



## פרוטוקול ישיבת הוועדה המקצועית של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות

שהתקיימה ביום שלישי ה-8 ביולי, 2025, בשעה 9:00

באמצעות אפליקציית זום.

(סופי)

### דיון בהצעה לתקן חשבונאות מספר 46 מכשירים פיננסיים: הכרה, מדידה וגילוי

1. היו"ר מבקש מצדיק להמשיך בהערות הצוות לגבי ההצעה לתקן חשבונאות מספר 46 (להלן- ההצעה לתקן). צדיק מציינת כי ההצעה לתקן תוקנה בגין ההחלטה האחרונה שהתקבלה בוועדה המקצועית לגבי הפרדת מדידת נכסים והתחייבויות פיננסיים כאשר לגבי נכסים פיננסיים נדרש סיווג כנכס פיננסי בסיסי או לא בסיסי בהתאם למאפייני תזרימי המזומנים. מוסיפה כי התחייבויות פיננסיות ימדדו בעלות מופחתת, אלא אם כן הן נכללות ברשימה סגורה של התחייבויות שאופן מדידתם נקבע במפורש וזאת בהתאם ל-IFRS 9. מבקשת להציג את אופן ארגון החלק הראשון של ההצעה לתקן לאחר ביצוע השינויים.
2. צדיק מציינת כי החלק הראשון מתייחס לסיווג נכסים פיננסיים כבסיסיים או כלא בסיסיים, אשר מבוסס על מאפייני תזרימי המזומנים (ולא על המודל העסקי) של מכשירי חוב. מוסיפה כי למעשה כל ההשקעות במכשירים הוניים מסווגות כנכסים פיננסיים בסיסיים. מוסיפה כי לאחר מכן יש התייחסות ל"הכרה" לגבי כלל הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים ונדרשת הכרה כאשר הישות הופכת צד לחוזה. מציינת כי הפרק הבא הוא מדידה לראשונה והוא מתייחס לשלוש קטגוריות:
  - (א) נכסים פיננסיים בסיסיים אשר נמדדים בשווי הוגן, למעט מספר חריגים, אם המדידה העוקבת היא בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. אם המדידה העוקבת אינה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המדידה לראשונה תהיה בשווי הוגן בתוספת עלויות עסקה.
  - (ב) נכסים פיננסיים לא בסיסיים אשר נמדדים בשווי הוגן.
  - (ג) התחייבויות פיננסיות אשר נמדדות בשווי הוגן, למעט מספר חריגים, אם המדידה העוקבת היא בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. אם המדידה העוקבת אינה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המדידה לראשונה תהיה בשווי הוגן בניכוי עלויות עסקה.
3. צדיק מציינת כי בסעיפים 19-20 שלאחר מכן יש התייחסות למצבים שבהם מחיר העסקה אינו מהווה שווי הוגן ואופן הטיפול בהפרשים אלה בהתאם ל-IFRS 9.
4. צדיק מוסיפה כי הפרק הבא הוא מדידה עוקבת אשר מתייחס גם הוא לשלוש קטגוריות:

(א) נכסים פיננסיים בסיסיים :

(i) השקעות במכשירי חוב – מדידה בעלות מופחתת

(ii) השקעות במכשירים הוניים – אם קיים מחיר מצוטט לנכס או לנכס דומה נדרשת מדידה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. אם אין מחיר מצוטט לנכס או לנכס דומה קיימת בחירת מדיניות חשבונאית – מדידה בשווי הוגן או מדידה בעלות עם עדכון לשווי הוגן כאשר יש ראייה לשווי ההוגן.

(iii) מחויבויות לקבלת הלוואות – מדידה בעלות בניכוי הפחתה או ירידת ערך

(ב) נכסים פיננסיים לא בסיסיים – מדידה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד

(ג) התחייבויות פיננסיות – מדידה בעלות מופחתת, למעט רשימה סגורה של התחייבויות הנמדדות אחרת (בדומה ל-IFRS 9).

5. צדיק מבקשת לעבור על סעיף 27 המתייחס למדידה העוקבת של התחייבויות פיננסיות. מציינת כי הרשימה מבוססת על IFRS 9 בתוספת סעיף אחד. מצטטת את הסעיף: "בסוף כל תקופת דיווח, ישות תמדוד את כל ההתחייבויות הפיננסיות בעלות מופחתת, פרט ל:

(א) התחייבות פיננסית אשר נרכשה או התהוותה בעיקר במטרה למכור או לרכוש חזרה בזמן הקצר או שקיימת לישות ראייה לדפוס פעילות עדכני להפקת רווחים בזמן הקצר לגבי התחייבויות דומות, אשר תימדד בשווי הוגן כאשר השינויים בשווי ההוגן יוכרו ברווח או הפסד.

(ב) נגזרים, למעט נגזרים שיועדו כמכשירים מגדרים בחשבונאות גידור, אשר ימדדו בשווי הוגן.

(ג) מכשירי חוב, מחויבויות לקבלת הלוואה ומחויבויות למתן הלוואה אשר יועדו למדידה בשווי הוגן כאשר השינויים בשווי ההוגן יוכרו ברווח או הפסד בהתאם לסעיף 28.

(ד) התחייבויות פיננסיות שנוצרות כאשר העברת נכס פיננסי אינה כשירה לגריעה או כאשר גישת המעורבות הנמשכת חלה. סעיפים 11 ו-13 חלים על המדידה של התחייבויות פיננסיות כאלה.

(ה) מחויבויות (commitments) למתן הלוואה יימדדו לפי הגבוה מבין:

1. הסכום שנקבע בהתאם לתקן חשבונאות מספר 10, הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים; לבין

2. הסכום שהוכר לראשונה (ראה סעיף 18(א)) בניכוי, כאשר מתאים, הפחתה מצטברת שהוכרה בהתאם לתקן חשבונאות מספר 43 (מעודכן 2024) הכנסות מחוזים עם לקוחות.

(ו) חוזי ערבות פיננסית שהונפקו יימדדו לפי הגבוה מבין:

- (i) הסכום שהיה מוכר לפי תקן חשבונאות מספר 10; לבין
- (ii) הסכום שהוכר לראשונה (ראה סעיף 18(ב) בניכוי, כאשר מתאים, הסכום המצטבר של הכנסה שהוכרה בהתאם לתקן חשבונאות מספר 43 (מעודכן 2024).
- (ז) חוזים שבהתאם לסעיף 3 הם בתחולת התקן יימדדו כאשר השינויים בשווי ההוגן יוכרו ברווח או הפסד.<sup>1</sup>
6. צדיק מציינת כי סעיף (ז) אינו מופיע ב-IFRS 9 ונוסף בתקן זה. מציינת כי סעיף 3 דן בחוזים לרכישת נכס לא פיננסי שמטופלים כאילו מדובר בנכס פיננסי, אם מתקיימים התנאים בסעיף.
7. חבר ועדה<sup>1</sup> שואל מה ההבדל בין ההתייחסות למחויבויות למתן הלוואה בסעיף (ג) ובסעיף (ה). צדיק משיבה כי סעיף (ה) מתייחס למצב רגיל שבו חברה לא ייעדה מחויבות למתן הלוואה למדידה בשווי הוגן ובמקרה כזה המדידה תהיה לפי הגבוה מבין הסכום שהתקבל לבין ההפרשה הדרושה לפי תקן חשבונאות מספר 10 ואילו סעיף (ג) מתייחס למצב שבו ישות ייעדה את המחויבות למתן הלוואה למדידה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.
8. משתתף<sup>2</sup> מציין כי הנוסח של סעיף (ב) מבלבל, מאחר שגם נגזרים המשמשים כמכשירים מגדרים נמדדים בשווי הוגן. חבר ועדה אחר מציין כי בגידור תזרים מזומנים הנגזרים נמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר ולא דרך רווח או הפסד.
9. צדיק מציעה לשנות את הנוסח ולקבוע "נגזרים אשר ימדדו בשווי הוגן כאשר השינויים בשווי ההוגן יוכרו ברווח או הפסד, למעט נגזרים שיועדו כמכשירים מגדרים בחשבונאות גידור אשר ימדדו בהתאם להוראות התקן." המשתתף מסכים.
10. המשתתף מציין כי בסעיף (ז) חסרה ההתייחסות למדידה בשווי הוגן ויש התייחסות רק לזקיפת השינויים בשווי הוגן לרווח או הפסד. צדיק מסכימה ומציינת כי יתוקן.
11. צדיק מציינת כי סעיף 12 נוסח בהתאם להחלטה שהתקבלה ובהתאם להחלטה שהסיווג כבסיסי או כלא בסיסי יבוצע רק לגבי נכסים פיננסיים ולא לגבי התחייבויות פיננסיות ולכן הסעיף מתייחס רק לנכסים. מצטטת "מרגע שנקבע הסיווג של נכס פיננסי בהכרה לראשונה לא תבוצע בחינה מחדש של הנכס הפיננסי במועדי דיווח עוקבים אלא אם כן בוצע תיקון משמעותי של התנאים החוזיים." שואלת אם הנוסח נאות ואם ההתייחסות רק לנכס פיננסי היא נאותה. מציינת כי שאלה נוספת היא אם יש להוסיף הפניה לסעיף 39 המתייחס לשינוי תנאים, אך מציינת כי סעיף 39 מתייחס לשינוי תנאים שלא הוביל לגריעה.

<sup>1</sup> ההתייחסות היא לחבר ועדה או לחברת ועדה

<sup>2</sup> ההתייחסות היא למשתתף או למשתתפת

12. חבר ועדה נוסף מציין כי מהפניה כזו עשוי להשתמע שכל שינוי תנאים משמעותי אינו מוביל לגריעה ולמעשה יש בחירת מדיניות חשבונאית ולכן מעדיף שלא להוסיף הפניה. מוסיף כי אם יוחלט להפנות יש להבהיר שההפניה היא רק אם יוחלט ששינוי תנאים משמעותי אינו מוביל לגריעה.
13. חבר ועדה רביעי בדעה שהפניה יכולה להטעות ולכן מציע לא להפנות. חבר ועדה חמישי מסכים.
14. **צדיק מסכמת כי לא תוסף הפניה לסעיף 39.**
15. חבר הוועדה החמישי מציין כי לעיתים כתוצאה מפקיעת פיצ'ר מסוים הסיווג היה משתנה אילו הנכס הפיננסי היה נבחן לאחר פקיעתו. שואל אם הוועדה רוצה להתייחס למקרה כזה.
16. צדיק משיבה כי הנושא נדון ובסופו של דבר מאחר שהן ב-IFRS for SME החדש והן ב-102 FRS האנגלי נוסף סעיף שקובע מפורשות שלא יבוצע סיווג מחדש במקרים כאלה הוחלט לא לאפשר זאת. מציינת כי ברור שמוביל לעיוותים, אך השאלה היא אם הוועדה רוצה לחרוג מההוראות שנקבעו בתקינות אלה. חבר הוועדה החמישי מוסיף כי אם יוחלט לאפשר זאת, ידרשו הוראות נוספות לגבי הטיפול החשבונאי.
17. חבר הוועדה האחר בדעה שאין לאפשר סיווג מחדש בעת פקיעת פיצ'ר שישנה את הסיווג, אילו היה נבחן לאחר פקיעתו, מאחר שאם חברה התמודדה עם מדידה בשווי הוגן, היא תוכל להמשיך להתמודד עם מדידה זו של הנכס הפיננסי. חבר הוועדה החמישי מסכים.
18. המשתתף מציין כי המשמעות היא שלא ניתן יהיה לסווג מחדש. צדיק מסכימה.
19. חבר הוועדה האחר מציין כי לא בהכרח אי הסיווג מחדש יוביל לעיוותים. מציין כי ניתנה הקלה לגבי מכשירים פיננסיים בסיסיים שמדידתם תהיה בעלות מופחתת ומכשיר שמכיל פיצ'ר כזה אינו מכשיר פיננסי בסיסי גם אם הפיצ'ר פוקע במהלך חיי המכשיר. צדיק מציינת כי העיוות נובע מכך שייתכן שלחברה יש שני מכשירים שהם זהים באותה נקודת זמן, אך אחד יימדד בעלות מופחתת והשני יימדד בשווי הוגן מאחר שהיה לו פיצ'ר שגרם לסיווג כלא בסיסי במועד ההכרה לראשונה. חבר הוועדה האחר מסכים, אך מציין כי בחינה לאורך כל חיי המכשירים מצביעה על כך שהמכשירים אינם זהים. צדיק מסכימה.
20. חבר הוועדה הנוסף שואל אם הנוסח "אינה נדרשת" אינו אוסר למעשה על סיווג מחדש ולכן מאפשר למעשה לחברה לקבוע אם לבחון מחדש את הסיווג. מציין כי ב-IFRS קיימות פרשנויות שיש אפשרות לסווג מחדש את הנכס לעלות מופחתת ולכן מציע להשאיר את הנוסח "אינה נדרשת" ובכך לאפשר גם בתקינה הישראלית פרשנות כזו ולא להגביל בתקינה הישראלית מעבר לתקינה הבינלאומית.

21. חבר הוועדה החמישי מציין כי ב-IFRS for SME וב-FRS 102 נאסר על סיווג מחדש. חבר הוועדה הרביעי מציין כי יש לבחון את התקינה הבינלאומית, אלא אם כן נעשה שימוש בהקלה שניתנה ב-IFRS for SME. חבר הוועדה החמישי מציין כי ייתכן שהיה חשש מטעויות בחברות קטנות ובינוניות.
22. חבר הוועדה מסכים עם חבר הוועדה הנוסף. חבר הוועדה החמישי מסכים. חבר הוועדה האחר מסכים להשאיר את האפשרות.
23. צדיק שואלת אם יש לבחון את הנוסח ב-IFRS for SME וב-FRS 102 לפני קבלת ההחלטה. חבר הוועדה האחר מציין כי יש לבחון את התקינה הבינלאומית. המשתתף מציין כי בהתאם לסעיף 4.4.1 ל-IFRS 9 מבוצע שינוי בסיווג של נכס פיננסי כאשר ורק כאשר יש שינוי במודל העסקי. בדעה כי הניסוח המוצע לסעיף 12 לפיו ישות לא תבחן מחדש הוא עקבי לתקינה הבינלאומית.
24. חבר הוועדה הרביעי מציין כי נגזרים אינם כפופים לסיווג בהתאם למודל העסקי ולכן ייתכן שהסעיף כלל לא חל על סיווגם. מציין כי אם התרגום הוא "ישות אינה נדרשת" יש להיצמד ללשון התקן.
25. חבר ועדה שישי בדעה כי משיקולי עלות מול תועלת אם חברה דיווחה בדרך מסוימת, גם אם פיצר מסוים הסתיים עדיף שהיא תמשיך לדווח באותה שיטה וכך הדיווח יהיה יותר ברור. מוסיף כי ניתן לתת אפשרות לסיווג מחדש, אך לציין זאת במפורש ולא במשתמע באמצעות פרשנות של המילים "אינה נדרשת". מעדיף לא לאפשר סיווג מחדש.
26. המשתתף מציין כי לאחרונה התקיים דיון בנושא סיווג כהון או כהתחייבות והוועדה הייתה בדעה שיש לאפשר סיווג מחדש אם פקע פיצר מסוים. חבר הוועדה האחר מציין כי הנושא נדון במסגרת הצעה לתיקון IAS 32. המשתתף בדעה כי קיים חוסר עקביות בעמדות בנושא זה.
27. צדיק שואלת מי תומך בניסוח "אינה נדרשת". חבר הוועדה הנוסף, חבר הוועדה וחבר הוועדה הרביעי תומכים. חבר הוועדה האחר מציין כי מסכים לכל אחת מהאפשרויות. חבר הוועדה החמישי בדעה שיש להבהיר את המשמעות של "אינה נדרשת". בדעה שאין להוסיף דוגמאות.
28. חבר הוועדה השישי מציע להוסיף "אלא אם כן פקעו הוראות חוזיות".
29. צדיק שואלת מי תומך באיסור על בחינה מחדש. היו"ר וחבר הוועדה השישי תומכים. חבר הוועדה השישי מסכים משיקולי עלות תועלת.

30. צדיק שואלת מי תומך בחלופה של "אינה נדרשת" שלכאורה תומכת בפרשנויות הקיימות בתקינה הבינלאומית ומי תומך בחלופה של "אינה נדרשת" עם הסבר שהכוונה לשינוי שחל בתנאים החוזיים במהלך חיי הנכס. חבר הוועדה הנוסף, חבר הוועדה וחבר הוועדה הרביעי תומכים בחלופה של "אינה נדרשת" ללא הסבר. חבר הוועדה החמישי בדעה שיש לאפשר סיווג מחדש עם הסבר שהכוונה לשינוי שחל בתנאים החוזיים במהלך חיי הנכס. חבר הוועדה האחר מציין כי אינו בטוח שקיימות פרשנויות המאפשרות סיווג מחדש של נכס פיננסי בתקינה הבינלאומית וכי ייתכן שהפרשנויות הן לגבי סיווג כהתחייבות או כהון בהתאם ל-32 IAS. בדעה כי סיווג מחדש של נכס אפשרי רק אם חל שינוי במודל העסקי וקביעה שתאפשר סיווג מחדש תסתור את התקינה הבינלאומית.
31. חבר הוועדה הרביעי בדעה כי אם התקן נותן פתח לפרשנויות, יש להשאיר אפשרות זו. צדיק מציינת כי יש לבחון שנית את הניסוח של ה-IFRS for SME.
32. היו"ר מציין כי בתחילת הפרויקט הוחלט לבסס את התקן על ה-IFRS for SME ועל התקן האנגלי לחברות פרטיות. בדעה כי אם הוועדה הייתה ממשיכה בקו זה ניתן היה להשלים את התקן. מוסיף כי בגלל הגידור והגריעה שולב 9 IFRS, אך יש להמשיך להיצמד ל-IFRS for SME ולתקן האנגלי (לא לאפשר סיווג מחדש) ולא להשוות ל-9 IFRS בכל נושא.
33. צדיק מציינת כי הניסוח של ה-IFRS for SME שפורסם בפברואר 2025 הוא "an entity shall not reassess the classification of a financial instrument after initial recognition".
34. חבר הוועדה האחר, חבר הוועדה הנוסף וחבר הוועדה מצטרפים לעמדת היו"ר.
35. **צדיק מסכמת כי נוסח סעיף 12 בהצעה לתקן לא ישונה ולא יתאפשר סיווג מחדש וכן לא תוסף הפניה לסעיף 39.**
36. צדיק מציינת כי סעיף 78 דן בדרישות הגילוי. מוסיפה כי הסעיף מבוסס על דרישות הגילוי בתקן חשבונאות מספר 22. מציינת כי הסעיף דורש גילוי לתנאים של מכשירים פיננסיים משמעותיים. מציינת כי ההערה הראשונה של הצוות היתה שיש לאפשר גם מתן גילוי מקובץ כלומר להוסיף "ולקבוצות משמעותיות של מכשירים פיננסיים דומים, אם המכשירים הפיננסיים אינם משמעותיים כשלעצמם".
37. חבר הוועדה הנוסף שואל מדוע נדרשת הסיפא. בדעה כי ב-7 IFRS מרבית הגילויים הם לגבי קבוצות של מכשירים פיננסיים. צדיק שואלת אם לא נדרש גילוי לתנאים של מכשיר שהוא משמעותי בפני עצמו. חבר הוועדה הנוסף בדעה שמאחר שב-7 IFRS הגילוי הוא לגבי קבוצות אין לחייב מתן גילוי למכשיר פיננסי שהוא משמעותי בפני עצמו.
38. צדיק שואלת מי תומך בעמדת חבר הוועדה הנוסף. חבר הוועדה האחר, חבר הוועדה השישי וחבר הוועדה תומכים. היו"ר מסכים.

39. **צדיק מסכמת כי הגילוי יידרש לגבי התנאים של קבוצות משמעותיות של מכשירים פיננסיים דומים.**
40. חבר הוועדה החמישי בדעה כי אם לחברה יש הלוואה אחת שניתנה והיא משמעותית ביחס למאזן היא הופכת לקבוצה משמעותית מבחינת הגילוי. בדעה כי מאחר שאין המדובר בחברות פיננסיות בדרך כלל יהיו הלוואות שניתנו בדוחות הנפרדים מאחר שהן יהיו לחברות הקבוצה. מוסיף כי גם אם לא יינתן גילוי לפי סעיף זה יידרש גילוי לפי תקן חשבונאות מספר 41, גילויים בהקשר לצד קשור.
41. צדיק מציינת כי הסעיף ממשיך וקובע כי "הישות עשויה למצוא את זה מועיל לרכז את הגילוי הנדרש בטבלאות כגון" והצוות מציע להפוך זאת לדרישה מחייבת להציג את הגילוי בטבלאות. היו"ר, חבר הוועדה, חבר הוועדה השישי, חבר הוועדה החמישי, חבר הוועדה האחר וחבר הוועדה הנוסף מסכימים.
42. **צדיק מסכמת כי נוסח הסעיף יתוקן ל"ישות תרכז את הגילוי הנדרש בטבלאות כגון..."**
43. צדיק מציינת כי סעיף א דורש "טבלת מועדי פירעון הכוללת את לוחות התשלומים של התחייבויות פיננסיות בחלוקה לתקופות זמן ותוך הבחנה בין קבוצות של התחייבויות פיננסיות". מוסיפה כי הצוות שאל אם במסגרת לוחות התשלומים יש לכלול רק את תשלומי הקרן או גם את הריביות. מציינת כי הצוות בדעה שיש להבהיר זאת.
44. חבר הוועדה החמישי בדעה כי אין לקבוע אם יש לכלול הן את תשלומי הריבית והן את תשלומי הקרן, אך יש לדרוש גילוי לאופן שבו הישות בחרה להציג את התשלומים.
45. חבר הוועדה בדעה כי יש לכלול את תשלומי הריבית, מאחר שהם משמעותיים מבחינת נזילות.
46. חבר הוועדה החמישי מציינ כי קיימות גישות שונות לדוגמה כאשר הריבית היא ריבית משתנה או הקרן והריבית צמודי מדד או הקרן והריבית נקובים במטבע חוץ. מוסיף כי שימוש בריבית המשתנה הנוכחית או במדד הנוכחי או בשער הספוט אינם משקפים את התשלומים החזויים ולכן מציע לאפשר כל גישה ובלבד שיינתן גילוי שיבהיר את אופן חישוב הסכומים כדי שקורא הדוחות הכספיים יבין שלמעשה הסכומים אינם הסכומים החזויים בהתאם לתחזית הריבית המשתנה הצפויה או למדד הצפוי או לשער החליפין העתידי.
47. חבר הוועדה בדעה שיש לדרוש לכלול את תשלומי הריבית.
48. היו"ר, חבר הוועדה האחר וחבר הוועדה הנוסף תומכים בעמדת חבר הוועדה החמישי.

49. **צדיק מסכמת כי תציע תוספת לסעיף א לפיה יידרש גילוי לאופן חישוב הסכומים בטבלת לוחות סילוקין.**
50. צדיק מציינת כי הצוות תהה אם אין לדרוש במקביל גם טבלת מועדי פירעון של נכסים פיננסיים. מוסיפה כי בתקן חשבונאות מספר 22 וב-7 IFRS הדרישה היא רק לגבי התחייבויות פיננסיות ואין דרישה מקבילה לגבי נכסים פיננסיים.
51. חבר הוועדה הנוסף מציין כי מאחר שהגילוי הוא כחלק מסיכון הנזילות של ישות, אין לדרוש טבלת מועדי פירעון של נכסים פיננסיים. חבר הוועדה החמישי וחבר הוועדה האחר מסכימים. חבר הוועדה החמישי מציין כי נדרש גילוי לסיכון אשראי בנפרד.
52. **צדיק מסכמת כי לא תוסף דרישה לטבלת מועדי פירעון לגבי נכסים פיננסיים.**
53. צדיק מציינת כי סעיף (ג) דורש גילוי לטבלת בסיסי הצמדה והצוות הציע להוסיף גילוי גם למטבעות שבהם נקובים המכשירים הפיננסיים. היו"ר, חבר הוועדה, חבר הוועדה השישי, חבר הוועדה החמישי, חבר הוועדה האחר וחבר הוועדה הנוסף מסכימים.
54. **צדיק מסכמת כי תוסף דרישה לטבלת מטבעות שבהם נקובים המכשירים הפיננסיים.**
55. צדיק מציינת כי דרישת הגילוי בסעיף 79 כוללת דרישה לגילוי "ישות תספק מידע לכל שינוי משמעותי שנעשה בתנאים המקוריים של מכשירים פיננסיים (כגון המרת חוב במכשירים הונויים, פריסה מחדש של התחייבות לזמן ארוך וכיוצא באלה)". מציינת כי הצוות הציע להוסיף בדוגמאות גם ל"פריסה מחדש של נכס לזמן ארוך". **מוסכם על הנוכחים.**
56. צדיק מציינת כי במסגרת התיקונים לתקן חשבונאות מספר 34 בסעיף 103 מבוצע תיקון להגדרה של רווח כולל אחר. מציינת כי בתקינה הבינלאומית מדובר על רשימה סגורה של פריטים. מוסיפה כי בתקינה הישראלית ההגדרה היא "פריטים שתקן אחר דורש או מתיר את זקיפתם לרווח כולל אחר" וקיימת רשימה שאינה סגורה. שואלת אם לאור העובדה שכעת יכללו פריטי חשבונאות גידור יש להפוך את הרשימה לרשימה סגורה.
57. חבר הוועדה השישי בדעה כי עדיף להשאיר רשימה פתוחה. חבר הוועדה הנוסף מסכים ומציין כי בכל מקרה ניתן יהיה לזקוף לרווח כולל אחר רק אם תקן אחר מתיר או דורש זאת. מוסיף כי אם הרשימה תהיה סגורה יש לוודא שכל מה שניתן לפי תקנים אחרים לזקוף לרווח כולל אחר נכלל ברשימה. בדעה כי השארת הרשימה פתוחה היא עדיפה. חבר הוועדה החמישי מציין כי אם הרשימה תיוותר פתוחה לא יידרש תיקון של תקן חשבונאות 34 כאשר מוסיפים בתקן אחר את האפשרות לזקיפה לרווח כולל אחר. היו"ר מקבל את דעת חברי הוועדה ומסכים.

58. **צדיק מסכמת כי בהגדרת רווח כולל אחר הרשימה של פריטים תישאר רשימה פתוחה בשונה מהתקינה הבינלאומית.**
59. צדיק מציינת כי בסעיף 103(ב) במסגרת תיקון ההגדרה של רווח כולל אחר מפורטים 3 סעיפי משנה המתייחסים לחשבונאות גידור. שואלת אם ניתן לקבץ את שלושת הסעיפים ולהתייחס כ"השפעות הנובעות מיישום חשבונאות גידור בהתאם לתקן חשבונאות מספר 46." חבר הוועדה השישי בדעה שיש לקבץ. חבר הוועדה האחר וחבר הוועדה החמישי מסכימים.
60. **צדיק מסכמת כי בהגדרת רווח כולל אחר הרשימה של פריטים תכלול סעיף אחד המתייחס לכלל ההשפעות של חשבונאות גידור.**
61. צדיק מציינת כי סעיף 104 מתייחס לתיקונים לתקן חשבונאות מספר 37, ישויות השקעה. מוסיפה כי כיום תקן חשבונאות מספר 37 כולל שני סעיפים – מדידה של השקעות בניירות ערך סחירים ומדידה של השקעות בניירות ערך שאינם סחירים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד לצורך קיום ההגדרה של ישות השקעה. מציינת כי התיקון לתקן חשבונאות מספר 37 כלל הוספת סעיף שידרוש מדידה של השקעות בנכסים פיננסיים אחרים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. מציינת כי הצוות הציע להחליף את שני הסעיפים הקיימים בדרישה למדוד השקעות בנכסים פיננסיים אחרים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.
62. חבר הוועדה האחר מציין כי מקור הסעיפים הוא בהבחנה שבוצעה בג"ד 44 בין ניירות ערך סחירים לבין ניירות ערך לא סחירים. מציין כי לאור ביטול ג"ד 44 בעת פרסום תקן זה, ההבחנה אינה נדרשת עוד.
63. חבר הוועדה הנוסף שואל מדוע נדרשת המילה אחרים לאור קיום הסוגריים שמחריגים השקעות בחברות בנות, השקעות בחברות כלולות והשקעות בחברות בשליטה משותפת. חבר הוועדה החמישי מציין כי מדובר על השקעות בנכסים פיננסיים שאינם השקעות בחברות בנות, בחברות כלולות ובעסקאות משותפות, שכן הם הוחרגו מתחולת תקן חשבונאות מספר 46. חבר הוועדה הנוסף מציין כי ההחרגה קיימת בסוגריים לאחר המילה אחרים. חבר הוועדה האחר בדעה כי הסוגריים מבהירים את המילה "אחרים".
64. חבר הוועדה החמישי מציע למחוק את הסוגריים ולהוסיף פסיק לאחר המילה אחרים. היו"ר בדעה כי ניתן להוריד את המילה אחרים. חבר הוועדה האחר מסכים עם חבר הוועדה החמישי. חבר הוועדה הנוסף בדעה שניתן להשמיט את המילה "אחרים". חבר הוועדה האחר מסכים עם חבר הוועדה הנוסף.
65. חבר הוועדה בדעה שניתן להוריד את המילה אחרים ואת הסוגריים. היו"ר, חבר הוועדה החמישי וחבר הוועדה האחר מסכימים.

66. צדיק מסכמת כי הסעיף ינוסח "ישות השקעה תמזוד את השקעותיה בנכסים פיננסיים, שאינם השקעות בחברות בנות, השקעות בחברות כלולות או השקעות בחברות בשליטה משותפת בשווי הוגן כאשר השינויים בשווי ההוגן יזקפו לרווח או הפסד."

67. היו"ר נועל את הישיבה.