

נספח 9 IFRS

ביאורים לדוגמה לדוחות הכספיים לשנת 2016

למיישמים ביישום מוקדם את אחד משני השלבים של IFRS 9 (נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות) או את שני השלבים של IFRS 9, כפי שפורסמו בשנים 2009 ו-2010.

דוחות כספיים לדוגמה אלה כוללים מידע כללי ומיועדים לצורכי הדגמה בלבד. לפיכך, דוחות כספיים לדוגמה אלה אינם מיועדים לספק הנחיות או ייעוץ ספציפי בנושאי חשבונאות ואין לראות בהם משום תחליף לקבלת ייעוץ מקצועי!

משתמש יקר!

רקע כללי

בחודש יולי 2014 פורסם תקן IFRS 9 "מכשירים פיננסיים" המלא והסופי, אשר ייכנס לתוקף מחייב בשנת 2018. תקן סופי זה כולל את כל היבטי ההכרה והמדידה של מכשירים פיננסיים לרבות חשבונאות גידור ומודל חדש לירידת ערך נכסים. התקן אף כולל עדכונים להוראות הסיווג והמדידה של נכסים פיננסיים, ביחס להוראות אשר נכללות בשלב הראשון של התקן כפי שפורסם.

אגב פרסום הגרסה הסופית של התקן, תוקנו, שוב, הוראות המעבר של התקן בדבר יישום מוקדם של שלביו המוקדמים (נכסים פיננסיים, התחייבויות פיננסיות וחשבונאות גידור). בין היתר, נקבע כי ניתן יהיה ליישם את הגרסות הקודמות של התקן שפורסמו בשנים 2009, 2010 ו-2013, אך ורק אם ישות מיישמת אותן לראשונה בתקופות שנתיות המתחילות לפני 1 בפברואר 2015.

נספח זה מיועד עבור חברות אשר מיישמות את אחד משני השלבים הראשונים של התקן כפי שפורסמו בשנים 2009 ו-2010 בלבד. מדריך זו אינו מיועד עבור חברות אשר מיישמות את התקן הסופי. זאת, לאור העובדה כי אין אנו צופים כי תהיינה חברות כאלה בשלב זה.

אולם, לאור פרסום הגרסה הסופית והמלאה של התקן, הכוללת שינויים גם להוראות שפורסמו בגרסות קודמות, הנספח אינו כולל התייחסות לאפשרות של יישום לראשונה של הגרסות הראשונות של התקן, לרבות הוראות המעבר שלהן, וזאת מאחר כי אין זה אפשרי בשלב זה.

ביאורים לדוגמה אלה כוללים מידע כללי ומיועדים לצורכי הדגמה בלבד. לפיכך, ביאורים לדוגמה אלה אינם מיועדים לספק הנחיות או ייעוץ ספציפי בנושאי חשבונאות ואין לראות בהם משום תחליף לקבלת ייעוץ מקצועי!

	מקור
<p>ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 20XX</p>	
<p>ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)</p>	
<p>כב. נכסים פיננסיים: ¹</p> <p>(1) כללי:</p>	IFRS 7.21
<p>נכסים פיננסיים מוכרים בדוח על המצב הכספי כאשר הקבוצה הופכת להיות צד לתנאים החוזיים של המכשיר. מקום שרכישה או מכירה של השקעה הינן תחת חוזה שתנאיו דורשים העברת ההשקעה במסגרת הזמן המקובלת על ידי השוק המתייחס, ההשקעה מוכרת או נגרעת במועד המסחר (המועד בו הקבוצה התחייבה לרכוש או למכור את הנכס).</p>	IFRS 7.B5(c)
<p>השקעות בנכסים פיננסיים מוכרות לראשונה על פי שוויין ההוגן, בתוספת עלויות עסקה, למעט אותם נכסים פיננסיים המסווגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד, אשר מוכרים לראשונה לפי שוויין ההוגן.</p>	
<p>כאשר אומדן השווי ההוגן של נכסים פיננסיים שאינם נסחרים בשוק פעיל כולל הנחות שאינן נתמכות במחירי ושיעורי שוק נצפים, המכשיר מוכר לראשונה לפי מחיר העסקה המגלם בתוכו רווח או הפסד נדחה, הנובע מההפרש בין אומדן השווי ההוגן לבין התמורה ששולמה או שהתקבלה. בתקופות עוקבות, הרווח או ההפסד הנדחה ייזקף לרווח או הפסד רק אם חלו שינויים במשתנים, אשר משתתפי שוק מביאים בחשבון בעת תמחור נכסים פיננסיים.</p>	IFRS 7.28(a)
<p>נכס פיננסי הינו "מכשיר הוני" כאשר הוא מהווה מכשיר שאינו נגזר אשר עונה להגדרת "הון" מבחינת המנפיק. יתר הנכסים הפיננסיים שאינם נגזרים הם "מכשירי חוב".</p>	
<p>(2) נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת ושיטת הריבית האפקטיבית:</p>	
<p>מכשירי חוב נמדדים בעלות מופחתת כאשר מתקיימים שני התנאים הבאים:</p>	
<p>המודל העסקי של הקבוצה הינו להחזיק את הנכסים במטרה לגבות תזרימי מזומנים חוזיים, וכן התנאים החוזיים של הנכס קובעים תאריכים מדויקים בהם יתקבלו תזרימי המזומנים החוזיים אשר מהווים תשלומי קרן וריבית בלבד.</p>	
<p>מכשירי חוב אשר עונים לתנאים אלו נמדדים בהכרה לראשונה בשווי הוגן בתוספת עלויות עסקה. לאחר ההכרה לראשונה נמדדים מכשירים אלו בעלות מופחתת תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית ובניכוי ירידות ערך. לעניין ההכרה בהכנסות ריבית ראה ביאור ____.</p>	
<p>לאחר ההכרה לראשונה, במידה והמודל העסקי של הקבוצה משתנה כך שהתנאים לעיל אינם מתקיימים עוד, נכסים פיננסיים כאמור הנמדדים בעלות מופחתת, מסווגים מחדש לשווי הוגן דרך רווח והפסד.</p>	
<p>שיטת הריבית האפקטיבית הינה שיטה לחישוב העלות המופחתת של מכשיר חוב וכן להקצאת הכנסות הריבית על פני אורך חיי המכשיר. שיעור הריבית האפקטיבית הוא השיעור המהווה במדויק את תזרימי המזומנים החוזיים העתידיים (לרבות עמלות, עלויות עסקה וכדומה) לאורך חיי מכשיר החוב, או (כאשר נכון יותר) תקופה קצרה מזו, לערך הנוכחי של המכשיר במועד ההכרה לראשונה.</p>	
<p>במועד ההכרה לראשונה רשאית הקבוצה לייעד נכס פיננסי העומד בתנאים לסיווגו בעלות מופחתת לשווי הוגן דרך רווח והפסד כאשר יעוד כזה מבטל או מפחית משמעותית אי עקביות בהכרה או במדידה, שהייתה נוצרת אלמלא יעוד זה. לקבוצה השקעות ב(לפרט) אשר יועדו על ידה במועד ההכרה לראשונה בשווי הוגן דרך רווח והפסד, מאחר ו(לפרט).</p>	IFRS 7.B5(aa)

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כב. נכסים פיננסיים: (המשך)¹ IFRS 7.21

(3) נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח והפסד:

מכשירי חוב שאינם מקיימים את התנאים לסיווגם בעלות מופחתת המפורטים בסעיף __, או שעונים לתנאים אלו אך במועד ההכרה לראשונה בהם בחרה הקבוצה לייעד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד, נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד.

לאחר ההכרה לראשונה נדרשת הקבוצה לסווג מחדש מכשירי חוב הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד לעלות מופחתת, במידה והמודל העסקי של הקבוצה משתנה כך שהתנאים לסיווג מכשירי חוב בעלות מופחתת מתקיימים. במקרים אלה לא מבוצע סיווג מחדש של מכשירי חוב אשר במועד ההכרה לראשונה יועדו בשווי הוגן דרך רווח והפסד.

נכס פיננסי מוחזק למסחר כאשר:

הוא נרכש בעיקרו למטרת מכירה בעתיד הקרוב; או

הוא מהווה חלק מתיק של מכשירים פיננסיים מזוהים, המנוהלים יחד על-ידי הקבוצה ולגביהם קיימת ראייה לדפוס פעילות שבוצע לאחרונה לצורך הפקת רווחים בזמן הקצר; או

הוא נגזר שאינו מיועד ואפקטיבי כמכשיר מגדר.

השקעות במכשירי הון מסווגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד, למעט כאשר הקבוצה מייצגת במועד ההכרה לראשונה השקעה מסוימת במכשיר הון אשר אינה מוחזקת למסחר, בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר כמתואר להלן.

נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח והפסד מוצגים בשווי הוגן, כאשר רווחים או הפסדים הנובעים משערוך הנכסים מוכרים ברווח והפסד. רווחים והפסדים, נטו מסווגים בדוח על הרווח הכולל/דוח רווח והפסד של הקבוצה במסגרת הכנסות המימון/הכנסות אחרות/אחר. השווי ההוגן נקבע בהתאם לאמור בביאור __.

IFRS 7.B5(e)

הכנסות ריבית הנובעות ממכשירי חוב הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד נכללים במסגרת הרווח והפסד, נטו המתואר לעיל. הכנסות מדיבידנדים המתקבלים בגין השקעות במכשירי הון המסווגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד מוכרים ברווח והפסד. לעניין הכרה בהכנסה בגין דיבידנדים שהתקבלו ראה ביאור __.

(4) נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר:

במועד ההכרה לראשונה, רשאית הקבוצה לייעד השקעות במכשירי הון, אשר אינם מוחזקים למסחר, בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. ייעוד זה אינו ניתן לביטול בתקופות עוקבות וכן ניתן לעשותו עבור כל השקעה בנפרד ללא תלות בייעודן או באי ייעודן של השקעות אחרות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר.

השקעות במכשירי הון בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר נמדדות בעת ההכרה לראשונה בשווי הוגן בתוספת עלויות עסקה. לאחר מכן, נמדדים מכשירים אלו בשווי הוגן כאשר רווחים או הפסדים הנובעים משינויים בשווי ההוגן נזקפים לרווח הכולל האחר ונצברים בהן בסעיף "קרן הון בגין שערך השקעות". במועד המימוש, רווחים או הפסדים הנצברים בקרן הון בגין שערך השקעות אינם נזקפים לרווח והפסד, אך מסווגים ליתרת העודפים.²

דיבידנדים המתקבלים בגין מכשירי הון המסווגים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר מוכרים ברווח והפסד, למעט כאשר דיבידנדים אלו מהווים באופן ברור החזר השקעה. הכנסות בגין דיבידנדים שנתקבלו מסווגים ברווח והפסד בסעיף הכנסות מימון/הכנסות אחרות/אחר. לעניין הכרה בהכנסה בגין דיבידנדים שהתקבלו ראה ביאור __.

¹ רלוונטי לחברות אשר מיישמות את השלב הראשון של IFRS 9 ביישום מוקדם.
² אין חובה על פי התקן לזקוף את קרן הון ליתרת העודפים, אולם חברה רשאית לעשות כן.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כב. נכסים פיננסיים: (המשך) ¹ IFRS 7.21

(5) רווחים והפסדים הנובעים מהפרשי תרגום בגין נכסים פיננסיים:

השווי ההוגן של נכסים פיננסיים במטבע חוץ נקבע באותו מטבע ומתורגם למטבע הפעילות של החברה בשער החליפין החל בתום תקופת הדיווח (שער סגירה). רכיב מטבע החוץ מהווה חלק מהרווחים וההפסדים נטו הנובעים משערור הנכסים לשווי הוגן. לגבי נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד, רכיב מטבע החוץ מוכר ברווח והפסד. לגבי נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, רכיב מטבע החוץ מוכר ברווח כולל אחר.

לגבי נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת, רווחים והפסדים הנובעים מהפרשי תרגום נקבעים בהתבסס על העלות המופחתת של הנכסים ומוכרים ברווח והפסד בסעיף הכנסות אחרות/הכנסות מימון/אחר.

(6) ירידת ערך של נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת:

נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת, לרבות חייבים בגין חכירה מימונית, נבחנים בתום כל תקופת דיווח לצורך זיהוי קיומם של סימנים לירידת ערך. ירידת ערך כאמור מתהווה כאשר יש ראיות אובייקטיביות לכך שכתוצאה מאירוע אחד, או יותר שהתרחש לאחר מועד ההכרה הראשונית בנכס הפיננסי, הושפעו לרעה תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים של ההשקעה.

סימנים לירידת ערך עשויים לכלול, בין היתר: IFRS 7.B5(f)

קשיים פיננסיים משמעותיים של המנפיק או החייב;
אי עמידה בתשלומים שוטפים של קרן או ריבית;
צפי כי החייב ייקלע לפשיטת רגל או ארגון מחדש של חובות.

בגין נכסים פיננסיים מסוימים, דוגמת לקוחות בגינם לא זוהו סימנים לירידת ערך, בוחנת הקבוצה על-בסיס קבוצתי את קיומה של ירידת ערך, בהתבסס על ניסיון העבר לגבי קבוצות חייבים בעלי מאפיינים דומים ושינויים ברמת הפיגור בתשלומים, וכן שינויים כלכליים המיוחסים לענף ולסביבה הכלכלית בה הם פועלים.²

לגבי נכסים פיננסיים המוצגים לפי העלות המופחתת, ירידת ערך מוכרת בגובה ההפרש בין ערכם הפנקסני של הנכסים הפיננסיים לבין הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מהם, המשקפים את השפעתם של בטחונות כלשהם וערביות שהתקבלו, כשהם מהווים בשיעור הריבית האפקטיבית המקורית שלהם.

אם בתקופה עוקבת סכום ההפסד מירידת ערך של נכס פיננסי קטן, ואותו קטן קשור אובייקטיבית לאירוע שהתרחש לאחר שירידת הערך הוכרה, אזי במקרה זה מבוטל ההפסד מירידת ערך שהוכר בעבר, במלואו או בחלקו, דרך רווח והפסד. הערך הפנקסני של ההשקעה בנכס במועד בו מבוטל ההפסד מירידת ערך לא יעלה על הסכום של העלות המופחתת של הנכס שהיה קיים לאותו מועד אילו לא הוכרה בעבר ירידת הערך.

ההפסד מירידת ערך לגבי כל הנכסים הפיננסיים מוקטן מהערך הפנקסני של הנכס הפיננסי באופן ישיר, למעט IFRS 7.B5(d)

הפסד מירידת ערך של לקוחות וחייבים מסחריים אשר נזקף לחשבון הפרשה. מחיקת חובות לקוחות אשר אינם ברי-גבייה נזקפת לחשבון הפרשה. גבייה בתקופות עוקבות של סכומים שנמחקו בעבר מזוכים כנגד חשבון הפרשה. השינויים בערך הפנקסני של חשבון הפרשה נזקפים לרווח והפסד.

(8) נכסים פיננסיים צמודי מדד:

שיעור הריבית האפקטיבית של קבוצת נכסים פיננסיים הצמודים למדד המחירים לצרכן (להלן - המדד) הנמדדים בעלות מופחתת נקבע כשיעור ריאלי בתוספת הפרשי הצמדה על פי השינויים במדד שהיו בפועל עד לתום תקופת הדיווח.

¹ רלוונטי לחברות אשר מיישמות את השלב הראשון של IFRS 9 ביישום מוקדם.
² ככלל, הפרשה לחובות מסופקים תוכר בשיטה הספציפית. עם זאת, בעת קיומן של קבוצות גדולות של חייבים, בעלי מאפיינים דומים יש לבחון את הצורך בביצוע הפרשה כללית.

מקור החברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כג. התחייבויות פיננסיות ומכשירים הוניים שהונפקו על ידי הקבוצה: (המשך)¹ IFRS 7.21

(5) התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח והפסד:

התחייבות פיננסית מסווגת בשווי הוגן דרך רווח והפסד אם היא מוחזקת למטרת מסחר או שהיא יועדה כהתחייבות פיננסית בשווי הוגן דרך רווח והפסד.

ההתחייבויות הפיננסיות המוחזקות למסחר כוללות אופציות לרכישת מניות החברה ו/או חברות בנות בעלות מחיר מימוש צמוד למדד המחירים לצרכן ו/או מטבע חוץ ומכשירים נגזרים על מכשירים הוניים של החברה ושל חברות מאוחדות (יש להוסיף מכשירים נוספים במידה ורלוונטי).

התחייבות פיננסית מסווגת כמוחזקת למטרות מסחר, אם: היא נוצרה בעיקרה למטרת רכישה חוזרת בעתיד הקרוב; או היא מהווה חלק מתיק של מכשירים פיננסיים מזוהים, המנוהלים יחד על-ידי הקבוצה ושיש לו דפוס פעילות מעשי מוכח של הפקת רווחים בזמן הקצר; או היא נגזר שאינו מיועד ואפקטיבי כמכשיר גידור.

במועד ההכרה לראשונה, רשאית הקבוצה לייעד התחייבות פיננסית (יש לפרט את סוג ההתחייבות הפיננסית) שאינה התחייבות פיננסית המוחזקת למטרות מסחר כהתחייבות פיננסית בשווי הוגן דרך רווח והפסד בעת ההכרה הראשונית, כאשר: IFRS 7.B5(a)

ייעוד כזה מבטל או מפחית משמעותית אי עקביות בהכרה או מדידה שהייתה נוצרת אלמלא יעוד זה; או

ההתחייבות הפיננסית מהווה חלק מתוך קבוצה של נכסים או התחייבויות פיננסיים או שניהם גם יחד, אשר ניהולה וביצועיה מוערכים על בסיס שווי הוגן, בהתאם למדיניות מתועדת של ניהול הסיכונים או אסטרטגיית ההשקעות של הקבוצה, ומידע אודות קבוצת המכשירים הפיננסיים מועבר במסגרת דיווחים פנימיים על פי בסיס זה לאנשי מפתח ניהוליים של הקבוצה; או

היא מהווה חלק מחוזה הכולל נגזר משובץ אחד או יותר וניתן לייעד את החוזה המעורב כולו בשווי הוגן דרך רווח והפסד.

לקבוצה אגרות חוב/ הלוואות / התחייבויות אחרות (פרט) אשר יועדו במועד הכרתן לראשונה בשווי הוגן דרך רווח והפסד מאחר ו(פרט בהתאם לתנאים לעיל).

IFRS 7.11(c)

במועד ההכרה לראשונה בהתחייבות פיננסית אשר מיועדת בשווי הוגן דרך רווח והפסד, קובעת החברה האם זקיפת השינויים בשווי ההוגן של ההתחייבות אשר מיוחסים לשינויים בסיכון האשראי של החברה, יוצרים או מגדילים אי עקביות בהכרה או במדידה. קביעה זו נעשית בהתבסס על צפי החברה לקיזוז השפעת השינויים בשווי ההוגן של ההתחייבות המיוחסים לסיכון האשראי על ידי שינויים בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים אחרים אשר נמדדים בשווי הוגן.

IFRS 7.B5(e)

התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח והפסד מוצגות בשווי הוגן. כל רווח או הפסד הנובע משינויים בשווי ההוגן מוכר ברווח והפסד, למעט אותם שינויים בשווי ההוגן המיוחסים לשינויים בסיכון האשראי של החברה. שינויים אלו מוכרים ברווח הכולל האחר, אלא אם נקבע במועד ההכרה לראשונה בהתחייבות כי זקיפתם לרווח הכולל האחר תיצור או תגדיל אי עקביות בהכרה או במדידה, במקרה זה יוכרו שינויים אלו ברווח והפסד. רווחים או הפסדים אשר נזקפים לרווח הכולל האחר כאמור, אינם מסווגים מחדש לרווח והפסד במועד מאוחר יותר. הרווח או הפסד נטו המוכר בדוח רווח והפסד מגלם בתוכו ריבית ששולמה בגין ההתחייבות הפיננסית. עלויות עסקה נזקפות במועד ההכרה הראשונית לרווח והפסד.

לעניין אופן קביעת השווי ההוגן ראה ביאור ____.

¹ רלוונטי לחברות אשר מיישמות את השלב השני של IFRS 9 ביישום מוקדם.

מקור	החברה לדוגמה IFRS בע"מ
<p>ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 20XX</p> <p>ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)</p> <p>כד. מכשירים פיננסיים נגזרים וחשבונאות גידור: (המשך)</p> <p>(2) נגזרים משובצים:</p> <p>נגזרים המשובצים בחוזים מארחים שאינם נכסים פיננסיים אשר בתחולת IFRS 9,¹ מופרדים מהחוזה המארח כאשר המאפיינים והסיכונים הכלכליים אינם קשורים באופן הדוק (Closely related) למאפיינים ולסיכונים הכלכליים של החוזה המארח, וכן כאשר החוזה המארח אינו נמדד בשווי הוגן דרך רווח והפסד. שינויים בשווי ההוגן של נגזרים משובצים הניתנים להפרדה נזקפים לרווח והפסד.</p> <p>לקבוצה נגזרים משובצים, אשר הופרדו מהחוזה המארח בגין חוזה חכירה תפעולית נקוב בדולר, אשר איננו מטבע הפעילות של המחכיר וחוכר, וכן בגין רכיב ההמרה באגרות חוב צמודות למדד הניתנות להמרה למניות החברה שהנפיקה החברה.</p> <p>הקבוצה לא הפרידה נגזרים משובצים בגין חוזי (יש לפרט את סוג החוזה), הנקובים בדולר ארה"ב או הצמודים לו אשר נחתמו לפני 31 בדצמבר 2006, לאור היות הדולר ארה"ב מטבע מקובל בשימוש (Commonly Used) בישראל עד למועד זה.</p> <p>לעניין אופן קביעת השווי ההוגן של נגזרים משובצים ראה ביאור ____.</p>	<p>IFRS 7.21</p>

¹ רלוונטי לחברות אשר מיישמות את השלב הראשון של IFRS 9 ביישום מוקדם.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX

ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים ופרשנויות שפורסמו

ב. תקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים שפורסמו ואינם בתוקף, ולא אומצו באימוץ מוקדם בידי הקבוצה, אשר צפויה או עשויה להיות להם השפעה על תקופות עתידיות:¹

▪ IFRS 9 (2014) "מכשירים פיננסיים":

כללי:

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 9 (2014) "מכשירים פיננסיים" (להלן - התקן) הינו התקן הסופי של פרויקט מכשירים פיננסיים. התקן מבטל את השלבים הקודמים של IFRS 9 שפורסמו בשנים 2009, 2010 ו-2013. התקן הסופי כולל הוראות סיווג ומדידה של נכסים פיננסיים אשר תוקנו ביחס לאלו שפורסמו בשלב הראשון בשנת 2009 ומיושמות על ידי החברה² וכן, כולל את הוראות הסיווג והמדידה של התחייבויות פיננסיות, מציע מודל מעודכן יותר ומבוסס עקרונות לגבי חשבונאות גידור ומציג מודל חדש לבחינת הפסד חזוי מירידת ערך כמפורט להלן. בנוסף, מבטל התקן את פרשנות IFRIC 9 "בחינה מחדש של נגזרים משובצים". הגרסה של התקן אותה מיישמת הקבוצה כיום³ שונה מהגרסה הסופית של התקן. החברה תיישם את הוראות התקן הסופי, לרבות תיקון ההוראות אותן היא מיישמת כיום, החל מתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2018 או לאחריו.

נכסים פיננסיים:

התקן קובע שכל הנכסים הפיננסיים יטופלו כלהלן:

- מכשירי חוב יסווגו ויימדדו לאחר ההכרה לראשונה תחת אחת החלופות הבאות: עלות מופחתת, שווי הוגן דרך רווח או הפסד, או שווי הוגן דרך רווח כולל אחר. קביעת מודל המדידה יהיה בהתחשב במודל העסקי של הישות בנוגע לניהול נכסים פיננסיים ובהתאם למאפיינים של תזרימי המזומנים החוזיים הנובעים מאותם נכסים פיננסיים.
- ניתן לייעד מכשיר חוב אשר על פי המבחנים נמדד בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר לשווי הוגן דרך רווח או הפסד, אך ורק אם הייעוד מבטל חוסר עקביות בהכרה ובמדידה שהיה נוצר אילו הנכס היה נמדד בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר.
- מכשירי הון יימדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.
- ניתן לייעד במועד ההכרה לראשונה מכשירי הון לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. מכשירים שיועדו כאמור, לא יהיו כפופים יותר לבחינה לירידת ערך ורווח או הפסד בגינם לא יועבר לרווח או הפסד, לרבות בעת המימוש.
- נגזרים משובצים לא יופרדו מחוזה מארח הנמצא בתחולת התקן. חלף זאת, חוזים מעורבים יימדדו בכללותם בעלות מופחתת או בשווי הוגן, בהתאם למבחני המודל העסקי ותזרימי המזומנים החוזיים.
- מכשירי חוב יסווגו מחדש רק כאשר הישות משנה את המודל העסקי שלה לניהול נכסים פיננסיים.
- השקעות במכשירי הון שאין להם מחיר מצוטט בשוק פעיל לרבות נגזרים על מכשירים אלו יימדדו תמיד לפי השווי הוגן. חלופת המדידה לפי עלות בנסיבות מסוימות בוטלה. יחד עם זאת התקן מציין שבנסיבות ספציפיות עלות עשויה להיות אומדן נאות לשווי הוגן.

¹ ביאור לדוגמה זה, לעניין תקנים חדשים שפורסמו ומועד תחולתם המחייב טרם חל, הינו תחת ההנחה כי השלב השלישי של IFRS 9 בדבר חשבונאות גידור והתקן הסופי (2014) IFRS 9, הכולל הוראות חדשות לעניין סיווג נכסים פיננסיים ומודל חדש לירידת ערך נכסים פיננסיים, לא יישמו ביישום מוקדם על ידי החברה.

² רלוונטי כאשר החברה מיישמת את השלב הראשון של IFRS 9 ביישום מוקדם.

³ גרסת 2009 או גרסת 2010, לפי העניין.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX

ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים ופרשנויות שפורסמו (המשך)

IAS 34.16A(a)

ב. תקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים שפורסמו ואינם בתוקף, ולא אומצו באימוץ מוקדם בידי הקבוצה, אשר צפויה או עשויה להיות להם השפעה על תקופות עתידיות: (המשך)¹

▪ IFRS 9 (2014) "מכשירים פיננסיים": (המשך)

התחייבויות פיננסיות:²

התקן קובע גם את ההוראות הבאות בדבר התחייבויות פיננסיות:

- השינוי בשווי ההוגן של התחייבות פיננסית המיועדת בעת ההכרה לראשונה לשווי הוגן דרך רווח או הפסד, והמיוחס לשינויים בסיכון האשראי של התחייבות, יזקף ישירות לרווח כולל אחר אלא אם זקיפה זו יוצרת או מגדילה חוסר עקביות במדידה החשבונאית (Accounting Mismatch).
- כאשר התחייבות הפיננסית נפרעת או מסולקת, סכומים שנזקפו לרווח כולל אחר לא יסווגו מחדש לרווח או הפסד.
- כל הנגזרים, בין אם נכסים או התחייבויות, יימדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, לרבות מכשיר פיננסי נגזר המהווה התחייבות הקשור למכשיר הוני לא מצוטט שלא ניתן למדוד את שווי ההוגן באופן מהימן.

גידור:

התקן הסופי קובע הוראות גידור חדשות ונותן אפשרות לבחור כמדיניות חשבונאית האם ליישם את הוראות הגידור החדשות שיפורטו להלן בקצרה, או לחלופין את אלו הקיימות על פי IAS 39. כאשר יושלם בעתיד פרויקט הגידור, תיבחן שוב על ידי ה-IASB אפשרות בחירת המדיניות האמורה.

במסגרת התקן הסופי נותרו על כנם שלושת סוגי חשבונאות הגידור: גידורי תזרים מזומנים, שווי הוגן והשקעה נטו בפעילות חוץ. עם זאת, בוצעו שינויים מהותיים ביחס לסוגי העסקאות הכשירות לחשבונאות גידור, ביחוד הרחבת הסיכונים הכשירים לחשבונאות גידור של פריטים לא-פיננסיים. כמו כן, חלו שינויים באופן בו חוזי אקדמה ואופציות נגזרים יטופלו כאשר הם מהווים מכשירים מגדרים.

בנוסף, הוחלפו חלק מבדיקות אפקטיביות הגידור במבחן עקרוני יותר המבוסס על "יחסים כלכליים". הערכת אפקטיביות הגידור למפרע לא תידרש עוד.

דרישות הגילוי ביחס לפעילויות ניהול הסיכונים של החברה הורחבו במסגרת התקן החדש.

ירידת ערך:

מודל ירידת הערך החדש המבוסס על הפסדי אשראי צפויים יושם למכשירי חוב הנמדדים לפי עלות מופחתת או לפי שווי הוגן דרך רווח כולל אחר, חייבים בגין חכירה, נכסי חוזה המוכרים לפי IFRS 15 ומחויבויות כתובות למתן הלוואות וחוזי ערבות פיננסית.

ההפרשה לירידת ערך תהיה לגבי הפסדים חזויים לפי הסתברות לחדלות פירעון ב-12 החודשים הקרובים (בשנה הקרובה), או לפי הסתברות לחדלות פירעון לכל אורך חיי המכשיר (lifetime). בחינה לכל אורך חיי המכשיר נדרשת אם סיכון האשראי עלה משמעותית ממועד ההכרה לראשונה בנכס. גישה אחרת חלה אם הנכס הפיננסי נוצר או נרכש כאשר הוא פגום (credit-impaired).

התקן הסופי מוסיף הנחיות הצגה וגילויים בקשר עם ירידות ערך של מכשירים פיננסיים.

¹ ביאור לדוגמה זה, לעניין תקנים חדשים שפורסמו ומועד תחולתם המחייב טרם חל, הינו תחת ההנחה כי השלב השלישי של IFRS 9 בדבר חשבונאות גידור והתקן הסופי (2014) IFRS 9, הכולל הוראות חדשות לעניין סיווג נכסים פיננסיים ומודל חדש לירידת ערך נכסים פיננסיים, לא יושמו ביישום מוקדם על ידי החברה.
² חברות אשר מיישמות את השלב השני של IFRS 9 ביישום מוקדם, לא נדרשות בגילוי אודות התחייבויות פיננסיות, מהטעם שאין בתקן החדש שינוי לעומת ההוראות בשלב השני כאמור.

מקור	החברה לדוגמה IFRS בע"מ
	<p>ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 20XX</p> <p>ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים ופרשנויות שפורסמו (המשך)</p>
IAS 34.16A(a)	<p>ב. תקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים שפורסמו ואינם בתוקף, ולא אומצו באימוץ מוקדם בידי הקבוצה, אשר צפויה או עשויה להיות להם השפעה על תקופות עתידיות: (המשך)¹</p> <p>▪ IFRS 9 (2014) "מכשירים פיננסיים": (המשך)</p> <p>מועד תחילה ואפשרויות אימוץ מוקדם:</p> <p>התקן הסופי יכנס לתוקף מחייב לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2018 או לאחריו. יישום מוקדם אפשרי.</p> <p>ככלל, הוראות התקן הסופי לגבי נכסים והתחייבויות פיננסיות ייושמו למפרע. עוד נקבע, כי על אף היישום למפרע, הוראות המתייחסות לגידור ייושמו, ככלל, בדרך של 'מכאן ולהבא' עם יישום למפרע מוגבל.</p>
IAS 8.30(b)	<p>בשלב זה אין ביכולתה של הנהלת החברה לאמוד את השפעת יישום התקן הסופי על מצבה הכספי ותוצאות פעולותיה.</p> <p>או</p> <p>הנהלת החברה מעריכה כי השפעת יישום התקן הסופי על דוחותיה הכספיים של הקבוצה _____.</p>

¹ ביאור לדוגמה זה, לעניין תקנים חדשים שפורסמו ומועד תחולתם המחייב טרם חל, הינו תחת ההנחה כי השלב השלישי של IFRS 9 בדבר חשבונאות גידור והתקן הסופי (2014) IFRS, הכולל הוראות חדשות לעניין סיווג נכסים פיננסיים ומודל חדש לירידת ערך נכסים פיננסיים, לא יישמו ביישום מוקדם על ידי החברה.

מקור החברה לדוגמה IFRS בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			הכנסות ריבית:	א. הכנסות ריבית:	תקנה 32 IAS 1.97
20XX-2	20XX-1	20XX			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית בגין פיקדונות בבנקים לזמן קצר		
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית בגין פיקדונות בבנקים לזמן ארוך		
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית בגין חייבים מסחריים		
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית בגין אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה		
XXX	XXX	XXX	סה"כ הכנסות ריבית בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת		
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית בגין נכסים פיננסיים אשר נרשמה לגביהם ירידת ערך		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			הכנסות מימון אחרות:	ב. הכנסות מימון אחרות:	תקנה 32 IAS 1.97
20XX-2	20XX-1	20XX			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
XXX	XXX	XXX	שינויים בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים שיועדו כשווי הוגן דרך רווח והפסד		
XXX	XXX	XXX	שינויים בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים שיש למודדם בשווי הוגן דרך רווח והפסד		
XXX	XXX	XXX	הפסד מירידת ערך של נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת, שאינם לקוחות וחייבים אחרים		
XXX	XXX	XXX	ביטול הפסד מירידת ערך של נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת, שאינם לקוחות וחייבים אחרים		
XXX	XXX	XXX	חוסר אפקטיביות שהוכר ברווח והפסד הנובע מגידור תזרימי מזומנים		
XXX	XXX	XXX	רווחים (הפסדים) בגין נגזרים המיועדים כפריטים מגדרים בגידור שווי הוגן		
XXX	XXX	XXX	רווחים (הפסדים) בגין פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן שניתן לייחסם לסיכון המגודר		
XXX	XXX	XXX	הכנסות בגין עמלות ממכשירים פיננסיים שאינם נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד		
XXX	XXX	XXX	הכנסות בגין עמלות מפעילויות נאמנות		
XXX	XXX	XXX	דיבידנדים שנתקבלו		
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער		
XXX	XXX	XXX	אחרות (פרט)		
XXX	XXX	XXX	סה"כ הכנסות מימון		

מקור החברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX

ביאור 44 - הכנסות מימון (המשך)

IFRS 7.20(a)

ג. רווח (הפסד) נטו מנכסים פיננסיים לפי קבוצות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
20XX-2	20XX-1	20XX
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

נכסים פיננסיים שיש למודד בשווי הוגן דרך רווח והפסד
נכסים פיננסיים שיועדו בשווי הוגן דרך רווח והפסד
נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר

סה"כ רווח (הפסד) כולל בגין נכסים פיננסיים

IFRS 7.20A

ד. רווח (הפסד) הנובע מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
20XX-2	20XX-1	20XX
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
-	-	XXX
-	-	XXX

מימוש אגרות חוב חברה א' (1)

מימוש אגרות חוב חברה ב' (2)

(1) ביום X מימשה הקבוצה את אגרות החוב של חברה א' בעקבות עליה בסיכון האשראי של אגרות החוב, אשר עלה על סיכון האשראי הנהוג על פי מדיניות ההשקעה של הקבוצה.

(2) ביום X מימשה הקבוצה את אגרות החוב של חברה ב' על מנת לממן הוצאות הוניות שהתהוו לקבוצה במהלך השנה.

מקור החברה לדוגמה IFRS בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
20XX-2	20XX-1	20XX		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
ביאורים לדוחות הכספיים				
ליום 31 בדצמבר 20XX				
ביאור 45 - הוצאות מימון				
			ב. הוצאות מימון אחרות:	תקנה 32 IAS 1.97
			רווח (הפסד) בגין סילוק התחייבות פיננסית בתמורה להנפקת מכשירים הוניים (ראה ביאור 1)	IFRIC 19.11
XXX	XXX	XXX	שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח והפסד אשר אינם מיוחסים לשינויים בסיכון האשראי של החברה ²	IFRS 7.20(a)
XXX	XXX	XXX	שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות המסווגות כמוחזקות למסחר	IFRS 7.20(a)
XXX	XXX	XXX	חוסר אפקטיביות שהוכר ברווח והפסד הנובע מגידור תזרים מזומנים	IFRS 7.24(b)
XXX	XXX	XXX	חוסר אפקטיביות שהוכר ברווח והפסד הנובע מגידור השקעות נטו בפעילויות חוץ	IFRS 7.24(c)
XXX	XXX	XXX	רווחים (הפסדים) בגין נגזרים המיועדים כפריטים מגדרים בחשבונאות גידור שווי הוגן	IFRS 7.24(a)
XXX	XXX	XXX	רווחים (הפסדים) בגין פריטים מגודרים בחשבונאות גידור שווי הוגן שניתן לייחס לסיכון המגודר	IFRS 7.24(a)
XXX	XXX	XXX	סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר בגין גידור תזרימי מזומנים והועברו לרווח והפסד השנה ³	IFRS 7.23(d)
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין דיבידנדים שניתנו למחזיקי מניות בכורה צוברות שסווגו כהתחייבות	IFRS 7.20(c)
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין עמלות ממכשירים פיננסיים שאינם נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	IFRS 7.20(c)
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין עמלות מפעילויות נאמנות הפרשי שער	IFRS 7.20(c)
XXX	XXX	XXX	אחרות (פרט)	
XXX	XXX	XXX	סה"כ הכנסות (הוצאות) מימון	
			ג. הפסד (רווח) נטו מהתחייבויות פיננסיות לפי קבוצות:	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
20XX-2	20XX-1	20XX		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח והפסד	IFRS 7.20(a)
XXX	XXX	XXX	התחייבויות פיננסיות מוחזקות למסחר	
XXX	XXX	XXX	התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת	
XXX	XXX	XXX	סה"כ	
XXX	XXX	XXX	הפסד (רווח) נטו שהוכר ברווח כולל אחר	
			ד. סך כל הפרשי השער שהוכרו ברווח והפסד⁴ (למעט הפרשי שער בגין מכשירים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד):	IAS 21.52(a)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
20XX-2	20XX-1	20XX		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער נטו	

1 גילוי זה יוצג בביאורים או בשורה נפרדת בדוח רווח והפסד.
 2 במידה ונקבע כי זקיפת השינויים בשווי ההוגן המיוחסים לשינויים בסיכון האשראי של החברה לרווח הכולל האחר יוצרים או מגדילים אי עקביות בהכרה או במדידה, אזי כל השינויים בשווי ההוגן של ההתחייבות יוכרו ברווח והפסד.
 3 במידה וההוצאות/הכנסות בגין הפריט המגודר הוכרו בסעיף תפעולי (לדוגמה הוצאות שכר), הוצאות/הכנסות בגין הפריט המגדר תוכרנה באותו סעיף תפעולי.
 4 יש לכלול בסכום זה את כל הפרשי השער שהוכרו בכל סעיפי הדוח על הרווח והפסד.

ליום 31 בדצמבר		ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 20XX	ביאור 50 - מכשירים פיננסיים	א. קבוצות מכשירים פיננסיים: 1 2
20XX-1	20XX			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
XXX	XXX	נכסים פיננסיים		
		נכסים שוטפים		
		מזומנים ושווי מזומנים		
		שווי הוגן דרך רווח או הפסד: IFRS 7.8(a)		
XXX	XXX	נכסים פיננסיים שיש למודד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		
XXX	XXX	נכסים פיננסיים המיועדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		
		מכשירים פיננסיים נגזרים שיועדו כמכשירים מגדרים:		
XXX	XXX	חוזי אקדמה לרכישת מטבע חוץ		
XXX	XXX	עסקאות החלפת שיעור ריבית (Swap)		
		נכסים לא שוטפים		
		נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת: IFRS 7.8(f)		
XXX	XXX	לקוחות וחייבים אחרים		
XXX	XXX	נכסים פיננסיים אחרים הנמדדים בעלות מופחתת		
XXX	XXX	נכסים פיננסיים שיועדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר IFRS 7.8(h)		
XXX	XXX			
		התחייבויות פיננסיות		
		התחייבויות שוטפות		
		שווי הוגן דרך רווח או הפסד: IFRS 7.8(e)		
XXX	XXX	מוחזקות למסחר		
XXX	XXX	מיועדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		
XXX	XXX	מכשירים פיננסיים נגזרים שיועדו כמכשירים מגדרים		
		התחייבויות לא שוטפות		
		התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת IFRS 7.8(g)		
XXX	XXX	הלוואות מתאגידים בנקאיים		
XXX	XXX	אגרות חוב		
XXX	XXX	חוזי ערבות פיננסית		
XXX	XXX			

1 יינתן גילוי נוסף אודות תנאי המכשירים הפיננסיים, ככל שהם רלוונטיים להבנת הדוח על המצב הכספי. [IFRS 7.7]

2 הרכבי הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן הינו דוגמה בלבד. על כל חברה להתאים את הגילוי לצרכיה.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX

ביאור 50 - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. קבוצות מכשירים פיננסיים: (המשך)

ליום 31 בדצמבר	
20XX-1	20XX
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX
XXX	XXX

ערך בספרים של נכסים פיננסיים שיועדו בשווי הוגן דרך רווח והפסד השינוי המצטבר בשווי ההוגן המיוחס לשינויים בסיכון אשראי¹

IFRS 7.9(c)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
20XX-2	20XX-1	20XX
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX

השינוי בשווי ההוגן המיוחס לשינויים בסיכון אשראי שהוכר במהלך השנה¹

IFRS 7.9(c)

במועד הדיווח לא קיימים ריכוזים משמעותיים של סיכונים אשראי לגבי נכסים פיננסיים שיועדו בשווי הוגן דרך רווח והפסד. הערך בספרים המוצג לעיל מייצג את החשיפה המרבית של הקבוצה לסיכון אשראי לגבי נכסים פיננסיים אלו.

IFRS 7.9(a)

נגזרי אשראי בגין נכסים פיננסיים שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

IFRS 7.9(d)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
20XX-1	20XX
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX

שווי הוגן לתחילת השנה
מימוש במהלך השנה
תוספות
שינוי בשווי ההוגן
שווי הוגן לסוף שנה

סכום ההפחתה בסיכון האשראי של הישות בגין נגזרי אשראי

IFRS 7.9(b)

סך השינוי המצטבר בשווי ההוגן של נגזרי אשראי מאז ייעוד הנכסים הפיננסיים בשווי הוגן דרך רווח והפסד ליום 31 בדצמבר 20XX הסתכם ב-X אלפי ש"ח (20XX-1: X אלפי ש"ח).

IFRS 7.9(d)

¹ יש לתת גילוי לשיטות ששימשו לחישוב השינויים בשווי ההוגן המיוחס לסיכון האשראי כאמור, הן בתקופה והן במצטבר. [IFRS 7.11(a)]

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX

ביאור 50 - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. קבוצות מכשירים פיננסיים: (המשך)

התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד אשר השינויים בשווי ההוגן המיוחסים לשינויים בסיכון האשראי של החברה נזקפים לרווח כולל אחר:¹

ליום 31 בדצמבר	
20XX-1	20XX
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX

השינויים המצטברים בשווי הוגן המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי (1) IFRS 7.10 (a)

ההפרש בין הערך הפנקסי וסכום הפדיון מניות בכורה צוברות בשווי הוגן (ראה ביאור ___) סכום לתשלום במועד הפדיון IFRS 7.10 (b)

ההפרש

IFRS 7.10(c)

בגין פירעון התחייבות פיננסית אשר יועדה בשווי הוגן דרך רווח והפסד מסוג (פרט), סיווגה הקבוצה בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20XX את הרווח הכולל האחר בסך X אלפי ש"ח אשר נצבר בקרן הון בגין (פרט) ליתרת העודפים/אחר (פרט) (שנת 20XX-1: X אלפי ש"ח, שנת 20XX-2: X אלפי ש"ח), מאחר ו².

IFRS 7.10(d)

בשנת 20XX גרעה הקבוצה התחייבויות פיננסיות אשר יועדו בשווי הוגן דרך רווח והפסד בסך X אלפי ש"ח (שנת 20XX-1: X אלפי ש"ח). יתרה זו כוללת סכומים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר בגין שינויים בשווי ההוגן המיוחסים לסיכון האשראי בסך X אלפי ש"ח (שנת 20XX-1: X אלפי ש"ח).

IFRS 7.11(a)

(1) השינוי בשווי ההוגן המיוחס לשינויים בסיכון אשראי³ מחושב כהפרש בין סך השינוי בשווי ההוגן של מניות הבכורה הצוברות (X אלפי ש"ח) והשינוי בשווי ההוגן של מניות הבכורה כתוצאה משינויים בגורמי סיכון שוק בלבד (X אלפי ש"ח). השינויים בשווי ההוגן כתוצאה מגורמי סיכון שוק חושב תוך שימוש בעקומות של תשואת ריבית בתום תקופת הדיווח תוך שמירה על מרווח סיכון אשראי קבוע.

התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד אשר השינויים בשווי ההוגן המיוחסים לשינויים בסיכון האשראי של החברה נזקפים לרווח והפסד:^{4 1}

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
20XX-2	20XX-1	20XX
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX

שינויים בשווי הוגן המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי שהוכר במהלך השנה ברווח והפסד(1) IFRS 7.10A(a)

¹ רלוונטי רק לחברות אשר מיישמות את השלב השני של IFRS 9 ביישום מוקדם.
² יש לפרט את הסיבה לסיווג היתרה בתוך ההון.
³ במידה והגילויים לעיל אינם מייצגים נאמנה את השינוי בשוויים ההוגן של הנכס הפיננסי או ההתחייבות הפיננסית, שניתן לייחס לסיכון האשראי שלה, יש לתת גילוי לסיבות שהביאו למסקנה זו והגורמים הרלוונטיים לדעתה. [IFRS 7.11(b)]
⁴ במידה ונקבע כי זקיפת השינויים בשווי ההוגן של התחייבות פיננסית שמקורם בשינויים בסיכון האשראי של החברה לרווח הכולל האחר תיצור או תגדיל אי עקביות בהכרה ובמדידה, ובשל כך זוקפת החברה רווחים או הפסדים אלו לרווח והפסד, עליה לפרט את הסיבות והקשרים הכלכליים שהובילו למסקנה זו. [IFRS 7.11(c)]

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX

ביאור 50 - מכשירים פיננסיים: (המשך)

א. קבוצות מכשירים פיננסיים: (המשך)

התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד אשר השינויים בשווי ההוגן המיוחסים לשינויים בסיכון האשראי של החברה נזקפים לרווח כולל אחר: ¹ (המשך)

ליום 31 בדצמבר	
20XX-1	20XX
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX

השינויים המצטברים בשווי הוגן המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי (1) **הפרש בין הערך הפנקסני וסכום הפדיון** מניות בכורה צוברות בשווי הוגן (ראה ביאור ___) סכום לתשלום במועד הפדיון **הפרש**

IFRS 7.10A(a)
IFRS 7.10A(b)

(1) השינוי בשווי ההוגן המיוחס לשינויים בסיכון אשראי ² מחושב כהפרש בין סך השינוי בשווי ההוגן של מניות הבכורה הצוברות (X אלפי ש"ח) והשינוי בשווי ההוגן של מניות הבכורה כתוצאה משינויים בגורמי סיכון שוק בלבד (X אלפי ש"ח). השינויים בשווי ההוגן כתוצאה מגורמי סיכון שוק חושב תוך שימוש בעקומות של תשואת ריבית בתום תקופת הדיווח תוך שמירה על מרווח סיכון אשראי קבוע.

IFRS 7.11(a)

השקעות במכשירי הון שיועדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר ²

להלן נתונים אודות השקעות במכשירי הון אשר הקבוצה בחרה לייעד בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר:

דיבידנדים שהוכרו בגין הנכסים			שווי הוגן	
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			ליום 31 בדצמבר	
20XX-2	20XX-1	20XX	20XX-1	20XX
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

השקעה במניות חברה א'
השקעה במניות חברה ב'

נכס

IFRS 7.11A(a)
IFRS 7.11A(c)
IFRS 7.11A(d)

הקבוצה בחברה להציג את ההשקעות האמורות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר מאחר ו(פרט).

IFRS 7.11A(b)

במהלך שנת 20XX מימשה הקבוצה את השקעתה במניות חברה ג' אשר היו מיועדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר עקב החלטתה העקרונית של הנהלת הקבוצה לממש את הפעילות בתחום Y. במועד המימוש, שוויה ההוגן של ההשקעה הסתכם ב-X אלפי ש"ח (20XX-1 : X אלפי ש"ח). סך הרווח הכולל האחר המצטבר שהוכר בגין השקעה זו הסתכם ב-X אלפי ש"ח (20XX-1 : X אלפי ש"ח).

IFRS 7.11B

במהלך שנת 20XX הכירה הקבוצה בדיבידנד בגין השקעה במניות חברה ג' בסך X אלפי ש"ח (20XX-1 : X אלפי ש"ח, 20XX-2 : X אלפי ש"ח), אשר נזקף כהכנסה/הכנסת מימון/הכנסות אחרות/אחר בדוח רווח והפסד. ³

IFRS 7.11A(d)

במהלך שנת 20XX, בעקבות מימוש ההשקעה במניות חברה ג', סיווגה הקבוצה קרן הון בסך X אלפי ש"ח שהוכרה בגין שינויים בשווי הוגן של השקעות במכשירים הוניים שסווגו ברווח כולל אחר ליתרת העודפים.

IFRS 7.11A(e)

¹ רלוונטי רק לחברות אשר מיישמות את השלב השני של IFRS 9 ביישום מוקדם.
² רלוונטי רק לחברות אשר מיישמות את השלב הראשון של IFRS 9 ביישום מוקדם.
³ דיבידנד המתקבל בגין השקעה במכשירים הוניים שיועדה ברווח כולל אחר וניתן לזהותו באופן ברור כהחזר השקעה ולא כרווח שנצבר לאחר רכישת המניות יסווג לרווח הכולל האחר.

מקור **החברה לדוגמה IFRS בע"מ**

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX

ביאור 50 - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. קבוצות מכשירים פיננסיים: (המשך) ^{2 1}

סיווג מחדש של נכסים פיננסיים: (המשך) ³

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	
20XX-1	20XX
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

	XXX	XXX		IFRS 7.12B(c)
--	-----	-----	--	---------------

סיווג מחדש של נכסים פיננסיים משווי הוגן דרך רווח והפסד לנכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת (1)

	XXX	XXX		IFRS 7.12B(c)
--	-----	-----	--	---------------

סיווג מחדש של נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת לנכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד (2)

			<p>(1) לקבוצה השקעה בפורטפוליו של נכסים המורכב מהלוואות מסחריות. ביום X החליטה הנהלת הקבוצה לנהל את ההלוואות הנ"ל על ידי חברה חיצונית כך שבכונת הקבוצה להחזיק את ההלוואות על מנת לגבות תשלומים חוזיים עתידיים. אי לכך, ביום X סיווגה הקבוצה מחדש את ההלוואות הנ"ל כנכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת. בעקבות הסיווג, תחדל הקבוצה מלזקוף את השינויים בשווי ההוגן של ההלוואות לרווח והפסד והיא תכיר בהכנסות בגין ההלוואות מעתה ואילך על פי שיטת הריבית האפקטיבית.</p>	IFRS7.12B(a) IFRS7.12B(b)
--	--	--	---	------------------------------

			<p>(2) ביום X החליטה הנהלת הקבוצה לממש את פעילותה בתחום ההלוואות לעסקים קטנים. אי לכך, הלוואות שניתנו בעבר על ידי הקבוצה לבעלי עסקים וסווגו על ידי הקבוצה כנכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת, מסווגים החל מיום X כנכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח והפסד, שכן המודל העסקי של החברה אינו עוד גבייה של הקרן והריבית על ההלוואות אלא מימושן בטווח הקרוב. בעקבות הסיווג, שינויים בשווי ההוגן של ההלוואות יזקפו מעתה לרווח והפסד. במהלך השנה הכירה הקבוצה ברווח של X אלפי ש"ח כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של ההלוואות כאמור.</p>	
--	--	--	---	--

			<p>השפעת הסיווג מחדש על התוצאות הכספיות של נכסים פיננסיים שסווגו בתקופה הנוכחית כנמדדים בעלות מופחתת:</p>	IFRS 7.12C(a) IFRS 7.12C(b) IFRS 7.12D(a) IFRS 7.12D(b)
--	--	--	---	--

רווחים והפסדים בגין שינויים בשווי ההוגן שהיו מוכרים אילו לא בוצע שינוי הסיווג אלפי ש"ח	שווי הוגן של הנכס ליום 31 בדצמבר 20XX אלפי ש"ח	הכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בתקופה אלפי ש"ח	שיעור ריבית אפקטיבית שנקבע במועד הסיווג %	נכס פיננסי
XXX	XXX	XXX	X%	נכס א'
XXX	XXX	XXX	X%	נכס ב'

השפעת הסיווג מחדש של נכסים פיננסיים שסווגו כנמדדים בעלות מופחתת בתקופות קודמות:

			<p>בשנת 20XX-X סיווגה הקבוצה מחדש הלוואות אשר נמדדו בעבר בשווי הוגן דרך רווח והפסד כנכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת. שיעור הריבית האפקטיבית שנקבע במועד הסיווג הינו X%. בשנת 20XX הכירה הקבוצה בהכנסות (הוצאות) ריבית בסך XXX אלפי ש"ח בגין אותן הלוואות.</p>	IFRS 7.12C(a) IFRS 7.12C(b)
--	--	--	---	--------------------------------

¹ ייתן גילוי נוסף אודות תנאי המכשירים הפיננסיים, ככל שהם רלוונטיים להבנת הדוח על המצב הכספי. [IFRS 7.7]
² הרכבי הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן הינו דוגמה בלבד. על כל חברה להתאים את הגילוי לצרכיה.
³ רלוונטי רק לחברות אשר מיישמות את השלב הראשון של IFRS 9 ביישום מוקדם.

מקור החברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX

ביאור 50 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. סיכון שוק:

(3) סיכוי מחיר אחרים: ¹

חשיפה למחירי מכשירים הוניים של ישויות אחרות:

IFRS 7.33(a) הקבוצה חשופה לסיכוי מחיר מניות הנובע מהשקעות בחברות אחרות. השקעות אלה מוחזקות למטרות אסטרטגיות. הקבוצה לא סוחרת באופן פעיל בהשקעות אלו.

IFRS 7.34(a) הערך הפנקסני של ההשקעות החשופות לסיכון מחיר מניות הינו X אלפי ש"ח.

ניתוח רגישות של מחיר המניות:

IFRS 7.40(b) ניתוח הרגישות להלן נקבע בהתבסס על החשיפה לסיכוי מחיר מניות במועד הדיווח.

IFRS 7.40(a) אם מחירי המניות המוחזקות על-ידי הקבוצה היו גבוהים/נמוכים ב-X% ² ההשפעה לאחר / לפני מס הייתה כדלקמן:

מחירי מניות המיועדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר		מחירי מניות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
20XX-1	20XX	20XX-1	20XX	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
-	-	XXX	XXX	רווח או הפסד
XXX	XXX	-	-	רווח כולל אחר

¹ במידה וחל שינוי בחשיפה לסיכוי שוק או בדרך בה החברה מנהלת או מודדת את הסיכון ביחס לתקופות קודמות, יינתן הסבר לגבי מהות השינוי. [IFRS 7.33(c)]
² שיעור השינוי הנבחר ישקף שינוי אפשרי באופן סביר במשתנה הסיכון הרלוונטי. במקרה בו כתוצאה משינוי בתנודתיות של משתנה סיכון נתון, ההנהלה משנה את הערכתה, ביחס לתקופה קודמת, לגבי השינוי האפשרי הסביר, יש לתת גילוי לעובדה זו. [IFRS 7.40(c)]

**ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX**

ביאור 50 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ט. ניהול סיכון נזילות

האחריות הסופית לניהול סיכון נזילות חלה על הדירקטוריון, אשר קבע תוכנית עבודה מתאימה לניהול סיכון נזילות ביחס לדרישות ההנהלה לגבי מימון ונזילות בטווח הקצר, בטווח הבינוני ובטווח הארוך. הקבוצה מנהלת את סיכון הנזילות על-ידי שמירה על קרנות מתאימות, אמצעים בנקאיים ואמצעי הלוואה, על-ידי פיקוח מתמשך על תזרימי המזומנים בפועל ואלו הצפויים והתאמת מאפייני הבשלה של נכסים והתחייבויות פיננסיים. ראה ביאור X לעניין רשימת מכשירים נוספים שלא נוצלו, אשר ניצולם על-ידי הקבוצה יביא להפחתה של סיכון הנזילות.

IFRS 7.33(a)
IFRS 7.33(b)
IFRS 7.39(c)

טבלאות סיכון ריבית ונזילות¹

התחייבויות פיננסיות²

הטבלאות הבאות מפרטות את מועדי הפירעון החוזיים הנותרים של הקבוצה בגין התחייבויות פיננסיות, אשר אינן מהוות מכשיר פיננסי נגזר. הטבלאות נערכו בהתבסס על תזרימי המזומנים הבלתי מהוונים של ההתחייבויות הפיננסיות בהתבסס על המועד המוקדם ביותר בו הקבוצה עשויה להידרש לפרוע אותן. הטבלה כוללת תזרימים הן בגין ריבית והן בגין קרן.

IFRS 7.39(a)

סה"כ	מעל 5 שנים	1-5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	1-3 חודשים	עד חודש אלפי ש"ח	שיעור ריבית אפקטיבית ממוצע %	
20XX							
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	שאינן נושאות ריבית התחייבויות בגין חכירה מימונית
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%	מכשירים נושאי ריבית משתנה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%	מכשירים נושאי ריבית קבועה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%	חוזי ערבות פיננסית
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		
20XX-1							
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	שאינן נושאות ריבית התחייבויות בגין חכירה מימונית
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%	מכשירים נושאי ריבית משתנה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%	מכשירים נושאי ריבית קבועה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%	חוזי ערבות פיננסית
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		

¹ במידה מועדי או סכומי הפירעון עשויים להשתנות בקרות ארועים מסוימים, ושינוי במועד הפירעון או בסכום הפירעון כאמור, יגרום לשינוי משמעותי במועדי או בסכומי הפירעון, ינתן גילוי לעובדה זו, וכן למידע כמותי מתומצת המאפשר להעריך את הסיכון. כך לדוגמה: שינויים בשערי ריבית עשויים להשפיע מהותית על סכומי הפירעון החוזיים, במקרה זה, יש לתת גילוי לעובדה זו ולסכומי הפירעון החוזיים, במידה ואכן ישתנו שיעורי הריבית. [IFRS 7.B10A]

² לצורך ההפרדה בביאור זה בין התחייבויות נגזרות ולא נגזרות, לא יופרדו נגזרים משובצים- החוזה בכללותו יוצג במסגרת ההתחייבויות הלא נגזרות.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 20XX

ביאור 50 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ט. ניהול סיכון נזילות (המשך)

טבלאות סיכון ריבית ונזילות (המשך) ¹

התחייבויות פיננסיות (המשך) ²

IFRS 7.39(b)

הטבלה הבאה מפרטת את ניתוח הנזילות של הקבוצה לגבי המכשירים הפיננסיים הנגזרים שלה. הטבלה הוכנה בהתבסס על תשלומי/תקבולי המזומנים לגבי מכשירים נגזרים המסולקים על בסיס נטו ותקבולי/תשלומי המזומנים ברוטו הבלתי מהוונים לגבי נגזרים אלו הדורשים סילוק ברוטו. כאשר הסכום לתשלום או לתקבול אינו קבוע, הסכום שניתן לגביו גילוי נקבע בהתייחס לשיעורי הריבית החזויים כפי שמתוארים על-ידי עקומת תשואות הריבית הקיימת בתום תקופת הדיווח.

עד חודש אלפי ש"ח	1-3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל 5 שנים	סה"כ
------------------------	---------------	----------------------------	---------------	------

20XX

חוזים המסולקים נטו:

חוזים להחלפת שיעורי ריבית
חוזי אקדמה להחלפת מט"ח

XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

חוזים המסולקים ברוטו:

חוזי אקדמה להחלפת מט"ח
חוזי החלפת מטבע

XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

20XX-1

חוזים המסולקים נטו:

חוזים להחלפת שיעורי ריבית
חוזי אקדמה להחלפת מט"ח

XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

חוזים המסולקים ברוטו:

חוזי אקדמה להחלפת מט"ח
חוזי החלפת מטבע

XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

נכסים פיננסיים

לקבוצה קיימים מספר מקורות עיקריים המיועדים לפירעון התחייבויותיה הפיננסיות. המקורות כוללים: פיקדון נזיל בסך X אלפי ש"ח, השקעות בניירות ערך סחירים בסך כולל של X אלפי ש"ח ומסגרת אשראי לא מנוצלת בסך X אלפי ש"ח. בנוסף, לקבוצה השקעה באג"ח המוחזקת לפדיון עד חודש X בשנת 20XX+2.

IFRS 7.39(c)
IFRS 7.B11E

¹ במידה ומועדי או סכומי הפירעון עשויים להשתנות בקרות ארועים מסוימים, ושינוי במועד הפירעון או בסכום הפירעון כאמור, יגרום לשינוי משמעותי במועדי או בסכומי הפירעון, ינתן גילוי לעובדה זו, וכן למידע כמותי מתומצת המאפשר להעריך את הסיכון. כך לדוגמה: שינויים בשיעורי ריבית עשויים להשפיע מהותית על סכומי הפירעון החזויים, במקרה זה, יש לתת גילוי לעובדה זו ולסכומי הפירעון החזויים, במידה ואכן ישתנו שיעורי הריבית. [IFRS 7.B10A]

² לצורך ההפרדה בביאור זה בין התחייבויות נגזרות ולא נגזרות, לא יופרדו נגזרים משובצים- החוזה בכללותו יוצג במסגרת ההתחייבויות הלא נגזרות.



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 244,400 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 approximately 100 partners and directors and 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.