיניות החשבונאית להלוואות ולחייבים מסחריים

310-10-50-1א

ההנחיות בפסקאות 310-10-50-2 עד 310-10-50-4 חלות אך ורק על החובות (financing receivables) הבאים:

א. הלוואות

ב. חייבים מסחריים.

310-10-50-2

סיכום של עיקרי המדיניות החשבונאית יכלול את הפרטים הבאים:

- א. הבסיס לטיפול החשבונאי בהלוואות ובחייבים מסחריים
- ב. השיטה ששימשה לקביעת הנמוך מבין **בסיס עלות מופחתת** או השווי ההוגן של הלוואות בביטחון נדל"ן המוחזקות למכירה (כלומר, על בסיס מצרפי או נכס בודד)
- ג. הסיווג והשיטה לטיפול חשבונאי ברצועות ריבית בלבד, הלוואות, יתרות חובה אחרות, או זכויות שנשמרו באיגוחים שניתנות חוזית לפירעון מוקדם או סילוק, בדרך כזאת שהמחזיק לא ישיב במהות את כל **יתרת החוב הרשומה** שלו.
- ד. השיטה להכרה בהכנסות ריבית על **הלוואה** וחייבים מסחריים, כולל הצהרה בדבר מדיניות התאגיד הבנקאי לטיפול בעמלות ועלויות קשורות, וכולל השיטה להפחתת עמלות או עלויות נדחות נטו.

310-10-50-3

אם קטגוריות עיקריות של הלוואות או חייבים מסחריים אינן מוצגות בנפרד במאזן (ראו פסקה 310-10-45-2), יינתן להן גילוי בביאורים לדוחות הכספיים.

310-10-50-4

ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי העניין, כל הכנסה שטרם הורווחה, כל פרמיות וניכיונות שטרם הופחתו, וכל עמלות ועלויות נטו שטרם הופחתו, יינתן להם גילוי בדוחות הכספיים.

נכסים המשמשים כביטחון

310-10-50-5

ראו פסקה 860-30-50-1 להנחיות לגבי גילויים הנדרשים של היתרה המאזנית של הלוואות, חייבים מסחריים ומכשירים פיננסיים המשמשים כביטחון עבור הלוואות.

310-10-50-5-10 בוטל.

נכסים שנתפסו

310-10-50-11

פסקה 310-10-45-3 קובעת כי נכסים שנתפסו הנכללים ברכוש אחר במאזן ילוו בגילויים נפרדים בביאורים לדוחות הכספיים. תאגיד בנקאי ייתן גילוי גם ליתרה המאזנית של נכסי נדל"ן שנתפסו המוחזקים במועד הדיווח כתוצאה מהשגת חזקה פיזית בהתאם לפסקאות 310-20-40-6 ו- 310-20-55-18.

310-10-50-11-24 בוטל.

סיכונים וחוסר ודאות

310-10-50-25

להלוואות וחייבים מסחריים מסוימים יש תנאים חוזיים החושפים ישויות לסיכונים ולא-ודאות הנופלים בקטגוריה אחת או יותר, כנידון בפסקה 275-10-50-1. ראו בסעיף 275-10-50 הנחיות גילוי הקשורות למוצרים אלה.

גילויים בדבר שווי הוגן

310-10-50-26

סעיף 825-10-50 כולל הנחיות לגבי הגילוי הנדרש בדבר שווי הוגן של נכסים והתחייבויות מסוימים. פסקה 825-10-50-8 מסבירה כי עבור חייבים וזכאים מסחריים, לא נדרש גילוי לפי הנחיות אותו תת-נושא אם סכום החייבים או הזכאים המסחריים עומד לפירעון בתוך שנה אחת או פחות.

310-10-50-27-34 בוטל.

הלוואות בתהליך של תפיסת נכסים

310-10-50-35

תאגיד בנקאי ייתן גילוי ליתרת החוב הרשומה של הלוואות צרכניות המובטחות על ידי נכסי נדל"ן למגורים, שלגביהם מתקיימים הליכי תפיסת נכסים רשמיים בהתאם לדרישות המקומיות של תחום השיפוט החל.

שינויים בתנאי חוב

310-10-50-36

נכון למועד כל מאזן מוצג, תאגיד בנקאי ייתן גילוי, בין אם בגוף דוחות הכספיים או בביאורים הנלווים, לסכום המחויבויות, אם קיימות, להעמיד הלוואות נוספות ללווים בקשיים פיננסיים שעבורם התאגיד הבנקאי שינה את תנאי החוב בתקופת הדיווח הנוכחית בצורה של ויתור על הקרן, הפחתת שיעור הריבית, עיכוב תשלום שאינו זניח, או הארכת תקופה.

למטרות גילוי זה, ויתורים על אמות מידה פיננסיות ושינויים של התניות האצה תלויות לא ייחשבו בגדר הארכות תקופה.

הלוואות שאורגנו מחדש לשני הסכמי הלוואה (או יותר)

310-10-50-37

כאשר הלוואה מאורגנת מחדש לשני הסכמי הלוואה (או יותר), ההלוואות שאורגנו מחדש יובאו בחשבון בנפרד בעת הערכת תחולתן של דרישות הגילוי בסעיף 326-20-50 בשנים שלאחר הארגון מחדש, מכיוון שהן נבדלות משפטית מההלוואה המקורית.

שינויים בתנאי חוב של לווים בקשיים פיננסיים

310-10-50-38

מטרת הגילויים בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44 היא לספק למשתמשים בדוחות הכספיים מידע אודות הסוג והגודל של שינויים מסוימים בתנאי חוב של לווים בקשיים פיננסיים, השפעתם הפיננסית של שינויים אלה, ומידת ההצלחה של השינויים בתנאי החוב בהפחתת הפסדי אשראי אפשריים.

בנוסף לדרישות הגילוי בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44, תאגיד בנקאי ישקול לספק מידע המסייע למשתמשים בדוחות הכספיים להבין שינויים משמעותיים בסוג או בגודל של שינויים בתנאי החוב, לרבות אותם שינויים שנגרמו, לדוגמה, מאירוע אשראי משמעותי, אפילו אם במובנים אחרים אותם שינויים לא היו מחייבים לתת את הגילויים הנדרשים בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44.

310-10-50-39

הגילויים בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44 יינתנו לגבי שינויים בתנאי חוב של לווים בקשיים פיננסיים, המבוצעים באמצעות ויתור על הקרן, הפחתת שיעור הריבית, עיכוב תשלום שאינו זניח, או הארכת תקופה, שנעשו בהתאם לתחולת נושא זה. למטרות גילויים אלה, ויתורים על אמות מידה פיננסיות ושינויים שלהתניות האצה תלויות לא ייחשבו בגדר הארכות תקופה.

310-10-50-40

ההנחיות בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44 אינן חלות על החובות הבאים:

- א. חייבים הנמדדים לפי שווי הוגן והשינויים בשווי הוגן המדווחים בדוח רווח והפסד
- ב. חייבים הנמדדים לפי הנמוך מבין בסיס העלות המופחתת או שווי הוגן
- ג. ~~למעט חייבים בגין כרטיסי אשראי, חייבים מסחריים בעלי שני המאפיינים הבאים:~~
 1. ~~תקופת הפירעון החוזית שלהם עומדת על שנה אחת או פחות.~~
 2. ~~הם נבעו ממכירה של טובין או שירותים.~~
- ד. ~~הלוואות של משתתפים בתכניות פנסיה להפקדה מוגדרת.~~

310-16-56-41

הגילויים הנדרשים בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44 חלים מבלי להתחשב אם שינוי בתנאי החוב של לווה בקשיים פיננסיים גורם להיווצרותה של הלוואה חדשה לפי פסקאות 310-20-35-9 עד 310-20-35-11. ~~כהקלה פרקטית, תאגיד בנקאי רשאי להחריג את יתרת הריבית לקבל שנצברה, הנכללת בבסיס העלות המופחתת של חובות, למטרות דרישות הגילוי בתת-נושא 20-326. אם תאגיד בנקאי יישם הקלה פרקטית זו, הוא רשאי לנהוג באותו האופן לגבי הגילויים בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44 וייתן גילוי לסכום הכולל של הריבית הנצברת שהוחרג מבסיס העלות המופחתת שניתן לו גילוי.~~

עבור כל תקופה שעברה מוצג דוח רווח והפסד, תאגיד בנקאי ייתן גילוי למידע הבא בנוגע לשינויים בתנאי חוב שניתנו במהלך תקופת הדיווח באמצעות ויתור על הקרן, הפחתת שיעור הריבית, עיכוב תשלום שאינו זניח או הארכת תקופה (או שילוב של אלה) ללווים בקשיים פיננסיים:

א. לפי קבוצת חובות, מידע איכותי וכמותי אודות:

1. סוגי השינויים בתנאי החוב שבהם משתמש התאגיד הבנקאי, לרבות סך בסיס העלות המופחתת בתום התקופה של החייבים שבהם בוצע שינוי בתנאי החוב, ואחוז השינויים בתנאי חוב של לווים בקשיים פיננסיים, ביחס לסך בסיס העלות המופחתת בתום התקופה של החייבים בקבוצת החובות.

2. ההשפעה הפיננסית של שינוי בתנאי חוב לפי סוג השינוי, שתספק מידע אודות השינויים בתנאים החוזיים כתוצאה מהשינוי בתנאי החוב, ותכלול את ההשפעה התוספתית של הויתור על הקרן על בסיס העלות המופחתת של החייבים שבהם בוצע שינוי בתנאי החוב, לפי המקרה, או את ההפחתה בממוצע המשוקלל (לעומת טווח) של שיעורי הריבית עבור ההפחתות בשיעורי הריבית.

3. ביצועי הפירעון של הלווה במהלך 12 החודשים לאחר שבוצע שינוי בתנאי החוב של לווה בקשיים פיננסיים.

ב. לפי מגזר אשראי, מידע איכותי אודות האופן שבו השינויים הללו בתנאי החוב וביצועי הלווים בתקופות עוקבות מובאים בחשבון לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי.

310-10-50-43

ייתכן שבחובות יבוצע שינוי ביותר מאופן אחד. תאגיד בנקאי המשנה את אותו חוב ביותר מאופן אחד יספק גילויים מספיקים כדי לאפשר למשתמשים להבין את הסוגים השונים של צירופי השינויים הניתנים ללווים. לדוגמה, ייתכן שיבוצע שינוי בחוב כך שהוא יספק הן ויתור על הקרן והן הפחתה של שיעור הריבית. במקרה כזה, התאגיד הבנקאי יגלה את בסיס העלות המופחתת בתום התקופה של אותו חוב בקטגוריה נפרדת, המשקפת את העובדה שהוענק צירוף של סוגי שינויים. אם נעשה שינוי בתנאיו של חוב אחר, כך שהוענקו הן הפחתת שיעור ריבית והן הארכת תקופה, בסיס העלות המופחתת בתום התקופה של אותו חוב יוצג בקטגוריה שונה. ייתכן שיהיה צורך במספר קטגוריות צירופים נפרדות אם הן משמעותיות. בסיס העלות המופחתת בתום התקופה של אותו חוב לא יוצג במספר קטגוריות שונות.

310-10-50-44

עבור כל תקופה שעברה מוצג דוח רווח והפסד, תאגיד בנקאי ייתן גילוי למידע הבא בנוגע לחובות (financing receivables) שהיו בכשל תשלום במהלך התקופה ובוצע בהם שינוי בתנאי החוב בצורת ויתור על הקרן, הפחתת שיעור הריבית, עיכוב תשלום שאינו זניח, או הארכת תקופה (או צירוף של אלה) במהלך 12 החודשים שקדמו לכשל בתשלום, כאשר הלווה היה נתון בקשיים פיננסיים במועד השינוי בתנאי החוב:

א. לפי קבוצת חובות, מידע איכותי וכמותי אודות אלה שנכנסו לכשל בתשלום חובותיהם, לרבות הפרטים הבאים:

1. סוג השינוי החוזי שסיפק השינוי בתנאי החוב

2. סכום החובות בכשל, לרבות בסיס העלות המופחתת בתום התקופה עבור החובות בכשל.

ב. לפי מגזר אשראי, מידע איכותי אודות האופן שבו כשלי תשלום אלה משוקללים בקביעת ההפרשה להפסדי אשראי.

קביעה אם לווה נמצא בקשיים פיננסיים

310-10-50-45

בהערכה אם לווה נמצא בקשיים פיננסיים למטרות דרישות הגילוי בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את האינדיקטורים הבאים:

א. הלווה נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מחובותיו. בנוסף, תאגיד בנקאי יעריך אם צפוי כי הלווה ייכנס לכשל תשלום על חוב כלשהו מחובותיו בעתיד הנראה לעין, אם לא יבוצע שינוי בתנאי החוב. דהיינו, תאגיד בנקאי עשוי להגיע למסקנה כי הלווה נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם הלווה אינו נמצא כיום בכשל תשלום.

ב. הלווה הודיע כי הוא בתהליך הכרזה על פשיטת רגל.

ג. קיים ספק מהותי כי הלווה ימשיך להתקיים כעסק חי.

ד. לווה יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.

ה. בהתבסס על אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של הלווה, התאגיד הבנקאי צופה כי תזרימי המזומנים של הלווה הספציפיים לישות של הלווה לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מחובותיו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים בעתיד הנראה לעין.

ו. ללא השינוי הנוכחי של תנאי החוב, הלווה אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעור ריבית אפקטיבי, השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של לווה שאינו בעייתי.

רשימת האינדיקטורים שלעיל אינה מיועדת לכלול את כל האינדיקטורים לקשיים פיננסיים של לווה.

הערכה אם ארגון מחדש מביא לעיכוב זניח בתשלום

310-10-50-46

במקרה של ארגון מחדש הגורם לעיכוב זניח בתשלום, תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול את השינוי בתנאי החוב שניתן ללווים בקשיים פיננסיים בדרישות הגילוי בפסקאות 310-10-50-36 וכן 310-10-50-42 עד 310-10-50-44. הגורמים הבאים, כאשר הם מובאים בחשבון ביחד, עשויים להצביע על כך שארגון מחדש מביא לעיכוב זניח בתשלום:

א. סכום התשלומים שאורגנו מחדש כך שחל בהם עיכוב זניח ביחס לקרן שלא שולמה או לערך הביטחון

של החוב, ויגרום לחוסר זניח בסכום החוזי שהגיע מועד פרעונו.

ב. העיכוב בעיתוי התשלום שאורגן מחדש זניח ביחס לכל אחד מהבאים:

1. תדירות הסכומים לתשלום של החוב

2. התקופה החוזית המקורית לפדיון החוב

3. משך החיים המקורי הצפוי של החוב

310-10-50-47

אם החוב אורגן מחדש במועד קודם, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של ארגונים מחדש קודמים, שנעשו במהלך 12 החודשים שקדמו לארגון מחדש הנוכחי, בבואו לקבוע אם עיכוב בתשלום הנובע מהארגון מחדש הנוכחי זניח.

310-10-50-48

דוגמאות 4, 5 ו-6 בפסקאות 310-10-55-12 ב**310-10-55-12 עדיא ממחישות כיצד תאגיד בנקאי יעריך אם העיכוב בתשלום הנובע מארגון מחדש זניח.**

310-10-55 הנחיות ליישום והדגמות

כללי

הנחיות ליישום

310-10-55-1-11 בוטל.

דוגמה 3: גילויים לגבי לווים בקשיים פיננסיים

310-10-55-12א

הדוגמה הבאה ממחישה את הגילויים הנדרשים בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44. לשם נוחות ההדגמה, תקופות השוואה לא נכללו.

תאגיד בנקאי ב'

ההפרשה להפסדי אשראי כוללת אומדן של הפסדי האשראי הצפויים במהלך אורך החיים ונרשמת על כל נכס במועד היצירה או במועד רכישתו. נקודת המוצא עבור האומדן של ההפרשה להפסדי אשראי היא מידע על הפסדים היסטוריים, הכולל הפסדים משינויים בתנאי החוב של לווים בקשיים פיננסיים. תאגיד בנקאי ב' משתמש במודל הסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל כדי לקבוע את ההפרשה להפסדי אשראי. במועד שינוי בתנאי חוב נעשית הערכה אם לווה נמצא בקשיים פיננסיים.

מאחר שההשפעה של מרבית השינויים בתנאי החוב שבוצעו ללוים בקשיים פיננסיים כבר כלולה בהפרשה להפסדי אשראי, בשל מתודולוגיות המדידה המשמשות לצורך אומדן ההפרשה, במועד השינוי בתנאי החוב בדרך כלל לא נרשם שינוי בהפרשה להפסדי אשראי.

לעתים, תאגיד בנקאי ב' משנה את תנאי החוב של הלוואות על ידי הענקת ויתור על הקרן בהלוואות נדל"ן מסוימות. כאשר ניתן ויתור על הקרן, בסיס העלות המופחתת של הנכס נמחק חשבונאית כנגד ההפרשה להפסדי אשראי. סכום הויתור על הקרן נחשב בלתי ניתן לגבייה; לפיכך, אותו חלק בהלוואה נמחק חשבונאית, וגורם להפחתה של בסיס העלות המופחתת והתאמה מקבילה בהפרשה להפסדי אשראי.

בחלק מהמקרים, תאגיד בנקאי ב' ישנה את תנאי החוב של הלוואה מסוימת על ידי מתן מספר סוגים של ויתורים (concessions). באופן טיפוסי, סוג אחד של ויתור, כגון הארכת תקופה, מוענק בתחילה. אם הלווה ממשיך לחוות קשיים פיננסיים, עשוי להינתן ויתור אחר, כגון ויתור על הקרן. עבור הלוואות הנדל"ן הנכללות בעמודות "צירוף" למטה, נעשו מספר סוגים של שינויים בתנאי החוב באותה הלוואה בתקופת הדיווח הנוכחית. הצירוף הוא לכל הפחות של שניים מהבאים: הארכת תקופה, ויתור על הקרן, והפחתת שיעור הריבית.

הלוח הבא מראה את בסיס העלות המופחתת בתום תקופת הדיווח של ההלוואות שתנאי החוב שלהן שונו, ללוויים בקשיים פיננסיים, בחלוקה לפי קבוצת חובות וסוג הוויתור שניתן (מספרים באלפים):

שינויים בתנאי החוב של לוויים בקשיים פיננסיים

הפחתת שיעור הריבית				
% מסך קבוצת החובות	בסיס עלות מופחתת ביום 31/12/20X1			סוג הלוואה
2.0%	\$ 40,000			נדל"ן – מסחרי
0.0	-			נדל"ן – מגורים
0.2	10,000			צרכני
	\$ 50,000			סה"כ
הארכת תקופה				
% מסך קבוצת החובות	בסיס עלות מופחתת ביום 31/12/20X1			סוג הלוואה
0.0%	\$ -			נדל"ן – מסחרי
0.0	-			נדל"ן – מגורים
0.4	22,000			צרכני
	\$ 22,000			סה"כ
וויתור על הקרן				
% מסך קבוצת החובות	בסיס עלות מופחתת ביום 31/12/20X1			סוג הלוואה
1.0%	\$ 20,000			נדל"ן – מסחרי
0.0	-			נדל"ן – מגורים
0.0	-			צרכני
	20,000			סה"כ
צירוף – הארכת תקופה ווויתור על הקרן				
% מסך קבוצת החובות	בסיס עלות מופחתת ביום 31/12/20X1			סוג הלוואה
0.0%	\$ -			נדל"ן – מסחרי
0.8	5,000			נדל"ן – מגורים
0.0	-			צרכני
	\$ 5,000			סה"כ
צירוף – הארכת תקופה והפחתת שיעור הריבית				
% מסך קבוצת החובות	בסיס עלות מופחתת ביום 31/12/20X1			סוג הלוואה
0.0%	-			נדל"ן – מסחרי
0.8	\$ 5,000			נדל"ן – מגורים
0.0	-			צרכני
	\$ 5,000			סה"כ

הלוח הבא מתאר את ההשפעה הפיננסית של שינויים בתנאי החוב של לווים בקשיים פיננסיים :

הפחתת שיעור ריבית

השפעה פיננסית	סוג הלוואה
הממוצע המשוקלל של שיעור הריבית החוזי הופחת מ-6% ל-3%.	נדל"ן – מסחרי
הממוצע המשוקלל של שיעור הריבית החוזי הופחת מ-8% ל-5%.	נדל"ן – מגורים
הממוצע המשוקלל של שיעור הריבית החוזי הופחת מ-4% ל-1.5%.	צרכני

הארכת תקופה

השפעה פיננסית	סוג הלוואה
ממוצע משוקלל של 2.4 שנים נוספו לחיי הלוואה, מה שהפחית את סכומי התשלום החודשיים עבור הלווים	נדל"ן – מגורים
דחיות תשלום לשישה חודשים הוענקו ללווים באמצעות תכנית דחיית התשלום הסטנדרטית שלנו. ששת התשלומים החודשיים נוספו לסוף תקופות הלוואה המקוריות עבור לווים אלה.	צרכני

ויתור על הקרן

השפעה פיננסית	סוג הלוואה
בסיס העלות המופחתת של הלוואות הופחת ב-20 מיליון דולר	נדל"ן – מסחרי
בסיס העלות המופחתת של הלוואות הופחת ב-5 מיליון דולר	נדל"ן – מגורים

במועד שבו תאגיד בנקאי ב' קובע כי הלוואה (או חלק מהלוואה) שתנאיה שונו נחשבת בתקופות העוקבות לבלתי ניתנת לגבייה, הלוואה (או חלק מהלוואה) נמחקת חשבונאית. לפיכך, בסיס העלות המופחתת של הלוואה קטן בסכום שאינו ניתן לגבייה וההפרשה להפסדי אשראי מותאמת באותו הסכום.

הלוח הבא כולל את בסיס העלות המופחתת של חובות שחל בהם כשל תשלום במהלך התקופה ותנאי החוב שלהם שונו ב-12 החודשים שקדמו לכשל, עבור לווים בקשיים פיננסיים (מספרים באלפים).

בסיס העלות המופחתת של חובות שתנאיהם שונו ושנכנסו לכשל בתקופות עוקבות					
צירוף – הארכת תקופה והפחתת שיעור ריבית	צירוף – הארכת תקופה וויתור על הקרן	ויתור על הקרן	הארכת תקופה	הפחתת שיעור הריבית	
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,500	סוג הלוואה
-	-	-	-	-	נדל"ן – מסחרי
-	-	-	1,000	500	נדל"ן – מגורים
\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,000	\$ 2,000	צרכני
					סה"כ

תאגיד בנקאי ב' מנטר מקרוב את ביצועי ההלוואות שתנאיהן שונו ללוים בקשיים פיננסיים, כדי להבין את האפקטיביות של המאמצים לשינוי תנאי החוב. הלוח הבא מתאר את ביצועי ההלוואות ששונו ב-12 החודשים האחרונים (מספרים באלפים):

סטטוס תשלום (בסיס עלות מופחתת)			
פיגור של 90 יום ומעלה	פיגור של 30 עד 90 יום	לא בפיגור	
\$ -	\$ 3,500	\$ 55,500	סוג הלוואה
-	4,000	5,000	נדל"ן – מסחרי
-	1,500	29,000	נדל"ן – מגורים
\$ -	\$ 9,000	\$ 90,000	צרכני
			סה"כ

דוגמה 4: חוב נדל"ן מסחרי עם תשלום בלון

310-10-55-12

ארגון מחדש הגורם לעיכוב זניח בתשלום אינו מצריך גילוי על בסיס הדרישות בפסקאות 310-10-50-36 וכן 310-10-50-42 עד 310-10-50-44. דוגמה זו מדגימה את ההנחיות בפסקאות 310-10-50-46 עד 310-10-50-47 לקביעה אם עיכוב בתשלום הוא זניח. דוגמה זו מבוססת על ההנחה שהלווה נמצא בקשיים פיננסיים והיא אינה מיועדת להדגים את הקביעה אם לווה נמצא בקשיים פיננסיים אם לאו.

310-10-55-12

תאגיד בנקאי מעמיד הלוואה לשבע שנים ללווה. החוב:

א. נושא שיעור ריבית קבוע

ב. מובטח על ידי נדל"ן מסחרי

ג. נפרע בתשלומי ריבית חודשיים

ד. נפרע בתשלום בלון של הקרן במועד הפדיון.

310-10-55-12

במועד היצירה, הלווה מצפה לפרוע את הקרן על ידי מימון מחדש של החוב באמצעות הנדל"ן המוחזק כביטחון. דהיינו, הביטחון הוא המקור העיקרי לתשלום יתרת הקרן של החוב, בין אם על ידי מימון מחדש של החוב או על ידי מכירת הנכס. אולם, לפני הפדיון, השווי ההוגן של הביטחון היה נמוך מסכום הקרן לתשלום בעת הפדיון, וכתוצאה מתנאי השוק, הלווה אינו יכול לבצע מימון מחדש של החוב. הלווה מתכנן למכור את הנכס על מנת לפרוע את החוב, ומבקש להאריך את מועד הפדיון של החוב, על מנת לאפשר זמן לממש את הנכס. בתגובה לקשיים הפיננסיים של הלווה, התאגיד הבנקאי מעניק ללווה ארכה בת שלושה חודשים למועד הפדיון של החוב. בזמן שבו ניתנה ארכה זו, הלווה טרם זיהה קונה עבור הביטחון.

310-10-55-12ה

הארגון מחדש מביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח. אף על פי שהעיכוב בעיתוי התשלום הוא זניח (ביחס לתדירות התשלומים, לתקופה החוזית המקורית לפדיון של החוב ולמשך החיים הממוצע הצפוי המקורי של החוב), התאגיד הבנקאי צופה חוסר משמעותי בתזרימי המזומנים ביחס לסכום החוזי לתשלום כאשר הנכס יימכר, מפני שהנכס הוא המקור היחיד לפירעון.

דוגמה 5: חוב משכנתה למגורים – דחיית תשלום זמנית

310-10-55-12

ארגון מחדש הגורם לעיכוב זניח בתשלום אינו מחייב גילוי על בסיס הדרישות בפסקאות 310-10-50-36 וכן 310-10-50-42 עד 310-10-50-44. דוגמה זו מדגימה את ההנחיות בפסקאות 310-10-50-46 עד 310-10-50-47 לקביעה אם עיכוב בתשלום הוא זניח. דוגמה זו מניחה כי הלווה נמצא בקשיים פיננסיים והיא אינה מיועדת להמחיש את ההחלטה אם לווה נמצא בקשיים פיננסיים.

310-10-55-12ז

לווה מקבל הלוואה בביטחון נדל"ן ל-30 שנה הדורשת תשלומי קרן וריבית חודשיים. בשנה הרביעית, הלווה נקלע לקשיים פיננסיים ולא שילם שני תשלומים. בשל מצוקת הלווה, הלווה והתאגיד הבנקאי מסכימים על הסדר דחיה (forbearance arrangement) ועל תכנית פירעון. בהתאם לתנאי הסדר הדחיה ותכנית הפירעון, התאגיד הבנקאי מסכים לא לבצע פעולת תפיסת נכסים כלשהי אם הלווה יגדיל את ארבעת התשלומים החודשיים הבאים, כך שכל תשלום יכלול רבע מהסכום שבפיגור בתוספת ריבית. ההסכם אינו מביא לכך שהתאגיד הבנקאי יחייב את הלווה בריבית על הריבית שלא שולמה במועד (past due). בתום הסדר הדחיה, הלווה:

א. יפרע את כל הסכומים שלא שולמו במועד

ב. ייחשב לא בפיגור ביחס לתנאים המקוריים של החוב (current)

ג. ישוב לשלם את התשלומים החודשיים בהתאם לתנאים המקוריים של החוב.

h310-10-55-12

הארגון מחדש מביא לעיכוב זניח בתשלום. בעת ביצוע הסדר הדחיה, התאגיד הבנקאי צופה שהוא יגבה את כל הסכומים לתשלום עבור התקופה שבה חל עיכוב. יתר על כן, משך העיכוב שנגרם בשל הסדר הוויתור נחשב זניח ביחס לתדירות התשלומים, לתקופה החוזית המקורית לפדיון של החוב ולמשך החיים הממוצע הצפוי המקורי של החוב.

דוגמה 6: קו אשראי מסחרי – הארכה קצרת טווח לפני סיכום התנאים שנדונו מחדש

ט310-10-55-12

ארגון מחדש הגורם לעיכוב זניח בתשלום אינו מצריך גילוי על בסיס הדרישות בפסקאות 310-10-50-42 עד 310-10-50-44. דוגמה זו מדגימה את ההנחיות בפסקאות 310-10-50-46 עד 310-10-50-47 לקביעה אם עיכוב בתשלום הוא זניח. דוגמה זו מניחה כי הלווה נמצא בקשיים פיננסיים והיא אינה מיועדת להמחיש את ההחלטה אם לווה נמצא בקשיים פיננסיים.

י310-10-55-12

לווה מסחרי מחזיק קו אשראי מתחדש ממלווה עם תקופה מקורית של חמש שנים. תנאי קו האשראי דורשים תשלומי ריבית בכל 90 יום בגין היתרה היומית הממוצעת של קו האשראי. לאור העובדה שקו האשראי מתקרב למועד הפדיון, הלווה והמלווה מתחילים לדון מחדש בתנאים של קו אשראי חדש. בשל חוסר זמני במזומנים עקב עיכוב בגבייה משני לקוחות מפתח, הלווה אינו יכול לפרוע את תשלום הריבית האחרון לפני ששני הצדדים מסיימים לדון מחדש בתנאי קו האשראי החדש. תנאי קו האשראי שנדון מחדש צפויים להיות דומים לקו האשראי הקיים, והם דומים לתנאים הזמינים ללווים עם מאפייני סיכון דומים. המלווה צופה שהלווה יתאושש במהירות ממחסור זמני זה בתזרימי מזומנים. בהתאם לכך, המלווה נותן דחיית תשלום ל-3 חודשים, על ידי הוספת תשלום הריבית שלא שולם ליתרת קו האשראי, ודורש מהלווה לבצע את תשלום הריבית הראשון 90 יום לאחר הסיכום על קו האשראי החדש, או 180 יום לאחר תאריך התשלום של תשלום הריבית שלא שולם.

יא310-10-55-12

הארגון מחדש מביא לעיכוב זניח בתשלום. אף על פי שהלווה אינו יכול לבצע את התשלום החוזי בזמן, ובשל כך נגרמה דחיה בת שלושה חודשים, המלווה עדיין צופה כי הוא יגבה את כל הסכומים לתשלום, לרבות הריבית בשיעורה החוזי. יתר על כן, העיכוב בעיתוי התשלום מייצג רק מחזור תשלום אחד בהתאם לתנאים של מסגרת קו האשראי, שהנו זניח ביחס לתדירות התשלומים, לתקופה החוזית המקורית לפדיון של החוב ולמשך החיים הממוצע הצפוי המקורי של החוב.

המשמעות של חוב (Financing Receivable)

310-10-55-13

הנחיות יישום אלה מתייחסות למשמעות המונח חוב (financing receivable).

310-10-55-14

כל הפריטים הבאים הם דוגמאות לחובות:

- א. הלוואות
- ב. חשבונות חייבים מסחריים
- ג. שטרות חייבים
- ד. כרטיסי אשראי
- ה. חייבים הקשורים לזכויות המחכיר לתשלומים **מחכירה ממונפת** הדורשת הכרה כנכס בהתאם לפסקה 842-10-65 (ז).
- ו. **חייבים בגין חכירה הנובעים מחכירות מסוג מכירות או מחכירות מימוניות ישירות.**

310-10-55-15

הפריטים הבאים אינם עומדים בהגדרה של חובות:

- א. **איגרות חוב** (debt securities) הנכללות בתחולת נושא 320 (ראו הנחיות המתחילות בפסקה 320-10-10 (15-5)
 - ב. הבטחות בלתי מותנות לתת (לדוגמה, חייבים בגין תרומות) הדורשות הכרה כנכס בהתאם לפסקאות 958-605-25-7 עד 958-605-25-15.
 - ג. שני המכשירים הבאים, הנכללים בתחולת תת-נושא 325-40 :
 1. זכויותיו של מעביר בעסקאות איגוח המטופלות חשבונאית כמכירות לפי נושא 860
 2. זכויות מוטב שנרכשו בנכסים פיננסיים מאוגחים.
- להנחיות הרלוונטיות, ראו פסקה 325-40-15.