

# תקן דיווח כספי בינלאומי 7

## מכשירים פיננסיים: גילויים

### International Financial Reporting Standard 7

## Financial Instruments: Disclosures

גרסה זו כוללת תיקונים הנובעים מתקנים שפורסמו עד 31 במאי 2025 ושמועד תחילתם אינו מאוחר מיום 1 בינואר 2026.

#### **תיקונים שמועד תחילתם לאחר 1 בינואר 2026**

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

- תקן דיווח כספי בינלאומי 18 *הצגה וגילוי בדוחות כספיים* (פורסם באפריל 2024) (מועד תחילה 1 בינואר 2027).

מועד התחילה של התיקונים האלה הוא לאחר 1 בינואר 2026, ולכן הם לא שולבו במהדורה זו, אלא נכללו בנפרד בכרך ג במסגרת תקנים ותיקונים נוספים.

## תוכן העניינים

החל מסעיף

## תקן דיווח כספי בינלאומי 7 מכשירים פיננסיים: גילויים

1	מטרת התקן
3	תחולה
6	סוגים של מכשירים פיננסיים ורמת גילוי
	משמעותיות של מכשירים פיננסיים למצב הכספי
7	ולתוצאות הפעולות
8	דוח על המצב הכספי
8	קטגוריות של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות
9	נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
	השקעות במכשירים הונניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל
א11	אחר
ב12	סיווג מחדש
א13	קיצוץ נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות
14	ביטחונות
א16	חשבון הפרשה להפסדי אשראי
17	מכשירים פיננסיים מורכבים עם נגזרים משובצים מרובים
18	כשלי אשראי והפרות
20	דוח על הרווח הכולל
20	פריטי הכנסה, הוצאה, רווחים או הפסדים
21	גילויים אחרים
21	מדיניות חשבונאית
א21	חשבונאות גידור
ט24	גילויים נוספים המתייחסים לרפורמת שיעורי ריבית עוגן
25	שווי הוגן
31	מהות והיקף של סיכונים הנובעים ממכשירים פיננסיים
33	גילויים איכותיים
34	גילויים כמותיים
א35	סיכון אשראי
39	סיכון נזילות
40	סיכון שוק
א42	העברות של נכסים פיננסיים
442	נכסים פיננסיים שהועברו, שאינם נגרעים במלואם

## תוכן העניינים (המשך)

החל מסעיף

ה42	נכסים פיננסיים שהועברו ואשר נגרעים במלואם
ח42	מידע משלים
ט42	יישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9
43	מועד תחילה והוראות מעבר
45	ביטול תקן חשבונאות בינלאומי 30
	<b>נספחים:</b>
	א מונחים מוגדרים
	ב הנחיות יישום
	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 שפורסם במרץ 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 – קיזוז 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*
	פורמת שיעורי ריבית עוגן שפורסם בספטמבר 2019*
	פורמת שיעורי ריבית עוגן – שלב 2 שפורסם באוגוסט 2020*
	הסדרים למימון ספקים שפורסם במאי 2023*
	<b>הנחיות ביצוע:</b>
	<b>נספח:</b>
	תיקונים להנחיות לתקני דיווח כספי בינלאומיים אחרים*

\* לא תורגם לעברית

† התיקונים לתקנים שנכללו בנספח זה בעת פרסום התקן שולבו בתקנים הרלוונטיים.

תוכן העניינים (המשך)

**בסיס למסקנות\***

**נספח לבסיס למסקנות:**

**תיקונים לבסיס למסקנות של תקני דיווח כספי בינלאומיים  
אחרים\***

## 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. סעיפים המובאים בכתב מודגש מצהירים את העקרונות העיקריים. מונחים המוגדרים בנספח א מופיעים בכתב נטוי בפעם הראשונה שהם מופיעים בתקן. הגדרות של מונחים אחרים מובאות במילון המונחים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים החשבונאיים. יש לקרוא את תקן דיווח כספי בינלאומי 7 בהקשר למטרת התקן ולבסיס למסקנות, להקדמה לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים החשבונאיים ולמסגרת המושגית לדיווח כספי. תקן חשבונאות בינלאומי 8 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות מספק בסיס לבחירה וליישום של מדיניות חשבונאית בהיעדר הנחיות מפורשות.

### מטרת התקן

1. מטרת תקן דיווח כספי בינלאומי זה 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 שהישות חשופה אליהם במהלך התקופה ובסוף תקופת הדיווח, ואת האופן שבו הישות מנהלת סיכונים אלה.
2. העקרונות בתקן דיווח כספי בינלאומי 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 דיווח כספי בינלאומי זה ייושם על ידי כל הישויות לכל הסוגים של מכשירים פיננסיים, למעט:
  - (א) אותן זכויות חברות 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 אחדים, תקן דיווח כספי בינלאומי 10, תקן חשבונאות בינלאומי 27 או תקן חשבונאות בינלאומי 28 דורשים או מתירים לישות לטפל

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

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

(ג) [בוטל]

(ד) חוזי ביטוח כמוגדר בתקן דיווח כספי בינלאומי 17 *חוזי ביטוח* או חוזי השקעה עם מאפייני השתתפות לפי שיקול דעת שבתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 17. אולם, תקן דיווח כספי בינלאומי זה חל על:

(i) נגזרים המשובצים בחוזים שבתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 17, אם תקן דיווח כספי בינלאומי 9 דורש מהישות לטפל בהם בנפרד.

(ii) רכיבי השקעה המופרדים מחוזים שבתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 17, אם תקן דיווח כספי בינלאומי 17 דורש הפרדה כזו, אלא אם כן רכיב ההשקעה המופרד הוא חוזה השקעה עם מאפייני השתתפות לפי שיקול דעת.

(iii) זכויות ומחויבויות של מנפיק הנובעות מחוזי ביטוח אשר מקיימים את ההגדרה של *חוזי ערבות פיננסית*, אם המנפיק מיישם תקן דיווח כספי בינלאומי 9 להכרה ולמדידה של החוזים. אולם, המנפיק יישם תקן דיווח כספי בינלאומי 17 אם המנפיק בוחר, בהתאם לסעיף 7(ה) לתקן דיווח כספי בינלאומי 17 ליישם תקן דיווח כספי בינלאומי 17 להכרה ולמדידה של החוזים.

(iv) זכויות ומחויבויות של ישות שהן מכשירים פיננסיים הנובעים מחוזי כרטיסי אשראי או חוזים דומים אשר מספקים אשראי או הסדרי תשלום, אשר ישות מנפיקה, אשר מקיימים את ההגדרה של חוזה ביטוח אם הישות מיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי 9 לזכויות ולמחויבויות אלה בהתאם לסעיף 7(ח) לתקן דיווח כספי בינלאומי 17 ולסעיף 2.1 סעיף קטן (ה) (iv) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

(v) זכויות ומחויבויות של ישות שהן מכשירים פיננסיים הנובעים מחוזי ביטוח שישות מנפיקה, אשר מגבילים את הפיצוי עבור אירועים מבוטחים לסכום שאחרת היה נדרש כדי לסלק את המחויבות לבעל הפוליסה שנוצרה מהחוזה, אם הישות בוחרת בהתאם לסעיף 8 לתקן דיווח כספי בינלאומי 17 ליישם את תקן דיווח כספי בינלאומי 9 במקום את תקן דיווח כספי בינלאומי 17 לחוזים כאלה.

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

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

4. תקן דיווח כספי בינלאומי 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 אחדים, שאף על פי שאינם בתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 9, הם בתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי זה.

5. תקן דיווח כספי בינלאומי זה חל על חוזים לרכוש או למכור פריט לא פיננסי שבתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 9.

א5. דרישות הגילוי לגבי סיכון אשראי בסעיפים 35א–35ב יחולו על אותן זכויות שתקן דיווח כספי בינלאומי 15 הכנסות מחוזים עם לקוחות קובע שהן מטופלות בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 לצורכי ההכרה ברווחים או בהפסדים מירידת ערך. אזכור כלשהו לנכסים פיננסיים או למכשירים פיננסיים בסעיפים אלה יכלול זכויות אלה, אלא אם כן צוין אחרת.

ב5. סעיף 30א חל רק על חוזים לרכוש חשמל תלוי-טבע המקיימים את הדרישות בסעיף 2.א3 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 ושהם מחוץ לתחולת אותו תקן בהתאם לסעיפים 2.7ב–2.8 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

ג5. סעיף 30ב חל רק על חוזים המקיימים את הדרישות בסעיף 2.א3 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 ושיועדו ביחסי גידור תזרים מזומנים בהתאם לסעיף 6.10.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

15. סעיף 30ד חל רק על חוזים המקיימים את הדרישות בסעיף 2.א3 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 ושההתקשרות בהם הייתה ביחס לרכישות חשמל של ישות. חוזים אלה כוללים חוזים:

- (א) בתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 9; וכן
- (ב) מחוץ לתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בהתאם לסעיף 2.4 לאותו תקן, כולל אלה שלא נכללו בתחולה בהתאם לסעיפים 2.7ב–2.8 לתקן.

## סוגים של מכשירים פיננסיים ורמת גילוי

6. כאשר תקן דיווח כספי בינלאומי זה דורש גילויים לפי סוגים של מכשירים פיננסיים, ישות תקבץ מכשירים פיננסיים לסוגים המתאימים למהות המידע שניתן לו גילוי ושמביאות בחשבון את המאפיינים של מכשירים פיננסיים אלה. ישות תספק מידע מספיק כדי לאפשר התאמה לסעיפים המוצגים בדוח על המצב הכספי.

## משמעותיות של מכשירים פיננסיים למצב הכספי ולתוצאות הפעולות

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

## דוח על המצב הכספי

### קטגוריות של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

8. לערכים בספרים של כל אחת מהקטגוריות הבאות, כמפורט בתקן דיווח כספי בינלאומי 9, יינתן גילוי בדוח על המצב הכספי או בביאורים:

- (א) נכסים פיננסיים הנמדדים 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 (ii) נכסים פיננסיים הנמדדים ככאלה בהתאם לבחירה בסעיף 3.3.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9; (iii) נכסים פיננסיים הנמדדים ככאלה בהתאם לבחירה בסעיף 3.3.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9; (iv) 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 של (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 (כנמדדת) בשווי הוגן דרך רווח או הפסד שאילולא כן היה נמדד (הייתה נמדדת) בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר או בעלות מופחתת, היא תיתן גילוי:

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

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

(ג) לסכום השינוי, במהלך התקופה ובמצטבר, בשווי ההוגן של הנכס הפיננסי (או של הקבוצה של נכסים פיננסיים) הניתן לייחוס לשינויים בסיכון האשראי של הנכס הפיננסי שנקבע:

(i) כסכום השינוי בשווי ההוגן שאינו ניתן לייחוס לשינויים בתנאי שוק שיוצרים סיכון שוק; או

(ii) באמצעות שימוש בשיטה אלטרנטיבית, שהישות מאמינה כי היא מייצגת באופן נאמן יותר את סכום השינוי בשווי ההוגן, אשר ניתן לייחוס 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), היא תיתן גילוי:

(א) לסכום השינוי, במצטבר, בשווי ההוגן של ההתחייבות הפיננסית, אשר ניתן לייחוס לשינויים בסיכון האשראי של אותה התחייבות (ראה סעיפים 5.7.13–5.7.20 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9) להנחיות לקביעת ההשפעות של שינויים בסיכון האשראי של התחייבות).

(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 ושמומש בעת הגריעה.

10א. 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), היא תיתן גילוי:

(א) לסכום השינוי, במהלך התקופה ובמצטבר, בשווי ההוגן של ההתחייבות הפיננסית, אשר ניתן לייחוס לשינויים בסיכון האשראי של אותה התחייבות (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 לשלם בהתאם לחוזה במועד הפירעון למחזיק במחויבות.

11. הישות תיתן גם גילוי :

(א) לתיאור מפורט של השיטות ששימשו כדי לציית לדרישות בסעיפים 9(ג), 10(א) ו-10א(א) ובסעיף 5.7.7 סעיף קטן (א) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, כולל הסבר לסיבה שהשיטה היא מתאימה.

(ב) אם הישות מאמינה כי הגילוי שהיא נתנה בדוח על המצב הכספי או בביאורים, כדי לציית לדרישות בסעיפים 9(ג), 10(א) או 10א(א) או בסעיף 5.7.7 סעיף קטן (א) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 אינו מייצג נאמנה את השינוי בשווי ההוגן של הנכס הפיננסי או של ההתחייבות הפיננסית, הניתן לייחוס לשינוי בסיכון אשראי שלהם, 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 אי-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, היא תיתן גילוי לכל סוג של השקעה :

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

(ב) לסיבות לשימוש בחלופת הצגה זו.

(ג) לשווי ההוגן 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.

- (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 ושל הרווח או ההפסד משינויי השווי ההוגן המתייחסים להשקעות המוחזקות בסוף תקופת הדיווח.
- 11.ב. אם ישות גרעה במהלך תקופת הדיווח השקעות במכשירים הוניים שנמדדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, היא תיתן גילוי:
- (א) לסיבות למימוש ההשקעות.
- (ב) לשווי ההוגן של המכשירים במועד הגריעה.
- (ג) לרווח או ההפסד המצטבר במימוש.
- (ד) העברות כלשהן של רווח מצטבר או הפסד מצטבר בתוך ההון במהלך תקופת הדיווח המתייחסים להשקעות שנגרעו במהלך תקופת הדיווח.

## סיווג מחדש

12–12.א. [בוטל]

- 12.ב. ישות תיתן גילוי אם, בתקופת הדיווח השוטפת או בתקופות דיווח קודמות, 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 ולתיאור איכותי של השפעתו על הדוחות הכספיים של הישות.
- (ג) לסכום שסווג מחדש לכל קטגוריה וממנה.
- 12.ג. לכל תקופת דיווח שלאחר הסיווג מחדש ועד לגריעה, ישות תיתן גילוי, לגבי נכסים שסווגו מחדש מקטגוריית 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 מקטגוריית שווי הוגן דרך רווח כולל אחר כך שהם נמדדים בעלות מופחתת או מקטגוריית שווי הוגן דרך רווח או הפסד כך שהם

נמדדים בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, היא תיתן 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.א. הגילויים בסעיפים 13ב–13ה מוסיפים על דרישות הגילוי האחרות בתקן דיווח כספי בינלאומי 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 הקיצוז 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 נכסים פיננסיים שהוכרו ולגבי התחייבויות פיננסיות שהוכרו אשר בתחולת סעיף 13א:

- (א) הסכומים ברוטו של אותם נכסים פיננסיים שהוכרו ושל אותן 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 לביטחונות פיננסיים (כולל מזומנים המשמשים כביטחונות); וכן

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

המידע הנדרש על ידי סעיף זה יוצג בפורמט של טבלה, בנפרד עבור נכסים פיננסיים ועבור התחייבויות פיננסיות, אלא אם כן 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 בין אותם ביאורים.

## ביטחונות

14. ישות תיתן גילוי:

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

(ב) לתנאים המתייחסים לשעבודים שלה.

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

(א) לשווי ההוגן של הביטחונות המוחזקים;

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

(ג) לתנאים הקשורים לשימוש הישות בביטחונות.

### חשבון הפרשה להפסדי אשראי

16. [בוטל]
- 16א. הערך בספרים של נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר בהתאם לסעיף 4.1א2 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 גם רכיב התחייבות וגם רכיב הוני (ראה סעיף 28 לתקן חשבונאות בינלאומי 32) והמכשיר כולל נגזרים משובצים מרובים ששוויים תלוי אחד בשני (כמו מכשיר חוב ניתן להמרה עם זכות לפירעון מוקדם על ידי המנפיק), הישות תיתן גילוי לקיום מאפיינים אלה.

### כשלי אשראי והפרות

18. לגביהלוואות לפירעון המוכרות בסוף תקופת הדיווח, ישות תיתן גילוי:
- (א) לפרטים על כשלי אשראי כלשהם במהלך התקופה בתנאי קרן, ריבית, קרן לפדיון חוב (sinking fund) או תנאי הפדיון של הלוואות לפירעון אלה;
- (ב) לערך בספרים בסוף תקופת הדיווח של ההלוואות לפירעון שחל בהן כשל אשראי; וכן
- (ג) לעובדה אם כשל אשראי 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 כן ההפרות באו על תיקונו או אם תנאי ההלוואה נקבעו מחדש בסוף תקופת הדיווח או לפנייה).

19א–19ב. סעיפים אלה מתייחסים לתיקונים שעדיין אינם בתוקף, ולכן אינם נכללים במהדורה זו.<sup>§</sup>

## 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 הונניים 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.א2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, תוך הצגה בנפרד של הסכום של רווח או הפסד שהוכר ברווח כולל אחר במהלך התקופה ושל הסכום שסווג מחדש

<sup>§</sup> סעיפים אלה נוספו על ידי תקן דיווח כספי בינלאומי 18 הצגה וגילוי בדוחות כספיים (מועד תחילה 1 בינואר 2027).

מרווח כולל אחר מצטבר לרווח או הפסד לתקופה בעת הגריעה.

(ב) סך הכול הכנסת ריבית וסך הכול 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.א2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 (תוך הצגת סכומים אלה בנפרד); או לגבי התחייבויות פיננסיות שאינן נמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

(ג) הכנסות והוצאות מעמלות (למעט סכומים שנכללו 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) שתוצאתן החזקה או השקעה של נכסים לטובת יחידים, נאמנויות, תוכניות הטבה לאחר פרישה ומוסדות אחרים.

(ד) [בוטל]

(ה) [בוטל]

א20. 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 יכלול את הסיבות לגריעת נכסים פיננסיים אלה.

ב20. ישות תיתן גילוי למידע הנדרש על ידי סעיף 20 לפי סוג של נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר ולפי סוג של התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת. היות תביא בחשבון את מידת הפירוט שהיא מספקת, את הרמה ההולמת של קיבוץ או פיצול ואם משתמשים בדוחות כספיים צריכים הסברים נוספים כדי להעריך את המידע הכמותי שניתן לו גילוי.

ג20. כדי לאפשר למשתמשים בדוחות כספיים 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 הלוואה בסיסיים ובעלויות הלוואה בסיסיות (כמו ערך הזמן של הכסף או סיכון אשרא), 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, הכפופים לתנאים חוזיים אלה.

20.ד. 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.

## גילויים אחרים

### מדיניות חשבונאית

21. בהתאם לסעיף 117 לתקן חשבונאות בינלאומי 1 הצגת דוחות כספיים (כפי שעודכן בשנת 2007), ישות נותנת גילוי למידע מהותי לגבי מדיניות חשבונאית. ניתן לצפות שמידע לגבי בסיס המדידה (או בסיסי המדידה) של מכשירים פיננסיים ששימש (ששימשו) בהכנת הדוחות הכספיים יהיה מידע מהותי לגבי מדיניות חשבונאית.

### חשבונאות גידור

21.א. ישות תיישם את דרישות הגילוי בסעיפים 21–124 לגבי אותן חשיפות לסיכון שהישות מגדרת שהישות בחרה ליישם לגביהן חשבונאות גידור. גילויים בגין חשבונאות גידור יספקו מידע לגבי:

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

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

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

21.ב. 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 סקירת הנהלה 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–124 דורשים מהישות להפריד לפי קטגוריית סיכון את המידע שניתן לו גילוי, הישות תקבע כל קטגוריית סיכון על בסיס חשיפות הסיכון שהישות מחליטה לגדר ושמישמת לגביהן חשבונאות גידור. ישות תקבע קטגוריות סיכון באופן עקבי לכל הגילויים בדבר חשבונאות גידור.

21ד. כדי 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 המתאימה של קיבוץ או פיצול ואם משתמשים בדוחות כספיים צריכים הסברים נוספים כדי 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 דיווח כספי בינלאומי זה ובתקן דיווח כספי בינלאומי 13 *מדידת שווי הונג*.

### אסטרטגיית ניהול סיכונים

22. [בוטל]

22א. ישות תסביר את אסטרטגיית ניהול הסיכונים שלה עבור כל קטגוריית סיכון של חשיפות סיכון אשר היא מחליטה לגדר ושמישמת לגביהן חשבונאות גידור. הסבר זה צריך לאפשר למשתמשים בדוחות כספיים 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 והסיבה לכך.

(ג) המידה של חשיפות סיכון שהישות מנהלת.

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

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

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

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

22.g. כאשר ישות מייעדת רכיב סיכון ספציפי כפריט מגודר (ראה סעיף 6.3.7 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9), היא תספק, נוסף על הגילויים 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 במוצע 80 אחוז מהשינויים בשווי ההוגן של הפריט בכללותו).

### הסכום, העיתוי ואי-הוודאות של תזרימי מזומנים עתידיים

23. [בוטל]

23.a. למעט הפטור בסעיף 23.g, ישות תיתן גילוי למידע כמותי לפי קטגוריות סיכון כדי לאפשר למשתמשים בדוחותיה הכספיים להעריך את התנאים של המכשירים המגדרים והאופן שבו הם משפיעים על הסכום, העיתוי ואי-הוודאות של תזרימי מזומנים עתידיים של הישות.

23.b. כדי לקיים את הדרישה בסעיף 23.a, ישות תספק פירוט אשר ייתן גילוי:

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

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

23.g. 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 6.5.24b 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 הכוללת (ultimate) בהקשר ליחסי גידור אלה;

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

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

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

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

23.ו. לגבי גידורי תזרים מזומנים, ישות תיתן גילוי לתיאור של עסקה חזויה כלשהי שנעשה שימוש לגביה 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 קטגוריות סיכון לכל סוג של גידור (גידור שווי הוגן, גידור תזרים מזומנים או גידור של 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.ב. ישות תיתן גילוי, בפורמט של טבלה, לסכומים הבאים המתייחסים לפריטים מגודרים בנפרד לפי קטגוריות 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 הצגה של 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 קטן (ג) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9);
- (ii) היתרות בקרן גידור תזרים המזומנים ובקרן תרגום מטבע חוץ עבור גידורים נמשכים המטופלים בהתאם לסעיפים 6.5.11 ו-6.5.13 סעיף קטן (א) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9; וכן
- (iii) היתרות שנתרו בקרן גידור תזרים המזומנים ובקרן תרגום מטבע חוץ מיחסי גידור כלשהם שבגינם לא מיושמת עוד חשבונאות גידור.
- 24ג. ישות תיתן גילוי, בפורמט של טבלה, לסכומים הבאים בנפרד לפי קטגוריות סיכון עבור סוגי הגידורים כלהלן:
- (א) לגבי גידורי שווי הוגן:
- (i) חוסר אפקטיביות הגידור – כלומר ההפרש בין רווחים או הפסדים מגידור בגין המכשיר המגדר ובין אלה בגין הפריט המגודר – שהוכר ברווח או הפסד (או ברווח כולל אחר לגבי גידורים של מכשיר הונני שהישות בחרה 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 שהוכרו 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 המזומנים או מקרן תרגום מטבע חוץ לרווח או הפסד כתיאום בגין סיווג מחדש (ראה תקן חשבונאות בינלאומי 1) (תוך הבחנה בין סכומים שחשבונאות גידור שימשה קודם לכן לגביהם, אך תזרימי 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).
- 24.ד. כאשר ההיקף של יחסי גידור שבגינם חל הפטור בסעיף 23 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.
- 24.ה. 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-24ג(ב)(iv) כמו גם בין הסכומים המטופלים בהתאם לסעיף 6.5.11 סעיפים קטנים (ד)(i) ו-(ד)(iii) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9;
- (ב) מבחינים בין הסכומים הקשורים לערך הזמן של אופציות אשר מגדרות פריטים מגודרים המתייחסים לעסקה 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 הבסיסיים של מכשירים פיננסיים אשר מגדרים פריטים מגודרים המתייחסים לעסקה לבין הסכומים הקשורים לאלמנטים של המחיר העתידי של חוזי אקדמה ומרווחי מטבע חוץ הבסיסיים 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 הנדרש בסעיף 24 הנפרד לפי קטגוריות סיכון. ניתן לספק פיצול זה לפי סיכון בביאורים לדוחות הכספיים.

### **אפשרות ליעד חשיפת אשראי כנמדדת בשווי הוגן דרך רווח או הפסד**

124. אם ישות יעדה 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, היא תיתן 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) לרווח או ההפסד שהוכרו ברווח או הפסד בעת ייעוד 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).

**אי-ודאות הנובעת מרפורמת שיעורי ריבית עוגן (interest rate benchmark reform)**

עבור יחסי גידור שהישות מיישמת לגביהם את החריגים המפורטים בסעיפים 6.8.4–6.8.12 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 או בסעיפים T102–T102יד לתקן חשבונאות בינלאומי 39, ישות תיתן גילוי:

(א) לשיעורי ריבית עוגן משמעותיים שיחסי הגידור של הישות חשופים אליהם;

(ב) למידה של החשיפה לסיכון שהישות מנהלת, אשר מושפעת במישרין מרפורמת שיעורי ריבית העוגן;

(ג) לאופן שבו הישות מנהלת את התהליך למעבר לשיעורי עוגן חלופיים;

(ד) לתיאור של ההנחות המשמעותיות ששימשו את הישות או של שיקולי הדעת המשמעותיים שהופעלו על ידי הישות ביישום סעיפים אלה (לדוגמה, הנחות או שיקולי דעת לגבי המועד שבו אי-הוודאות הנובעת מרפורמת שיעורי ריבית עוגן אינה קיימת עוד בהקשר לעיתוי ולסכום של תזרימי מזומנים המבוססים על שיעור ריבית עוגן); וכן

(ה) לסכום הנומינלי של המכשירים המגדרים ביחסי גידור אלה.

**גילויים נוספים המתייחסים לרפורמת שיעורי ריבית עוגן**

כדי לאפשר למשתמשים בדוחות כספיים להבין את ההשפעה של רפורמת שיעורי ריבית עוגן על המכשירים הפיננסיים של ישות ועל אסטרטגיית ניהול הסיכונים שלה, ישות תיתן גילוי למידע לגבי:

(א) המהות וההיקף של סיכונים שהישות חשופה אליהם הנובעים ממכשירים פיננסיים הכפופים לרפורמת שיעורי ריבית עוגן והאופן שבו הישות מנהלת סיכונים אלה; וכן

(ב) התקדמות הישות בהשלמת המעבר לשיעורי עוגן חלופיים והאופן שבו הישות מנהלת את המעבר.

כדי לקיים את המטרות בסעיף 24ט, ישות תיתן גילוי:

(א) לאופן שבו הישות מנהלת את המעבר לשיעורי עוגן חלופיים, להתקדמות שלה במועד הדיווח ולסיכונים שהישות חשופה אליהם הנובעים ממכשירים פיננסיים כתוצאה מהמעבר;

(ב) למידע כמותי לגבי מכשירים פיננסיים שטרם בוצע המעבר לשיעור עוגן חלופי בסוף תקופת הדיווח, תוך פיצול לפי שיעורי ריבית עוגן משמעותיים הכפופים לרפורמת שיעורי ריבית עוגן, תוך הצגה בנפרד של:

(i) נכסים פיננסיים לא נגזרים;

(ii) התחייבויות פיננסיות לא נגזרות; וכן

(iii) נגזרים; וכן

(ג) אם הסיכונים שזוהו בסעיף 24(א) גרמו לשינויים באסטרטגיית ניהול הסיכונים של ישות (ראה סעיף 22א), לתיאור שינויים אלה.

### שווי הוגן

25. למעט כמפורט בסעיף 29, לגבי כל אחד מהסוגים של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות (ראה סעיף 6), ישות תיתן גילוי לשווי ההוגן של אותו סוג של נכסים ושל התחייבויות באופן שמאפשר להשוות לערכו בספרים.

26. בעת מתן גילוי לשווי הוגן, ישות תקבץ נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות לסוגים, אך תקוזז ביניהם רק במידה שערכם בספרים מקוזז בדוח על המצב הכספי.

27–27. [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 5.1.2א.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9). במקרים כאלה, הישות תיתן גילוי לפי סוגים של נכסים פיננסיים או של התחייבויות פיננסיות:

(א) למדיניות החשבונאית שלה להכרה בהפרש בין השווי ההוגן במועד ההכרה לראשונה לבין מחיר העסקה ברווח או הפסד כדי לשקף שינוי בגורמים (כולל זמן) שמשתתפים בשוק היו מביאים בחשבון בעת המחרת הנכס או ההתחייבות (ראה סעיף 5.1.2א.1.1 סעיף קטן (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) לסיבה לכך שהישות הגיעה למסקנה שמחיר העסקה לא היה הראייה הטובה ביותר לשווי הוגן, כולל תיאור של הראייה שתומכת בשווי ההוגן.

29. גילויים לשווי הוגן אינם נדרשים:

(א) כאשר הערך בספרים הוא קירוב סביר לשווי ההוגן, לדוגמה, עבור מכשירים פיננסיים כמו חייבים מסחריים וזכאים מסחריים לזמן קצר; או

(ב) [בוטל]

(ג) [בוטל]

(ד) עבור התחייבויות חכירה.

30. [בוטל]

### חוזים המתייחסים לחשמל תלוי-טבע

30א. ישות תיתן גילוי בביאור יחיד בדוחותיה הכספיים למידע לגבי חוזים המקיימים את הקריטריונים המפורטים בסעיף 5. בפרט, הישות תיתן גילוי למידע המאפשר למשתמשים בדוחותיה הכספיים להבין את ההשפעות שיש לחוזים אלה על הסכום, העיתוי ואי-הוודאות של תזרימי המזומנים העתידיים שלה ועל המצב הכספי שלה. כדי לקיים מטרת אלה, ישות תיתן גילוי:

(א) למידע לגבי המאפיינים החוזיים החושפים את הישות:

(i) להשתנות בכמות הבסיס של חשמל (ראה סעיף 2.א3 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9); וכן

(ii) לסיכון שהישות תידרש לרכוש חשמל במהלך מרווח הזמן של מסירה שבו הישות אינה יכולה להשתמש בחשמל (ראה סעיף 2.7 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9).

(ב) למידע לגבי התקשרויות שלא הוכרו הנובעות מחוזים כאלה נכון למועד הדיווח, כולל:

(i) אומדני תזרימי המזומנים העתידיים מרכישת חשמל בהתאם לחוזים אלה. הישות תפעיל את שיקול הדעת שלה בעת זיהוי רצועות הזמן המתאימות שיש לתת בהן גילוי לאומדני תזרימי המזומנים העתידיים.

(ii) מידע איכותי לגבי האופן שבו הישות בוחנת אם חוזה עשוי להפוך למכביד (ראה תקן חשבונאות בינלאומי 37

הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים), כולל ההנחות שהישות משתמשת בהן בביצוע בחינה זו.

(ג) למידע איכותי וכמותי לגבי השפעות על הביצועים הכספיים של הישות לתקופת הדיווח. הגילוי מבוסס על המידע שהוא מתאים לתקופת הדיווח שהישות השתמשה בו כדי לבחון אם היא הייתה רוכשת נטו של חשמל (ראה סעיף 2.8 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9). ישות תיתן גילוי למידע לתקופת הדיווח לגבי:

(i) העלויות הנובעות מרכישות של חשמל שבוצעו בהתאם לחוזים, תוך מתן גילוי נפרד לכמות החשמל שנרכש ושלא נעשה בו שימוש במועד המסירה;

(ii) התקבולים הנובעים ממכירות של חשמל שלא נעשה בו שימוש; וכן

(iii) העלויות הנובעות מרכישות של חשמל שבוצעו כדי לפצות על מכירות של חשמל שלא נעשה בו שימוש.

30. לגבי החוזים שלה אשר מקיימים את הקריטריונים המפורטים בסעיף 5ג, ישות תפצל לפי קטגוריות סיכון את המידע שהישות נותנת לו גילוי לגבי התנאים של מכשירים מגדרים בהתאם לסעיף 23א.

30. אם ישות נותנת גילוי למידע לגבי חוזים אחרים המתייחסים לחשמל תלוי-טבע כמתואר בסעיף 5ד (כולל אותם חוזים המתוארים בסעיף 30ב) בביאורים אחרים בדוחותיה הכספיים, הישות תכלול הפניות לביאורים אלה בביאור היחיד הנדרש על ידי סעיף 30א.

## **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 שבו הם 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. יחסי הגומלין בין גילויים איכותיים לבין גילויים 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 והאופן שבו 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 באופן פנימי לאנשי המפתח בהנהלה של הישות (כמוגדר בתקן חשבונאות בינלאומי 24 גילויים בהקשר לצד קשור), לדוגמה, דירקטוריון או מנהל עסקים ראשי של הישות.
  - (ב) לגילויים הנדרשים לפי סעיפים 35א–42, במידה שהם 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 35–35יד למכשירים פיננסיים שדרישות ירידת הערך בתקן דיווח כספי בינלאומי 9 חלות עליהם. אולם:

- (א) לגבי חייבים מסחריים, נכסים בגין חוזה וחייבים בגין חכירה, סעיף 35(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.
- 35.ב גילויים בגין סיכון האשראי הניתנים בהתאם לסעיפים 135–35 יאפשרו למשתמשים בדוחות כספיים להבין את ההשפעה של סיכון אשראי על הסכום, העיתוי ואי-הוודאות של תזרימי מזומנים עתידיים. כדי להשיג מטרה זו, גילויים בגין סיכון אשראי יספקו:
- (א) מידע על נוהגי ניהול סיכון האשראי של ישות והאופן שבו הם מתייחסים להכרה ולמדידה של הפסדי אשראי חזויים, כולל השיטות, ההנחות והמידע המשמשים כדי למדוד הפסדי אשראי חזויים;
- (ב) מידע כמותי ואיכותי אשר מאפשר למשתמשים בדוחות כספיים 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.ג ישות אינה צריכה לשכפל מידע שהיא כבר הציגה במקום אחר, בתנאי שהמידע נכלל על ידי הפניה מהדוחות הכספיים לדוח אחר, כגון סקירת הנהלה 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 כדי 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 המתאימה של קיבוץ או פיצול ואם משתמשים בדוחות כספיים צריכים הסברים נוספים כדי להעריך את המידע הכמותי שניתן לו גילוי.
- 35.ה אם הגילויים המסופקים בהתאם לסעיפים 135–35 אינם מספיקים כדי לקיים את המטרות בסעיף 35ב, ישות תיתן גילוי למידע נוסף הדרוש כדי לקיים מטרות אלה.

### נוהגי ניהול סיכון אשראי

135. ישות תסביר את נוהגי ניהול סיכון האשראי שלה והאופן שבו הם מתייחסים להכרה ולמדידה של הפסדי אשראי חזויים. כדי לקיים מטרה זו, ישות תיתן גילוי למידע שיאפשר למשתמשים בדוחות כספיים להבין ולהעריך את:

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

(i) מכשירים פיננסיים נחשבים כבעלי סיכון אשראי נמוך בהתאם לסעיף 5.5.10 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, כולל הסוגים של המכשירים הפיננסיים שהוא חל עליהם; וכן

(ii) הופרכה 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;

(ב) ההגדרות של ישות לכשל אשראי, 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) מנטרת את המידה שבה ההפרשה להפסד של נכסים פיננסיים המקיימים את הקריטריונים ב-(i) נמדדת מחדש לאחר מכן בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר בהתאם לסעיף 5.5.3 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

ישות תסביר את הנתונים, ההנחות ואת טכניקות האמידה ששימשו ליישום הדרישות בתת-פרק 5.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. לצורך זה, ישות תיתן גילוי :

- (א) לבסיס של הנתונים ושל ההנחות ולטכניקות האמידה ששימשו:
- (i) למדידה של הפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש ושל הפסדי 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 ולסיבות לשינויים אלה.

### מידע כמותי ואיכותי לגבי סכומים הנובעים מהפסדי אשראי חזויים

- n35. כדי להסביר את השינויים בהפרשה להפסד ואת הסיבות לשינויים אלה, ישות תספק בטבלה, לפי סוגים של מכשירים פיננסיים, התאמה בין יתרת הפתיחה לבין יתרת הסגירה של ההפרשה להפסד, 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 שסיכון האשראי שלהם 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) חייבים מסחריים, נכסים בגין חוזה או חייבים בגין חכירה שההפרשות להפסדים בגינם נמדדות בהתאם לסעיף 5.5.15 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.
  - (ג) נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי, שנרכשו או שנוצרו. נוסף על ההתאמה, 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 כספיים 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 כספיים 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 שתזרימי המזומנים החוזיים שלהם תוקנו במהלך תקופת הדיווח כאשר ההפרשה להפסד בגינם נמדדה בסכום השווה להפסדי האשראי החוזיים 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 ושההפרשה להפסד בגינם השתנתה במהלך תקופת הדיווח לסכום השווה להפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש.

35יא. כדי לאפשר למשתמשים בדוחות כספיים להבין את ההשפעה של ביטחונות ושל אמצעים אחרים לחיזוק אשראי על הסכומים הנובעים

מהפסדי אשראי חזויים, ישות תיתן גילוי, לפי סוגים של מכשירים פיננסיים:

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

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

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

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

(iii) מידע לגבי מכשירים פיננסיים שישות לא הכירה בגינם בהפרשה להפסד עקב הביטחונות.

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

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

### חשיפה לסיכון אשראי

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

(א) שההפרשה להפסד בגינם נמדדת בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש;

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

(i) מכשירים פיננסיים שסיכון האשראי שלהם 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) חייבים מסחריים, נכסים בגין חוזה או חייבים בגין חכירה שההפרשות להפסדים בגינם נמדדות בהתאם לסעיף 5.5.15 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

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

35.ד. עבור חייבים מסחריים, נכסים בגין חוזה וחייבים בגין חכירה שישות מיישמת לגביהם את סעיף 5.5.15 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, המידע המסופק בהתאם לסעיף 35 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 דיווח כספי בינלאומי זה, אך שדרישות ירידת הערך בתקן דיווח כספי בינלאומי 9 אינן חלות עליהן, ישות תיתן גילוי לפי סוגים של מכשירים פיננסיים:

(א) לסכום המייצג באופן הטוב ביותר את החשיפה המרבית שלה לסיכון אשראי בסוף תקופת הדיווח מבלי להביא בחשבון ביטחונות 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 המרבית לסיכון אשראי.

(ב) לתיאור של ביטחונות המוחזקים כביטחון ושל אמצעים אחרים לחיזוק אשראי והשפעתם הכספית (לדוגמה, כימות המידה שבה ביטחונות ואמצעים אחרים לחיזוק אשראי מצמצמים סיכון אשראי) בהקשר של הסכום שמייצג באופן הטוב ביותר את החשיפה המרבית 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]

### ביטחונות ואמצעים אחרים לחיזוק אשראי שהתקבלו

38. כאשר ישות מקבלת נכסים פיננסיים או לא פיננסיים במהלך התקופה על ידי קבלת חזקה על ביטחונות 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 של 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 שמועדי הפירעון שלהן חיוניים להבנת העיתוי של תזרימי המזומנים (ראה סעיף 11ב).
- (ג) לתיאור האופן שבו היא מנהלת את סיכון הנזילות הגלום ב-(א) וב-(ב).

### סיכון שוק

#### ניתוח רגישות

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

- (א) לניתוח רגישות לגבי כל אחד מהסוגים של סיכון שוק שהישות חשופה אליהם בסוף תקופת הדיווח, תוך הצגת האופן שבו הרווח או הפסד וההון היו מושפעים על ידי שינויים שהיו אפשריים באופן סביר 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 ושערי חליפין) ומשתמשת בו כדי לנהל סיכונים פיננסיים, היא רשאית להשתמש בניתוח רגישות זה במקום הניתוח המפורט בסעיף 40. הישות תיתן גם גילוי:

- (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, אינם מייצגים (unrepresentative) את הסיכון הגלום במכשיר פיננסי (לדוגמה, מאחר 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

42.א. דרישות הגילוי בסעיפים 342–42 הנמתייחסות להעברות של נכסים פיננסיים משלימות את דרישות הגילוי האחרות של תקן דיווח כספי בינלאומי זה. ישות תציג את הגילויים הנדרשים על ידי סעיפים 342–42 הנכס 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. לצורכי יישום דרישות הגילוי בסעיפים אלה, ישות מעבירה נכס פיננסי, במלואו או 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.

42.ב. 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.

42. לצורכי יישום דרישות הגילוי בסעיפים 42-42ח, 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. לצורכי יישום דרישות הגילוי בסעיפים 42-42ח, המקרים הבאים אינם מהווים מעורבות נמשכת:

(א) מצגים ומסמכי ייצוג רגילים המתייחסים להעברות לא 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 שמחיר החוזה (או מחיר המימוש) שלהם 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 בסעיף 3.2.5 סעיפים קטנים (א)-(ג) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 מתקיימים.

## **נכסים פיננסיים שהועברו, שאינם נגרעים במלואם**

42. ייתכן שישות העבירה נכסים פיננסיים בדרך כזו שהנכסים הפיננסיים שהועברו, כולם או חלקם, אינם כשירים לגריעה. כדי לקיים את המטרות המפורטות בסעיף 42ב(א), הישות תיתן גילוי בכל מועד דיווח לגבי כל סוג של נכסים פיננסיים שהועברו שאינם נגרעים במלואם:

(א) למהות הנכסים שהועברו.

(ב) למהות הסיכונים וההטבות הנובעים מהבעלות שהישות חשופה אליהם.

(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 סעיף קטן (ii)(ג) 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**

42.ה. כדי לקיים את המטרות המפורטות בסעיף 42ב(ב), כאשר ישות גורעת במלואם נכסים פיננסיים שהועברו (ראה סעיף 3.2.6 סעיפים קטנים (א) ו-(ii)(ג) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9), אך יש לה מעורבות נמשכת בהם, הישות תיתן גילוי, לכל הפחות, 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 ההוגן של הנכסים וההתחייבויות המייצגים את המעורבות הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים שנגרעו.
- (ג) לסכום שמייצג באופן הטוב ביותר את החשיפה המרבית להפסד ממעורבותה הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים שנגרעו ולמידע המציג את האופן שבו נקבעת החשיפה המרבית להפסד.
- (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 על ידי (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. נוסף על כך, 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 ההוגן 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 שדוח על הרווח הכולל מוצג לגביה.

## מידע משלים

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

## 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 סוג של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות נכון למועד היישום לראשונה:

- (א) קטגוריית 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) קטגוריית 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 כן 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 ייעוד או הפסקת ייעוד של נכסים פיננסיים או של 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 לנכסים פיננסיים), היא תציג את הגילויים המפורטים בסעיפים 42ב–42ט לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 כנדרש בסעיף 7.2.15 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9.

42ב. 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 קטגוריות 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.

42ג. 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 משינויי 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.

42ד. כאשר נדרש על ידי סעיף 42א, ישות תיתן גילוי לפרטים הבאים לגבי נכסים פיננסיים ולגבי התחייבויות פיננסיות שסווגו מחדש מקטגוריית 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. כאשר ישות מציגה את הגילויים המפורטים בסעיפים 42א–42ד, גילויים אלה והגילויים בסעיף 25 לתקן דיווח כספי בינלאומי זה חייבים לאפשר התאמה בין:

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

(ב) הסוג של מכשירים פיננסיים

נכון למועד היישום לראשונה.

1042. 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 קטגוריות המדידה המתייחסות של הנכסים הפיננסיים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 39 ותקן דיווח כספי בינלאומי 9, ויצג בנפרד את ההשפעה של השינויים בקטגוריית המדידה על ההפרשה להפסד באותו מועד.

1042. 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 בתתי-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.

1042. בהתאם לסעיף 7.2.4 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, אם זה לא מעשי (כמוגדר בתקן חשבונאות בינלאומי 8) במועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 לישות לבחון מרכיב מתוקן של ערך הזמן של כסף בהתאם לסעיפים 4.1.ב9–4.1.ד9 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 על בסיס העובדות והנסיבות שהיו קיימות במועד ההכרה לראשונה של הנכס הפיננסי, ישות תבחן את המאפיינים של תזרימי המזומנים החוזיים של נכס פיננסי זה 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.ב9–4.1.ד9 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. ישות תיתן גילוי לערך בספרים במועד הדיווח של הנכסים הפיננסיים שהמאפיינים של תזרימי המזומנים החוזיים שלהם נבחנו 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 ב9.1.4–ב4.1.17 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 עד שנכסים פיננסיים אלה נגרעים.

42ט. בהתאם לסעיף 7.2.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, אם זה לא מעשי (כמוגדר בתקן חשבונאות בינלאומי 8) במועד היישום לראשונה לישות לבחון אם השווי ההוגן של מאפיין פירעון מוקדם היה לא משמעותי בהתאם לסעיפים ב4.1.122.1 סעיף קטן (ג) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 על בסיס העובדות והנסיבות שהיו קיימות במועד ההכרה לראשונה של הנכס הפיננסי, ישות תבחן את המאפיינים של תזרימי המזומנים החוזיים של נכס פיננסי זה על בסיס העובדות והנסיבות שהיו קיימות בעת ההכרה לראשונה של הנכס הפיננסי מבלי להביא בחשבון את החרג לגבי מאפייני פירעון מוקדם בסעיף ב4.1.122.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. ישות תיתן גילוי לערך בספרים במועד הדיווח של הנכסים הפיננסיים שהמאפיינים של תזרימי המזומנים החוזיים שלהם נבחנו על בסיס העובדות והנסיבות שהיו קיימות במועד ההכרה לראשונה של הנכס הפיננסי מבלי להביא בחשבון את החרג לגבי מאפיין פירעון מוקדם בסעיף ב4.1.122.1 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 עד שנכסים פיננסיים אלה נגרעים.

## מועד תחילה והוראות מעבר

43. ישות תיישם תקן דיווח כספי בינלאומי זה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2007 או לאחריו. יישום מוקדם יותר מומלץ. אם ישות מיישמת תקן דיווח כספי בינלאומי זה לתקופה מוקדמת יותר, היא תיתן גילוי לעובדה זו.

44. אם ישות מיישמת תקן דיווח כספי בינלאומי 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 המינוח המשמש בכל תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים. נוסף על כך, הוא תיקן את סעיפים 20, 21, 23 (ג) ו-(ד), 27 (ג) ו-ב5 לנספח ב. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2009 או לאחריו. אם ישות מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי 1 (מעודכן 2007) לתקופה מוקדמת יותר, התיקונים 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 לאחריו. 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 לאחריו. 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 הדיווח הכספי הבינלאומיים שפורסם במאי 2008. ישות תיישם תיקון זה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2009 או לאחריו. יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת את התיקון לתקופה מוקדמת יותר, היא תיתן גילוי לעובדה זו ותיישם 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 רשאית ליישם את התיקון מכאן ולהבא.

44ה. [בוטל]

44ו. [בוטל]

44ז. שיפור הגילויים לגבי מכשירים פיננסיים (תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 7) שפורסם במרץ 2009, תיקן את סעיפים 27, 39 ו-111 והוסיף את סעיפים 27א, 27ב, 10א ו-111א–111ב. 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, היא תיתן גילוי לעובדה זו.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> סעיף 44 תוקן בעקבות פטור מוגבל מגילויים השוואתיים 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).

44ח-44א. [בוטל]

44א. סעיף 44ב תוקן על ידי שיפורים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים שפורסם במאי 2010. ישות תיישם תיקון זה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 ביולי 2010 או לאחרי. יישום מוקדם יותר מותר.

44ב. שיפורים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים 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 לאחרי. יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת את התיקונים לתקופה מוקדמת יותר, היא תיתן 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-39ב. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 ביולי 2011 או לאחרי. יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת את התיקונים במועד מוקדם יותר, היא תיתן 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]

44ט. 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.

44ז. 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.

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

44ט-44כג.

[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 1 בינואר 2014 או לאחריו. יישום מוקדם יותר של *ישויות השקעה* מותר. אם ישות מיישמת תיקון זה מוקדם יותר, היא תיישם גם את כל התיקונים הנכללים ב*ישויות 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, 42-44, את נספח א ואת סעיפים 1, 5, 9, 10, 22ב ו-27, ביטל את סעיפים 12, 12א, 16, 22-24, 37, 44ה, 44ח-44, 44ד, 44יט-44כג, 44כד, ואת נספח ד והוסיף את סעיפים 5א, 10א, 11א, 11ב, 12ב-12ד, 16א, 20א, 21א-21ד, 22א-22ג, 23א-23ו, 24א-24ז, 35א-35י, 42ט-42יט, 44כז ו-44כח. 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.

44כז. בהתאם לסעיף 7.1.2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, לתקופות דיווח שנתיות הקודמות ליום 1 בינואר 2018, ישות רשאית 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 קטן (ג), 5.7.7-5.7.9, 7.2.14 ו-5.7.5-5.7.20. לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 מבלי ליישם את הדרישות האחרות בתקן דיווח כספי בינלאומי 9. אם ישות בוחרת ליישם רק את סעיפים אלה לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, היא תיתן גילוי לעובדה זו ותספק על בסיס מתמשך את הגילויים המתאימים המפורטים בסעיפים 10-11 לתקן דיווח כספי בינלאומי זה (כפי שתוקן על ידי תקן דיווח כספי בינלאומי 9 (2010)).

44כח. שיפורים שנתיים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים מחזור 2012-2014, שפורסם בספטמבר 2014, תיקן את סעיפים 44יח ו-44יב 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 44יח, 30 ו-30א מותר. אם ישות מיישמת תיקונים אלה לתקופה מוקדמת יותר, היא תיתן גילוי לעובדה זו.

44כט. יוזמת הגילויים (תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 1), שפורסם בדצמבר 2014, תיקן את סעיפים 21 ו-5ב. ישות תיישם תיקונים אלה

- לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2016 או לאחריו. יישום מוקדם יותר של תיקונים אלה מותר.
544. תקן דיווח כספי בינלאומי 16 *חכירות*, שפורסם בינואר 2016, תיקן את סעיפים 29 ו-11בד. ישות תיישם תיקונים אלה כאשר היא מיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי 16.
- 544א. תקן דיווח כספי בינלאומי 17, שפורסם במאי 2017, תיקן את סעיפים 3, 8 ו-29 וביטל את סעיף 30. *תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 17*, שפורסם ביוני 2020, תיקן פעם נוספת את סעיף 3. ישות תיישם תיקונים אלה כאשר היא מיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי 17.
- 544ב. *רפורמת שיעורי ריבית עונג* אשר תיקן את תקן דיווח כספי בינלאומי 9, את תקן חשבונאות בינלאומי 39 ואת תקן דיווח כספי בינלאומי 7, שפורסם בספטמבר 2019, הוסיף את סעיפים 24ח ו-44לג. ישות תיישם תיקונים אלה כאשר היא מיישמת את התיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 או לתקן חשבונאות בינלאומי 39.
- 544ג. בתקופת הדיווח שבה הישות מיישמת לראשונה את *רפורמת שיעורי ריבית עונג*, שפורסם בספטמבר 2019, ישות אינה נדרשת להציג את המידע הכמותי הנדרש על ידי סעיף 28(ו) לתקן חשבונאות בינלאומי 8 *מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות*.
- 544ד. *רפורמת שיעורי ריבית עונג – שלב 2*, אשר תיקן את תקן דיווח כספי בינלאומי 9, את תקן חשבונאות בינלאומי 39, את תקן דיווח כספי בינלאומי 7, את תקן דיווח כספי בינלאומי 4 ואת תקן דיווח כספי בינלאומי 16, שפורסם באוגוסט 2020, הוסיף את סעיפים 24ט-24ו-44לה. ישות תיישם תיקונים אלה כאשר היא מיישמת את התיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, לתקן חשבונאות בינלאומי 39, לתקן דיווח כספי בינלאומי 4 או לתקן דיווח כספי בינלאומי 16.
- 544ה. בתקופת הדיווח שבה הישות מיישמת לראשונה את *רפורמת שיעורי ריבית עונג – שלב 2*, ישות אינה נדרשת לתת גילוי למידע אשר אחרת היה נדרש על ידי סעיף 28(ו) לתקן חשבונאות בינלאומי 8.
- 544ו. *גילוי למדיניות חשבונאית*, שמתקן את תקן חשבונאות בינלאומי 1 ואת IFRS Practice Statement 2 *הפעלת שיקולי דעת לגבי מהותיות* ופורסם בפברואר 2021, תיקן את סעיפים 21 ו-5ב. ישות תיישם תיקון זה לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023 או לאחריו. יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת את התיקון לתקופה מוקדמת יותר, היא תיתן גילוי לעובדה זו.
- 544ז. *הסדרים למימון ספקים* שפורסם במאי 2023 אשר תיקן גם את תקן חשבונאות בינלאומי 7, תיקן את סעיף 11ו. ישות תיישם תיקון זה כאשר היא מיישמת את התיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 7.

44ל.ח. *נסעיף זה מתייחס לתיקונים שעדיין אינם בתוקף, ולכן אינו נכלל במהדורה זו.*<sup>§</sup>

44ל.ט. *תיקונים לסיווג ולמדידה של מכשירים פיננסיים, שפורסם במאי 2024, הוסיף את סעיפים 20, 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 קטן (ב) לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, הישות תיישם גם את סעיפים 20, 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.*

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

44מא. *שיפורים שנתיים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים החשבונאיים – כרך 11, שפורסם ביולי 2024, תיקן את סעיף 38. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2026 או לאחריו. יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת תיקונים אלה לתקופה מוקדמת יותר, היא תיתן גילוי לעובדה זו.*

44מב. *חוזים המתייחסים לחשמל תלוי-טבע, שפורסם בדצמבר 2024, אשר תיקן גם את תקן דיווח כספי בינלאומי 9, הוסיף את סעיפים 5–5ב, 30א–30ג ו-44מג. ישות תיישם סעיפים אלה כאשר היא מיישמת את התיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. אם ישות אינה מציגה מחדש מידע השוואתי כאשר היא מיישמת לראשונה את התיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 בהתאם לסעיף 7.2.51 לאותו תקן, הישות לא תספק מידע השוואתי עבור הגילויים הנדרשים על ידי סעיפים 30א–30ג. באופן דומה, ישות המיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי 19 חברות בנות ללא אחריות דיווח ציבורית: גילויים לא תספק מידע השוואתי עבור הגילויים הנדרשים על ידי סעיפים 64א–64ג.*

44מג. *בתקופת הדיווח שבה ישות מיישמת לראשונה את חוזים המתייחסים לחשמל תלוי-טבע, הישות אינה נדרשת לתת גילוי למידע הכמותי שאחרת היה נדרש על ידי סעיף 28(ו) לתקן חשבונאות בינלאומי 8. באופן דומה, ישות המיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי 19 אינה נדרשת לתת גילוי למידע הכמותי שאחרת היה נדרש על ידי סעיף 178(ו) לתקן דיווח כספי בינלאומי 19.*

<sup>§</sup> סעיף זה נוסף על ידי תקן דיווח כספי בינלאומי 18 הצגה וגילוי בדוחות כספיים (מועד תחילה 1 בינואר 2027).

## **ביטול תקן חשבונאות בינלאומי 30**

---

45. תקן דיווח כספי בינלאומי זה מחליף את תקן חשבונאות בינלאומי 30 גילויים בדוחות הכספיים של בנקים ושל מוסדות כספיים דומים.

## נספח א מונחים מוגדרים

נספח זה הוא חלק בלתי נפרד מתקן הדיווח הכספי הבינלאומי.

הסיכון שצד אחד למכשיר פיננסי יגרום להפסד פיננסי אצל הצד האחר על ידי אי עמידה במחויבות.	<b>סיכון אשראי</b> credit risk
דירוג של סיכון אשראי המבוסס על הסיכון להתרחשות כשל אשראי במכשיר הפיננסי.	<b>רמות דירוג סיכון אשראי</b> credit risk rating grades
הסיכון שהשווי ההוגן או תזרימי המזומנים העתידיים של מכשיר פיננסי ישתנו כתוצאה משינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ.	<b>סיכון מטבע</b> currency risk
הסיכון שהשווי ההוגן או תזרימי המזומנים העתידיים של מכשיר פיננסי ישתנו כתוצאה משינויים בשיעורי ריבית שוק.	<b>סיכון שיעור ריבית</b> interest rate risk
הסיכון שישות תיתקל בקושי לקיים מחויבויות הקשורות להתחייבויות פיננסיות, אשר מסולקות על ידי מסירת מזומן או נכס פיננסי אחר.	<b>סיכון נזילות</b> liquidity risk
הלוואות לפירעון הן התחייבויות פיננסיות, שאינן זכאים מסחריים לזמן קצר בתנאי אשראי רגילים.	<b>הלוואות לפירעון</b> loans payable
הסיכון שהשווי ההוגן או תזרימי המזומנים העתידיים של מכשיר פיננסי ישתנו כתוצאה משינויים במחירי שוק. סיכון שוק מורכב משלושה סוגים של סיכונים: <b>סיכון מטבע, סיכון שיעור ריבית וסיכון מחיר אחר.</b>	<b>סיכון שוק</b> market risk
הסיכון שהשווי ההוגן או תזרימי המזומנים העתידיים של מכשיר פיננסי ישתנו כתוצאה משינויים במחירי שוק (שאינם נובעים מ <b>סיכון שיעור ריבית</b> או מ <b>סיכון מטבע</b> ) בין אם שינויים אלה נגרמו על ידי גורמים ספציפיים למכשיר הפיננסי האינדיווידואלי או למנפיק שלו ובין אם על ידי גורמים המשפיעים על כל המכשירים הפיננסיים הדומים שנסחרים בשוק.	<b>סיכון מחיר אחר</b> 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 דיווח כספי בינלאומי זה במשמעות המפורטת 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
- נכס בגין חוזה
- נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי
- גריעה
- נגזר
- דיבידנדים
- שיטת הריבית האפקטיבית
- מכשיר הוני
- הפסדי אשראי חזויים
- שווי הוגן
- נכס פיננסי
- חוזה ערבות פיננסית
- מכשיר פיננסי
- התחייבות פיננסית
- התחייבות פיננסית בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
- עסקה חזויה
- ערך בספרים ברוטו של נכס פיננסי
- מכשיר מגדר
- מוחזק למסחר
- רווחים או הפסדים מירידת ערך

- הפרשה להפסד
- בפיגור
- נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי, שנרכשו או שנוצרו
- מועד סיווג מחדש
- רכישה או מכירה בדרך רגילה.

## נספח ב הנחיות יישום

נספח זה הוא חלק בלתי נפרד מתקן הדיווח הכספי הבינלאומי.

### סוגים של מכשירים פיננסיים ורמת גילוי (סעיף 6)

1.1. סעיף 6 דורש מישות לקבץ מכשירים פיננסיים לסוגים המתאימים למהות המידע שניתן לו גילויי ושמביאות בחשבון את המאפיינים של מכשירים פיננסיים אלה. הסוגים המתוארים בסעיף 6 נקבעים על ידי הישות ולכן הם נבדלים מהקטגוריות של מכשירים פיננסיים המפורטות בתקן דיווח כספי בינלאומי 9 (שקובע את האופן שבו מכשירים פיננסיים נמדדים והיכן מוכרים שינויים בשווי הוגן).

1.2. בקביעת סוגים של מכשירים פיננסיים, לכל הפחות, ישות:

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

(ב) תטפל כסוג נפרד או כסוגים נפרדים באותם מכשירים פיננסיים שמחוץ לתחולה של תקן דיווח כספי בינלאומי זה.

1.3. ישות מחליטה, לאור הנסיבות שלה, על מידת הפירוט שהיא מספקת כדי למלא את הדרישות של תקן דיווח כספי בינלאומי זה, על מידת הדגש שהיא נותנת להיבטים שונים של הדרישות ועל האופן שבו היא מקבצת מידע כדי 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 כספיים לבין הסוואה של מידע חשוב כתוצאה מקיבוץ יתר של מידע. לדוגמה, ישות לא תסווה מידע חשוב על ידי הכללתו ביחד עם פרטים לא משמעותיים רבים. בדומה, ישות לא תיתן גילוי למידע שמקובץ כך שהוא מסווה הבדלים חשובים בין עסקאות אינדיווידואליות או בין סיכונים קשורים.

1.4. [בוטל]

### גילוי אחר – מדיניות חשבונאית (סעיף 21)

1.5. סעיף 21 דורש לתת גילוי למידע מהותי לגבי מדיניות חשבונאית אשר ניתן לצפות שיכלול מידע לגבי בסיס המדידה (או בסיסי המדידה) של מכשירים פיננסיים ששימש (ששימשו) בהכנת הדוחות הכספיים. לגבי מכשירים פיננסיים, גילויים כאלה עשויים לכלול:

(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 ייעוד 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 ייעוד 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 קטגוריה 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, לצד מידע מהותי לגבי מדיניות חשבונאית או במסגרת ביאורים אחרים, לתת גילוי לשיקולי הדעת, חוץ מאלה שכרוכים באמידה, 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)

61. הגילויים הנדרשים לפי סעיפים 31–42 יינתנו בדוחות הכספיים או ייכללו על ידי הפניה מהדוחות הכספיים לדוח אחר, כמו סקירת הנהלה 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)

71. 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.

81. סעיף 34(ג) דורש מתן גילויים לגבי ריכוזי סיכון. ריכוזי סיכון נובעים ממכשירים 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 גאוגרפי, מטבע או שוק); וכן

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

### נוהגי ניהול סיכון אשראי (סעיפים 135–135ז)

81. סעיף 135(ב) דורש גילוי של מידע לגבי האופן שבו ישות הגדירה כשל אשראי לגבי מכשירים פיננסיים שונים ולגבי הסיבות לבחירת הגדרות אלה. בהתאם לסעיף 5.5.9 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, הקביעה אם יש להכיר בהפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר מבוססת על העלייה בסיכון להתרחשות כשל אשראי ממועד ההכרה לראשונה. מידע לגבי ההגדרות של הישות לכשל אשראי אשר יסייע למשתמשים בדוחות כספיים 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  
אשראי ;
- (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 אשראי בנכס הפיננסי.

ב8. כדי לסייע למשתמשים בדוחות כספיים בהערכת מדיניות הארגון  
מחדש ומדיניות התיקונים של ישות, סעיף 35(ו)(ii) דורש גילוי של  
מידע לגבי האופן שבו ישות מנטרת את 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)(ii) שההפרשה  
להפסד בגינם חזרה להימדד בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים  
לאורך כל חיי המכשיר (כלומר שיעור התדרדרות).

ב8ג. 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 ביטחונות.

### שינויים בהפרשה להפסד (סעיף 35ח)

ב8ד. בהתאם לסעיף 35ח, ישות נדרשת להסביר את הסיבות לשינויים  
בהפרשה להפסד במהלך התקופה. נוסף על ההתאמה 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.

ב8ה. 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).

### ביטחונות (סעיף 35יא)

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

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

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

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

(ג) המדיניות והתהליכים להערכה ולניהול ביטחונות ואמצעים אחרים לחיזוק אשראי;

(ד) הסוגים העיקריים של הצדדים שכנגד לביטחונות ולאמצעים האחרים לחיזוק אשראי ואיכות האשראי שלהם; וכן

(ה) מידע לגבי ריכוזי סיכון בביטחונות ובאמצעים האחרים לחיזוק אשראי.

## חשיפה לסיכון אשראי (סעיפים 35ג–35ד)

8ב. סעיף 35ג 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 גאוגרפי 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 כספיים 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 גאוגרפיים, ריכוזים ענפיים או ריכוזים לפי סוג מנפיק.

8ב.ט. המספר של רמות דירוג סיכון אשראי ששימשו לגילוי המידע בהתאם לסעיף 35ג יהיה עקבי עם המספר שהישות מדווחת לאנשי מפתח בהנהלה לצורכי ניהול סיכון אשראי. אם מידע לגבי תשלומים בפיגור הוא המידע היחיד הספציפי ללווה אשר ניתן להשגה וישות משתמשת במידע לגבי תשלומים בפיגור כדי לבחון 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.

8ב.י. כאשר ישות מדדה הפסדי אשראי חזויים על בסיס קבוצתי, ייתכן שהישות לא תוכל להקצות את הערך בספרים ברוטו של נכסים פיננסיים אינדיווידואליים או את החשיפה לסיכון אשראי של מחויבויות למתן הלוואה ושל חוזי ערבות פיננסית לרמות דירוג סיכון האשראי שהפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר מוכרים בגינם. במקרה כזה, ישות צריכה ליישם את הדרישה בסעיף 35ג למכשירים פיננסיים כאלה שניתן להקצותם במישרין לרמות דירוג סיכון אשראי ולתת גילוי בנפרד לערך בספרים ברוטו של מכשירים פיננסיים שהפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר בגינם נמדדו על בסיס קבוצתי.

## חשיפה מרבית לסיכון אשראי (סעיף 36א)

9ב. סעיפים 35א(א) ו-36א(א) דורשים מתן גילוי לסכום המייצג באופן הטוב ביותר את החשיפה המרבית 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 המרבית הקשורה לסיכון אשראי כוללות, אך אינן מוגבלות לפעילויות הבאות:
- (א) מתן הלוואות ללקוחות והפקדת פיקדונות אצל ישויות אחרות. במקרים אלה, החשיפה המרבית לסיכון אשראי היא הערך בספרים של הנכסים הפיננסיים המתייחסים.
- (ב) קשירת חוזים נגזרים, לדוגמה, חוזים להחלפת מטבע חוץ, החלפת שיעור ריבית ונגזרי אשראי. כאשר הנכס הנוצר נמדד בשווי הוגן, החשיפה המרבית לסיכון אשראי בסוף תקופת הדיווח תהיה שווה לערך בספרים.
- (ג) מתן ערבויות פיננסיות. במקרה זה, החשיפה המרבית לסיכון אשראי היא הסכום המרבי שהישות הייתה מחויבת לשלם אם הערבות הייתה ממומשת (called on), אשר עשוי 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 המרבית לאשראי היא הסכום המלא של המחויבות. זאת מאחר שאין ודאות לכך שהסכום של חלק לא מנוצל כלשהו לא ינוצל בעתיד. סכום זה עשוי להיות גבוה משמעותית מהסכום שהוכר כהתחייבות.

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

- 10בא. 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 את האופן שבו נקבעים נתונים אלה. 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 תציין עובדה זו ותספק מידע כמותי שמאפשר למשתמשים בדוחותיה הכספיים להעריך את המידה של סיכון זה, אלא אם כן המידע נכלל בניתוח מועדי הפירעון החוזיים הנדרש על ידי סעיף 39(א) או (ב).

11ב. בהכנת ניתוח מועדי הפירעון שנדרש לפי סעיף 39(א) ו-(ב), ישות מפעילה את שיקול דעתה כדי לקבוע מספר ראוי של רצועות זמן. לדוגמה, ישות עשויה 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 לציית לדרישות סעיפים 39(א) ו-(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 של התחייבויות פיננסיות נגזרות אשר מציג את מועדי הפירעון החוזיים שנתרו אם מועדי הפירעון החוזיים חיוניים להבנת העיתוי של תזרימי המזומנים. לדוגמה, זה יהיה 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.

11ג. סעיפים 39(א) ו-(ב) דורשים מישות לתת גילוי לניתוחי מועדי פירעון של התחייבויות פיננסיות, אשר מציגים את מועדי הפירעון החוזיים שנתרו 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, ישות עשויה להידרש לשלם על פי דרישה (לדוגמה פיקדונות לפי דרישה) נכללים ברצועת הזמן המוקדמת ביותר.

(ב) כאשר ישות מחויבת לשלם 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 המרבי של הערבות מוקצה לתקופה המוקדמת ביותר שבה הערבות עשויה להידרש.

11ב. הסכומים החוזיים שניתן להם גילוי בניתוח מועדי הפירעון כפי שנדרש בסעיפים 39(א) ו-39(ב) הם תזרימי המזומנים החוזיים הלא מהוונים, לדוגמה:

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

(ב) מחירים המפורטים 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), שבגינם מוחלפים תזרימי מזומנים ברוטו; וכן

(ה) מחויבויות למתן הלוואות ברוטו.

תזרימי מזומנים לא מהוונים כאלה שונים מהסכום שנכלל בדוח על המצב הכספי, מאחר 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 עשוי להתבסס על שער המדד בסוף התקופה.

11ב. סעיף 39(ג) דורש מישות לתאר את האופן שבו 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 חוזיים 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 בצורכי נזילות;

- (ב) אם הישות מחזיקה פיקדונות בבנקים מרכזיים כדי לעמוד בצורכי נזילות;
- (ג) אם יש לישות מקורות מימון מגוונים מאוד;
- (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 ביטחונות (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;
- (ט) אם יש לישות מכשירים הכפופים להסכמי מסגרת להתחשבות בנטו; או
- (י) אם הישות פנתה (has accessed) למסגרות (facilities) בהתאם להסדרים למימון ספקים (כמתואר בסעיף 44 לתקן חשבונאות בינלאומי 7) או שיש לה גישה (access) אליהן, אשר מספקות לישות תנאי תשלום מוארכים או לספקים של הישות תנאי תשלום מוקדמים.

12ב–16ב. [בוטל]

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

- 17ב. סעיף 40(א) דורש ניתוח רגישות לגבי כל אחד מהסוגים של סיכון שוק שהישות חשופה אליהם. בהתאם לסעיף 3, ישות מחליטה על האופן שבו היא מקבצת מידע, כדי 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.

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 או מחירי שחורות 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 בריבית משתנה בסוף השנה, הישות תיתן גילוי להשפעה על הרווח או הפסד (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.

19ב. 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"). יתרה מכך, 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 הפסד 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 שעשויות להיות תנודות בשיעור הריבית ב-50± נקודות בסיס (כלומר, ששיעור השינוי בשיעור הריבית הוא קבוע). הישות תיתן גילוי להשפעה על הרווח או הפסד ועל ההון, אם שיעור הריבית ישתנה ל-5 אחוזים או ל-6 אחוזים. הישות לא תידרש לעדכן את הבחינה שלה, לפיה

עשויות להיות תנודות בשיעור הריבית ב-50± נקודות בסיס, אלא אם כן קיימת ראייה לכך ששיעורי הריבית הפכו לתנודתיים יותר באופן משמעותי.

(ב) את מסגרת הזמן שלאורכה היא תבצע את הבחינה. ניתוח הרגישות יציג 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 כדי לנהל את חשיפתה לסיכונים פיננסיים. הוראה זו חלה אפילו אם מתודולוגיה כזו מודדת רק את הפוטנציאל להפסד ואינה מודדת את הפוטנציאל לרווח. ישות כזו עשויה 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 ההחזקה (holding period) ורמת הביטחון (confidence level)). ישויות עשויות לתת גילוי גם לתקופת התצפית ההיסטורית ולמשקלות שיושמו 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 תספק ניתוח רגישות עבור כלל פעילות העסק שלה, אך רשאית להציג סוגים (types) שונים של ניתוח רגישות עבור סוגים (classes) שונים 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 אחדים שלא הוכרו בדוח על המצב הכספי (לדוגמה, מחויבויות אחדות 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 דיווח כספי בינלאומי זה, סיכון מטבע אינו נובע ממכשירים פיננסיים שאינם פריטים כספיים או ממכשירים פיננסיים הנקובים במטבע הפעילות.

24ב. גילוי ניתן לניתוח רגישות עבור כל אחד מהמטבעות, שלישות יש חשיפה משמעותית אליו.

### סיכון מחיר אחר

25ב. **סיכון מחיר אחר** נובע ממכשירים פיננסיים, כתוצאה משינויים, לדוגמה, במחירי סחורות יסוד או במחירי מניות. כדי לציית לסעיף 40, ישות עשויה לתת גילוי להשפעה של ירידה במדד מניות (stock market index), במחיר סחורת יסוד או במשתנה סיכון אחר מוגדרים. לדוגמה, אם ישות נותנת ערבויות לערך שייר, שהן מכשירים פיננסיים, הישות תיתן גילוי לעלייה או לירידה בשווי הנכסים שהערבות מתייחסת אליהם.

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. השווי 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. בהתאם לכך, לא נדרש שום ניתוח רגישות.

## גריעה (סעיפים ג42–ח42)

### מעורבות נמשכת (סעיף ג42)

29ב. הבחינה של מעורבות נמשכת בנכס פיננסי שהועבר לצורכי דרישות הגילוי בסעיפים ג42–ח42 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 בבחינה אם יש לה מעורבות נמשכת בנכס המועבר בדוחותיה הכספיים הנפרדים או האינדיווידואליים (כלומר, כאשר החברה הבת היא הישות המדווחת). אולם, חברה אם תכלול את המעורבות הנמשכת שלה (או את זו 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 לשלם תשלומים בעתיד בהתייחס לנכס הפיננסי שהועבר. המונח "תשלום" בהקשר זה אינו כולל תזרימי מזומנים של הנכס הפיננסי שהועבר שישות גובה ונדרשת להעביר למקבל.

30בא. 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 כדי להחליט אם לישות יש מעורבות נמשכת כתוצאה מחוזה השירות לצורכי דרישות הגילוי. לדוגמה, לספק שירות תהיה מעורבות נמשכת בנכס הפיננסי שהועבר לצורכי דרישות הגילוי אם עמלת השירות תלויה בסכום או בעיתוי של תזרימי המזומנים הנגבים מהנכס הפיננסי שהועבר. באופן דומה, לספק שירות יש מעורבות נמשכת לצורכי 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 42ד דורש גילויים כאשר הנכסים הפיננסיים שהועברו, כולם 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 רשאית לקבץ 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 שנתרו של המעורבות הנמשכת של הישות. ניתוח זה מבדיל בין תזרימי מזומנים שנדרש לשלמם (לדוגמה, חוזי אקדמה), תזרימי מזומנים שהישות עשויה להידרש לשלם (לדוגמה, אופציות מכר שנכתבו) ותזרימי מזומנים שהישות עשויה לבחור לשלם (לדוגמה, אופציות רכש שנרכשו).

35ב. ישות תפעיל את שיקול 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 שמותר 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 שנתרה לאחר העברת נכסים אלה. הוא גם כולל תיאור של הסיכונים שהישות חשופה אליהם, 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 42א)

38ב. סעיף 42א(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 שנתרה בידי הישות) היה שונה מהשווי ההוגן של הנכס שהוכר קודם לכן בשלמותו. במצב זה, הישות תיתן גילוי לעובדה שמדידות השווי ההוגן כללו נתונים משמעותיים שאינם ניתנים לצפייה, כמתואר בסעיפים 72–73 לתקן דיווח כספי בינלאומי 13.

## מידע משלים (סעיף 42ח)

39ב. ייתכן שהגילויים הנדרשים בסעיפים 42–42א לא יספיקו כדי לקיים את מטרות הגילוי בסעיף 42ב. אם זהו המקרה, הישות תיתן גילוי לכל מידע נוסף הדרוש כדי לקיים את דרישות הגילוי. הישות תחליט, לאור הנסיבות שלה, על מידע נוסף שעליה לספק כדי לספק את צורכי המידע של משתמשים 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 כספיים 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. נוסף על כך, מכשירים פיננסיים הם בתחולת דרישות הגילוי בסעיפים 13ב–13ה אם הם כפופים להסדר מסגרת להתחשבנות 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 לביטחונות 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 ביטחונות.

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

42ב. מכשירים פיננסיים שניתן להם גילוי בהתאם לסעיף 13ג עשויים להיות כפופים לדרישות מדידה שונות (לדוגמה, יתרת זכאים המתייחסת להסכם רכישה חזרה עשויה להימדד בעלות מופחתת, בעוד שנגזר יימדד בשווי הוגן). ישות תכלול מכשירים בסכומים שלהם שהוכרו ותתאר הפרשי מדידה כלשהם בגילויים המתייחסים.

### **גילוי לסכומים ברוטו של הנכסים הפיננסיים שהוכרו ושל התחייבויות 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 להתחשבנות נטו

או להסכם דומה, הניתנים לאכיפה ללא קשר אם הם מקיימים את הקריטריונים לקיזוז. אולם, הגילויים הנדרשים על ידי סעיף 13ג(א) אינם מתייחסים לסכומים כלשהם שהוכרו כתוצאה מהסכמי ביטחונות שאינם מקיימים את הקריטריונים לקיזוז בסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32. במקום זאת, נדרש גילוי לסכומים אלה בהתאם לסעיף 13ג(ד).

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

44ב. סעיף 13ג(ב) 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 13ג(א)) ואת מלוא הסכום של ההתחייבות הנגזרת (בהתאם לסעיף 13ג(ב)). אולם, בעוד שטבלת הגילוי בגין ההתחייבות הפיננסית תכלול את מלוא הסכום של ההתחייבות הנגזרת (בהתאם לסעיף 13ג(א)), היא תכלול רק את הסכום של הנכס הנגזר (בהתאם לסעיף 13ג(ב)) שהוא שווה לסכום של ההתחייבות הנגזרת.

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

45ב. אם לישות יש מכשירים שמקיימים את התחולה של גילויים אלה (כמפורט בסעיף 13א), אך הם אינם מקיימים את הקריטריונים לקיזוז בסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32, הסכומים שנדרש לתת להם גילוי על ידי סעיף 13ג(ג) יהיו שווים לסכומים שנדרש לתת להם גילוי על ידי סעיף 13ג(א).

46ב. הסכומים שנדרש לתת להם גילוי על ידי סעיף 13ג(ג) יותאמו לסכומי הסעיפים האינדיווידואליים המוצגים בדוח על המצב הכספי. לדוגמה, אם ישות קובעת שהקיבוץ או הפיצול של סכומים של סעיפים אינדיווידואליים בדוח הכספי מספקים מידע רלוונטי יותר, היא תבצע התאמה של הסכומים שקובצו או שפוצלו, שניתן להם גילוי בסעיף 13ג(ג), לסכומי הסעיפים האינדיווידואליים 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 לביטחונות פיננסיים, כולל מזומנים המשמשים כביטחונות, הן לביטחונות שהתקבלו והן לביטחונות ששועבדו. ישות תיתן גילוי לשווי ההוגן של אותם מכשירים פיננסיים ששועבדו או שהתקבלו כביטחונות. הסכומים שניתן להם גילוי בהתאם לסעיף 13ג(ד)(ii) יתייחסו לביטחונות הממשיים שהתקבלו או ששועבדו ולא לסכומים לשלם או לסכומים לקבל כלשהם שהוכרו להחזרת ביטחונות כאלה או לקבלתם חזרה.

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

49ב. כאשר ניתן גילוי לסכומים בהתאם לסעיף 13ג(ד), ישות חייבת לקחת בחשבון את ההשפעות של ביטחונות-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 לביטחונות 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) לכך שהקריטריונים אינם מתקיימים. עבור ביטחונות פיננסיים כלשהם שהתקבלו או ששועבדו, הישות תתאר את התנאים של הסכם הביטחונות (לדוגמה, מתי הביטחונות 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 רשאית 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' וכו') 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 13ג–13ה הם דרישות מינימליות. כדי לקיים את המטרה בסעיף 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.

