

**שאלת מעברים IFRS 9 (פתרון שאלה 1.7)**

<b>היגד 1 - נכון</b>					
מעבר מ-FVTPL ל-FVOCI - השווי ההוגן מייצג עלות מופחתת חדשה ולכן באותו יום נחשב ריבית אפקטיבית חדשה					
I(N=9,-210K,10K,200K)=4.317763%					
		<b>ע. מופחתת</b>	<b>שווי הוגן</b>	<b>קרן הון</b>	<b>מעגל השקעה:</b>
		210,000			1.1.18
		9,067			הכנסות מימון
		-10,000			תקבול ריבית
			5,933		קרן הון
			5,933	215,000	209,067
					31.12.18
<b>היגד 2 - נכון</b>					
מעבר מ-FVOCI ל-AC - הנכס הפיננסי מסווג מחדש לפי שווי הוגן במועד הסיווג מחדש. אולם, הרווח או ההפסד המצטבר שהוכר קודם לכן ברווח כולל אחר מועבר מההון ומותאם כנגד השווי ההוגן של הנכס הפיננסי במועד הסיווג מחדש כאילו הוא נמדד בעלות מופחתת מאז ומתמיד. תיאום זה משפיע על רווח כולל אחר אך אינו משפיע על רווח או הפסד. שיעור הריבית האקטיבי והמדידה של הפסדי האשראי החזויים אינם מתואמים כתוצאה מהסיווג מחדש. הפרשה להפסד תוכר כתיאום לערבבספרים ברטוטו של הנכס הפיננסי ממועד הסיווג מחדש.					
<b>היגד 3 - נכון</b>					
מעבר מ-FVOCI ל-FVTPL - הנכס הפיננסי ממשיך להימדד בשווי הוגן. הרווח או ההפסד המצטבר שהוכר קודם לכן ברווח כולל אחר מסווג מחדש מההון לרווח או הפסד כתיאום בגין סיווג מחדש במועד הסיווג מחדש. במקרה דנן ההפסד שסווג מחדש לרווח או הפסד הינו: $4,871 = -210,000 - PV(N=9, i=4\%, PMT=10K, fv=200K)$					
		<b>ע. מופחתת רעיובי</b>	<b>שווי הוגן</b>	<b>קרן הון</b>	<b>מעגל השקעה:</b>
		214,871	210,000	-4,871	31.12.17
		-4,871			שינוי סיווג ל-FVTPL
		210,000	210,000	0	1.1.18
		15,000			שערך PN
		-10,000			תקבול ריבית
		215,000	-	0	31.12.18
<b>היגד 4 - נכון.</b> לא ניתן לבצע שינוי סיווג של נכסים פיננסיים שיועדו (וולונטרית) לשווי הוגן דרך רווח או הפסד.					