

## IFRIC's Agenda Decision

### פקדונות לפי דרישה עם מגבלות על השימוש הנובעות מחוזה עם צד שלישי (תקן חשבונאות בינלאומי 7 דוח על תזרימי המזומנים)

אפריל 2022

הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) קיבלה פנייה לגבי הכללת פיקדון לפי דרישה כרכיב של מזומנים ושווי מזומנים בדוחות על תזרימי מזומנים שלה ועל המצב הכספי שלה כאשר הפיקדון לפי דרישה כפוף למגבלות חוזיות על השימוש, עליהן הוסכם עם צד שלישי. בתבנית העובדות המתוארת בפנייה, הישות:

- א. מחזיקה פיקדון לפי דרישה שהתנאים שלו אינם מונעים מהישות גישה לסכומים המוחזקים בו (כלומר, והיה והישות תדרוש סכום כלשהו מהפיקדון, היא תקבל סכום זה בעת הדרישה).
- ב. בעלת מחויבות חוזית לצד שלישי לשמור סכום מוגדר של מזומנים בפיקדון לפי דרישה זה ולהשתמש במזומנים רק למטרות מוגדרות. אם הישות תשתמש בסכומים המוחזקים בפיקדון לפי דרישה למטרות אחרות מאלה שהוסכם עליהן עם הצד השלישי, הישות תהיה בהפרה של המחויבות החוזית שלה.

#### מזומנים ושווי מזומנים בדוח על תזרימי מזומנים

הוועדה (IFRIC) ציינה שהשאלה בפנייה היא אם הפיקדון לפי דרישה מקיים את הגדרת "מזומנים" בתקן חשבונאות בינלאומי 7.

סעיף 6 לתקן חשבונאות בינלאומי 7 מגדיר מזומנים כ"כוללים מזומנים הניתנים לשימוש מיידי (cash on hand) ופיקדונות לפי דרישה." תקן חשבונאות בינלאומי 7 אינו כולל התייחסות אם פריט כשיר כמזומנים מעבר להגדרה עצמה.

תקן חשבונאות בינלאומי 7 ותקן חשבונאות בינלאומי 1 הצגה של דוחות כספיים מציינים שסכומים שנכללים במזומנים ושווי מזומנים עשויים להיות כפופים למגבלות, כלומר:

- א. סעיף 48 לתקן חשבונאות בינלאומי 7 דורש מישות לתת גילוי למידע לגבי "יתרות משמעותיות של מזומנים ושווי מזומנים המוחזקים על ידי הישות אשר אינם זמינים לשימוש על ידי הקבוצה"; וכן
- ב. סעיף 66(ד) לתקן חשבונאות בינלאומי 1 דורש מישות לסווג כשוטף נכס שהוא "מזומן או שווה מזומן (כהגדרתו בתקן חשבונאות בינלאומי 7) אלא אם הנכס מוגבל כך שלא ניתן להחליף אותו או להשתמש בו כדי לסלק התחייבות במשך 12 חודש לפחות לאחר תקופת הדיווח."

הוועדה (IFRIC) הגיעה למסקנה שהתוצאה של מגבלות על השימוש בפיקדון לפי דרישה הנובעות מחוזה עם צד שלישי אינה שהפיקדון אינו מהווה עוד מזומנים, אלא אם כן המגבלות משנות את המהות של הפיקדון באופן שהוא אינו מקיים עוד את הגדרת מזומנים בתקן חשבונאות בינלאומי 7. בתבנית העובדות המתוארת בפנייה, המגבלות החוזיות על השימוש בסכומים המוחזקים בפיקדון לפי דרישה אינן משנות את מהות הפיקדון – לישות יש גישה לסכומים אלה בעת דרישה. לפיכך, הוועדה (IFRIC) הגיעה למסקנה שהישות כוללת את הפיקדון לפי דרישה כרכיב של "מזומנים ושווי מזומנים" בדוח על תזרימי המזומנים שלה.

## הצגה בדוח על המצב הכספי

סעיף 54(ט) לתקן חשבונאות בינלאומי 1 דורש מישות לכלול סעיף בדוח על המצב הכספי שלה אשר מציג את הסכום של "מזומנים ושווי מזומנים". סעיף 55 לתקן חשבונאות בינלאומי 1 "ישות תציג בדוח על המצב הכספי סעיפים נוספים (כולל על ידי פיצול הסעיפים הרשומים בסעיף 54)... כאשר הצגה כזו רלוונטית להבנת המצב הכספי של הישות."

לפיכך, הוועדה (IFRIC) הגיעה למסקנה שבתבנית העובדות המתוארת בפנייה, הישות מציגה את הפיקדון לפי דרישה כמזומנים ושווי מזומנים בדוח על המצב הכספי שלה. כאשר הדבר רלוונטי להבנת הדוח על המצב הכספי שלה, הישות תפצל את סעיף "מזומנים ושווי מזומנים" ותציג את הפיקדון לפי דרישה בנפרד בסעיף נוסף.

ישות שמציגה נכסים כשוטפים או כלא-שוטפים תסווג את הפיקדון לפי דרישה כשוטף ביישום סעיף 66(ד), אלא אם כן הפיקדון לפי דרישה "מוגבל כך שלא ניתן להחליף אותו או להשתמש בו כדי לסלק התחייבות במשך 12 חודש לפחות לאחר תקופת הדיווח."

## גילויים

סעיף 45 לתקן חשבונאות בינלאומי 7 קובע כי "ישות תיתן גילוי למרכיבים של מזומנים ושווי מזומנים..." ביישום דרישה זו, בתבנית העובדות המתוארת בפנייה, הישות נותנת גילוי לפיקדון לפי דרישה כרכיב של מזומנים ושווי מזומנים. הישות גם מביאה בחשבון את גילוי למידע נוסף:

- א. בהקשר של הדרישות בתקן דיווח כספי בינלאומי 7 *מכשירים פיננסיים: גילויים* לגבי סיכון נזילות הנובע ממכשירים פיננסיים וכיצד ישות מנהלת סיכון זה; וכן
- ב. אם המידע שהיא מספקת ביישום דרישות הגילוי בתקן חשבונאות בינלאומי 7 ובתקן דיווח כספי בינלאומי 7 אינו מספיק על מנת לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את ההשפעה של המגבלות על המצב הכספי של הישות (סעיף 31 לתקן חשבונאות בינלאומי 1).

הוועדה (IFRIC) הגיעה למסקנה שהעקרונות והדרישות בתקני דיווח כספי בינלאומיים מספקים בסיס מתאים לישות על מנת לקבוע אם לכלול פיקדון לפי דרישה הכפוף למגבלות חוזיות על השימוש שהוסכם עליהן עם צד שלישי כרכיב של מזומנים ושווי מזומנים בדוחות על תזרימי מזומנים ועל המצב הכספי. כתוצאה מכך, הוועדה (IFRIC) החליטה לא להוסיף פרויקט תקינה לתוכנית העבודה 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://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/supporting-implementation/agenda-decisions/2022/demand-deposits-with-restrictions-on-use-arising-from-a-contract-with-a-third-party-apr-2022.pdf>