

תקן דיווח כספי בינלאומי 7

מכשירים פיננסיים: גילויים

International Financial Reporting Standard 7

Financial Instruments: Disclosures

גרסה זו כוללת תיקונים הנובעים מתקני דיווח כספי בינלאומיים, אשר פורסמו עד 31 במאי 2019 ומועד תחילתם לא מאוחר מיום 1 בינואר 2020.

תיקונים שמועד תחילתם לאחר 1 בינואר 2020

תקן דיווח כספי בינלאומי 7 והמסמכים הנלווים אליו תוקנו על ידי:

- תקן דיווח כספי בינלאומי 17 חוזי ביטוח (פורסם במאי 2017) (מועד תחילה 1 בינואר 2021)

מועד התחילה של התיקונים הוא לאחר 1 בינואר 2020 ולכן במהדורה זו הם לא שולבו אלא נכללו בנפרד, במסגרת נספח ד לתקן דיווח כספי בינלאומי 17.

תוכן עניינים

החל מסעיף

	תקן דיווח כספי בינלאומי 7
	מכשירים פיננסיים: גילויים
1	מטרת התקן
3	תחולה
6	קבוצות של מכשירים פיננסיים ורמת גילוי
	משמעותיות של מכשירים פיננסיים למצב כספי
7	ולתוצאות פעולות
8	דוח על המצב הכספי
8	קבוצות של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות
	נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן
9	דרך רווח או הפסד
	השקעות במכשירים הונניים שיועדו לשווי הוגן דרך
א11	רווח כולל אחר
ב12	סיווג מחדש
א13	קיצוץ נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות
14	בטחונות
א16	חשבון הפרשה להפסדי אשראי
	מכשירים פיננסיים מורכבים עם נגזרים משובצים
17	מרובים
18	כשלים והפרות
20	דוח על הרווח הכולל
20	פריטי הכנסה, הוצאה, רווחים או הפסדים
21	גילויים אחרים
21	מדיניות חשבונאית
א21	חשבונאות גידור
25	שווי הוגן
	מהות והיקף של סיכונים הנובעים ממכשירים
31	פיננסיים
33	גילויים איכותיים
34	גילויים כמותיים
א35	סיכון אשראי
39	סיכון נזילות
40	סיכון שוק
א42	העברות של נכסים פיננסיים
ד42	נכסים פיננסיים שהועברו, שאינם נגרעים במלואם
ה42	נכסים פיננסיים שהועברו ואשר נגרעים במלואם
ח42	מידע משלים
ט42	יישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9
43	מועד תחילה והוראות מעבר

תוכן עניינים (המשך)

החל מסעיף

45

ביטול תקן חשבונאות בינלאומי 30
נספחים:

נספח א - מונחים מוגדרים

נספח ב - הנחיות יישום

נספח ג - תיקונים לתקני דיווח כספי בינלאומיים
אחרים[†]

אישור על ידי הוועדה הבינלאומית של תקן דיווח כספי
בינלאומי 7 שפורסם באוגוסט 2005*
אישור על ידי הוועדה הבינלאומית של תיקונים לתקן דיווח
כספי בינלאומי 7:
שיפור הגילויים לגבי מכשירים פיננסיים (תיקונים לתקן דיווח כספי
בינלאומי 7) שפורסם במרס 2009*

גילויים-העברות של נכסים פיננסיים שפורסם באוקטובר 2010*
מועד תחילה מנדטורי של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 וגילויים במעבר
(תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 (2009), לתקן דיווח כספי
בינלאומי 9 (2010) ולתקן דיווח כספי בינלאומי 7) שפורסם בדצמבר
2011*

גילויים-קיצוז נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות (תיקונים לתקן
דיווח כספי בינלאומי 7) שפורסם בדצמבר 2011*
תקן דיווח כספי בינלאומי 9 מכשירים פיננסיים (חשבונאות גידור
ותיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, לתקן דיווח כספי בינלאומי 7
ולתקן חשבונאות בינלאומי 39) שפורסם בנובמבר 2013*

בסיס למסקנות*

נספח לבסיס למסקנות

תיקונים לבסיס למסקנות של תקני דיווח כספי בינלאומיים אחרים*

הנחיות ביצוע*

נספח

תיקונים להנחיות לתקני דיווח כספי בינלאומיים

אחרים*

* לא תורגם לעברית

[†] בספר זה שולבו התיקונים לתקני דיווח כספי בינלאומיים הנובעים מנספח זה בתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים הרלוונטיים.

תקן דיווח כספי בינלאומי 7 מכשירים פיננסיים: גילויים

תקן דיווח כספי בינלאומי 7 מכשירים פיננסיים: גילויים (IFRS 7) מפורט בסעיפים 1-45 ובנספחים א-ג. כל הסעיפים בתקן מחייבים באותה מידה. הוראות התקן, המובאות באותיות מודגשות, מייצגות את העקרונות העיקריים של התקן. מונחים המוגדרים בנספח א מופיעים באותיות מוטות בפעם הראשונה שבה הם מופיעים בתקן. הגדרות של מונחים אחרים מובאות במילון המונחים לתקני דיווח כספי בינלאומיים. יש לקרוא את תקן דיווח כספי בינלאומי 7 בהקשר למטרת התקן ולבסיס למסקנות, להקדמה לתקני דיווח כספי בינלאומיים ולמסגרת המושגית לדיווח כספי. תקן חשבונאות בינלאומי 8 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, מספק בסיס לבחירה ויישום של מדיניות חשבונאית בהעדר הנחיות מפורשות.

מטרת התקן

1. מטרת התקן היא לדרוש מישויות לספק גילויים בדוחותיהן הכספיים שיאפשרו למשתמשים להעריך:
 - (א) את המשמעותיות של מכשירים פיננסיים למצב הכספי של הישות ולתוצאות פעולותיה; וכן
 - (ב) את מהות והיקף הסיכונים הנובעים ממכשירים פיננסיים שאליהם הישות חשופה במהלך התקופה ובסוף תקופת הדיווח, ואת האופן שבו הישות מנהלת סיכונים אלה.
2. העקרונות בתקן זה משלימים את העקרונות להכרה, למדידה ולהצגה של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות בתקן חשבונאות בינלאומי 32 מכשירים פיננסיים: הצגה ובתקן דיווח כספי בינלאומי 9 מכשירים פיננסיים.

תחולה

3. תקן זה ייושם על ידי כל הישויות לכל הסוגים של מכשירים פיננסיים, למעט:
 - (א) אותן זכויות בחברות בנות, בחברות כלולות או בעסקאות משותפות אשר מטופלות בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 10 דוחות כספיים מאוחדים, לתקן חשבונאות בינלאומי 27 דוחות כספיים נפרדים או לתקן חשבונאות בינלאומי 28 השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות. אולם, במקרים מסוימים, תקן דיווח כספי בינלאומי 10,

תקן חשבונאות בינלאומי 27 או תקן חשבונאות בינלאומי 28 דורשים או מתירים לישות לטפל בזכויות בחברה בת, בחברה כלולה או בעסקה משותפת תוך שימוש בתקן דיווח כספי בינלאומי 9; במקרים אלה, ישויות יישמו את דרישות תקן זה ולגבי אותן זכויות הנמדדות בשווי הוגן, את הדרישות של תקן דיווח כספי בינלאומי 13 *מדידת שווי הוגן*. ישויות יישמו תקן זה גם לכל הנגזרים הקשורים לזכויות בחברות בנות, חברות כלולות או עסקאות משותפות, אלא אם הנגזרים מקיימים את הגדרת מכשיר הוני בתקן חשבונאות בינלאומי 32.

(ב) זכויות ומחויבויות של מעסיקים הנובעות מתוכניות הטבת עובד, שעליהן חל תקן חשבונאות בינלאומי 19 *הטבות עובד*.

(ג) [בוטל]

(ד) חוזי ביטוח כהגדרתם בתקן דיווח כספי בינלאומי 4 *חוזי ביטוח*. אולם, תקן זה חל על נגזרים המשובצים בחוזי ביטוח, אם תקן דיווח כספי בינלאומי 9 דורש מהישות לטפל בהם כנפרד. יתר על כן, מנפיק יישם תקן זה לגבי *חוזי ערבות פיננסית*, אם המנפיק מיישם תקן דיווח כספי בינלאומי 9 להכרה ולמדידה של החוזים, אך יישם תקן דיווח כספי בינלאומי 4 אם המנפיק בוחר, בהתאם לסעיף 4(ד) לתקן דיווח כספי בינלאומי 4 ליישם תקן דיווח כספי בינלאומי 4 להכרה ולמדידה של חוזים אלה.

(ה) מכשירים פיננסיים, חוזים ומחויבויות בעסקאות תשלום מבוסס מניות שתקן דיווח כספי בינלאומי 2 *תשלום מבוסס מניות* חל עליהם, למעט שתקן זה חל על חוזים שבתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 9.

(ו) מכשירים אשר יש דרישה לסווגם כמכשירים הוניים בהתאם לסעיפים 16א ו-16ב או סעיפים 16ג ו-16ד לתקן חשבונאות בינלאומי 32.

4. תקן זה חל על מכשירים פיננסיים שהוכרו ועל מכשירים פיננסיים שלא הוכרו. מכשירים פיננסיים שהוכרו כוללים נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות שבתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 9. מכשירים פיננסיים שלא הוכרו כוללים מכשירים פיננסיים מסוימים, שלמרות שאינם בתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 9, הם בתחולת תקן זה.

5. תקן זה ייושם לגבי חוזים לרכוש או למכור פריט לא פיננסי שבתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 9.
- א.5. דרישות הגילוי לגבי סיכון אשראי בסעיפים 35א-35א35 ייד חלות על אותן זכויות שתקן דיווח כספי בינלאומי 15 הכנסות מחוזים עם לקוחות קובע שהן מטופלות בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 לצורך ההכרה ברווחים או בהפסדים מירידת ערך. כל הפניה לנכסים פיננסיים או למכשירים פיננסיים בסעיפים אלה תכלול זכויות אלה, אלא אם כן צוין אחרת.

קבוצות של מכשירים פיננסיים ורמת גילוי

6. כאשר תקן זה דורש גילויים לפי קבוצות מכשירים פיננסיים, ישות תקבץ מכשירים פיננסיים לקבוצות ההולמות את מהות המידע שניתן לו גילוי ושמביאות בחשבון את המאפיינים של מכשירים פיננסיים אלה. ישות צריכה לתת מידע מספיק כדי לאפשר התאמה לסעיפים המוצגים בדוח על המצב הכספי.

משמעותיות של מכשירים פיננסיים למצב כספי ולתוצאות פעולות

7. ישות תיתן גילוי למידע שיאפשר למשתמשים בדוחותיה הכספיים להעריך את המשמעותיות של מכשירים פיננסיים למצבה הכספי ולתוצאות פעולותיה.

דוח על המצב הכספי

קבוצות של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

8. יש לתת גילוי לערכים בספרים של כל אחת מהקבוצות הבאות, כהגדרתן בתקן דיווח כספי בינלאומי 9, בדוח על המצב הכספי או בביאורים:

(א) נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, תוך הצגה בנפרד של (i) נכסים פיננסיים שיועדו ככאלה בעת ההכרה לראשונה או לאחר מכן בהתאם לסעיף 6.7.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 וכן (ii) נכסים פיננסיים שמדידתם בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מחויבת בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

(ב)-(ד) [בוטל]

(ה) התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, תוך הצגה בנפרד (i) התחייבויות פיננסיות שיועדו ככאלה בעת ההכרה לראשונה או לאחר מכן בהתאם לסעיף 6.7.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 וכן (ii) התחייבויות פיננסיות המקיימות את ההגדרה של מוחזקות למסחר בתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

(ו) נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת.

(ז) התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת.

(ח) נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, תוך הצגה בנפרד של (i) נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר בהתאם לסעיף 4.1.א2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9; וכן (ii) השקעות במכשירים הוניים שיועדו ככאלה בעת ההכרה לראשונה בהתאם לסעיף 5.7.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד

9. אם הישות ייעדה נכס פיננסי (או קבוצה של נכסים פיננסיים) כנמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד שאילולא כן היה נמדד בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר או בעלות מופחתת, עליה לתת גילוי:

(א) לחשיפה המירבית לסיכון אשראי (ראה סעיף 36(א)) של הנכס הפיננסי (או קבוצה של נכסים פיננסיים) בסוף תקופת הדיווח.

(ב) לסכום שבו נגזרי אשראי קשורים כלשהם או מכשירים דומים מצמצמים את אותה חשיפה מירבית לסיכון אשראי (ראה סעיף 36(ב)).

(ג) לסכום השינוי, במהלך התקופה ובמצטבר, בשווי ההוגן של הנכס הפיננסי (או קבוצה של נכסים פיננסיים) שניתן לייחס לשינויים בסיכון האשראי של הנכס הפיננסי שנקבע:

(i) כסכום השינוי בשווי ההוגן שלא ניתן לייחס לשינויים בתנאי שוק שיוצרים סיכון שוק; או

(ii) באמצעות שימוש בשיטה אלטרנטיבית, שהישות מאמינה כי היא מציגה נאמנה יותר את סכום השינוי

בשווי ההוגן, שניתן לייחס לשינויים בסיכון האשראי של הנכס.

שינויים בתנאי שוק שיוצרים סיכון שוק כוללים שינויים בשיעור ריבית (עוגן) נצפה, מחיר סחורת יסוד, שער חליפין של מטבע חוץ או מדד מחירים או שיעורים.

(ד) לסכום השינוי בשווי ההוגן של נגזרי אשראי קשורים כלשהם או מכשירים דומים, שהתרחש במהלך התקופה ובמצטבר, מאז שהנכס הפיננסי יועד.

10. אם הישות ייעדה התחייבות פיננסית לשווי הוגן דרך רווח או הפסד בהתאם לסעיף 4.2.2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 והיא נדרשת להציג את ההשפעות של שינויים בסיכון האשראי של התחייבות זו ברווח כולל אחר (ראה סעיף 5.7.7 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9), עליה לתת גילוי:

(א) לסכום השינוי, במצטבר, בשווי ההוגן של ההתחייבות הפיננסית, שניתן לייחס, לשינויים בסיכון האשראי של אותה ההתחייבות (ראה סעיפים 5.7.13-5.7.20 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 להנחיות לקביעת ההשפעות של שינויים בסיכון האשראי של ההתחייבות).

(ב) להפרש בין ערכה בספרים של ההתחייבות הפיננסית לבין הסכום שהישות תידרש לשלם בהתאם לחוזה במועד הפירעון למחזיק במחויבות.

(ג) להעברות כלשהן של הרווח או ההפסד המצטבר בתוך ההון במהלך התקופה כולל הסיבה להעברות כאלה.

(ד) אם התחייבות נגרעת במהלך התקופה, לסכום (אם קיים) שהוצג ברווח כולל אחר ושממש בעת הגריעה.

10.א. אם ישות ייעדה התחייבות פיננסית לשווי הוגן דרך רווח או הפסד בהתאם לסעיף 4.2.2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 והיא נדרשת להציג את כל השינויים בשווי ההוגן של התחייבות זו (כולל ההשפעות של שינויים בסיכון האשראי של ההתחייבות) ברווח או הפסד (ראה סעיפים 5.7.7 ו-5.7.8 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9), עליה לתת גילוי:

(א) לסכום השינוי, במהלך התקופה ובמצטבר, בשווי ההוגן של ההתחייבות הפיננסית שניתן לייחס לשינויים בסיכון האשראי של התחייבות זו (ראה סעיפים 5.7.13-5.7.20

לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 להנחיות לקביעת ההשפעות של שינויים בסיכון אשראי של התחייבות; וכן

(ב) להפרש בין הערך בספרים של ההתחייבות הפיננסית לבין הסכום שהישות תידרש חוזית לשלם במועד הפירעון למחזיק של המחויבות.

11. הישות תיתן גם גילוי:

(א) לתיאור מפורט של השיטות ששימשו על מנת לציית לדרישות בסעיפים 9(ג), 10(א) ו-10א(א) ובסעיף 5.7.7 סעיף (א) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, כולל הסבר מדוע השיטה היא מתאימה.

(ב) אם הישות מאמינה כי הגילוי שהיא נתנה בדוח על המצב הכספי או בביאורים, על מנת לציית לדרישות בסעיפים 9(ג), 10(א) או 10א(א) או בסעיף 5.7.7 סעיף (א) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 אינו מציג נאמנה את השינוי בשוויים ההוגן של הנכס הפיננסי או של ההתחייבות הפיננסית, שניתן ליחס לשינוי בסיכון אשראי שלהם, יש לתת גילוי לסיבות שהביאו למסקנה זו והגורמים הרלוונטיים לדעתה.

(ג) לתיאור מפורט של המתודולוגיה או המתודולוגיות ששימשו לקבוע אם הצגת ההשפעות של שינויים בסיכון אשראי של התחייבות ברווח כולל אחר תיצור או תגדיל חוסר הקבלה חשבונאית ברווח או הפסד (ראה סעיפים 5.7.7 ו-5.7.8 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9). אם ישות נדרשת להציג את ההשפעות של שינויים בסיכון אשראי של התחייבות ברווח או הפסד (ראה סעיף 5.7.8 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9), הגילוי חייב לכלול תיאור מפורט של הקשר הכלכלי המתואר בסעיף 5.7.6 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר

11.A. אם ישות ייעדה השקעות במכשירים הוניים למדידה בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, כפי שמתיר סעיף 5.7.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, עליה לתת גילוי:

(א) אילו השקעות במכשירים הוניים יועדו למדידה בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר.

(ב) לסיבות לשימוש בחלופת הצגה זו.

- (ג) לשווי ההוגן של כל השקעה כזו בסוף תקופת הדיווח.
- (ד) לדיבידנדים שהוכרו במהלך התקופה, תוך הצגה בנפרד של דיבידנדים המתייחסים להשקעות שנגרעו במהלך תקופת הדיווח ושל דיבידנדים המתייחסים להשקעות שמוחזקות בסוף תקופת הדיווח.
- (ה) להעברות כלשהן של הרווח או ההפסד המצטבר בתוך ההון במהלך התקופה, כולל הסיבה להעברות אלה.
11. אם ישות גרעה במהלך תקופת הדיווח השקעות במכשירים הוניים שנמדדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, עליה לתת גילוי:
- (א) לסיבות למימוש ההשקעות.
- (ב) לשווי ההוגן של המכשירים במועד הגריעה.
- (ג) לרווח או ההפסד המצטבר במימוש.

סיווג מחדש

12-12.א. [בוטל]

12. ישות תיתן גילוי אם, בתקופת הדיווח השוטפת או בתקופת דיווח קודמת, היא סיווגה מחדש נכסים פיננסיים כלשהם בהתאם לסעיף 4.4.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. לכל אירוע כזה, ישות תיתן גילוי:
- (א) למועד הסיווג מחדש.
- (ב) להסבר מפורט של השינוי במודל העסקי ותיאור איכותי של השפעתו על הדוחות הכספיים של הישות.
- (ג) לסכום שסווג מחדש לכל קבוצה ומכל קבוצה.
12. לכל תקופת דיווח שלאחר הסיווג מחדש ועד לגריעה, ישות תיתן גילוי לגבי נכסים שסווגו מחדש מקבוצת שווי הוגן דרך רווח או הפסד כך שהם נמדדים בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר בהתאם לסעיף 4.4.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9:
- (א) לשיעור הריבית האפקטיבית שנקבע במועד הסיווג מחדש; וכן

(ב) להכנסות הריבית שהוכרו.

12. ד. אם, מאז מועד הדיווח השנתי האחרון שלה, ישות סיווגה מחדש נכסים פיננסיים מקבוצת שווי הוגן דרך רווח כולל אחר כך שהם נמדדים בעלות מופחתת או מקבוצת שווי הוגן דרך רווח או הפסד כך שהם נמדדים בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, עליה לתת גילוי:

(א) לשווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים בסוף תקופת הדיווח; וכן

(ב) לרווח או להפסד משינויי השווי ההוגן שהיה מוכר ברווח או הפסד או ברווח כולל אחר במהלך תקופת הדיווח אם הנכסים הפיננסיים לא היו מסווגים מחדש.

13. [בוטל]

קיצוז נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

13. ד. הגילויים בסעיפים 13-ב-13ה מוסיפים על דרישות הגילוי האחרות בתקן זה ונדרשים לכל המכשירים הפיננסיים שהוכרו שמקוזזים בהתאם לסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32. גילויים אלה חלים גם על מכשירים פיננסיים שהוכרו אשר כפופים להסדר מסגרת להתחשבות נטו או להסכם דומה, הניתנים לאכיפה, ללא קשר אם הם מקוזזים בהתאם לסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32.

13. ב. ישות תיתן גילוי למידע שיאפשר למשתמשים בדוחותיה הכספיים להעריך את ההשפעה או את ההשפעה הפוטנציאלית של הסדרים להתחשבות נטו על המצב הכספי של הישות. מידע זה כולל את ההשפעה או את ההשפעה הפוטנציאלית של זכויות הקיזוז שמיוחסות לנכסים הפיננסיים שהוכרו ולהתחייבויות הפיננסיות שהוכרו של הישות, שבתחולת סעיף 13א.

13. ג. כדי לקיים את המטרה בסעיף 13ב, ישות תיתן גילוי, בסוף תקופת הדיווח, למידע הכמותי שלהלן בנפרד לגבי מכשירים פיננסיים שהוכרו ולגבי התחייבויות פיננסיות שהוכרו אשר בתחולת סעיף 13א:

(א) הסכומים ברוטו של אותם נכסים פיננסיים שהוכרו ואותן התחייבויות פיננסיות שהוכרו;

(ב) הסכומים שמקוזזים בהתאם לקריטריונים בסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32 בעת קביעת הסכומים נטו המוצגים בדוח על המצב הכספי ;

(ג) הסכומים נטו המוצגים בדוח על המצב הכספי ;

(ד) הסכומים שכפופים להסדר מסגרת להתחשבות נטו או להסכם דומה, הניתנים לאכיפה, שאחרת אינם נכללים בסעיף 13ג(ב), כולל :

(i) סכומים המתייחסים למכשירים פיננסיים שהוכרו שאינם מקיימים את הקריטריונים לקיזוז, או את חלק מהקריטריונים לקיזוז, בסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32 ; וכן

(ii) סכומים המתייחסים לבטחונות פיננסיים (כולל מזומנים המשמשים כבטחונות); וכן

(ה) הסכום נטו לאחר ניכוי הסכומים ב-ד(ד) מהסכומים ב-ג(ג) לעיל.

המידע הנדרש על ידי סעיף זה יוצג בפורמט של טבלה, בנפרד עבור נכסים פיננסיים ועבור התחייבויות פיננסיות, אלא אם פורמט אחר מתאים יותר.

13.ד. הסכום הכולל שניתן לגביו גילוי בהתאם לסעיף 13ג(ד) למכשיר יוגבל לסכום בסעיף 13ג(ג) עבור אותו מכשיר.

13.ה. ישות תכלול תיאור בגילויים של זכויות הקיזוז המיוחסות לנכסים הפיננסיים שהוכרו ולהתחייבויות הפיננסיות שהוכרו של הישות, אשר כפופים להסדרי מסגרת להתחשבות נטו ולהסכמים דומים, הניתנים לאכיפה אשר ניתן לגביהם גילוי בהתאם לסעיף 13ג(ד), כולל המהות של אותן זכויות.

13.ו. אם ניתן גילוי למידע הנדרש על ידי סעיפים 13ב-13ה ביותר מביאור אחד לדוחות הכספיים, ישות תבצע הפניות צולבות בין אותם ביאורים.

בטחונות

14. ישות תיתן גילוי :

(א) לערך בספרים של נכסים פיננסיים שהיא שיעבדה כבטחונות להתחייבויות או להתחייבויות תלויות, לרבות סכומים שהיא סיווגה מחדש בהתאם לסעיף 3.2.23 סעיף (א) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 ; וכן

(ב) לתנאים המתייחסים לשעבודים שלה.

15. כאשר ישות מחזיקה בטחונות (נכסים פיננסיים ולא פיננסיים) ורשאית למכור או לשעבד מחדש את הבטחונות גם בהיעדר כשל במחויבויות של בעל הבטחונות, היא תיתן גילוי :

(א) לשווי ההוגן של הבטחונות המוחזקים ;

(ב) לשווי ההוגן של בטחונות כאלה שנמכרו או ששועבדו מחדש ואם לישות יש מחויבות להחזירם ; וכן

(ג) לתנאים הקשורים לשימוש הישות בבטחונות.

חשבון הפרשה להפסדי אשראי

16. [בוטל]

16א. הערך בספרים של נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר בהתאם לסעיף 4.1.א2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 אינו מוקטן על ידי הפרשה להפסד וישות לא תציג את ההפרשה להפסד בנפרד בדוח על המצב הכספי כהקטנה של הערך בספרים של הנכס הפיננסי. אולם, ישות תיתן גילוי להפרשה להפסד בביאורים לדוחות הכספיים.

מכשירים פיננסיים מורכבים עם נגזרים משובצים מרובים

17. אם ישות הנפיקה מכשיר שכולל רכיב התחייבותי ורכיב הוני (ראו סעיף 28 לתקן חשבונאות בינלאומי 32) והמכשיר כולל נגזרים משובצים מרובים ששוויים תלוי אחד בשני (כמו מכשיר התחייבותי ניתן להמרה עם זכות לפירעון מוקדם על ידי המנפיק), הישות תיתן גילוי לקיום מאפיינים אלה.

כשלים והפרות

18. לגבי הלוואות לפירעון (*loans payable*) המוכרות בסוף תקופת הדיווח, ישות תיתן גילוי:

(א) לפרטים על כשלים כלשהם במהלך התקופה בתנאי קרן, ריבית, קרן לפדיון חוב (*sinking fund*) או תנאי הפדיון של הלוואות לפירעון אלה.

(ב) לערכן בספרים בסוף תקופת הדיווח של ההלוואות לפירעון שחל בהן כשל; וכן

(ג) לעובדה אם כשל בא על תיקונו, או אם תנאי ההלוואות לפירעון נקבעו מחדש (*renegotiated*), לפני שהדוחות הכספיים אושרו לפרסום.

19. אם, במהלך התקופה, היו הפרות בתנאים של הסכם הלוואה, למעט אלה המתוארות בסעיף 18, ישות תיתן גילוי לאותו מידע כפי שנדרש לפי סעיף 18, אם הפרות אלה אפשרו למלווה לדרוש האצת תשלומים (אלא אם ההפרות באו על תיקונו או אם תנאי ההלוואה נקבעו מחדש בסוף תקופת הדיווח או לפנייה).

דוח על הרווח הכולל

פריטי הכנסה, הוצאה, רווחים או הפסדים

20. ישות תיתן גילוי לפריטים הבאים של הכנסה, הוצאה, רווחים או הפסדים בדוח על הרווח הכולל או בביאורים:

(א) רווחים נטו או הפסדים נטו בגין:

(i) נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, תוך הצגה בנפרד של רווחים או הפסדים נטו בגין נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות שיועדו ככאלה בעת ההכרה לראשונה או לאחר מכן בהתאם לסעיף 6.7.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 ובגין נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות שקיימת חובה למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח או הפסד בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 (לדוגמה התחייבויות פיננסיות שמקיימות את ההגדרה של מוחזק למסחר בתקן דיווח כספי בינלאומי 9). לגבי התחייבויות פיננסיות שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד, ישות תציג

בנפרד את הסכום של רווח או הפסד שהוכר ברווח כולל אחר ואת הסכום שהוכר ברווח או הפסד.

(ii)-(iv) [בוטל]

(v) התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת.

(vi) נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת.

(vii) השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר בהתאם לסעיף 5.7.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

(viii) נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר בהתאם לסעיף 4.1.A2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, תוך הצגה בנפרד של הסכום של רווח או הפסד שהוכר ברווח כולל אחר במהלך התקופה ושל הסכום שסווג מחדש בעת הגריעה מרווח כולל אחר מצטבר לרווח או הפסד לתקופה.

(ב) סך הכנסת ריבית וסך הוצאת ריבית (המחושבות באמצעות שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית) לגבי נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת או הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר בהתאם לסעיף 4.1.A2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 (תוך הצגת סכומים אלה בנפרד); או התחייבויות פיננסיות שאינן נמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד ;

(ג) הכנסות והוצאות מעמלות (למעט סכומים הנכללים בקביעת שיעור הריבית האפקטיבי) הנובעות :

(i) מנכסים פיננסיים ומהתחייבויות פיננסיות שאינם בשווי הוגן דרך רווח או הפסד ; וכן

(ii) מפעילויות נאמנות (trust and other fiduciary activities) שבאות לידי ביטוי בהחזקה או בהשקעה של נכסים לטובת יחידים, נאמנויות, תוכניות הטבה לאחר פרישה ומוסדות אחרים ;

(ד) [בוטל]

(ה) [בוטל]

20א. ישות תיתן גילוי לניתוח של הרווח או ההפסד שהוכר בדוח על הרווח הכולל שנבע מגריעה של נכסים פיננסיים שנמדדו בעלות מופחתת, תוך הצגה בנפרד של רווחים או הפסדים שנבעו מגריעה של נכסים פיננסיים אלה. גילוי זה יכול את הסיבות לגריעת נכסים פיננסיים אלה.

גילויים אחרים

מדיניות חשבונאית

21. בהתאם לסעיף 117 לתקן חשבונאות בינלאומי 1 הצגת דוחות כספיים (כפי שעודכן בשנת 2007), ישות נותנת גילוי למדיניות החשבונאית המשמעותית שלה הכוללת את בסיס (או בסיסי) המדידה ששימש (ששימשו) להכנת הדוחות הכספיים ולמדיניות חשבונאית נוספת ששימשה שהיא רלוונטית להבנת הדוחות הכספיים.

חשבונאות גידור

21א. ישות תיישם את דרישות הגילוי בסעיפים 21ב-24 לגבי אותן חשיפות לסיכון שהישות מגדרת שלגביהן הישות בחרה ליישם חשבונאות גידור. גילויים בגין חשבונאות גידור יספקו מידע לגבי:

(א) אסטרטגיית ניהול סיכונים של הישות וכיצד האסטרטגיה מיושמת לניהול סיכונים;

(ב) האופן שבו פעילויות הגידור של הישות עשויות להשפיע על הסכום, העיתוי ואי-הודאות של תזרימי המזומנים העתידיים שלה; וכן

(ג) ההשפעה שהיתה לחשבונאות גידור על הדוח על המצב הכספי, על הדוח על הרווח הכולל ועל הדוח על השינויים בהון של הישות.

21ב. ישות תציג את הגילויים הדרושים בביאור יחיד או בחלק נפרד של דוחותיה הכספיים. אולם, ישות אינה צריכה לשכפל מידע שהיא כבר הציגה במקום אחר, בתנאי שהמידע נכלל על ידי הפניה מהדוחות הכספיים לדוח אחר, כגון דוח ההנהלה או דוח סיכונים, שהוא ניתן להשגה על ידי משתמשים בדוחות הכספיים באותם תנאים כמו הדוחות הכספיים ובאותו זמן. ללא הכללת המידע על ידי הפניה, הדוחות הכספיים אינם שלמים.

21ג. כאשר סעיפים 22א-24 דורשים מהישות להפריד לפי קבוצת סיכון את המידע שניתן לו גילוי, הישות תקבע כל קבוצת סיכון על בסיס

חשיפות הסיכון שהישות החליטה לגדר ושלגביהן מיושמת חשבונאות גידור. ישות תקבע קבוצות סיכון באופן עקבי לכל הגילויים בדבר חשבונאות גידור.

21.ד על מנת לקיים את המטרות בסעיף 21א, ישות תקבע (למעט אם צוין אחרת להלן) את מידת הפירוט שהיא מספקת, את מידת הדגש שהיא נותנת להיבטים שונים של דרישות הגילוי, את הרמה ההולמת של קיבוץ או פיצול ואם משתמשים בדוחות הכספיים צריכים הסברים נוספים על מנת להעריך את המידע הכמותי שניתן לו גילוי. אולם, ישות תשתמש באותה רמה של קיבוץ או פיצול שבה היא משתמשת לדרישות גילוי של מידע קשור בתקן זה ובתקן דיווח כספי בינלאומי 13 *מדידת שווי הוגן*.

אסטרטגיית ניהול סיכונים

22. [בוטל]

22.א. ישות תסביר את אסטרטגיית ניהול הסיכונים שלה עבור כל קבוצת סיכון של חשיפות סיכון שהישות החליטה לגדר ושלגביהן מיושמת חשבונאות גידור. הסבר זה צריך לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להעריך (לדוגמה) את:

(א) האופן שבו כל סיכון נוצר.

(ב) האופן שבו הישות מנהלת כל סיכון; ההסבר כולל האם הישות מגדרת פריט במלואו לכל הסיכונים או מגדרת רכיב סיכון (או רכיבי סיכון) של פריט ומדוע.

(ג) המידה של חשיפות סיכון שהישות מנהלת.

22.ב. על מנת לקיים את הדרישות בסעיף 22א, המידע צריך לכלול (אך לא מוגבל לכך) תיאור של:

(א) המכשירים המגדרים שמשמשים (והאופן שבו הם משמשים) לגדר חשיפות סיכון;

(ב) האופן שבו הישות קובעת את הקשר הכלכלי בין הפריט המגודר לבין המכשיר המגדר לצורך הערכת אפקטיביות הגידור; וכן

(ג) האופן שבו הישות קובעת את יחס הגידור ומהם המקורות לחוסר אפקטיביות הגידור.

22ג. כאשר ישות מייעדת רכיב סיכון ספציפי כפריט מגודר (ראה סעיף 6.3.7 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9) עליה לספק, בנוסף לגילויים הנדרשים בסעיפים 22א ו-22ב, מידע איכותי או כמותי לגבי:

(א) האופן שבו הישות קבעה את רכיב הסיכון שהיא ייעדה כפריט המגודר (כולל תיאור של מהות היחסים בין רכיב הסיכון לבין הפריט בכללותו); וכן

(ב) האופן שבו רכיב הסיכון מתייחס לפריט במלואו (לדוגמה, בהתאם לניסיון העבר, רכיב הסיכון שיועד כיסה בממוצע 80 אחוז מהשינויים בשווי ההוגן של הפריט בכללותו).

הסכום, העיתוי ואי-הודאות של תזרימי מזומנים עתידיים

23. [בוטל]

23א. למעט הפטור בסעיף 23ג, ישות תיתן גילוי למידע כמותי לפי קבוצות סיכון על מנת לאפשר למשתמשים בדוחותיה הכספיים להעריך את התנאים של המכשירים המגדרים והאופן שבו הם משפיעים על הסכום, העיתוי ואי-הודאות של תזרימי מזומנים עתידיים של הישות.

23ב. על מנת לקיים את הדרישה בסעיף 23א, ישות תספק פירוט אשר ייתן גילוי:

(א) לפרופיל של העיתוי של הסכום הנומינלי של המכשיר המגדר; וכן

(ב) אם רלוונטי, למחיר הממוצע או לשיעור הממוצע (לדוגמה מחיר מימוש (strike price) או מחיר עתידי וכו') של המכשיר המגדר.

23ג. במצבים שבהם ישות מאתחלת לעיתים תכופות (כלומר מפסיקה ומתחילה מחדש) יחסי גידור מאחר שהן המכשיר המגדר והן הפריט המגודר משתנים לעיתים תכופות (כלומר הישות משתמשת בתהליך דינמי שבו הן החשיפה והן המכשירים המגדרים המשמשים לניהול חשיפה זו אינם נותרים זהים במשך זמן רב- כמו בדוגמה בסעיף 6.5.24 בסעיף (ב) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9) הישות:

(א) פטורה מהספקת הגילויים הנדרשים על ידי סעיפים 23א ו-23ב.

(ב) תיתן גילוי :

(i) למידע לגבי אסטרטגיית ניהול הסיכונים האולטימטיבית (ultimate) בהקשר ליחסי גידור אלה ;

(ii) לתיאור האופן שבו אסטרטגיית ניהול הסיכונים משתקפת בשימוש בחשבונאות גידור ובייעוד של יחסי גידור מסוימים אלה ; וכן

(iii) לאינדיקציה לתדירות שבה יחסי גידור מופסקים ומתחילים מחדש כחלק מתהליך הישות בהקשר ליחסי גידור אלה.

23. ישות תיתן גילוי לפי קבוצות סיכון לתיאור של המקורות לחוסר אפקטיביות הגידור אשר חזויים להשפיע על יחסי הגידור במהלך תקופת הגידור.

23. אם מקורות אחרים לחוסר אפקטיביות הגידור מתגלים ביחסי גידור, ישות תיתן גילוי למקורות אלה לפי קבוצות סיכון ותסביר את חוסר אפקטיביות הגידור הנובע מהם.

123. לגבי גידורי תזרים מזומנים, ישות תיתן גילוי לתיאור של עסקה חזויה כלשהי שלגביה נעשה שימוש בחשבונאות גידור בתקופה הקודמת, אך שאינה חזויה עוד להתרחש.

ההשפעות של חשבונאות גידור על המצב הכספי ועל תוצאות הפעולות

24. [בוטל]

24.א. ישות תיתן גילוי, בפורמט של טבלה, לסכומים הבאים המתייחסים לפריטים שיועדו כמכשירים מגדרים בנפרד לפי קבוצות סיכון לכל סוג של גידור (גידור שווי הוגן, גידור תזרים מזומנים או גידור השקעה נטו בפעילות חוץ) :

(א) הערך בספרים של המכשירים המגדרים (נכסים פיננסיים בנפרד מהתחייבויות פיננסיות) ;

(ב) הסעיף בדוח על המצב הכספי שכולל את המכשיר המגדר ;

(ג) השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר ששימש כבסיס להכרה בחוסר אפקטיביות הגידור לתקופה ; וכן

(ד) הסכומים הנומינליים (כולל כמויות כמו טון או מטר מעוקב) של המכשירים המגדרים.

24. ישות תיתן גילוי, בפורמט של טבלה, לסכומים הבאים המתייחסים לפריטים מגודרים בנפרד לפי קבוצות סיכון עבור סוגי הגידורים כלהלן:

(א) לגבי גידורי שווי הוגן:

(i) הערך בספרים של הפריט המגודר שהוכר בדוח על המצב הכספי (תוך הצגה של נכסים בנפרד מהתחייבויות);

(ii) הסכום המצטבר של תיאומי גידור שווי הוגן בגין הפריט המגודר שנכלל בערך בספרים של הפריט המגודר שהוכר בדוח על המצב הכספי (תוך הצגת נכסים בנפרד מהתחייבויות);

(iii) הסעיף בדוח על המצב הכספי אשר כולל את הפריט המגודר;

(iv) השינוי בשווי של הפריט המגודר ששימש כבסיס להכרה בחוסר אפקטיביות הגידור לתקופה; וכן

(v) הסכום המצטבר של תיאומי גידור שווי הוגן שנותר בדוח על המצב הכספי בגין פריטים מגודרים כלשהם שנפסק התיאום שלהם בגין רווחים והפסדים מגידור בהתאם לסעיף 6.5.10 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

(ב) לגבי גידורי תזרים מזומנים ולגבי גידורים של השקעה נטו בפעילות חוץ:

(i) השינוי בשווי של הפריט המגודר ששימש כבסיס להכרה בחוסר אפקטיביות הגידור לתקופה (כלומר, עבור גידורי תזרים מזומנים השינוי בשווי ששימש לקבוע את חוסר האפקטיביות שהוכר בהתאם לסעיף 6.5.11 סעיף (ג) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9);

(ii) היתרות בקרן גידור תזרים מזומנים ובקרן תרגום מטבע חוץ עבור גידורים נמשכים המטופלים בהתאם לסעיפים 6.5.11 ו-6.5.13 סעיף (א) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9; וכן

(iii) היתרות שנתרו בקרן גידור תזרים מזומנים ובקרן תרגום מטבע חוץ מיחסי גידור כלשהם שבגינם לא מיושמת עוד חשבונאות גידור.

24.g. ישות תיתן גילוי, בפורמט של טבלה, לסכומים הבאים בנפרד לפי קבוצות סיכון עבור סוגי גידורים כלהלן:

(א) לגבי גידורי שווי הוגן:

(i) חוסר אפקטיביות הגידור - כלומר ההפרש בין רווחים או הפסדים מגידור בגין המכשיר המגדר ובגין הפריט המגודר - שהוכר ברווח או הפסד (או ברווח כולל אחר לגבי גידורים של מכשיר הוני שלגביו בחרה הישות להציג את השינויים בשווי ההוגן ברווח כולל אחר בהתאם לסעיף 5.7.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9); וכן

(ii) הסעיף בדוח על הרווח הכולל שכולל את חוסר האפקטיביות שהוכר.

(ב) לגבי גידורי תזרים מזומנים ולגבי גידורים של השקעה נטו בפעילות חוץ:

(i) רווחים או הפסדים מגידור בתקופת הדיווח אשר הוכרו ברווח כולל אחר;

(ii) חוסר אפקטיביות הגידור שהוכר ברווח או הפסד;

(iii) הסעיף בדוח על הרווח הכולל שכולל את חוסר האפקטיביות שהוכר;

(iv) הסכום שסווג מחדש מקרן גידור תזרים מזומנים או מקרן תרגום מטבע חוץ לרווח או הפסד כתיאום בגין סיווג מחדש (ראה תקן חשבונאות בינלאומי 1) (תוך הבחנה בין סכומים שלגביהם חשבונאות גידור שימשה קודם לכן, אך שתזרימי המזומנים העתידיים שגודרו אינם חזויים עוד להתרחש לבין סכומים שהועברו מאחר שהפריט המגודר השפיע על רווח או הפסד);

(v) הסעיף בדוח על הרווח הכולל אשר כולל את התיאום בגין סיווג מחדש (ראה תקן חשבונאות בינלאומי 1); וכן

(vi) לגבי גידורים של פוזיציות נטו, רווחים או הפסדים מגידור שהוכרו בסעיף נפרד בדוח על הרווח הכולל (ראה סעיף 6.6.4 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9).

124. כאשר ההיקף של יחסי גידור שבגינם חל הפטור בסעיף 23ג אינו מייצג היקפים נורמליים במהלך התקופה (כלומר ההיקף במועד הדיווח אינו משקף את ההיקפים במהלך התקופה) ישות תיתן גילוי לעובדה זו ולסיבה שהיא מאמינה שההיקפים אינם מייצגים.

24ה. ישות תספק התאמה לכל רכיב של הון וניתוח של רווח כולל אחר בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 1 אשר במשותף:

(א) מבחינים, לכל הפחות, בין הסכומים אשר מתייחסים לגילויים בסעיף 24ג(ב)(i) ו-24(ב)(iv) כמו גם בין הסכומים המטופלים בהתאם לסעיף 6.5.11 סעיפים (ד)(i) ו-24(ד)(iii) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9;

(ב) מבחינים בין הסכומים הקשורים לערך הזמן של אופציות אשר מגדרות פריט מגודר המהווה עסקה לבין הסכומים הקשורים לערך הזמן של אופציות אשר מגדרות פריט מגודר המתייחס לתקופת זמן, כאשר הישות מטפלת בערך הזמן של האופציות בהתאם לסעיף 6.5.15 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9; וכן

(ג) מבחינים בין הסכומים הקשורים לאלמנטים של המחיר העתידי של חוזי אקדמה ומרווחי מטבע חוץ במועד הבסיס של מכשירים פיננסיים אשר מגדרים פריט מגודר המהווה עסקה לבין הסכומים הקשורים לאלמנטים של המחיר העתידי של חוזי אקדמה ומרווחי מטבע חוץ במועד הבסיס של מכשירים פיננסיים אשר מגדרים פריט מגודר המתייחס לתקופת זמן, כאשר הישות מטפלת בסכומים אלה בהתאם לסעיף 6.5.16 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

124. ישות תיתן גילוי למידע הדרוש בסעיף 24ה בנפרד לפי קבוצות סיכון. ניתן לספק פיצול זה לפי סיכון בביאורים לדוחות הכספיים.

אפשרות לייעד חשיפת אשראי כנמדדת בשווי הוגן דרך רווח או הפסד

124. אם ישות ייעדה מכשיר פיננסי, או חלק יחסי ממנו, כנמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מאחר שהיא משתמשת בנגזר אשראי לנהל את סיכון האשראי של מכשיר פיננסי זה, עליה לתת גילוי:

- (א) עבור נגזרי אשראי אשר שימשו לנהל את סיכון האשראי של מכשירים פיננסיים שיועדו כנמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד בהתאם לסעיף 6.7.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, להתאמה של כל סכום נומינלי ושל השווי ההוגן בתחילת התקופה ובסופה;
- (ב) רווח או ההפסד שהוכרו ברווח או הפסד בעת יעוד המכשיר הפיננסי, או חלק יחסי ממנו, כנמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד בהתאם לסעיף 6.7.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9; וכן
- (ג) בעת הפסקה של מדידת מכשיר פיננסי, או חלק יחסי ממנו, בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, לשווי ההוגן של המכשיר הפיננסי שהפך לערך בספרים החדש שלו בהתאם לסעיף 6.7.4 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 והסכום הנומינלי או סכום הקרן המתייחס (למעט הספקת מידע השוואתי בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 1, ישות אינה צריכה להמשיך גילוי זה בתקופות עוקבות).

שווי הוגן

25. למעט כמפורט בסעיף 29, לגבי כל אחת מהקבוצות של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות (ראה סעיף 6), ישות תיתן גילוי לשווי ההוגן של אותה קבוצה של נכסים ושל התחייבויות באופן שמאפשר להשוותו לערכה בספרים.
26. בעת מתן גילוי לשווי הוגן, ישות תקבץ נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות לקבוצות, אך תקוזז ביניהם רק במידה שערכם בספרים מקוזז בדוח על המצב הכספי.

27-27.ב. [בוטל]

28. במקרים אחדים, ישות אינה מכירה ברווח או בהפסד במועד ההכרה לראשונה של נכס פיננסי או של התחייבות פיננסית מאחר שהשווי ההוגן אינו נתמך על ידי מחיר מצוטט בשוק פעיל עבור נכס זהה או התחייבות זהה (כלומר נתון רמה 1) וגם אינו מבוסס על טכניקת הערכה שמשמשת רק בנתונים משווקים שניתנים לצפייה (ראה סעיף 5.1.א2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9). במקרים כאלה, הישות תיתן גילוי לפי קבוצות של נכסים פיננסיים או של התחייבויות פיננסיות:

- (א) למדיניות החשבונאית שלה להכרה ברווח או הפסד של ההפרש בין השווי ההוגן במועד ההכרה לראשונה לבין מחיר

העסקה על מנת לשקף שינוי בגורמים (כולל זמן) שמשתתפים בשוק היו מביאים בחשבון בעת המחרת הנכס או ההתחייבות (ראה סעיף 5.1.2א. סעיף (ב) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9).

(ב) להפרש המצרפי שעדיין לא הוכר ברווח או הפסד נכון לתחילת התקופה ולסופה ולהתאמה של שינויים ביתרת הפרש זה.

(ג) מדוע הישות הגיעה למסקנה שמחיר העסקה אינו מהווה את הראייה הטובה ביותר לשווי הוגן, כולל תיאור של הראייה שתומכת בשווי ההוגן.

29. גילויים לשווי הוגן אינם נדרשים :

(א) כאשר הערך בספרים מהווה קירוב סביר לשווי הוגן, לדוגמה, עבור מכשירים פיננסיים כמו לקוחות וספקים לזמן קצר ;

(ב) [בוטל]

(ג) עבור חוזה הכולל מאפיין השתתפות לפי שיקול דעת (כמפורט בתקן דיווח כספי בינלאומי 4), אם השווי ההוגן של אותו מאפיין לא ניתן למדידה באופן מהימן ; או

(ד) עבור התחייבויות חכירה.

30. במצב המפורט בסעיף 29(ג), ישות תיתן גילוי למידע שיעזור למשתמשים בדוחות הכספיים לקבל החלטות עצמאיות לגבי ההיקף של הפרשים אפשריים בין הערך בספרים של אותם חוזים לבין שוויים ההוגן, כולל :

(א) העובדה שלא ניתן גילוי למידע לגבי שווי הוגן עבור מכשירים אלה, משום ששוויים ההוגן לא ניתן למדידה באופן מהימן ;

(ב) תיאור המכשירים הפיננסיים, ערכם בספרים והסבר מדוע השווי ההוגן לא ניתן למדידה באופן מהימן ;

(ג) מידע לגבי השוק של מכשירים אלה ;

(ד) מידע לגבי העובדה אם הישות מתכוונת לממש את המכשירים הפיננסיים והאופן שבו היא מתכוונת לעשות זאת; וכן

(ה) אם נגרעים מכשירים פיננסיים, ששוויים ההוגן לא ניתן היה למדידה באופן מהימן קודם לכן, יש לתת גילוי לעובדה זו, לערכם בספרים במועד הגריעה ולסכום הרווח או ההפסד שהוכר.

מהות והיקף של סיכונים הנובעים ממכשירים פיננסיים

31. ישות תיתן גילוי שמאפשר למשתמשים בדוחותיה הכספיים להעריך את המהות וההיקף של סיכונים הנובעים ממכשירים פיננסיים שהישות חשופה אליהם בסוף תקופת הדיווח.

32. הגילויים הנדרשים לפי סעיפים 33-42 מתמקדים בסיכונים שנובעים ממכשירים פיננסיים ובאופן שהם מנוהלים. סיכונים אלה, בדרך כלל, כוללים, בין היתר, סיכון אשראי, סיכון נזילות וסיכון שוק.

32א. מתן גילויים איכותיים בהקשר של גילויים כמותיים מאפשר למשתמשים לחבר גילויים קשורים ולכן יוצר תמונה כוללת של המהות וההיקף של סיכונים הנובעים ממכשירים פיננסיים. החיבור בין גילויים איכותיים לגילויים כמותיים תורם לגילוי מידע באופן שמאפשר טוב יותר למשתמשים להעריך את חשיפת הישות לסיכונים.

גילויים איכותיים

33. לגבי כל סוג של סיכון הנובע ממכשירים פיננסיים, ישות תיתן גילוי:

- (א) לחשיפות לסיכון וכיצד הן נוצרות;
- (ב) למטרות, מדיניות ותהליכים שלה לניהול הסיכון והשיטות ששימשו למדידת הסיכון; וכן
- (ג) לשינויים כלשהם ב- (א) או ב- (ב) מהתקופה הקודמת.

גילויים כמותיים

34. לגבי כל סוג של סיכון הנובע ממכשירים פיננסיים, ישות תיתן גילוי:

(א) לתמצית נתונים כמותיים אודות חשיפתה לאותו סיכון בסוף תקופת הדיווח. גילוי זה יתבסס על המידע המסופק לצרכים פנימיים לאנשי מפתח בהנהלה של הישות (כהגדרתם בתקן חשבונאות בינלאומי 24 גילויים בהקשר לצד קשור), לדוגמה, דירקטוריון או מנהל עסקים ראשי של הישות.

(ב) לגילויים הנדרשים לפי סעיפים 35א-42, במידה והם אינם ניתנים בהתאם ל-(א).

(ג) לריכוזי סיכון, אם הם אינם ברורים מהגילויים שניתנו בהתאם ל-(א) או ל-(ב).

35. אם המידע הכמותי, שניתן לו גילוי לגבי סוף תקופת הדיווח, אינו מייצג את חשיפתה של הישות לסיכון במהלך התקופה, ישות תספק מידע נוסף שיהווה מצג טוב יותר.

סיכון אשראי

תחולה ומטרות

35א. ישות תיישם את דרישות הגילוי בסעיפים 135-135יג למכשירים פיננסיים שעליהם חלות דרישות ירידת הערך בתקן דיווח כספי בינלאומי 9. אולם:

(א) לגבי לקוחות, נכסים בגין חוזה וחייבים בגין חכירה, סעיף 35א(א) חל על פריטים אלה שבגינם מוכרים הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר בהתאם לסעיף 5.5.15 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, אם התנאים של נכסים פיננסיים אלה תוקנו לאחר שהם היו בפיגור של יותר מ-30 יום; וכן

(ב) סעיף 35א(ב) אינו חל על חייבים בגין חכירה.

35ב. גילויים בגין סיכון האשראי הניתנים בהתאם לסעיפים 135-135יג יאפשרו למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את ההשפעה של סיכון אשראי על הסכום, העיתוי ואי-הודאות של תזרימי מזומנים עתידיים. על מנת להשיג מטרה זו, גילויים בגין סיכון אשראי יספקו:

(א) מידע על נוהגי ניהול סיכון האשראי של ישות וכיצד הם מתייחסים להכרה ולמדידה של הפסדי אשראי חזויים, כולל השיטות, ההנחות והמידע המשמשים על מנת למדוד הפסדי אשראי חזויים;

(ב) מידע כמותי ואיכותי אשר מאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להעריך את הסכומים בדוחות הכספיים הנובעים מהפסדי אשראי חזויים, כולל שינויים בסכום של הפסדי האשראי החזויים והסיבות לשינויים אלה; וכן

(ג) מידע לגבי חשיפתה של ישות לסיכון אשראי (כלומר סיכון האשראי הגלום בנכסים הפיננסיים של ישות ומחויבויות למתן אשראי) כולל ריכוזי סיכון אשראי משמעותיים.

35. ישות אינה צריכה לשכפל מידע שהיא כבר הציגה במקום אחר, בתנאי שהמידע נכלל על ידי הפניה מהדוחות הכספיים לדוח אחר, כגון דוח ההנהלה או דוח סיכונים, שהוא ניתן להשגה על ידי משתמשים בדוחות הכספיים באותם תנאים כמו הדוחות הכספיים ובאותו זמן. ללא הכללת המידע על ידי הפניה, הדוחות הכספיים אינם שלמים.

35.ד. על מנת לקיים את המטרות בסעיף 35ב, ישות תשקול (למעט אם צוין אחרת) את מידת הפירוט שהיא מספקת, את מידת הדגש שהיא נותנת להיבטים שונים של דרישות הגילוי, את הרמה ההולמת של קיבוץ או פיצול ואם משתמשים בדוחות הכספיים צריכים הסברים נוספים על מנת להעריך את המידע הכמותי שניתן לו גילוי.

35.ה. אם הגילויים המסופקים בהתאם לסעיפים 135-135ד אינם מספיקים כדי לקיים את המטרות בסעיף 35ב, ישות תיתן גילוי למידע נוסף הדרוש על מנת לקיים מטרות אלה.

נוהגי ניהול סיכון אשראי

135. ישות תסביר את נוהגי ניהול סיכון האשראי שלה וכיצד הם מתייחסים להכרה ולמדידה של הפסדי אשראי חזויים. על מנת לקיים מטרה זו ישות תיתן גילוי למידע שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין ולהעריך את:

(א) האופן שבו ישות קבעה אם סיכון האשראי של מכשירים פיננסיים עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה, כולל אם וכיצד:

(i) מכשירים פיננסיים נחשבים כבעלי סיכון אשראי נמוך בהתאם לסעיף 5.5.10 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9,

כולל הקבוצות של המכשירים הפיננסיים עליהם הוא חל; וכן

- (ii) ההנחה בסעיף 5.5.11 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, שהיו עליות משמעותיות בסיכון אשראי ממועד ההכרה לראשונה כאשר נכסים פיננסיים נמצאים בפיגור של יותר מ-30 יום, הופרכה;
- (ב) ההגדרות של ישות לכשל, כולל הסיבות לבחירת הגדרות אלה;
- (ג) האופן שבו קובצו המכשירים, אם הפסדי אשראי חזויים נמדדו על בסיס קבוצתי;
- (ד) האופן שבו ישות קבעה כי נכסים פיננסיים הם נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי;
- (ה) מדיניות המחיקה של ישות, כולל הסימנים לכך שאין ציפייה סבירה להשבה ומידע אודות המדיניות לגבי נכסים פיננסיים שנמחקו אך עדיין כפופים לפעילות אכיפה; וכן
- (ו) האופן שבו יושמו הדרישות בסעיף 5.5.12 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 לגבי התיקון של תזרימי מזומנים חזויים של נכסים פיננסיים, כולל האופן שבו ישות:
- (i) קובעת אם סיכון האשראי של נכס פיננסי שתוקן, כאשר ההפרשה להפסד נמדדה בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר, השתפר במידה שבה ההפרשה להפסד חוזרת להימדד בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש בהתאם לסעיף 5.5.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9; וכן
- (ii) עוקבת אחר המידה שבה ההפרשה להפסד של נכסים פיננסיים המקיימים את הקריטריונים בסעיף (i) נמדדת מחדש לאחר מכן בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר בהתאם לסעיף 5.5.3 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.
135. ישות תסביר את הנתונים, ההנחות ואת טכניקות האמידה ששימשו ליישום הדרישות בתת-פרק 5.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. למטרה זו ישות תיתן גילוי:
- (א) לבסיס של הנתונים וההנחות וטכניקות האמידה ששימשו:

(i) למדידת הפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש והפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר;

(ii) לקביעה אם סיכון האשראי של מכשירים פיננסיים עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה; וכן

(iii) לקביעה אם נכס פיננסי הוא נכס פיננסי פגום עקב סיכון אשראי.

(ב) לאופן שבו מידע צופה פני עתיד נכלל בקביעה של הפסדי אשראי חזויים, כולל השימוש במידע מקרו-כלכלי; וכן

(ג) לשינויים בטכניקות האמידה או בהנחות המשמעותיות שנעשו במהלך תקופת הדיווח והסיבות לשינויים אלה.

מידע כמותי ואיכותי לגבי סכומים הנובעים מהפסדי אשראי חזויים

35. כדי להסביר את השינויים בהפרשה להפסד ואת הסיבות לשינויים אלה, ישות תספק, לפי קבוצות של מכשירים פיננסיים, התאמה בין יתרת הפתיחה לבין יתרת הסגירה של ההפרשה להפסד, בטבלה, תוך הצגה בנפרד של השינויים במהלך התקופה עבור:

(א) ההפרשה להפסד שנמדדה בסכום השווה להפסדי האשראי החזויים בתקופת 12 חודש;

(ב) ההפרשה להפסד שנמדדה בסכום השווה להפסדי האשראי החזויים לאורך כל חיי המכשיר עבור:

(i) מכשירים פיננסיים שלגביהם סיכון האשראי עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה אך שאינם נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי;

(ii) נכסים פיננסיים שהם נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי במועד הדיווח (אך שאינם נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי, שנרכשו או שנוצרו); וכן

(iii) לקוחות, נכסים בגין חוזה או חייבים בגין חכירה שלגביהם ההפרשות להפסדים נמדדות בהתאם לסעיף 5.5.15 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

(ג) נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי, שנרכשו או שנוצרו. בנוסף להתאמה, ישות תיתן גילוי לסכום הכולל של

הפסדי אשראי חזויים לא מהוונים במועד ההכרה לראשונה של נכסים פיננסיים שהוכרו לראשונה במהלך תקופת הדיווח.

35ט. כדי לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את השינויים בהפרשה להפסד שניתן להם גילוי בהתאם לסעיף 35ח, ישות תספק הסבר על האופן שבו שינויים משמעותיים בערך בספרים ברוטו של מכשירים פיננסיים במהלך התקופה תרמו לשינויים בהפרשה להפסד. המידע יסופק בנפרד לגבי מכשירים פיננסיים המייצגים את ההפרשה להפסד כמפורט בסעיף 35ח(א)-(ג) ויכלול מידע כמותי ואיכותי רלוונטי. דוגמאות לשינויים בערך בספרים ברוטו של מכשירים פיננסיים שתרמו לשינויים בהפרשה להפסד עשויים לכלול:

- (א) שינויים כתוצאה ממכשירים פיננסיים שנוצרו או שנרכשו במהלך תקופת הדיווח;
- (ב) התיקון של תזרימי מזומנים חזויים של נכסים פיננסיים שתוצאתו אינה גריעה של נכסים פיננסיים אלה בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9;
- (ג) שינויים כתוצאה ממכשירים פיננסיים שנגרעו (כולל אלה שנמחקו) במהלך תקופת הדיווח; וכן
- (ד) שינויים הנובעים מאופן מדידת ההפרשה להפסד בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש או להפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר.

35י. כדי לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את המהות ואת ההשפעה של תיקונים של תזרימי מזומנים חזויים של נכסים פיננסיים שתוצאתם אינה גריעה ואת ההשפעה של תיקונים כאלה על המדידה של הפסדי אשראי חזויים, ישות תיתן גילוי:

- (א) לעלות המופחתת לפני התיקון ולרווח או להפסד נטו מהתיקון שהוכר בגין נכסים פיננסיים שלגביהם תזרימי המזומנים החזויים תוקנו במהלך תקופת הדיווח כאשר ההפרשה להפסד בגינם נמדדה בסכום השווה להפסדי האשראי החזויים לאורך כל חיי המכשיר; וכן
- (ב) לערך בספרים ברוטו בסוף תקופת הדיווח של נכסים פיננסיים שתוקנו ממועד ההכרה לראשונה כאשר ההפרשה להפסד בגינם נמדדה בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר ושלגביהם ההפרשה להפסד השתנתה במהלך תקופת הדיווח לסכום השווה להפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש.

35א. כדי לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את ההשפעה של בטחונות ושל אמצעים אחרים לחיזוק אשראי על הסכומים הנובעים מהפסדי אשראי חזויים, ישות תיתן גילוי, לפי קבוצות של מכשירים פיננסיים:

(א) לסכום המייצג באופן הטוב ביותר את החשיפה המירבית שלה לסיכון אשראי בסוף תקופת הדיווח מבלי להביא בחשבון בטחונות כלשהם המוחזקים או אמצעים אחרים לחיזוק אשראי כלשהם (לדוגמה הסכמי התחשבות נטו שאינם כשירים לקיזוז בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי).⁽³²⁾

(ב) לתיאור מילולי של בטחונות המוחזקים כביטחון ושל אמצעים אחרים לחיזוק אשראי, כולל:

(i) תיאור של המהות ושל האיכות של הבטחונות המוחזקים;

(ii) הסבר של שינויים משמעותיים כלשהם באיכות של בטחונות אלה או של אמצעים לחיזוק אשראי אלה כתוצאה מהידרדרות או משינויים במדיניות הבטחונות של הישות במהלך תקופת הדיווח; וכן

(iii) מידע לגבי מכשירים פיננסיים שלגביהם ישות לא הכירה בהפרשה להפסד עקב הבטחונות.

(ג) למידע כמותי לגבי הבטחונות המוחזקים כביטחון ולגבי אמצעים אחרים לחיזוק אשראי (לדוגמה, כימות המידה שבה בטחונות ואמצעים אחרים לחיזוק אשראי מצמצמים סיכון אשראי) עבור נכסים פיננסיים שהם פגומים עקב סיכון אשראי במועד הדיווח.

35ב. ישות תיתן גילוי לסכום החוזי שטרם נפרע של נכסים פיננסיים שנמחקו במהלך תקופת הדיווח ועדיין כפופים לפעילות אכיפה.

חשיפה לסיכון אשראי

35ג. כדי לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להעריך את החשיפה לסיכון אשראי של ישות ולהבין את ריכוזי סיכון האשראי המשמעותיים שלה, ישות תיתן גילוי, לפי דמות דירוג סיכון אשראי, לערך בספרים ברוטו של נכסים פיננסיים ולחשיפה לסיכון אשראי של מחויבות למתן הלוואות ושל חוזי ערבות פיננסיים. מידע זה יסופק בנפרד עבור מכשירים פיננסיים:

(א) שלגביהם ההפרשה להפסד נמדדת בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש ;

(ב) שלגביהם ההפרשה להפסד נמדדת בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר ושהם :

(i) מכשירים פיננסיים שלגביהם סיכון האשראי עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה אך הם אינם נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי ;

(ii) נכסים פיננסיים שהם נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי במועד הדיווח (אך הם אינם נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי, שנרכשו או שנוצרו) ; וכן

(iii) לקוחות, נכסים בגין חוזה או חייבים בגין חכירה שלגביהם ההפרשות להפסדים נמדדות בהתאם לסעיף 5.5.15 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

(ג) שהם נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי, שנרכשו או שנוצרו.

35. עבור לקוחות, נכסים בגין חוזה וחייבים בגין חכירה שלגביהם ישות מיישמת את סעיף 5.5.15 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, המידע המסופק בהתאם לסעיף 35 יג עשוי להיות מבוסס על מטריצת הפרשות (provision matrix) (ראה סעיף 5.5.35 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9).

36. עבור כל המכשירים הפיננסיים שבתחולת תקן זה, אך שלגביהם דרישות ירידת הערך בתקן דיווח כספי בינלאומי 9 אינן מיושמות, ישות תיתן גילוי לפי קבוצות של מכשירים פיננסיים :

(א) לסכום המייצג באופן הטוב ביותר את החשיפה המירבית שלה לסיכון אשראי בסוף תקופת הדיווח מבלי להביא בחשבון בטחונות כלשהם המוחזקים או אמצעים אחרים לחיזוק אשראי כלשהם (לדוגמה, הסכמי התחשבות נטו שאינם כשירים לקיזוז בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 32) ; גילוי זה אינו נדרש עבור מכשירים פיננסיים שערכם בספרים מייצג באופן הטוב ביותר את החשיפה המירבית לסיכון אשראי.

(ב) לתיאור של בטחונות המוחזקים כביטחון ושל אמצעים אחרים לחיזוק אשראי והשפעתם הכספית (לדוגמה, כימות

המידה שבה בטחונות ואמצעים אחרים לחיזוק אשראי מצמצמים סיכון אשראי) בהקשר של הסכום שמייצג באופן הטוב ביותר את החשיפה המירבית לסיכון אשראי (בין אם ניתן לו גילוי בהתאם ל-(א) ובין אם הוא מיוצג על ידי הערך בספרים של המכשיר הפיננסי).

(ג) [בוטל]

(ד) [בוטל]

.37 [בוטל]

בטחונות ואמצעים אחרים לחיזוק אשראי שהתקבלו

.38 כאשר ישות מקבלת נכסים פיננסיים או לא פיננסיים במהלך התקופה על ידי קבלת חזקה על בטחונות שהיא מחזיקה או משתמשת באמצעים אחרים לחיזוק אשראי (לדוגמה, ערבויות), ונכסים כאלה מקיימים את הקריטריונים להכרה בתקני דיווח כספי בינלאומיים אחרים, ישות תיתן גילוי לגבי נכסים כאמור המוחזקים במועד הדיווח:

(א) למהות ולערכם בספרים של הנכסים; וכן

(ב) כאשר הנכסים אינם ניתנים להמרה למזומן בנקל, למדיניות שלה למימוש נכסים כאלה או לשימוש בהם בפעילויותיה.

סיכון נזילות

.39 ישות תיתן גילוי:

(א) לניתוח מועדי פירעון לגבי התחייבויות פיננסיות לא נגזרות (כולל חוזי ערבות פיננסית שהונפקו) אשר מציג את מועדי הפירעון החוזיים שנתרו.

(ב) לניתוח מועדי פירעון של התחייבויות פיננסיות נגזרות. ניתוח מועדי הפירעון יכלול את מועדי הפירעון החוזיים שנתרו עבור אותן התחייבויות פיננסיות נגזרות שלגביהן מועדי הפירעון חיוניים להבנת העיתוי של תזרימי המזומנים (ראה סעיף ב111).

(ג) לתיאור האופן שבו היא מנהלת את סיכון הנזילות הגלום ב-(א) וב-(ב).

סיכון שוק**ניתוח רגישות**

40. אלא אם ישות עומדת בהוראות סעיף 41, היא תיתן גילוי:

- (א) לניתוח רגישות לגבי כל אחד מהסוגים של סיכון שוק שאליהם הישות חשופה בסוף תקופת הדיווח, תוך הצגת האופן שבו הרווח או הפסד וההון היו מושפעים על ידי שינויים שהיו אפשריים באופן סביר (reasonably possible) במשתנה הסיכון הרלוונטי, באותו מועד;
- (ב) לשיטות ולהנחות ששימשו בהכנת ניתוח הרגישות; וכן
- (ג) לשינויים מהתקופה הקודמת בשיטות ובהנחות ששימשו ולסיבות לשינויים כאלה.

41. אם ישות מכינה ניתוח רגישות, כמו ערך בסיכון (value-at-risk), שמשקף תלות הדדית בין משתני סיכון (לדוגמה, שיעורי ריבית ושיערי חליפין) ומשתמשת בו על מנת לנהל סיכונים פיננסיים, היא יכולה להשתמש בניתוח רגישות זה במקום הניתוח המפורט בסעיף 40. הישות צריכה לתת גילוי גם:

- (א) להסבר השיטה ששימשה להכנת ניתוח רגישות כזה ולפרמטרים ולהנחות העיקריים שבבסיס הנתונים המסופקים; וכן
- (ב) להסבר המטרה של השיטה ששימשה ולמגבלות שעשויות לגרום לכך שהמידע לא ישקף באופן מלא את השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות המעורבים.

גילויים אחרים לגבי סיכון שוק

42. כאשר ניתוחי הרגישות, שניתן להם גילוי בהתאם לסעיף 40 או 41, לא מייצגים (unrepresentative) את הסיכון הגלום במכשיר פיננסי (לדוגמה, משום שהחשיפה בסוף השנה אינה משקפת את החשיפה במהלך השנה), הישות תיתן גילוי לעובדה זו ולסיבה לכך שהיא מאמינה כי ניתוחי הרגישות לא מייצגים.

העברות של נכסים פיננסיים

42א. דרישות הגילוי בסעיפים 42ב-42ח המתייחסות להעברות של נכסים פיננסיים משלימות את דרישות הגילוי האחרות בתקן זה. ישות תציג את הגילויים הנדרשים על ידי סעיפים 42ב-42ח בביאור אחד בדוחותיה הכספיים. ישות תספק את הגילויים הנדרשים לכל הנכסים הפיננסיים שהועברו ואשר לא נגרעו ולכל מעורבות נמשכת בנכס שהועבר, הקיימים במועד הדיווח, ללא קשר למועד התרחשות עסקת ההעברה הקשורה. לצורך יישום דרישות הגילוי בסעיפים אלה, ישות מעבירה נכס פיננסי, במלואו את בחלקו (הנכס הפיננסי שהועבר), אם ורק אם, היא:

(א) מעבירה את הזכויות החוזיות לקבל את תזרימי המזומנים מהנכס הפיננסי; או

(ב) מותירה בידיה את הזכויות החוזיות לקבל את תזרימי המזומנים מהנכס הפיננסי, אך נוטלת על עצמה מחויבות חוזית לשלם את תזרימי מזומנים אלה לגוף אחד, או יותר, בהסדר.

42ב. ישות תיתן גילוי למידע שמאפשר למשתמשים בדוחותיה הכספיים:

(א) להבין את הקשר בין הנכסים הפיננסיים שהועברו, אשר אינם נגרעים במלואם לבין ההתחייבויות הקשורות; וכן

(ב) להעריך את המהות של המעורבות הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים שנגרעו ואת הסיכונים הקשורים אליהם.

42ג. לצורך יישום דרישות הגילוי בסעיפים 42ה-42ח, לישות קיימת מעורבות נמשכת בנכס פיננסי שהועבר אם, כחלק מההעברה, הישות מותירה בידיה זכויות חוזיות או מחויבויות חוזיות כלשהן הטבועות בנכס הפיננסי שהועבר או משיגה זכויות חוזיות או מחויבויות חוזיות חדשות כלשהן המתייחסות לנכס הפיננסי שהועבר. לצורך יישום דרישות הגילוי בסעיפים 42ה-42ח, המקרים הבאים אינם מהווים מעורבות נמשכת:

(א) מצגים ומסמכי ייצוג רגילים המתייחסים להעברות בלתי כשרות ועקרונות של סבירות, אמון ועסקאות הוגנות שעשויות לבטל העברה כתוצאה מפעולה משפטית;

- (ב) חוזי אקדמה, אופציות וחוזים אחרים לרכוש חזרה את הנכס הפיננסי שהועבר שלגביהם מחיר החוזה (או מחיר המימוש) הוא השווי ההוגן של הנכס הפיננסי שהועבר; או
- (ג) הסדר לפיו ישות מותירה בידיה את הזכויות החוזיות לקבל את תזרימי המזומנים של נכס פיננסי אך נוטלת על עצמה מחויבות חוזית לשלם את תזרימי המזומנים לישות אחת או יותר והתנאים שבסעיף 3.2.5 סעיפים (א)-(ג) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 מתקיימים.

נכסים פיננסיים שהועברו, שאינם נגרעים במלואם

142. ייתכן שישות העבירה נכסים פיננסיים בדרך כזו שכל הנכסים הפיננסיים שהועברו, או חלקם, אינם כשירים לגריעה. על מנת לקיים את המטרות המפורטות בסעיף 42ב(א), הישות תיתן גילוי בכל מועד דיווח לגבי כל קבוצה של נכסים פיננסיים שהועברו שאינם נגרעים במלואם:

- (א) למהות הנכסים שהועברו.
- (ב) למהות הסיכונים וההטבות הנובעים מהבעלות שאליהם הישות חשופה.
- (ג) לתיאור המהות של הקשר בין הנכסים הפיננסיים שהועברו לבין ההתחייבויות הקשורות, כולל הגבלות הנובעות מההעברה על השימוש של הישות בנכסים שהועברו.
- (ד) כאשר לצד שכנגד (לצדדים שכנגד) להתחייבויות הקשורות יש זכות חזרה (recourse) רק לנכסים שהועברו, לטבלה המפרטת את השווי ההוגן של הנכסים שהועברו, השווי ההוגן של ההתחייבויות הקשורות, והפוזיציה נטו (ההפרש בין השווי ההוגן של הנכסים שהועברו לבין ההתחייבויות הקשורות).
- (ה) כאשר הישות ממשיכה להכיר בכל הנכסים שהועברו, לערכים בספרים של הנכסים שהועברו ושל ההתחייבויות הקשורות.
- (ו) כאשר הישות ממשיכה להכיר בנכסים בהתאם למידת המעורבות הנמשכת שלה (ראה סעיפים 3.2.6 ו-3.2.16 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9), לערך בספרים הכולל

של הנכסים המקוריים לפני ההעברה, לערך בספרים של הנכסים שהישות ממשיכה להכיר ולערך בספרים של ההתחייבויות הקשורות.

נכסים פיננסיים שהועברו ואשר נגרעים במלואם

ה42. על מנת לקיים את המטרות המפורטות בסעיף 3.2.6(ב), כאשר ישות גורעת במלואם נכסים פיננסיים שהועברו (ראה סעיף 3.2.6 סעיפים (א) ו-(ג) (i) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9), אך יש לה מעורבות נמשכת בהם, הישות תיתן גילוי, לפחות, לכל סוג של מעורבות נמשכת בכל מועד דיווח:

(א) לערך בספרים של הנכסים וההתחייבויות המוכרים בדוח על המצב הכספי של הישות ומייצגים את המעורבות הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים שנגרעו, ולסעיפים שבהם הערך בספרים של נכסים והתחייבויות אלה מוכרים.

(ב) לשווי ההגון של הנכסים וההתחייבויות המייצגים את המעורבות הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים שנגרעו.

(ג) לסכום שמייצג באופן הטוב ביותר את החשיפה המירבית להפסד ממעורבותה הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים שנגרעו ולמידע המציג כיצד החשיפה המירבית להפסד נקבעת.

(ד) לתזרימי המזומנים השליליים הלא מהוונים אשר ייתכן שיידרשו לרכישה חזרה של נכסים פיננסיים שנגרעו (לדוגמה, מחיר המימוש בהסכם אופציה) או לסכומים אחרים העומדים לתשלום למקבל, בהתייחס לנכסים שהועברו. אם תזרים המזומנים השלילי הוא תזרים משתנה, הסכום שיינתן לו גילוי יתבסס על התנאים שקיימים בכל מועד דיווח.

(ה) לניתוח לפי מועדי פירעון של תזרימי המזומנים השליליים אשר עשויים להידרש או ייתכן שיידרשו לרכישה חזרה של נכסים פיננסיים שנגרעו או סכומים אחרים העומדים לתשלום למקבל בהתייחס לנכסים שהועברו, תוך הצגת מועדי הפירעון החוזיים שנותרו של המעורבות הנמשכת של הישות.

(ו) למידע איכותי המסביר ותומך בגילויים הכמותיים הנדרשים בסעיפים (א)-(ה).

142. ישות רשאית לקבץ את המידע הנדרש בסעיף 42ה בהתייחס לנכס מסוים אם לישות יש יותר מסוג אחד של מעורבות נמשכת בנכס הפיננסי הזה שנגרע, ולדווח עליו תחת סוג אחד של מעורבות נמשכת.

142. בנוסף, ישות תיתן גילוי לגבי כל סוג של מעורבות נמשכת:

- (א) לרווח או להפסד שהוכר במועד העברת הנכסים.
- (ב) להכנסות ולהוצאות שהוכרו, הן בתקופת הדיווח והן במצטבר, מהמעורבות הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים שנגרעו (לדוגמה, שינויים בשווי ההגון של מכשירים נגזרים).
- (ג) אם הסכום הכולל של התמורה מפעילות העברה (אשר כשירה לגריעה) בתקופת דיווח אינה מתפרסת באופן אחיד על פני תקופת הדיווח (לדוגמה, אם חלק מהותי של הסכום הכולל של פעילות העברה מתבצע בימים האחרונים של תקופת הדיווח):
- (i) לתקופה שבה פעילות ההעברה הגדולה ביותר התבצעה באותה תקופת דיווח (לדוגמה, חמשת הימים האחרונים לפני סוף תקופת הדיווח),
- (ii) לסכום (לדוגמה רווחים והפסדים קשורים) שהוכר מפעילות העברה בחלק זה של תקופת הדיווח, וכן
- (iii) לסכום הכולל של התמורה מפעילות העברה בחלק זה של תקופת הדיווח.

ישות תספק מידע זה לכל תקופת דיווח שלגביה מוצג דוח על הרווח הכולל.

מידע משלים

142. ישות תיתן גילוי למידע נוסף כלשהו שהיא מחשיבה כדרוש על מנת לקיים את מטרות הגילוי בסעיף 42ב.

יישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9

142. בתקופת הדיווח הכוללת את מועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9, הישות תיתן גילוי למידע הבא לכל קבוצה של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות נכון למועד היישום לראשונה:

(א) קבוצת המדידה המקורית והערך בספרים המקורי כפי שנקבע בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 39 או בהתאם לגרסה הקודמת של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 (אם בגישה שנבחרה על ידי הישות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי 9 מעורב יותר ממועד יישום לראשונה אחד עבור דרישות שונות);

(ב) קבוצת המדידה החדשה והערך בספרים החדש כפי שנקבע בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9;

(ג) הסכום של נכסים פיננסיים כלשהם ושל התחייבויות פיננסיות כלשהן בדוח על המצב הכספי שיועדו בעבר כנמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, אך אינם מיועדים כך עוד, תוך הבחנה בין אלה שתקן דיווח כספי בינלאומי 9 דורש מישות לסווג מחדש ואלה שישות בוחרת לסווג מחדש במועד היישום לראשונה.

בהתאם לסעיף 7.2.2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, בהתאם לגישה שנבחרה על ידי הישות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי 9, המעבר יכול לערב יותר ממועד יישום לראשונה אחד. לכן, התוצאה של סעיף זה עשויה להיות גילוי ביותר ממועד יישום לראשונה אחד. ישות תציג גילויים כמותיים אלה בפורמט של טבלה אלא אם פורמט אחר מתאים יותר.

42. בתקופת הדיווח הכוללת את מועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9, ישות תיתן גילוי למידע איכותי כדי לאפשר למשתמשים להבין:

(א) האופן שבו הישות יישמה את דרישות הסיווג בתקן דיווח כספי בינלאומי 9 לנכסים פיננסיים אלה שסיווגם השתנה כתוצאה מיישום תקן דיווח כספי בינלאומי 9.

(ב) הסיבות לכל יעוד או הפסקת יעוד של נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות כנמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד במועד היישום לראשונה.

בהתאם לסעיף 7.2.2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, בהתאם לגישה שנבחרה על ידי הישות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי 9, המעבר יכול לערב יותר ממועד יישום לראשונה אחד. לכן התוצאה של סעיף זה עשויה להיות גילוי ביותר ממועד יישום לראשונה אחד.

42א. בתקופת הדיווח שבה ישות מיישמת לראשונה את דרישות הסיווג והמדידה לנכסים פיננסיים בתקן דיווח כספי בינלאומי 9 (כלומר

כאשר הישות עוברת מתקן חשבונאות בינלאומי 39 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, עליה להציג את הגילויים המפורטים בסעיפים 42-יב-42טו לתקן זה כנדרש בסעיף 7.2.15 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

42.ב. כאשר נדרש על ידי סעיף 42א, ישות תיתן גילוי לשינויים בסיווגים של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות נכון למועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9, תוך הצגה בנפרד של:

(א) השינויים בערכים בספרים על בסיס קבוצות המדידה שלהם בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 39 (כלומר, לא כתוצאה משינוי במאפיין המדידה במעבר לתקן דיווח כספי בינלאומי 9); וכן

(ב) השינויים בערכים בספרים הנובעים משינוי במאפיין המדידה במעבר לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

אין צורך במתן הגילויים בסעיף זה לאחר תקופת הדיווח השנתית שבה הישות מיישמת לראשונה את דרישות הסיווג והמדידה לנכסים פיננסיים בתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

42.ג. כאשר נדרש על ידי סעיף 42א, ישות תיתן גילוי לפרטים הבאים לגבי נכסים פיננסיים ולגבי התחייבויות פיננסיות שסווגו מחדש כך שהם נמדדים בעלות מופחתת וכן, במקרה של נכסים פיננסיים, שסווגו מחדש מקבוצת שווי הוגן דרך רווח או הפסד כך שהם נמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, כתוצאה מהמעבר לתקן דיווח כספי בינלאומי 9:

(א) השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים או של ההתחייבויות הפיננסיות בסוף תקופת הדיווח; וכן

(ב) הרווח או ההפסד משינוי השווי ההוגן שהיו מוכרים ברווח או הפסד או ברווח כולל אחר במהלך תקופת הדיווח אם הנכסים הפיננסיים או ההתחייבויות הפיננסיות לא היו מסווגים מחדש.

אין צורך במתן הגילויים בסעיף זה לאחר תקופת הדיווח השנתית שבה הישות מיישמת לראשונה את דרישות הסיווג והמדידה לנכסים פיננסיים בתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

42.ד. כאשר נדרש על ידי סעיף 42א, ישות תיתן גילוי לפרטים הבאים לגבי נכסים פיננסיים ולגבי התחייבויות פיננסיות שסווגו מחדש

מקבוצת שווי הוגן דרך רווח או הפסד כתוצאה מהמעבר לתקן דיווח כספי בינלאומי 9:

(א) שיעור הריבית האפקטיבי שנקבע במועד היישום לראשונה; וכן

(ב) הכנסות הריבית או הוצאות הריבית שהוכרו.

אם ישות מטפלת בשווי ההוגן של נכס פיננסי או התחייבות פיננסית כערך בספרים ברוטו החדש במועד היישום לראשונה (ראה סעיף 7.2.11 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9), הגילויים בסעיף זה יינתנו לכל תקופת דיווח עד לגריעה. אחרת, אין צורך במתן הגילויים בסעיף זה לאחר תקופת הדיווח השנתית שבה הישות מיישמת לראשונה את דרישות הסיווג והמדידה לנכסים פיננסיים בתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

1042.טו. כאשר ישות מציגה את הגילויים המפורטים בסעיפים 42א-42ד, גילויים אלה והגילויים בסעיף 25 של תקן זה חייבים לאפשר התאמה בין:

(א) קבוצות המדידה המוצגות בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 39 ולתקן דיווח כספי בינלאומי 9; וכן

(ב) הקבוצה של מכשירים פיננסיים

נכון למועד היישום לראשונה.

1042.ז. במועד היישום לראשונה של תת-פרק 5.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, ישות נדרשת לתת גילוי למידע שיאפשר את ההתאמה בין יתרות הסגירה של ההפרשות לירידת ערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 39 וההפרשות בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 37 לבין יתרות הפתיחה של ההפרשות להפסדים שנקבעו בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. לגבי נכסים פיננסיים, גילוי זה יסופק לפי קבוצות המדידה המתאימות של הנכסים הפיננסיים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 39 ותקן דיווח כספי בינלאומי 9, ויצג בנפרד את ההשפעה של השינויים בקבוצת המדידה על ההפרשה להפסד באותו מועד.

1042.יז. בתקופת הדיווח הכוללת את מועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9, ישות אינה נדרשת לתת גילוי לסכומי הסעיפים שהיו מדווחים בהתאם לדרישות הסיווג והמדידה (אשר כוללות את הדרישות המתייחסות למדידת עלות מופחתת של נכסים פיננסיים ולירידת ערך בתת-פרקים 5.4 ו-5.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9) של:

(א) תקן דיווח כספי בינלאומי 9 עבור תקופות קודמות; וכן

(ב) תקן חשבונאות בינלאומי 39 עבור התקופה הנוכחית.

42יח. בהתאם לסעיף 7.2.4 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, אם אין זה מעשי (כמוגדר בתקן חשבונאות בינלאומי 8) במועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 לישות להעריך מרכיב מתוקן של ערך הזמן של כסף בהתאם לסעיפים 4.1.1-4.1.1.19b לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 על בסיס העובדות והנסיבות שהיו קיימות במועד ההכרה לראשונה של הנכס הפיננסי, ישות תעריך את המאפיינים של תזרים המזומנים החוזי של נכס פיננסי זה על בסיס העובדות והנסיבות שהיו קיימות במועד ההכרה לראשונה של הנכס הפיננסי מבלי להביא בחשבון את הדרישות המתייחסות לתיקון של ערך הזמן של הכסף בסעיפים 4.1.1.19b-4.1.1.19c לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. ישות תיתן גילוי לערך בספרים במועד הדיווח של הנכסים הפיננסיים שהמאפיינים של תזרים המזומנים החוזי שלהם הוערכו על בסיס העובדות והנסיבות שהיו קיימות במועד ההכרה לראשונה של הנכס הפיננסי מבלי להביא בחשבון את הדרישות המתייחסות לתיקון של המרכיב של ערך הזמן של הכסף בסעיפים 4.1.1.19b-4.1.1.19c לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 עד שנכסים פיננסיים אלה נגרעים.

42יט. בהתאם לסעיף 7.2.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, אם אין זה מעשי (כמוגדר בתקן חשבונאות בינלאומי 8) במועד היישום לראשונה לישות להעריך אם השווי ההוגן של מאפיין פירעון מוקדם היה לא משמעותי בהתאם לסעיפים 4.1.1.12b סעיף (ג) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 על בסיס העובדות והנסיבות שהיו קיימות במועד ההכרה לראשונה של הנכס הפיננסי, ישות תעריך את המאפיינים של תזרים המזומנים החוזי של נכס פיננסי זה על בסיס העובדות והנסיבות שהיו קיימות בעת ההכרה לראשונה של הנכס הפיננסי מבלי להביא בחשבון את החרג לגבי מאפיין פירעון מוקדם בסעיף 4.1.1.12b לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. ישות תיתן גילוי לערך בספרים במועד הדיווח של הנכסים הפיננסיים שהמאפיינים של תזרים המזומנים החוזי שלהם הוערכו על בסיס העובדות והנסיבות שהיו קיימות במועד ההכרה לראשונה של הנכס הפיננסי מבלי להביא בחשבון את החרג לגבי מאפיין פירעון מוקדם בסעיף 4.1.1.12b לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 עד שנכסים פיננסיים אלה נגרעים.

מועד תחילה והוראות מעבר

43. ישות תיישם תקן זה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2007 או לאחריו. יישום מוקדם יותר מומלץ. אם ישות מיישמת תקן זה לתקופה מוקדמת יותר, עליה לתת גילוי לעובדה זו.

44. אם ישות מיישמת תקן זה לגבי תקופות שנתיות המתחילות לפני 1 בינואר 2006, היא אינה צריכה להציג מידע השוואתי עבור הגילויים הנדרשים לפי סעיפים 31-42 לגבי המהות וההיקף של הסיכונים הנובעים ממכשירים פיננסיים.

44א. תקן חשבונאות בינלאומי 1 (כפי שעודכן בשנת 2007) תיקן את המינוחים אשר משמשים בכל תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים. בנוסף, תקן חשבונאות בינלאומי 1 תיקן את סעיפים 20, 21, 23(ג) ו-27(ד), ו-5ב לנספח ב. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2009 או לאחריה. אם ישות מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי 1 (מעודכן 2007) לתקופה מוקדמת יותר, תיקונים אלה ייושמו לתקופה מוקדמת זו.

44ב. תקן דיווח כספי בינלאומי 3 (כפי שעודכן בשנת 2008) ביטל את סעיף 3(ג). ישות תיישם תיקון זה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 ביולי 2009 או לאחריה. אם ישות מיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי 3 (מעודכן 2008) לתקופה מוקדמת יותר, תיקון זה ייושם לתקופה מוקדמת זו. אולם, התיקון אינו חל על תמורה מותנית שנבעה מצירוף עסקים שמועד הרכישה שלו קדם ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי 3 (מעודכן 2008). במקום זאת, ישות תטפל בתמורה כזו בהתאם לסעיפים 65א-65ה לתקן דיווח כספי בינלאומי 3 (כפי שתוקן בשנת 2010).

44ג. ישות תיישם את התיקון לסעיף 3 לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2009 או לאחריה. אם ישות מיישמת מכשירים פיננסיים בני מכר ומחויבויות הנוצרות בפירוק (תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 32 ותקן חשבונאות בינלאומי 1), אשר פורסמו בפברואר 2008, לתקופה מוקדמת יותר, התיקון לסעיף 3 ייושם לתקופה מוקדמת זו.

44ד. סעיף 3(א) תוקן על ידי שיפורים לתקני דיווח כספי בינלאומיים שפורסם במאי 2008. ישות תיישם תיקון זה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2009 או לאחריה. יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת את התיקון לתקופה מוקדמת יותר, עליה לתת גילוי לעובדה זו וליישם לתקופה מוקדמת זו גם את סעיף 1 לתקן חשבונאות בינלאומי 28, סעיף 1 לתקן חשבונאות בינלאומי 31 וסעיף 4 לתקן חשבונאות בינלאומי 32, שפורסמו במאי 2008. ישות יכולה ליישם את התיקון מכאן ולהבא.

44ה-44ו. [בוטל]

144. שיפור הגילויים לגבי מכשירים פיננסיים (תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 7) שפורסם במרס 2009, תיקן את סעיפים 27, 39 ו-111 והוסיף את סעיפים 27א, 27ב, 10א ו-111א-ב110. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2009 או לאחריו. ישות אינה צריכה לספק את הגילויים הנדרשים על ידי התיקונים עבור:

(א) כל תקופה שנתית או תקופת ביניים, כולל כל דוח על המצב הכספי, שהוצג בתקופת השוואה שנתית שהסתיימה לפני 31 בדצמבר 2009, או

(ב) כל דוח על המצב הכספי לתחילת תקופת ההשוואה המוקדמת ביותר למועד שלפני 31 בדצמבר 2009.

יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת תיקונים אלה לתקופה מוקדמת יותר, עליה לתת גילוי לעובדה זו¹.

44-ח44. [בוטל]

44א. סעיף 44 תוקן על ידי שיפורים לתקני דיווח כספי בינלאומיים שפורסם במאי 2010. ישות תיישם תיקון זה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 ביולי 2010 או לאחריו. יישום מוקדם מותר.

44ב. שיפורים לתקני דיווח כספי בינלאומיים שפורסם במאי 2010 הוסיף את סעיף 32א ותיקן את סעיפים 34 ו-36-38. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2011 או לאחריו. יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת את התיקונים לתקופה מוקדמת יותר, עליה לתת גילוי לעובדה זו.

44ג. גילויים-העברות של נכסים פיננסיים (תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 7), פורסם באוקטובר 2010, ביטל את סעיף 13 והוסיף את סעיפים 42א-42ח ואת סעיפים 29ב-39. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 ביולי 2011 או לאחריו. יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת את התיקונים במועד מוקדם יותר, עליה לתת גילוי לעובדה זו. ישות אינה צריכה לספק את הגילויים הנדרשים על ידי תיקונים אלה לכל תקופה מוצגת שמתחילה לפני מועד היישום לראשונה של התיקונים.

44ד. [בוטל]

¹ סעיף 44 תוקן בעקבות הקלה מוגבלת מגילויים של מספרי השוואה לפי תקן דיווח כספי בינלאומי 7 למאמצים לראשונה (תיקון לתקן דיווח כספי בינלאומי 1) שפורסם בינואר 2010. הוועדה תיקנה את סעיף 44 כדי להבהיר את מסקנותיה והוראות המעבר לשיפור הגילויים לגבי מכשירים פיננסיים (תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 7).

44טו. תקן דיווח כספי בינלאומי 10 ותקן דיווח כספי בינלאומי 11 הסדרים משותפים, שפורסמו במאי 2011, תיקנו את סעיף 3. ישות תיישם את תיקון זה כאשר היא מיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי 10 ותקן דיווח כספי בינלאומי 11.

44טז. תקן דיווח כספי בינלאומי 13, שפורסם במאי 2011, תיקן את סעיפים 3, 28 ו-29, ואת נספח א וביטל את סעיפים 27-27ב. ישות תיישם תיקונים אלה כאשר היא מיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי 13.

44יז. הצגה של פריטים של רווח כולל אחר (תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 1), שפורסם ביוני 2011, תיקן את סעיף 27ב. ישות תיישם תיקון זה כאשר היא מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי 1, כפי שתוקן ביוני 2011.

44יח. גילויים - קיזוז נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות (תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 7), שפורסם בדצמבר 2011, הוסיף את סעיפים 13א-13ו ו-40ב-53. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 או לאחריו. ישות תספק את הגילויים הנדרשים על ידי תיקונים אלה תוך יישום למפרע.

44יט-כג. [בוטל]

44כד. ישויות השקעה (תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 10, לתקן דיווח כספי בינלאומי 12 ולתקן חשבונאות בינלאומי 27), שפורסם באוקטובר 2012, תיקן את סעיף 3. ישות תיישם תיקון זה לתקופות שנתיות המתחילות ביום ה-1 בינואר 2014 או לאחריו. יישום מוקדם יותר של ישויות השקעה מותר. אם ישות מיישמת תיקון זה מוקדם יותר, עליה ליישם גם את כל התיקונים הנכללים בישויות השקעה באותו מועד.

44כה. [בוטל]

44כו. תקן דיווח כספי בינלאומי 9, שפורסם ביולי 2014, תיקן את סעיפים 2-5, 8-11, 14, 20, 28-30, 34, 36, 42-42ה, נספח א ואת סעיפים ב1, ב5, ב9, ב10, ב22 ו-ב27, ביטל את סעיפים 12, 12א, 16, 22-24, 37, 44ה, 44ו, 44ח-44י, 44יד, 44יט-44כג, 44כה, ב4 ונספח ד והוסיף את סעיפים 5א, 10א, 11א, 11ב, 12ב-12ד, 16א, 20א, 21א-21ד, 22א-22ג, 23א-23ו, 24א-24ז, 35א-35יד, 42ט-42יט, 44כז ו-48א-ב8. ישות תיישם תיקונים אלה כאשר היא מיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי 9. אין צורך ליישם תיקונים אלה למידע השוואתי המסופק לגבי תקופות לפני מועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9.

44כ. בהתאם לסעיף 7.1.2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, לתקופות דיווח שנתיות הקודמות ליום 1 בינואר 2018, ישות יכולה לבחור ליישם מוקדם רק את הדרישות להצגה של רווחים והפסדים בגין התחייבויות פיננסיות שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד בסעיפים 5.7.1 סעיף (ג), 5.7.7-5.7.9, 7.2.14 ו-5.7.5ב-5.7.20 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 מבלי ליישם את הדרישות האחרות בתקן דיווח כספי בינלאומי 9. אם ישות בוחרת ליישם רק את סעיפים אלה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9, עליה לתת גילוי לעובדה זו ולספק על בסיס מתמשך את הגילויים המתייחסים המפורטים בסעיפים 10-11 לתקן זה (כפי שתוקן על ידי תקן דיווח כספי בינלאומי 9 (2010)).

44א. שיפורים שנתיים לתקני דיווח כספי בינלאומיים מחזור 2012-2014 שפורסם בספטמבר 2014, תיקן את סעיפים 44 ו-30 והוסיף את סעיף 30א. ישות תיישם תיקונים אלה למפרע בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 8 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2016 או לאחריו, פרט לכך שישות אינה צריכה ליישם את התיקונים לסעיפים 30 ו-30א לתקופה מוצגת כלשהי שמתחילה לפני התקופה השנתית שבה הישות מיישמת לראשונה תיקונים אלה. יישום מוקדם יותר של התיקונים לסעיפים 44, 30 ו-30א מותר. אם ישות מיישמת תיקונים אלה לתקופה מוקדמת יותר, עליה לתת גילוי לעובדה זו.

44ב. יוזמת הגילויים (תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 1), שפורסם בדצמבר 2014, תיקן את סעיפים 21 ו-5. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2016 או לאחריו. יישום מוקדם יותר של תיקונים אלה מותר.

44ג. תקן דיווח כספי בינלאומי 16 חכירות, שפורסם בינואר 2016, תיקן את סעיפים 29 ו-11ד. ישות תיישם תיקונים אלה כאשר היא מיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי 16.

44ד. [סעיף זה נוסף כתוצאה מתיקונים של תקן דיווח כספי בינלאומי 17, אשר תחולתו היא מיום 1 בינואר 2021, ולפיכך הסעיף לא נוסף במהדורה זו. הסעיף נכלל בנספח ד לתקן דיווח כספי בינלאומי 17.]

ביטול תקן חשבונאות בינלאומי 30

45. תקן זה מחליף את תקן חשבונאות בינלאומי 30 גילויים בדוחות הכספיים של בנקים ומוסדות כספיים דומים.

נספח א

מונחים מוגדרים

נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד של התקן.

הסיכון שצד אחד למכשיר פיננסי יגרום להפסד פיננסי אצל הצד האחר על ידי אי עמידה במחויבות.	סיכון אשראי (credit risk)
דירוג של סיכון אשראי המבוסס על הסיכון להתרחשות כשל במכשיר הפיננסי.	רמות דירוג סיכון אשראי (credit risk rating grades)
הסיכון שהשווי ההוגן או תזרימי המזומנים העתידיים של מכשיר פיננסי ישתנו כתוצאה משינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ.	סיכון מטבע (currency risk)
הסיכון שהשווי ההוגן או תזרימי המזומנים העתידיים של מכשיר פיננסי ישתנו כתוצאה משינויים בשיעורי ריבית שוק.	סיכון שיעור ריבית (interest rate risk)
הסיכון שישות תיתקל בקושי לקיים מחויבויות הקשורות להתחייבויות פיננסיות, אשר מסולקות על ידי מסירת מזומן או נכס פיננסי אחר.	סיכון נזילות (liquidity risk)
הלוואות לפירעון הן התחייבויות פיננסיות, שאינן ספקים לזמן קצר בתנאי אשראי רגילים.	הלוואות לפירעון (loans payable)
הסיכון שהשווי ההוגן או תזרימי המזומנים העתידיים של מכשיר פיננסי ישתנו כתוצאה משינויים במחירי שוק. סיכון שוק כולל שלושה סוגים של סיכונים: סיכון מטבע , סיכון שיעור ריבית ו סיכון מחיר אחר .	סיכון שוק (market risk)
הסיכון שהשווי ההוגן או תזרימי המזומנים העתידיים של מכשיר פיננסי ישתנו כתוצאה משינויים במחירי שוק (שאינם נובעים מ סיכון שיעור ריבית או מ סיכון מטבע) בין אם שינויים אלה נגרמו על ידי גורמים ספציפיים למכשיר הפיננסי הספציפי או למנפיק שלו ובין אם על ידי גורמים המשפיעים על כל המכשירים הפיננסיים הדומים שנסחרים בשוק.	סיכון מחיר אחר (other price risk)

המונחים הבאים מוגדרים בסעיף 11 לתקן חשבונאות בינלאומי 32, בסעיף 9 לתקן חשבונאות בינלאומי 39, בנספח א לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 או בנספח א לתקן דיווח כספי בינלאומי 13 ומשמשים בתקן זה באותה משמעות שהוגדרה בתקן חשבונאות בינלאומי 32, בתקן חשבונאות בינלאומי 39, בתקן דיווח כספי בינלאומי 9 ובתקן דיווח כספי בינלאומי 13.

- עלות מופחתת של נכס פיננסי או התחייבות פיננסית (amortised cost of a financial asset or financial liability)
- נכס בגין חוזה (contract asset)
- נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי (credit-impaired financial assets)
- גריעה (derecognition)
- נגזר (derivative)
- דיבידנדים (dividends)
- שיטת הריבית האפקטיבית (effective interest method)
- מכשיר הוני (equity instrument)
- הפסדי אשראי חזויים (expected credit losses)
- שווי הוגן (fair value)
- נכס פיננסי (financial asset)
- חוזה ערבות פיננסית (financial guarantee contract)
- מכשיר פיננסי (financial instrument)
- התחייבות פיננסית (financial liability)
- התחייבות פיננסית בשווי הוגן דרך רווח או הפסד (financial liability at fair value through profit or loss)
- עסקה חזויה (forecast transaction)
- ערך בספרים ברוטו של נכס פיננסי (gross carrying amount of a financial asset)
- מכשיר מגדר (hedging instrument)
- מוחזק למסחר (held for trading)

IFRS 7

- רווחים או הפסדים מירידת ערך (impairment gains or losses)
- הפרשה להפסד (loss allowance)
- בפיגור (past due)
- נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי, שנרכשו או שנוצרו (purchased or originated credit-impaired financial assets)
- מועד סיווג מחדש (reclassification date)
- רכישה או מכירה בדרך רגילה (regular way purchase or sale)

נספח ב

הנחיות יישום

נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד של התקן.

קבוצות של מכשירים פיננסיים ורמת גילוי (סעיף 6)

ב.1. סעיף 6 דורש מישות לקבץ מכשירים פיננסיים לקבוצות ההולמות את מהות המידע שניתן לו גילוי ושמביאות בחשבון את המאפיינים של מכשירים פיננסיים אלה. הקבוצות המתוארות בסעיף 6 נקבעות על ידי הישות ולכן הן נבדלות מקבוצות של מכשירים פיננסיים המפורטות בתקן דיווח כספי בינלאומי 9 (שקובע את האופן שבו מכשירים פיננסיים נמדדים והיכן מוכרים שינויים בשווי הוגן).

ב.2. בקביעת קבוצות של מכשירים פיננסיים, ישות צריכה, לפחות:

(א) להפריד בין מכשירים הנמדדים בעלות מופחתת לבין אלה הנמדדים בשווי הוגן.

(ב) להתייחס כקבוצה נפרדת או כקבוצות נפרדות לאותם מכשירים פיננסיים שמחוץ לתחולה של תקן זה.

ב.3. ישות מחליטה, לאור הנסיבות שלה, על מידת הפירוט שהיא מספקת על מנת למלא את הדרישות של תקן זה, על מידת הדגש שהיא נותנת להיבטים שונים של הדרישות ועל האופן שבו היא מקבצת מידע על מנת להציג את התמונה הכוללת מבלי לשלב מידע עם מאפיינים שונים. יש צורך לשאוף לאיזון בין העמסת דוחות כספיים בפירוט יתר שעשוי שלא לסייע למשתמשים בדוחות הכספיים לבין הסוואה של מידע חשוב כתוצאה מקיבוץ יתר של מידע. לדוגמה, אין להסוות מידע חשוב על ידי הכללתו ביחד עם פרטים בלתי משמעותיים רבים. בדומה, ישות לא תציג מידע שמקובץ כך שהוא מסווה הבדלים חשובים בין עסקאות בודדות או בין סיכונים קשורים.

ב.4. [בוטל]

גילוי אחר - מדיניות חשבונאית (סעיף 21)

ב.5. סעיף 21 דורש לתת גילוי לבסיס (או לבסיסי) המדידה ששימש (ששימשו) בהכנת הדוחות הכספיים ומדיניות חשבונאית נוספת ששימשה, שהיא רלוונטית להבנת הדוחות הכספיים. לגבי מכשירים פיננסיים, גילויים כאלה עשויים לכלול:

IFRS 7

(א) לגבי התחייבויות פיננסיות שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

(i) מהות ההתחייבויות הפיננסיות שהישות ייעדה לשווי הוגן דרך רווח או הפסד;

(ii) הקריטריונים לייעוד התחייבויות פיננסיות כאלה בעת הכרה לראשונה; וכן

(iii) האופן שבו הישות קיימה את התנאים בסעיף 4.2.2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 לגבי יעוד כזה.

(אא) לגבי נכסים פיננסיים שיועדו למדידה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

(i) מהות הנכסים הפיננסיים שהישות ייעדה למדידה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד; וכן

(ii) האופן שבו הישות קיימה את הקריטריונים בסעיף 4.1.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, לגבי יעוד כזה.

(ב) [בוטל]

(ג) האם רכישות ומכירות בדרך רגילה של נכסים פיננסיים מטופלות לפי מועד קשירת העסקה או לפי מועד סליקת העסקה (ראה סעיף 3.1.2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9).

(ד) [בוטל]

(ה) האופן שבו נקבעים רווחים נטו או הפסדים נטו בגין כל קבוצה של מכשירים פיננסיים (ראה סעיף 20(א)), לדוגמה, האם רווחים נטו או הפסדים נטו בגין פריטים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד כוללים הכנסה מריבית או מדיבידנדים.

(ו) [בוטל]

(ז) [בוטל]

סעיף 122 לתקן חשבונאות בינלאומי 1 (כפי שעודכן בשנת 2007) גם דורש מישויות לתת גילוי יחד עם מדיניות חשבונאית משמעותית שלה או עם ביאורים אחרים, לשיקולי הדעת, מלבד אלה שכרוכים באומדנים, שהופעלו על ידי ההנהלה בתהליך

היישום של המדיניות החשבונאית של הישות ושיש להם את ההשפעה המשמעותית ביותר על הסכומים שהוכרו בדוחות הכספיים.

מהות והיקף של סיכונים הנובעים ממכשירים פיננסיים (סעיפים 31-42)

6. גילויים הנדרשים לפי סעיפים 31-42 יינתנו בדוחות הכספיים או ייכללו על ידי הפניה מהדוחות הכספיים לדוח אחר, כמו דוח ההנהלה או דוח סיכונים, שהוא ניתן להשגה על ידי משתמשים בדוחות הכספיים באותם תנאים כמו הדוחות הכספיים ובאותו זמן. ללא הכללת המידע על ידי הפניה, הדוחות הכספיים אינם שלמים.

גילויים כמותיים (סעיף 34)

7. סעיף 34(א) דורש לתת גילוי לתמצית נתונים כמותיים אודות חשיפתה של ישות לסיכונים, בהתבסס על המידע המוכן לצרכים פנימיים לאנשי מפתח בהנהלה של הישות. כאשר ישות משתמשת במספר שיטות לניהול חשיפה לסיכון, הישות תיתן גילוי למידע באמצעות שימוש בשיטה או בשיטות, שמספקות את המידע הרלוונטי והמהימן ביותר. תקן חשבונאות בינלאומי 8 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות דן ברלוונטיות ובמהימנות.

8. סעיף 34(ג) דורש מתן גילויים לגבי ריכוזי סיכון. ריכוזי סיכון נוצרים בשל מכשירים פיננסיים בעלי מאפיינים דומים, אשר מושפעים באופן דומה על ידי שינויים בתנאים כלכליים או בתנאים אחרים. הזיהוי של ריכוזי סיכון דורש שיקול דעת המתחשב בנסיבות של הישות. גילוי לגבי ריכוזי סיכון יכלול:

(א) תיאור האופן שבו ההנהלה קובעת ריכוזים;

(ב) תיאור המאפיינים המשותפים שמזהים כל אחד מהריכוזים (לדוגמה, צד שכנגד, אזור גיאוגרפי, מטבע או שוק); וכן

(ג) הסכום של החשיפה לסיכון הקשורה לכל המכשירים הפיננסיים שהם בעלי אותו מאפיין.

נוהגי ניהול סיכון אשראי (סעיפים 135-135א)

8. סעיף 135(ב) דורש גילוי של מידע לגבי האופן שבו ישות הגדירה כשל לגבי מכשירים פיננסיים שונים ולגבי הסיבות לבחירת הגדרות אלה. בהתאם לסעיף 5.5.9 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9,

יש לבסס את הקביעה אם יש להכיר בהפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר על העלייה בסיכון להתרחשות כשל ממועד ההכרה לראשונה. מידע לגבי ההגדרות של הישות לכשל אשר יסייע למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את האופן שבו ישות יישמה את הדרישות לגבי הפסדי אשראי חזויים בתקן דיווח כספי בינלאומי 9 עשוי לכלול:

- (א) הגורמים האיכותיים והכמותיים שהובאו בחשבון בהגדרת כשל;
- (ב) האם הגדרות שונות יושמו לסוגים שונים של מכשירים פיננסיים; וכן
- (ג) הנחות לגבי שיעור השיבה לביצועים (cure rate) (כלומר מספר הנכסים הפיננסיים שחוזרים למעמד של מבצעים) אחרי שהתרחש כשל בנכס הפיננסי.

8ב. על מנת לסייע למשתמשים בדוחות הכספיים בהערכת מדיניות הארגון מחדש ומדיניות התיקונים של ישות, סעיף 35(ו)(ii) דורש גילוי של מידע לגבי האופן שבו ישות עוקבת אחר המידה שבה ההפרשה להפסד של נכסים פיננסיים שניתן בגינה גילוי בעבר בהתאם לסעיף 35(ו)(i) נמדדת לאחר מכן בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר בהתאם לסעיף 5.5.3 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. מידע כמותי שיסייע למשתמשים בהבנת העלייה העוקבת בסיכון האשראי של נכסים פיננסיים שתוקנו עשוי לכלול מידע לגבי נכסים פיננסיים שתוקנו המקיימים את הקריטריונים בסעיף 35(ו)(i) שלגביהם ההפרשה להפסד חזרה להימדד בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר (כלומר שיעור התדרדרות).

8ב. סעיף 35(א) דורש גילוי של מידע לגבי הבסיס של הנתונים וההנחות ושל טכניקות האמידה ששימשו ליישום דרישות ירידת הערך בתקן דיווח כספי בינלאומי 9. ההנחות והנתונים של הישות ששימשו למדידת הפסדי אשראי חזויים או לקביעת המידה של העלייה בסיכון אשראי ממועד ההכרה לראשונה עשויים לכלול מידע שהושג ממידע פנימי מהעבר או מדוחות דירוג והנחות לגבי אורך החיים החזוי של מכשירים פיננסיים ולגבי העיתוי של המכירה של בטחונות.

שינויים בהפרשה להפסד (סעיף 35ח)

8ב. בהתאם לסעיף 35ח, ישות נדרשת להסביר את הסיבות לשינויים בהפרשה להפסד במהלך התקופה. בנוסף להתאמה בין יתרת הפתיחה לבין יתרת הסגירה של ההפרשה להפסד, ייתכן שיהיה צורך לספק הסבר מילולי של השינויים. הסבר מילולי זה עשוי

לכלול ניתוח של הסיבות לשינויים בהפרשה להפסד במהלך התקופה, כולל:

- (א) הרכב התיק;
- (ב) היקף המכשירים הפיננסיים שנרכשו או שנוצרו; וכן
- (ג) החומרה של הפסדי האשראי החזויים.

8ב. לגבי מחויבויות למתן הלוואות ולגבי חוזי ערבות פיננסית, ההפרשה להפסד מוכרת כהפרשה (provision). על הישות לתת גילוי למידע לגבי השינויים בהפרשה להפסד של נכסים פיננסיים בנפרד מהמידע לגבי השינויים בהפרשה להפסד של מחויבויות למתן הלוואות ושל חוזי ערבות פיננסית. אולם, אם מכשיר פיננסי כולל הן הלוואה (כלומר נכס פיננסי) והן רכיב מחויבות שטרם נוצלה (כלומר מחויבות למתן הלוואה) והישות אינה יכולה לזהות באופן נפרד את הפסדי האשראי החזויים על רכיב המחויבות למתן הלוואה מהפסדי האשראי החזויים על רכיב הנכס הפיננסי, הפסדי האשראי החזויים על המחויבות למתן הלוואה יוכרו יחד עם ההפרשה להפסד של הנכס הפיננסי. במידה שבה הפסדי האשראי החזויים המשולבים עולים על הערך בספרים ברוטו של הנכס הפיננסי, הפסדי האשראי החזויים יוכרו כהפרשה (provision).

בטחונות (סעיף 35יא)

18א. סעיף 35יא דורש גילוי של מידע אשר יאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את ההשפעה של בטחונות ואמצעים אחרים לחיזוק אשראי על הסכום של הפסדי אשראי חזויים. ישות אינה נדרשת לתת גילוי למידע בנוגע לשווי ההוגן של בטחונות ושל אמצעים אחרים לחיזוק אשראי וגם אינה נדרשת לכמת את הערך המדויק של הבטחונות שנכללו בחישוב של הפסדי אשראי חזויים (כלומר ההפסד בהינתן כשל).

18ב. תיאור מילולי של בטחונות וההשפעה שלהם על סכומים של הפסדי אשראי חזויים עשויים לכלול מידע לגבי:

(א) הסוגים העיקריים של בטחונות המוחזקים כביטחון ושל אמצעים אחרים לחיזוק אשראי (דוגמאות לאמצעים אחרים לחיזוק כוללות ערבויות, נגזרי אשראי והסכמים להתחשבות נטו שאינם כשירים לקיזוז בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 32);

(ב) היקף הבטחונות המוחזקים והאמצעים האחרים לחיזוק אשראי ומשמעותיותם במונחים של ההפרשה להפסד;

- (ג) המדיניות והתהליכים להערכה ולניהול בטחונות ואמצעים אחרים לחיזוק אשראי;
- (ד) הסוגים העיקריים של הצדדים שכנגד לבטחונות ולאמצעים האחרים לחיזוק אשראי ואיכות האשראי שלהם; וכן
- (ה) מידע לגבי ריכוזי סיכון בבטחונות ובאמצעים האחרים לחיזוק אשראי.

חשיפה לסיכון אשראי (סעיפים 35-ג-35-ד)

88. סעיף 35 דורש גילוי של מידע לגבי חשיפה לסיכון אשראי של ישות וריכוזי סיכון אשראי משמעותיים במועד הדיווח. ריכוז של סיכון אשראי קיים כאשר מספר צדדים שכנגד ממוקמים באזור גיאוגרפי או עוסקים בפעילויות דומות ויש להם מאפיינים כלכליים דומים אשר יגרמו ליכולת שלהם לקיים מחויבויות חוזיות להיות מושפעת באופן דומה משינויים בתנאים כלכליים או בתנאים אחרים. ישות צריכה לספק מידע שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין אם קיימים קבוצות או תיקים של מכשירים פיננסיים עם מאפיינים מסוימים שיכולים להשפיע על חלק גדול מקבוצה זו של מכשירים פיננסיים כגון ריכוז של סיכונים מסוימים. זה יכול לכלול, לדוגמה, ריכוזים של הקבוצות בהתאם ליחס הלוואה לשווי, ריכוזים גיאוגרפיים, ריכוזים ענפיים או ריכוזים לפי סוג מנפיק.

89. המספר של רמות דירוג סיכון אשראי ששימשו לגילוי המידע בהתאם לסעיף 35 יהיה עקבי עם המספר שהישות מדווחת לאנשי מפתח בהנהלה למטרות ניהול סיכון אשראי. אם מידע לגבי תשלומים בפיגור הוא המידע היחיד הספציפי ללווה אשר ניתן להשגה וישות משתמשת במידע לגבי תשלומים בפיגור על מנת להעריך אם סיכון אשראי עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה בהתאם לסעיף 5.5.11 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, ישות תספק ניתוח לפי מצב תשלומים בפיגור עבור נכסים פיננסיים אלה.

90. כאשר ישות מדדה הפסדי אשראי חזויים על בסיס קבוצתי, ייתכן שהישות לא תוכל להקצות את הערך בספרים ברוטו של נכסים פיננסיים בודדים או את החשיפה לסיכון אשראי של מחויבויות למתן הלוואה ושל חוזי ערבות פיננסית לרמות דירוג סיכון האשראי שלגביהן הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר מוכרים. במקרה כזה, ישות צריכה ליישם את הדרישה בסעיף 35-ג למכשירים פיננסיים כאלה שניתן להקצותם במישרין לרמות דירוג סיכון אשראי ולתת גילוי בנפרד לערך בספרים ברוטו של מכשירים פיננסיים שלגביהם הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר נמדדו על בסיס קבוצתי.

חשיפה מירבית לסיכון אשראי (סעיף 36(א))

9ב. סעיפים 35יא(א) ו-36(א) דורשים מתן גילוי לסכום המייצג באופן הטוב ביותר את החשיפה המירבית של הישות לסיכון אשראי. לגבי נכס פיננסי, זהו בדרך כלל הערך בספרים ברוטו, בניכוי:

(א) סכומים כלשהם המקוזזים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 32; וכן

(ב) הפרשה להפסד כלשהי שהוכרה בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

10ב. פעילויות שיוצרות סיכון אשראי והחשיפה המירבית הקשורה לסיכון אשראי כוללות, אך אינן מוגבלות לפעילויות הבאות:

(א) מתן הלוואות ללקוחות והפקדת פיקדונות אצל ישויות אחרות. במקרים אלה, החשיפה המירבית לסיכון אשראי מהווה את הערך בספרים של הנכסים הפיננסיים המתיחסים.

(ב) קשירת חוזים נגזרים, לדוגמה, חוזים להחלפת מטבע חוץ, החלפת שיעור ריבית ונגזרי אשראי. כאשר הנכס הנוצר נמדד בשווי הוגן, החשיפה המירבית לסיכון אשראי בסוף תקופת הדיווח תהיה שווה לערך בספרים.

(ג) מתן ערבויות פיננסיות. במקרה זה, החשיפה המירבית לסיכון אשראי מהווה את הסכום המירבי שהישות הייתה מחויבת לשלם אם הערבות הייתה ממומשת (called on), שיכול להיות גבוה משמעותית מהסכום שהוכר כהתחייבות.

(ד) יצירת מחויבות למתן הלוואה שלא ניתנת לביטול לאורך תקופת מסגרת האשראי (facility) או ניתנת לביטול רק כתוצאה משינוי מהותי לרעה. אם המנפיק לא יכול לסלק את המחויבות למתן הלוואה נטו במזומן או במכשיר פיננסי אחר, החשיפה המירבית לאשראי הינה הסכום המלא של המחויבות. זאת משום שאין וודאות לכך שהסכום של חלק לא מנוצל כלשהו (undrawn) לא ינוצל (drawn) בעתיד. סכום זה עשוי להיות גבוה משמעותית מהסכום שהוכר כהתחייבות.

גילויים כמותיים לסיכון נזילות (סעיפים 34(א) ו-39(א) ו-39(ב))

10א. בהתאם לסעיף 34(א) ישות נותנת גילוי לתמצית נתונים כמותיים אודות חשיפתה לסיכון נזילות על בסיס המידע שסופק באופן פנימי לאנשי מפתח בהנהלה. ישות תסביר איך נתונים אלה נקבעים. אם התזרימים השליליים של מזומנים (או של נכס פיננסי אחר) שנכללים באותם נתונים יכולים:

(א) להתרחש מוקדם יותר באופן משמעותי, מאשר אופן הצגתו בנתונים, או

(ב) להיות בסכומים שונים באופן משמעותי מאלה שנכללו בנתונים (לדוגמה, לגבי נגזר שנכלל בנתונים על בסיס סילוק נטו, אך לצד שכנגד יש אפשרות לדרוש סילוק ברוטו),

הישות צריכה לציין עובדה זו ולספק מידע כמותי שמאפשר למשתמשים בדוחותיה הכספיים להעריך את המידה של סיכון זה, אלא אם המידע נכלל בניתוח מועדי הפירעון החוזיים הנדרש על ידי סעיף 39(א) או 39(ב).

11ב. בהכנת ניתוח מועדי הפירעון שנדרש לפי סעיפים 39(א) ו-39(ב), ישות משתמשת בשיקול דעתה על מנת לקבוע מספר ראוי של רצועות זמן. לדוגמה, ישות יכולה לקבוע שרצועות הזמן הבאות מתאימות:

(א) עד חודש ;

(ב) מעל חודש ועד שלושה חודשים ;

(ג) מעל שלושה חודשים ועד שנה ; וכן

(ד) מעל שנה ועד חמש שנים.

11א. כדי לעמוד בדרישות של סעיפים 39(א) ו-39(ב), ישות לא תפריד נגזר משובץ ממכשיר פיננסי מעורב (משולב). עבור מכשיר כזה, הישות תיישם את סעיף 39(א).

11ב. סעיף 39(ב) דורש מישות לתת גילוי לניתוח מועדי פירעון כמותי עבור התחייבויות פיננסיות נגזרות אשר מציג את מועדי הפירעון החוזיים שנותרו אם מועדי הפירעון החוזיים חיוניים להבנת העיתוי של תזרימי המזומנים. לדוגמה, זה יכול להיות המקרה עבור:

(א) חוזה החלפת שיעור ריבית אשר לו תקופה לפירעון של חמש שנים בגידור תזרים מזומנים של נכס פיננסי או של התחייבות פיננסית בריבית משתנה.

(ב) כל המחויבויות למתן הלוואות.

ב11ג. סעיפים 39(א) ו-39(ב) דורשים מישות לתת גילוי לניתוחי מועדי פירעון של התחייבויות פיננסיות, אשר מציגים את מועדי הפירעון החוזיים שנותרו להתחייבויות פיננסיות אחדות. בגילוי זה:

(א) כאשר לצד שכנגד יש אפשרות לקבוע את עיתוי התשלום, ההתחייבות מוקצה לתקופה המוקדמת ביותר שבה הישות עשויה להידרש לשלם. לדוגמה, התחייבויות פיננסיות, שישות עשויה להידרש לשלם על פי דרישה (לדוגמה פיקדונות לפי דרישה) נכללים ברצועת הזמן המוקדמת ביותר.

(ב) כאשר ישות מחויבת לבצע תשלום לשיעורין, כל תשלום מוקצה לתקופה המוקדמת ביותר שבה הישות יכולה להידרש לשלם. לדוגמה, מחויבות למתן הלוואה שטרם נוצלה נכללת ברצועת הזמן הכוללת את המועד המוקדם ביותר שבו היא ניתנת לניצול.

(ג) לגבי חוזי ערבות פיננסית שהונפקו, הסכום המירבי של הערבות מוקצה לתקופה המוקדמת ביותר שבה הערבות עשויה להידרש.

ב11ד. הסכומים החוזיים שניתן להם גילוי בניתוח מועדי הפירעון כפי שנדרש בסעיפים 39(א) ו-39(ב) הם תזרימי המזומנים החוזיים הבלתי מהוונים, לדוגמה:

(א) התחייבויות חכירה ברוטו (לפני הפחתת עלויות מימון);

(ב) מחירים המוגדרים בהסכמי אקדמה לרכישת נכסים פיננסיים תמורת מזומן;

(ג) סכומים נטו עבור חוזי החלפת ריבית, לתשלום ריבית משתנה ולקבלת ריבית קבועה, שבגינם מוחלפים תזרימי מזומנים נטו;

(ד) סכומים חוזיים שיוחלפו במכשיר פיננסי נגזר (לדוגמה, חוזה החלפת מטבע), שבגיננו מוחלפים תזרימי מזומנים ברוטו; וכן

(ה) מחויבויות למתן הלוואות ברוטו.

תזרימי מזומנים בלתי מהוונים כאלה שונים מהסכום שנכלל בדוח על המצב הכספי, משום שהסכום בדוח זה מבוסס על תזרימי מזומנים מהוונים. כאשר הסכום לשלם אינו קבוע, הסכום שניתן לו גילוי נקבע בהתייחס לתנאים השוררים בסוף תקופת הדיווח. לדוגמה, כאשר הסכום לשלם משתנה כתוצאה משינויים במדד, הסכום, שניתן לו גילוי, יכול להתבסס על שער המדד בסוף התקופה.

11ב. סעיף 39(ג) דורש מישות לתאר איך היא מנהלת את סיכוני הנזילות הטבועים בפריטים שניתן להם גילוי במסגרת הגילויים הכמותיים שנדרשים לפי סעיפים 39(א) ו-39(ב). הישות תיתן גילוי לניתוח מועדי הפירעון של נכסים פיננסיים שהיא מחזיקה לצורך ניהול סיכון נזילות (לדוגמה נכסים פיננסיים שניתנים למכירה בנקל או חזויים להפיק תזרימי מזומנים חיוביים באותו מועד של תזרימי מזומנים שליליים על התחייבויות פיננסיות), אם יש צורך במידע זה כדי לאפשר למשתמשים בדוחותיה הכספיים להעריך את המהות ואת המידה של סיכון נזילות.

11ב. גורמים אחרים שישות עשויה לשקול במתן הגילוי הנדרש בסעיף 39(ג) כוללים את הגורמים הבאים, אך אינם מוגבלים לגורמים אלה:

(א) אם יש לישות מסגרות אשראי מובטחות (לדוגמה commercial paper facilities), או קווי אשראי אחרים (לדוגמה מסגרות אשראי זמינות - stand-by credit facilities) שהיא יכולה לנצל כדי לעמוד בצרכי נזילות;

(ב) אם הישות מחזיקה פיקדונות בבנקים מרכזיים כדי לעמוד בצרכי נזילות;

(ג) אם יש לישות מקורות מימון מאוד מגוונים;

(ד) אם יש לישות ריכוזים משמעותיים של סיכון נזילות בנכסים שלה או במקורות המימון שלה;

(ה) אם יש לישות תהליכי בקרה פנימית ותוכניות מגירה (contingency plans) לניהול סיכון נזילות;

(ו) אם יש לישות מכשירים שכוללים תנאי החזרים מואצים (לדוגמה בעת הורדת דירוג האשראי של הישות);

- (ז) אם יש לישות מכשירים שעשויים לדרוש המצאת בטחונות (לדוגמה, margin calls לנגזרים);
- (ח) אם יש לישות מכשירים שמאפשרים לישות לבחור אם לסלק את התחייבויותיה הפיננסיות על ידי מסירת מזומן (או נכסים פיננסיים אחרים) או על ידי מסירת מניותיה; או
- (ט) אם יש לישות מכשירים הכפופים להסכמי מסגרת להתחשבות בנטו.

ב12-16. [בוטל]

סיכון שוק - ניתוח רגישות (סעיפים 40 ו-41)

17ב. סעיף 40(א) דורש ניתוח רגישות לגבי כל אחד מהסוגים של סיכון שוק שאליהם חשופה הישות. בהתאם לסעיף 3ב, ישות מחליטה על האופן שבו היא מקבצת מידע, על מנת להציג את התמונה הכוללת מבלי לשלב מידע עם מאפיינים שונים לגבי חשיפות לסיכונים מסביבות כלכליות השונות באופן משמעותי. לדוגמה:

(א) ישות שסוחרת במכשירים פיננסיים עשויה לתת גילוי למידע זה בנפרד לגבי מכשירים פיננסיים מוחזקים למסחר ולגבי אלה שאינם מוחזקים למסחר.

(ב) ישות לא תקבץ את חשיפתה לסיכוני שוק מאזורים עם היפר-אינפלציה יחד עם חשיפתה מאזורים עם שיעור אינפלציה נמוך מאוד.

אם לישות יש חשיפה רק לסוג אחד של סיכון שוק בסביבה כלכלית אחת בלבד, היא לא תציג מידע שאינו מקובץ (disaggregated).

18ב. סעיף 40(א) דורש כי ניתוח הרגישות יציג את ההשפעה על הרווח או הפסד ועל ההון של שינויים אפשריים באופן סביר במשתנה הסיכון הרלוונטי (לדוגמה, שיעורי ריבית, שערי מטבע, מחירי מניות (equity prices) או מחירי סחורות יסוד השוררים בשוק). לצורך זה:

(א) ישויות אינן נדרשות לקבוע מה היה יכול להיות הרווח או הפסד לתקופה אילו משתני ריבית רלוונטיים היו שונים. במקום זאת, ישויות נותנות גילוי להשפעה על הרווח או הפסד ועל ההון בסוף בתקופת הדיווח, בהנחה כי היה מתרחש שינוי אפשרי באופן סביר במשתנה הסיכון הרלוונטי

בסוף תקופת הדיווח והיה מיושם לגבי חשיפות לסיכונים שהיו קיימות באותו מועד. לדוגמה, אם לישות יש התחייבות ריבית משתנה בסוף השנה, הישות תיתן גילוי להשפעה על הרווח או ההפסד (כלומר, הוצאות ריבית) לגבי השנה השוטפת אם שיעורי ריבית היו משתנים בשיעורים אפשריים באופן סביר.

(ב) ישויות אינן נדרשות לתת גילוי להשפעה על הרווח או הפסד ועל ההון לגבי כל שינוי בתוך טווח של שינויים אפשריים באופן סביר במשתנה הסיכון הרלוונטי. גילוי להשפעות השינויים בגבולות של הטווח האפשרי באופן סביר יהיה מספק.

19b. בקביעה מהו שינוי אפשרי באופן סביר במשתנה הסיכון הרלוונטי, ישות צריכה להביא בחשבון:

(א) את הסביבות הכלכליות שבהן היא פועלת. שינוי אפשרי באופן סביר לא יכלול תרחישים קלושים או "גרועים ביותר" ("worst case") או "מבחני רגישות" ("stress tests"). בנוסף, אם שיעור השינוי במשתנה סיכון הבסיס הוא יציב, הישות אינה צריכה לשנות את השינוי האפשרי באופן סביר שנבחר במשתנה הסיכון. לדוגמה, נניח כי שיעור ריבית הוא 5 אחוזים וישות קובעת כי תנודות בשיעור ריבית ב-50 ± נקודות בסיס הן אפשריות באופן סביר. היא תיתן גילוי להשפעה על הרווח או ההפסד ועל ההון, אם שיעור הריבית ישתנה ל-4.5 אחוזים או ל-5.5 אחוזים. בתקופה הבאה, שיעור הריבית עולה ל-5.5 אחוזים. הישות ממשיכה להאמין שיכולות להיות תנודות בשיעור הריבית ב-50 ± נקודות בסיס (כלומר, ששיעור השינוי בשיעור הריבית הוא קבוע). הישות תיתן גילוי להשפעה על הרווח או ההפסד ועל ההון, אם שיעור הריבית ישתנה ל-5 אחוזים או ל-6 אחוזים. הישות לא תידרש לעדכן את ההערכה שלה, לפיה יכולות להיות תנודות בשיעור הריבית ב-50 ± נקודות בסיס, אלא אם קיימת ראיה לכך ששיעורי הריבית הפכו לתנודתיים יותר באופן משמעותי.

(ב) את מסגרת הזמן שלאורכה היא תבצע את ההערכה. ניתוח הרגישות צריך להציג את השפעות השינויים, שנחשבים לאפשריים באופן סביר, לאורך התקופה עד שהישות תציג שוב גילויים אלה, כאשר בדרך כלל תקופה זו היא תקופת הדיווח השנתית הבאה שלה.

20ב. סעיף 41 מאפשר לישות להשתמש בניתוח רגישות שמשקף תלות הדדית בין משתני סיכון, כמו מתודולוגיית ערך בסיכון, אם היא משתמשת בניתוח זה על מנת לנהל את חשיפתה לסיכונים פיננסיים. הוראה זו חלה אפילו אם מתודולוגיה כזו מודדת רק את הפוטנציאל להפסד ואינה מודדת את הפוטנציאל לרווח. ישות כזו יכולה לציית לדרישות סעיף 41(א) על ידי מתן גילוי לסוג מודל הערך בסיכון שהיא השתמשה בו (לדוגמה, האם המודל מסתמך על סימולציות מונטה קרלו [Monte Carlo]), להסבר על האופן שבו עובד המודל ולהנחות העיקריות (לדוגמה, תקופת החזקה [holding period] ורמת הביטחון [confidence level]). ישויות יכולות לתת גילוי גם לתקופת התצפית ההיסטורית ולמשקלות שישומו לגבי התצפיות בתקופה זו, להסבר על האופן שבו התייחסו לאופציות בחישובים ובאילו תנודתיות ומתאמים (או, לחלופין, סימולציות התפלגות ההסתברות מונטה קרלו) היא השתמשה.

21ב. ישות תציג ניתוח רגישות עבור כלל פעילות העסק שלה, אך עשויה להציג סוגים שונים של ניתוח רגישות עבור קבוצות שונות של מכשירים פיננסיים.

סיכון שיעור ריבית

22ב. **סיכון שיעור ריבית** נובע ממכשירים פיננסיים נושאי ריבית שהוכרו בדוח על המצב הכספי (לדוגמה, מכשירי חוב שנרכשו או שהונפקו) וממכשירים פיננסיים מסוימים שלא הוכרו בדוח על המצב הכספי (לדוגמה, מחויבויות מסוימות למתן הלוואות).

סיכון מטבע

23ב. **סיכון מטבע** (או סיכון שער חליפין) נובע ממכשירים פיננסיים שנקובים במטבע חוץ, כלומר, במטבע שאינו מטבע הפעילות שבו הם נמדדים. לצורך תקן זה, סיכון מטבע לא נובע ממכשירים פיננסיים שאינם פריטים כספיים או ממכשירים פיננסיים הנקובים במטבע הפעילות.

24ב. יש לתת גילוי לניתוח רגישות עבור כל אחד מהמטבעות, שאליהם לישות יש חשיפה משמעותית.

סיכון מחיר אחר

25ב. **סיכון מחיר אחר** נובע ממכשירים פיננסיים, כתוצאה משינויים, לדוגמה, במחירי סחורות יסוד או במחירי מניות. על מנת לציית לדרישות סעיף 40, ישות יכולה לתת גילוי להשפעה של ירידה בממד מניות (stock market index) מסוים, במחיר סחורת יסוד או במשתנה סיכון אחר. לדוגמה, אם ישות נותנת ערבויות לערך שיר, במשתנה סיכון אחר.

שמהוות מכשירים פיננסיים, הישות תיתן גילוי לעליה או לרידה בשווי הנכסים שאליהם מתייחסת הערבות.

26ב. שתי דוגמאות למכשירים פיננסיים, שגורמים לסיכון מחיר מניות, הן (א) החזקת מכשירים הונניים של ישות אחרת, וכן (ב) השקעה בקרן נאמנות (trust), שמחזיקה בהשקעות במכשירים הונניים. דוגמאות אחרות כוללות חוזי אקדמה ואופציות לרכישה או למכירה של כמויות מוגדרות של מכשירים הונניים וחוזי החלפה שצמודים למחירי מניות. שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים כאלה מושפעים משינויים במחיר השוק של המכשירים ההונניים שבבסיס.

27ב. בהתאם לסעיף 40(א), ניתן גילוי בנפרד לרגישות הרווח או הפסד (שנובעת, לדוגמה, ממכשירים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד) ולרגישות של רווח כולל אחר (שנובעת, לדוגמה, מהשקעות במכשירים הונניים שהשינוי בשווי ההוגן שלהם מוצג ברווח כולל אחר).

28ב. מכשירים פיננסיים, שישות מסווגת כמכשירים הונניים אינם נמדדים מחדש. רווח או הפסד והון לא יושפעו מסיכון מחיר מניות בגין אותם מכשירים. לפיכך, לא נדרש שום ניתוח רגישות.

גריעה (סעיפים 42-42ח)

מעורבות נמשכת (סעיף 42ג)

29ב. ההערכה של מעורבות נמשכת בנכס פיננסי שהועבר לצורך דרישות הגילוי בסעיפים 42-42ח מבוצעת ברמת הישות המדווחת. לדוגמה, אם חברה בת מעבירה לצד שלישי לא קשור נכס פיננסי שבו לחברה האם של החברה הבת יש מעורבות נמשכת, החברה הבת אינה כוללת את המעורבות של החברה האם בהערכה אם יש לה מעורבות נמשכת בנכס המועבר בדוחותיה הכספיים הנפרדים או האינדיבידואליים (כלומר, כאשר החברה הבת היא הישות המדווחת). אולם, חברה אם תכלול את המעורבות הנמשכת שלה (או את המעורבות של חברה אחרת בקבוצה) בנכס פיננסי שהועבר על ידי החברה הבת שלה בקביעה אם יש לה מעורבות נמשכת בנכס שהועבר בדוחותיה הכספיים המאוחדים (כלומר, כאשר הישות המדווחת היא הקבוצה).

30ב. לישות אין מעורבות נמשכת בנכס פיננסי שהועבר אם, כחלק מההעברה, הישות אינה מותירה בידיה זכויות חוזיות או מחויבויות חוזיות כלשהן הטבועות בנכס הפיננסי שהועבר ואינה רוכשת זכויות חוזיות או מחויבויות חוזיות חדשות כלשהן המתייחסות לנכס הפיננסי שהועבר. לישות אין מעורבות נמשכת

בנכס פיננסי שהועבר אם אין לה זכות בביצועים העתידיים של הנכס הפיננסי שהועבר וכן אין לה אחריות בנסיבות כלשהן לבצע תשלומים בעתיד בהתייחס לנכס הפיננסי שהועבר. המונח "תשלום" בהקשר זה אינו כולל תזרימי מזומנים של הנכס הפיננסי שהועבר שישות גובה ונדרשת להעביר למקבל.

30א. כאשר ישות מעבירה נכס פיננסי, הישות עשויה להותיר בידיה את הזכות לשרת נכס פיננסי זה תמורת עמלה אשר כלולה, לדוגמה, בחוזה שירות. הישות בוחנת את חוזה השירות בהתאם להנחיות בסעיפים 42 ו-30 על מנת להחליט אם לישות יש מעורבות נמשכת כתוצאה מחוזה השירות לצורך דרישות הגילוי. לדוגמה, לספק שירות תהיה מעורבות נמשכת בנכס הפיננסי שהועבר לצורך דרישות הגילוי אם עמלת השירות תלויה בסכום או בעיתוי של תזרימי המזומנים הנגבים מהנכס הפיננסי שהועבר. באופן דומה, לספק שירות יש מעורבות נמשכת לצורך דרישות הגילוי אם עמלה קבועה לא תשולם במלואה עקב אי ביצוע (non-performance) של הנכס הפיננסי שהועבר. בדוגמאות אלה, לספק השירות יש עניין בביצועים העתידיים של הנכס הפיננסי שהועבר. בחינה זו אינה תלויה בשאלה אם העמלה שתתקבל חזויה לפצות את הישות באופן הולם בגין ביצוע השירות.

31ב. מעורבות נמשכת בנכס פיננסי שהועבר עשויה לנבוע מהוראות חוזיות של הסכם ההעברה או של הסכם נפרד עם המקבל או עם צד שלישי שהישות התקשרה בו בקשר להעברה.

נכסים פיננסיים שהועברו שאינם נגרעים במלואם (סעיף 42ד)

32ב. סעיף 42 דורש גילויים כאשר כל הנכסים הפיננסיים שהועברו, או חלקם, אינם כשירים לגריעה. גילויים אלה נדרשים בכל מועד דיווח שבו הישות ממשיכה להכיר בנכסים הפיננסיים שהועברו, ללא קשר למועד שבו בוצעה ההעברה.

סוגים של מעורבות נמשכת (סעיפים 42ה-42ח)

33ב. סעיפים 42ה-42ח דורשים גילויים איכותיים וכמותיים לכל סוג של מעורבות נמשכת בנכסים פיננסיים שנגרעו. ישות תקבץ את המעורבות הנמשכת שלה לסוגים שמייצגים את חשיפת הישות לסיכונים. לדוגמה, ישות תקבץ את המעורבות הנמשכת שלה לפי סוג של מכשיר פיננסי (לדוגמה, ערבויות או אופציות רכש) או לפי סוג של העברה (לדוגמה, ניכיון של חייבים, איגוח, והשאלת ניירות ערך).

ניתוח מועדי פירעון של תזרימי מזומנים שליליים לא מהוונים לרכישה חזרה של נכסים שהועברו (סעיף 42ה(ה))

34ב. סעיף 42ה(ה) דורש שישות תיתן גילוי לניתוח מועדי פירעון של תזרימי מזומנים שליליים לא מהוונים לרכישה חזרה של נכסים פיננסיים שנגרעו או סכומים אחרים שעומדים לתשלום למקבל בהתייחס לנכסים פיננסיים שנגרעו, תוך הצגת מועדי הפירעון החוזיים שנותרו של המעורבות הנמשכת של הישות. ניתוח זה מבדיל בין תזרימי מזומנים שנדרש לשלם (לדוגמה, חווי אקדמה), תזרימי מזומנים שהישות עשויה להידרש לשלם (לדוגמה, אופציות מכר שנכתבו) ותזרימי מזומנים שהישות עשויה לבחור לשלם (לדוגמה, אופציות רכש שנרכשו).

35ב. ישות תשתמש בשיקול הדעת שלה כדי לקבוע מספר מתאים של רצועות זמן בעת הכנת ניתוח מועדי הפירעון הנדרש על ידי סעיף 42ה(ה). לדוגמה, ישות עשויה לקבוע שמועדי פירעון לפי רצועות הזמן הבאות מתאימים:

- (א) עד חודש ;
- (ב) מעל חודש ועד שלושה חודשים ;
- (ג) מעל שלושה חודשים, ועד ששה חודשים ;
- (ד) מעל ששה חודשים, ועד שנה ;
- (ה) מעל שנה, ועד שלוש שנים ;
- (ו) מעל שלוש שנים, ועד חמש שנים ; וכן
- (ז) מעל חמש שנים.

36ב. אם קיים טווח של מועדי פירעון אפשריים, תזרימי המזומנים נכללים על בסיס המועד המוקדם ביותר שבו הישות עשויה להידרש לשלם או שמוותר לה לשלם.

מידע איכותי (סעיף 42ה(ו))

37ב. המידע האיכותי הנדרש על ידי סעיף 42ה(ו) כולל תיאור של הנכסים הפיננסיים שנגרעו ואת המהות והמטרה של המעורבות הנמשכת שנותרה לאחר העברת נכסים אלה. הוא גם כולל תיאור של הסיכונים שהישות חשופה להם, כולל:

(א) תיאור האופן שבו מנהלת הישות את הסיכון הטבוע במעורבות הנמשכת שלה בנכסים הפיננסיים שנגרעו.

(ב) אם הישות נדרשת לשאת בהפסדים לפני צדדים אחרים, וכן הדירוג והסכומים של הפסדים שבהם נשאו צדדים שהזכויות שלהן מדורגות נמוך יותר מזכות הישות בנכס (כלומר, המעורבות הנמשכת שלה בנכס).

(ג) תיאור של אירועים מפעילים כלשהם המתייחסים למחויבויות לספק תמיכה כספית או לרכוש חזרה נכס פיננסי שהועבר.

רווח או הפסד בגריעה (סעיף 42ז(א))

38ב. סעיף 42ז(א) דורש מישות לתת גילוי לרווח או להפסד בגריעה המתייחס לנכסים פיננסיים שבהם לישות יש מעורבות נמשכת. הישות תיתן גילוי אם הרווח או ההפסד בגריעה נבע מכך שהשווי ההוגן של הרכיבים של הנכס הפיננסי שהוכר קודם לכן (כלומר, הזכות בנכס שנגרע והזכות שנותרה בידי הישות) היה שונה מהשווי ההוגן של הנכס שהוכר קודם לכן בשלמותו. במצב זה, הישות תיתן גילוי אם מדידות השווי ההוגן כללו נתונים משמעותיים שלא התבססו על מידע שוק ניתן לצפייה, כמתואר בסעיף 27א.

מידע משלים (סעיף 42ח)

39ב. ייתכן שהגילויים הנדרשים בסעיפים 42ד-42ז לא יספיקו על מנת לקיים את מטרות הגילוי בסעיף 42ב. אם זהו המקרה, הישות תיתן גילוי לכל מידע נוסף הדרוש על מנת לקיים את דרישות הגילוי. הישות תחליט, לאור הנסיבות שלה, על מידע נוסף שעליה לספק על מנת לספק את צרכי המידע של המשתמשים ועל מידת הדגש שהיא נותנת להיבטים שונים של המידע הנוסף. יש צורך לשאוף לאיזון בין העמסת דוחות כספיים בפירוט יתר שעשוי שלא לסייע למשתמשים בדוחות הכספיים לבין הסוואת מידע כתוצאה מקיבוץ יתר של מידע.

קיצוץ נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

(סעיפים 13א-13ו)

(תחולה (סעיף 13א))

40ב. הגילויים בסעיפים 13ב-13ה נדרשים לכל המכשירים הפיננסיים שהוכרו אשר מקוזזים בהתאם לסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32. בנוסף, מכשירים פיננסיים הם בתחולת דרישות הגילוי בסעיפים 13ב-13ה אם הם כפופים להסדר מסגרת להתחשבות נטו או להסכם דומה, הניתנים לאכיפה ואשר חלים על מכשירים פיננסיים דומים ועסקאות דומות, ללא קשר אם המכשירים הפיננסיים מקוזזים בהתאם לסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32.

41ב. ההסכמים הדומים שסעיפים 13א ו-40ב מתייחסים אליהם כוללים הסכמים לסליקת נגזרים (derivative clearing agreements), הסכמי מסגרת גלובליים לרכישה חזרה (global master repurchase agreements), הסכמי מסגרת גלובליים להשאלת ניירות ערך (global master securities lending agreements), וזכויות מיוחסות כלשהן לבטחונות פיננסיים. המכשירים הפיננסיים הדומים והעסקאות הדומות שסעיף 40ב מתייחס אליהם כוללים נגזרים, הסכמי מכירה ורכישה חזרה, הסכמי מכירה ורכישה חזרה במהופך והסכמי שאילת ניירות ערך והשאלת ניירות ערך. דוגמאות למכשירים פיננסיים שאינם בתחולת סעיף 13א הם הלוואות ופיקדונות של לקוחות באותו מוסד (אלא אם כן הם מקוזזים בדוח על המצב הכספי) ומכשירים פיננסיים שכפופים רק להסכם בטחונות.

גילוי של מידע כמותי לגבי נכסים פיננסיים שהוכרו ולגבי התחייבויות פיננסיות שהוכרו שבתחולת סעיף 13א (סעיף 13ג)

42ב. מכשירים פיננסיים שניתן לגביהם גילוי בהתאם לסעיף 13ג עשויים להיות כפופים לדרישות מדידה שונות (לדוגמה, יתרה לתשלום המתייחסת להסכם רכישה חזרה עשויה להימדד בעלות מופחתת, בעוד שנגזר יימדד בשווי הוגן). ישות תכלול מכשירים לפי הסכומים שהוכרו ותתאר הבדלי מדידה כלשהם בגילויים המתייחסים.

**גילוי לסכומים ברוטו של הנכסים הפיננסיים שהוכרו
ושל ההתחייבויות הפיננסיות שהוכרו אשר בתחולת
סעיף 13א (סעיף 13גא))**

43ב. הסכומים הנדרשים על ידי סעיף 13גא) מתייחסים למכשירים פיננסיים שהוכרו שמקוזזים בהתאם לסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32. הסכומים הנדרשים על ידי סעיף 13גא) מתייחסים גם למכשירים פיננסיים שהוכרו שכפופים להסדר מסגרת להתחשבות נטו או להסכם דומה, הניתנים לאכיפה ללא קשר אם הם מקיימים את הקריטריונים לקיזוז. אולם, הגילויים הנדרשים על ידי סעיף 13גא) אינם מתייחסים לסכומים כלשהם שהוכרו כתוצאה מהסכמי בטחונות שאינם מקיימים את הקריטריונים לקיזוז בסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32. במקום זאת, נדרש גילוי לסכומים אלה בהתאם לסעיף 13גד).

**גילוי לסכומים שמקוזזים בהתאם לקריטריונים בסעיף
42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32 (סעיף 13גב))**

44ב. סעיף 13גב) דורש שישויות ייתנו גילוי לסכומים שמקוזזים בהתאם לסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32 בעת קביעת הסכומים נטו המוצגים בדוח על המצב הכספי. ייתן גילוי לסכומים של הנכסים הפיננסיים שהוכרו ושל ההתחייבויות הפיננסיות שהוכרו אשר כפופים לקיזוז בהתאם לאותו הסדר הן בגילויים לגבי הנכס הפיננסי והן בגילויים לגבי ההתחייבות הפיננסית. אולם, הסכומים שניתן להם גילוי (לדוגמה, בטבלה) מוגבלים לסכומים שכפופים לקיזוז. לדוגמה, לישות עשויה להיות נכס נגזר שהוכר והתחייבות נגזרת שהוכרה שמקיימים את הקריטריונים לקיזוז בסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32. אם הסכום ברוטו של הנכס הנגזר הוא גדול יותר מהסכום ברוטו של ההתחייבות הנגזרת, טבלת הגילוי לגבי הנכס הפיננסי תכלול את מלוא הסכום של הנכס הנגזר (בהתאם לסעיף 13גא)) ואת מלוא הסכום של ההתחייבות הנגזרת (בהתאם לסעיף 13גב)). אולם, בעוד שטבלת הגילוי בגין ההתחייבות הפיננסית תכלול את מלוא הסכום של ההתחייבות הנגזרת (בהתאם לסעיף 13גא)), היא תכלול רק את הסכום של הנכס הנגזר (בהתאם לסעיף 13גב)) שהוא שווה לסכום של ההתחייבות הנגזרת.

**גילוי לסכומים נטו המוצגים בדוח על המצב הכספי
(סעיף 13גג))**

45ב. אם לישות יש מכשירים שמקיימים את התחולה של גילויים אלה (כפי שמוגדר בסעיף 13א), אך הם אינם מקיימים את הקריטריונים לקיזוז בסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32,

הסכומים שנדרש להם גילוי על ידי סעיף 13ג(ג) יהיו שווים לסכומים שנדרש להם גילוי על ידי סעיף 13ג(א).

46ב. הסכומים שנדרש להם גילוי על ידי סעיף 13ג(ג) יותאמו לסכומי הסעיפים הספציפיים המוצגים בדוח על המצב הכספי. לדוגמה, אם הישות קובעת שהקיבוץ או הפיצול של סכומים של סעיפים ספציפיים בדוח הכספי מספקים מידע רלוונטי יותר, עליה לבצע התאמה של הסכומים שקובצו או שפוצלו, שניתן להם גילוי בסעיף 13ג(ג), לסכומי הסעיפים הספציפיים המוצגים בדוח על המצב הכספי.

גילוי לסכומים שכפופים להסדר מסגרת להתחשבות נטו או להסכם דומה, הניתנים לאכיפה, שאחרת אינם נכללים בסעיף 13ג(ב) (סעיף 13ג(ד))

47ב. סעיף 13ג(ד) דורש שישות תיתן גילוי לסכומים אשר כפופים להסדר מסגרת להתחשבות נטו או להסכם דומה, הניתנים לאכיפה, שאחרת אינם נכללים בסעיף 13ג(ב). סעיף 13ג(ד)(i) מתייחס לסכומים המתייחסים למכשירים פיננסיים שהוכרו שאינם מקיימים את כל הקריטריונים לקיזוז, או את חלקם, בסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32 (לדוגמה, זכויות קיזוז נוכחיות שאינן מקיימות את הקריטריון בסעיף 42(ב) לתקן חשבונאות בינלאומי 32, או זכויות קיזוז מותנות אשר ניתנות לאכיפה וניתנות למימוש רק במקרה של כשל אשראי, או רק במקרה של חדלות פירעון או פשיטת רגל של צד שכנגד כלשהו).

48ב. סעיף 13ג(ד)(ii) מתייחס לסכומים המתייחסים לבטחונות פיננסיים, כולל מזומנים המשמשים כבטחונות, הן לבטחונות שהתקבלו והן לבטחונות ששועבדו. ישות תיתן גילוי לשווי ההוגן של אותם מכשירים פיננסיים ששועבדו או שהתקבלו כבטחונות. הסכומים שניתן להם גילוי בהתאם לסעיף 13ג(ד)(ii) יתייחסו לבטחונות הממשיים שהתקבלו או ששועבדו ולא לסכומים לשלם או לקבל כלשהם שהוכרו להחזרת בטחונות כאלה או לקבלתם חזרה.

הגבלות על הסכומים שניתן להם גילוי בסעיף 13ג(ד) (סעיף 13ג(ד))

49ב. כאשר ניתן גילוי לסכומים בהתאם לסעיף 13ג(ד), ישות חייבת לקחת בחשבון את ההשפעות של בטחונות-יתר (over collateralisation) על ידי מכשיר פיננסי. כדי לעשות זאת, הישות חייבת תחילה לנכות את הסכומים שניתן להם גילוי בהתאם לסעיף 13ג(ד)(i) מהסכום שניתן לו גילוי בהתאם לסעיף 13ג(ג).

לאחר מכן, הישות תגביל את הסכומים שניתן להם גילוי בהתאם לסעיף 13ג(ד)(ii) לסכום שנותר בסעיף 13ג(ג) עבור המכשיר הפיננסי המתייחס. אולם, אם זכויות לבטחונות ניתנות לאכיפה באמצעות מכשירים פיננסיים, זכויות אלה יכולות להיכלל בגילוי המסופק בהתאם לסעיף 13ד.

תיאור של זכויות הקיזוז הכפופות להסדרי מסגרת להתחשבות נטו ולהסכמים דומים הניתנים לאכיפה (סעיף 13ה)

50ב. ישות תתאר את סוגי זכויות הקיזוז והסדרים דומים שניתן להם גילוי בהתאם לסעיף 13ג(ד), כולל המהות של אותן זכויות. לדוגמה, ישות תתאר את זכויותיה המותנות. עבור מכשירים שכפופים לזכויות קיזוז שאינן מותנות באירוע עתידי אך אינם מקיימים את הקריטריונים הנותרים בסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32, הישות תתאר את הסיבה (הסיבות) מדוע הקריטריונים אינם מתקיימים. עבור בטחונות פיננסיים כלשהם שהתקבלו או ששועבדו, הישות תתאר את התנאים של הסכם הבטחונות (לדוגמה, מתי הבטחונות מוגבלים).

מתן גילוי לפי סוג של מכשיר פיננסי או לפי צד שכנגד

51ב. ניתן לקבץ את הגילויים הכמותיים הנדרשים על ידי סעיף 13ג(א)-(ה) לפי סוג של מכשיר פיננסי או עסקה (לדוגמה, נגזרים, הסכמי רכישה חזרה והסכמי רכישה חזרה במהופך או הסכמי שאילת ניירות ערך והסכמי השאלת ניירות ערך).

52ב. לחלופין, ישות עשויה לקבץ את הגילויים הכמותיים הנדרשים על ידי סעיף 13ג(א)-(ג) לפי סוג של מכשיר פיננסי, ואת הגילויים הכמותיים הנדרשים לפי סעיף 13ג(ג)-(ה) לפי צד שכנגד. אם ישות מספקת את המידע הנדרש לפי צד שכנגד, הישות אינה נדרשת לזהות את הצדדים שכנגד בשמם. אולם, כינוי של צדדים שכנגד (צד שכנגד א', צד שכנגד ב', צד שכנגד ג' וכדומה) יישאר עקבי משנה לשנה עבור השנים המוצגות כדי לשמר השוואתיות. גילויים איכותיים יישקלו כך שמידע נוסף יינתן לגבי סוגי הצדדים שכנגד. כאשר גילוי של הסכומים בסעיף 13ג(ג)-(ה) מסופק לפי צד שכנגד, יינתן גילוי בנפרד לסכומים שהם משמעותיים בפני עצמם במונחים של סך הסכומים של הצד שכנגד והסכומים הנותרים של הצד שכנגד שאינם משמעותיים בפני עצמם יקובצו לתוך סעיף אחד.

כללי

53ב. הגילויים הספציפיים הנדרשים על ידי סעיפים 13-ג-13 הם דרישות מינימאליות. כדי לקיים את המטרה שבסעיף 13ב ייתכן שישות תצטרך להוסיף לגילויים, גילויים (איכותיים) נוספים, בהתאם לתנאים של הסדרי המסגרת להתחשבות נטו וההסכמים קשורים, הניתנים לאכיפה, כולל המהות של זכויות הקיזוז וההשפעה שלהן או ההשפעה הפוטנציאלית שלהן על המצב הכספי של הישות.

