

**תיקונים לסיווג ולמדידה של
מכשירים פיננסיים**

**(תיקונים לתקן דיווח כספי
בינלאומי 9 ולתקן דיווח כספי
בינלאומי 7)**

*Amendments to the
Classification and
Measurement of Financial
Instruments*

(Amendments to IFRS 9 and
IFRS 7)

תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 מכשירים פיננסיים

סעיפים 7.1.12-7.1.13 וסעיפים 7.2.47-7.2.49 והכותרת לפני סעיף 7.2.47 נוספים. לצורך נוחיות הקריאה, סעיפים אלה לא סומנו בקו תחתון.

7.1 מועד תחילה

...

7.1.12 תיקונים לסיווג ולמדידה של מכשירים פיננסיים, אשר תיקן את תקן דיווח כספי בינלאומי 9 ואת תקן דיווח כספי בינלאומי 7, שפורסם במאי 2024, הוסיף את סעיפים 7.2.47-7.2.49, ב3.1.א2, ב3.3.8-3.3.10, ב4.1.א8, ב4.1.א10, ב4.1.א16, ב4.1.א20 ו-4.1.א1. הוא תיקן גם את סעיפים ב4.1.10, ב4.1.13, ב4.1.14, ב4.1.16, ב4.1.17, ב4.1.20, ב4.1.21 ו-ב4.1.23. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2026 או לאחריו. יישום מוקדם יותר מותר.

7.1.13 אם ישות בוחרת ליישם תיקונים אלה לתקופה מוקדמת יותר, היא:

(א) תיישם את כל התיקונים באותו מועד ותיתן גילוי לעובדה זו; או

(ב) תיישם רק את התיקונים להנחיות היישום לתת-פרק 4.1 לתקן זה (סיווג של נכסים פיננסיים) לאותה תקופה מוקדמת ותיתן גילוי לעובדה זו.

7.2 הוראות מעבר

...

הוראות מעבר לתיקונים לסיווג ולמדידה של מכשירים פיננסיים

7.2.47 ישות תיישם את התיקונים לסיווג ולמדידה של מכשירים פיננסיים למפרע, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 8, למעט כמפורט בסעיפים 7.2.48-7.2.49. לצורך הדרישות בסעיפים אלה, מועד היישום לראשונה הוא תחילת תקופת הדיווח השנתית שבה הישות מיישמת לראשונה את התיקונים.

שבו הזכויות החוזיות לתזרימי המזומנים פוקעות או שהנס מועבר (ראה סעיף 3.2.3). אלא אם כן ישות בוחרת ליישם את סעיף 3.3.8, התחייבות פיננסית נגרעת במועד הסליקה (settlement date), שהוא המועד שבו ההתחייבות מסולקת (extinguished) מאחר שהמחויבות שהוגדרה בחוזה נפרעת או מבוטלת או פוקעת (ראה סעיף 3.3.1) או שההתחייבות כשירה בדרך אחרת לגריעה (ראה סעיף 3.3.2).

...

גריעה של התחייבויות פיננסיות (תת-פרק 3.3)

...

3.3.8ב למרות הדרישה בסעיף 3.1.א2 לגרוע התחייבות במועד הסליקה, כאשר התחייבות פיננסית (או חלק ממנה) מסולקת במזומן באמצעות מערכת תשלומים אלקטרונית, ישות רשאית לראות את ההתחייבות הפיננסית (או חלק ממנה) כנפרעת לפני מועד הסליקה, אם ורק אם, הישות החלה בהוראת התשלום שתוצאתה הייתה:

(א) שלישות אין יכולת מעשית למשוך (withdraw), לעצור או לבטל את הוראת התשלום;

(ב) שלישות אין יכולת מעשית לגשת למזומן שישימש לסילוק כתוצאה מהוראת התשלום; וכן

(ג) שסיכון הסליקה המיוחס למערכת התשלומים האלקטרונית אינו משמעותי.

3.3.9ב לצורך יישום סעיף 3.3.8ב סעיף (ג), סיכון הסליקה המיוחס למערכת תשלומים אלקטרונית אינו משמעותי אם המאפיינים הם כאלה שהשלמת הוראת התשלום תהיה לאחר תהליך ניהולי סטנדרטי (standard administrative process) והזמן בין התקיימות הקריטריונים בסעיף 3.3.8ב סעיף (א) ו-(ב) לבין העברת המזומן לצד שכנגד הוא קצר. אולם, סיכון הסליקה אינו לא משמעותי אם השלמה של הוראת התשלום כפופה ליכולת של הישות להעביר מזומן במועד הסליקה.

3.3.10ב ישות שבחרת ליישם את סעיף 3.3.8ב לסילוק של התחייבות פיננסית (או חלק מהתחייבות פיננסית) באמצעות מערכת תשלומים אלקטרונית תיישם סעיף זה לכל הסילוקים המבוצעים באמצעות אותה מערכת תשלומים אלקטרונית.

סיווג (פרק 4)

סיווג של נכסים פיננסיים (תת-פרק 4.1)

תזרימי מזומנים חוזיים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה

4.1.א7ב תזרימי מזומנים חוזיים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה הם עקביים עם הסדר הלוואה בסיסי. בהסדר הלוואה בסיסי, תמורה עבור ערך הזמן של הכסף (ראה סעיפים 4.1.א9-4.1.ב9) וסיכון אשראי הם באופן טיפוסי המרכיבים המשמעותיים ביותר של ריבית. אולם, בהסדר כזה, ריבית יכולה גם לכלול תמורה עבור סיכוני הלוואה בסיסיים אחרים (לדוגמה, סיכון נזילות) ועלויות (לדוגמה, עלויות מנהלתיות) הקשורות להחזקת הנכס הפיננסי לתקופה מסוימת של זמן. בנוסף, ריבית יכולה לכלול מרווח רווח שהוא עקבי עם הסדר הלוואה בסיסי. בנסיבות כלכליות קיצוניות, ריבית יכולה להיות שלילית אם, לדוגמה, המחזיק בנכס פיננסי משלם באופן מפורש או באופן משתמע עבור הפקדת כספו לתקופה מסוימת של זמן (ועמלה זו עולה על התמורה שהמחזיק מקבל עבור ערך הזמן של הכסף, סיכון אשראי וסיכוני הלוואה בסיסיים אחרים ועלויות). אולם, תנאים חוזיים שיוצרים חשיפה לסיכונים או לתנודתיות בתזרימי המזומנים החוזיים שאינם קשורים להסדר הלוואה בסיסי, כמו חשיפה לשינויים במחירי הון או במחירי סחורת יסוד, תוצאתם אינה תזרימי מזומנים חוזיים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה. נכס פיננסי שנוצר או שנרכש יכול להיות הסדר הלוואה בסיסי ללא קשר אם הוא הלוואה בצורתו המשפטית.

4.1.א8ב בבחינה אם תזרימי המזומנים החוזיים של נכס פיננסי הם עקביים עם הסדר הלוואה בסיסי, ייתכן שישות תצטרך לשקול את המרכיבים השונים של ריבית בנפרד. הבחינה של ריבית מתמקדת במה ישות מקבלת כפיצוי ולא במה פיצוי הישות מקבלת. בכל זאת, הסכום של פיצוי שישות מקבלת עשוי להצביע שהישות מקבלת פיצוי על משהו מלבד סיכוני הלוואה בסיסיים ועלויות. תזרימי מזומנים חוזיים אינם עקביים עם הסדר הלוואה בסיסי אם הם צמודים למשתנה שאינו סיכון הלוואה בסיסי או עלות (לדוגמה, השווי של מכשירים הונניים או מחיר סחורת יסוד) או אם הם מייצגים חלק מהכנסות החייב או מהרווח של החייב, גם אם תנאים חוזיים כאלה הם נפוצים בשוק שבו הישות פועלת.

תנאים חוזיים שמשנים את העיתוי או את הסכום של תזרימי מזומנים חוזיים

4.1.10b אם נכס פיננסי כולל תנאי חוזי אשר יכול לשנות את העיתוי או את הסכום של תזרימי מזומנים חוזיים (לדוגמה, אם הנכס ניתן לפירעון מוקדם לפני מועד הפירעון או שניתן להאריך אותו), הישות חייבת לקבוע אם תזרימי המזומנים החוזיים אשר עשויים לנבוע לאורך חיי המכשיר כתוצאה מתנאי חוזי זה הם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה. כדי לבצע קביעה זו, הישות חייבת לבחון את תזרימי המזומנים החוזיים שעשויים לנבוע הן לפני, והן אחרי, השינוי בתזרימי המזומנים החוזיים, ללא קשר להסתברות של התרחשות השינוי בתזרימי המזומנים החוזיים. ייתכן שהישות תצטרך לבחון גם את המהות של אירוע מותנה כלשהו (כלומר, אירוע מפעיל (trigger)) אשר ישנה את העיתוי או הסכום של תזרימי המזומנים החוזיים. בעוד שהמהות של האירוע המותנה בפני עצמה אינה מהווה גורם מכריע בבחינה אם תזרימי המזומנים החוזיים הם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה, היא עשויה להוות סימן. לדוגמה, נשווה מכשיר פיננסי עם שיעור ריבית שנקבע מחדש לשיעור גבוה יותר אם החייב לא עומד במספר מסוים של תשלומים למכשיר פיננסי עם שיעור ריבית שנקבע מחדש לשיעור גבוה יותר אם מדד מניות מוגדר מגיע לרמה מסוימת. סביר יותר שבמקרה הראשון תזרימי המזומנים החוזיים לאורך חיי המכשיר יהיו רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה עקב הקשר בין תשלומים שלא בוצעו במועד לבין עלייה בסיכון האשראי. במקרה הראשון, המהות של האירוע המותנה מתייחסת במישרין לשינויים בסיכוני ההלוואה הבסיסיים ובעלויות ותזרימי המזומנים החוזיים משתנים באותו כיוון כמו השינויים בסיכוני ההלוואה הבסיסיים והעלויות. (ראה גם סעיף ב4.1.18).

4.1.10b א. במקרים אחדים, מאפיין מותנה יוצר תזרימי מזומנים חוזיים שהם עקביים עם הסדר הלוואה בסיסי הן לפני השינוי בתזרימי המזומנים החוזיים והן לאחריו, אך המהות של האירוע המותנה עצמו אינה מתייחסת במישרין לשינויים בסיכוני הלוואה בסיסיים ובעלויות. לדוגמה, שיעור הריבית על הלוואה מותאם בסכום מוגדר אם החייב משיג הפחתה מוגדרת חוזית בפליטות פחמן. במקרה כזה, כאשר מיישמים את סעיף ב4.1.10, לנכס הפיננסי יש תזרימי מזומנים חוזיים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה אם, ורק אם, בכל התרחישים האפשריים חוזית, תזרימי המזומנים החוזיים לא יהיו שונים באופן משמעותי מתזרימי המזומנים החוזיים על מכשיר פיננסי עם תנאים חוזיים זהים, אך ללא מאפיין מותנה כזה. בנסיבות אחדות, הישות יכולה לבצע קביעה זו על ידי ביצוע בחינה איכותית; אך, בנסיבות אחרות, ייתכן שיהיה זה

נחוץ לבצע בחינה כמותית. אם זה ברור, לאחר ניתוח קצר או ללא ניתוח כלל, שתזרימי המזומנים החוזיים אינם שונים באופן משמעותי, ישות אינה צריכה לבצע בחינה מפורטת.

4.1.13ב הדוגמאות הבאות ממחישות תזרימי מזומנים חוזיים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה. רשימת דוגמאות זו אינה ממצה.

...

מכשיר	ניתוח
<p>...</p> <p>מכשיר הא</p> <p><u>מכשיר הא הוא הלוואה הנושאת שיעור ריבית שמתואמת בכל תקופת דיווח במספר נקודות בסיס קבוע אם החייב משיג הפחתה מוגדרת חוזית בפליטות פחמן במהלך תקופת הדיווח הקודמת.</u></p> <p><u>התיאומים המצטברים המירביים האפשריים לא ישנו באופן משמעותי את שיעור הריבית על ההלוואה.</u></p>	<p>...</p> <p><u>תזרימי מזומנים החוזיים הם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה.</u></p> <p><u>הישות שוקלת אם תזרימי המזומנים החוזיים שעשויים לנבוע הן לפני השינוי בתזרימי המזומנים החוזיים והן לאחריו הם תזרימי מזומנים חוזיים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה (ראה סעיף 4.1.10).</u></p> <p><u>אם האירוע המותנה של השגת יעד פליטות פחמן מתרחש, שיעור הריבית מותאם במספר קבוע של נקודות בסיס, ותזרימי המזומנים החוזיים הנובעים מכך הם עקביים עם הסדר הלוואה בסיסי. זה רק מאחר שמהות האירוע המותנה עצמו אינו מתייחס במישרין לשינויים בסיכוני הלוואה בסיסיים ובעלויות שהישות לא יכולה להגיע למסקנה – ללא בחינה נוספת – אם תזרימי המזומנים על הנכס הפיננסי הם רק תשלומי קרן וריבית.</u></p> <p><u>המשך...</u></p>

מכשיר	ניתוח
	<p><u>...המשך</u></p> <p><u>לכן, הישות בוחנת, אם בכל התרחישים החוזיים האפשריים, תזרימי המזומנים החוזיים לא יהיו שונים באופן משמעותי מתזרימי המזומנים החוזיים על מכשיר פיננסי עם תנאים חוזיים זהים, אך ללא המאפיין המותנה הקשור לפליטות פחמן (ראה סעיף 4.1.א10).</u></p> <p><u>מאחר שהתוצאה של תיאומים כלשהם לאורך חיי המכשיר לא תהיה תזרימי מזומנים חוזיים שהם שונים באופן משמעותי, הישות מגיעה למסקנה שלהלואה יש תזרימי מזומנים חוזיים שהם רק תשלומים של קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה.</u></p>

4.1.14 ב. הדוגמאות הבאות ממחישות תזרימי מזומנים חוזיים שאינם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה. רשימת דוגמאות זו אינה ממצה.

<p>...</p> <p><u>תזרימי מזומנים החוזיים אינם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה.</u></p> <p><u>תזרימי המזומנים החוזיים צמודים למשתנה (מדד מחיר הפחמן), שאינו סיכון הלוואה בסיסי או עלות. לפיכך, תזרימי המזומנים החוזיים אינם עקביים עם הסדר הלוואה בסיסי (ראה סעיף 4.1.א8).</u></p>	<p>...</p> <p><u>מכשיר ט</u></p> <p><u>מכשיר ט הוא הלוואה הנושאת שיעור ריבית שמתואמת בכל תקופת דיווח כדי לעקוב אחר תנועות במדד מחיר הפחמן שנקבע בשוק במהלך תקופת הדיווח הקודמת.</u></p>
---	--

...

4.1.15ב במקרים אחדים, לנכס פיננסי עשויים להיות תזרימי מזומנים חוזיים המתוארים כקרן וריבית, אך תזרימי מזומנים אלה אינם מייצגים תשלום של קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה כמתואר בסעיפים 4.1.2 סעיף (ב), 4.1.2א סעיף (ב) ו-4.1.3 לתקן זה.

4.1.16ב זה עשוי להיות המקרה אם הנכס הפיננסי מייצג השקעה בנכסים מסוימים או תזרימי מזומנים מסוימים ולפיכך תזרימי המזומנים החוזיים אינם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה. לדוגמה, אם התנאים החוזיים קובעים שתזרימי המזומנים של הנכס הפיננסי גדלים ככל שיותר רכבים משתמשים בכביש אגרה מסוים, תזרימי מזומנים חוזיים אלה אינם עקביים עם הסדר הלוואה בסיסי. כתוצאה מכך, המכשיר אינו מקיים את התנאי בסעיפים 4.1.2 סעיף (ב) ו-4.1.2א סעיף (ב). זה יכול להיות המקרה כאשר זכותו של המלווה להיפרע מהלווה מוגבלת לנכסים מוגדרים של הלווה או תזרימי המזומנים מנכסים מוגדרים (לדוגמה, נכס פיננסי ללא זכות חזרה (non-recourse)).

4.1.16א המצב המתואר בסעיף 4.1.15ב עשוי לנבוע גם אם לנכס פיננסי יש מאפיינים של "ללא זכות חזרה" (non-recourse features). לנכס פיננסי יש מאפיינים של "ללא זכות חזרה" אם הזכות האולטימטיבית של ישות לקבל תזרימי מזומנים מוגבלת באופן חוזי לתזרימי המזומנים שיופקו מנכסים מוגדרים. במילים אחרות, הישות חשופה בעיקר לסיכון הביצוע של נכסים מוגדרים ולא לסיכון האשראי של החייב. לדוגמה, זכות אולטימטיבית של זכאי לקבל תזרימי מזומנים עשויה להיות מוגבלת באופן חוזי לתזרימי מהמזומנים שיופקו מנכסים מוגדרים של ישות מובנית.

4.1.17ב אולם, העובדה שלנכס פיננסי יש מאפיינים של הוא "ללא זכות חזרה" (non-recourse) אינה כשלעצמה בהכרח מונעת נכס פיננסי מלעמוד בתנאי של סעיפים 4.1.2 סעיף (ב) ו-4.1.2א סעיף (ב). במצבים כאלה, המלווה נדרש לבחון ("להתבונן מעבר" - look through) את הקשר בין נכסי הבסיס המסוימים או את תזרימי המזומנים המסוימים שבבסיס לבין תזרימי המזומנים החוזיים של הנכס הפיננסי שיש לסווג כדי לקבוע אם תזרימי המזומנים אלה החוזיים של הנכס הפיננסי שיש לסווג הם תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה. ישות תביא גם בחשבון את האופן שבו קשר זה מושפע על ידי הסדרים חוזיים אחרים, כמו חוב נחות או מכשירים הוניים נחותים שהונפקו על ידי החייב. אם התנאים של הנכס הפיננסי יוצרים תזרימי מזומנים אחרים או מגבילים את תזרימי המזומנים באופן שאינו עקבי עם תשלומים המייצגים קרן וריבית, הנכס הפיננסי אינו מקיים את

התנאי בסעיפים 4.1.2 סעיף (ב) ו-4.1.2 א.1 סעיף (ב)). העובדה שנכסי הבסיס הם נכסים פיננסיים או נכסים לא פיננסיים אינה כשלעצמה משפיעה על בחינה זו.

...

מכשירים צמודים לפי חוזה

4.1.20 ב. בסוגים אחדים של עסקאות עם מאפיינים של "ללא זכות חזרה", מנפיק עשוי לתעדף תשלומים למחזיקים של נכסים פיננסיים תוך שימוש במכלול מכשירים הצמודים לפי חוזה אשר יוצרים ריכוזי סיכון אשראי (שכבות) (tranches)). לכל שכבה יש דירוג נחיתות (subordination ranking) הקובע את הסדר שבו תזרימי מזומנים כלשהם המופקים על ידי המנפיק מקבוצת הבסיס של המכשירים הפיננסיים מוקצים לשכבה. התעדוף של תשלומים למחזיקים בשכבות אלה נוצר באמצעות מבנה מפל לתשלומים אשר יוצר ריכוזים של סיכון אשראי ותוצאתו היא חלוקה לא יחסית של גירעונות (shortfalls) במזומן מקבוצת הבסיס בין השכבות. במצבים כאלה, למחזיקים בשכבה יש את הזכות לתשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה רק אם המנפיק מפיק תזרימי מזומנים מספיקים כדי לספק את השכבות בדירוג גבוה יותר. בסוגים אלה של עסקאות, המחזיקים של שכבה מיישמים את סעיפים 4.1.21 ב-4.1.26 ב. במקום סעיף 4.1.17 ב.

4.1.20 ב. עסקאות אחדות אשר עשויות לכלול מכשירי חוב מרובים ונראה כי יש להם את המאפיינים המתוארים בסעיף 4.1.20 ב. הם, למעשה, הסדרי הלוואה אשר נבנים לספק הגנת אשראי מורחבת לזכאי (או קבוצה של זכאים). לדוגמה, ישות מובנית עשויה להיות מוקמת כדי להחזיק בנכסי הבסיס אשר יפיקו את תזרימי המזומנים לשלם לזכאי. הישות המובנית מנפיקה מכשיר חוב בכיר (senior debt instrument) ומכשיר חוב זוטר (junior debt instrument). הזכאי מחזיק במכשיר חוב בכיר ולישות שממנת את הישות המובנית אשר מחזיקה במכשיר החוב הזוטר אין יכולת מעשית למכור את המכשיר הזוטר מבלי שמכשיר החוב הבכיר הופך עומד לפירעון. המחזיקים של מכשירי חוב כאלה מיישמים את סעיפים 4.1.7 ב-4.1.19 ב. במקום את סעיפים 4.1.21 ב-4.1.26 ב.

4.1.21 ב. בעסקאות אלה אשר כוללות מכשירים צמודים חוזית, כמתואר בסעיף 4.1.20 ב., לשכבה יש מאפייני תזרים מזומנים שהם תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה רק אם:

(א) התנאים החוזיים של השכבה שמבוצעת בחינה לגביה לצורך הסיווג (ללא הסתכלות על קבוצת הבסיס של

המכשירים הפיננסיים) יוצרים זכות לתזרימי מזומנים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה (לדוגמה שיעור הריבית על השכבה אינו צמוד למדד סחורות יסוד);

(ב) לקבוצת הבסיס של המכשירים הפיננסיים יש את מאפייני תזרים המזומנים המפורטים בסעיפים 4.1.23ב ו-4.1.24ב; וכן

(ג) החשיפה לסיכון אשראי בקבוצת הבסיס של המכשירים הפיננסיים הטבועה בשכבה שווה או נמוכה מהחשיפה לסיכון אשראי של קבוצת הבסיס של המכשירים הפיננסיים (לדוגמה, דירוג האשראי של השכבה שמבוצעת בחינה לגביה לצורך הסיווג שווה או גבוה יותר מדירוג האשראי שהיה חל על שכבה יחידה שמימנה את קבוצת הבסיס של המכשירים הפיננסיים).

4.1.22ב הישות חייבת "להתבונן מעבר" עד שהיא תוכל לזהות את קבוצת הבסיס של המכשירים אשר יוצרת (במקום מעבירה) את תזרימי המזומנים. זאת קבוצת הבסיס של המכשירים הפיננסיים.

4.1.23ב קבוצת הבסיס חייבת לכלול מכשיר אחד או יותר שיש לו תזרימי מזומנים חוזיים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה. לצורך בחינה זו, קבוצת הבסיס יכולה לכלול מכשירים פיננסיים שאינם בתחולת דרישות הסיווג (ראה תת-פרק 4.1) אך שיש להם תזרימי מזומנים חוזיים שהם שווי-ערך לתשלומים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה – לדוגמה, חייבים בגין חכירה אחדים. אולם, חייבים בגין חכירה הכפופים לסיכון ערך שייר, או שכוללים תשלומי חכירה משתנים אשר צמודים למשתנה שאינו סיכון הלוואה בסיסי או עלות (לדוגמה, שיעור שכירות בשוק), אינם כוללים תזרימי מזומנים חוזיים שהם שווי-ערך לתשלומים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה.

תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 7 מכשירים פיננסיים: גילויים

סעיפים 20ב, 20ג, 20ד, 44ל ו-44מ נוספים. לצורך נוחיות הקריאה, סעיפים אלה אינם מסומנים בקו תחתון. סעיפים 11א ו-11ב מתוקנים. טקסט חדש מסומן בקו תחתון וטקסט שנמחק מסומן בקו חוצה.

משמעותיות של מכשירים פיננסיים למצב כספי ולתוצאות פעולות

...

דוח על המצב הכספי

...

השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר

11א. אם ישות ייעדה השקעות במכשירים הוניים למדידה בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, כפי שמתיר סעיף 5.7.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, היא תיתן גילוי לכל סוג של השקעה:

(א) ...

(ב) ...

(ג) לשווי ההוגן של כל השקעה בא סוף תקופת הדיווח.

(ד) ...

(ה) ...

(ו) הרווח או ההפסד משינויי שווי הוגן המוצגים ברווח כולל אחר במהלך התקופה, תוך הצגה בנפרד של הרווח או ההפסד משינויי השווי ההוגן המתייחסים להשקעות שנגרעו במהלך תקופת הדיווח והרווח או ההפסד משינויי השווי ההוגן המתייחסים להשקעות המוחזקות בסוף תקופת הדיווח.

11ב. אם ישות גרעה במהלך תקופת הדיווח השקעות במכשירים הוניים שנמדדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, היא תיתן גילוי:

(א) ...

(ב) ...

(ג) ...

(ד) העברות כלשהן של רווח או הפסד מצטבר בתוך ההון במהלך תקופת הדיווח המתייחסים להשקעות שנגרעו במהלך תקופת הדיווח.

...

דוח על הרווח הכולל

פריטי הכנסה, הוצאה, רווחים או הפסדים

...

20. ישות תיתן גילוי למידע הנדרש על ידי סעיף 20ג לפי סוג של נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר ולפי סוג של התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת. הישות תביא בחשבון את מידת הפירוט שהיא מספקת, את הרמה ההולמת של קיבוץ או פיצול ואם משתמשים בדוחות הכספיים צריכים הסברים נוספים כדי להעריך את המידע הכמותי שניתן לו גילוי.

20ג. כדי לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את ההשפעה של תנאים חוזיים אשר יכולים לשנות את הסכום של תזרימי המזומנים החוזיים בהתבסס על התרחשות (או אי התרחשות) של אירוע מותנה שאינם מתייחסים במישרין לשינויים בסיכוני ההלוואה הבסיסיים ובעלויות (כמו ערך הזמן של הכסף או סיכון אשראל), ישות תיתן גילוי:

(א) תיאור איכותי של המהות של האירוע המותנה;

(ב) מידע כמותי לגבי שינויים אפשריים לתזרימי המזומנים החוזיים אשר עשויים להיות תוצאה של תנאים חוזיים אלה (לדוגמה, הטווח של שינויים אפשריים); וכן

(ג) הערך בספרים ברוטו של נכסים פיננסיים והעלות המופחתת של התחייבויות פיננסיות אשר כפופות לתנאים חוזיים אלה.

720. לדוגמה, ישות תיתן גילוי למידע הנדרש על ידי סעיף 20 לכל סוג של התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת שתזרימי המזומנים החוזיים שלהן משתנים אם הישות משיגה הפחתה בפליטות הפחמן שלה.

...

מועד תחילה והוראות מעבר

...

44לל. תיקונים לסיווג ולמידה של מכשירים פיננסיים, שפורסם במאי 2024, הוסיף את סעיפים 20ב, 20ג ו-20ד ותיקן את סעיפים 11א ו-11ב. ישות תיישם תיקונים אלה כאשר היא מיישמת את התיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 בהתאם לסעיפים 7.1.12-7.1.13 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. אם ישות בוחרת ליישם רק את התיקונים להנחיות היישום לתת-פרק 4.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 (סיווג של נכסים פיננסיים) לתקופה מוקדמת יותר בהתאם לסעיף 7.1.13 סעיף (ב) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, הישות תיישם גם את סעיפים 20ב, 20ג ו-20ד לתקן זה באותו מועד. בכל מקרה, הישות אינה צריכה לספק את הגילויים הנדרשים על ידי התיקונים לתקופה מוצגת כלשהי לפני מועד היישום לראשונה שלה של התיקונים.

44ממ. בתקופת הדיווח שבה הישות מיישמת לראשונה תיקונים לסיווג ולמידה של מכשירים פיננסיים, הישות אינה נדרשת לתת גילוי למידע אשר אחרת היה נדרש על ידי סעיף 28(ו) לתקן חשבונאות בינלאומי 8.

תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 19 חברות בנות ללא אחריותיות ציבורית: גילויים

סעיפים 56א-56ג ו-5א והכותרת לפני סעיף 5 נוספים. לצורך נוחיות הקריאה, סעיפים אלה אינם מסומנים בקו תחתון.

דרישות גילוי

...

תקן דיווח כספי בינלאומי 7 מכשירים פיננסיים: גילויים

...

פריטי הכנסה, הוצאה, רווחים או הפסדים

56א. ישות תיתן גילוי למידע הנדרש על ידי סעיף 56ב לפי סוג של נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר ולפי סוג של התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת. הישות תביא בחשבון את מידת הפירוט שהיא מספקת, את הרמה ההולמת של קיבוץ או פיצול ואם משתמשים בדוחות הכספיים צריכים הסברים נוספים כדי להעריך את המידע הכמותי שניתן לו גילוי.

56ב. כדי לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את ההשפעה של תנאים חוזיים אשר יכולים לשנות את הסכום של תזרימי המזומנים החוזיים בהתבסס על התרחשות (או אי התרחשות) של אירוע מותנה שאינם מתייחסים במישרין לשינויים בסיכוני ההלוואה הבסיסיים ובעלויות (כמו ערך הזמן של הכסף או סיכון אשראי), ישות תיתן גילוי:

(א) תיאור איכותי של המהות של האירוע המותנה;

(ב) מידע כמותי לגבי שינויים אפשריים לתזרימי המזומנים החוזיים אשר עשויים להיות תוצאה של תנאים חוזיים אלה (לדוגמה, הטווח של שינויים אפשריים); וכן

(ג) הערך בספרים ברוטו של נכסים פיננסיים והעלות המופחתת של התחייבויות פיננסיות אשר כפופות לתנאים חוזיים אלה.

ג.56. לדוגמה, ישות תיתן גילוי למידע הנדרש על ידי סעיף 56ב לכל סוג של התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת שתזרימי המזומנים החוזיים שלהן משתנים אם הישות משיגה הפחתה בפליטות הפחמן שלה.

...

נספח א - מועד תחילה והוראות מעבר

...

תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 7 מכשירים פיננסיים: גילויים

א.56. תיקונים לסיווג ולמדידה של מכשירים פיננסיים, שפורסם במאי 2024, הוסיף את סעיפים 56א-56ג. התיקונים חלים על תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2026 או לאחר מכן ויישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת תקן זה לתקופת דיווח שנתית שמתחילה לפני 1 בינואר 2026 והיא לא יישמה את התיקונים להנחיות היישום לתת-פרק 4.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 מכשירים פיננסיים (סיווג של נכסים פיננסיים) לתקופה מוקדמת זו, היא אינה צריכה ליישם את סעיפים 56א-56ג.