

מדריך למשתמש בדוחות הכספיים לדוגמה לשנת 2015

מטרת המדריך

הדוחות הכספיים לדוגמה, לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2015, נועדו להדגים את ההצגה והגילויים הנדרשים בהתאם לתקני ה-IFRS. הדוח לדוגמה המובא לפניכם, כולל את השינויים הנדרשים בעקבות תקנים חדשים שפורסמו ותיקונים לתקנים אשר נכנסו לתוקף החל מתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2015.

מטרת "מדריך למשתמש" זה הינה "להפנות זרקור" אל אותם שינויים שנעשו לדוחות הכספיים לדוגמה, וכן להוות מדריך מסוים לאופן השימוש הרצוי בדוחות לדוגמה אלו.

שימוש מיטבי בדוחות הכספיים לדוגמה

דוחות כספיים לדוגמה אלו נערכו מתוך כוונה לכלול בהם את מלוא דרישות הגילוי בתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים וכן אלו המנויות בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010, ומתוך שאיפה להמחיש דרישות גילוי אלו באופן שיקל על עריכת הדוחות הכספיים ככל האפשר. עם זאת, יש לזכור כי חלק ניכר מהגילויים לדוגמה המוצגים בדוחות אלו הינם לצורכי הדגמה והמחשה בלבד, ויש להתאימן לנסיבות הספציפיות של הישות המדווחת, קל וחומר באותם גילויים איכותיים דוגמת החשיפה לסיכונים העולים מהחזקה במכשירים פיננסיים (סיכוני נזילות, שוק ואשראי), הגילויים אודות אומדנים קריטיים וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן וכיו"ב.

גם השנה בחרנו לכלול בביאורים לדוגמה נבחרים קטעי הסבר המכוונים לעורכי הדוחות הכספיים. קטעי הסבר אלו, מטרתם להצביע, לגבי אותם ביאורים בהם השימוש בדוחות לדוגמה הוא מורכב ומצריך שיקול דעת נרחב, על העקרונות המנחים להכנתם של אותם ביאורים, באופן שיקל על עורכי הדוחות להבין את תכלית הגילויים, מעבר לחזותם והשתקפותם בצורה מוחשית.

אנו תקווה כי דוחות כספיים לדוגמה אלו, לרבות קטעי ההסבר בו, הערות השוליים וההנחיות שניתנו בשוליו, ובכלל זה הפניות לסעיפי הגילוי בתקנים החשבונאים השונים ובתקנות, יסייעו לכם בתהליך עריכת הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2015.

שינויים עיקריים בדוחות לדוגמה

עדכון ביאור הטבות עובדים בגין עמדת רשות ניירות ערך בדבר קיומו של שוק עמוק באגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה בישראל

בנובמבר 2014 פורסמה על ידי רשות ניירות ערך עמדה סופית על פיה קיים שוק עמוק באגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה בישראל. המשמעות הינה כי החל מיום 31 בדצמבר 2014, שיעור ההיוון אשר משמש להיוון המחויבות בגין הטבות לעובדים בישראל נגזר מהתשואות הקיימות בשוק לגבי אגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה. דוחות לדוגמה אלו עודכנו הן במדיניות החשבונאית אודות הטבות עובדים (ביאור 2 לג. בדוחות לדוגמה) והן בביאור הטבות עובדים (ביאור 27 בדוחות) כך שהושמטו השפעות יישום השינוי לראשונה על הדוחות הכספיים.

עדכון ביאור דיווח מגזרי בגין תיקון תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 8 בדבר קיבוץ מגזרי פעילות

לאור התיקון לתקן כאמור, נוסף גילוי לדוגמה בדבר שיקולי הדעת שיישמה ההנהלה בעת קיבוץ מגזרי פעילות (ביאור 52 ב. בדוחות לדוגמה), שימו לב כי האמור בגילוי לדוגמה זה הוא דוגמה בלבד, ועל כל ישות מדווחת להתאים את הגילוי בהתאם לשיקולי הדעת הייחודיים לה.

ביאור 3 לדוחות הכספיים לדוגמה בדבר תקני דיווח כספי חדשים, פרשנויות שפורסמו ותיקונים לתקנים

ביאור לדוגמה זה עודכן לאור תקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים חדשים אשר פורסמו במהלך השנה ובגין כאלו אשר נכנסו לתוקף לראשונה בשנת 2015. הושמטו מביאור זה תקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים אשר נכנסו לתוקף לראשונה בשנת 2014.

רשימה מפורטת של תקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים אשר פורסמו במהלך השנה ו/או אשר נכנסו לתוקף במהלך 2015, לרבות השפעתם, אם קיימת, על הדוחות הכספיים לדוגמה מפורטת בנספח א להלן.

משרד רווחה למשטר נאמני

רשימת מסכמת של תקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים אשר פורסמו או נכנסו לראשונה לתוקף בשנת 2015, מהות התיקון, מועד התחילה, אופן היישום והביטוי להם בדוחות הכספיים לדוגמה

תקן/ פרשנות/ תיקון	נושא	תמצית ההוראות החדשות	השלכות על הדוחות הכספיים לדוגמה	תאריך תחולה מחייב	אופן היישום
תיקון 3 IFRS	יצירת הסדרים משותפים	התיקון מבחיר כי הוראות IFRS 3 אינן חלות לגבי הטיפול החשבונאי בגין יצירת הסדר משותף בדוחות הכספיים של ההסדר המשותף עצמו.	התווסף לביאור אודות התקנים החדשים שבתוקף.	1 בינואר 2015	מכאן ולהבא
תיקון 5 IFRS	שינויים באופן המימוש	התיקון קובע כי נכס לא שוטף (או קבוצת מימוש) שסווג כמוחזק למכירה וסיווג שונה למוחזק לחלוקה לבעלי המניות, ולהפך, ייחשב כהמשך של התוכנית המקורית למימוש ואין ליישם לגביו את הוראות המדידה החלות לגבי הפסקת סיווג כמוחזק למכירה או כמוחזק לחלוקה לבעלים. בנוסף, התיקון קובע כי נכסים לא שוטפים (או קבוצת מימוש) שסווגו כמוחזקים לחלוקה לבעלים ואינם מקיימים עוד את הקריטריונים לסיווג כאמור, לא יסווגו כמוחזקים לחלוקה לבעלים.	נכלל לביאור אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2016	מכאן ולהבא
תיקון 7 IFRS	חוזי שירות	התיקון מוסיף הנחיות על מנת להבהיר האם חוזי שירות מהווים מעורבות נמשכת בנכסים מועברים לצורך הגילוי הנדרש בהקשר לנכסים המועברים.	נכלל לביאור אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2016	למפרע, כולל הוראות מעבר ספציפיות
תיקון 8 IFRS	גילויים לגבי קיבוצ מגזרי פעילות	התיקון דורש מישויות להוסיף גילוי לגבי שיקול הדעת שיישמה ההנהלה בעת קיבוצ מגזרי פעילות לצורך הצגתם כמגזרי ברי דיווח, לרבות תיאור תמציתי של מגזרי הפעילות שקובצו והנושאים שהוערכו על מנת לקבוע האם מגזרי הפעילות דומים במאפייניהם הכלכליים.	התווסף לביאור אודות התקנים החדשים שבתוקף. נוסף גילוי לדוגמה בביאור 52 דיווח מגזרי	1 בינואר 2015	מכאן ולהבא
תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 9	מכשירים פיננסיים	תקן דיווח כספי בינלאומי 9 IFRS "מכשירים פיננסיים" הינו מיזם רב שלבי של ה-IASB להחלפת IAS 39, אשר נועד לפשט את הדיווח הכספי אודות מכשירים פיננסיים. פורסם תקן סופי.	נכלל לביאור אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2018	למפרע, כולל הוראות מעבר ספציפיות

תקן/ פרשנות/ תיקון	נושא	תמצית ההוראות החדשות	השלכות על הדוחות הכספיים לדוגמה	תאריך תחולה מחייב	אופן היישום
תיקון IFRS 10 IAS 28 ו	מכירה או העברה של נכסים בין משקיע לבין חברה כלולה או עסקה משותפת	התיקון קובע כי בעת מכירה/העברה של נכסים המהווים "עסק" לחברה כלולה או לעסקה משותפת, או בעת איבוד שליטה בחברה בת המהווה "עסק" תוך שמירה על שליטה משותפת/השפעה מהותית בה, יש להכיר במלוא הרווח או הפסד הנובע מהעסקה, לרבות בגין איבוד השליטה. לעומת זאת, בעת מכירה/העברה של נכסים שאינם מהווים "עסק" לחברה כלולה או לעסקה משותפת, או בעת איבוד שליטה בחברה בת שאינה מהווה "עסק" תוך שמירה על שליטה משותפת/השפעה מהותית בה, יש להכיר ברווח או הפסד רק בגובה חלקם של המשקיעים האחרים באותה חברה כלולה או עסקה משותפת.	נכלל בביאור אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2016	מכאן להבא
תיקון IFRS 10, IFRS 12 & IAS 28	ישויות השקעה	התיקונים מבהירים את תחולת הפטור מהכנת דוחות כספיים מאוחדים ומיישום שיטת השווי המאזני. במקביל הובהר כי ישות השקעה המודדת את כל החברות הבנות שלה בשווי הוגן צריכה לספק את כל הגילויים הנדרשים בהתאם ל- IFRS 12. בנוסף, הובהר כי הדרישה מישות השקעה לאחד חברה בת המספקת שירותים הקשורים לפעילויות ההשקעה שלה, חלה רק על חברות בנות שאינן בעצמן ישויות השקעה. כמו כן, נקבע כי ביישום שיטת השווי המאזני לחברה כלולה או עסקה משותפת שהיא ישות השקעה, משקיע יכול להשתמש במדידות השווי ההוגן שבהן השתמשה החברה הכלולה או העסקה המשותפת לגבי החברות המוחזקות שלה ללא צורך לבצע התאמות למדיניות החשבונאית שלה.	אופן ההצגה של דוחות כספיים ודרישות הגילוי לגבי ישויות ההשקעה הינו ייחודי. על כן, דוחות כספיים לדוגמה אלו אינם כוללים דרישות הצגה ו/או גילוי הנדרשות עבור ישויות אלו.	1 בינואר 2016	למפרע עם הקלה
תיקון IFRS 11	רכישת זכויות בפעילות משותפת	התיקון קובע כי מפעיל משותף יטפל ברכישת זכויות בפעילות משותפת בהתאם לעקרונות שיטת הרכישה	התווסף לביאור אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2016	מכאן ולהבא

תקן/ פרשנות/ תיקון	נושא	תמצית ההוראות החדשות	השלכות על הדוחות הכספיים לדוגמה	תאריך תחולה מחייב	אופן היישום
		שבתקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 3 "צירופי עסקים" במידה והפעילות המשותפת הנרכשת מהווה "עסק" כהגדרתו ב- IFRS 3.			
תיקון IFRS 13	מדידת שווי הוגן על בסיס פוזיציה נטו	התיקון מרחיב את תחולת אפשרות מדידת שווי הוגן של פורטפוליו של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות על בסיס הפוזיציה נטו גם לחוזים אחרים שבתחולת IAS 39 או IFRS 9.	התווסף לביאור אודות התקנים החדשים שבתוקף.	1 בינואר 2015	מכאן ולהבא
IFRS 14	פעילויות מפוקחות	תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 14 "נכסי פיקוח" מתיר להכיר בסעיף מאזני בגין דחיית רווחים או הפסדים שנבעו מדרישות רגולטיביות.	תקן זה הינו ספציפי לישיות מסוימות מאוד ועל כן לא נכללה התייחסות בדוחות כספיים לדוגמה אלו.	1 בינואר 2016	מכאן ולהבא
תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 15 + דחיית מועד התחילה המחייב של תקן זה	הכנסות בגין חוזים עם לקוחות	התקן החדש קובע מנגנון מקיף ואחיד המסדיר את הטיפול החשבונאי בהכנסות הנובעות מחוזים עם לקוחות. התקן מבטל את תקן חשבונאות בינלאומי IAS 18 "הכנסות" ותקן חשבונאות בינלאומי IAS 11 "חוזי הקמה" והפרשנויות הנלוות להם. עיקרון הליבה של התקן הוא שההכרה בהכנסה תשקף את העברת הסחורות או השירותים ללקוחות בסכום המייצג את ההטבות הכלכליות שהישות צופה לקבל בתמורה להם. לשם כך, קובע התקן כי ההכרה בהכנסה תתקיים כאשר הישות מעבירה ללקוח את הסחורות ו/או השירותים המנויים בחוזה עמו באופן שהלקוח משיג שליטה על אותם סחורות או שירותים.	נכלל בביאור אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2018 (כפי שתוקן בספטמבר 2015)	למפרע, תוך האפשרות לבחור התאמות מסוימות במסגרת הוראות המעבר

תקן/ פרשנות/ תיקון	נושא	תמצית ההוראות החדשות	השלכות על הדוחות הכספיים לדוגמה	תאריך תחולה מחייב	אופן היישום
תיקון 1 IAS	שיפור הגילויים	התיקונים מבהירים כי אין לטשטש מידע שימושי ע"י קיבוץ או פיצול של מידע, וכי נדרש להחיל את שיקולי המהותיות לגבי הדוחות הראשיים, הביאורים וכל מידע ספציפי נוסף הנדרש על פי תקני IFRS. כמו כן הובהר כי רשימת הסעיפים הנדרשים להיות מוצגים בדוחות אלה ומפורטים בסעיפים 54 ו 82 ניתנים לקיבוץ או פיצול לפי העניין ונוספו הנחיות לגבי הצגת סכומי ביניים בדוחות אלה. לעניין הביאורים הובהר כי לישות יש גמישות בקביעת מבנה הביאורים, נקבעו הנחיות כיצד יש לשקול את סדר הביאורים והוסרו דוגמאות לא רלוונטיות לגבי זיהוי מדיניות חשבונאית משמעותית. בנוסף נקבע כי חלקה של הישות ברווח הכולל האחר של חברות כלולות או עסקאות משותפות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, יקובץ ויוצג בדוחות הראשיים כרכיב נפרד בהתבסס על האפשרות לסיווג מחדש לרווח או הפסד בעתיד.	מאחר והוראות המעבר של התיקון נותנות פטור מיישום דרישות הגילוי הנדרשות ב IAS 8 לא נכללה התייחסות לתיקון זה בביאור אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2016	למפרע עם הקלה לגבי דרישות הגילוי של IAS 8
תיקון 16 IAS ו IAS 38	התאמת הפחת שנצבר בעת יישום מודל הערכה מחדש	התיקונים מבהירים כי יש לעדכן את הערך בספרים ברוטו של הנכס באופן עקבי להערכה מחדש של הערך בספרים של הנכס. הפחת שנצבר הינו ההפרש בין הערך בספרים ברוטו המעודכן לבין הערך בספרים לאחר ניכוי הפסדים מצטברים מירידות ערך.	נכלל בביאור אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2015	למפרע, כולל הוראות מעבר ספציפיות
תיקון 16 IAS ו IAS 38	שיטות פחת נאותות	התיקונים לתקנים מבהירים כי שיטת פחת מבוססת הכנסות אינה נאותה, ככלל, לשימוש לגבי רכוש קבוע ולגבי נכסים בלתי מוחשיים. בהתאם להוראות התקנים, שיטת הפחת תשקף את התבנית שבה הישות חזויה לצרוך את ההטבות הכלכליות העתידיות של הנכס. בהתייחס לנכסים בלתי מוחשיים בלבד, קובע התיקון כי ניתן להשתמש	נכלל בביאור אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2016	מכאן ולהבא

תקן/ פרשנות/ תיקון	נושא	תמצית ההוראות החדשות	השלכות על הדוחות הכספיים לדוגמה	תאריך תחולה מחייב	אופן היישום
		בשיטת פחת מבוססת הכנסות כאשר ורק כאשר הנכס הבלתי מוחשי מבטא מדידה של הכנסות, או כאשר קיים מתאם גבוה בין ההכנסות לבין צריכת ההטבות הכלכליות הגלומות בנכס הבלתי מוחשי.			
תיקון IAS 19	הטבות עובדים	התיקון מבהיר את הטיפול החשבוני בהפקדות עובדים לנכסי תכניות להטבה מוגדרת (אירוע שאינו שכיח).	התווסף לביאור אודות התקנים החדשים שבתוקף.	1 בינואר 2015	למפרע
תיקון IAS 19	שיעור היוון	התיקון מבהיר כי אגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה המשמשות לחישוב שיעור ההיוון של הטבות לאחר סיום העסקה, יהיו נקובות באותו מטבע בו ישולמו אותן הטבות, כך שכפועל יוצא מהתיקון, בחינת עומק השוק של אג"ח קונצרניות באיכות גבוהה ייקבע ברמת המטבע.	נכלל לביאור אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2016	למפרע, כולל הוראות מעבר ספציפיות
תיקון IAS 24	גילויים אודות צדדים קשורים	התיקון מבהיר כי חברת ניהול המספקת שירותי אנשי מפתח ניהוליים לישות מדווחת הינה "צד קשור" של הישות המדווחת.	התווסף לביאור אודות התקנים החדשים שבתוקף.	1 בינואר 2015	למפרע
תיקון IAS 27	דוחות נפרדים	הוספת שיטת השווי המאזני בדוחות נפרדים.	לא רלוונטי לחברות ציבוריות בישראל ולכן לא נכללה התייחסות בדוח לדוגמה.	1 בינואר 2016	למפרע
תיקון IAS 40	הבחנה בין נדל"ן להשקעה לבין עסק	התיקון מבהיר כי נדרש שיקול דעת בקביעה האם רכישת נדל"ן להשקעה מהווה רכישת נכס/ קבוצה של נכסים או צירוף עסקים.	התווסף לביאור אודות התקנים החדשים שבתוקף.	1 בינואר 2015	מכאן להבא

מדרור למשטמש

www.deloitte.co.il

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in 150 countries and territories, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte's more than 225,000 professionals are committed to becoming the standard of excellence.

Brightman Almagor Zohar & Co. (Deloitte Israel) is the member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited in Israel. Deloitte Israel is one of Israel's leading professional services firms, providing a wide range of world-class audit, tax, consulting, financial advisory and trust services. Through 83 partners and directors and approximately 1000 employees the firm serves domestic and international clients, public institutions and promising fast-growth companies whose shares are traded on the Israeli, US and European capital markets .

2015 © Brightman Almagor Zohar & Co. Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited.