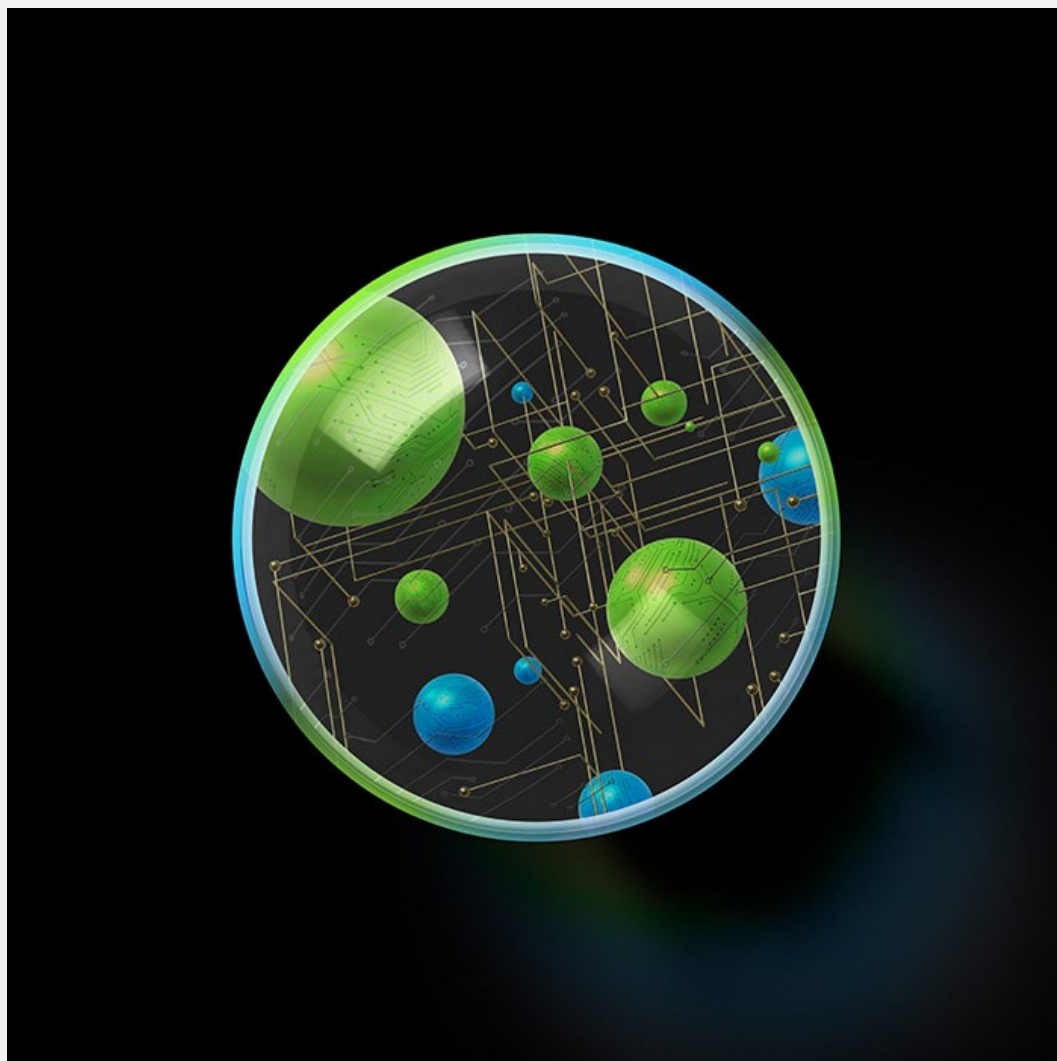




תיקונים לתקני IFRS 9 ו-IFRS 7 - סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

שלום לכולם,

ביום 30 במאי 2023 פרסמה הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (ה-"IASB") תיקונים לסיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, אשר מתייחסים לתקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 "מכשירים פיננסיים" (להלן: "**IFRS 9**") ותיקונים לדרישות הגילוי בתקן דיווח כספי בינלאומי מספר 7 "מכשירים פיננסיים: גילויים" (להלן: "**IFRS 7**").

התיקונים:

גריעה של התחייבות פיננסית שסולקה באמצעות העברה אלקטרונית: התיקונים להנחיות היישום של IFRS 9 מאפשרים לישות לגרוע התחייבות פיננסית (או חלק ממנה) שתסולק במזומן באמצעות מערכת תשלומים אלקטרונית לפני תאריך הסילוק, בתנאי שמתקיימים הקריטריונים המצויינים בהנחיות היישום. ישות אשר תבחר ליישם

את אפשרות הגרעה המוקדמת תצטרך ליישם זאת על כל ההתחייבויות המסולקות באותה מערכת תשלומים אלקטרונית.

סיווג נכסים פיננסיים:

- תנאים חוזיים שעקביים עם הסדר הלוואה בסיסי – התיקונים להנחיות היישום של IFRS 9 מספקים הנחיות כיצד ישות יכולה להעריך אם תזרימי מזומניים חוזיים של נכס פיננסי עקביים עם הסדר הלוואות בסיסי. על מנת להמחיש את השינויים בהנחיות היישום, התיקונים מוסיפים דוגמאות לנכסים פיננסיים שיש להם, או שאין להם, תזרימי מזומנים חוזיים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה.
- נכסים פיננסיים ללא זכות החזרה (Non-Recourse) – התיקונים מרחיבים את תיאור המונח “Non-Recourse”, על פי התיקונים, לנכס פיננסי יש תכונות Non-Recourse אם זכותה הסופית של הישות לקבל תזרימי מזומנים מוגבלת חוזית לתזרימי המזומנים שנוצרו מנכסים פיננסיים מוגדרים.
- מכשירים צמודים לפי חוזה (Contractually linked instruments) – התיקונים מבהירים את המאפיינים של מכשירים צמודים לפי חוזה המבדילים אותם מעסקאות אחרות. בנוסף, התיקונים מציינים שלא כל העסקה עם מכשירי חוב מרובים עומדת בקריטריונים של עסקאות עם מספר מכשירים צמודים לפי חוזה. על מנת להמחיש זאת, התיקונים מספקים דוגמה בנושא. כמו כן, התיקונים מבהירים כי קבוצת הבסיס של המכשירים הפיננסיים יכולה לכלול מכשירים פיננסיים שאינם במסגרת דרישות הסיווג.

גילויים:

- השקעות במכשירים הונניים המיועדים לרווח כולל אחר – הדרישות ב-IFRS 7 מתוקנות לגבי גילויים שישות מספקת בגין השקעות אלו. בפרט ישות תידרש למתן גילוי לרווח או הפסד מהשערוך לשווי הוגן המוצג ברווח כולל אחר במהלך התקופה, תוך הצגה בנפרד של הרווח או הפסד מהשערוך לשווי הוגן המתייחס להשקעות שנגרעו בתקופה ושל השקעות המוחזקות בסוף התקופה.
- תנאים חוזיים שעשויים לשנות את העיתוי או הסכום של תזרימי המזומנים החוזיים – התיקונים מחייבים לתת גילוי של תנאים חוזיים שעשויים לשנות את העיתוי או הסכום של תזרימי המזומנים החוזיים בהתרחשות (או אי התרחשות) של אירוע מותנה שאינו מתייחס ישירות לשינויים בסיכונים ובעלויות ההלוואות הבסיסיות. הדרישות חלות על כל סוג של נכס פיננסי הנמדד בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר וכל סוג של התחייבות פיננסית הנמדדת בעלות מופחתת.

מועד תחילה והוראות מעבר

התיקונים יכנסו לתוקף לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ב-1 בינואר 2026 או לאחר מכן. יישום מוקדם אפשרי בתנאי שכל התיקונים ייושמו בו זמנית או שיושמו רק את התיקונים הקשורים לסיווג הנכסים הפיננסיים. ישות נדרשת ליישם את התיקונים רטרואקטיבית. הישות לא נדרשת להציג מחדש תקופות קודמות אך היא רשאית לעשות זאת אם, ורק אם, ניתן לעשות ללא שימוש ב"ראיה לאחור" (hindsight).

לקריאת חוזר של Deloitte בנושא – לחצו כאן

בברכה,

רו"ח גיא טביבאן,

שותף, ראש המחלקה המקצועית Deloitte

למידע ופרטים נוספים:

רו"ח שמעון זוארץ, דירקטור במחלקה המקצועית, Deloitte, טל': 03-6085562

רו"ח יוסי אביאן, דירקטור במחלקה המקצועית, Deloitte, טל': 03-6085204
רו"ח יקרת שבח, מנהלת בכירה במחלקה המקצועית, Deloitte, טל': 03-6085461
רו"ח דורית קסב, מנהלת בכירה במחלקה המקצועית, Deloitte, טל': 03-7181811
רו"ח היראלדו דחדל, מנהל במחלקה המקצועית, Deloitte, טל': 03-7181739
רו"ח מאיה הראל, מנהלת במחלקה המקצועית, Deloitte, טל': 073-3994542



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 Israel & Co. is a firm in the Deloitte Global Network. Deloitte Israel Group is a leading professional services firm, providing a wide range of world-class audit, tax, consulting, financial advisory and trust services. The firm serves private and publicly traded companies, domestic and international clients, public institutions and promising fast-growth companies whose shares are traded on the Israeli, US, European and foreign capital markets.

Deloitte Israel Group - ©2024 Brightman Almagor Zohar & Co. A firm in the Deloitte Global Network.