



ההבדלים העיקריים בין התקינה החשבונאית הבינלאומית לבין התקינה החשבונאית בישראל

מבוא

תקן חשבונאות מספר 29, אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), שפורסם בחודש יולי 2006 קבע כי ישויות שכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 ומחויבות לדווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים לפי תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (IFRS) לתקופות המתחילות החל ביום 1 בינואר 2008. לעומת זאת, ישויות שאינן כפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 ואינן מחויבות לדווח על פי תקנותיו של חוק זה, אינן מחויבות לערוך את דוחותיהן הכספיים לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים ובמקרה זה חלים עליהם כללי החשבונאות המקובלים בישראל¹.

תוכנית לימודי החשבונאות הקיימת במוסדות להשכלה גבוהה ובחינות מועצת רואי חשבון כוללים אך ורק את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים. כפועל יוצא בוגרי לימודי החשבונאות אינם בקיאים בתקני החשבונאות של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות ובגילויי הדעת של לשכת רואי החשבון בישראל אשר אומצו על ידו. אולם בפרקטיקה חלק ניכר מעבודתם של מדווחים ושל רו"ח מבקרים עוסק בדוחות כספיים של חברות שחייבות בדיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל.

כתוצאה מכך, עלה הצורך להכין חוברת זו שמטרתה זיהוי ההבדלים העיקריים בכללי ההכרה, המדידה וההצגה בין תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים לבין תקני החשבונאות בישראל.

חוברת הדרכה זו שהוכנה על ידי חברים ומשתתפים בוועדה המקצועית, מתנדבים נוספים וצוות המוסד לתקינה נועדה לסייע בזיהוי ההבדלים העיקריים כאמור, אך אינה מתיימרת להקיף את כלל ההבדלים בין התקינות בכל נושא, כך שיתכנו הבדלים נוספים מעבר לאלו הכלולים בחוברת. בחוברת נכללו הבדלים גם במקרים שבהם קיים סעיף בתקינה הבינלאומית, שאינו כלול בתקינה הישראלית. במקרה שבו קיים בתקינה הבינלאומית סעיף, שאינו קיים בתקינה הישראלית, על ישות לשקול ולקבוע את המדיניות החשבונאית שלה לטיפול בעסקאות בהן עוסק הסעיף בהתאם לתקן חשבונאות מספר 35 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות. בהתאם למידרג החשבונאי בתקן חשבונאות מספר 35, בהיעדר תקן ספציפי העוסק בנושא יש לבחון את קיומה של פרקטיקה מקובלת ובהיעדרה יש לבסס את המדיניות החשבונאית על תקנים קשורים ודומים ועל ההגדרות, הקריטריונים להכרה ועקרונות המדידה במסגרת המושגית. ישות יכולה גם להביא בחשבון פרסומים עדכניים של תקני דיווח כספי בינלאומיים. לפיכך, למרות שמצוין בחוברת כי מדובר בהבדל, יש אפשרות שישות תיישם את הוראות הסעיף מהתקינה הבינלאומית.

¹ יש לציין כי חברות העומדות בתנאים מוגדרים רשאיות בהתאם לתקנות ניירות ערך לדווח לפי כללי חשבונאות אחרים (כגון כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב).

נדגיש כי היקף הגילוי הנדרש בתקינה הבינלאומית נרחב בהרבה לעומת היקף הגילוי הנדרש בתקינה הישראלית המיועדת לחברות פרטיות ולכן חוברת זו כוללת פירוט חלקי בלבד בקשר עם ההבדלים בדרישות הגילוי בין התקינות. לנוחיות הקוראים, בכל נושא מופיעה הפניה לסעיפים העוסקים בדרישות הגילוי בכל תקן.

החוברת הינה כלי עזר ואינה מהווה תחליף לקריאת התקנים במלואם.

ההשוואה מבוססת על תקני החשבונאות בישראל ועל תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים כשהם מעודכנים עד לחודש ינואר 2018, מבלי להביא בחשבון אימוץ מוקדם של תקני דיווח כספי בינלאומיים שטרם נכנסו לתוקף מחייב (כגון תקן דיווח כספי בינלאומי 16 מכירות ותקן דיווח כספי בינלאומי 17 חוזי ביטוח שמועד תחילתם המחייב הוא לאחר 1 בינואר 2018). ההשוואה אינה כוללת התייחסות לפרקטיקה הנהוגה בתקינה הבינלאומית או לפרקטיקה הנהוגה בישראל, אם פרקטיקה כזו לא עוגנה במסגרת תקן דיווח כספי בינלאומי או תקן חשבונאות ישראלי, לרבות הפרשנויות להם המפורסמות על ידי גופי התקינה האמורים. גם במקרים בהם קיימת פרקטיקה בתקינה מסוימת, אך אין הוראה במסגרת התקנים עצמם, צוין בהשוואה "אין התייחסות".

חברי ועדה ומשתתפים שסייעו בהכנת החוברת

רו"ח חיים אסיאג

רו"ח אודי גרינברג

רו"ח דני ויטאן

רו"ח שאול טבח

רו"ח גיא טביביאן

רו"ח רונן מנשס

רו"ח משה פרץ

מתנדבים שסייעו בהכנת החוברת

רו"ח איריס אלדר

רו"ח דדי בן יחזקאל

רו"ח יהודה בר

ליטל גולדברג

רו"ח אבי דנוס

רו"ח מתן חג'בי

רו"ח דימה פנטליס

רו"ח סער לוינסון

רו"ח רועי לוי

רו"ח דין קריספין

עירית קוצ'ינסקי

רו"ח ארנון שחר

רו"ח מנחם שטיינברג

רו"ח רועי תורן

צוות המוסד לתקינה

רו"ח דב ספיר - יו"ר הוועדה המקצועית

רו"ח שרון מימון צדיק

ההבדלים העיקריים בין התקינה החשבונאית הבינלאומית לבין התקינה החשבונאית בישראל

תוכן העניינים

עמוד

הקדמה

7	מקורות התקינה החשבונאית
9	פרק 1 - מסגרת מושגית
11	פרק 2 - הצגה של דוחות כספיים
25	פרק 3 - מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות
27	פרק 4 – צירופי עסקים
34	פרק 5 - הגדרת שליטה ודוחות כספיים מאוחדים
43	פרק 6 - דוחות כספיים נפרדים
45	פרק 7 - השקעות בחברות כלולות
60	פרק 8 - הסדרים משותפים
62	פרק 9 - השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
65	פרק 10 – מלאי
66	פרק 11 - רכוש קבוע
69	פרק 12 - נכסים בלתי מוחשיים
72	פרק 13 - נדל"ן להשקעה
75	פרק 14 - ירידת ערך נכסים
77	פרק 15 - נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו
84	פרק 16 - מכשירים פיננסיים
110	פרק 17 - תשלום מבוסס מניות

תוכן העניינים (המשך)

עמוד

114	פרק 18 - הטבות עובד
121	פרק 19 - הכנסות
133	פרק 20 - עלויות אשראי
137	פרק 21 - מסים על ההכנסה
141	פרק 22 - מענקי ממשלה
145	פרק 23 - דוח על תזרימי המזומנים
151	פרק 24 - אירועים לאחר תקופת הדיווח
153	פרק 25 - גילויים בהקשר לצדדים קשורים

מקורות התקינה החשבונאית

תקינה בינלאומית

השימוש במושגים תקני IFRS או תקינה בינלאומית בחוברת זו מתייחס לפרסומים הבאים :

- (א) תקני IFRS (International Financial Reporting Standards) ;
- (ב) תקני חשבונאות בינלאומיים (International Accounting Standards) ; וכן
- (ג) הבהרות שפרסמה הוועדה הבינלאומית להבהרות לגבי דיווח כספי (International Financial Reporting Interpretations Committee [IFRIC]) או הוועדה הקודמת להבהרות (Standing Interpretations Committee [SIC]).

מדרג חשבונאי

תקן חשבונאות בינלאומי 8 קובע את המדרג החשבונאי לבחירת מדיניות חשבונאית כדלקמן :

- (1) תקן דיווח כספי בינלאומי (כולל פרשנות),
 - (2) הישות תפעיל את שיקול דעתה בפיתוח וישום מדיניות חשבונאית, שיישומה יביא למידע רלוונטי ומהימן.
- (א) בהפעלת שיקול הדעת הישות תתחשב ותשקול את השימויות של המקורות הבאים, לפי סדר יורד :
- (1) דרישות והנחיות בתקני חשבונאות והבהרות, שעוסקים בנושאים דומים וקשורים.
 - (2) ההגדרות, הקריטריונים להכרה ועקרונות המדידה של נכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות שנקבעו במסגרת המושגית.
- (ב) הישות יכולה גם להביא בחשבון פרסומים עדכניים, אם הם אינם עומדים בסתירה לסעיף (א) לעיל, לפי סדר יורד, של :
- (1) גופי תקינה אחרים, שלהם מסגרת מושגית דומה לפיתוח תקני חשבונאות ;
 - (2) ספרות מקצועית-חשבונאית אחרת ;
 - (3) פרקטיקות ענפיות מקובלות.

תקינה ישראלית

הגוף שהיה אמון על הסדר התקינה בחשבונאות בישראל עד שנת 1997 היה לשכת רואי חשבון בישראל. גוף זה הסדיר את התקינה הישראלית על ידי פרסום גילויי דעת.

בשנת 1997 הוקם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות (להלן – המוסד לתקינה) על ידי רשות ניירות ערך ולשכת רואי חשבון בישראל והועברה אליו הסמכות לקבוע תקני חשבונאות מחייבים בישראל. בישיבתה הראשונה של הוועדה המקצועית של המוסד לתקינה הוחלט על אימוץ כל גילויי הדעת של לשכת רואי חשבון בישראל בנושא חשבונאות וכן את ההבהרות להם כתקנים חשבונאיים.

מדרג חשבונאי

תקן חשבונאות מספר 35, אשר פורסם בספטמבר 2013 קבע את המדרג החשבונאי לבחירת מדיניות חשבונאית כדלקמן:

- (1) תקן חשבונאות או הבהרה,
 - (2) כלל חשבונאי מקובל בישראל (פרקטיקה מקובלת),
 - (3) הישות תפעיל את שיקול דעתה בפיתוח וישום מדיניות חשבונאית, שיישומה יביא למידע רלוונטי ומהימן.
- (א) בהפעלת שיקול הדעת הישות תתחשב ותשקול את הישימות של המקורות הבאים, לפי סדר יורד:
- (1) דרישות והנחיות בתקני חשבונאות והבהרות, שעוסקים בנושאים דומים וקשורים.
 - (2) ההגדרות, הקריטריונים להכרה ועקרונות המדידה של נכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות שנקבעו במסגרת המושגית.
 - (ב) הישות יכולה גם להביא בחשבון פרסומים עדכניים, אם הם אינם עומדים בסתירה לסעיף (א) לעיל, לפי סדר יורד, של:
- (1) תקני דיווח כספי בינלאומיים;
 - (2) גופי תקינה אחרים, שלהם מסגרת מושגית דומה לפיתוח תקני חשבונאות, כגון תקינה אמריקאית ותקן הדיווח הכספי הבינלאומי לישויות קטנות ובינוניות, אם הישות היא ישות קטנה או בינונית כהגדרתה בתקן האמור;
 - (3) ספרות מקצועית-חשבונאית אחרת.

המסגרת המושגית

המסגרת המושגית לעריכת דוחות כספיים והצגתם אשר פורסמה על ידי המוסד לתקינה בשנת 2005 התבססה על המסגרת המושגית הבינלאומית. אולם, בספטמבר 2010 נערכו תיקונים למסגרת המושגית הבינלאומית ולא בוצעו תיקונים מקבילים בתקינה הישראלית.

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	המסגרת המושגית לדיווח כספי	מסגרת מושגית להכנת דוחות כספיים ולהצגתם
תחולה	המסגרת מפרטת את התפיסות המושגיות העומדות בבסיס הכנת הדוחות הכספיים והצגתם בעבור משתמשים חיצוניים <u>לגבי כלל הישויות העורכות את דוחותיהם הכספיים</u> בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (כלומר, גם על מלכ"ר שבוחר ליישם את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים, למרות שהוא אינו מחויב לעשות זאת) <i>[מבוא, מטרת המסגרת המושגית ומעמדה, (ד)]</i>	תחולת המסמך היא על דוחות כספיים בעלי ייעוד רחב של כל <u>הישויות העסקיות</u> , משמע מוסדות ללא כוונת רווח (מלכ"רים) אינם נכללים בתחולת המסמך. <i>[הקדמה]</i>
אחריות על עריכת הדוחות הכספיים והצגתם	לא קיימת התייחסות	עריכת הדוחות כספיים והצגתם הם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של הישות <i>[סעיף 11]</i>
בסיס צבירה	חשבונאות צבירה הינה חשובה כי המידע על בסיס זה מספק בסיס טוב יותר להערכת ביצועי הישות. <i>[סעיף 1.17]</i>	בסיס צבירה מהווה הנחת יסוד. <i>[סעיף 22]</i>

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מאפיינים איכותיים	המסגרת קובעת כי המאפיינים האיכותיים הבסיסיים הם: - רלוונטיות (כולל מהותיות) - מצג נאמן (כולל: תיאור שלם, ניטרלי ונטול טעויות) כדי שמידע יהיה שימושי עליו להיות <u>רלוונטי ולהציג נאמנה</u>. כמו כן קובעת המסגרת את הרחבת המאפיינים הבסיסיים כדלקמן: השימושיות של מידע גדלה אם הוא ניתן להשוואה, בר אימות, בעיתוי נכון ומובן. [סעיפים 3.34-3.4]	המסגרת מציינת 4 מאפיינים איכותיים אשר הופכים את המידע המוצג בדוחות הכספיים לשימושי למשתמשים: - מובנות - רלוונטיות (לרבות התייחסות למהותיות) - מהימנות (מצג נאמן, מהות קודמת לצורה, ניטרליות, זהירות, מידע מלא) - השוואתיות [סעיפים 24-42]
אילוצים	המסגרת קובעת כי <u>עלות</u> היא אילוץ גורף על המידע שניתן לספקו בדיווח הכספי. [סעיפים 3.3, 3.35-3.39]	המסגרת קובעת כי קיימים שלושה אילוצים: - עיתוי נכון - איזון בין תועלת לעלות - איזון בין מאפיינים איכותיים [סעיפים 43-45]
הצגה נאותה	לא קיימת התייחסות	המסגרת מציינת כי יישומם של המאפיינים האיכותיים ושל תקני חשבונאות מתאימים, מביא ליצירתם של דוחות כספיים המשקפים באופן נאות את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים. [סעיף 46]

הצגה של דוחות כספיים

תקן חשבונאות מספר 34 אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בחודש ינואר 2014 התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 1, אולם בין התקנים קיימים במכוון מספר הבדלים על מנת להתאים את התקן הישראלי לחברות פרטיות בישראל. מאז פרסום תקן חשבונאות מספר 34, תוקן התקן על ידי תקן חשבונאות מספר 38, נכסים לא שוטפים המיועדים למכירה ופעילויות שהופסקו, על ידי תקן חשבונאות מספר 39, הטבות עובד ועל ידי שיפור תקנים קיימים – 2017 (ב). תיקונים אלה צמצמו את ההבדלים בין תקן חשבונאות מספר 34 לבין תקן חשבונאות בינלאומי 1.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 1 הצגת דוחות כספיים (להלן – IAS 1)	תקן חשבונאות מספר 34 הצגה של דוחות כספיים תקן חשבונאות מספר 19 מסימל על ההכנסה
תחולה	התקן משתמש במינוחים המתאימים לישויות מוכוונות-רווח. אם ישויות, להן פעילויות שאינן למטרות רווח במגזר הפרטי או במגזר הציבורי מיישמות תקן זה, ייתכן שהן יהיו צריכות לתקן את התיאורים של סעיפים מסוימים בדוחות הכספיים ואת התיאורים של הדוחות הכספיים עצמם. [IAS 1 סעיף 5]	התקן מבהיר כי הוא אינו חל על מלכ"רים לגביהם חל גילוי דעת 69 על תיקוניו. [תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 2]

תקנה ישראלית	תקנה בינלאומית	נושא
רשימת הרכיבים של רווח כולל אחר הינה רשימת דוגמאות לא סגורה.	קיימת רשימה סגורה של רכיבי רווח כולל אחר. הרכיבים של רווח כולל אחר כוללים גם את הסעיפים הבאים שאינם כלולים בתקנה הישראלית: (ד) רווחים והפסדים מהשקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר בהתאם לסעיף 5.7.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 מכשירים פיננסיים; (דא) רווחים והפסדים מנכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר בהתאם לסעיף 4.1.2 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. (ה) החלק האפקטיבי של רווחים והפסדים בגין מכשירים מגדרים בגידור תזרים מזומנים ורווחים והפסדים בגין מכשירים מגדרים אשר מגדרים השקעות במכשירים הוניים הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר בהתאם לסעיף 5.7.5 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 (ראה פרק 6 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9); (ו) לגבי התחייבויות מסוימות שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד, הסכום של השינוי בשווי ההוגן שניתן לייחוס לשינויים בסיכון האשראי של ההתחייבות (ראה סעיף 5.7.7 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9); (ז) שינויים בשווי של ערך הזמן של אופציות כאשר ישות מפרידה את הערך הפנימי ואת ערך הזמן של אופציה ומייעדת כמכשיר המגדר רק את השינויים בערך הפנימי (ראה פרק 6 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9); וכן (ח) שינויים בשווי של אלמנטים של המחיר העתידי של חוזי אקדמה כאשר ישות מפרידה את אלמנט המחיר העתידי ואלמנט המחיר המידי של חוזה אקדמה ומייעדת כמכשיר המגדר רק את	הגדרה של רווח כולל אחר

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הגדרה של רווח כולל אחר (המשך)	השינויים באלמנט המחיר המיידי, והשינויים בשווי של מרווחי מטבע חוץ במועד הבסיס של מכשיר פיננסי כאשר הישות מוציאה אותם מהיעוד של מכשיר פיננסי זה כמכשיר המגדר (ראה פרק 6 לתקן דיווח כספי בינלאומי 9). [IAS 1 סעיף 7]	[תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 5]
אפשרות לשימוש במונחים אחרים	למרות שהתקן משתמש במונחים "רווח כולל אחר", "רווח או הפסד" ו"סך הכל רווח כולל", ישות יכולה להשתמש במונחים אחרים כדי לתאר את הסיכומים האלה כל עוד שהמשמעות ברורה. לדוגמה, ישות יכולה להשתמש במונח "רווח נקי" כדי לתאר רווח או הפסד. [IAS 1 סעיף 8]	אין התייחסות
פטור מהצגת דוח על תזרימי מזומנים	אין התייחסות	במקרים בהם הדוח על תזרימי מזומנים אינו מוסיף מידע בעל משמעות על המידע המצוי בחלקים האחרים בדוחות הכספיים, אין חובה לכלול דוח זה. [תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 7]
דוח נוסף על המצב הכספי	ישות נדרשת להציג דוח על מצב כספי לתחילת התקופה הקודמת כאשר ישות מיישמת מדיניות חשבונאית למפרע או מבצעת הצגה מחדש של פריטים בדוחות הכספיים שלה, או כאשר היא מסווגת מחדש פריטים בדוחותיה הכספיים, ויש לכך השפעה מהותית על המידע בדוח על המצב הכספי לתחילת התקופה הקודמת. [IAS 1 סעיפים 10 (ו) ו-40 א-40ד]	אין דרישה להצגת דוח נוסף על המצב הכספי.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
אפשרות להציג דוח רווח והפסד ועודפים	אין אפשרות	אם השינויים היחידים בהון העצמי במהלך התקופות שלגביהן מוצגים הדוחות הכספיים נבעו מרווח או הפסד, הכרזה של דיבידנדים, תיקון טעויות בתקופות קודמות ושינויים במדיניות החשבונאית, ישות רשאית להציג דוח רווח והפסד ועודפים יחיד במקום דוח על הרווח הכולל ודוח על השינויים בהון העצמי. סעיפים 87-88 כוללים הנחיות לגבי מידע שיש להציג בדוח כזה. <i>[תקן חשבונאות מספר 34 סעיפים 8 ו-87-88]</i>
הצהרה על ציות לכללי החשבונאות	ישות שהדוחות הכספיים שלה מצייתים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים תכלול הצהרה מפורשת ובלתי מסויגת על ציות זה בביאורים. ישות לא תתאר דוחות כספיים כדוחות כספיים שמצייתים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים, אלא אם הם מצייתים לכל הדרישות של תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים. <i>[IAS 1 סעיף 16]</i>	אין התייחסות
סטייה מכללי החשבונאות	קיימות נסיבות נדירות ביותר שבהן ההנהלה מגיעה למסקנה שציות לדרישה של תקן יהיה כה מטעה כך שהוא יסתור את מטרת הדוחות הכספיים המפורטת במסגרת המושגית. כאשר ישות סוטה מדרישה של תקן דיווח כספי בינלאומי עליה לתת גילוי כמפורט בסעיפים 20-24. <i>[IAS 1 סעיפים 19-24]</i>	אין התייחסות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
עסק חי	בעת ההערכה אם הנחת העסק החי היא נאותה, ההנהלה מביאה בחשבון את כל המידע הניתן להשגה לגבי העתיד, שהוא <u>לפחות</u> ל-12 חודש מסוף תקופת הדיווח, אך לא מוגבל לתקופה זו. [IAS 1 סעיף 26 רישא]	בעת ההערכה אם הנחת העסק החי היא נאותה, ההנהלה מביאה בחשבון את כל המידע הזמין לגבי העתיד הנראה לעין, שמשמעו תקופה של 12 חודש מתום תקופת הדיווח, אלא אם היו <u>נסיבות המורות בעליל אחרת</u>. קדם תום תקופת הדיווח ביותר משנה ממועד אישור הדוחות הכספיים, תוארך התקופה האמורה עד מועד אישור הדוחות הכספיים. [תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 15 רישא]
חשבונאות לפי בסיס מזומן	ישות תכין את דוחותיה הכספיים, למעט מידע על תזרים מזומנים, תוך שימוש בחשבונאות לפי בסיס צבירה. שימוש בחשבונאות לפי בסיס צבירה. שימוש בחשבונאות לפי בסיס צבירה. [IAS 1 סעיף 27]	ישות תכין את דוחותיה הכספיים, למעט מידע על תזרים מזומנים, תוך שימוש בחשבונאות לפי בסיס צבירה. על אף האמור לעיל, <u>ישות הפועלת בתחום שבו הפרקטיקה המקובלת מאפשרת דיווח כספי על בסיס מזומן או מזומן מעורב, רשאית לערוך את דוחותיה הכספיים לפי בסיס כזה, ובלבד שבדוחות הכספיים ינתן גילוי לגבי בסיס הדיווח שיושם</u>. [תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 16]

תקנה ישראלית	תקנה בינלאומית	נושא
אין התייחסות	כאשר ישות משנה את סוף תקופת הדיווח שלה ומציגה דוחות כספיים לתקופה ארוכה יותר או קצרה יותר משנה אחת, ישות תיתן גילוי לפרטים הבאים, בנוסף לתקופה שכוסתה על ידי הדוחות הכספיים: (א) הסיבה לשימוש בתקופה ארוכה יותר או קצרה יותר, וכן (ב) העובדה שהסכומים המוצגים בדוחות הכספיים אינם ניתנים להשוואה באופן מלא. באופן רגיל ישויות מכינות דוחות כספיים באופן עקבי לתקופה של שנה אחת. אולם, מסיבות מעשיות, ישויות מסוימות מעדיפות לדווח לדוגמה, לתקופה של 52 שבועות. תקן זה לא מונע יישום של נוהג זה. [IAS 1 סעיפים 36, 37]	תדירות הדיווח
אין התייחסות	ישות יכולה להציג מידע השוואתי בנוסף לדוחות הכספיים ההשוואתיים המינימליים שנדרשים לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים, כל עוד מידע זה מוכן בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים. מידע השוואתי זה יכול לכלול דוח אחד או יותר מהדוחות שסעיף 10 מתייחס אליהם, אך אינו צריך לכלול מערכת שלמה של דוחות כספיים. כאשר זה המקרה, הישות תציג בביאורים מידע המתייחס לדוחות נוספים אלה. לדוגמה, ישות יכולה להציג דוח על רווח או הפסד ורווח כולל אחר שלישי (ובכך להציג את התקופה השוטפת, התקופה הקודמת ותקופה נוספת להשוואה). אולם, הישות אינה נדרשת להציג דוח על מצב כספי שלישי, דוח על תזרימי מזומנים שלישי או דוח על שינויים בהון שלישי (כלומר דוח כספי נוסף להשוואה). הישות נדרשת להציג, בביאורים לדוחות הכספיים, את המידע ההשוואתי המתייחס לדוח על רווח או הפסד ורווח כולל אחר הנוסף הזה. [IAS 1 סעיפים 38ג-38ד]	מידע השוואתי נוסף

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
גילוי הסיבה לסיווג מחדש	כאשר ישות מסווגת מחדש סכומים השוואתיים, עליה לתת גילוי לסיבה שבגינה סווגו מחדש אותם סכומים. <i>[IAS 1 סעיף 41(ג)]</i>	אין התייחסות
פריטים המוצגים בדוח על המצב הכספי	הדוח על המצב הכספי יכלול, לכל הפחות, סעיפים שמציגים את הסכומים הבאים ובין היתר: • נכסים ביולוגיים; • התחייבויות ונכסים בגין מסים שוטפים, כפי שהוגדרו בתקן חשבונאות בינלאומי 12 <i>מסים על הכנסה</i>; • זכויות שאינן מקנות שליטה, המוצגות בתוך ההון; וכן • הון מונפק וקרנות שמיוחסות לבעלים של החברה האם. <i>[IAS 1 סעיף 54]</i>	הדוח על המצב הכספי יכלול, לכל הפחות, סעיפים שמציגים את הסכומים הבאים ובין היתר: • אין התייחסות • אין התייחסות • זכויות מיעוט, המוצגות בין ההתחייבויות לבין ההון העצמי; וכן • הון מונפק, פרמיה על מניות וקרנות הון. <i>[תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 38]</i>
גילוי לסכום שחזוי שיושב או יסולק לאחר יותר מ- 12 חודש	בכל שיטה של הצגה שאומצה (לפי שוטף/לא שוטף או לפי נזילות), ישות תיתן גילוי לסכום שחזוי שיושב או יסולק לאחר יותר מ- 12 חודש, בהתייחס לכל סעיף של נכס והתחייבות שמשלב בין: (א) סכומים שחזוי שיושבו או יסולקו לכל היותר לאחר 12 חודש לאחר תקופת הדיווח, לבין (ב) סכומים שחזוי שיושבו או יסולקו לאחר יותר מ- 12 חודש לאחר תקופת הדיווח. <i>[IAS 1 סעיפים 61 ו- 65]</i>	אין התייחסות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
סיווג כנכס שוטף	ישות תסווג נכס כנכס שוטף בין היתר אם הנכס הוא מזומן או שווה מזומן (כפי שהוגדר בתקן חשבונאות בינלאומי 7) אלא אם הנכס מוגבל כך שלא ניתן להחליף אותו או להשתמש בו כדי לסלק התחייבות במשך 12 חודש לפחות לאחר תקופת הדיווח.	ישות תסווג נכס כנכס שוטף בין היתר אם הנכס הוא מזומן או שווה מזומן (כפי שהוגדר בג"ד 51) אלא אם הנכס מוגבל כך שלא ניתן להחליף אותו או להשתמש בו כדי לסלק התחייבות במשך 12 חודש לפחות או במשך תקופת המחזור התפעולי, לפי העניין, לאחר תקופת הדיווח.
	[[1 IAS סעיף 66(ד)]]	[[תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 46(ד)]]
סיווג כהתחייבות שוטפת - כללי	ישות תסווג התחייבות כהתחייבות שוטפת בין היתר אם אין לישות זכות בלתי מותנית לדחות את הסילוק של ההתחייבות למשך לפחות 12 חודש לאחר תקופת הדיווח.	ישות תסווג התחייבות כהתחייבות שוטפת בין היתר אם אין לישות <u>במועד אישור הדוחות הכספיים</u> זכות בלתי מותנית לדחות את הסילוק של ההתחייבות למשך לפחות 12 חודש לאחר תקופת הדיווח.
	[[1 IAS סעיף 69(ד)]]	[[תקן חשבונאות מספר 34 סעיפים 49(ד)]]
התחייבויות שאינן משמשות את הישות בפעילות התפעולית שלה	אין התייחסות	פריטים כגון אגרות חוב שהונפקו והלוואות שהתקבלו, שאינם משמשים את הישות בפעילות התפעולית שלה, מסווגים כהתחייבויות לא שוטפות אם מועד הסילוק שלהן יכול לאחר יותר מ- 12 חודש לאחר תקופת הדיווח, גם אם מועד הסילוק יכול במהלך המחזור התפעולי הרגיל של הישות.
		[[תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 50]]
סיווג התחייבויות פיננסיות - מיחזור או גילגול הסדר הלוואה	אם ישות מצפה, ויכולה לפי שיקול דעתה, למחזר או לגלגל (roll over) מחויבות ל- 12 חודש לפחות לאחר תקופת הדיווח בהתאם להסדר הלוואה (loan facility) קיים, היא מסווגת את ההתחייבות כלא- שוטפת...	אם ישות מצפה, ויכולה לפי שיקול דעתה, למחזר או לגלגל (roll over) מחויבות ל- 12 חודש לפחות לאחר תקופת הדיווח בהתאם להסדר הלוואה (loan facility) קיים <u>עם אותו מלווה באותם תנאים או בתנאים דומים</u> , היא מסווגת את ההתחייבות כלא- שוטפת...
	[[1 IAS סעיף 73]]	[[תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 53]]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
סיווג התחייבויות פיננסיות - הפרת תנאי הלוואה	כאשר ישות מפירה בסוף תקופת הדיווח, או לפני תאריך זה, תנאי של הסכם הלוואה לזמן ארוך וכתוצאה מכך ההתחייבות הופכת להיות עומדת לפירעון לפי דרישה, <u>עליה לסווג את ההתחייבות כשוטפת, גם אם המלווה הסכים, לאחר תקופת הדיווח ולפני האישור של הדוחות הכספיים לפרסום, לא לדרוש תשלום כתוצאה מההפרה. ישות מסווגת את ההתחייבות כשוטפת משום שבסוף תקופת הדיווח, אין לישות זכות לא מותנית לדחות את הסילוק שלה למשך 12 חודש לפחות לאחר תאריך זה.</u> אולם, ישות מסווגת את ההתחייבות כלא שוטפת אם המלווה הסכים עד לסוף תקופת הדיווח לספק ארכה (grace) שמסתיימת לפחות 12 חודש לאחר תקופת הדיווח, שבמהלכה הישות יכולה לתקן את ההפרה ובמהלכה המלווה לא יכול לדרוש פירעון מיידי. [IAS 1 סעיפים 74-75]	כאשר ישות מפירה בסוף תקופת הדיווח, או לפני תאריך זה, תנאי של הסכם הלוואה לזמן ארוך וכתוצאה מכך ההתחייבות הופכת להיות עומדת לפירעון לפי דרישה, <u>עליה לסווג את ההתחייבות כשוטפת. אולם, הישות מסווגת את ההתחייבות כלא שוטפת אם לאחר תקופת הדיווח ולפני האישור של הדוחות הכספיים לפרסום מתקיים אחד מהתנאים הבאים:</u> (א) המלווה הסכים לספק ארכה (grace) שמסתיימת לפחות 12 חודש לאחר תקופת הדיווח, שבמהלכה הישות יכולה לתקן את ההפרה ובמהלכה המלווה לא יכול לדרוש פירעון מיידי, (ב) <u>הישות הנפיקה למלווה מחויבות לזמן ארוך או ניירות ערך הוניים חלף המחויבות לזמן קצר, או</u> (ג) <u>הושלם הסכם למיחזור (refinance), או לדחיית מועדי פירעון של תשלומים, לזמן ארוך, ומתקיימים התנאים הבאים:</u> (i) ההסכם לא יפוג תוך 12 חודש מסוף תקופת הדיווח של הישות ובמהלך אותה תקופה, ההסכם אינו ניתן לביטול על ידי הצד שכנגד, אלא במקרה של הפרה של הוראה מהוראות ההסכם. (ii) הצד שכנגד שאיתו הישות התקשרה בהסכם מימון מחדש חזוי להיות מסוגל מבחינה כלכלית לכבד את ההסכם. <u>ישות מסווגת את ההתחייבות כלא שוטפת משום שבמועד אישור הדוחות הכספיים, לישות יש זכות לא מותנית לדחות את הסילוק שלה למשך 12 חודש לפחות לאחר תקופת הדיווח.</u> [תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 54]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
תנועה בזכויות שאינן מקנות שליטה/ זכויות מיעוט	התנועה בזכויות שאינן מקנות שליטה מובאת בדוח על השינויים בהון תוך גילוי בנפרד לשינוי כתוצאה מ: רווח או הפסד; רווח כולל אחר; וכן עסקאות עם הבעלים מכוח מעמדם כבעלים, תוך הצגה בנפרד של השקעות וחלוקות וכן שינויים בזכויות הבעלות בחברות בנות שתוצאתם אינה איבוד שליטה. [IAS 1 סעיף 106]	ישות תציג בביאורים פירוט של התנועה ביתרה של זכויות המיעוט בין תחילת תקופת הדיווח לבין סופה כולל חלק המיעוט ברווח או הפסד, חלק המיעוט ברכיבי רווח כולל אחר, דיבידנד וכו' [תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 60]
הצגת הרווח הכולל	ישות תציג את הפריטים הבאים, בנוסף לחלק של רווח או הפסד ולחלק של רווח כולל אחר, כהקצאה של רווח או הפסד ושל רווח כולל אחר לתקופה: (א) רווח או הפסד לתקופה שניתן לייחוס: (i) לזכויות שאינן מקנות שליטה; וכן (ii) לבעלים של החברה האם. (ב) רווח כולל לתקופה שניתן לייחוס: (i) לזכויות שאינן מקנות שליטה; וכן (ii) לבעלים של החברה האם. אם ישות מציגה רווח או הפסד בדוח נפרד עליה להציג את הייחוס של רווח או הפסד לתקופה כאמור בסעיף (א) בדוח זה. [IAS 1 סעיפים 81א-81ב]	מאחר שבתקינה הישראלית חלק המיעוט ברווח מהווה הוצאה, הצגת הדוח על הרווח הכולל היא שונה. ראה גם מידע שיוצג על גבי דוח רווח או הפסד. [תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 61]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מידע שיוצג על גבי דוח רווח או הפסד	בנוסף לפריטים הנדרשים על ידי תקני דיווח כספי בינלאומיים אחרים, החלק של רווח או הפסד או הדוח על רווח או הפסד יכול סעיפים שמציגים את הסכומים הבאים לתקופה, ובין היתר: - חלק ברווח או הפסד של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני; - חלק ברווח או הפסד של חברות כלולות ושל עסקאות משותפות שמטופלות לפי שיטת השווי המאזני; - אין התייחסות - אין התייחסות - אין התייחסות - אין התייחסות	הדוח על הרווח הכולל יכול, לכל הפחות, סעיפים שמציגים את הסכומים הבאים לתקופה, ובין היתר: - חלק ברווח או הפסד של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני; <u>רווח או הפסד לפני חלק המיעוט</u> <u>חלק המיעוט ברווח או הפסד;</u> <u>רווח או הפסד;</u> <u>כל רכיב של רווח כולל אחר מסווג לפי מהותו (למעט סכומים שמוצגים לפי (י));</u> <u>חלק ברווח הכולל האחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני;</u> <u>חלק המיעוט ברכיבי רווח כולל אחר; וכן</u> <u>סך הכל רווח כולל.</u>
מידע שיוצג על גבי דוח רווח או הפסד המשך	- אין התייחסות - אין התייחסות - אין התייחסות	
[IAS 1 סעיף 82]	[תקן חשבונאות מספר 34 סעיפים 62-63]	

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מידע שיוצג בחלק של רווח כולל אחר	החלק של הרווח הכולל האחר יציג סעיפים עבור סכומים של רווח כולל אחר בתקופה, שיסווגו לפי מהותם (כולל חלק ברווח הכולל האחר של חברות המטופלות תוך שימוש בשיטת השווי המאזני) ויקובצו לכאלה: • שלא יסווגו מחדש לאחר מכן לרווח או להפסד; וכן • שיסווגו מחדש לאחר מכן לרווח או להפסד כאשר יתקיימו תנאים ספציפיים. [IAS 1 סעיף 82א]	הדוח על הרווח הכולל יכולול סעיפים שמציגים את הסכומים הבאים לתקופה: • כל רכיב של רווח כולל אחר מסווג לפי מהותו (למעט סכומים שמוצגים לפי האמור להלן) • חלק ברווח הכולל האחר של חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני. [תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 62(ט)-(י)]
גילוי לשיקול דעת ביישום מדיניות חשבונאית	הוראות לגבי גילוי לשיקולי הדעת שהופעלו בתהליך היישום של המדיניות החשבונאית של הישות ושיש להם את ההשפעה המשמעותית ביותר על הסכומים שהוכרו בדוחות הכספיים. [IAS 1 סעיפים 122-124]	אין דרישת גילוי
גילוי על חוסר ודאות באומדן	לפעמים לא מעשי לתת גילוי למידת ההשפעות האפשריות של הנחה או גורם אחר של חוסר ודאות באומדן בסוף תקופת הדיווח. במקרים אלה, הישות נותנת גילוי לכך שאפשרי (reasonably possible), בהתבסס על הידע הקיים, שתוצאות (outcomes) במהלך שנת הכספים הקרובה שיהיו שונות מההנחה עשויות לדרוש תיאום מהותי לערך בספרים של נכס או התחייבות שמושפעים. בכל מקרה, ישות תיתן גילוי למהות ולערך בספרים של הנכס או של ההתחייבות (או של קבוצת הנכסים או של קבוצת ההתחייבויות) הספציפיים שמושפעים מההנחה. [IAS 1 סעיף 131]	אין התייחסות

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא
אין התייחסות	ישות תיתן גילוי למידע שמאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים שלה להעריך את המטרות, המדיניות וההתליכים שלה לניהול ההון. על מנת לציית לדרישה לעיל, על הישות לתת גילוי לפרטים הבאים: (א) מידע איכותי לגבי המטרות, המדיניות וההתליכים שלה לניהול ההון, כולל: (i) תיאור של מה שמנוהל על ידה כהון; (ii) כאשר הישות כפופה לדרישות הון שהוכתבו על ידי גורמים חיצוניים, המהות של דרישות אלה ואיך דרישות אלה משולבות בניהול ההון; וכן (iii) איך הישות עומדת במטרות ניהול ההון שלה. (ב) תמצית של נתונים כמותיים לגבי הפריטים שמנוהלים על ידה כהון. ישויות מסוימות מתייחסות להתחייבויות פיננסיות מסוימות (לדוגמה סוגים מסוימים של חוב נדחה – subordinated) כחלק מההון. ישויות אחרות מחריגות מההון רכיבי הון מסוימים (לדוגמה רכיבים שנובעים מגידורי תזרים מזומנים). (ג) שינויים כלשהם ב- (א) ו- (ב) מהתקופה הקודמת. (ד) אם במהלך התקופה היא צייתה לדרישות הון כלשהן שהוכתבו על ידי גורמים חיצוניים שלהם היא כפופה. (ה) כאשר הישות לא צייתה לדרישות הון כאלה שהוכתבו על ידי גורמים חיצוניים, ההשלכות של אי הציות כאמור. [IAS 1 סעיפים 134-136]	גילויים על ניהול הון
הדוגמאות בתקן הישראלי שונות במידה מסוימת מהתקן הבינלאומי בשל שוני בהוראות התקן.		נספח דוגמאות

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא
[תקן חשבונאות מספר 34 סעיפים 56-60, 69, 80, 94-106]	[138-117, 104, 90, 77-80א, 1 IAS סעיפים]	דרישות גילוי

מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות

תקן חשבונאות מספר 35, אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בשנת 2013, התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 8, אולם בין התקנים קיימים במכוון מספר הבדלים על מנת להתאים את התקן הישראלי לחברות הפרטיות בישראל.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 8 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות (להלן – IAS 8)	תקן חשבונאות מספר 35 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות
מידרג חשבונאי	1. תקן דיווח כספי בינלאומי החל ספציפית על עסקה, אירוע או מצב אחרים 2. יש להפעיל שיקול דעת בפיתוח ויישום מדיניות חשבונאית לעסקה, אירוע או מצב אחרים (א) בהפעלת שיקול הדעת ההנהלה תתחשב ותשקול את הישימות של המקורות הבאים, לפי סדר יורד: (i) הדרישות בתקני דיווח כספי בינלאומיים, הדנים בנושאים דומים וקשורים; (ii) ההגדרות, הקריטריונים להכרה ועקרונות המדידה של נכסים, התחייבויות, הכנסה והוצאות שנקבעו במסגרת המושגית. (ב) בהפעלת שיקול הדעת, ההנהלה יכולה גם להביא בחשבון פרסומים עדכניים (most recent) של גופי תקינה אחרים, שלהם מסגרת מושגית דומה לפיתוח תקני חשבונאות, ספרות מקצועית-חשבונאית אחרת, ופרקטיקות ענפיות מקובלות, אם אלה אינם עומדים בסתירה למקורות בסעיף (א) לעיל. בתקן לא נקבע סדר עדיפות למקורות אלה.	1. תקן חשבונאות החל ספציפית על עסקה, אירוע או מצב אחרים 2. כלל חשבונאי מקובל בישראל (פרקטיקה מקובלת) הנהוג לגבי העסקה, האירוע או המצב האחרים 3. יש להפעיל שיקול דעת בפיתוח ויישום מדיניות חשבונאית לעסקה, אירוע או מצב אחרים (א) בהפעלת שיקול הדעת ההנהלה תתחשב ותשקול את הישימות של המקורות הבאים, לפי סדר יורד: (i) הדרישות בתקני חשבונאות, הדנים בנושאים דומים וקשורים; (ii) ההגדרות, הקריטריונים להכרה ועקרונות המדידה של נכסים, התחייבויות, הכנסה והוצאות שנקבעו במסגרת המושגית. (ב) כמו כן, יכולה הישות גם להביא בחשבון פרסומים עדכניים, אם הם אינם עומדים בסתירה למקורות בסעיף (א) לעיל, <u>לפי סדר יורד</u>, של: <u>המשך...</u>

פרק 3 – מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מידרג חשבונאי (המשך)	[IAS 8 סעיפים 12-7]	(i) תקני דיווח כספי בינלאומיים (ii) גופי תקינה אחרים, שלהם מסגרת מושגית דומה לפיתוח תקני חשבונאות, כגון התקינה האמריקאית ותקן הדיווח הכספי הבינלאומי לישויות קטנות ובינוניות (אם הישות היא ישות קטנה או בינונית כהגדרתה בתקן האמור) (iii) ספרות מקצועית-חשבונאית אחרת. [תקן חשבונאות מספר 35 סעיפים 13-7]
גילוי לתקנים חדשים לפני יישומם	[IAS 8 סעיף 30] במקרה שהישות טרם יישמה תקן דיווח כספי בינלאומי חדש, אשר פורסם, אך טרם נכנס לתוקף, קיימות דרישות גילוי.	במקרה שהישות טרם יישמה תקן חשבונאות חדש, אשר פורסם, אך טרם נכנס לתוקף, ואשר חזויה להיות לו השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הישות, קיימות דרישות גילוי. [תקן חשבונאות מספר 35 סעיף 31]
גילוי לגבי שינוי באומדן חשבונאי	[IAS 8 סעיפים 39-40] ישות תיתן גילוי למהות ולסכום השינוי באומדן חשבונאי, אשר לו השפעה בתקופה הנוכחית או שחזויה להיות לו השפעה בתקופות עתידיות, למעט גילוי על ההשפעה בתקופות עתידיות, כאשר אין זה מעשי לאמוד השפעה זו. במקרה שלא ניתן גילוי לסכום ההשפעה בתקופות העתידיות, מכיוון שאין זה מעשי לאמוד את ההשפעה, על הישות לתת גילוי לעובדה זו.	ישות תיתן גילוי למהות ולסכום השינוי באומדן חשבונאי, אשר לו השפעה בתקופה הנוכחית. [תקן חשבונאות מספר 35 סעיף 40]
דרישות גילוי	[IAS 8 סעיפים 28-31, 39-40, 49]	[תקן חשבונאות מספר 35 סעיף 29-32, 40, 49]

צירופי עסקים

גילוי דעת 57 דינים וחשבונות כספיים מאוחדים פורסם בשנת 1994 על ידי לשכת רואי חשבון. ג"ד 57 התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 27 משנת 1989 והוא עוסק רק בדוחות כספיים מאוחדים ולא בצירופי עסקים. ממועד פרסומו תוקן ג"ד 57 על ידי פרסומים שונים, אך תחולתו לא השתנתה. תקן דיווח כספי בינלאומי 3 צירופי עסקים פורסם לראשונה בשנת 2004 ועודכן לאחר מכן על ידי פרסומים שונים. תקן דיווח כספי בינלאומי 3 עוסק בנושאים הבאים לגביהם אין התייחסות בתקינה הישראלית:

1. נסיבות בהן אין לטפל בעסקה כצירוף עסקים
2. זיהוי צירוף העסקים והגדרת עסק
3. שיטת הרכישה
4. זיהוי הרוכש
5. קביעת מועד הרכישה
6. סיווג או ייעוד של נכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו ושל התחייבויות שניטלו בצירוף עסקים
7. נכסים הכפופים לחכירות תפעוליות שבהן הנרכש הוא המחכיר (עקרון המדידה)
8. נכסים אשר הרוכש מתכוון לא להשתמש בהם, או להשתמש בהם בדרך השונה מהדרך שבה משתתפים אחרים בשוק היו משתמשים בהם (עקרון המדידה)
9. אופן מדידת התמורה
10. תקופת המדידה
11. עלויות הקשורות לרכישה
12. קביעה מה מהווה חלק מעסקת צירוף עסקים
13. רכישה במהופך

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן דיווח כספי בינלאומי 3, צירופי עסקים	גילוי דעת 57, דינים וחשבונות כספיים מאוחדים (להלן - ג"ד 57) תקן חשבונאות מספר 20 (מתוקן) הטיפול החשבונאי במוניטין ובנכסים בלתי מוחשיים ברכישה של חברה מוחזקת
הכרה בנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו ובהתחייבויות שניטלו (עקרון ההכרה)	- הנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו וההתחייבויות שניטלו חייבים לקיים במועד הרכישה את ההגדרות של נכסים והתחייבויות. בנוסף, הנכסים וההתחייבויות חייבים להיות חלק ממה שהרוכש והנרכש החליפו בעסקת צירוף העסקים, ולא כאלה שנוצרו מעסקאות נפרדות. חכירות תפעוליות - נכסים הכפופים לחכירות תפעוליות שבהן הנרכש הוא החוכר - במידה והתנאים של חכירה התפעולית שבה הנרכש הוא החוכר הם עדיפים או נחותים ביחס לתנאי השוק, יש להכיר בנכס בלתי מוחשי או בהתחייבות, בהתאמה. כוח עבודה מגובש ופריטים אחרים שאינם ניתנים לזיהוי - משום שכוח עבודה מגובש אינו נכס הניתן לזיהוי שיש להכיר בו בנפרד מהמוניטין, ערך כלשהו שמיוחס אליו נכלל במוניטין. בנוסף, הרוכש כולל במוניטין ערך כלשהו שיוחס לפריטים שאינם כשירים כנכסים במועד הרכישה.	- אין התייחסות ספציפית - אין התייחסות - מוניטין הנובע מרכישה של חברה בת מייצג את ההטבות הכלכליות הצפויות מהנכסים, אשר לא ניתן להכיר ולזהות אותם בנפרד
	[3] IFRS סעיפים 10-14, 28-30, ב-37, 40]	[תקן חשבונאות מספר 20 (מתוקן) סעיף 7]

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא ההבדל
זכויות המיעוט בהון העצמי של חברה בת יחושבו על בסיס שווים הפנקסני של הנכסים וההתחייבויות בספרי חברה הבת. [ג"ד 57 סעיף 3.8.1]	- בכל צירוף עסקים, הרוכש ימדוד במועד הרכישה רכיבים של זכויות שאינן מקנות שליטה בנרכש שהן זכויות בעלות בהווה ומזכות את מחזיקיהן בחלק יחסי מהנכסים נטו של הישות בעת פירוק לפי: (א) שווי הוגן; או (ב) החלק היחסי של מכשירי הבעלות בהווה בסכומים שהוכרו בגין הנכסים נטו הניתנים לזיהוי של הנרכש. <u>רכיבים אחרים של זכויות שאינן מקנות שליטה</u> - ימדדו בשווי הוגן למועד הרכישה, אלא אם כן בסיס מדידה אחר נדרש לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים. [IFRS 3 סעיפים 19 ו- 44ב-45]	מדידת זכויות מיעוט

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
חריגים לעקרונות ההכרה או המדידה	<u>חריג לעקרון ההכרה:</u> <u>התחייבויות תלויות</u> - יש להכיר במועד הרכישה בהתחייבות תלויה שניטלה בצירוף עסקים אם היא מחויבות בהווה שנובעת מאירועים בעבר והשווי ההוגן שלה ניתן למדידה באופן מהימן. <u>חריגים לעקרונות ההכרה והמדידה:</u> <u>הטבות עובד</u> - הרוכש יכיר וימדוד התחייבות (או נכס) המתייחס להסדרי הטבות עובד של הנרכש בהתאם ל IAS 19. <u>נכסי שיפוי</u> - הרוכש יכיר בנכס השיפוי באותו זמן שבו הוא מכיר בפריט בגינו ניתן השיפוי, כאשר הוא נמדד לפי אותו בסיס שלפיו נמדד הפריט בגינו ניתן השיפוי, בכפוף לצורך בהפרשה לירידת שווי בגין סכומים שאינם ניתנים לגבייה. <u>חריגים לעקרון המדידה:</u> <u>זכויות שנרכשו חזרה</u> - רוכש ימדוד את השווי של הזכות שנרכשה חזרה, שהוכרה כנכס בלתי מוחשי, על בסיס יתרת התקופה החוזית של החוזה המתייחס, ללא קשר אם משתתפים בשוק היו מביאים בחשבון חידושים חוזיים פוטנציאליים בעת מדידת שוויה ההוגן. <u>עסקאות תשלום מבוסס מניות</u> - יש להשתמש בשיטה שנקבעה ב IFRS 2 לצורך מדידת התחייבות או מכשיר הוני המתייחס לעסקאות תשלום מבוסס מניות של הנרכש או להחלפה של עסקאות תשלום מבוסס מניות של הנרכש. <u>נכסים המוחזקים למכירה</u> - נכס לא שוטף (או קבוצת מימוש) שנרכש, המסווג כמוחזק למכירה במועד הרכישה, יימדד בהתאם להוראות IFRS 5 בשווי הוגן בניכוי עלויות למכירה. [IFRS 3 סעיפים 21-31, 35-36 ב-41]	התייחסות רק להתחייבויות תלויות - בקביעת שווים הנאות של הנכסים וההתחייבויות המזוהים לצורך חישוב המוניטין יש להביא בחשבון גם התחייבויות תלויות שהובאו בחשבון בהסכם רכישת ההשקעה בחברה הבת. (אין התייחסות ספציפית לתנאי ההכרה בהתחייבות התלויה) [ג"ד 57 סעיף 3.4.8]

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
צירוף עסקים שהושג בשלבים	• בצירוף שהושג בשלבים, הרוכש ימדוד מחדש את הזכות ההונית שהוא החזיק לפני כן בנרכש בשווי הוגן שלה במועד הרכישה, ויכיר ברווח או בהפסד שנוצר, אם נוצר. • במידה והרוכש הכיר בשינויים בערך של הזכות ההונית הקודמת ברווח כולל אחר, יש לטפל ברווח הכולל האחר כפי שהיה נדרש אילו הרוכש היה מממש ישירות את הזכות ההונית שהחזיק לפני כן. [IFRS 3 סעיפים 32 ו-41-42]	כאשר השקעה בחברה בת נרכשת בחלקים ייקבע המוניטין לגבי כל רכישה בנפרד, אולם רכישות חלקיות שנעשו עד אשר שיעור ההחזקה של החברה האם הגיע לראשונה ל- 25% מההון המונפק של הבת יובאו בחשבון כאילו נעשו ביום שבו עלתה ההשקעה לראשונה על השיעור האמור. [ג"ד 57 סעיף 3.7.1]
רכישות במחיר הזדמנותי	• לפני שהרוכש מכיר ברווח בגין רכישה במחיר הזדמנותי, הרוכש יעריך מחדש אם הוא זיהה בצורה נכונה את כל הנכסים שנרכשו וההתחייבויות שניטלו ויכיר בנכסים ובהתחייבויות נוספים כלשהם שזוהו בסקירה זו. • הרוכש יסקור את הנהלים בהם נעשה שימוש כדי למדוד את הסכומים שתקן זה דורש להכיר בהם במועד הרכישה לגבי כל הפריטים הבאים: - הנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו וההתחייבויות שניטלו - הזכויות שאינן מקנות שליטה בנרכש - הזכות ההונית שהוחזקה לפני כן על ידי הרוכש - התמורה שהועברה. • במידה ועדיין נותר רווח לאחר ביצוע הסקירה, הרווח יוכר ברווח והפסד וייוחס לרוכש. [IFRS 3 סעיפים 34-36]	עודף חלקה של החברה האם בשווים ההוגן של הנכסים הניתנים לזיהוי (לרבות נכסים בלתי מוחשיים) בניכוי שווין ההוגן של ההתחייבויות הניתנות לזיהוי של החברה הבת (לאחר ייחוס מיסים) על עלות הרכישה של ההשקעה בחברה הבת ינוכה תחילה מחלקה של החברה האם בנכסים הבלתי מוחשיים של החברה הבת והיתרה תנוכה מחלקה של החברה האם בנכסים הלא כספיים האחרים של החברה הבת, באופן יחסי לשווים ההוגן של נכסים אלה. יתרת העודף שתיוותר לאחר הניכוי כאמור תוכר בדוח רווח או הפסד בעת הרכישה. [תקן חשבונאות מספר 20 (מתוקן) סעיף 10]

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מוניטין הכלול במאזנים של חברות בנות בעת רכישת השליטה בהן	אין התייחסות	מוניטין הכלול במאזנים של חברות בנות בעת רכישת השליטה בהן [ג"ד 57 סעיף 3.4.7]
מדידה וטיפול חשבונאי עוקבים	ככלל, לאחר צירוף העסקים רוכש ימדוד נכסים שנרכשו, התחייבויות שניטלו או התהוו ומכשירים הוניים שהונפקו בצירוף עסקים, ויטפל בהם, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים אחרים שחלים על פריטים אלה, לפי מהותם. אולם, התקן קובע חריגים: <u>זכויות שנרכשו חזרה</u> - זכות שנרכשה חזרה שהוכרה כנכס בלתי מוחשי תופחת על פני יתרת התקופה החוזית של החוזה שבו הוענקה הזכות. <u>התחייבויות תלויות</u> - לאחר ההכרה הראשונה, ועד למועד שבו ההתחייבות מסולקת, מבוטלת או פוקעת, הרוכש ימדוד התחייבות תלויה לפי הגבוה מבין: (א) הסכום שהיה מוכר בהתאם ל IAS 37 (ב) הסכום שהוכר לראשונה, בניכוי, כאשר רלוונטי, הסכום המצטבר של הכנסה שהוכרה בהתאם ל IFRS 15. <u>נכס שיפוי</u> - הרוכש ימדוד נכס שיפוי שהוכר במועד הרכישה לפי אותו בסיס שלפיו נמדדים ההתחייבות או הנכס בגינם ניתן השיפוי, בכפוף למגבלות חוזיות כלשהן על סכומו, וכן לגבי נכס שיפוי שלאחר מועד הרכישה לא נמדד בשווי הוגן, בכפוף להערכת ההנהלה לגבי יכולת הגבייה של נכס השיפוי. הרוכש יגרע את נכס השיפוי רק כאשר הוא גובה את הנכס, מוכר אותו או מאבד בדרך אחרת את הזכות לקבלו.	הפרשים שיתבררו בעתיד כתוצאה מיישוב או סילוק התחייבויות תלויות בסכומים השונים מאלה שהובאו בחשבון לצורך חישוב המוניטין או המוניטין השלילי במועד רכישת ההשקעה בחברה בת יטופלו כדלהלן: א- <u>הפרשים שיתבררו עד תום שנת עסקים שלמה אחת שלאחר הרכישה</u>- תיקון יתרת המוניטין. אם ביום הרכישה נוצר מוניטין שלילי-זקיפה לרווח וההפסד. ב- <u>הפרשים שיתבררו לאחר תום שנת עסקים שלמה אחת שלאחר הרכישה</u>- זקיפה לרווח והפסד התקופתי.

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא ההבדל
[ג"ד 57 סעיף 2.8.9]	<u>תמורה מותנית</u> - הרוכש יטפל בשינויים בשווי הוגן של תמורה מותנית, שאינם תיאומי תקופת מדידה, בדרך הבאה: תמורה מותנית המסווגת כהון לא תימדד מחדש, וסילוקה העוקב יטופל במסגרת ההון. תמורה מותנית שאינה מסווגת כהון- שינויים בשווי ההוגן יוכרו ברווח והפסד. [3 IFRS סעיפים 54-58 ו- 63]	מדידה וטיפול חשבונאי עוקבים (המשך)
[ג"ד 57 סעיף 3.15 (ה), תקן חשבונאות מספר 20 (מתוקן) סעיף 21]	[3 IFRS סעיפים 59-63 ו- 64-67]	דרישות גילוי

הגדרת שליטה ודוחות כספיים מאוחדים

גילוי דעת 57 *דינים וחשבונות כספיים מאוחדים* פורסם בשנת 1994 על ידי לשכת רואי חשבון. גילוי הדעת התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 27 שפורסם בשנת 1989 על ידי ה IASB. ממועד פרסומו תוקן ג"ד 57 על ידי פרסומים שונים. בנובמבר 2015 פורסם תקן חשבונאות מספר 37, ישויות השקעה. במקביל, תקן חשבונאות בינלאומי 27 תוקן ופורסם בגרסאות עדכניות מספר פעמים. במאי 2011 פרסם ה- IASB את תקן דיווח כספי בינלאומי 10 *דוחות כספיים מאוחדים* שהחליף את תקן חשבונאות בינלאומי 27 בנושא זה. כיום תקן חשבונאות בינלאומי 27 דן בדוחות כספיים נפרדים בלבד.

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן דיווח כספי בינלאומי 10, <i>דוחות כספיים מאוחדים</i> (להלן – IFRS 10) תקן דיווח כספי בינלאומי 12, <i>גילוי של זכויות בישויות אחרות</i> (להלן – IFRS 12) תקן דיווח כספי בינלאומי 9, <i>מכשירים פיננסיים</i> (להלן – IFRS 9) תקן חשבונאות בינלאומי 32, <i>מכשירים פיננסיים: הצגה</i> (להלן – IAS 32)	גילוי דעת 57, <i>דינים וחשבונות כספיים מאוחדים</i> (להלן – ג"ד 57) גילוי דעת 68, <i>שיטת השווי המאזני</i> (להלן – ג"ד 68) תקן חשבונאות מספר 22, <i>מכשירים פיננסיים: גילוי והצגה</i> הבהרה מספר 5, <i>בחינת קיום שליטה לעניין איחוד דוחות כספיים במצבים בהם לבעלי מניות המיעוט יש זכויות אישור או זכויות וטו</i> תקן חשבונאות מספר 37, <i>ישויות השקעה</i>
חריגים לתחולה	תוכניות הטבה לעובדים (IAS 19) [IFRS 10 סעיף 4א]	אין התייחסות

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
סייגים לאיחוד דוחות כספיים או להצגת דוחות כספיים מאוחדים	חברה אם אינה נדרשת להציג דוחות כספיים מאוחדים, אם מתקיימים ארבעה תנאים במצטבר: • הינה בבעלות מלאה או שהיא בבעלות חלקית של ישות אחרת וכל יתר בעלי המניות אינם מתנגדים לאי עריכת דוחות כספיים מאוחדים • אין לה מכשירי חוב או מכשירים הוניים הנסחרים בציבור • אינה נמצאת בתהליך הנפקה • החברה האם הסופית או חברה אם כלשהי בשרשרת השליטה עורכת דוחות כספיים מאוחדים הזמינים לציבור. [IFRS 10 סעיף 4]	• חברה בבעלות מלאה אינה חייבת לערוך דוחות כספיים מאוחדים, למעט מתוקף חוק. • אין לאחד דוחות כספיים של חברה בת שבה 75% או יותר מהמניות המקנות חלק ברווחים מוחזקות על ידי בעלי מניות חיצוניים. כמו כן, אין לערוך דוחות כספיים מאוחדים כאשר: • קיימת שליטה ארעית מאחר שהחברה נרכשה ומוחזקת מלכתחילה במטרה לממשה בעתיד הקרוב. • החברה הבת פועלת בחו"ל בתנאים של הגבלות כלכליות ומוניטריות שאינן ארעיות ופוגעות באופן משמעותי ביכולתה להעביר כספים לחברה האם. [ג"ד 57 סעיפים 2.4.1, 3.1]

תקנה ישראלית	תקנה בינלאומית	נושא ההבדל
"שליטה" היא היכולת לקבוע את המדיניות הכספית והתפעולית של תאגיד כדי להפיק הטבות ממשאביו ומפעולותיו. שליטה נחשבת כמתקיימת כאשר החברה האם מחזיקה במישרין או בעקיפין מניות המקנות יותר ממחצית זכויות ההצבעה בחברה הבת והזכויות למינוי מרבית חברי הדירקטוריון, אלא אם כן קיימות נסיבות המונעות בעליל מהחברה האם יישום השליטה בפועל. שליטה עשויה להתקיים גם בהעדר החזקת מרבית המניות המקנות זכויות הצבעה בכל אחד מהמקרים כדלהלן: 1. החזקת מרבית זכויות ההצבעה מכוח הסכם שאינו נושא אופי ארעי עם בעלי מניות אחרים בחברה המוחזקת; 2. קביעת המדיניות הפיננסית והתפעולית מכוח הסכם שאינו נושא אופי ארעי עם בעלי מניות אחרים; 3. החזקת זכויות למינוי מרבית חברי הדירקטוריון; 4. זכות ההכרעה בהצבעות בדירקטוריון.	שליטה מתקיימת כאשר מתקיימים שלושת המרכיבים הבאים: • כוח השפעה על הישות המושקעת • חשיפה, או זכויות, לתשואות משתנות ממעורבות בישות המושקעת • היכולת להשתמש בכוח ההשפעה כדי להשפיע על סכום התשואות של המשקיע <u>כוח השפעה:</u> זכויות ההצבעה רלוונטיות לקביעת כוח השפעה. אולם למשקיע יכול להיות כוח השפעה גם אם הוא מחזיק פחות ממרבית זכויות ההצבעה אם זכויותיו מקנות לו כוח השפעה: • בשל הסדר חוזי בין המשקיע לבין בעלי זכויות ההצבעה האחרים • בשל זכויות שנובעות מהסדרים חוזיים אחרים (שילוב של זכויות הצבעה עם זכויות אחרות לקבלת החלטות) • בשל היחס לאחזקותיהם של בעלי הזכויות האחרים ('שליטה אפקטיבית') • בשל זכויות הצבעה פוטנציאליות ממשיות בעת הערכת שליטה במקרים בהם משקיע אינו יכול להשפיע באופן משמעותי על התשואות של הישות המושקעת באמצעות זכויות הצבעה (לדוג' כאשר זכויות ההצבעה מתייחסות רק למשימות ניהוליות ואילו הסדרים חוזיים קובעים את ההתוויה של הפעילויות הרלוונטיות), על המשקיע לקבוע אם יש לו זכויות מספיקות כדי להקנות לו כוח השפעה.	הגדרת שליטה

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
חשיפה או זכויות לתשואות משתנות: תשואות משתנות שאינן קבועות ויש להן פוטנציאל להשתנות כתוצאה מביצועים של הישות המושקעת. יכולת להשתמש בכוח ההשפעה כדי להשפיע על התשואות: משקיע צריך להעריך אם הוא בעל מניות עיקרי או סוכן שמועסק בעיקר כדי לפעול בשם צד אחר או לטובתו ולפיכך אינו שולט על הישות. [75ב-6, 18-6, 2-2] IFRS 10 סעיפים	הגדרת שליטה - המשך [ג"ד 57 סעיפים 2.1, 2.3]	
בהסכם זיכיון יש לבחון אם הזכויות לקבלת החלטות שבידי נותן הזיכיון מקנות לו שליטה על הזכיון או רק הגנה על הסימן המסחרי שלו. [33ב-29] IFRS 10 סעיפים	אין התייחסות	הסכם זיכיון
בעת הערכת שליטה יש להביא בחשבון את המטרה והמבנה של הישות המושקעת. לעיתים, זכויות הצבעה כלשהן מתייחסות רק למשימות ניהוליות ואילו הפעילויות הרלוונטיות מותוות באמצעות הסדרים חוזיים. על המשקיע לקבוע אם יש לו זכויות מספיקות כדי להקנות לו כוח השפעה. [54ב-8, 17, ב-51-54] IFRS 10 סעיפים	אין התייחסות	המטרה והמבנה של הישות המושקעת

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
זכויות הצבעה פוטנציאליות	• בעת הערכת שליטה, משקיע יתחשב בזכויות הצבעה פוטנציאליות שלו כמו גם בזכויות הצבעה פוטנציאליות שמוחזקות על ידי צדדים אחרים, כדי לקבוע אם למשקיע יש כוח השפעה. זכויות הצבעה פוטנציאליות מובאות בחשבון רק אם הזכויות הן ממשיות. • כאשר קיימים זכויות הצבעה פוטנציאליות או נגזרים שמכילים זכויות הצבעה פוטנציאליות, החלק היחסי ברווח או הפסד ובשינויים בהון, המוקצים לחברה האם ולזכויות שאינן מקנות שליטה בדוחות המאוחדים נקבעים על בסיס זכויות בעלות נוכחיות. [IFRS 10 סעיפים 89ב-91]	• אין להתחשב בזכויות הצבעה פוטנציאליות לצורך הערכת שליטה. • בתקופה שבין ההנפקה לבין מימוש כתבי האופציה או המרת המכשירים הפיננסיים המורכבים שהונפקו על ידי חברה מוחזקת לצדדים שלישיים יחושב החלק בהון העצמי ובתוצאות של החברה המנפיקה על בסיס המניות המונפקות בפועל, בלי להביא בחשבון את קיום כתבי האופציה או את הרכיב ההוני של המכשירים הפיננסיים המורכבים. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיף 101(ב)]
ישויות השקעה	ישויות השקעה תמדוד השקעה בחברות בנות בשווי הוגן דרך רווח והפסד. על מנת לקיים את אחד התנאים להגדרת ישויות השקעה ("מספקת למשקיעים מידע בדבר שווי הוגן ומודדת למעשה את כל השקעותיה בשווי הוגן בדוחותיה הכספיים בכל עת ששווי הוגן נדרש או מותר בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים"), יש למדוד בשווי הוגן נדל"ן להשקעה (IAS 40) חברות כלולות ועסקאות משותפות (IAS 28) ונכסים פיננסיים (IFRS 9). [IFRS 10 סעיפים 31, 85ב]	ישויות השקעה תמדוד בשווי הוגן את כל ההשקעות הבאות (א) חברות בנות; (ב) עסקאות משותפות; (ג) חברות כלולות; (ד) ניירות ערך סחירים ושאינם סחירים. שינויים בשווי ההוגן יזקפו לרווח והפסד. על מנת לקיים את אחד התנאים להגדרת ישויות השקעה ("מספקת למשקיעים מידע בדבר שווי הוגן ומודדת למעשה את כל השקעותיה בשווי הוגן בדוחותיה הכספיים בכל עת ששווי הוגן נדרש או מותר בהתאם לתקני חשבונאות"), יש למדוד בשווי הוגן נדל"ן להשקעה (תקן חשבונאות מספר 16). [תקן חשבונאות מספר 37 סעיפים 8, 11-14, א11]

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא ההבדל
חברה אם של ישות השקעה, שהיא עצמה אינה ישות השקעה, תאחד את כל הישויות שבשליטתה, למעט ישויות אשר נשלטות על ידי חברה בת שהיא ישות השקעה ואשר נמדדות בשווי הוגן בדוחות הכספיים של החברה הבת. ישויות אשר נשלטות על ידי חברה בת שהיא ישות השקעה ואשר נמדדות בדוחות הכספיים בשווי הוגן ימשיכו להימדד בשווי הוגן בדוחות הכספיים המאוחדים של החברה האם. אולם, אם פעילויות העיקריות של הישות אשר נשלטת על ידי החברה הבת שהיא ישות השקעה הינן לצרכי הפעילות של החברה האם, החברה האם תאחד גם ישות זו אשר נשלטת על ידי החברה הבת. [תקן חשבונאות מספר 37 סעיף 10]	חברה אם של ישות השקעה תאחד את כל הישויות שבשליטתה, כולל אלה אשר נשלטות על ידי חברה בת שהיא ישות השקעה, אלא אם כן החברה האם עצמה היא ישות השקעה. [IFRS 10 סעיף 33]	דוחות כספיים מאוחדים של חברה אם של ישות השקעה שאינה ישות השקעה

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא ההבדל
כאשר ישות הופכת לישות השקעה, עליה: (א) להפסיק לאחד את החברות הבנות שלה במועד שינוי המעמד, למעט חברה בת כלשהי שתמשיך להיות מאוחדת בהתאם לסעיפים 9 או 10 לתקן חשבונאות מספר 37. ישות ההשקעה תטפל בשינוי המעמד בהתאם לסעיפים 2.11.3 ו- 3.7.2 לגילוי דעת 57 כאילו התרחש איבוד שליטה במועד זה על חברות בנות שקודם לכן אוחדו. (ב) להפסיק לאחד באיחוד יחסי את החברות בשליטה משותפת שלה במועד שינוי המעמד. ישות ההשקעה תטפל בשינוי המעמד בהתאם לסעיפים 2.11.3 ו- 3.7.2 לגילוי דעת 57 כאילו התרחש איבוד שליטה משותפת במועד זה על החברות בשליטה משותפת שקודם לכן אוחדו באיחוד יחסי. (ג) להפסיק ליישם את שיטת השווי המאזני לגבי השקעותיה בחברות כלולות. ישות ההשקעה תטפל בשינוי המעמד בהתאם לסעיפים 27 ו- 29 לגילוי דעת 68 כאילו התרחש איבוד השפעה מהותית על חברות כלולות שקודם לכן טופלו לפי שיטת השווי המאזני. (ד) להפסיק לטפל בהשקעה בניירות ערך כהשקעת קבע בהתאם לגילוי דעת 33, וליישם את סעיפים 13-14 לתקן חשבונאות מספר 37. (ה) להציג את הרווח או ההפסד כתוצאה משינוי המעמד בסעיף נפרד בדוח רווח והפסד.	כאשר ישות הופכת לישות השקעה, עליה להפסיק לאחד את החברות הבנות שלה במועד שינוי המעמד, למעט חברה בת כלשהי שאינה ישות השקעה ושהמטרה העיקרית והפעילויות העיקריות שלה הן הספקת שירותים שקשורים לפעילויות ההשקעה של ישות ההשקעה, אשר תמשיך להיות מאוחדת. ישות ההשקעה תיישם את דרישות סעיפים 25-26 ל- IFRS 10 לחברות הבנות אותן היא מפסיקה לאחד כאילו ישות ההשקעה איבדה שליטה על חברות בנות אלה במועד זה. אין התייחסות להצגה נפרדת בדוח רווח והפסד של הרווח או ההפסד כתוצאה משינוי המעמד.	שינוי מעמד של ישות השקעה

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא ההבדל
כאשר ישות מפסיקה להיות ישות השקעה, עליה: (א) ליישם את גילוי דעת 57 ואת גילוי דעת 68 לכל חברה בת וחברה בשליטה משותפת ולכל חברה כלולה, בהתאמה, אשר נמדדו קודם לכן בשווי הוגן כאשר השינויים בשווי ההוגן נזקפו לרווח או הפסד. מועד שינוי המעמד יהיה מועד הרכישה הנחשב. השווי ההוגן של ההשקעה במועד הרכישה הנחשב ייצג את התמורה הנחשבת בעת מדידת מוניטין כלשהו או עודף השווי ההוגן של הנכסים נטו על עלות הרכישה. ממועד שינוי המעמד כל החברות הבנות יאוחדו בהתאם לגילוי דעת 57, כל החברות בשליטה משותפת יאוחדו באיחוד יחסי ושיטת השווי המאזני תיושם לכל ההשקעות בחברות הכלולות. (ב) ליישם את גילוי דעת 33 לכל השקעה בניירות ערך אשר נמדדה קודם לכן בשווי הוגן כאשר השינויים בשווי ההוגן נזקפו לרווח או הפסד. מועד שינוי המעמד יהיה מועד הרכישה הנחשב. השווי ההוגן של ההשקעה בניירות ערך במועד הרכישה הנחשב יהווה את העלות לצורך גילוי דעת 33 בהתאם לסעיף 3.6.2 לאותו גילוי דעת. ממועד שינוי המעמד, גילוי דעת 33 יחול על כל ההשקעות בניירות ערך אחרים כאשר ההתייחסות לניירות ערך לא סחירים תהיה כהשקעת קבע בהתאם לאותו גילוי דעת. [תקן חשבונאות מספר 37 סעיפים 10, 15-16]	כאשר ישות מפסיקה להיות ישות השקעה, עליה ליישם את IFRS 3 לכל חברה בת אשר נמדדה קודם לכן בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. מועד שינוי המעמד יהיה מועד הרכישה הנחשב. השווי ההוגן של החברה הבת במועד הרכישה הנחשב ייצג את התמורה המועברת הנחשבת בעת מדידת מוניטין כלשהו או רווח מעסקת רכישה במחיר הזדמנותי אשר נובעים מהרכישה הנחשבת. כל החברות הבנות יאוחדו ממועד שינוי המעמד. [IFRS 10 סעיפים 100-101ב]	שינוי מעמד של ישות השקעה (המשך)

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא ההבדל
רכישת השקעה בחברה בת ומכירת השקעה בחברה בת במהלך התקופה המדווחת מחייבת בדרך כלל התחלת האיחוד של דוח רווח או הפסד או הפסקתו במועד המדויק של הרכישה או המכירה. ברם, בהעדר נתונים מלאים, ניתן מטעמי נוחות לאחד את תוצאות פעולותיה של חברה בת שההשקעה בה נרכשה במהלך התקופה המדווחת או לחדול מלאחד את תוצאות פעולותיה של חברה בת שההשקעה בה מומשה במהלך התקופה המדווחת, מתחילת אותה תקופה או מתחילת התקופה שלאחריה על-פי המועד הקרוב יותר למועד הרכישה או המימוש בפועל של ההשקעה. אם כתוצאה מדרך טיפול זו שונה חלקה של החברה האם בתוצאות פעולותיה של החברה הבת במידה מהותית מהחלק כאמור המחושב על-פי המועדים המדויקים של הרכישה או המימוש של ההשקעה, ההפרש הנובע מכך יטופל בשיטת השווי המאזני. [ג"ד 57 סעיף 3.6]	ישות כוללת את ההכנסות וההוצאות של חברה בת בדוחות הכספיים המאוחדים מהמועד שבו היא משיגה שליטה עד לתאריך שהישות מפסיקה לשלוט על החברה הבת. [10 IFRS סעיף 88]	דיווח על תוצאות הפעילות של החברה הבת

תקנה ישראלית	תקנה בינלאומית	נושא ההבדל
• תאריכי הדוחות הכספיים של החברה האם ושל החברות הבנות שלה צריכים להיות זהים, אלא אם כן החברה הבת רשומה ופועלת במדינת חוץ שחוקיה מחייבים זאת ותאריך המאזן שלה מקדים את זה של החברה האם, אך לא ביותר משלושה חודשים. • קיימת רשימה של אירועים המחייבים תיאום מכיוון שהתרחשו בפער הזמן, למעט כאשר החברה הבת עורכת דוחות כספיים רבעוניים הזמינים במועד עריכת הדוחות הכספיים של החברה האם. • כאשר החברה הבת עורכת דוחות כספיים רבעוניים הזמינים במועד עריכת הדוחות הכספיים של החברה האם, יש להסתמך על דוחות רבעוניים אלה בעת האיחוד. [ג"ד 57 סעיף 3.3, ג"ד 68 סעיף 22]	• יש להשתמש במועדי דיווח זהים, ובמידת הצורך אף החברה הבת תכין דוחות כספיים נוספים לצורך האיחוד • אם הדבר אינו מעשי, ניתן לאחד רק במקרה שבו הפער בין מועדי הדיווח אינו עולה על שלושה חודשים • יש לבצע תיאום בגין עסקאות משמעותיות או אירועים משמעותיים. (לא קיימת בתקן רשימה של אירועים) [IFRS 10 סעיפים 92ב-93]	מועד דיווח שונה בין החברה האם לבין החברה הבת
• קיטון בזכויות הבעלות של החברה האם שתוצאתם אינה כרוכה בכך שהחברה האם מאבדת שליטה מהווה מימוש השקעה ויש לחשב את חלקה של החברה האם בחברה הבת לאחר השינוי לצורך קביעת הרווח/הפסד ממימוש ההשקעה. • גידול בזכויות הבעלות – יש לחשב מוניטין והפרשים מקוריים מיוחסים בגין כל רכישה. [ג"ד 57 סעיפים 3.7.2 ו- 3.7.3, תקן חשבונאות מספר 22 סעיפים 102(ב), 102(ג), 103(ג) ו- 103(ד)]	שינויים בזכויות הבעלות של החברה האם שתוצאתם אינה כרוכה בכך שהחברה האם מאבדת שליטה מטופלים כעסקאות הוניות (אין הכרה ברווח/הפסד). [IFRS 10 סעיפים 23, 96ב]	שינויים בזכויות הבעלות ללא איבוד שליטה

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
שינויים בהון של החברה הבת ללא שינוי בשיעור ההחזקה (כולל פקיעה של כתבי אופציה ופדיון של מכשירים פיננסיים מורכבים)	כאשר החלק היחסי של ההון המוחזק על ידי הזכויות שאינן מקנות שליטה משתנה, יש להתאים את הערכים בספרים של הזכויות שמקנות שליטה ושל הזכויות שאינן מקנות שליטה כדי לשקף את השינויים בזכויות היחסיות שלהן בחברה הבת. הפרש כלשהו בין סכום התיאום של הזכויות שאינן מקנות שליטה לבין השווי ההוגן של התמורה שהתקבלה/ שולמה מוכר ישירות בהון ומיוחס לבעלים של החברה האם. [IFRS 10 סעיף 96]	בדוחות הכספיים המאוחדים יוכר רווח או הפסד בגובה חלק הקבוצה בתקבולים מהנפקת כתבי האופציה שפקעו או ברכיב ההוני של המכשיר הפיננסי המורכב שנפדה בניכוי ההשקעה של הקבוצה באותו פריט, אם הייתה כזו. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיפים 101(ד), 102(ד) ו-103(ה)]
זקיפת הפסדים לזכויות שאינן מקנות שליטה / לזכויות המיעוט	ייחוס הרווח הכולל לבעלי החברה האם ולזכויות שאינן מקנות שליטה יתבצע גם אם כתוצאה מכך יתרת זכויות אלה תהיה שלילית. [IFRS 10 סעיף 94]	המיעוט יישא בחלקו בהפסדים של חברה בת בגבולות חלקו היחסי בהון העצמי, למעט כאשר למיעוט קיימת התחייבות בדרך של מתן ערבות או הלואות בעלים וכד'. [ג"ד 57 סעיפים 3.8.2, 3.8.3]
הצגת זכויות שאינן מקנות שליטה / זכויות מיעוט בדוח על המצב הכספי	זכויות שאינן מקנות שליטה מוצגות בדוח על המצב הכספי המאוחד במסגרת ההון, בנפרד מההון של הבעלים של החברה האם. [IFRS 10 סעיף 22]	זכויות המיעוט (לרבות תקבולים של חברה בת מהנפקת כתבי אופציה לחיצוניים והרכיב ההוני של מכשירים פיננסיים מורכבים שהונפקו על ידי חברה בת לחיצוניים) מוצגות בסעיף נפרד בדוח על המצב הכספי המאוחד, בין ההתחייבויות להון העצמי. [ג"ד 57 סעיף 3.8.4 ותקן חשבונאות מספר 22 סעיף 101(ה)]

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מידת חלק הזכויות שאינן מקנות שליטה / זכויות המיעוט בדוח על הרווח הכולל והצגתו	• ישות תייחס את הרווח או הפסד וכל רכיב של רווח כולל אחר לבעלים של החברה האם ולזכויות שאינן מקנות שליטה • נדרשת הצגת הרווח או ההפסד לתקופה שניתן לייחוס לזכויות שאינן מקנות שליטה בנפרד מזה שניתן לייחוס לבעלים של החברה האם. • נדרשת הצגת רווח כולל לתקופה שניתן לייחוס לזכויות שאינן מקנות שליטה בנפרד מזה שניתן לייחוס לבעלים של החברה האם. [IFRS 10 סעיפים 94-95 ו- IAS 1, סעיף 81ב]	• חלקו של המיעוט ברווח הנקי יוצג בסכום אחד, כניכוי מהרווח שלאחר מסים על הכנסה. • חלקו של המיעוט ברווח כולל אחר מוצג בנפרד. [ג"ד 57 סעיף 3.8.5, תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 62 (יא)]
החזקה הדדית של אגרות חוב	אם ישות רוכשת בחזרה חלק מהתחייבות פיננסית, על הישות להקצות את הערך בספרים הקודם של ההתחייבות הפיננסית בין החלק שממשיכים להכיר בו לבין החלק שנגרע, בהתבסס על שוויים ההוגן היחסי של חלקים אלה במועד הרכישה חזרה. ההפרש בין (א) הערך בספרים שהוקצה לחלק שנגרע לבין (ב) התמורה ששולמה, כולל נכסים כלשהם שאינם במזומן שהועברו או התחייבויות כלשהן שניטלו, בגין החלק שנגרע, יוכר ברווח או הפסד. [IFRS 9 סעיף 3.3.4]	ההפרש בין עלות הרכישה לבין סכום ההתחייבות בספרי החברה המנפיקה ייזקף לרווח או הפסד המאוחד כפריט נפרד במסגרת סעיף המימון בתקופה שבה בוצעה הרכישה. הרווח או ההפסד נחשבים במלואם כרווח או הפסד של החברה המנפיקה. [ג"ד 57 סעיף 3.10]

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא ההבדל
• כתבי אופציה – ההשקעה תימדד בעלות בדוחות הכספיים של הבת. ההשקעה תקוזז כנגד ההון העצמי הכולל את התקבולים מהנפקת האופציות. מימוש האופציות יטופל כרכישת מניות בהתאם לשיטת "מניות באוצר". • מכשירים פיננסיים מורכבים – ההשקעה תפוצל בדוחות הכספיים של החברה הבת לרכיב הוני ולרכיב התחייבותי והרכיבים יטופלו כהשקעות קבע. ההשקעה ברכיב ההתחייבותי תטופל בהתאם להוראות לגבי החזקה הדדית של אגרות חוב (כלומר, הרווח או ההפסד נחשבים במלואם כרווח או הפסד של החברה המנפיקה). ההשקעה ברכיב ההוני תקוזז כנגד ההון העצמי. המרת המכשיר תטופל כרכישת מניות בהתאם לשיטת "מניות באוצר". [תקן חשבונאות מספר 22 סעיף 105, ג"ד 57 סעיף 3.11]	כאשר ישות פודה בפדיון מוקדם או רוכשת חזרה מכשיר הניתן להמרה לפני מועד הפדיון, כאשר זכות ההמרה המקורית נותרת ללא שינוי, הישות מקצה את התמורה ששולמה וכל עלויות עסקה, בגין הרכישה חזרה או הפדיון המוקדם, לרכיב ההתחייבות ולרכיב ההוני של המכשיר במועד העסקה. השיטה המשמשת בהקצאת התמורה ששולמה ועלויות העסקה לרכיבים הנפרדים היא עקבית עם זו ששימשה להקצאה המקורית של התקבולים שהתקבלו על ידי הישות כאשר המכשיר הניתן להמרה הונפק. [IAS 32 סעיף א33]	החזקה הדדית של ניירות ערך המירים
אין התייחסות	על מנת לקבוע אם לטפל במספר הסדרים המובילים לאיבוד שליטה כעסקה אחת חברה אם תביא בחשבון את כל התנאים של ההסדרים ואת ההשפעות הכלכליות שלהם. [IFRS 10 סעיף ב97]	טיפול בהסדרים מרובים המובילים לאיבוד שליטה
רווח יוכר רק בגין חלק ההשקעה שמומש (אלא אם כן ההשקעה שנותרה מהווה השקעה בניירות ערך המסווגת כהשקעה שוטפת). [ג"ד 57 סעיפים 3.7.2, 3.7.3]	בעת איבוד שליטה, יש להכיר בהשקעה כלשהי שנותרה בשווי ההוגן, משמע רווח יוכר גם על ההשקעה הנותרת. [IFRS 10 סעיפים 25, 98, ב99]	איבוד שליטה

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
היוון רווחים	אין התייחסות	היוון רווחים ע"י חברות בנות לצורכי הנפקת מניות הטבה אינו טעון היוון מקביל בדוחות המאוחדים. [ג"ד 57 סעיף 3.12]
דוחות משולבים	אין התייחסות	דוחות כספיים משולבים נבדלים מדוחות כספיים מאוחדים בכך שהם אינם כוללים את הדוחות הכספיים של החברה האם. נהלי השילוב של הדוחות הכספיים דומים ביסודם לנהלי איחוד הדוחות הכספיים. [ג"ד 57 סעיף 2.18]
דרישות גילוי	[IFRS 12 סעיפים 4-2, 7-19, 24-31, 2-11, 21-26]	[ג"ד 57 סעיף 3.15]

דוחות כספיים נפרדים

תקן חשבונאות בינלאומי 27 פורסם בשנת 1989 על ידי ה-IASB. תקן חשבונאות בינלאומי 27 תוקן ופורסם בגרסאות עדכניות מספר פעמים. במאי 2011 פרסם ה-IASB את תקן דיווח כספי בינלאומי 10 **דוחות כספיים מאוחדים** שהחליף את תקן חשבונאות בינלאומי 27 בנושא זה. כיום תקן חשבונאות בינלאומי 27 דן בדוחות כספיים נפרדים בלבד.

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 27 דוחות כספיים נפרדים	גילוי דעת 68 שיטת השווי המאזני (להלן – ג"ד 68)
תחולה והגדרות	התקן מיושם בטיפול החשבונאי בהשקעות בחברות בנות, בעסקאות משותפות ובחברות כלולות, כאשר ישות בוחרת, או נדרשת להציג דוחות כספיים נפרדים. התקן אינו קובע על אילו ישויות חלה חובה להפיק דוחות כספיים נפרדים, אך הוא חל כאשר ישות מכינה דוחות כספיים נפרדים. הצגת דוחות כספיים נפרדים אינה פוטרת ישות מהצגת דוחות כספיים מאוחדים, אלא אם חל הפטור מהצגת דוחות מאוחדים בהתאם לסעיף 4 (א) לתקן דיווח כספי בינלאומי 10. <i>[27 IAS סעיפים 2, 3, 6, 7, 8]</i>	אין התייחסות
טיפול בהשקעה בחברה בת, בעסקה משותפת ובחברה כלולה בדוחות כספיים נפרדים	כאשר ישות מכינה דוחות כספיים נפרדים, עליה לטפל בהשקעותיה בחברות בנות, בעסקאות משותפות ובחברות כלולות באחת משלוש האפשרויות הבאות: (א) לפי עלות (ב) בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 (ג) בהתאם לשיטת השווי המאזני ב-IAS 28 <i>[27 IAS סעיף 10]</i>	אין התייחסות

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
עקביות	ישות צריכה ליישם את אותו טיפול חשבונאי לכל קבוצה של השקעות. [IAS 27 סעיף 10]	אין התייחסות
דיבידנד מחברה בת, עסקה משותפת או חברה כלולה	דיבידנדים מחברה בת, מעסקה משותפת או מחברה כלולה יוכרו ברווח או הפסד, למעט כאשר הישות בוחרת לעשות שימוש בשיטת השווי המאזני. במקרה כזה, הדיבידנד יוכר כהפחתה מהערך בספרים של ההשקעה. [IAS 27 סעיף 12]	דיבידנד מחברה מוחזקת שההשקעה בה כלולה לפי שיטת השווי המאזני ייזקף כהקטנת ההשקעה ולא ייכלל כהכנסה. [ג"ד 68 סעיף 19]
דרישות גילוי	[IAS 27 סעיפים 15-17]	אין התייחסות

השקעות בחברות כלולות

גילוי דעת 68 פורסם בשנת 1997 על ידי לשכת רואי חשבון. גילוי הדעת התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 28 שפורסם בשנת 1989 טיפול חשבונאי בהשקעות בחברות כלולות. ממועד פרסומו תוקן ג"ד 68 על ידי פרסומים שונים. כמו כן, פורסם תקן חשבונאות מספר 20 (מתוקן) הטיפול החשבונאי בירידת ערך השקעה בחברה מוחזקת שאינה חברה בת בשנת 2006. בעקבות תיקון של התקינה הבינלאומית בנושא ירידת ערך השקעה בחברה כלולה, פרסם המוסד לתקינה את תקן חשבונאות מספר 15 (מעודכן 2009) ואת הבהרה מספר 10 הטיפול החשבונאי בירידת ערך השקעה בחברה מוחזקת שאינה חברה בת, ועדכן את הבהרה מספר 1 הטיפול החשבונאי בירידת ערך השקעה בחברה מוחזקת שאינה חברה בת ואת הבהרה מספר 6 הטיפול החשבונאי בירידת ערך נכסים של חברה מוחזקת, שאינה חברה בת. במקביל, תקן חשבונאות בינלאומי 28 תוקן ופורסם בגרסאות עדכניות מספר פעמים ובפעם האחרונה בשנת 2011.

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 28 השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות (להלן – IAS 28) תקן דיווח כספי בינלאומי 9 מכשירים פיננסיים (להלן – IFRS 9) תקן דיווח כספי בינלאומי 3 צירופי עסקים (להלן – IFRS 3) תקן דיווח כספי בינלאומי 5 נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו (להלן – IFRS 5) תקן דיווח כספי בינלאומי 12 גילוי של זכויות בישויות אחרות (להלן – IFRS 12)	גילוי דעת 68 שיטת השווי המאזני (להלן – ג"ד 68) גילוי דעת 57 דינים וחשבונות כספיים מאוחדים (להלן – ג"ד 57) תקן חשבונאות מספר 20 (מתוקן) הטיפול החשבונאי במוניטין ובנכסים בלתי מוחשיים ברכישה של חברה מוחזקת תקן חשבונאות מספר 22 מכשירים פיננסיים: גילוי והצגה הבהרה מספר 1 (מעודכן 2009) הטיפול החשבונאי בירידת ערך השקעה בחברה מוחזקת שאינה חברה בת הבהרה מספר 6 (מעודכן 2009) הטיפול החשבונאי בירידת ערך נכסים של חברה מוחזקת, שאינה חברה בת הבהרה מספר 10 הטיפול החשבונאי בירידת ערך השקעה בחברה מוחזקת שאינה חברה בת

תקנה ישראלית	תקנה בינלאומית	נושא ההבדל
ג"ד 68 חל על השקעה של חברה המחזיקה בחברה מוחזקת לטווח ארוך ויש לה בה השפעה מהותית ואינו חל על עסקאות משותפות (בדוחות המאוחדים). [ג"ד 68 סעיף 5]	התקן ייושם על ידי כל הישויות שהן משקיעות בעלות שליטה משותפת או השפעה מהותית על ישות מושקעת. [IAS 28 סעיף 2]	תחולה
אם המשקיעה מחזיקה (במישרין או באמצעות חברות בנות) במניות המושקעת המקנות לה זכות הצבעה בשיעור של 20% או יותר <u>או</u> שיש לה הזכות למנות 20% או יותר מחברי הדירקטוריון, ההנחה היא שיש למשקיעה השפעה מהותית, אלא אם כן ניתן להראות בעליל שאין זה המצב. ולהיפך, אם המשקיעה מחזיקה פחות מ- 20% מהזכויות האמורות במושקעת ההנחה היא שלמשקיעה אין השפעה מהותית, אלא אם כן ניתן להראות בעליל השפעה כזאת. [ג"ד 68 סעיף 8]	אם ישות מחזיקה, במישרין או בעקיפין (לדוגמה, באמצעות חברות בנות), 20 אחוז או יותר מכוח ההצבעה בישות מושקעת, ניתן להניח שלישות יש השפעה מהותית, אלא אם כן ניתן להוכיח בעליל שאין זה המקרה. ולהיפך, אם הישות מחזיקה, במישרין או בעקיפין (לדוגמה, באמצעות חברות בנות), פחות מ- 20 אחוז מכוח ההצבעה בישות מושקעת, ניתן להניח שלישות אין השפעה מהותית, אלא אם כן ניתן להוכיח בעליל השפעה כזאת. [IAS 28 סעיף 5]	קיום השפעה מהותית – המאפיין הכמותי

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
אינדיקטורים איכותיים לבחינת השפעה מהותית	קיום השפעה מהותית בידי ישות מוכח, בד"כ, באחת או יותר מהדרכים הבאות: (א) ייצוג בדירקטוריון (או בגוף מקביל לו), (ב) השתתפות בהליכי קביעת מדיניות (כולל השתתפות בהחלטות לגבי דיבידנדים או חלוקות אחרות), (ג) עסקאות מהותיות בין הישות לבין הישות המושקעת, (ד) <u>החלפה של הסגל הניהולי של הישות המושקעת,</u> (ה) <u>הספקת מידע טכני חיוני.</u> [IAS 28 סעיף 6]	קיום או אי קיום השפעה מהותית על מנת להפריך את ברירת המחדל של גילוי הדעת יוכח על פי גורמים משפיעים עיקריים, כגון: (1) ייצוג <u>משמעותי</u> למשקיעה בדירקטוריון המושקעת. (2) השתתפות המשקיעה בהליכי קביעת המדיניות של המושקעת (3) <u>הסכם הצבעה לטווח ארוך המחייב את המשקיעה ואת הצדדים האחרים להסכם לפעול ביחד בהסכמה מוקדמת</u> (4) עסקאות מהותיות בין המשקיעה לבין המושקעת, כאשר עסקאות אלה מראות על תלות עיסקית כגון מצבים בהם חלק עיקרי מפעילותה העיסקית של המושקעת נשען על זיכיון, זכות שימוש בפטנט, אספקת ידע או מידע חיוני וכיו"ב שניתנו לה על-ידי המשקיעה (5) <u>יכולת השפעה של המשקיעה על מינויים פנימיים בסגל הניהולי של המושקעת</u> (6) <u>מידת הפיזור או ריכוזיות החזקת הבעלות על ידי בעלי המניות האחרים במושקעת</u> (7) <u>יכולתה של המשקיעה לקבל את המידע הדרוש לה לצורך יישום שיטת השווי המאזני</u> [ג"ד 68 סעיף 9]

תקנה ישראלית	תקנה בינלאומית	נושא ההבדל
בחישוב שיעור כוח ההצבעה יש להתחשב בהון המניות המונפק מבלי להתייחס לזכויות לרכישת מניות (כתבי אופציה או התחייבויות הניתנות להמרה) שניתנו, אם ניתנו, למשקיעה או לאחרים. [ג"ד 68 סעיף 10]	• קיומן של זכויות הצבעה פוטנציאליות, הניתנות למימוש או המרה באופן מיידי, והשפעתן, כולל זכויות הצבעה פוטנציאליות, המוחזקות על ידי ישויות אחרות, מובאים בחשבון כאשר מעריכים אם יש השפעה מהותית. • בעת ההערכה של זכויות הצבעה פוטנציאליות, אין להתחשב בכוונה של ההנהלה והיכולת הפיננסית לממש או להמיר זכויות אלה. [IAS 28 סעיפים 7 ו-8]	זכויות הצבעה פוטנציאליות לצורך בחינת השפעה מהותית
העדר ייצוג כלשהו בדירקטוריון של החברה המושקעת <u>מונע</u> מהחברה המשקיעה לדווח על השקעתה לפי שיטת השווי המאזני. חברה אם שיש לה השפעה מהותית בחברה מושקעת של חברות בת שלה ויש בין חברות הקבוצה הסכמי הצבעה לתאום עמדות, תחשב כל אחת מהחברות המשקיעות כבעלת השפעה מהותית, אף ללא ייצוג כלשהו בדירקטוריון החברה המושקעת. [ג"ד 68 סעיפים 11-12]	ייצוג בדירקטוריון מהווה אחד האינדיקטורים לקיומה של השפעה מהותית. העדר ייצוג בדירקטוריון אינו מונע מהחברה המשקיעה לדווח על השקעתה לפי שיטת השווי המאזני. [IAS 28 סעיף 6(א)]	השפעת העדר ייצוג בדירקטוריון של החברה המושקעת

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
פטורים מיישום שיטת השווי המאזני ומצבים בהם אין ליישם את שיטת השווי המאזני	להלן פטורים מיישום שיטת השווי המאזני: • ישות לא תיישם את שיטת השווי המאזני אם היא חברה אם אשר פטורה מהכנת דוחות כספיים מאוחדים בהתאם לסעיף 4(א) ב-IFRS 10. • ישות לא תיישם את שיטת השווי המאזני כאשר כל התנאים הבאים מתקיימים (תנאים מצטברים): (א) הישות הינה חברה בת בבעלות מלאה או בבעלות חלקית של ישות אחרת והבעלים האחרים שלה, כולל אלה שאינם רשאים להצביע, קבלו הודעה על כך והם אינם מתנגדים שהישות לא תיישם את שיטת השווי המאזני, (ב) אין לישות מכשירי חוב או מכשירים הוניים הנסחרים בציבור, (ג) הישות לא הגישה ואינה נמצאת בתהליך של הגשת דוחות כספיים לרשות ניירות ערך או לגוף פיקוח אחר, במטרה להנפיק קבוצה כלשהי של מכשירים בשוק ציבורי, (ד) החברה האם הסופית או חברה אם כלשהי בשרשרת השליטה מפיקה דוחות כספיים מאוחדים לפי IFRS הזמינים לשימוש הציבור, שבהם חברות בנות מאוחדות או מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד בהתאם ל-IFRS 10. • כאשר ישות רוכשת השקעה במטרה בלעדית לממש אותה לאחר מכן, ההשקעה תסווג כמוחזקת למכירה במועד הרכישה רק אם חזוי שתוך שנה אחת המכירה תהיה כשירה להכרה כמכירה שהושלמה ישות תיישם את תקן דיווח כספי בינלאומי 5 על השקעה או על חלק מההשקעה, בחברה כלולה או בעסקה משותפת שמקיימת את הקריטריונים לסיווג כמוחזקת למכירה. חלק כלשהו	מפורטים שישה מצבים בהם אין ליישם את שיטת השווי המאזני: (א) ההשקעה בחברה המושקעת נרכשה ומוחזקת מלכתחילה במטרה לממשה בעתיד הקרוב. (ב) החברה המושקעת פועלת במדינת חוץ בתנאים של הגבלות כלכליות ומוניטריות, שאינן נושאות אופי ארעי, הפוגעות באופן משמעותי ביכולתה להעביר כספים לחברה המשקיעה. (ג) החברה המושקעת פועלת במדינת חוץ בתנאים של מגבלות אובייקטיביות, שאינן נושאות אופי ארעי, הפוגעות באופן משמעותי ביכולתה להעביר דוחות כספיים לחברה המשקיעה באופן סדיר. (ד) ההשפעה של החברה המשקיעה אינה קיימת בפועל (כגון בנסיבות של חודל פירעון של החברה המושקעת שניטשה או שהועברה לידי מפרק או כונס נכסים). (ה) החברה המשקיעה היא ישות השקעה כהגדרתה בתקן חשבונאות מספר 37. (ישות השקעה תמדוד השקעה בחברה כלולה בשווי הוגן כאשר השינויים בשווי ההוגן ייזקפו לרווח או הפסד). (ו) ההשקעה בחברה הכלולה או חלקה סווגה כמוחזקת למכירה או כמוחזקת לחלוקה לבעלים בהתאם לתקן חשבונאות מספר 38 נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו. במקרה של סיווג כאמור, יופסק יישום שיטת השווי המאזני רק לגבי אותו חלק שסווג כמוחזק למכירה או כמוחזק לחלוקה לבעלים והחברה המשקיעה תיישם לגבי אותו חלק את תקן חשבונאות מספר 38.

תקנה ישראלית	תקנה בינלאומית	נושא ההבדל
	שנותר בהשקעה בחברה כלולה או בעסקה המשותפת שלא סווג כמוחזק למכירה יטופל תוך שימוש בשיטת השווי המאזני, עד שמתבצע המימוש של אותו חלק בהשקעה שמסווג כמוחזק למכירה. כאשר השקעה בחברה כלולה או בעסקה משותפת (או חלקה), מוחזקת במישרין או בעקיפין על ידי קרן הון סיכון, קרן נאמנות או ישויות דומות, הישות רשאית לבחור למדוד את אותה השקעה (או את אותו חלק) בשווי הוגן דרך רווח או הפסד (הישות תיישם את שיטת השווי המאזני על החלק שאינו מוחזק על ידי קרן הון סיכון וישויות דומות). ישות תבצע בחירה זו לכל חברה כלולה ולכל עסקה משותפת בנפרד, במועד ההכרה לראשונה של החברה הכלולה או של העסקה המשותפת. <i>[ג"ד 68 סעיפים 13 ו-14א]</i> <i>IAS 28 סעיפים 19-17, IFRS 5 סעיפים 8 ו-11, IFRS 10 סעיף 4(א)]</i>	פטורים מיישום שיטת השווי המאזני ומצבים בהם אין ליישם את שיטת השווי המאזני - המשך
ההוראות לגבי עודף השווי ההוגן של הנכסים נטו על עלות ההשקעה של חברה בת יחולו גם על עודף כאמור שנוצר ברכישת חברה מוחזקת שאינה חברה בת. ההפרש ינוכה תחילה מחלקה של החברה האם בנכסים הבלתי מוחשיים של החברה המוחזקת והיתרה תנוכה מחלקה של החברה האם בנכסים הלא כספיים האחרים של החברה המוחזקת, באופן יחסי לשווי ההוגן של נכסים אלה. יתרת העודף שתיוותר לאחר הניכוי כאמור תוכר ברווח והפסד בעת הרכישה. <i>[תקן חשבונאות מספר 20 (מתוקן) סעיפים 10 ו-19(ב)]</i>	העודף נכלל כהכנסה בקביעת חלק הישות ברווח או הפסד של החברה הכלולה או העסקה המשותפת בתקופה שבה נרכשה ההשקעה. <i>[IAS 28 סעיף 32]</i>	עודף של חלק הישות בשווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות הניתנים לזיהוי של הישות המושקעת על עלות ההשקעה (מוניטין שלילי)

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
יישום שיטת השווי המאזני – התייחסות לזכויות הצבעה פוטנציאליות	- הזכויות של הישות בחברה הכלולה או בעסקה המשותפת נקבעות אך ורק על בסיס זכויות הבעלות הקיימות, ואינן משקפות מימוש או המרה אפשריים של זכויות הצבעה פוטנציאליות, אלא אם כן קיימים מכשירים הכוללים זכויות הצבעה פוטנציאליות שבמהות מעניקים כיום גישה לתשואות שמיוחסות לזכויות בעלות בחברה המושקעת. בנסיבות כאלה החלק היחסי שמוקצה לישות נקבע על ידי הבאה בחשבון של המימוש האפשרי של אותן זכויות הצבעה פוטנציאליות ומכשירים נגזרים אחרים שכיום מעניקים לישות גישה לתשואות. - כאשר מכשירים כוללים זכויות הצבעה פוטנציאליות שבמהות מעניקות כיום גישה לתשואות שמיוחסות לזכויות בעלות בחברה כלולה או בעסקה משותפת, מכשירים אלה אינם כפופים ל IFRS 9. בכל יתר המקרים, מכשירים שכוללים זכויות הצבעה פוטנציאליות יטופלו בהתאם ל IFRS 9. [28 IAS סעיפים 14-12]	לצורך יישום שיטת השווי המאזני, בתקופה שבין ההנפקה לבין מימוש כתבי האופציה או המרת המכשירים הפיננסיים המורכבים שהונפקו על ידי חברה מוחזקת לצדדים שלישיים יחושב החלק בהון העצמי ובתוצאות של החברה המנפיקה על בסיס המניות המונפקות בפועל, בלי להביא בחשבון את קיום כתבי האופציה או את הרכיב ההוני של המכשירים הפיננסיים המורכבים. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיף 101(ב), ג"ד 68 סעיף 10]
אופן חישוב חלק החברה בחברה הכלולה או בעסקה משותפת	חלק הקבוצה בחברה כלולה או בעסקה משותפת מהווה את הצירוף של החזקות החברה האם והחברות הבנות שלה באותה חברה כלולה או באותה עסקה משותפת. לצורך זה יש להתעלם מההחזקות של חברות כלולות אחרות ושל עסקאות משותפות אחרות של הקבוצה באותה חברה כלולה או בעסקה משותפת. [28 IAS סעיף 27]	אין התייחסות

תקנה ישראלית	תקנה בינלאומית	נושא ההבדל
כאשר ההשקעה בחברה נרכשת בחלקים, ייקבע המוניטין לגבי כל רכישה בנפרד, אולם רכישות חלקיות שנעשו עד אשר החברה נהייתה לבעלת השפעה מהותית בחברה המושקעת, יובאו בחשבון כאילו נעשו ביום שבו החברה המשקיעה נהייתה לראשונה לבעלת השפעה מהותית בחברה המושקעת. [ג"ד 68 סעיף 26]	אין התייחסות	רכישת השקעה בחלקים
החשבונות המושפעים מדחיית הרט"מ: א. במקרה של מכירה לכיוון מטה – במכירה של מלאי: סעיפים תוצאתיים – מכירות, עלות המכירות והוצאות מסים; סעיפים מאזניים – יתרת זכות (רווח שלא מומש) ומסים נדחים; במכירה של רכוש קבוע: סעיפים תוצאתיים – רווח הון והוצאות מסים; סעיפים מאזניים – יתרת זכות (רווח שלא מומש) ומסים נדחים. על אף האמור לעיל, ניתן לבטא את דחיית הרווח נטו (לאחר מס) כהקטנה בסעיף התוצאתי – חלקה של החברה המחזיקה ברווחי החברות המוחזקות וכהקטנה מהשקעות בחברות מוחזקות – וזאת כאשר טיפול כאמור אינו גורם לעיוות בהצגת הרווח או ההפסד והדוח על המצב הכספי. ב. במקרה של מכירה לכיוון מעלה - סעיף תוצאתי – חלקה של החברה המחזיקה ברווחי החברות המוחזקות וסעיף מאזני – השקעות בחברות מוחזקות, או, כהפחתה מהנכס הנרכש. [ג"ד 68 סעיפים 41-42]	אין התייחסות	החשבונות המושפעים מדחייה של רווחים שטרם מומשו

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא ההבדל
רווחים שנוצרו בעסקאות שבין חברה מחזיקה לבין חברה מוחזקת, או בין חברות מוחזקות בינן לבין עצמן (להלן – עסקאות בין-חברתיות), יידחו במלואם או בחלקם, כאמור בפרק זה, <u>עד למימושם על-ידי מכירה מחוץ לקבוצה או בדרך של הפחתה.</u> [ג"ד 68 סעיף 35] במקרה שנמכרה חברה מוחזקת אחרי המועד שבו נוצרה העסקה שהרווח ממנה נדחה על-פי הכללים לעיל ולפני מימוש המלאי (או נכס אחר) על-ידי מכירה מחוץ לקבוצה ("תקופת הביניים"), הכלל הוא שאם נמכרה החברה המוחזקת שקנתה את המלאי יש להכיר ברווח שנדחה שהרי המלאי אינו עוד בקבוצה, ואילו אם נמכרה החברה שמכרה את המלאי והחברה הקונה עודה בקבוצה אין להכיר ברווח שנדחה כל עוד לא מומש המלאי על-ידי מכירה מחוץ לקבוצה. [ג"ד 68 סעיף 44] ירידה בשיעור ההחזקה מהווה מכירה חלקית של ההשקעה. על כן כאשר חלה ירידה בשיעור ההחזקה בחברה שקנתה את המלאי יש להכיר ברווח יחסי חלקי בשיעור הירידה בשיעור ההחזקה. [ג"ד 68 סעיף 45]	אין התייחסות	הפשרת הרווחים שטרם מומשו

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא ההבדל
• תאריכי הדוחות הכספיים של החברה המשקיעה ושל החברה המושקעת אמורים להיות זהים, אולם לא תמיד ניתן לכפות על החברה המוחזקת לערוך דוחות כספיים לתאריך זהה. ניתן להשתמש בדוחות כספיים של החברה המוחזקת כשהם ערוכים לתאריך שונה, אם דוחותיה ערוכים לתאריך המקדים את הדוחות הכספיים של החברה המחזיקה, אך לא ביותר משלושה חודשים. • קיימת רשימה של אירועים המחייבים תיאום מכיוון שהתרחשו בפער הזמן. • כאשר החברה המוחזקת עורכת דוחות כספיים רבעוניים הזמינים במועד עריכת הדוחות הכספיים של החברה המחזיקה, יש להסתמך על דוחות רבעוניים אלה בעת יישום שיטת השווי המאזני ואין לבצע תיאומים בגין אירועים שהתרחשו בפער הזמן. [ג"ד 68 סעיפים 21-23]	• יש להשתמש במועדי דיווח זהים, ובמידת הצורך אף החברה המוחזקת תכין דוחות כספיים נוספים לצורך יישום שיטת השווי המאזני. אם הדבר אינו מעשי, ניתן ליישם את שיטת השווי המאזני רק במקרה שבו הפער בין מועדי הדיווח אינו עולה על שלושה חודשים. • יש לבצע תיאום בגין עסקאות משמעותיות או אירועים משמעותיים (לא קיימת בתקן רשימה של אירועים). • אין התייחסות. [IAS 28 סעיפים 33-34]	שוני בין תאריך הדוחות הכספיים של החברה המחזיקה לבין תאריך הדוחות הכספיים של החברה המוחזקת
אין חובה ליישם מדיניות חשבונאית אחידה במידה והכלל החשבונאי שיושם על ידי החברה המושקעת הוא כלל חשבונאי מקובל בישראל לרבות תקינה בינלאומית [ג"ד 68 סעיף 15]	הדוחות הכספיים של הישות יוכנו תוך שימוש במדיניות חשבונאית אחידה לגבי עסקאות ואירועים דומים בנסיבות דומות. [IAS 28 סעיפים 35-36]	מדיניות חשבונאית אחידה

תקנה ישראלית	תקנה בינלאומית	נושא ההבדל
אין התייחסות מפורשת.	אם לישות שהיא בעצמה אינה ישות השקעה יש זכויות בחברה כלולה או בעסקה משותפת שהן ישויות השקעה, הישות יכולה, בעת יישום שיטת השווי המאזני, להשאיר את מדידת השווי ההוגן שיושמה על ידי אותה חברה כלולה או עסקה משותפת שהן ישויות השקעה לזכויותיהן בחברות בנות. בחירה זו מבוצעת לכל חברה כלולה ולכל עסקה משותפת בנפרד, במועד המאוחר מבין המועד שבו (א) החברה הכלולה או העסקה המשותפת שהן ישויות השקעה מוכרות לראשונה; (ב) החברה הכלולה או העסקה המשותפת הופכות לישות השקעה; ו- (ג) החברה הכלולה או העסקה המשותפת שהן ישויות השקעה הופכות לראשונה לחברה אם. [IAS 28 סעיף 36א]	יישום שיטת השווי המאזני על ידי חברה מחזיקה שאינה ישות השקעה, לגבי השקעה בחברה כלולה או בעסקה משותפת שהינה ישות השקעה
- אם <u>ההשקעה בחברה מוחזקת</u> שאינה חברה בת הופחתה כליל, אין ליצור הפרשה נוספת להפסדיה, אלא אם כן ערבה החברה המחזיקה להתחייבויותיה של החברה המוחזקת או שיש לה התחייבות אחרת לתמוך בחברה המוחזקת תמיכה כספית; סכום ההפרשה הנוספת שתיכלל בנסיבות כאמור לא יעלה על סכום הערבות או ההתחייבות האחרת. אם החברה המוחזקת תפיק רווחים בעתיד, החברה המחזיקה לא תכלול את חלקה ברווחים אלה, עד כדי סכומי ההפסד שהיא לא כללה בעבר, כאמור לעיל. - אין התייחסות	- אם חלקה של הישות בהפסדים של חברה מוחזקת שווה או עולה על זכויותיה בחברה המוחזקת, הישות מפסיקה להכיר בחלקה בהפסדים נוספים. לאחר שהזכויות של הישות הוקטנו עד לאפס, הפסדים נוספים נרשמים ומוכרת התחייבות רק במידה שלמשקיע התהוו מחויבויות משפטיות או מחויבויות משתמעות או במידה שבוצעו תשלומים בעבור החברה המוחזקת. זכויות בחברה מוחזקת כוללות את הערך בספרים של ההשקעה בחברה מוחזקת לפי שיטת השווי המאזני <u>ביחד עם זכויות כלשהן לזמן ארוך אשר, במהות, מהוות חלק מההשקעה נטו של הישות בחברה המוחזקת.</u>	חלק הישות בהפסדי חברה מוחזקת עולה על זכויותיה בחברה המוחזקת

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
חלק הישות בהפסדי חברה מוחזקת עולה על זכויותיה בחברה המוחזקת - המשך	הפסדים המוכרים לפי שיטת השווי המאזני מעבר להשקעתה של הישות במניות רגילות מיוחסים לרכיבים אחרים של הזכויות של הישות בחברה המוחזקת בסדר הפוך לבכירותם. [28 IAS סעיפים 38-39]	אין התייחסות [ג"ד 68 סעיף 17]
סיווג כמוחזק למכירה	הוראות IAS 28 לגבי סיווג כמוחזק למכירה חלות הן על השקעה בחברה כלולה והן על השקעה בעסקה משותפת. [28 IAS סעיפים 15, 20-21]	ההוראות בתקן חשבונאות מספר 38 חלות רק על השקעה בחברה כלולה. קיימות הוראות שונות לגבי השקעה בעסקה משותפת. [תקן חשבונאות מספר 38 סעיפים 12ג, 19ג ו-29ב]
הנחיות נוספות לגבי ירידת ערך השקעה	אין התייחסות למצבים המתוארים בהבהרה מספר 1 ובהבהרה מספר 6.	- הבהרה מספר 1 ובהבהרה מספר 6 מספקות כלים חישוביים נוספים לצורך בחינת ירידת ערך. - הבהרה מספר 6 כוללת התייחסות למצב שבו יש להכיר מנקודת ראות החברה המחזיקה בירידת ערך לעודפי עלות שיוחסו לנכסים של החברה המוחזקת.
היוון רווחים	אין התייחסות	היוון רווחים על ידי חברות מוחזקות לצורכי הנפקת מניות הטבה אינו טעון היוון מקביל בדוחות הכספיים של החברה המחזיקה. [ג"ד 68 סעיפים 47-49]

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
טיפול חשבונאי בחברה מחזיקה בגין הנפקת כתבי אופציה ומכשירים פיננסיים מורכבים על-ידי חברה מוחזקת	אין התייחסות	הנפקה של כתבי אופציה או מכשירים פיננסיים מורכבים על ידי חברה מוחזקת מגדילה את ההון העצמי של החברה המוחזקת, אך אינה משנה את חלקה בפועל של החברה המחזיקה בהון העצמי של אותה חברה מוחזקת. אין להכיר ברווח או בגידול בהון העצמי של החברה המחזיקה. קיימות הנחיות לטיפול בסעיפים 104-101 להוראות המעבר לתקן חשבונאות מספר 22. [ג"ד 68 סעיף 28א, תקן חשבונאות מספר 22 סעיפים 104-101]
טיפול חשבונאי בחברה מחזיקה בגין פקיעה של כתבי אופציה או פדיון של מכשירים מורכבים שהונפקו על ידי חברה מוחזקת	אין התייחסות	יתרת ההשקעה בחברה המנפיקה תגדל בגין חלקה של החברה המחזיקה בתקבולים מהנפקת כתבי אופציה שלא מומשו או ברכיב ההוני של מכשירים פיננסיים מורכבים שלא הומרו, בהתאמה. הגדלה זו תיכלל כרווח בדוח הרווח וההפסד של החברה המחזיקה. אם לחברה המחזיקה השקעה בכתבי האופציה או במכשירים הפיננסיים המורכבים, חישוב הרווח או ההפסד יכלול ניכוי בגין ההשקעה באותו פריט. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיפים 101(ד), 102(ד), 103(ה) ו-104]

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
ירידה בשיעור ההחזקה ללא איבוד השפעה מהותית	• אין התייחסות • אם זכויות הבעלות של ישות בחברה כלולה/עסקה משותפת מוקטנות, אך הישות ממשיכה ליישם את שיטת השווי המאזני, סכומים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר בהתייחס לאותה השקעה יסווגו מחדש לרווח והפסד באופן יחסי להקטנה בזכויות הבעלות אם הם היו מסווגים לרווח והפסד בעת מימוש הנכסים המתייחסים או ההתחייבויות המתייחסות. [25 סעיף IAS 28]	• בירידה בשיעור החזקה (על ידי מימוש או הנפקת מניות לצד ג') כאשר נותרת השפעה מהותית על הישות המוחזקת - יש להכיר ברווח או הפסד. • חלה ירידה בשיעור ההחזקה בחברה מוחזקת אוטונומית ונזקפו בעבר בגין השקעה זו הפרשי תרגום להון העצמי יועבר חלק יחסי מתוך הפרשי התרגום שהצטברו לדוח הרווח או ההפסד, והוא יהווה חלק בלתי נפרד מהרווח או ההפסד ממימוש ההשקעה. [ג"ד 68 סעיפים 27, 28, 29]
מעבר מחברה כלולה לעסקה משותפת ולהיפך	הישות ממשיכה ליישם את שיטת השווי המאזני ואינה מודדת מחדש את ההשקעה. [24 סעיף IAS 28]	לא רלוונטי
בדיקת ירידת ערך כתוצאה מהכרה בהפסד כתוצאה מירידה בשיעור ההחזקה	אין התייחסות	בכל מקרה שבו נוצר הפסד כתוצאה מירידה בשיעור החזקה יש לבדוק אם חלה ירידת ערך שאינה זמנית בגין יתרת ההשקעה. [ג"ד 68 סעיף 30]

תקנה ישראלית	תקנה בינלאומית	נושא ההבדל
ירידה בשיעור החזקה בחברה מוחזקת כתוצאה מהנפקה לצד ג' בסמוך למועד ייסודה של החברה המוחזקת או כאשר החברה המוחזקת הינה חברה שטרם החלה בפעילות עסקית או שהיא בשלבי מחקר ופיתוח וטרם ביצעה מכירות משמעותיות ונוצר רווח מירידה בשיעור החזקה - יש לזקוף את הרווח כהכנסה נדחית ולהכיר בו בעתיד ברווח והפסד, בהתאם להוראות הסעיף. [ג"ד 68 סעיף 31]	אין התייחסות	שינויים בזכויות בעלות - מקרים ספציפיים הקשורים לירידה בשיעור החזקה
ישות יכולה לאבד השפעה מהותית: • אם התרחש אחד האירועים המפורטים בסעיף 13 (ב)-(ד) (הגבלות כלכליות ומוניטריות על יכולת להעביר כספים, הגבלות אובייקטיביות הפוגעות ביכולת להעביר דוחות כספיים, חברה בפירוק או בכינוס נכסים). • אם כתוצאה ממימוש או מהנפקת מניות לצד שלישי נוצרו נסיבות שאינן מאפשרות המשך דיווח על פי שיטת השווי המאזני, יש להפסיק את הטיפול החשבונאי על פי שיטת השווי המאזני [ג"ד 68 סעיפים 13, 14 ו- 32]	ישות מאבדת השפעה מהותית על ישות מושקעת, כאשר היא מאבדת את הכוח לקחת חלק בהחלטות בדבר המדיניות הפיננסית והתפעולית של הישות המושקעת. איבוד השפעה מהותית יכול להתרחש כתוצאה מ: - שינוי בשיעור בעלות, באופן מוחלט או יחסי, או בלעדיו - מעבר של חברה מוחזקת לשליטה של ממשלה, בית משפט, מנהל או כונס נכסים או גוף פיקוח - הסדר חוזי [IAS 28 סעיף 9]	איבוד השפעה מהותית

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הטיפול החשבונאי בעת הפסקת השימוש בשיטת השווי המאזני – איבוד השפעה מהותית	ישות תפסיק להשתמש בשיטת השווי המאזני החל מהמועד שבו ההשקעה מפסיקה להיות חברה כלולה או עסקה משותפת כדלקמן: - אם ההשקעה שנותרה היא נכס פיננסי-הישות תכיר ברווח או הפסד בכל הפרש בין: א) השווי ההוגן של השקעה כלשהי שנותרה ומטופלת בהתאם ל- IFRS 9 ותמורה כלשהי ממימוש חלק מההשקעה בחברה כלולה או בעסקה משותפת, לבין ב) הערך בספרים של ההשקעה במועד שבו הופסק השימוש בשיטת השווי המאזני. סכומים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר בהתייחס לאותה השקעה יטופלו כאילו מומשו הנכסים או ההתחייבויות המתייחסים, על ידי החברה המוחזקת עצמה. [IAS 28 סעיפים 22 ו-23]	בעת איבוד השפעה מהותית בקרות אחד האירועים המפורטים בסעיף 13(ב)-(ד), תמשיך ההשקעה להיות מוצגת באותו ערך, שבו הייתה רשומה בעת קרות המקרה. אם חלה ירידה בשווי ההשקעה, בהתאם לתקן חשבונאות מספר 15 (מעודכן 2009), תופחת ההשקעה בהתאם. בעת מימוש השקעה במוחזקת - ההפרש בין התמורה לעלות המימוש יוכר ברווח או הפסד ממימוש ההשקעה. ("עלות המימוש" - החלק היחסי של ההשקעה, כפי שהיא רשומה על פי שיטת השווי המאזני, כולל החלק היחסי של המוניטין שטרם הופחת) אם כתוצאה ממימוש או מהנפקת מניות לצד שלישי נוצרו נסיבות שאינן מאפשרות המשך דיווח על פי שיטת השווי המאזני, יש להפסיק את הטיפול החשבונאי על פי שיטת השווי המאזני ולהשאיר את ההשקעה בסכומה הפנקסני, כפי שהוא סמוך אחרי המימוש או ההנפקה. [ג"ד 68 סעיפים 27 ו-32]
הטיפול החשבונאי בעת מעבר מהשפעה מהותית לשליטה	אם ההשקעה בחברה כלולה הופכת לחברה בת - הישות תטפל בעסקה כצירוף עסקים ותמדוד מחדש את ההשקעה שהוחזקה קודם לכן בשווי הוגן. [IAS 28 סעיף 22 ו-3, IFRS 3, סעיף 32]	אם ההשקעה בחברה כלולה הופכת לחברה בת – ההשקעה שהוחזקה קודם לכן אינה נמדדת מחדש בשווי הוגן והמוניטין נקבע לגבי כל רכישה בנפרד. [ג"ד 57 סעיף 3.7.1]

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הטיפול בדיבידנד לאחר הפסקת יישום שיטת השווי המאזני הטיפול בדיבידנד לאחר הפסקת יישום שיטת השווי המאזני	דיבידנדים מוכרים ברווח או הפסד, אלא אם הדיבידנד מייצג בבירור השבה של חלק מהעלות של ההשקעה, רק כאשר: (א) הזכות של הישות לקבל תשלום של הדיבידנד התגבשה; (ב) צפוי שההטבות הכלכליות המיוחסות לדיבידנד יזרמו אל הישות; וכן (ג) סכום הדיבידנד ניתן למדידה באופן מהימן. הוראה זו רלוונטית עבור כל ההשקעות במכשירים הוניים המטופלים בהתאם ל- IFRS 9 (ולא באופן ספציפי לגבי השקעה בחברה מוחזקת ששיטת השווי המאזני אינה מיושמת עוד לגביה). [5.7.1א, 5.7.1ב, IFRS 9 סעיפים]	דיבידנד מחברות שלגביהן נפסק הרישום לפי שיטת השווי המאזני ייכלל בהכנסה של החברה המחזיקה בגבולות חלקה ברווחים שנצברו מאז הפסקת הרישום ועד תאריך הדוח הכספי האחרון ערב ההכרזה. יתרת הדיבידנד העולה על הרווחים שנצברו כאמור תנוכה מהסכום הפנקסי של ההשקעה. [ג"ד 68 סעיף 33]
דרישות גילוי	[IFRS 12 סעיפים 2-4, 7-9, 20-23, 2ב-6, 12ב-20]	[תקן חשבונאות מספר 20 (מתוקן) סעיפים 21-22, ג"ד 68 סעיפים 54-55א]

הסדרים משותפים

גילוי דעת 57 דינים וחשבונות כספיים מאוחדים פורסם בשנת 1994 על ידי לשכת רואי חשבון. גילוי הדעת התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 27 שפורסם בשנת 1989 על ידי ה IASB ועל תקן חשבונאות בינלאומי 31 דיווח כספי על זכויות בעסקאות משותפות שפורסם בשנת 1990 על ידי ה IASB. תקן דיווח כספי בינלאומי 11 הסדרים משותפים שפורסם בשנת 2011 ביטל את תקן חשבונאות בינלאומי 31.

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן דיווח כספי בינלאומי 11 הסדרים משותפים (להלן – IFRS 11) תקן דיווח כספי בינלאומי 12 גילוי של זכויות בישויות אחרות (להלן – IFRS 12)	גילוי דעת 57 דינים וחשבונות כספיים מאוחדים (להלן – ג"ד 57)
סיווג הסדר משותף	במצב שבו קיים הסדר משותף, קיימת הבחנה בין עסקה משותפת לבין פעילות משותפת: - עסקה משותפת היא הסדר משותף שבו לצדדים שיש שליטה משותפת על ההסדר, יש זכויות לנכסים נטו של ההסדר. - פעילות משותפת היא הסדר משותף שבו לצדדים שיש להם שליטה משותפת על ההסדר יש זכויות לנכסים, ומחויבויות להתחייבויות המיוחסות להסדר. [IFRS 11 סעיפים 19-14 ו-14-33]	בתקינה קיימת התייחסות רק לחברה בשליטה משותפת שבה המהות הכלכלית של ההסדר מקנה לחברה המחזיקה חלק יחסי בהטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכסים ובהתחייבויות של חברה המוחזקת בשליטה משותפת. [ג"ד 57 סעיף 2.6.3]

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הטיפול החשבונאי בהסדרים	• עסקה משותפת – יישום שיטת השווי המאזני בהתאם ל IAS 28 • כאשר השקעה בעסקה משותפת מוחזקת על ידי, או מוחזקת בעקיפין על ידי (או שחלקה מוחזקת בעקיפין על ידי) ישות שהיא קרן הון סיכון, או קרן נאמנות, נאמנות המורכבת מיחידות וישויות דומות כולל תוכניות ביטוח משתתפות ברווחים, הישות רשאית לבחור למדוד אותה השקעה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. • פעילות משותפת – הכרה ביחס לזכותו בפעילות המשותפת: ○ בנכסיו, כולל חלקו בנכסים כלשהם המוחזקים במשותף ○ בהתחייבויותיו, כולל חלקו בהתחייבויות כלשהן שהתהוו במשותף ○ בהכנסותיו מהמכירה של חלקו בתפוקה שנובעת מהפעילות המשותפת ○ בחלקו בהכנסות ממכירת התפוקה על ידי הפעילות המשותפת ○ בהוצאותיו, כולל חלקו בהוצאות כלשהן שהתהוו במשותף. [11] IFRS 11 סעיפים 22-20, 24-25 ו- 34-37, IAS 28 סעיפים [19-18]	דוחותיהן הכספיים של חברות בשליטה משותפת יטופלו בדרך של איחוד יחסי. איחוד יחסי מיושם בדרך של חיבור חלקה היחסי של החברה המחזיקה בכל אחד מפריטי הנכסים, ההתחייבויות, ההוצאות וההכנסות של החברה המוחזקת עם אותם פריטים בדוחותיה הכספיים של החברה המחזיקה. אולם, ישות השקעה, כהגדרתה בתקן חשבונאות מספר 37, לא תאחד באיחוד יחסי חברות בשליטה משותפת שלה ולא תיישם את גילוי דעת 57, <i>דינים וחשבונות כספיים מאוחדים</i> כאשר היא משיגה שליטה משותפת על ישות אחרת. במקום זאת, ישות השקעה תמדוד השקעה בחברה בשליטה משותפת בשווי הוגן כאשר השינויים בשווי ההוגן ייזקפו לרווח או הפסד. [ג"ד 57 סעיפים 2.6.4 ו- 3.2 ותקן חשבונאות מספר 37 סעיף 11]
דרישות גילוי	[12] IFRS 12 סעיפים 4-2, 7-9, 20-23, ב-2, 6, ב-12-20]	[ג"ד 57 סעיף 3.15]

השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ

תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בשנת 2007 התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 21 (2005). ממועד פרסום תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) בוצעו מספר תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 21 ופורסמה פרשנות מספר 22 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי בדבר עסקאות במטבע חוץ ותמורה מראש, שלא בוצעו בתקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן).

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 21 השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ (להלן – IAS 21) תקן חשבונאות בינלאומי 39 מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה (להלן – IAS 39) תקן דיווח כספי בינלאומי 9 מכשירים פיננסיים (להלן – IFRS 9) תקן דיווח כספי בינלאומי 10 דוחות כספיים מאוחדים (להלן – IFRS 10)	תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
תחולה	התקן חל על נגזרים במטבע חוץ (שאינם בתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 9). [IAS 21 סעיף 4]	אין התייחסות
הפרשי שער בגין התחייבות במטבע חוץ המהווה גידור של השקעה נטו בפעילות חוץ	אין התייחסות בתקן זה. הוראות לגבי גידור של השקעה נטו בפעילות חוץ קיימות בתקן חשבונאות בינלאומי 39 ובתקן דיווח כספי בינלאומי 9. בהתאם לתקנים אלה, החלק של הרווח או ההפסד בגין המכשיר המגדר שנקבע כגידור אפקטיבי יוכר ברווח כולל אחר ויסווג מחדש לרווח או הפסד בהתאם לסעיפים 48-49 לתקן חשבונאות בינלאומי 21 בעת מימוש או מימוש חלקי. [IAS 39 סעיף 102, IFRS 9 סעיפים 6.5.13, 6.5.14]	הפרשי שער, הנובעים מהתחייבות במטבע חוץ, המהווה גידור של השקעה נטו בפעילות חוץ, יסווגו ברווח כולל אחר בדוחות כספיים הכוללים גם את פעילות החוץ וגם את הישות המדווחת, עד למימוש ההשקעה נטו, ובמועד האמור יוכרו ברווח או בהפסד בהתאם לסעיף 48. [תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) סעיפים 5, 34א]

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא ההבדל
מספרי ההשוואה של ההון העצמי לכל דוח על המצב הכספי מוצג יתורגמו לפי שער הסגירה במועד אותו דוח על המצב הכספי. כל התנועות ההוניות במהלך השנה יתורגמו לפי שער החליפין במועדי ההכרה בתנועות אלה; [תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) סעיף 39]	אין התייחסות.	תרגום למטבע ההצגה של מספרי ההשוואה של ההון
אין התייחסות במימוש חלקי של חברה מאוחדת שנותרה בשליטת החברה לאחר המימוש החלקי, מבוצע מימוש חלקי של הפרשי השער שנצברו. [תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) סעיפים 48-49]	מימוש חלקי של זכות של ישות בפעילות חוץ הוא קיטון כלשהו בזכות הבעלות בפעילות חוץ, למעט המקרים המתוארים בסעיף הבא, אשר מטופלים כמימוש. במימוש חלקי של חברה בת שכוללת פעילות חוץ, הישות תייחס מחדש חלק יחסי של הסכום המצטבר של הפרשי השער שהוכרו ברווח כולל אחר לזכויות שאינן מקנות שליטה באותה פעילות חוץ. [IAS 21 סעיפים 48-48ד]	מימוש חלקי של פעילות חוץ

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מימוש חברה בת הכוללת פעילות חוץ כאשר קיימות זכויות שאנן מקנות שליטה	בנוסף למימוש כולל של זכויות של ישות בפעילות חוץ, המימושים החלקיים הבאים מטופלים כמימושים: א. כאשר במימוש החלקי מעורב איבוד שליטה בחברה בת שכוללת פעילות חוץ, בלי להתחשב אם הישות מחזיקה בזכויות שאינן מקנות שליטה בחברה הבת לשעבר לאחר המימוש החלקי; וכן ב. כאשר הזכות שנותרה לאחר המימוש החלקי של הזכות בהסדר משותף או מימוש חלקי של זכות בחברה כלולה שכוללים פעילות חוץ היא נכס פיננסי שכולל פעילות חוץ. במימוש של חברה בת שכוללת פעילות חוץ, הסכום המצטבר של הפרשי שער המתייחס לפעילות חוץ זו ואשר מיוחס לזכויות שאינן מקנות שליטה יגרע, אך לא יסווג מחדש לרווח או הפסד. [IAS 21 סעיפים 48-א-48ב]	אין התייחסות מפורשת בתקן. מאחר שבתקינה הישראלית לא קיימת "תפישת המימוש הרעיוני" בעת איבוד שליטה בחברה מוחזקת, רואים במימוש חלקי של חברה מאוחדת ההופכת לחברה כלולה כמימוש חלקי של הפרשי השער שנצברו. בעת המימוש של פעילות חוץ, הסכום המצטבר של הפרשי השער המתייחסים לאותה פעילות חוץ, אשר הוכרו ברווח כולל אחר ונצברו כרכיב נפרד בהון העצמי, יסווג מחדש לרווח או הפסד (כתיאום בגין סיווג מחדש) באותה תקופה שבה הוכר רווח או הפסד מהמימוש. [תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) סעיף 48]
תשלום דיבידנד המהווה מימוש חלקי	אין התייחסות.	תשלום דיבידנד מהווה חלק ממימוש רק כאשר תשלום הדיבידנד מהווה למעשה החזר ההשקעה. לדוגמה, כאשר דיבידנד משולם מרווחים טרום הרכישה. [תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) סעיף 49]

פרק 9 – השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
קביעת מועד העסקה לצורך קביעת שער החליפין שישמש בהכרה לראשונה של הנכס, ההוצאה או ההכנסה המתייחסים כאשר ישות קיבלה או שילמה תמורה מראש במטבע חוץ	מועד העסקה הוא המועד שבו ישות מכירה לראשונה בנכס הלא כספי או בהתחייבות הלא כספית הנובעים מתשלום או מתקבול של תמורה מראש. אם קיימים מספר תשלומים מראש או תקבולים מראש, הישות תקבע את מועד העסקה לכל תשלום או תקבול של תמורה מראש. <i>[IFRIC 22 סעיפים 8-9]</i>	אין התייחסות.
דרישות גילוי	<i>[IAS 21 סעיפים 51-57]</i>	<i>[תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) סעיפים 51-57]</i>

מלאי

תקן חשבונאות מספר 26, אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בשנת 2006, התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 2. ממועד פרסום תקן חשבונאות מספר 26 בוצעו מספר תיקונים קלים לתקן חשבונאות בינלאומי 2 שלא בוצעו בתקן חשבונאות מספר 26.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 2 מלאי (להלן – IAS 2)	תקן חשבונאות מספר 26 מלאי
תחולה	תקן זה חל על כל סוגי המלאי, למעט: א. מכשירים פיננסיים; וכן ב. נכסים ביולוגיים הקשורים לפעילות חקלאית ולתוצרת חקלאית בנקודת האסיף (ראה תקן חשבונאות בינלאומי 41 חקלאות). [IAS 2 סעיף 2]	תקן זה חל על כל סוגי המלאי, למעט: א. עבודה בתהליך הנובעת בהתאם לחוזי ביצוע, כולל חוזי שירות הקשורים במישרין (ראה תקן חשבונאות מספר 4 עבודות על פי חוזי ביצוע); ב. מלאי בניינים למכירה (ראה תקן חשבונאות מספר 2 הקמת בניינים למכירה); ג. מכשירים פיננסיים; וכן ד. נכסים ביולוגיים הקשורים לפעילות חקלאית ולתוצרת חקלאית בנקודת האסיף (ראה תקן חשבונאות בינלאומי 41 חקלאות). [תקן חשבונאות מספר 26 סעיף 2]
הגדרת שווי הוגן	שווי הוגן מוגדר כמחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או שהיה משולם להעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. [IAS 2 סעיף 6]	שווי הוגן מוגדר כסכום שבו ניתן להחליף נכס או לסלק התחייבות בעסקה בתום לב בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון, הפועלים בצורה מושכלת. [תקן חשבונאות מספר 26 סעיף 6]
דרישות גילוי	[IAS 2 סעיפים 36-39]	[תקן חשבונאות מספר 26 סעיפים 36-39]

רכוש קבוע

תקן חשבונאות מספר 27, אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בשנת 2006, התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 16. ממועד פרסום תקן חשבונאות מספר 27 בוצעו מספר תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 16 שלא בוצעו בתקן חשבונאות מספר 27. בשנת 2017 פורסם שיפור תקנים קיימים – 2017 (ב), אשר במסגרתו בוצעו מספר תיקונים לתקן חשבונאות מספר 27.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 16 רכוש קבוע (להלן – IAS 16) פרשנות מספר 1 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי שינויים בהתחייבויות קיימות בגין פירוק ושיקום, ובהתחייבויות דומות (להלן – IFRIC 1)	תקן חשבונאות מספר 27 רכוש קבוע שיפור תקנים קיימים – 2017 (ב) – תקינה ישראלית
הגדרת שווי הוגן	שווי הוגן מוגדר כמחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או מחיר שהיה משולם להעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. [IAS 16 סעיף 6]	שווי הוגן מוגדר כסכום שבו ניתן להחליף נכס או לסלק התחייבות בעסקה בתום לב בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון, הפועלים בצורה מושכלת. [תקן חשבונאות מספר 27 סעיף 6]
הגדרת סכום בר-השבה	סכום בר-השבה מוגדר כגבוה מבין <u>השווי ההוגן</u> <u>בניכוי עלויות מכירה</u> של נכס לבין שווי השימוש בו. [IAS 16 סעיף 6]	סכום בר-השבה מוגדר כגבוה מבין <u>מחיר המכירה נטו</u> של נכס לבין שווי השימוש בו [תקן חשבונאות מספר 27 סעיף 6]
מודל העלות – שינויים בסכום ההתחייבות בגין פירוק ושיקום שהוכרה	הסכום שיופחת מהעלות של הנכס לא יעלה על הערך בספרים שלו. אם קיטון בהתחייבות עולה על הערך בספרים של הנכס, יש להכיר בעודף מיידית ברווח או הפסד. [IFRIC 1 סעיף 5(ב)]	אין התייחסות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מודל העלות – שינויים בסכום ההתחייבות בגין פירוק ושיקום שהוכרה - המשך	אם כתוצאה מהתיאום נגרמת תוספת לעלות של נכס, על הישות לשקול האם עובדה זו מהווה סימן לכך שהערך החדש בספרים של הנכס עשוי שלא להיות בר השבה במלואו. אם עובדה זו מהווה סימן כאמור, על הישות לאמוד את הסכום בר-ההשבה של הנכס כדי לבחון האם קיימת בנכס ירידת ערך, ועליה לטפל בהפסד כלשהו מירידת ערך, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 36. <i>IFRIC 1 סעיף 5(ג)</i>	אין התייחסות
	במקרה שבו קיטון בהתחייבות עולה על הערך בספרים שהיה מוכר במצב שבו הנכס היה נמדד לפי מודל העלות, העודף יוכר מיידית ברווח או הפסד. <i>IFRIC 1 סעיף 6(ב)</i>	אין התייחסות
	שינוי בהתחייבות מהווה סימן לכך שיתכן שנדרש להעריך מחדש את הנכס כדי להבטיח שהערך בספרים אינו שונה מהותית מהערך בספרים שהיה נקבע לפי שווי הוגן במועד המאזן. כל הערכה מחדש כזו תובא בחשבון לצורך קביעת הסכומים שיוכרו ברווח או הפסד או ברווח כולל אחר. אם נדרשת הערכה מחדש, כל הנכסים מאותה קבוצה יוערכו מחדש. <i>IFRIC 1 סעיף 6(ג)</i>	אין התייחסות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
אופן מדידת שווי הוגן	מדידת שווי הוגן מבוצעת בהתאם להוראות IFRS 13.	השווי ההוגן של קרקע ובניינים, בדרך כלל, נקבע מראיות מבוססות-שוק באמצעות הערכת שווי, שבדרך כלל מבוצעת על ידי מעריכי שווי מוסמכים. השווי ההוגן של פריטי מכונות וציוד הוא, בדרך כלל, שווי השוק שלהם, שנקבע על ידי הערכת שווי. אם אין ראיות מבוססות-שוק לשווי הוגן, כתוצאה מהמהות הייחודית של פריט רכוש קבוע והפריט נמכר לעיתים רחוקות, למעט כחלק מעסק ממשיך (continuing business), ייתכן שהישות צריכה לאמוד את השווי ההוגן באמצעות גישת ההכנסה (income approach) או גישת עלות השחלוף המופחתת (depreciated replacement cost approach). [תקן חשבונאות מספר 27 סעיפים 32-33]
מועד הגריעה	המועד שבו המקבל משיג שליטה על פריט זה בהתאם לדרישות לקביעת עיתוי קיומה של מחויבות ביצוע בתקן דיווח כספי בינלאומי 15. [IAS 16 סעיף 69]	בקביעת מועד המימוש של פריט רכוש קבוע, ישות מיישמת את הקריטריונים שבתקן חשבונאות מספר 25 להכרה בהכנסות ממכירת סחורות (כלומר, מועד המימוש נקבע בהתאם לעיתוי העברת הסיכונים והתשואות הנובעים מהנכס). [תקן חשבונאות מספר 27 סעיף 69]
תמורה ממימוש	סכום התמורה שייכלל ברווח או בהפסד הנובע מהגריעה של פריט רכוש קבוע נקבע בהתאם לדרישות לקביעת מחיר העסקה בסעיפים 47-72 לתקן דיווח כספי בינלאומי 15. שינויים עוקבים לסכום הנאמד של התמורה שגלל ברווח או בהפסד יטופלו בהתאם לדרישות לשינויים במחיר העסקה בתקן דיווח כספי בינלאומי 15. [IAS 16 סעיף 72]	<u>סכום</u> התמורה שהישות זכאית לקבל בעת מימוש מוכרת לראשונה בשווייה ההוגן. אם תקבול עבור הפריט נדחה, התמורה המתקבלת מוכרת לראשונה בשווה הערך למחיר במזומן. ההפרש בין סכום התמורה הנומינלי לבין שווה הערך למחיר במזומן מוכר כהכנסות ריבית בהתאם לתקן חשבונאות מספר 25, המשקפות את התשואה האפקטיבית בגין יתרת החייבים. [תקן חשבונאות מספר 27 סעיף 72]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
דרישות גילוי	[IAS 16 סעיפים 73-79]	[תקן חשבונאות מספר 27 סעיפים 73-79]

נכסים בלתי מוחשיים

תקן חשבונאות מספר 30 אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בשנת 2007 התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 38. משנת 2007 נערכו תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 38 על ידי פרסומים שונים (כולל תקן דיווח כספי בינלאומי 15). לא בוצעו תיקונים מקבילים בתקינה הישראלית. בשנת 2017 פורסם שיפור תקנים קיימים – 2017 (ב), אשר במסגרתו בוצעו מספר תיקונים לתקן חשבונאות מספר 30.

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 38 נכסים בלתי מוחשיים (להלן- IAS 38) תקן דיווח כספי בינלאומי 3 צירופי עסקים (להלן – IFRS 3) תקן דיווח כספי בינלאומי 13 מדידות שווי הוגן (להלן – IFRS 13)	תקן חשבונאות מספר 30 נכסים בלתי מוחשיים שיפור תקנים קיימים – 2017 (ב) – תקינה ישראלית
הגדרת שווי הוגן	שווי הוגן מוגדר כמחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או מחיר שהיה משולם להעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. [IAS 38 סעיף 8]	שווי הוגן מוגדר כסכום שבו ניתן להחליף נכס או לסלק התחייבות בעסקה בתום לב בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון, הפועלים בצורה מושכלת. [תקן חשבונאות מספר 30 סעיף 8]
הגדרת שוק פעיל	ההגדרה הועברה ל- IFRS 13 ושונתה. IFRS 13 מגדיר שוק פעיל כשוק שבו עסקאות של הנכס או של ההתחייבות מתרחשות בתדירות מספיקה ובנפח מספיק כדי לספק מידע לגבי תמחור על בסיס מתמשך. [IFRS 13 נספח א']	שוק פעיל (Active market) הוא שוק שבו כל התנאים הבאים קיימים: (א) הפריטים שנסחרים בשוק הם הומוגניים; (ב) בכל עת ניתן למצוא, בדרך השגרה, מוכרים מרצון וקונים מרצון; וכן (ג) מחירים זמינים לציבור. [תקן חשבונאות מספר 30 סעיף 8]

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הגדרת מועד ההסכם	ההגדרה הושמטה עם אימוץ IFRS 3 (2008). IFRS 3 מגדיר את מועד הרכישה כמועד שבו הרוכש משיג שליטה על הנרכש. [IFRS 3 נספח א']	מועד ההסכם (Agreement date) לגבי צירוף עסקים הוא המועד שבו הושגו עיקרי ההסכם (Substantive agreement) בין הצדדים לצירוף ובמקרה של ישויות ציבוריות ניתנה הודעה על עיקרי הסכם אלה לציבור. במקרה של השתלטות עוינת, המועד המוקדם ביותר שבו הושגו עיקרי ההסכם בין הצדדים לצירוף, הוא המועד שבו מספר מספיק של הבעלים של הישות הנרכשת הסכימו להצעת הרוכש, כך שמושגת שליטה לרוכש. [תקן חשבונאות מספר 30 סעיף 8]
מועד הגריעה	מועד המימוש של נכס בלתי מוחשי הוא המועד שבו המקבל משיג שליטה על נכס זה בהתאם לדרישות לקביעת עיתוי קיומה של מחויבות ביצוע בתקן דיווח כספי בינלאומי 15. תקן חשבונאות בינלאומי 17 מיושם לגבי מימוש באמצעות מכירה וחכירה בחזרה. [IAS 38 סעיף 114]	בקביעת מועד המימוש של נכס בלתי מוחשי, ישות מיישמת את הקריטריונים שבתקן חשבונאות מספר 25 להכרה בהכנסות ממכירת סחורות (כלומר, מועד המימוש נקבע בהתאם לעיתוי העברת הסיכונים והתשואות הנובעים מהנכס). [תקן חשבונאות מספר 30 סעיף 114]
תמורה ממימוש	סכום התמורה שייכלל ברווח או בהפסד הנובע מהגריעה של נכס בלתי מוחשי נקבע בהתאם לדרישות לקביעת מחיר העסקה בסעיפים 47-72 לתקן דיווח כספי בינלאומי 15. שינויים עוקבים לסכום הנאמד של התמורה שנכלל ברווח או בהפסד יטופלו בהתאם לדרישות לשינויים במחיר העסקה בתקן דיווח כספי בינלאומי 15. [IAS 38 סעיף 116]	התמורה שהישות זכאית לקבל בעת מימוש מוכרת לראשונה בשווייה ההוגן. אם תקבול עבור הנכס הבלתי מוחשי נדחה, התמורה המתקבלת מוכרת לראשונה בשווה הערך למחיר במזומן. ההפרש בין סכום התמורה הנומינלי לבין שווה הערך למחיר במזומן מוכר כהכנסות ריבית בהתאם לתקן חשבונאות מספר 25, המשקפות את התשואה האפקטיבית בגין יתרת החייבים. [תקן חשבונאות מספר 30 סעיף 116]
דרישות גילוי	[IAS 38 סעיפים 118-128]	[תקן חשבונאות מספר 30 סעיפים 118-128]

נדל"ן להשקעה

תקן חשבונאות מספר 16 אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בשנת 2007 התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 40. ממועד פרסום תקן חשבונאות מספר 16, בוצעו מספר תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 40, כולל תיקון שפורסם בשנת 2017 לגבי העברות, שהעיקרי שבהם הוא השמטת כל ההוראות לגבי קביעת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה, בעקבות פרסומו של תקן דיווח כספי בינלאומי 13. תיקונים אלה לא בוצעו בתקן חשבונאות מספר 16.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 40 נדל"ן להשקעה (להלן – IAS 40) תקן דיווח כספי בינלאומי 13 מדידות שווי הוגן (להלן – IFRS 13)	תקן חשבונאות מספר 16 נדל"ן להשקעה
הגדרת שווי הוגן	שווי הוגן מוגדר כמחיר שהיה מתקבל ממכירת נכס או שהיה משולם להעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. (ראה תקן דיווח כספי בינלאומי 13 מדידת שווי הוגן). הנחיות למדידת השווי ההוגן של זכות בנדל"ן מפורטות בסעיפים 33-40, 41, 48, 50 ו-52 ובתקן דיווח כספי בינלאומי 13. [IAS 40 סעיפים 5 ו-26]	שווי הוגן מוגדר כסכום שבו ניתן להחליף נכס בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון שאינם קשורים, הפועלים בצורה מושכלת. הנחיות לקביעת השווי ההוגן של זכויות בנדל"ן מפורטות בסעיפים 33-52 לגבי מודל השווי ההוגן. [תקן חשבונאות מספר 16 סעיף 5]
עלות של נדל"ן להשקעה בהקמה	אין התייחסות	העלות של נדל"ן להשקעה <u>בהקמה עצמית</u> כוללת את עלות רכישתו וכן את כל היציאות שניתן לייחס במישרין להקמה או לפיתוח של הנדל"ן להשקעה כגון: עלויות עובדים (כולל פיקוח) באתר, עלויות חומרים המשמשים בהקמה והפחתת רכוש קבוע המשמש בהקמה. [תקן חשבונאות מספר 16 סעיף 22]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מודל השווי ההוגן - מחיר	מדידת שווי הוגן מניחה שהנכס או ההתחייבות מוחלפים בעסקה רגילה. [IFRS 13 סעיף 15]	שווי הוגן אינו כולל אומדן למחיר מנופח או מופחת, עקב תנאים מיוחדים או נסיבות מיוחדות כגון מימון בלתי רגיל, הסדרי מכירה וחכירה חזרה, תמורות מיוחדות או ויתורים, שהוענקו על ידי צד הקשור למכירה. [תקן חשבונאות מספר 16 סעיף 36]
מודל השווי ההוגן – מדידת שווי הוגן	ישות תשתמש בטכניקות הערכה שהן מתאימות לנסיבות ושקיימים עבורן מספיק נתונים שניתנים להשגה כדי למדוד שווי הוגן, תוך מיקסום השימוש בנתונים רלוונטיים שניתנים לצפייה ומיזעור השימוש בנתונים שאינם ניתנים לצפייה. שלוש טכניקות הערכה שנעשה בהם שימוש נרחב: א. גישת השוק (מחיר ניתן לצפייה של נכס זהה או נכס שניתן להשוואה, שימוש במכפילי שוק או תמחור מטריצה) ב. גישת העלות (עלות שחלוף שוטפת), או ג. גישת ההכנסה (טכניקת ערך נוכחי).	הראיה הטובה ביותר לשווי הוגן היא, בדרך כלל, מחירים שוטפים בשוק פעיל לנדל"ן דומה באותו מיקום ובאותו מצב והכפוף לחכירה ולחוזים אחרים דומים. ישות נוקטת זהירות בזיהוי כל ההבדלים הקשורים למהות, למיקום או למצב הנדל"ן, או לתנאי החכירה וחוזים אחרים, הקשורים לנדל"ן. בהעדר מחירים שוטפים בשוק פעיל מהסוג המתואר, ישות שוקלת מידע ממגוון של מקורות, כולל: (א) מחירים שוטפים (current) בשוק פעיל לנדל"ן בעלי מהות, מצב או מיקום שונים (או הכפוף לחכירה או חוזים אחרים שונים) המותאם כדי לשקף הבדלים אלו, (ב) מחירים עדכניים של נדל"ן דומה בשווקים פחות פעילים, עם תיאומים כדי לשקף שינויים כלשהם בתנאים הכלכליים מהמועד שבו התרחשו העסקאות במחירים אלו, וכן (ג) היוון תחזיות תזרים מזומנים, המתבססות על אומדנים מהימנים של תזרימי מזומנים עתידיים, הנתמכים על ידי התנאים של כל חכירה או חוזים אחרים קיימים, ועל ידי ראיות חיצוניות (במידת האפשר), כגון דמי שכירות שוטפים לנדל"ן דומה באותו מיקום ובאותו מצב, ותוך שימוש בשיעורי היוון, המשקפים הערכות שוק שוטפות בדבר חוסר הוודאות לגבי הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מודל השווי ההוגן – מדידת שווי הוגן – המשך	[IFRS 13 סעיפים 61-62, ב-50-30]	[תקן חשבונאות מספר 16 סעיפים 45-46]
מודל השווי ההוגן – יציאה הונית עתידית	אין התייחסות	השווי ההוגן של נדל"ן להשקעה אינו משקף יציאה הונית עתידית (future capital expenditure), שתשפר או תרחיב את הנדל"ן וכן אינו משקף את ההטבות העתידיות מיציאה עתידית זו. [תקן חשבונאות מספר 16 סעיף 51]
שימוש חלופי מיטבי בנכס	IFRS 13 מחייב להתחשב בקביעת השווי ההוגן בשימוש אחר מיטבי יותר בנכס אם זה תורם לעליית שווי ההוגן בהשוואה לשימוש הקיים בנכס שאינו השימוש המיטבי ביותר. [IFRS 13, סעיף 29]	אין התייחסות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
העברות של נכסי נדל"ן	העברה של נדל"ן לנדל"ן להשקעה או מנדל"ן להשקעה תבוצע כאשר קיים שינוי בשימוש. שינוי בשימוש מתרחש כאשר הנדל"ן מקיים או מפסיק לקיים את ההגדרה של נדל"ן להשקעה וקיימת ראייה לשינוי בשימוש. שינוי בכוונות ההנהלה לשימוש בנדל"ן, בפני עצמו, אינו מספק ראייה לשינוי בשימוש. דוגמאות לראיות לשינוי בשימוש כוללות: (א) תחילת שימוש-בעלים, או תחילת פיתוח מתוך כוונה לשימוש-בעלים, לגבי העברה מנדל"ן להשקעה לנדל"ן בשימוש-בעלים; (ב) תחילת פיתוח מתוך כוונה למכור את הנדל"ן, לגבי העברה מנדל"ן להשקעה למלאי; (ג) סיום שימוש-בעלים, לגבי העברה מנדל"ן בשימוש-בעלים לנדל"ן להשקעה; וכן (ד) מועד ההתקשרות בחכירה תפעולית לצד אחר, לגבי העברה ממלאי לנדל"ן להשקעה. [IAS 40 סעיף 57]	מעברים לנדל"ן להשקעה או מנדל"ן להשקעה יבוצעו כאשר, ורק כאשר, קיים שינוי בשימוש, הנתמך בראיות הבאות: (א) התחלת שימוש על ידי הבעלים, לגבי מעבר מנדל"ן להשקעה לנדל"ן בשימוש הבעלים; (ב) התחלת פיתוח מתוך כוונה למכור את הנדל"ן, לגבי מעבר מנדל"ן להשקעה למלאי; (ג) סיום שימוש על ידי הבעלים, לגבי מעבר מנדל"ן בשימוש הבעלים לנדל"ן להשקעה; (ד) תחילת חכירה תפעולית לצד אחר, לגבי מעבר ממלאי לנדל"ן להשקעה; [תקן חשבונאות מספר 16 סעיף 57]
דרישות גילוי	[IAS 40 סעיפים 74-79]	[תקן חשבונאות מספר 16 סעיפים 74-79]

ירידת ערך נכסים

תקן חשבונאות מספר 15 אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בנוסח מעודכן בשנת 2009 התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 36 (2004). משנת 2009 נערכו תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 36 על ידי פרסומים שונים. לא בוצעו תיקונים מקבילים בתקינה הישראלית.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 36 ירידת ערך נכסים (להלן – IAS 36) תקן דיווח כספי בינלאומי 13 מדידת שווי הוגן (להלן – IFRS13)	תקן חשבונאות מספר 15 (מעודכן 2009) ירידת ערך נכסים (להלן – תקן חשבונאות מספר 15)
תחולה – השקעות בחברות בנות	IAS 36 חל על נכסים פיננסיים המסווגים כחברות בנות, כהגדרתן ב – IFRS 10. [IAS 36 סעיף 4(א)]	התקן אינו חל על חברות בנות. [תקן חשבונאות מספר 15 סעיף 4(א)]
הגדרת שוק פעיל	ההגדרה הועברה ל- IFRS 13 ושונתה. IFRS 13 מגדיר שוק פעיל כשוק שבו עסקאות של הנכס או של ההתחייבות מתרחשות בתדירות מספיקה ובנפח מספיק כדי לספק מידע לגבי תמחור על בסיס מתמשך. [IFRS 13 נספח א']	שוק פעיל (Active market) הוא שוק שבו כל התנאים הבאים מתקיימים: (א) הפריטים שנסחרים בשוק הם הומוגניים; (ב) בכל עת ניתן למצוא, באופן רגיל, מוכרים מרצון וקונים מרצון; וכן (ג) מחירים הינם זמינים לציבור. [תקן חשבונאות מספר 15 סעיף 6]
אופן מדידת שווי הוגן	סעיפים מקבילים בתקן הבינלאומי הושמטו עם אימוץ IFRS 13 והוראות למדידת שווי הוגן נכללות ב- IFRS 13.	סעיפים 25-27 כוללים הוראות למדידת שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש [תקן חשבונאות מספר 15 סעיפים 25-27]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
אומדני תזרימי מזומנים – שיעור צמיחה שלילי	שיעור הצמיחה עשוי להיות שלילי או אפס. [36] IAS סעיף 36	אין התייחסות
אי השלמת הקצאת מוניטין עד תום התקופה השנתית הראשונה בה בוצע צירוף העסקים	אם ההקצאה הראשונית של מוניטין, שנרכש בצירוף עסקים, לא ניתנת להשלמה לפני תום התקופה השנתית שבה בוצע צירוף העסקים, הקצאה ראשונית זו תושלם לפני תום התקופה השנתית הראשונה המתחילה לאחר מועד הרכישה. [36] IAS סעיפים 84-85	אין התייחסות
הכרה בירידת ערך בגין הנכסים המרכיבים את היחידה מניבת מזומנים, אשר אליה הוקצה מוניטין	יש לבחון תחילה ירידת ערך של הנכסים המרכיבים את היחידה, ורק לאחר מכן לבחון ירידת ערך למוניטין אשר הוקצה ליחידה מניבת מזומנים. [36] IAS סעיף 97 רישא	אין התייחסות לביצוע בחינה של ירידת ערך <u>לנכסים בודדים</u> (המרכיבים את היחידה המניבה מזומנים, אליה הוקצה המוניטין), טרם ביצוע הבחינה לירידת ערך של היחידה המניבה מזומנים, הכוללת את המוניטין.
דרישות גילוי	[36] IAS סעיפים 126-137	[תקן חשבונאות מספר 15 סעיפים 126-136]

נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו

תקן חשבונאות מספר 38, נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו מבוסס על תקן דיווח כספי בינלאומי 5. תקן חשבונאות מספר 38 פורסם על ידי המוסד לתקינה בשנת 2017, בתוקף מחייב החל מהדוחות הכספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2017 או לאחריו, ומחליף את תקן חשבונאות מספר 8 פעילויות מופסקות.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן דיווח כספי בינלאומי 5 נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו (להלן – IFRS 5)	תקן חשבונאות מספר 38 נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו
נכסים לא שוטפים שנרכשו בלעדית למטרת מכירה מחדש	נכסים (או קבוצות מימוש) כאלה יסווגו כמוחזקים למכירה במועד הרכישה רק אם הדרישה לשנה אחת מתקיימת וצפוי ברמה גבוהה שהקריטריונים האחרים שנקבעו לסיווג יתקיימו תוך תקופה קצרה לאחר הרכישה (בדרך כלל תוך 3 חודשים). נכסים כאמור שמקיימים את הקריטריונים לסיווג כמוחזק למכירה ימדדו בעת ההכרה לראשונה לפי הנמוך מבין ערכם בספרים לבין שווי הוגן בניכוי עלויות מכירה. [IFRS 5 סעיפים 11, 16]	אין התייחסות בתקן.
השקעה בחברה בת שנרכשה בלעדית למטרת מכירתה מחדש	נכללת בהגדרה של פעילות שהופסקה. [IFRS 5 סעיף 32]	אין התייחסות בתקן.
השקעה בחברה כלולה	ישות תיישם את IFRS 5 על השקעה או על חלק מהשקעה בחברה כלולה או בעסקה משותפת שמקיימת את הקריטריונים לסיווג כמוחזקת למכירה. [IAS 28 סעיף 20]	ישות תסווג ותמדוד כמוחזק למכירה רק חלק ההשקעה בחברה הכלולה המקיים את הקריטריונים לסיווג כמוחזק למכירה. [תקן חשבונאות מספר 38 סעיפים 12ג, 19ג]

פרק 15 – נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
תוכנית הכרוכה באיבוד שליטה משותפת על חברה בשליטה משותפת	ישות תיישם את תקן דיווח כספי בינלאומי 5 על השקעה או על חלק מהשקעה, בחברה כלולה או בעסקה משותפת שמקיימת את הקריטריונים לסיווג כמוחזקת למכירה. חלק כלשהו שנותר בהשקעה בחברה כלולה או בעסקה המשותפת שלא סווג כמוחזקת למכירה יטופל תוך שימוש בשיטת השווי המאזני, עד שמתבצע המימוש של אותו חלק בהשקעה שמסווג כמוחזקת למכירה. [IAS 28 סעיף 20]	ישות שמחויבת לתוכנית מכירה, אשר כרוכה באיבוד שליטה משותפת על חברה בשליטה משותפת תמשיך לאחד באיחוד יחסי את הנכסים וההתחייבויות של החברה בשליטה משותפת, אך תסווג את כל הנכסים וההתחייבויות של החברה בשליטה משותפת כמוחזקים למכירה כאשר הקריטריונים לסיווג כאמור מתקיימים. [תקן חשבונאות מספר 38 סעיף 12ב]
השקעה שנותרה בחברה בת לאחר איבוד שליטה	בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 10 <i>דוחות כספיים מאוחדים</i> , במועד איבוד שליטה על חברה בת, השקעה כלשהי שנותרה בחברה בת תוכר ותמדד לפי שוויה ההוגן. [IFRS 5 סעיף 32]	במועד איבוד שליטה על חברה בת, השקעה כלשהי שנותרה בחברה הבת לשעבר תימדד כדלהלן: (א) השקעה כאמור אשר מקנה השפעה מהותית תימדד בהתאם לשיטת השווי המאזני כאילו ההשקעה לא סווגה מעולם כמוחזקת למכירה. (ב) השקעה כאמור אשר אינה מקנה השפעה מהותית תימדד בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים. [תקן חשבונאות מספר 38 סעיף 19ב]
עלויות מכירה	כאשר המכירה חזויה להתרחש מעבר לשנה אחת, עלויות המכירה ימדדו לפי <u>ערכן הנוכחי</u> . כל גידול בערך הנוכחי בשל חלוף הזמן יוצג ברווח או הפסד כעלות מימון. [IFRS 5 סעיף 17]	אין התייחסות.
דרישות גילוי	[IFRS 5 סעיפים 42-30]	[תקן חשבונאות מספר 38 סעיפים 42-30]

מכשירים פיננסיים

בתקינה הישראלית לא אומץ תקן דיווח כספי בינלאומי 9 מכשירים פיננסיים וכללי ההכרה והמדידה לגבי ניירות ערך סחירים נקבעו בגילוי דעת 33. תקן דיווח כספי בינלאומי 9, שנכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2018, החליף את תקן חשבונאות בינלאומי 39 מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה, אולם הוראות המעבר המתייחסות לחשבונאות גידור בתקן דיווח כספי בינלאומי 9 מתירות לישויות להמשיך ליישם את דרישות חשבונאות הגידור של תקן חשבונאות בינלאומי 39 במקום את דרישות חשבונאות הגידור של תקן דיווח כספי בינלאומי 9. אף על פי כן, ההשוואה בחוברת זו לגבי חשבונאות גידור מתייחסת לדרישות תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בלבד. להשוואה בין דרישות חשבונאות הגידור לפי תקן חשבונאות בינלאומי 39 לבין דרישות חשבונאות הגידור לפי התקינה הישראלית, ראו מהדורת ינואר 2016 של חוברת זו.

תקן חשבונאות מספר 22 (מעודכן 2017) מכשירים פיננסיים: הצגה וגילוי, שנכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2017, מבוסס על תקן חשבונאות בינלאומי 32 מכשירים פיננסיים: הצגה, אולם בין התקנים קיימים במכוון מספר הבדלים משמעותיים על מנת להתאים את התקן הישראלי לחברות פרטיות בישראל. כמו כן, דרישות הגילוי בתקן חשבונאות מספר 22 (מעודכן 2017) צומצמו והותאמו לעומת דרישות הגילוי בתקן דיווח כספי בינלאומי 7 מכשירים פיננסיים: גילויים על מנת להתאימן לחברות פרטיות בישראל.

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
תקנים רלוונטיים	תקן דיווח כספי בינלאומי 9 מכשירים פיננסיים (להלן – IFRS 9) פרשנות מספר 16 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי גידורים של השקעה נטו בפעילות חוץ (להלן – IFRIC 16) תקן דיווח כספי בינלאומי 13 מדידת שווי הוגן (להלן – IFRS 13)	גילוי דעת 33 ניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה ותעודות השתתפות בקרנות השקעה בנאמנות (להלן – ג"ד 33) תקן חשבונאות מספר 22 (מעודכן 2017) מכשירים פיננסיים: הצגה וגילוי (להלן – תקן חשבונאות מספר 22) תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
תחולה והגדרות		
תחולה	IFRS 9 חל על כל הסוגים של מכשירים פיננסיים, למעט אלה שהוחרגו במפורש מהתקן, וכן על חוזים מסוימים לרכוש או למכור פריט לא פיננסי, שניתנים לסילוק נטו במזומן או באמצעות מכשיר פיננסי אחר או על ידי החלפת מכשירים פיננסיים. [IFRS 9 סעיפים 2.1-2.7]	ג"ד 33 חל על "ניירות ערך סחירים" בלבד – אגרות חוב, מניות, כתבי אופציה ואגרות חוב להמרה, הרשומים למסחר בבורסה לניירות ערך ותעודות השתתפות בקרנות נאמנות (ג"ד 33 אינו כולל סעיף תחולה, וזו נלמדת מההגדרות שנכללו בו). [ג"ד 33 סעיף 3.1.1]
שיעור הריבית האפקטיבי	לגבי נכס פיננסי, השיעור שמהווה במדויק את תשלומי המזומנים העתידיים שנאמדו או תקבולי המזומנים העתידיים שנאמדו במהלך אורך החיים החזוי של הנכס הפיננסי או ההתחייבות הפיננסית לערך בספרים ברוטו של נכס פיננסי או לעלות המופחתת של התחייבות פיננסית (כלומר עלותו המופחתת לפי תיאום בגין הפרשה להפסד). לגבי התחייבות פיננסית, ההגדרה זהה לתקינה הבינלאומית. [IFRS 9 נספח א (הגדרות "שיטת הריבית האפקטיבית" ו"שיעור ריבית אפקטיבי")] לעניין יישום ההגדרה, התקינה הבינלאומית כוללת הנחיות קשורות מקיפות: • IFRS 9 כולל הנחיות לזיהוי עמלות שהן חלק אינטגרלי משיעור הריבית האפקטיבי של מכשיר פיננסי ולזיהוי עמלות שאינן כאלה ומטופלות בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 15. [IFRS 9 סעיפים 5.4.1-5.4.3ב]	לגבי נכס פיננסי, שיעור הריבית האפקטיבי הוא השיעור שמהווה במדויק את אומדן תקבולי המזומנים העתידיים החזוי של הנכס הפיננסי לערך בספרים נטו שלו (כלומר עלותו המופחתת לאחר תיאום בגין הפרשה להפסד). לגבי התחייבויות פיננסיות, ההגדרה זהה לתקינה הבינלאומית. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיף 11 (הגדרת "שיעור הריבית האפקטיבי")] לעניין יישום ההגדרה, התקינה הישראלית כוללת הנחיות קשורות מצומצמות: • אין התייחסות

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
שיעור הריבית האפקטיבי - (המשך)	- ככלל, עלויות עסקה, עמלות, נקודות ששולמו/שהתקבלו ופרמיות או ניכיונות אחרים שנכללו בחישוב שיעור הריבית האפקטיבי מופחתים במהלך אורך החיים החזוי של המכשיר הפיננסי, אולם יש להשתמש בתקופה קצרה יותר אם זו התקופה אליה מתייחסות העמלות, הנקודות, עלויות העסקה והפרמיות או הניכיונות. [5.4.4 IFRS 9 סעיף ב5.4.4] - התקינה הבינלאומית כוללת הנחיות יישום למצבים הבאים: - מכשירים פיננסיים בריבית משתנה; - הטיפול החשבונאי כאשר ישות מעדכנת את האומדנים לגבי תשלומים/תקבולים של המכשיר הפיננסי. [5.4.6 IFRS 9 סעיפים 5.4.3, ב5.4.5-ב5.4.6]	- עלויות עסקה מופחתות מההתחייבות הפיננסית ומובאות בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבי. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיף 37א] - אין התייחסות למצבים שבהם יש להפחית עלויות עסקה לתקופה שקצרה מאורך החיים החזוי של ההתחייבות הפיננסית. - אין התייחסות
שיעור ריבית אפקטיבי מותאם לסיכון אשראי	כמו כן, קיימת הגדרה נפרדת עבור שיעור ריבית אפקטיבי מותאם לסיכון אשראי לאור טיפול חשבונאי ספציפי לגבי נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי שנרכשו או שנוצרו (כלומר, נכסים פיננסיים שנרכשו או שנוצרו, שבמועד ההכרה לראשונה הם פגומים עקב סיכון אשראי). [9 IFRS נספח א (הגדרת "שיעור ריבית אפקטיבי מותאם לסיכון אשראי")]	לא קיים טיפול חשבונאי ספציפי בתקינה הישראלית לגבי נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי שנרכשו או שנוצרו.

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
המחיר שהיה מתקבל ממכירת נכס או שהיה משולם להעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. המחיר שמשמש למדידת השווי ההוגן אינו מותאם בגין עלויות עסקה. <i>[IFRS 13 נספח א (הגדרת "שווי הוגן") וסעיף 25]</i> IFRS 13 קובע מידרג שווי הוגן, אשר מעניק את העדיפות הגבוהה ביותר למחירים מצוטטים (שלא תואמו) בשווקים פעילים עבור פריטים זהים (נתוני רמה 1) ואת העדיפות הנמוכה ביותר לנתונים שאינם ניתנים לצפייה (נתוני רמה 3). מחירים מצוטטים עבור פריטים זהים או דומים בשווקים שאינם פעילים הם נתוני רמה 2. <i>[IFRS 13 סעיפים 72, 82(ב)]</i> IFRS 13 כולל הנחיות מפורטות לקביעה אם הנפח או הרמה של פעילות של נכס או של התחייבות ירדה באופן משמעותי, אולם הוא אינו קובע את המתודולוגיה לביצוע תיאומים משמעותיים לעסקאות או למחירים מצוטטים. <i>[IFRS 13 סעיפים 37-47ב]</i>	מכיוון שג"ד 33 חל רק על ניירות ערך סחירים, ההגדרה בגילוי הדעת הינה של "שווי השוק", שמוגדר כשווי דלהלן בניכוי הוצאות (לרבות היטלים) הכרוכות במימושם של "ניירות הערך הסחירים": - לגבי אגרות חוב ומניות – השווי בבורסה בסוף תקופת הדיווח; - לגבי תעודות השתתפות בקרנות נאמנות – שער הפדיון בסוף תקופת הדיווח, כפי שמתפרסם בגין קרן הנאמנות. כלומר שווי השוק מוגדר בניכוי הוצאות למימוש. <i>[ג"ד 33 סעיף 3.1.5]</i> אין מידרג שווי הוגן. לגבי השקעות בניירות ערך סחירים, נקבע כי במקרה של הפסקת מסחר שאינה זמנית, השער האחרון ערב ההפסקה אינו משקף בהכרח את שווי ההשקעה ויש להעריך את השווי בהתחשב בנסיבות. <i>[ג"ד 33 סעיף 3.2.3]</i> אין התייחסות בתקנה הישראלית	שווי הוגן

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
נגזרים ונגזרים משובצים		
נגזרים משובצים	נגזר משובץ הוא רכיב של חוזה מעורב הכולל גם חוזה מארח לא-נגזר – כשהתוצאה היא שחלק מתזרימי המזומנים של המכשיר המשולב משתנים באופן דומה לתזרימי מזומנים של נגזר נפרד. נגזר משובץ אינו מופרד מחוזה מארח שהוא נכס בתחולת IFRS 9, והחוזה המעורב מטופל כמכשיר יחיד. נגזר משובץ מופרד מחוזה מארח שאינו נכס בתחולת IFRS 9 ומטופל כנגזר אם ורק אם (א) המאפיינים והסיכונים הכלכליים של הנגזר המשובץ אינם קשורים באופן הדוק למאפיינים ולסיכונים הכלכליים של החוזה המארח, (ב) מכשיר נפרד עם אותם תנאים כמו הנגזר המשובץ היה מקיים את ההגדרה של נגזר וכן (ג) המכשיר המעורב אינו התחייבות פיננסית שנמדדת בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. הבחינה אם נדרש להפריד נגזר משובץ מהחוזה המארח נעשית בעת ההכרה לראשונה בלבד וכאשר חל שינוי בתנאי החוזה אשר מתקן באופן משמעותי את תזרימי המזומנים בגינו. [4.3.11, 4.3.3-4.3.1 סעיפים IFRS 9]	אין התייחסות לנגזרים משובצים, לא לעניין ההגדרות ולא לעניין הטיפול החשבונאי.

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
סיווג – נכסים פיננסיים		
קבוצות סיווג	נכסים פיננסיים מסווגים על בסיס המודל העסקי של הישות לניהול הנכסים הפיננסיים ומאפייני תזרים המזומנים החוזי של הנכס הפיננסי. [4.1.1 סעיף IFRS 9] מכשירי חוב נכס פיננסי שהוא מכשיר חוב יסווג למדידה עוקבת: • בעלות מופחתת – אם הוא מוחזק במסגרת מודל עסקי שמטרתו להחזיק נכסים פיננסיים על מנת לגבות תזרימי מזומנים חוזיים וכן התנאים החוזיים שלו מספקים זכאות במועדים מוגדרים לתזרימי מזומנים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה. [4.1.2 סעיף IFRS 9] • בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר – אם הוא מוחזק במסגרת מודל עסקי שמטרתו גם לגבות תזרימי מזומנים חוזיים וגם למכור נכסים פיננסיים וכן התנאים החוזיים שלו מספקים זכאות במועדים מוגדרים לתזרימי מזומנים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה. [4.1.x2 סעיף IFRS 9] • בשווי הוגן דרך רווח או הפסד – אם אינו מקיים את התנאים לסיווג למדידה עוקבת בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר או אם הישות ייעדה את הנכס	ניירות ערך סחירים מסווגים כ: (א) השקעה שוטפת – השקעה בניירות ערך סחירים שלפי מהותה ניתנת למימוש מיידי ומהווה חלק מהאמצעים הנזילים והיא אינה: (1) השקעה במניות סחירות או באגרות חוב סחירות הניתנות להמרה שכוונת ההנהלה להחזיק בה לזמן ארוך או (2) השקעה באגרות חוב סחירות אשר הגוף המחזיק התחייב להחזיק בה עד למועד הפדיון; או (ב) השקעת קבע – השקעה בניירות ערך סחירים שאינה השקעה שוטפת. בתקינה הישראלית אין התייחסות לסיווג של מכשירים פיננסיים לא סחירים.

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
קבוצות סיווג (המשך)	למדידה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד כדי לבטל או להקטין משמעותית חוסר עקביות במדידה או בהכרה ("חוסר הקבלה חשבונאית"). [4.1.5-4.1.4 סעיפים IFRS 9] מכשירים הוניים נכס פיננסי שהוא השקעה במכשיר הוני יסווג למדידה עוקבת בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. אולם, במועד ההכרה לראשונה ישות יכולה לייעד השקעה במכשיר הוני שאינו מוחזק למסחר ושאינו תמורה מותנית בצירוף עסקים למדידה בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. [5.7.5, 4.1.4 סעיפים IFRS 9]	[ג"ד 33 סעיפים 3.1.6-3.1.7]
סיווג מחדש של מכשירי חוב יבוצע כאשר ורק כאשר הישות משנה את המודל העסקי שלה לניהול מכשירים פיננסיים. IFRS 9 כולל הנחיות מפורטות לעניין זה. סיווג מחדש של מכשירים הוניים אינו אפשרי. [4.4.1, 5.6.1-5.6.7, 4.4.1-4.4.3, 5.6.1-5.6.2 סעיפים IFRS 9]	ג"ד 33 מאפשר שינוי סיווג מהשקעה שוטפת להשקעת קבע ומהשקעת קבע להשקעה שוטפת וכולל הנחיות לגבי אופן הטיפול החשבונאי בשינוי סיווג כאמור. [ג"ד 33 סעיפים 3.6.2 ו-3.6.4]	שינוי סיווג

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
סיווג – התחייבויות פיננסיות		
קבוצות סיווג	כל ההתחייבויות הפיננסיות מסווגות למדידה עוקבת בעלות מופחתת, למעט: • התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד – התחייבויות פיננסיות המוחזקות למסחר, לרבות נגזרים (למעט נגזרים מגדרים), והתחייבויות פיננסיות שיועדו כשווי הוגן דרך רווח או הפסד בעת ההכרה לראשונה (תוך עמידה בתנאים לייעוד). • התחייבויות פיננסיות שנוצרות כאשר העברת נכס פיננסי אינה כשירה לגריעה. • חוזי ערבות פיננסית – חוזה הדורש מהמנפיק לבצע תשלומים מוגדרים על מנת לשפות את המחזיק בגין הפסד שהתהווה לו, משום שלווה מוגדר נכשל לבצע תשלום במועדו בהתאם לתנאים המקוריים או לתנאים המתוקנים של מכשיר חוב. • מחויבויות למתן הלוואה בשיעור ריבית הנמוך משיעור ריבית שוק. • התחייבות בגין תמורה מותנית בצירוף עסקים. [9] IFRS סעיף 4.2.1 ונספח א (הגדרות "התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד" ו"חוזה ערבות פיננסית")]	אין התייחסות לסיווג לפי קבוצות של התחייבויות פיננסיות.

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
שינוי סיווג	סיווג מחדש של התחייבויות פיננסיות אינו אפשרי. [4.4.2 סעיף IFRS 9]	אין התייחסות לנושא.
הכרה וגריעה		
הכרה	מכשיר פיננסי מוכר בדוח על המצב הכספי רק כאשר הישות הופכת צד להוראות החוזיות של המכשיר. [3.1.1 סעיף IFRS 9]	אין התייחסות לנושא.

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
גריעה – נכסים פיננסיים	נכס פיננסי נגרע רק כאשר פקעו הזכויות החוזיות לתזרימי המזומנים או כאשר הוא מועבר בהעברה כשירה לגריעה כמוסבר להלן. ישות מעבירה נכס פיננסי רק אם היא מעבירה את הזכויות החוזיות לקבל את תזרימי המזומנים מהנכס הפיננסי או אם היא מותירה בידיה את הזכויות החוזיות לקבל את תזרימי המזומנים מהנכס הפיננסי, אך נוטלת על עצמה מחויבות חוזית לשלם תזרימים אלה לגוף אחר בהסדר שמקיים תנאים מסוימים. כאשר ישות מעבירה נכס פיננסי, עליה להעריך אם העבירה באופן מהותי את כל הסיכונים וההטבות הנובעים מהבעלות על הנכס הפיננסי, ולגרוע/להמשיך להכיר בנכס בהתאם. אם הישות לא מעבירה באופן מהותי את כל הסיכונים וההטבות הנובעים מהבעלות על הנכס, אך כל הסיכונים וההטבות גם לא נותרו בידיה, עליה לקבוע אם נותרה בידיה שליטה על הנכס הפיננסי. אם לא נשמרה בידיה שליטה על הנכס הפיננסי, הוא ייגרע; אם השליטה כן נשמרה, הישות תמשיך להכיר בנכס הפיננסי בהתאם למידת המעורבות הנמשכת שלה בו. [3.2.7-3.2.3 סעיפים IFRS 9] IFRS 9 כולל הנחיות מפורטות בדבר יישום הטיפול החשבונאי בגריעה של נכסים פיננסיים. [3.2.17ב-3.2.1, 3.2.23-3.2.7 סעיפים IFRS 9]	אין התייחסות לנושא.

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
רכישה או מכירה של נכס פיננסי בהתאם לחוזה, שתנאיו דורשים מסירת הנכס תוך פרק זמן שבדרך כלל נקבע בתקנה או במוסכמה בשוק הרלוונטי, תוכר או תיגרע, לפי העניין, תוך שימוש בחשבונאות מועד קשירת העסקה או בחשבונאות מועד סליקת העסקה. יש ליישם את אותה שיטה בעקביות לכל הרכישות והמכירות של נכסים פיננסיים המסווגים באותו אופן. <i>[IFRS 9 סעיפים 3.1.2, ב-3.1.3, ב-3.1.6]</i>	רכישה או מכירה בדרך רגילה של נכסים פיננסיים	
התחייבות פיננסית נגרעת כאשר היא מסולקת (כלומר, כאשר המחויבות שהוגדרה בחוזה נפרעת, מבוטלת או פוקעת), כאשר מכשיר החוב מוחלף במכשיר חוב בעל תנאים שונים באופן מהותי או כאשר נעשה תיקון משמעותי בתנאיה. רכישה בחזרה של מכשיר חוב שהישות הנפיקה מהווה סילוק, גם אם בכוונת הישות למכור אותו מחדש בזמן הקרוב. <i>[IFRS 9 סעיפים 3.3.1-3.3.2, ב-3.3.1, ב-3.3.2]</i>	אין התייחסות לנושא.	גריעה – התחייבויות פיננסיות

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מדידה		
מדידה לראשונה	במועד ההכרה לראשונה, מכשיר פיננסי נמדד בשווי הוגן בתוספת או בניכוי, אם המכשיר הפיננסי אינו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, עלויות עסקה שניתן לייחס במישרין לרכישה או להנפקה של המכשיר. על אף האמור לעיל, לקוחות שאינם כוללים רכיב מימון משמעותי (או כאשר מיושמת ההקלה המעשית לעניין רכיב מימון משמעותי) נמדדים במועד ההכרה לראשונה במחיר העסקה שלהם (ראו תקן דיווח כספי בינלאומי 15). כמו כן, קיימות הנחיות למקרים שבהם השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי בעת ההכרה לראשונה שונה ממחיר העסקה. <i>[IFRS 9 סעיפים 5.1.1, 5.1.3, 5.1.א1, 5.1.א2]</i>	אין התייחסות לנושא (למעט הגדרת "עלויות עסקה" שזהה לתקינה הבינלאומית).
מדידה עוקבת – נכסים פיננסיים	לאחר ההכרה לראשונה, נכסים פיננסיים נמדדים בעלות מופחתת, בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר או בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, בהתאם לסיווגם. <i>[IFRS 9 סעיף 5.2.1]</i>	השקעות שוטפות נמדדות לפי שווי השוק שלהן (כלומר, בניכוי ההוצאות הכרוכות במימושן). <i>[ג"ד 33 סעיף 3.2.1]</i> השקעות קבע נמדדות לפי העלות או העלות המופחתת. <i>[ג"ד 33 סעיף 3.2.2]</i> בתקינה הישראלית אין התייחסות למדידה עוקבת של נכסים פיננסיים לא סחירים.

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
מדידה עוקבת – התחייבויות פיננסיות	לאחר ההכרה לראשונה, התחייבויות פיננסיות נמדדות בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח או הפסד בהתאם לסיווגם. לגבי התחייבויות פיננסיות שנוצרות כאשר העברת נכס פיננסי אינה כשירה לגריעה, חוזי ערבות פיננסית ומחויבויות למתן הלוואה בשיעור ריבית הנמוך משיעור ריבית השוק נקבעו כללי מדידה עוקבת ספציפיים. [4.2.2-4.2.1, 5.3.1 סעיפים IFRS 9]	בתקנה הישראלית אין התייחסות ספציפית למדידה עוקבת של התחייבויות פיננסיות.
מדידה עוקבת – מדידת עלות מופחתת	הכנסות ריבית בגין נכס פיננסי מחושבות על ידי יישום שיעור הריבית האפקטיבי לערך בספרים ברוטו של הנכס הפיננסי, למעט עבור נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי, לגביהם שיעור הריבית האפקטיבי יישם לעלות המופחתת של הנכס הפיננסי. הכנסות ריבית בגין נכס פיננסי פגום עקב סיכון אשראי שנרכש או שנוצר מחושבות על ידי יישום שיעור הריבית האפקטיבי המותאם לסיכון אשראי לעלות המופחתת של הנכס הפיננסי. [5.4.1 סעיף IFRS 9]	אמנם אין התייחסות מפורשת בתקנה הישראלית, אולם מההגדרות של שיטת הריבית האפקטיבית ושל שיעור הריבית האפקטיבי נובע שהכנסות ריבית בגין נכס פיננסי מחושבת על ידי יישום שיעור הריבית האפקטיבי לעלות המופחתת של הנכס הפיננסי. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיף 11 (הגדרות "שיטת הריבית האפקטיבית" ו"שיעור הריבית האפקטיבי")]

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד: רווחים/הפסדים מוכרים ברווח או הפסד. [5.7.1 סעיף IFRS 9] השקעות במכשירים הוניים שיועדו כשווי הוגן דרך רווח כולל אחר: רווחים/הפסדים מוכרים ברווח כולל אחר, למעט דיבידנדים אשר מוכרים ברווח או הפסד (אלא אם הדיבידנד מייצג בבירור השבה של חלק מהעלות של ההשקעה). [5.7.11, 5.7.6-5.7.5 סעיף IFRS 9] מכשירי חוב בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר: רווחים/הפסדים מוכרים ברווח כולל אחר, למעט הכנסות ריבית, הפרשי שער בגין העלות המופחתת והפסדים מירידת ערך, אשר מוכרים ברווח או הפסד. במילים אחרות, הסכומים שמוכרים ברווח או הפסד זהים לסכומים שהיו מוכרים ברווח או הפסד, אילו הנכס הפיננסי היה נמדד בעלות מופחתת. [5.7.11-5.7.10 סעיפים IFRS 9] מכשירי חוב בעלות מופחתת: הכנסות ריבית, הפרשי שער בגין העלות המופחתת והפסדים מירידת ערך מוכרים ברווח או הפסד. [5.7.2 סעיף IFRS 9]	השקעות שוטפות: הפרש בין הערך בספרים לבין שווי השוק מוכר ברווח או הפסד. השקעות קבע: ריבית שנצברה וירידת ערך מוכרים ברווח או הפסד. [ג"ד 33 סעיף 3.3] בתקנה הישראלית אין התייחסות ספציפית לרווחים ולהפסדים בגין נכסים פיננסיים לא סחירים.	רווחים והפסדים – נכסים פיננסיים שאינם חלק מיחסי גידור

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
רווחים והפסדים בגין כל ההתחייבויות הפיננסיות מוכרים ברווח או הפסד, למעט הסכום של שינוי בשווי ההוגן של התחייבות פיננסית, שיועדה למדידה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, הניתן לייחוס לשינויים בסיכון האשראי של ההתחייבות, אשר יוצג ברווח כולל אחר בכפוף לכך ש: - טיפול כאמור אינו יוצר או מגדיל חוסר הקבלה חשבונאית ברווח או הפסד; וכן - ההתחייבות הפיננסית שיועדה לשווי הוגן דרך רווח או הפסד אינה מחויבות למתן הלוואות או חוזה ערבות פיננסית. [5.7.9-5.7.7, 5.7.2, 5.7.1 סעיפים IFRS 9]	רווחים והפסדים בגין כל ההתחייבויות הפיננסיות מוכרים ברווח או הפסד, למעט הסכום של שינוי בשווי ההוגן של התחייבות פיננסית, שיועדה למדידה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, הניתן לייחוס לשינויים בסיכון האשראי של ההתחייבות, אשר יוצג ברווח כולל אחר בכפוף לכך ש: - טיפול כאמור אינו יוצר או מגדיל חוסר הקבלה חשבונאית ברווח או הפסד; וכן - ההתחייבות הפיננסית שיועדה לשווי הוגן דרך רווח או הפסד אינה מחויבות למתן הלוואות או חוזה ערבות פיננסית. [5.7.9-5.7.7, 5.7.2, 5.7.1 סעיפים IFRS 9]	רווחים והפסדים – התחייבויות פיננסיות שאינן חלק מיחסי גידור
		ירידת ערך והפסדי אשראי
דרישות ירידת הערך של ג'ד 33 חלות רק על השקעות קבע (לרבות מניות).	דרישות ירידת הערך של IFRS 9 חלות על: • מכשירי חוב בעלות מופחתת (כולל לקוחות) • מכשירי חוב בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר • נכסים בגין חוזים שבתחולת IFRS 15 • חייבים בגין חכירות שבתחולת IFRS 16 • מחויבויות למתן הלוואות וחוזי ערבות פיננסית מסוימים. הן אינן חלות על מכשירים הוניים. [5.5.1 סעיף IFRS 9]	תחולה

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
הכרה בירידת ערך ובהפסדי אשראי במועד ההכרה לראשונה ובכל מועד דיווח עוקב, יש להכיר בהפרשה להפסד בגין הממוצע המשוקלל של הפסדי אשראי, כשהסיכונים להתרחשות כשל משמשים כמשקלים ("הפסדי אשראי חזויים"). אם במועד הדיווח סיכון האשראי של המכשיר הפיננסי לא עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה, ההפרשה להפסד תימדד בסכום השווה להפסדי האשראי החזויים בתקופת 12 חודש (כהגדרתם בנספח א ל-IFRS 9). אם במועד הדיווח סיכון האשראי של המכשיר הפיננסי עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה, ההפרשה להפסד תימדד בסכום השווה להפסדי האשראי החזויים לאורך כל חיי המכשיר (כהגדרתם בנספח א ל-IFRS 9). [5.5.5, 5.5.3 סעיף IFRS 9] IFRS 9 כולל הנחיות מפורטות לגבי קביעת עלייה משמעותית בסיכון אשראי ולגבי מדידה של הפסדי אשראי חזויים. [5.5.55-5.5.7 סעיפים IFRS 9]	כאשר חלה ירידה בשווי של השקעת קבע שאינה בעלת אופי זמני, יש להפחית את ההשקעה בהתאם. [ג"ד 33 סעיף 3.2.2] בתקנה הישראלית אין התייחסות לירידת ערך נכסים פיננסיים לא סחירים ולהפסדי אשראי מהתחייבויות פיננסיות.	
ייתכנו מצבים שבהם נדרש לבצע בחינה קבוצתית לירידת ערך. [5.5.6-5.5.1 סעיפים IFRS 9]	ירידת הערך תיבחן לגבי כל נייר ערך בנפרד. [ג"ד 33 סעיף 3.2.2]	בחינת ירידת ערך לגבי כל נייר ערך בנפרד או קבוצתית

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
אם במועד הדיווח נקבע שסיכון האשראי של מכשיר פיננסי אינו עולה עוד באופן משמעותי מסיכון האשראי במועד ההכרה לראשונה, ההפרשה להפסד תחזור להימדד בסכום השווה להפסדי האשראי החזויים בתקופת 12 חודש. [5.5.7 סעיף IFRS 9] ישות תכיר ברווח או הפסד, את סכום הפסדי האשראי החזויים (או ביטולם) שנדרשים על מנת להתאים את ההפרשה להפסד במועד הדיווח לסכום שנדרש להיות מוכר בהתאם לתקן זה, כרווח או הפסד מירידת ערך. [5.5.8 סעיף IFRS 9]	יש לבטל הפסד מירידת ערך כאשר אירעו נסיבות המורות על עליית השווי של ההשקעה. סכום הביטול יהיה בגבול ירידת הערך שהוכרה ויוכר ברווח או הפסד. [ג"ד 33 סעיף 3.6.3]	ביטול הפסד מירידת ערך

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
חשבונאות גידור		
סוגי גידור	קיימים שלושה סוגי גידורים: (א) גידור שווי הוגן – גידור החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של נכס או התחייבות שהוכרו או של התקשרות איתנה שלא הוכרה, או של רכיב של פריט כלשהו כזה, שניתן לייחסם לסיכון מסוים ושיכולה להשפיע על רווח או הפסד. (ב) גידור תזרים מזומנים – גידור החשיפה להשתנות של תזרימי מזומנים שניתן לייחס לסיכון מסוים המיוחס לנכס או להתחייבות שהוכרו, בכללותם או לרכיב שלהם, או לעסקה חזויה שצפויה ברמה גבוהה, וכן שיכולה להשפיע על רווח או הפסד. (ג) גידור השקעה נטו בפעילות חוץ – "השקעה נטו בפעילות חוץ", כהגדרתה בתקן חשבונאות בינלאומי 21. [6.5.2 IFRS סעיף 9]	יש התייחסות רק לסוג גידור אחד – גידור השקעה נטו בפעילות חוץ. [תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) סעיף 5]

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
תנאים ליישום	יחסי גידור (hedging relationship) כשירים לחשבונאות גידור רק בהתקיים כל הקריטריונים הבאים: - הם מורכבים רק ממכשירים מגדרים כשירים ומפריטים מגודרים כשירים. - במועד יצירתם קיים ייעוד ותיעוד פורמלי שלהם ושל מטרת ניהול הסיכונים והאסטרטגיה לביצוע הגידור. - הם מקיימים את כל דרישות אפקטיביות הגידור הבאות: - o קיים קשר כלכלי בין הפריט המגודר לבין המכשיר המגדר; - o ההשפעה של סיכון אשראי אינה דומיננטית יותר משינויי השווי הנובעים מהקשר הכלכלי הזה; וכן - o יחס הגידור (hedge ratio) של יחסי הגידור זהה ליחס הנובע מהכמות של הפריט המגודר שהישות מגדרת בפועל ומהכמות של המכשיר המגדר שהישות משתמשת בה בפועל כדי לגדר. אולם, ייעוד זה לא ישקף חוסר איזון בין המשקלים של הפריט המגודר ושל המכשיר המגדר אשר ייצור חוסר אפקטיביות של הגידור שעשוי לגרום לתוצאה חשבונאית שתהיה לא עקבית עם המטרה של חשבונאות גידור. [6.4.1 סעיף IFRS 9]	אין התייחסות בתקנה הישראלית.

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
מכשירים מגדרים ניתן לייעד כמכשירים מגדרים: • נגזר שנמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד (למעט אופציה שנכתבה, אלא אם היא מיועדת כקיצוז לאופציה שנרכשה). • נכס/התחייבות פיננסי/ת לא-נגזר/ת הנמדד/ת בשווי הוגן דרך רווח או הפסד (למעט התחייבות פיננסית שיועדה למדידה כאמור ושלגביה הסכום של שינוי בשווי ההוגן הניתן לייחוס לשינויים בסיכון האשראי של ההתחייבות מוצג ברווח כולל אחר). • עבור גידור של סיכון מטבע חוץ – גם רכיב סיכון מטבע החוץ של נכס/התחייבות פיננסי/ת לא-נגזר/ת (למעט השקעה במכשיר הוני בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר). [6.2.4, 6.2.2-6.2.1 IFRS 9 סעיפים] ניתן לייעד כמכשירים מגדרים רק חוזים עם צד שהוא חיצוני לישות המדווחת. [6.2.3 IFRS 9 סעיף]	אמנם לא קיימת לכך התייחסות מפורשת, אך מלשון הסעיף שעוסק בגידור השקעה נטו בפעילות חוץ משתמע כי מכשיר מגדר הוא התחייבות במטבע חוץ. [תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) סעיף 34א]	
פריטים מגודרים נכס או התחייבות שהוכרו, התקשרות איתנה שלא הוכרה, עסקה חזויה שצפויה ברמה גבוהה או השקעה נטו בפעילות חוץ. בכפוף לתנאים מסוימים, הפריט המגודר יכול להיות קבוצת פריטים. [6.3.3, 6.3.1 IFRS 9 סעיף]	יש התייחסות רק לגידור השקעה נטו בפעילות חוץ. [תקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) סעיפים 5, 34א]	

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
	הפריט המגודר חייב להיות ניתן למדידה באופן מהימן. [6.3.2 סעיף IFRS 9] ניתן לייעד כפריטים מגודרים רק פריטים שמעורב בהם צד חיצוני לישות המדווחת, למעט סיכון מטבע חוץ של פריט תוך-קבוצתי שאינו מבוטל במלואו במסגרת האיחוד. [6.3.6-6.3.5 סעיף IFRS 9] בגידור השקעה נטו, ניתן ליישם חשבונאות גידור רק על הפרשי שער של מטבע חוץ שנובעים מהשוני בין מטבע הפעילות של פעילות החוץ לבין מטבע הפעילות של החברה המשקיעה. [16 IFRIC סעיף 10] (א) ניתן לייעד פריט בשלמותו (כלומר כל השינויים בתזרימי המזומנים או בשווי ההוגן של הפריט) וכן ניתן לייעד רכיב מפריט, אם מדובר באחד מאלה: רק שינויים בתזרימי המזומנים או בשווי ההוגן הניתנים לייחוס לסיכון(ים) ספציפי(ים), בתנאי שבהתבסס על הערכה בהקשר של מבנה השוק המסוים, הם ניתנים לזיהוי נפרד ולמדידה באופן מהימן. (ב) תזרים מזומנים חוזי נבחר, אחד או יותר. (ג) רכיב של סכום נומינלי. [6.3.7 סעיף IFRS 9]	פריטים מגודרים - המשך

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא ההבדל
אם יחסי גידור מפסיקים לקיים את דרישת אפקטיביות הגידור המתייחסת ליחס הגידור (hedge ratio), אך מטרת ניהול הסיכונים עבור יחסי הגידור שיועדו נותרת ללא שינוי, יש להתאים את יחס הגידור (hedge ratio) כך שיחסי הגידור יקיימו שוב את הקריטריונים לחשבונאות גידור (נקרא "איזון מחדש"). [6.5.5 סעיף IFRS 9] התקנה הבינלאומית כוללת הנחיות מפורטות כיצד לטפל באיזון מחדש של יחסי גידור ובשינויים ליחס הגידור (hedge ratio). [6.5.21ב-6.5.7ב IFRS 9]	אין התייחסות בתקנה הישראלית.	אפקטיביות גידור
גידורי שווי הוגן: רווח/הפסד בגין המכשיר המגדר ורווח/הפסד מהגידור בגין הפריט המגודר מוכרים ברווח או הפסד (או ברווח כולל אחר, אם הפריט המגודר הוא השקעה במכשיר הוני שיועד כשווי הוגן דרך רווח כולל אחר). [6.5.8 סעיף IFRS 9] גידורי תזרים מזומנים: החלק של הרווח/ההפסד בגין המכשיר המגדר, שנקבע כגידור אפקטיבי, מוכר ברווח כולל אחר. החלק הנותר (הלא אפקטיבי) של הרווח/ההפסד בגין המכשיר המגדר מוכר ברווח או הפסד. [6.5.11 סעיף IFRS 9]		טיפול חשבונאי

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
טיפול חשבונאי - המשך	גידורי השקעה נטו בפעילות חוץ: החלק של הרווח/ההפסד בגין המכשיר המגדר, שנקבע כגידור אפקטיבי, מוכר ברווח כולל אחר. החלק הלא אפקטיבי מוכר ברווח או הפסד. [6.5.13 סעיף IFRS 9]	גידורי השקעה נטו בפעילות חוץ: הפרשי שער הנובעים מהתחייבות במטבע חוץ, המהווה גידור השקעה נטו בפעילות חוץ, מוכרים ברווח כולל אחר. [תקן חשבונאות מספר 13(מתוקן) סעיף 34א] אין הבחנה בין חלק אפקטיבי לבין חלק לא אפקטיבי בגידור.
הפסקת חשבונאות גידור	יש להפסיק חשבונאות גידור מכאן ולהבא רק כאשר יחסי הגידור מפסיקים לקיים את הקריטריונים לחשבונאות גידור (לאחר הבאה בחשבון של איזון מחדש), כולל מקרים שבהם המכשיר המגדר פוקע או נמכר, מבוטל או ממומש. [6.5.6 סעיף IFRS 9]	אין התייחסות בתקינה הישראלית.

הצגה וגילוי		
נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
תקנים רלוונטיים תקן חשבונאות בינלאומי 32 מכשירים פיננסיים: הצגה (להלן – IAS 32) פרשנות מספר 2 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי מניות החברים באגודות שיתופיות ומכשירים דומים (להלן – IFRIC 2) תקן דיווח כספי בינלאומי 7 מכשירים פיננסיים: גילויים (להלן – IFRS 7) תקן דיווח כספי בינלאומי 13 מדידת שווי הוגן (להלן- IFRS 13)	תקן חשבונאות בינלאומי 32 מכשירים פיננסיים: הצגה (להלן – IAS 32) פרשנות מספר 2 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי מניות החברים באגודות שיתופיות ומכשירים דומים (להלן – IFRIC 2) תקן דיווח כספי בינלאומי 7 מכשירים פיננסיים: גילויים (להלן – IFRS 7) תקן דיווח כספי בינלאומי 13 מדידת שווי הוגן (להלן- IFRS 13)	תקן חשבונאות מספר 22 (מעודכן 2017) מכשירים פיננסיים: הצגה וגילוי (להלן – תקן חשבונאות מספר 22) גילוי דעת 33 ניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה ותעודות השתתפות בקרנות השקעה בנאמנות (להלן – ג"ד 33)
תחולה		
תמורה מותנית בצירוף עסקים	בתחולת IAS 32 ובתחולת IFRS 7.	אינה בתחולת תקן חשבונאות מספר 22. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיף 4(ג)]
חוזי ערבות פיננסית	IAS 32 ו-IFRS 7 כוללים אמירה מפורשת כי הם חלים על חוזי ערבות פיננסית, אם המנפיק מיישם את IFRS 9 להכרה ולמדידה של חוזים אלה. [IAS 32 סעיף 4(ד), IFRS 7 סעיף 3(ד)]	אין התייחסות

הצגה וגילוי	תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית
נושא ההבדל		
חוזים לרכוש או למכור פריט לא פיננסי שניתנים לסילוק נטו	חוזים לרכוש או למכור פריט לא פיננסי, שניתנים לסילוק נטו במזומן או באמצעות מכשיר פיננסי אחר או על ידי החלפת מכשירים פיננסיים, מטופלים כאילו היו מכשירים פיננסיים, ולכן בתחולת IAS 32 ו-IFRS 7, אלא אם כן ההתקשרות בהם הייתה לשלם קבלה או מסירה של הפריט הלא פיננסי בהתאם לדרישות הרכישה, המכירה או השימוש הצפויים של הישות ואשר ממשיכים להיות מוחזקים למטרות אלה, ובתנאי שלא יועדו למדידה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. [IAS 32 סעיף 8, IFRS 7 סעיף 5]	חוזים לרכוש או למכור פריט לא פיננסי, שניתנים לסילוק נטו במזומן או באמצעות מכשיר פיננסי אחר או על ידי החלפת מכשירים פיננסיים, מטופלים כאילו היו מכשירים פיננסיים, ולכן בתחולת תקן חשבונאות מספר 22, אלא אם כן ההתקשרות בהם הייתה לשם קבלה או מסירה של הפריט הלא פיננסי בהתאם לדרישות הרכישה, המכירה או השימוש הצפויים של הישות ואשר ממשיכים להיות מוחזקים למטרות אלה. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיף 8]
הגדרות		
נכס פיננסי	ההגדרה כוללת גם חוזה שיסולק או שעשוי להיות מסולק במכשיריה ההוניים של הישות והוא: (i) מכשיר לא נגזר, שלפיו הישות מחויבת או עשויה להיות מחויבת לקבל מספר משתנה של מכשיריה ההוניים; או (ii) מכשיר נגזר, שיסולק או שעשוי להיות מסולק שלא בדרך של החלפת סכום קבוע של מזומן או של נכס פיננסי אחר בתמורה למספר קבוע של מכשיריה ההוניים של הישות. [IAS 32 סעיף 11 (סעיף ד להגדרת "נכס פיננסי")]	ההגדרה אינה כוללת חוזה כאמור שיסולק או שעשוי להיות מסולק במכשיריה ההוניים של הישות. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיף 11 (הגדרת "נכס פיננסי")]

הצגה וגילוי	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
נושא ההבדל	ההגדרה	ההגדרה
התחייבות פיננסית	ההגדרה כוללת גם חוזה שיסולק או שעשוי להיות מסולק במכשיריה ההוניים של הישות והוא: (i) מכשיר לא נגזר, שלפיו הישות מחויבת או עשויה להיות מחויבת למסור מספר משתנה של מכשיריה ההוניים; או (ii) מכשיר נגזר, שיסולק או שעשוי להיות מסולק שלא בדרך של החלפת סכום קבוע של מזומן או של נכס פיננסי אחר בתמורה למספר קבוע של מכשיריה ההוניים של הישות. [IAS 32 סעיף 11 (סעיף ב(ii) והסיפא להגדרת "התחייבות פיננסית")]	ההגדרה אינה כוללת חוזה כאמור שיסולק או שעשוי להיות מסולק במכשיריה ההוניים של הישות. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיף 11 (הגדרת "התחייבות פיננסית")]
שווי הוגן	המחיר שהיה מתקבל ממכירת נכס או שהיה משולם <u>להעברת</u> התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה (ראה תקן דיווח כספי בינלאומי 13 <u>מדידת שווי הוגן</u>). בהגדרה יש שימת דגש לכך שהשווי ההוגן הוא מראיית משתתפים בשוק ושהוא, ככלל, אינו ספציפי לישות. [IAS 32 סעיף 11]	הסכום שבו ניתן להחליף נכס, או <u>לסלק</u> התחייבות, בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון שאינם קשורים, הפועלים בצורה מושכלת. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיף 11]

הצגה וגילוי		
נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
התחייבויות והון		
סילוק במכשירים ההוניים של הישות	מחויבות חוזית שתוצאתה תהיה או עשויה להיות קבלה עתידית או מסירה עתידית של מכשירים הוניים של המנפיק היא מכשיר הוני רק אם: • לגבי מכשיר לא נגזר – הוא אינו כולל מחויבות חוזית של המנפיק למסור מספר משתנה של מכשיריו ההוניים. • לגבי מכשיר נגזר – הוא יסולק רק על ידי החלפת סכום קבוע של מזומן או של נכס פיננסי אחר בתמורה למספר קבוע של מכשירים הוניים של המנפיק. (קיים חריג לעניין הנפקת זכויות במטבע חוץ שמוצעות באופן יחסי לכל הבעלים הקיימים מאותו סוג של מכשיריה ההוניים הלא נגזרים). [IAS 32 סעיפים 16(ב), 21-22 ו-24] כאשר המכשירים ההוניים שיתקבלו/שימסרו בעת הסילוק הם מכשירים פיננסיים בני מכר או מכשירים שמטילים על הישות מחויבות להעביר לצד אחר חלק יחסי של הנכסים נטו בעת פירוק, אשר מקיימים את התנאים לסיווג כמכשיר הוני, החוזה הוא נכס פיננסי או התחייבות פיננסית גם אם הוא יסולק על ידי העברת מספר קבוע של מכשירים כאלה בתמורה לסכום קבוע של מזומן או של נכס פיננסי אחר. [IAS 32 סעיף 22א]	חוזים שיסולקו או שעשויים להיות מסולקים במכשיריה ההוניים של הישות הם מכשירים הוניים.

הצגה וגילוי	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
חלופות סילוק	כאשר מכשיר פיננסי נגזר נותן בידי אחד הצדדים את הבחירה באשר לאופן הסילוק (לדוגמה, המנפיק או המחזיק יכולים לבחור בין סילוק נטו במזומן לבין החלפת מניות תמורת מזומן), זהו נכס פיננסי או התחייבות פיננסית, אלא אם התוצאה של כל אחת מחלופות הסילוק היא שהמכשיר הוא מכשיר הוני. [IAS 32 סעיפים 26-27]	אין התייחסות.
מכשירים אשר מטילים על הישות מחויבות להעביר לצד אחר חלק יחסי מהנכסים נטו של הישות בעת פירוק	כחריג להגדרת התחייבות פיננסית, מכשיר, הכולל מחויבות חוזית של הישות המנפיקה להעביר לישות אחרת חלק יחסי מהנכסים נטו רק בעת פירוק, מסווג כמכשיר הוני בהתקיים תנאים מסוימים (התנאים זהים לאלה בתקינה הישראלית). [IAS 32 סעיפים 16-17]	כחריג להגדרת התחייבות פיננסית, מכשיר, הכולל מחויבות חוזית של הישות המנפיקה להעביר לישות אחרת חלק יחסי מהנכסים נטו בעת פירוק, מסווג כמכשיר הוני בהתקיים תנאים מסוימים (התנאים זהים לאלה בתקינה הבינלאומית). [תקן חשבונאות מספר 22 סעיפים 16-17]

הצגה וגילוי	תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית
נושא ההבדל	תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית
מניות החברים באגודות-שיתופיות ומכשירים דומים	מכשירים פיננסיים מסוימים, כגון "מניות חברים", מעניקים למחזיק בהם, בנוסף לזכויות בעלות מאפיינים הוניים (זכויות הצבעה והשתתפות בחלוקות), את הזכות לבקש פדיון, אך זכות זו עשויה להיות כפופה למגבלות על הפדיון או לכלול הגבלות כאמור. מניות חברים, שהיו מסווגות כהון במצב שבו לחברים לא הייתה זכות לבקש פדיון, תסווגנה כהון בהתקיים אחד מהתנאים הבאים: - לישות יש זכות בלתי מותנית לסרב לפדיון של מניות החברים - לפי חוקים או תקנות או לפי מסמך ההתאגדות של הישות, הפדיון אסור באופן בלתי מותנה - למניות החברים יש את כל המאפיינים ומתקיימים כל התנאים לגבי מכשירים בני מכר או מכשירים אשר מטילים על הישות מחויבות להעביר לצד אחר חלק יחסי מהנכסים נטו של הישות רק בעת פירוק, כמוסבר לעיל. [IFRIC 2 סעיפים 6-8] IFRIC 2 כוללת הנחיות נוספות לצורך יישום דרישות אלה.	אין התייחסות.
מניות באוצר		
הצגה	אין התייחסות מפורשת להצגה כרכיב נפרד בהון. [IAS 32 סעיף 33]	תקן חשבונאות מספר 22 דורש שמניות באוצר תוכרנה כרכיב נפרד בהון העצמי עד לפקיעת המכשירים. [תקן חשבונאות מספר 22 סעיף 33]

הצגה וגילוי	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
החזקה עבור אחרים	כאשר ישות מחזיקה בהונה עבור אחרים, לדוגמה – מוסד פיננסי המחזיק בהונו עבור לקוח, יש יחסי סוכנות וכתוצאה מכך החזקות אלה אינן נכללות בדוח על המצב הכספי של הישות. <i>[IAS 32 סעיף א36]</i>	אין התייחסות.
גילויים		
דרישות גילוי	IFRS 7 קובע את דרישות הגילוי בתקינה הבינלאומית לגבי מכשירים פיננסיים. כמו כן, IFRS 13 (סעיפים 93-91א)-(ח) ו-94-99 קובע דרישות גילוי נוספות בדבר מדידות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים. IFRIC 2 (סעיף 13) קובע דרישת גילוי כאשר שינוי באיסור פדיון של "מניות חברים" באגודות שיתופיות או מכשירים דומים מוביל להעברה בין התחייבויות פיננסיות להון.	תקן חשבונאות מספר 22 (סעיפים 51-56 ו-95א-95ג) קובע את דרישות הגילוי העיקריות בתקינה הישראלית לגבי מכשירים פיננסיים. ג"ד 33 (סעיף 3.9) כולל דרישות גילוי מצומצמות לגבי ניירות ערך סחירים.

תשלום מבוסס מניות

תקן חשבונאות מספר 24 אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בשנת 2004 התבסס על תקן דיווח כספי בינלאומי 2. ממועד פרסום תקן חשבונאות מספר 24, בוצעו מספר תיקונים לתקן דיווח כספי בינלאומי 2, כולל תיקון שפורסם במהלך שנת 2016, אשר לא בוצעו בתקן חשבונאות מספר 24. המוסד לתקינה פרסם בנובמבר 2017 הצעה לעדכון תקן חשבונאות מספר 24, אשר תבטל חלק מההבדלים הכלולים בפרק זה.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן דיווח כספי בינלאומי 2 תשלום מבוסס מניות (להלן – IFRS 2)	תקן חשבונאות מספר 24 תשלום מבוסס מניות
תחולה - מכשירים הוניים שהונפקו במסגרת צירוף עסקים תחת אותה שליטה או עבור השקעה בהסדר משותף	ישות לא תיישם תקן זה לעסקאות בהן היא רוכשת סחורות כחלק מהנכסים נטו שנרכשו בצירוף של ישויות או עסקים תחת אותה שליטה או בהשקעה של עסק בעת ההקמה של עסקה משותפת. [IFRS 2 סעיף 5]	אין התייחסות
הטיפול החשבונאי במצב שבו השווי ההוגן של הסחורות והשירותים הניתנים לזיהוי שהתקבלו נמוך מהשווי ההוגן של המכשירים המוענקים או ההתחייבות שניטלה	מצב זה מצביע באופן רגיל שתמורה אחרת (כלומר, סחורות או שירותים שאינם ניתנים לזיהוי) התקבלה (או יתקבל) על ידי הישות. הישות תמדוד את הסחורות או השירותים הניתנים לזיהוי שהתקבלו בהתאם לתקן זה. הישות תמדוד את הסחורות או השירותים שאינם ניתנים לזיהוי אשר התקבלו (או יתקבלו) בהפרש בין השווי ההוגן של התשלום מבוסס מניות לבין השווי ההוגן של סחורות או שירותים ניתנים לזיהוי כלשהם שהתקבלו (או יתקבלו). הישות תמדוד סחורות או שירותים שאינם ניתנים לזיהוי אשר התקבלו במועד הענקה. אולם, עבור עסקאות המסולקות במזומן, ההתחייבות תימדד מחדש בסוף כל תקופת דיווח עד לסילוקה. [IFRS 2 סעיף 13א]	אין התייחסות ²

² קיימת הצעה לפרסום של תקן חשבונאות מספר 24 (מעודכן), אשר תבטל הבדל זה.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
טיפול בתנאים שאינם תנאי הבשלה	ישות תביא בחשבון את כל התנאים שאינם תנאי הבשלה באמידת השווי ההוגן של המכשירים ההוניים המוענקים. לכן, בגין הענקות של מכשירים הוניים עם תנאים שאינם תנאי הבשלה, הישות תכיר בסחורות ובשירותים שהתקבלו מהצד שכנגד ואשר מקיימים את כל תנאי ההבשלה שאינם תנאי שוק (לדוגמה, שירותים שהתקבלו מעובד שנשאר בשירות לתקופת השירות המוגדרת), ללא קשר אם התקיימו התנאים שאינם תנאי הבשלה. [IFRS 2 סעיף 21א]	אין התייחסות ²
ביטול או סילוק של הסדר תשלום מבוסס מניות הכולל רכיב של התחייבות	אם הסדר תשלום מבוסס מניות כלל רכיבים של התחייבות, הישות תמדוד מחדש את השווי ההוגן של התחייבות במועד הביטול או הסילוק. כל תשלום שבוצע על מנת לסלק את רכיב ההתחייבות יטופל כסילוק של ההתחייבות. [IFRS 2 סעיף 28ב]	אין התייחסות ²
אי עמידה בתנאי שאינו תנאי הבשלה	אם הישות או הצד שכנגד יכולים לבחור אם לקיים תנאי שאינו תנאי הבשלה, הישות תטפל באי העמידה בתנאי שאינו תנאי הבשלה על ידי הישות או על ידי הצד שכנגד במהלך תקופת ההבשלה כביטול. [IFRS 2 סעיף 28א]	אין התייחסות ²

² קיימת הצעה לפרסום של תקן חשבונאות מספר 24 (מעודכן), אשר תבטל הבדל זה.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מידדת התחייבות בגין תשלום מבוסס מניות שמסולק במזמן	תנאי הבשלה שהינם תנאי שוק כמו גם תנאים שאינם תנאי הבשלה (Non vesting) יובאו בחשבון בעת מדידת שווי הוגן, בעוד שתנאי הבשלה שאינם תנאי שוק לא יובאו בחשבון במדידת השווי ההוגן אך יובאו בחשבון על ידי תיאום מספר המכשירים הכלול במדידת ההתחייבות הנובעת מהעסקה (בדומה להענקה הונית). [IFRS 2, סעיפים 33-33ד]	אין התייחסות.²
ניכוי במקור לעובד באמצעות סילוק נטו	במקרה שבו לישות יש מחויבות על פי דיני המס לנכות במקור את המס שחל על העובד בעקבות עסקת תשלום מבוסס מניות, וניכוי זה נעשה בדרך של סילוק נטו (לעובד יועברו מספר המכשירים ההוניים להם הוא זכאי פחות מספר המכשירים ההוניים השווים לערך הכספי שיש להעביר לרשות המס) העסקה תטופל במלואה כעסקת תשלום מבוסס מניות המסולקת במכשירים הוניים כחריג לדרישות סעיף 34 לתקן. החריג לא יחול על מכשירים הוניים שהישות ניכתה מעבר לסכום המחויבות של העובד לרשויות המס. [IFRS 2, סעיפים 33-ה-33n]	אין התייחסות.²

² קיימת הצעה לפרסום של תקן חשבונאות מספר 24 (מעודכן), אשר תבטל הבדל זה.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מעבר מעסקת תשלום מבוסס מניות המסולקת במזומן לעסקת תשלום מבוסס מניות המסולקת במכשירים הוניים	במקרה שבו שינוי תנאים גורם למעבר מתשלום מבוסס מניות שמסולק במזומן לתשלום מבוסס מניות שמסולק במכשירים הוניים יש לטפל בשינוי באופן הבא: א. למדוד את השווי ההוגן של המכשירים ההוניים למועד שינוי התנאים ולהכיר בגידול בהון בהתאם ליחס בין תקופת ההבשלה שחלפה לסך תקופת ההבשלה (לאחר שינוי התנאים), ב. לגרוע את ההתחייבות, ג. הפער בין ב' ל-א' ייזקף מיידית לרווח או הפסד. הדרישות לעיל יחולו גם אם השינוי התרחש אחרי תקופת ההבשלה. [IFRS 2, סעיפים ב44א- ב44ג]	אין התייחסות.²

² קיימת הצעה לפרסום של תקן חשבונאות מספר 24 (מעודכן), אשר תבטל הבדל זה.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הגדרת תנאי שוק תנאי ביצוע שבו תלויים מחיר המימוש, הבשלה או יכולת המימוש של מכשיר הוני, אשר קשור למחיר השוק <u>(או לשווי) של המכשירים ההוניים של הישות (או של מכשירים הוניים של ישות אחרת באותה קבוצה), כגון:</u> (א) השגת מחיר מניה מוגדר או סכום מוגדר של ערך פנימי של אופציה למניה; או (ב) השגת יעד מוגדר, המבוסס על מחיר השוק (או השווי) של המכשירים ההוניים של הישות (או של מכשירים הוניים של ישות אחרת באותה קבוצה) ביחס למדד מחירי שוק של מכשירים הוניים של ישויות אחרות. <u>תנאי שוק דורש מהצד שכנגד להשלים תקופת שירות מוגדרת (כלומר תנאי שירות); דרישת השירות יכולה להיות מפורשת או משתמעת.</u> [IFRS 2, נספח א]	תנאי שבו תלויים מחיר המימוש, הבשלה או יכולת המימוש של מכשיר הוני, אשר קשור למחיר השוק של המכשירים ההוניים של הישות, כגון השגת מחיר מניה מוגדר או סכום מוגדר של שווי פנימי של אופציה למניה, או השגת יעד מוגדר, המבוסס על מחיר השוק של המכשירים ההוניים של הישות (או של מכשירים הוניים של ישות אחרת באותה קבוצה) ביחס למדד מחירי שוק של מכשירים הוניים של ישויות אחרות.¹ [תקן חשבונאות מספר 24, נספח א]	

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הגדרת תנאי ביצוע	תנאי הבשלה שדורש: (א) <u>מהצד שכנגד להשלים תקופה מוגדרת של שירות (כלומר תנאי שירות); דרישת השירות יכולה להיות מפורשת או משתמעת. וכן</u> (ב) <u>עמידה ביעד (יעדי) ביצוע מוגדר (מוגדרים) כאשר הצד שכנגד מספק את השירות הנדרש ב- (א).</u> <u>התקופה של השגת יעד (יעדי) הביצוע:</u> (א) <u>לא תמשך מעבר לתום תקופת השירות; וכן</u> (ב) <u>יכולה להתחיל לפני תקופת השירות בתנאי שמועד התחילה של יעד הביצוע אינו קודם לתחילת תקופת השירות באופן משמעותי.</u> <u>יעד ביצוע מוגדר ביחס ל:</u> (א) <u>הפעילויות העצמיות של הישות או הפעילויות של ישות אחרת באותה קבוצה (כלומר, תנאי שאינו תנאי שוק); או</u> (ב) <u>המחיר (או השווי) של המכשירים ההוניים של הישות או המכשירים ההוניים של ישות אחרת באותה קבוצה (כולל מניות ואופציות למניות) (כלומר תנאי שוק).</u> <u>יעד ביצוע עשוי להתייחס לביצוע של הישות בכללותה או לחלק כלשהו של הישות (או לחלק של הקבוצה), כגון מחלקה או עובד בודד.</u> [IFRS 2, נספח א]	אין הגדרה נפרדת. בהגדרת תנאי הבשלה (ראה לעיל) מצוין כי תנאי ביצוע, הוא תנאי המחייב עמידה ביעדי ביצוע מוגדרים (כגון גידול מוגדר ברווח הישות על פני תקופת זמן מוגדרת).¹ [תקן חשבונאות מספר 24, נספח א]

¹ קיימת הצעה לפרסום של תקן חשבונאות מספר 24 (מעודכן), אשר תבטל הבדל זה.

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא
[תקן חשבונאות מספר 24, סעיפים 44-52]	[IFRS 2, סעיפים 44-52]	דרישות גילוי

הטבות עובד

תקן חשבונאות מספר 39, אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בשנת 2017, התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 19, אולם בין התקנים קיימים במכוון מספר הבדלים על מנת להתאים את התקן הישראלי לחברות פרטיות בישראל.

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
התקנים הרלוונטיים	• תקן חשבונאות בינלאומי 19 הטבות עובד (להלן – IAS 19) • פרשנות מספר 14 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי, תקן חשבונאות בינלאומי 19 – המגבלה על נכס הטבה מוגדרת, דרישות הפקדה מינימלית ויחסי הגומלין ביניהן (להלן – IFRIC 14)	תקן חשבונאות מספר 39 הטבות עובד
הגדרת הטבות בגין פיטורין / הטבות עודפות בגין הפסקת העסקה בנסיבות מיוחדות	הטבות בגין פיטורין הן הטבות המסופקות בתמורה לפיטורין של עובד כתוצאה מהחלטה של הישות לפטרו לפני המועד הרגיל של פרישה לגמלאות, או מהחלטה של העובד להסכים להצעה של הטבות בתמורה לפיטורין. [IAS 19 סעיף 8]	הטבות עודפות בגין הפסקת העסקה בנסיבות מיוחדות הן הטבות עובד בנוסף להטבות בגין פיצויי פרישה כתוצאה מפיטורי עובדים ביוזמתה של ישות או פרישה מרצון של עובדים בתמורה להטבות עודפות. הטבות אלו מכונות בתקן זה הטבות עודפות בגין הפסקת העסקה בנסיבות מיוחדות וזאת להבדיל מהטבות בגין פיצויי פרישה. [תקן חשבונאות מספר 39 נספח א']
הגדרת הטבות עובד לטווח קצר	הטבות עובד לטווח קצר מוגדרות כהטבות עובד (שאינן הטבות בגין פיטורין) שחזויות להיות מסולקות במלואן לפני 12 חודש מתום תקופת הדיווח השנתית שבה העובדים מספקים את השירות המתייחס. [IAS 19 סעיף 8]	הטבות עובד לטווח קצר מוגדרות כהטבות עובד (שאינן הטבות בגין פיצויי פרישה והטבות עודפות בגין הפסקת עבודה בנסיבות מיוחדות) שעיקר סכומן חזוי להיות מסולק תוך 12 חודש מתום תקופת הדיווח השנתית שבה העובדים מספקים את השירות המתייחס. [תקן חשבונאות מספר 39 נספח א']

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
תוכניות להטבה מוגדרת שחולקות סיכונים בין ישויות תחת אותה שליטה / תוכניות קבוצתיות	לעניין תוכניות אלו, אם קיים הסכם חוזי או מדיניות מוצהרת לזקיפת עלות התוכנית לישויות אינדיבידואליות בקבוצה, יש לזקוף את העלות בהתאם להסכם או למדיניות המוצהרת האמורים. אם לא קיים הסכם כזה או מדיניות כזו, עלות ההטבה המוגדרת נטו תוכר בדוחות הכספיים הנפרדים או האינדיבידואליים של הישות בקבוצה שהיא מבחינה משפטית המעסיק המממן של התוכנית. הישויות האחרות בקבוצה צריכות, בדוחות הכספיים הנפרדים או האינדיבידואליים שלהן, להכיר בעלות השווה להפקדות שלהן שעומדות לתשלום בגין התקופה. [IAS 19 סעיפים 40-42]	אם חברה אם מעניקה הטבות לעובדים של חברה בת אחת או יותר בתוך הקבוצה, והחברה האם מציגה דוחות כספיים מאוחדים, חברות בנות כאלה יכולות להכיר ולמדוד הוצאות בגין הטבות עובד על בסיס הקצאה הגיונית של ההוצאות שהוכרו בקבוצה. [תקן חשבונאות מספר 39 סעיף 43]
הגדרת הטבות בגין פיצויי פרישה	אין הגדרה כזו.	הטבות לאחר סיום העסקה בהתאם לחוק הפיצויים או להסכם פיצויים הנוצרות במהלך תקופת השירות של העובד ומבוססות על המשכורת של העובד או על סכום מוגדר. [תקן חשבונאות מספר 39 נספח א']
הטבות לאחר סיום העסקה - תוכנית להטבה מוגדרת - הטבות בגין פיצויי פרישה	הטבות לאחר סיום העסקה, אשר אינן מהוות תוכנית להפקדה מוגדרת, נמדדות בהתאם למודל האקטוארי. [IAS 19 סעיפים 55-119]	- הטבות בגין פיצויי פרישה, כהגדרתן בתקן, אשר אינן מהוות תוכנית להפקדה מוגדרת, מטופלות כתוכנית להטבה מוגדרת. - ישנה בחירת מדיניות חשבונאית לגבי מדידת הטבות בגין פיצויי פרישה, בין יישום מודל אקטוארי לבין יישום מודל הסגירה (Shut-down method). [תקן חשבונאות מספר 39 נספח א', סעיף 30, 13-21, 31-33]

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הטבות לאחר סיום העסקה - תוכנית להטבה מוגדרת - צמצומים ותיקונים	עלויות צמצום ותיקון תוכנית מוכרות ברווח או הפסד במועד המוקדם מבין (א) מועד צמצום או תיקון התוכנית, לבין (ב) המועד שבו הישות מכירה בעלויות שינוי מבני קשורות או בהטבות בגין פיטורין. [IAS 19 סעיף 103]	- השינוי בהתחייבות להטבה מוגדרת מוכר ברווח או הפסד בתקופה שבה התוכנית צומצמה או תוקנה. - אין התייחסות לאפשרות של הכרה בהשפעת הצמצום או התיקון במועד מוקדם יותר, שהינו מועד ההכרה בעלויות שינוי מבני קשורות או בהטבות עודפות בגין הפסקת העסקה בנסיבות מיוחדות. [תקן חשבונאות מספר 39 סעיף 20]
הטבות לאחר סיום העסקה – סילוק תוכנית	רווח או הפסד מסילוק תוכנית להטבה מוגדרת יוכר ברווח או הפסד כאשר הסילוק מתרחש. [IAS 19 סעיף 110]	אם תוכנית סולקה בתקופה השוטפת, המחויבויות בגין הטבה מוגדרת תבוטל, והישות תכיר ברווח או בהפסד הנובע מכך ברווח או הפסד בתקופה השוטפת. [תקן חשבונאות מספר 39 סעיף 20]
הטבות לאחר סיום העסקה - תוכנית להטבה מוגדרת - מדידות מחדש	מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת נזקפות לרווח כולל אחר. [IAS 19 סעיף 120]	ישות יכולה לבחור בין זקיפת המדידות מחדש לרווח או הפסד לבין זקיפתן לרווח כולל אחר, כבחירת מדיניות חשבונאית. [תקן חשבונאות מספר 39 סעיף 23]

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הטבות עובד אחרות לטווח ארוך	התחייבות בגין הטבות עובד אחרות לטווח ארוך נמדדת בהתאם להערכה אקטוארית. [155 סעיף IAS 19]	- התחייבות בגין הטבות עובד אחרות לטווח ארוך נמדדת לפי ערך נוכחי. - כהקלה מעשית, ישות שבחרה במודל הסגירה (Shot-down method) למדידת הטבות בגין פיצויי פרישה רשאית למדוד כהטבה לטווח קצר (בערך לא מהוון), גם את ההתחייבות לטווח ארוך בגין ימי חופשה שלא נוצלו. [תקן חשבונאות מספר 39 סעיפים 35-35א]
הטבות בגין פיטורין / הטבות עודפות בגין הפסקת העסקה בנסיבות מיוחדות	ישות נדרשת למדוד הטבות בגין פיטורין בהכרה לראשונה ולמדוד ולהכיר בשינויים עוקבים בהתאם למהות ההטבה – הטבת עובד לטווח קצר או הטבת עובד אחרת לטווח ארוך, לפי העניין. [169 סעיף IAS 19]	- הטבות עודפות בגין הפסקת העסקה בנסיבות מיוחדות נמדדות לפי האומדן הטוב ביותר של היציאה שתידרש על מנת לסלק את המחויבות במועד הדיווח. - אם ההטבות עומדות לתשלום לאחר יותר מ-12 חודש לאחר סוף תקופת הדיווח, יש למדוד אותן בערך הנוכחי. [תקן חשבונאות מספר 39 סעיפים 41-42]
דרישות גילוי	[171, 158, 152-135, 54-53, 25 סעיפים IAS 19]	[תקן חשבונאות מספר 39 סעיפים 44-51]

הכנסות

תקן חשבונאות מספר 25 אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בשנת 2006 התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 18. בשנת 2006, פורסמו על ידי המוסד לתקינה גם הבהרות מספר 8 ו-9 העוסקות בהכנסות מעסקאות תוכנה ובדיווח הכנסות על בסיס ברוטו או על בסיס נטו ואשר התבססו על תקינה אמריקאית. בנוסף, תקן חשבונאות מספר 2, הקמת בניינים למכירה ותקן חשבונאות מספר 4 חוזי ביצוע פורסמו על ידי המוסד לתקינה בשנת 1999. בשנת 2014, פורסם תקן דיווח כספי בינלאומי 15 הכנסות מחוזים עם לקוחות תקן זה מהווה חלק מפרויקט משותף (convergence) של המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות ("IASB") ושל המוסד האמריקני לתקינה בחשבונאות ("FASB"), אשר פרסם במקביל את תקן ASU 2014-09 במסגרת Topic 606. מועד כניסתו לתוקף של תקן דיווח כספי בינלאומי 15 הינו 1.1.2018 והוא מחליף את ההנחיות בנושא ההכרה בהכנסה הקיימות כיום בתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן דיווח כספי בינלאומי 15 הכנסות מחוזים עם לקוחות (להלן- IFRS 15)	תקן חשבונאות מספר 25 הכנסות הבהרה מספר 8 הכנסות מעסקאות תוכנה הבהרה מספר 9 דיווח הכנסות על בסיס ברוטו או בסיס נטו
תחולה	ישות תיישם תקן זה לחוזה רק אם הצד שכנגד לחוזה הוא לקוח. לקוח הוא צד שהתקשר בחוזה עם ישות על מנת להשיג סחורות או שירותים שהם תוצר של הפעילויות הרגילות של הישות עבור תמורה. דיבידנדים וריבית אינם בתחולת התקן, אלא בתחולת IFRS 9.	תקן זה מיושם בטיפול החשבונאי בהכנסות הנובעות מהעסקאות והאירועים הבאים: א. מכירת סחורות; ב. הספקת שירותים; וכן ג. שימוש שעושים אחרים בנכסי הישות, המניב ריבית, תמלוגים ודיבידנדים. [תקן חשבונאות מספר 25 סעיפים 6-1]
	[IFRS 15 סעיפים 5-8]	

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
זיהוי החוזה	תקן זה מטפל בהכנסות מחוזים עם לקוחות ומחייב קיומו של חוזה כתנאי להכרה בהכנסה. בתקן קיימים קריטריונים לזיהוי חוזה עם לקוח, אשר רק בעת התקיימותם מדובר בחוזה עם לקוח שבתחולת תקן זה (סעיף 9). לצורך יישום התקן, חוזה אינו קיים אם לכל אחד מהצדדים לחוזה יש זכות חד צדדית ניתנת לאכיפה לבטל חוזה שלחלוטין לא בוצע ללא פיצוי לצד האחר (או לצדדים האחרים). חוזה לחלוטין לא בוצע אם שני הקריטריונים הבאים מתקיימים: א. הישות טרם העבירה סחורות או שירותים כלשהם שהובטחו ללקוח; וכן ב. הישות טרם קיבלה, וטרם זכאית לקבל, תמורה כלשהי עבור סחורות או שירותים שהובטחו. התקן קובע כי כל עוד לא מתקיים חוזה, התמורה שהתקבלה מהלקוח תוכר כהתחייבות (מקדמה) והכנסה תוכר רק כאשר: 1. לישות לא נותרו מחויבויות להעביר סחורות או שירותים ללקוח וכל, או למעשה כל, התמורה שהובטחה על ידי הלקוח התקבלה על ידי הישות והיא לא ניתנת להחזרה; או 2. החוזה בוטל והתמורה שהתקבלה מהלקוח אינה ניתנת להחזרה. [IFRS 15 סעיפים 9-16]	קיימת התייחסות כללית בנוגע לכך שסכום ההכנסות הנובע מעסקה נקבע, בדרך כלל, בהסכם בין הישות לבין הקונה או המשתמש בנכס. [תקן חשבונאות מספר 25 סעיף 10]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
שילוב של חוזים	ישות תשלב שני חוזים או יותר עם אותו לקוח (או צדדים קשורים של הלקוח) ותטפל בחוזים כחוזה יחיד אם מתקיימים הקריטריונים הבאים: א. נערך משא ומתן על החוזים כחבילה אשר לה מטרה מסחרית יחידה. ב. סכום התמורה שישולם בחוזה אחד תלוי במחיר או בביצוע של החוזה האחר; או ג. הסחורות או השירותים שהובטחו בחוזים (או סחורות או שירותים אחדים שהובטחו בכל אחד מהחוזים) הם מחויבות ביצוע יחידה. [15 IFRS סעיף 17] כמו כן, כהקלה מעשית ישות יכולה ליישם את התקן לתיק של חוזים או מחויבויות ביצוע עם מאפיינים דומים אם הישות מצפה באופן סביר שההשפעה על הדוחות הכספיים של יישום תקן זה לתיק לא תהיה שונה באופן מהותי מיישום התקן לחוזים היחידים או מחויבויות הביצוע היחידות הכלולים בתיק זה. [15 IFRS סעיף 4]	הקריטריונים להכרה מיושמים לשתי עסקאות או יותר כאחת, כאשר העסקאות קשורות במידה כזו שלא ניתן יהיה להבין את התוצאה העסקית, מבלי להתייחס לעסקאות כמכלול אחד. לדוגמה, ישות עשויה למכור סחורות ובאותה עת, להתקשר בהסכם נפרד לרכישה חזרה של הסחורות במועד מאוחר יותר, ובכך לבטל למעשה את עיקר התוצאה העסקית; במקרה כאמור, שתי העסקאות מטופלות כעסקה אחת. [תקן חשבונאות מספר 25 סעיף 13] אין התייחסות
תיקוני חוזה	תיקון חוזה הוא שינוי בתחולה או במחיר (או שניהם) של חוזה שאושר על ידי הצדדים לחוזה. בתקן קיימות הנחיות לזיהוי מצבים בהם תיקון חוזה מטופל כחוזה נפרד ומצבים בהם לא. [15 IFRS סעיפים 18-21]	אין התייחסות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
זיהוי מחויבויות ביצוע	במועד ההתקשרות בחוזה, ישות תעריך את הסחורות או השירותים שהובטחו בחוזה עם לקוח ותזהה כמחויבות ביצוע כל הבטחה להעביר ללקוח אחד מהשניים הבאים: א. סחורה או שירות (או חבילה של סחורות או של שירותים) שהם מובחנים; או ב. סדרה של סחורות או שירותים מובחנים שהם למעשה זהים ויש להם אותו דפוס העברה ללקוח. בתקן קיימים קריטריונים לקביעה אם סחורה או שירות שהובטחו ללקוח הינם מובחנים. [IFRS 15 סעיפים 22-30]	הקריטריונים להכרה בתקן זה מיושמים, בדרך כלל, לכל עסקה. עם זאת, בנסיבות מסוימות יש צורך ליישם את הקריטריונים להכרה לרכיבים הניתנים לזיהוי נפרד של עסקה אחת, על מנת לשקף את מהותה של העסקה. לדוגמה, כאשר מחיר המכירה של מוצר כולל סכום הניתן לזיהוי בגין שירותי המשך, סכום זה נדחה ומוכר כהכנסות על פני תקופת ביצוע השירותים. [תקן חשבונאות מספר 25 סעיף 13]
סוגי אחריות	בעת זיהוי מחויבויות ביצוע בחוזה עם לקוח, על ישות המספקת אחריות יחד עם המכירה של מוצר (בין אם סחורה או שירות) לבחון האם האחריות מהווה מחויבות ביצוע נפרדת. סוגי אחריות אחדים מספקים ללקוח ביטחון שהמוצר המתייחס יתפקד כפי שהצדדים התכוונו מאחר שהמוצר עונה על המפרטים שהוסכם עליהם. סוגי אחריות אחרים מספקים ללקוח שירות בנוסף לביטחון שהמוצר עונה על המפרטים שהוסכם עליהם. בתקן קיימות הנחיות להערכה האם האחריות מספקת ללקוח שירות בנוסף לביטחון שהמוצר עונה על המפרטים שהוסכם עליהם. אם אחריות, או חלק מאחריות, מספקת ללקוח שירות בנוסף לביטחון שהמוצר עונה על המפרטים שהוסכם עליהם, השירות שהובטח הינו מחויבות ביצוע נוספת. [נספח ב לתקן IFRS 15 סעיפים 28-33]	אין התייחסות ספציפית לסוגי אחריות. אולם, התקן קובע כי הכנסות והוצאות, הקשורות לאותה עסקה או אירוע, מוכרות בו-זמנית; אופן הכרה זה מכונה הקבלה של הכנסות והוצאות. הוצאות, כולל אחריות ועלויות אחרות, שיתוהו לאחר משלוח הסחורות, ניתנות, בדרך כלל, למדידה מהימנה כאשר מתקיימים התנאים האחרים להכרה בהכנסות. כלומר, בעת הכרה בהכנסה מוכרת הפרשה בגין האחריות. [תקן חשבונאות מספר 25 סעיף 19]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
אופציות של לקוח לסחורות או שירותים נוספים	אם ישות מעניקה ללקוח את האופציה לרכוש סחורות או שירותים נוספים בחוזה, אופציה זו יוצרת מחויבות ביצוע בחוזה רק אם האופציה מספקת זכות מהותית ללקוח שהוא לא היה מקבל אלמלא התקשר בחוזה זה. אם האופציה מספקת זכות מהותית ללקוח, על הישות להקצות חלק ממחיר העסקה למחויבות הביצוע בגין האופציה. [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיפים 39-43ב]	אין התייחסות
עמלות מראש שאינן ניתנות להחזר (ועלויות מתייחסות אחדות)	כאשר ישות גובה מלקוח במועד ההתקשרות בחוזה או בסמוך למועד זה עמלה מראש שאינה ניתנת להחזר, אזי על מנת לזהות מחויבויות ביצוע בחוזים כאלה, ישות תעריך אם העמלה מתייחסת להעברה של סחורה או שירות שהובטחו. אם העמלה מראש מהווה תשלום מקדמה עבור סחורות או שירותים עתידיים, היא תוכר כהכנסות כאשר סחורות או שירותים עתידיים אלה יסופקו. ישות עשויה לגבות עמלה שאינה ניתנת להחזר כפיצוי עבור עלויות שהתהוו בהקמת חוזה, אם פעילויות הקמה אלה אינן מקיימות מחויבות ביצוע, הישות תתעלם מפעילויות אלה (ומהעלויות המתייחסות אליהן) בעת מדידת התקדמות. זאת מאחר שהעלויות של פעילויות הקמה אינן מתארות את ההעברה של השירותים ללקוח. הישות תעריך אם כתוצאה מעלויות שהתהוו בהקמת חוזה נוצר נכס בגין חוזה (סעיף 95). [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיפים 48-51ב]	ההכרה בהכנסות מדמי הצטרפות, כניסה וחברות תלויה במהות השירותים שסופקו. אם דמי ההצטרפות, הכניסה או החברות מקנים חברות בלבד, וכל יתר השירותים או המוצרים משולמים בנפרד במחירים זהים לאלה שמשלמים מי שאינם חברים, או אם קיים מנוי שנתי נפרד, דמי ההצטרפות, הכניסה או החברות מוכרים כהכנסות בתנאי שלא קיימת אי-וודאות משמעותית באשר ליכולת הגבייה. אם דמי ההצטרפות, הכניסה או החברות מקנים לחבר את הזכות לשירותים או פרסומים שיסופקו במהלך תקופת החברות, או לרכישת סחורות או שירותים במחירים הנמוכים מאלה שמשלמים מי שאינם חברים, דמי ההצטרפות, הכניסה או החברות מוכרים באופן המשקף את העיתוי, המהות והערך של ההטבות שסופקו. [נספח א לתקן חשבונאות מספר 25 סעיף 17]
קיום מחויבות ביצוע	ישות תכיר בהכנסות כאשר (או ככל ש) הישות מקיימת מחויבות ביצוע על ידי העברה של סחורה או שירות שהובטחו (כלומר נכס) ללקוח. נכס מועבר כאשר (או ככל ש) הלקוח משיג שליטה על נכס זה.	הכנסות ממכירת סחורות תוכרנה בהתקיימות התנאים המנויים בתקן. ישות מכירה בהכנסה כאשר היא העבירה את הסיכונים והתשואות המשמעותיים הנגזרים מהבעלות על הסחורות.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
קיום מחויבות ביצוע – המשך	ישות נדרשת לקבוע במועד ההתקשרות בחוזה, לגבי כל מחויבות ביצוע שזוהתה בחוזה אם היא מקיימת את מחויבות הביצוע לאורך זמן או בנקודת זמן. ישות מעבירה שליטה על סחורה או שירות לאורך זמן, ולפיכך, מקיימת מחויבות ביצוע ומכירה בהכנסות לאורך זמן, אם אחד מהקריטריונים הבאים מתקיים: א. הלקוח מקבל וצורך בו זמנית את ההטבות המסופקות על ידי ביצועי הישות ככל שהישות מבצעת; ב. ביצועי הישות יוצרים או משפרים נכס (לדוגמה, עבודה בתהליך) אשר נשלט על ידי הלקוח תוך כדי יצירתו או שיפורו; או ג. ביצועי הישות אינם יוצרים נכס עם שימוש אלטרנטיבי לישות ולישות יש זכות לתשלום הניתנת לאכיפה עבור ביצועים שהושלמו עד לאותו מועד. בתקן קיימות הנחיות לגבי הערכת התקיימותם של כל אחד מהקריטריונים דלעיל. אם ישות אינה מספקת מחויבות ביצוע לאורך זמן, מחויבות הביצוע מסופקת בנקודת זמן. קיימים שני סוגים של שיטות שניתן להשתמש בהן למדידת התקדמות הישות לקראת קיום מלא של מחויבות ביצוע המקיימת לאורך זמן: (א) שיטות המבוססות על תפוקות; וכן (ב) שיטות המבוססות על תשומות.	הכנסות הקשורות לעסקה הכרוכה בהספקת שירותים מוכרות כאשר תוצאתה של העסקה ניתנת לאמידה באופן מהימן. הכנסות הקשורות לעסקה יוכרו בהתאם לשלב ההשלמה של העסקה בתאריך הדיווח. הכנסות ריבית, תמלוגים או דיבידנדים, הנובעות משימוש שעושים אחרים בנכסי הישות, יוכרו כאשר צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לישות וכן סכום ההכנסות ניתן למדידה באופן מהימן. לגבי דרישה לקיבול הנכס על ידי הלקוח קיימות הנחיות בנספח א' סעיף 2.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
קיום מחויבות ביצוע - המשך	בנוסף, קיימות הנחיות להערכת העיתוי שבו לקוח משיג שליטה על סחורה או שירות לגבי מחויבויות ביצוע שמקוימות בנקודת זמן. לגבי דרישה לקיבול הנכס על ידי הלקוח קיימות הנחיות בסעיפים 38(ה), 83-86. [15 IFRS סעיפים 31-45] [נספח ב לתקן סעיפים 2-19, 83-86]	[תקן חשבונאות מספר 25 סעיפים 14, 20 ו-29] [נספח א לתקן חשבונאות מספר 25 סעיף 2]
קביעת מחיר העסקה	מחיר העסקה הוא סכום התמורה לו הישות מצפה להיות זכאית בתמורה להעברת סחורות או שירותים שהובטחו ללקוח, מלבד סכומים שנגבו לטובת צדדים שלישיים (לדוגמה, מיסי מכירות אחדים). ישות תביא בחשבון את התנאים של החוזה ואת הפרקטיקות העסקיות הנהוגות שלה לקביעת מחיר העסקה. התמורה שהובטחה בחוזה עם לקוח יכולה לכלול סכומים קבועים, סכומים משתנים, או את שניהם. [15 IFRS סעיף 47]	סכום ההכנסות הנובע מעסקה נקבע, בדרך כלל, בהסכם בין הישות לבין הקונה או המשתמש בנכס. סכום זה נמדד על פי השווי ההוגן של התמורה שהתקבלה ו/או התמורה שהישות זכאית לקבל, בהתחשב בסכומי הנחות מסחריות ו/או הנחות כמות שהישות מעניקה. [תקן חשבונאות מספר 25 סעיף 10]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
תמורה משתנה	אם התמורה שהובטחה בחוזה כוללת סכום משתנה, ישות תאמוד את סכום התמורה לו הישות תהיה זכאית בתמורה להעברת הסחורות או השירותים שהובטחו ללקוח. סכום התמורה יכול להשתנות כתוצאה מהנחות, הוזלות, החזרים, זיכויים, ויתורים על מחיר, תמריצים, בונוסים בגין ביצועים, קנסות או פריטים דומים אחרים. התמורה שהובטחה יכולה אף להשתנות אם הזכאות של הישות לתמורה מותנית בהתרחשות או אי התרחשות של אירוע עתיד. התקן מספק שיטות לאמידת הסכום של תמורה משתנה, כמו גם הנחיות להגבלת אומדנים של תמורה משתנה כך שתמורה משתנה תיכלל במחיר העסקה רק במידה שצפוי ברמה גבוהה שביטול משמעותי בסכום ההכנסות המצטברות שהוכרו לא יתרחש כאשר אי הוודאות הקשורה לתמורה המשתנה תתברר לאחר מכן, כמו כן קיימות הנחיות לביצוע הערכה מחדש של תמורה משתנה בסוף כל תקופת דיווח ועדכון מחיר העסקה בהתאם. [59-50 IFRS סעיפים]	אין התייחסות ספציפית לתמורה משתנה. אולם, קיימת התייחסות כללית לכך שההכנסות ימדדו על פי השווי ההוגן של התמורה שהתקבלה ו/או התמורה שהישות זכאית לקבל, בהתחשב בסכומי הנחות מסחריות ו/או הנחות כמות שהישות מעניקה. במקרים בהם קבלתם של דמי רישיון או תמלוגים מותנית בהתרחשות אירוע עתידי, ההכנסות מוכרות רק כאשר צפוי שדמי הרישיון או התמלוגים יתקבלו, מצב המתקיים, בדרך כלל, עם התרחשות האירוע. [תקן חשבונאות מספר 25 סעיף 10, נספח א לתקן חשבונאות מספר 25 סעיף 20]
זכויות של לקוחות שלא מומשו	מקדמה של לקוח לישות שאינה ניתנת להחזר מעניקה ללקוח זכות לקבל סחורה או שירות בעתיד (ומחייבת את הישות להיות מוכנה להעביר סחורה או שירות). עם זאת, לקוחות עשויים שלא לממש את כל הזכויות החוזיות שלהם. זכויות אלה שלא מומשו מכונות לעיתים קרובות Breakage. התקן מספק הנחיות לגבי הכרה בהכנסה בגין זכויות של לקוחות שלא מומשו (Breakage). [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיפים ב-44-47]	אין התייחסות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
קיומו של רכיב מימון משמעותי בחוזה	בקביעת מחיר העסקה, על ישות להתאים את סכום התמורה שהובטחה בגין השפעות של ערך הזמן של הכסף אם עיתוי התשלומים שהוסכם בין הצדדים לחוזה מספק ללקוח או לישות הטבה משמעותית של מימון של העברת הסחורות או השירותים ללקוח. בנסיבות אלה, החוזה מכיל רכיב מימון משמעותי. המטרה בעת התאמת סכום התמורה שהובטחה בגין רכיב מימון משמעותי היא שישות תכיר בהכנסות בסכום שמשקף את המחיר שהיה על לקוח לשלם עבור סחורות או שירותים שהובטחו אם הלקוח היה משלם במזומן עבור סחורות או שירותים אלה כאשר (או ככל ש) הם מועברים ללקוח (כלומר מחיר המכירה במזומן). התקן מכיל הנחיות לקביעת קיומו של רכיב מימון משמעותי בחוזה וקובע כי על ישות להציג את השפעות המימון (הכנסות או הוצאות ריבית) בנפרד מהכנסות מחוזים עם לקוחות בדוח על הרווח הכולל. ישות תביא בחשבון את כל העובדות והנסיבות הרלוונטיות בהערכה אם חוזה מכיל רכיב מימון ואם רכיב מימון זה הוא משמעותי לחוזה, כולל את השתיים הבאות: א. ההפרש, אם קיים, בין הסכום של התמורה שהובטחה לבין מחיר המכירה במזומן של הסחורות או השירותים שהובטחו; וכן ב. ההשפעה המשולבת של שני הבאים: (i) אורך הזמן החזוי בין המועד שבו הישות מעבירה את הסחורות או השירותים שהובטחו ללקוח לבין המועד שבו הלקוח משלם עבור סחורות או שירותים אלה; וכן (ii) שערי ריבית השוררים בשוק הרלוונטי.	כאשר התזרים החיובי של מזומנים או שווי מזומנים אינו מתקבל במועד ביצוע העסקה, השווי ההוגן של התמורה עשוי להיות נמוך מהסכום הנקוב של המזומנים שהתקבלו ו/או המזומנים שהישות זכאית לקבל. כאשר ההסדר כולל למעשה עסקת מימון, השווי ההוגן של התמורה ייקבע על ידי היוון כל התקבולים העתידיים בשיעור הריבית המתאים, כאשר ההפרש בין השווי ההוגן והסכום הנקוב של התמורה מוכר הכנסת ריבית ונמדד בהתאם לשימוש בשיטת הריבית האפקטיבית.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
קיומו של רכיב מימון משמעותי בחוזה - המשך	כהקלה מעשית, ישות אינה צריכה להתאים את סכום התמורה שהובטחה בגין השפעות של רכיב מימון משמעותי אם הישות מצפה, במועד ההתקשרות בחוזה, שהתקופה בין המועד שבו הישות מעבירה סחורה או שירות שהובטחו ללקוח לבין המועד שבו הלקוח משלם עבור סחורה או שירות אלה תהיה שנה אחת או תקופה קצרה משנה אחת. [IFRS 15 סעיפים 60-65]	[תקן חשבונאות מספר 25 סעיפים 11 ו-30] [נספח א לתקן חשבונאות מספר 25 סעיף 8]
אופן קביעת שיעור ההיוון	בעת התאמת סכום התמורה שהובטחה בגין רכיב מימון משמעותי, ישות תשתמש בשיעור ההיוון שהיה משתקף בעסקת מימון נפרדת בין הישות ללקוח שלה במועד ההתקשרות בחוזה. שיעור זה ישקף את מאפייני האשראי של הצד שמקבל מימון בחוזה, וכן ביטחונות וערבויות כלשהם המסופקים על ידי הלקוח או הישות, כולל נכסים שהועברו בחוזה. ישות עשויה להיות מסוגלת לקבוע שיעור זה על ידי זיהוי השיעור שמנכה את הסכום הנומינלי של התמורה שהובטחה למחיר שהלקוח היה משלם במזומן עבור הסחורות או השירותים כאשר (או ככל ש) הם מועברים ללקוח. לאחר מועד ההתקשרות בחוזה, ישות לא תעדכן את שיעור ההיוון בגין שינויים בשיעורי הריבית או נסיבות אחרות (כגון שינוי בהערכת סיכון האשראי של הלקוח). [IFRS 15 סעיף 64]	כאשר ההסדר כולל למעשה עסקת מימון, השווי ההוגן של התמורה ייקבע על ידי היוון כל התקבולים העתידיים בשיעור הריבית הניתן לקביעה באופן הברור ביותר מבין: (א) השיעור השורר לגבי מכשיר דומה של מנפיק בעל דירוג אשראי דומה; או (ב) שיעור ריבית שמנכה את הסכום הנקוב של המכשיר למחיר המכירה הנוכחי במזומן של הסחורות או השירותים. [תקן חשבונאות מספר 25 סעיף 11]
עסקאות חליפין לשירותי פרסום	אין התייחסות	קיימת התייחסות ספציפית בנוגע לעסקאות חליפין לשירותי פרסום. [נספח א לתקן חשבונאות מספר 25 סעיף 21]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
תמורה לשלם ללקוח	ישות תטפל בתמורה לשלם ללקוח כהקטנה של מחיר העסקה, אלא אם התשלום ללקוח הוא עבור סחורה או שירות מובחנים שהלקוח מעביר לישות. אם התמורה לשלם ללקוח כוללת סכום משתנה, ישות תאמוד את מחיר העסקה (כולל הערכה אם האומדן של התמורה המשתנה הוא מוגבל) בהתאם להנחיות התקן. <i>[IFRS 15 סעיפים 70-72]</i>	אין התייחסות
מכירות מסוג "הנח בצד"	אין התייחסות ספציפית	קיימת התייחסות ספציפית לעיתוי ההכרה בהכנסה בנוגע למכירות מסוג "הנח בצד" במסגרתן הסחורות נמסרות רק כאשר הלקוח פורע את התשלום הסופי מתוך סדרת תשלומים לשיעורין. <i>[נספח א לתקן חשבונאות מספר 25 סעיף 3]</i>

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הסכמי רכישה חזרה / אופציית רכש או מכר	אם לישות יש מחויבות או זכות לרכוש חזרה את הנכס (חוזת אקדמה או אופציית רכש) הישות תטפל בחוזתה באחת מהאפשרויות הבאות: א. כחכירה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 17 חכירות אם הישות יכולה או חייבת לרכוש חזרה את הנכס בסכום שהוא נמוך ממחיר המכירה המקורי של הנכס; או ב. כהסדר מימון אם הישות יכולה או חייבת לרכוש חזרה את הנכס בסכום שהוא שווה למחיר המכירה המקורי של הנכס או גבוה ממנו. אם לישות יש מחויבות לרכוש חזרה את הנכס לבקשת הלקוח (אופציית מכר) במחיר שהוא נמוך ממחיר המכירה המקורי של הנכס, הישות תביא בחשבון במועד ההתקשרות בחוזתה את ללקוח יש תמריץ כלכלי משמעותי לממש זכות זו. אם ללקוח יש תמריץ כלכלי משמעותי לממש זכות זו, הישות תטפל בהסכם כחכירה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 17. אם ללקוח אין תמריץ כלכלי משמעותי לממש את זכותו במחיר שהוא נמוך ממחיר המכירה המקורי של הנכס, הישות תטפל בהסכם כאילו היה מכירה של מוצר עם זכות החזרה. אם לישות יש מחויבות לרכוש חזרה את הנכס לבקשת הלקוח (אופציית מכר) במחיר שהוא שווה למחיר המכירה המקורי או גבוה ממנו וגם גבוה משווי השוק החזוי של הנכס, החוזתה הוא למעשה הסדר מימון. אם מחיר הרכישה חזרה של הנכס הוא שווה למחיר המכירה המקורי או גבוה ממנו וגם נמוך משווי השוק החזוי של הנכס או שווה לו, וללקוח אין תמריץ כלכלי משמעותי לממש את זכותו, אז הישות תטפל בהסכם כאילו היה מכירה של מוצר עם זכות החזרה. [נספח ב לתקן סעיפים 64-76]	במקרה של הסכם מכירה ורכישה חזרה של נכס שאינו נכס פיננסי, יש לנתח את תנאי ההסכם על מנת לקבוע אם, למעשה, העביר המוכר את הסיכונים והתשואות הנגזרים מהבעלות לקונה ולפיכך ההכנסות מוכרות. אם המוכר שומר את הסיכונים והתשואות הנגזרים מהבעלות, גם אם הזכות הקניינית עברה אל הקונה, העסקה מהווה הסדר מימון ולא תוכר כמכירה. בנספח לתקן קיימת גם התייחסות ספציפית להסכמי מכירה ורכישה חזרה במכירות של נדל"ן. [נספח א לתקן חשבונאות מספר 25 סעיפים 5 ו-9]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הסדרי "חייב והחזק" (bill-and-hold)	הסדר חייב והחזק הוא חוזה לפיו ישות מחייבת לקוח עבור מוצר אך הישות שומרת חזקה פיזית על המוצר עד שהוא מועבר ללקוח בנקודת זמן עתידית. ישות תקבע את העיתוי שבו היא קיימה את מחויבות הביצוע שלה להעביר מוצר ע"י הערכת העיתוי שבו הלקוח משיג שליטה על מוצר זה. עבור חוזים אחדים שליטה מועברת כאשר המוצר נמסר ללקוח. עם זאת, עבור חוזים אחדים לקוח עשוי להשיג שליטה על מוצר למרות שהחזקה הפיזית על המוצר נותרת בידי הישות. בנוסף לדרישות הרגילות לקיום שליטה (סעיף 38), נדרש קיום כל הקריטריונים הבאים כדי שלקוח ישיג שליטה בהסדרים אלה: א. הסיבה להסדר "חייב והחזק" חייבת להיות ממשית (לדוגמה, הלקוח ביקש את ההסדר); ב. המוצר חייב להיות מזוהה באופן נפרד כשייך ללקוח; ג. המוצר חייב להיות זמין להעברה פיזית ללקוח; וכן ד. לישות לא יכולה להיות היכולת להשתמש במוצר או לכוון אותו ללקוח אחר. אם ישות מכירה בהכנסות בגין מכירה של מוצר על בסיס "חייב והחזק", הישות תביא בחשבון אם נותרו לה מחויבויות ביצוע (לדוגמה, לשירותי משמורת) שאליהם הישות תקצה חלק ממחיר העסקה. [נספח ב לתקן סעיפים 79-82]	כדי להכיר בהכנסה כאשר הבעלות מועברת לקונה בהסדר "חייב והחזק" נדרשת התקיימות התנאים הבאים: א. צפוי שהמסירה תתבצע; ב. הפריט נמצא בהישג יד, ניתן לזיהוי ומוכן למסירה לקונה במועד ההכרה במכירה; ג. הקונה מאשר במפורש, רצוי בכתב, את הוראות המסירה הנדחית. הוראות אלה צריכות לנקוב במועד קבוע למסירת הסחורות והמועד הינו סביר ועקבי עם המטרה העסקית של הקונה; וכן ד. חלים תנאי תשלום רגילים. כמו כן, קיימת התייחסות ספציפית לעיתוי ההכרה בהכנסה בנוגע למכירות מסוג "הנח בצד" במסגרתן הסחורות נמסרות רק כאשר הלקוח פורע את התשלום הסופי מתוך סדרת תשלומים לשיעורין. [נספח א לתקן חשבונאות מספר 25 סעיף 1]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
דיווח הכנסות על בסיס ברוטו או בסיס נטו / שיקולי ספק עיקרי או סוכן	כאשר צד אחר מעורב בהספקת סחורות או שירותים ללקוח, הישות תקבע אם מהות ההבטחה שלה היא מחויבות ביצוע לספק את הסחורות או השירותים המוגדרים בעצמה (כלומר הישות היא ספק עיקרי) או לארגן שאותם סחורות או שירותים יסופקו על ידי הצד האחר (כלומר הישות היא סוכנת). על מנת לקבוע את המהות של הבטחתה, הישות: א. תזהה את הסחורות או השירותים המוגדרים שיסופקו ללקוח (אשר, לדוגמה, יכולים להיות זכות לסחורה או שירות שיסופקו על ידי צד אחר); וכן ב. תעריך אם היא שולטת בכל סחורה או שירות מוגדרים לפני שאותה סחורה או אותו שירות מועברים ללקוח. ישות היא ספק עיקרי אם היא שולטת על הסחורה או השירות המוגדרים לפני שאותה סחורה או אותו שירות מועברים ללקוח. קיימים סימנים המצביעים על כך שישות שולטת על הסחורה או השירות המוגדרים לפני שהם מועברים ללקוח (ולכן היא ספק עיקרי). סימנים אלה כוללים את הסימנים הבאים אך אינם מוגבלים להם: א. הישות היא האחראית העיקרית לקיום ההבטחה לספק את הסחורה או השירות המוגדרים. זה בדרך כלל כולל אחריות לקבילות הסחורה או השירות המוגדרים (לדוגמה, אחריות עיקרית לכך שהסחורה או השירות יקיימו את מפרטי הלקוח). ב. לישות יש סיכון מלאי לפני שהסחורה או שהשירות המוגדרים הועברו ללקוח או לאחר העברת שליטה ללקוח (לדוגמה, אם ללקוח יש זכות החזרה). ג. לישות יש שיקול דעת בקביעת המחיר עבור הסחורה או השירות המוגדרים. [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיפים 34-38ב]	סימנים המצביעים על כך שיש לדווח על ההכנסות על בסיס ברוטו: (א) לישות האחריות העיקרית להספקת השירותים או הסחורות; (ב) לישות אחריות כללית לסיכון המלאי לפני הזמנת הלקוח או במקרה של החזרות; (ג) הישות נושאת בסיכון להפסד פיזי של מלאי (לאחר הזמנת הלקוח או במהלך המשלוח); (ד) לישות יש יכולת לקבוע את מחיר העסקה; (ה) הישות משנה את המוצר או מבצעת חלק מהשירות; (ו) לישות היכולת לבחור את ספק המוצר או השירות; (ז) הישות מעורבת בתהליך אפיון המוצר או השירות; (ח) הישות נושאת בסיכון האשראי ללקוח. [הבהרה מספר 8 סעיף 11]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
דיווח הכנסות על בסיס ברוטו או בסיס נטו – מידת חשיבות של המאפיינים	הסימנים המצביעים על כך שישות שולטת על הסחורה או השירות המוגדרים לפני שהם מועברים ללקוח, עשויים להיות יותר רלוונטיים או פחות רלוונטיים להערכת שליטה בהתאם למהות של הסחורה או השירות המוגדרים ולתנאי החוזה. בנוסף, סימנים שונים עשויים לספק ראיות משכנעות יותר בחוזים שונים. [נספח ב לתקן IFRS 15 סעיף 37א]	כאשר קיימים סימנים הן לדיווח על בסיס ברוטו והן לדיווח על בסיס נטו, יש לבחון את הסימנים לפי מידת חשיבותם בנסיבות המקרה, וזאת מאחר ויש סימנים המצביעים באופן ברור יותר על אופי המעורבות של הישות בעסקה. כך לדוגמה, מחויבות עיקרית בעסקה, אחריות כללית לסיכון המלאי וכן אופן קביעת הרווח של הישות (האפשרות של הישות לקבוע את המחיר) עשויים להוות סימנים משמעותיים יותר לגבי בסיס הדיווח לעומת סימנים של סיכון להפסד פיזי של מלאי וסיכון אשראי, אשר להם משקל נמוך יותר. [הבהרה מספר 8 סעיף 13]
הענקת רישיון	רישיון מבסס את זכויות הלקוח לקניין הרוחני של ישות. בנוסף להבטחה להעניק רישיון (או רישיונות) ללקוח, ישות עשויה גם להבטיח להעביר סחורות או שירותים אחרים ללקוח. כאשר חוזה עם לקוח כולל הבטחה להעניק רישיון (או רישיונות) בנוסף לסחורות או שירותים אחרים שהובטחו, ישות מיישמת את הנחיות התקן על מנת לזהות כל אחת ממחויבויות הביצוע בחוזה. אם ההבטחה להעניק רישיון אינה מובחנת מסחורות או שירותים אחרים שהובטחו בחוזה, ישות תטפל בהבטחה להעניק רישיון ובסחורות או בשירותים האחרים האלה שהובטחו יחד כמחויבות ביצוע יחידה. אם ההבטחה להעניק את הרישיון היא מובחנת מהסחורות או השירותים האחרים שהובטחו בחוזה, ולפיכך ההבטחה להעניק את הרישיון היא מחויבות ביצוע נפרדת, ישות תקבע אם הרישיון מועבר ללקוח בנקודת זמן או לאורך זמן. בקביעה זו, ישות תביא בחשבון אם המהות של הבטחת הישות בהענקת הרישיון ללקוח היא לספק ללקוח: א. זכות גישה לקניין הרוחני של הישות כפי שהוא קיים לאורך כל	קיימות הנחיות ספציפיות להכרה בהכנסה מדמי זיכיון, לרבות דחייה של ההכרה בהכנסה מדמי זיכיון במקרים מסוימים. עמלות ותמלוגים המשולמים בגין השימוש בנכסי ישות מוכרים, בדרך כלל, בהתאם למהות ההסכם, כאשר מבחינה מעשית, ההכרה בהכנסות עשויה להתבצע על בסיס שיטת הקו-הישר על פני תקופת ההסכם. התקן מפרט מצב שבו הענקת זכויות במסגרת הסכם מהווה למעשה מכירה. במקרים בהם קבלתם של דמי רישיון או תמלוגים מותנית בהתרחשות אירוע עתידי, ההכנסות מוכרות רק כאשר צפוי שדמי הרישיון או התמלוגים יתקבלו, מצב המתקיים, בדרך כלל, עם התרחשות האירוע.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הענקת רישיון - המשך	תקופת הרישיון; או ב. זכות שימוש בקניין הרוחני של הישות כפי שהוא קיים בנקודת הזמן שבה הרישיון מוענק. בתקן קיימות הנחיות לצורך הקביעה של מהות הבטחת הישות בהענקת רישיון. [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיפים 52-ב63]	[נספח א לתקן חשבונאות מספר 25 סעיפים 18 ו-20]
הקצאת מחיר העסקה למחויבויות ביצוע	ישות תבצע הקצאה של מחיר העסקה לכל מחויבות ביצוע שזוהתה בחוזה על בסיס יחסי של מחיר המכירה הנפרד. התקן כולל שיטות מתאימות לאמידת מחיר המכירה הנפרד של הסחורה או השירותים, כמו גם הנחיות להקצאת הנחות ותמורה משתנה. [15 IFRS סעיפים 73-86]	הקריטריונים להכרה בתקן זה מיושמים, בדרך כלל, לכל עסקה. עם זאת, בנסיבות מסוימות יש צורך ליישם את הקריטריונים להכרה לרכיבים הניתנים לזיהוי נפרד של עסקה אחת, על מנת לשקף את מהותה של העסקה. לדוגמה, כאשר מחיר המכירה של מוצר כולל סכום הניתן לזיהוי בגין שירותי המשך, סכום זה נדחה ומוכר כהכנסות על פני תקופת ביצוע השירותים. בתקן הישראלי לא קיימת התייחסות לשיטות להקצאת מחיר המכירה לרכיבים הנפרדים. [תקן חשבונאות מספר 25 סעיף 13]
שינויים במחיר העסקה (שינויים בתמורה שהישות מצפה להיות זכאית לה)	לאחר מועד ההתקשרות בחוזה, מחיר העסקה יכול להשתנות מסיבות שונות (כולל התבררותם של אירועים לא וודאיים), אשר משנות את סכום התמורה לו הישות מצפה להיות זכאית בתמורה לסחורות או לשירותים שהובטחו. ישות תקצה למחויבויות הביצוע בחוזה שינויים עוקבים כלשהם במחיר העסקה על אותו בסיס כמו במועד ההתקשרות בחוזה. [15 IFRS סעיפים 87-90]	הכנסות מוכרות רק כאשר צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לישות. עם זאת, כאשר נוצרת אי-וודאות באשר ליכולת הגבייה של סכום שנכלל כבר בהכנסות, הסכום שאינו ניתן לגבייה או הסכום שהשבתו חדלה להיות צפויה, יוכר כהוצאה ולא כהתאמה של סכום ההכנסות המקוריות שהוכרו. [תקן חשבונאות מספר 25 סעיפים 18, 22 ו-34]

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא
עלויות להשגת חוזה	ישות תכיר כנכס את העלויות התוספתיות של השגת חוזה עם לקוח אם הישות מצפה להשיב עלויות אלה. העלויות התוספתיות של השגת חוזה הן אותן עלויות שמתהוות לישות על מנת להשיג חוזה עם לקוח ושלא היו מתהוות לה אם החוזה לא היה מושג. כהקלה מעשית, ישות עשויה להכיר בעלויות אלה כהוצאה אם תקופת ההפחתה של הנכס שהישות הייתה מכירה אילולא כן היא שנה אחת או תקופה קצרה יותר. [15 IFRS סעיפים 91-94]	אין התייחסות
עלויות לקיום חוזה	אם העלויות שהתהוו בקיום חוזה עם לקוח אינן בתחולה של תקן אחר ישות תכיר כנכס בעלויות שהתהוו לקיום חוזה רק אם עלויות אלה מקיימות את כל הקריטריונים הבאים: א. העלויות מתייחסות במישרין לחוזה, או לחוזה צפוי, שהישות יכולה לזהות באופן ספציפי (לדוגמה, עלויות המתייחסות לשירותים שסופקו בהתאם לחידוש חוזה קיים או עלויות של עיצוב נכס שיועבר בהתאם לחוזה ספציפי שטרם אושר); ב. העלויות מייצרות או משפרות את המשאבים של הישות שימששו לקיום (או להמשך קיום) מחויבויות ביצוע בעתיד; וכן ג. חזוי שהעלויות יושבו. עבור עלויות שהתהוו על מנת לקיים חוזה עם לקוח שהן בתחולת תקן אחר, ישות תטפל בעלויות אלה בהתאם לתקנים אחרים אלה. בתקן מפורטות עלויות המתייחסות במישרין לחוזה (או לחוזה צפוי ספציפי) וכן מפורטות עלויות שעל ישות להכיר כהוצאות בעת התהוותן. [15 IFRS סעיפים 95-98]	אין התייחסות

תקנה בינלאומית	נושא	תקנה ישראלית
עלויות תוספתיות של השגת חוזה ו/או עלויות לקיום חוזה שהוכרו כנכס בגין חוזה יופחתו על בסיס שיטתי שהוא עקבי עם ההעברה ללקוח של הסחורות או השירותים אליהם מתייחס הנכס. ישות תעדכן את ההפחתה על מנת לשקף שינוי משמעותי בעיתוי החזוי של ההעברה ללקוח של הסחורות או השירותים אליהם מתייחס הנכס. שינוי כזה יטופל כשינוי באומדן חשבונאי. [15 IFRS סעיפים 99-100]	הפחתה של נכס בגין חוזה	אין התייחסות
קיימת דרישה לבחינת ירידת ערך בנוגע ל: א. נכס בגין חוזה שהוכר בגין עלויות תוספתיות של השגת חוזה או עלויות לקיום חוזה - ישות תכיר בהפסד מירידת ערך ברווח או הפסד במידה שהערך בספרים של נכס בגין חוזה שהוכר עולה על: יתרת הסכום של תמורה שהישות מצפה לקבל בתמורה לסחורות או השירותים אליהם מתייחס הנכס, בניכוי העלויות המתייחסות במישרין להספקת סחורות או שירותים אלה אשר לא הוכרו כהוצאות. ב. אם הישות מבצעת העברה של סחורות או שירותים ללקוח לפני שהלקוח משלם תמורה או לפני שחל מועד פירעונו של תשלום, הישות נדרשת להציג את החוזה כנכס בגין חוזה, למעט סכומים כלשהם המוצגים כחייבים. ישות תבחן ירידת ערך של נכס בגין חוזה בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9. ג. חייבים הם זכות הישות לתמורה שאינה מותנית. זכות לתמורה אינה מותנית אם נדרש רק חלוף זמן לפני שיגיע מועד פירעונה של תמורה זו. ישות תטפל בחייבים בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9, הכולל בין היתר הנחיות לבחינת ירידת ערך בגין חייבים. [15 IFRS סעיפים 101, 107 ו-108]	בחינת ירידת ערך של נכס בגין חוזה	הכנסות מוכרות רק כאשר צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לישות. עם זאת, כאשר נוצרת אי-וודאות באשר ליכולת הגבייה של סכום שנכלל כבר בהכנסות, הסכום שאינו ניתן לגבייה או הסכום שהשבתו חדלה להיות צפויה, יוכר כהוצאה ולא כהתאמה של סכום ההכנסות המקוריות שהוכרו. [תקן חשבונאות מספר 25 סעיפים 18, 22 ו-34]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הצגה	ישות תציג את החוזה בדוח על המצב הכספי כנכס בגין חוזה או כהתחייבות בגין חוזה, בהתאם ליחסים בין הביצועים של הישות לבין התשלום של הלקוח. ישות תציג את כל הזכויות הבלתי מותנות לקבלת תמורה בנפרד כחייבים. [15 IFRS סעיפים 105-109]	אין התייחסות
דרישות גילוי	[15 IFRS סעיפים 110-129] [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיף 87-89 ב]	[תקן חשבונאות מספר 25 סעיפים 35-36]
חוזי הקמה / חוזי ביצוע (ההבדלים הנ"ל הינם בנוסף להבדלים שהובאו לעיל, בהתייחס למאפיינים הספציפיים של הענף)		
המסמך הרלוונטי	תקן דיווח כספי בינלאומי 15 הכנסות מחוזים עם לקוחות (להלן- IFRS 15)	תקן חשבונאות מספר 4 עבודות על פי חוזה ביצוע
זיהוי החוזה	תקן זה מטפל בהכנסות מחוזים עם לקוחות ומחייב קיומו של חוזה כתנאי להכרה בהכנסה. בתקן קיימים קריטריונים לזיהוי חוזה עם לקוח, אשר רק בעת התקיימותם מדובר בחוזה עם לקוח שבתחולת התקן. התקן קובע כי כל עוד לא מתקיים חוזה, התמורה שהתקבלה מהלקוח תוכר כהתחייבות (מקדמה) והכנסה תוכר רק כאשר: א. לישות לא נותרו מחויבויות להעביר סחורות או שירותים ללקוח וכל, או למעשה כל, התמורה שהובטחה על ידי הלקוח התקבלה על ידי הישות והיא לא ניתנת להחזרה; או ב. החוזה בוטל והתמורה שהתקבלה מהלקוח אינה ניתנת להחזרה. [15 IFRS סעיפים 9-16]	התקן חל על עבודה על פי חוזה ביצוע המוגדרת כעבודה הנעשית על פי הזמנה של לקוח ובהתאם למפרט ספציפי והמתייחסת לבניה או לייצור נכס, כאשר תחילת הביצוע היא בתקופת דיווח אחת וסיומה בתקופת דיווח אחרת. [תקן חשבונאות מספר 4 סעיף 3]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מרכיבי ההכנסה / קביעת מחיר העסקה	מחיר העסקה הוא סכום התמורה לו הישות מצפה להיות זכאית בתמורה להעברת סחורות או שירותים שהובטחו ללקוח, מלבד סכומים שנגבו לטובת צדדים שלישיים. התמורה שהובטחה בחוזה עם לקוח יכולה לכלול סכומים קבועים, סכומים משתנים, או את שניהם. המהות, העיתוי והסכום של תמורה שהובטחה על ידי הלקוח משפיעים על האומדן של מחיר העסקה. בעת קביעת מחיר העסקה, ישות תביא בחשבון את ההשפעות של כל הבאים: א. תמורה משתנה; ב. הגבלת אומדנים של תמורה משתנה; ג. קיומו של רכיב מימון משמעותי בחוזה; ד. תמורה שלא במזומן; וכן ה. תמורה שיש לשלם ללקוח. [IFRS 15 סעיפים 47-72]	הכנסה מעבודה תכלול את המרכיבים הבאים: (1) הסכום הבסיסי של ההכנסות, כמוסכם בחוזה; (2) שינויים ותוספות לחוזה; (3) תשלומי עידוד, פרמיה, בונסים, קנסות והחזרים על פי החוזה; (4) שיפוי מהלקוח (בגין עיכובים בעטיו, ביטול ההזמנה או רכיבים שלה וכד'); ו (5) הכנסות במסגרת העבודה מגופים שלישיים, כגון תמיכה מגופים ממשלתיים או מקומיים; (6) התמורה בגין חומרים וציוד הנרכשים עבור מזמין העבודה על ידי הקבלן, אם לקבלן אחריות על אפיונם, איכותם וקבילותם. לעניין פסקאות 3,4,5 - הסכומים יכללו כאשר הם ניתנים לאומדן מהימן וצפויים להתממש. [תקן חשבונאות מספר 4 סעיף 4]

תקנה בינלאומית	נושא	תקנה ישראלית
בעת זיהוי מחויבויות ביצוע בחוזה עם לקוח, על ישות המספקת אחריות יחד עם המכירה של מוצר (בין אם סחורה או שירות) לבחון האם האחריות מהווה מחויבות ביצוע נפרדת. סוגי אחריות אחדים מספקים ללקוח ביטחון שהמוצר המתייחס יתפקד כפי שהצדדים התכוונו מאחר שהמוצר עונה על המפרטים שהוסכם עליהם. סוגי אחריות אחרים מספקים ללקוח שירות בנוסף לביטחון שהמוצר עונה על המפרטים שהוסכם עליהם. בתקן קיימות הוראות להערכה האם האחריות מספקת ללקוח שירות בנוסף לביטחון שהמוצר עונה על המפרטים שהוסכם עליהם. אם אחריות, או חלק מאחריות, מספקת ללקוח שירות בנוסף לביטחון שהמוצר עונה על המפרטים שהוסכם עליהם, השירות שהובטח הינו מחויבות ביצוע נוספת ולפיכך ישות תקצה את מחיר העסקה למוצר ולשירות. [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיפים 28-33]	סוגי אחריות והקצאה של מחיר העסקה	אין התייחסות
אם התמורה שהובטחה בחוזה כוללת סכום משתנה, ישות תאמוד את סכום התמורה לו הישות תהיה זכאית בתמורה להעברת הסחורות או השירותים שהובטחו ללקוח. התקן מספק שיטות לאמידת הסכום של תמורה משתנה, כמו גם הנחיות להגבלת אומדנים של תמורה משתנה כך שתמורה משתנה תיכלל במחיר העסקה רק במידה שצפוי ברמה גבוהה שביטול משמעותי בסכום ההכנסות המצטברות שהוכרו לא יתרחש כאשר אי הוודאות הקשורה לתמורה המשתנה תתברר לאחר מכן. כמו כן, קיימת הנחיה לביצוע הערכה מחדש של תמורה משתנה בסוף כל תקופת דיווח ולעדכון מחיר העסקה בהתאם. [59-50 IFRS סעיפים]	תמורה משתנה	קיימת הוראה כללית כי סכומים של מרכיבי הכנסה משתנים יכללו בהכנסה כאשר הם ניתנים לאומדן מהימן וצפויים (probable) להתממש. [תקן חשבונאות מספר 4 סעיפים 4(ב) ו-27]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
עלויות תוספתיות של השגת חוזה	• ישות תכיר כנכס את העלויות התוספתיות של השגת חוזה עם לקוח אם הישות מצפה להשיב עלויות אלה. העלויות התוספתיות של השגת חוזה הן אותן עלויות שמתהוות לישות על מנת להשיג חוזה עם לקוח ושלא היו מתהוות לה אם החוזה לא היה מושג (לדוגמה, עמלת מכירה). • עלויות להשגת חוזה שהיו מתהוות ללא קשר אם החוזה הושג יוכרו כהוצאה בעת התהוותן, אלא אם כן ניתן לחייב את הלקוח בגין עלויות אלה באופן מפורש ללא קשר אם החוזה הושג. • כהקלה מעשית, ישות עשויה להכיר בעלויות התוספתיות של השגת חוזה כהוצאה בעת התהוותה אם תקופת ההפחתה של הנכס שהישות הייתה מכירה אילולא כן, היא שנה אחת או תקופה קצרה יותר. [15 IFRS סעיפים 91-94]	• עלויות שנגרמו על מנת להשיג עבודה, יהוו חלק מעלויות העבודה אם ניתן לזהותן באופן נפרד, למדוד אותן באופן מהימן וצפוי שהחוזה אמנם יושג. • הוכרו עלויות הנגרמות להשגת חוזה כהוצאה שוטפת בתקופה שבה הן נגרמו, שוב לא יכללו בעלויות העבודה, גם אם החוזה הושג בתקופת דיווח מאוחרת יותר. [תקן חשבונאות מספר 4 סעיף 8]
הפחתה וירידת ערך של נכס בגין חוזה	בתקן קיימות הנחיות להפחתה של נכס בגין חוזה שהוכר בגין עלויות תוספתיות של השגת חוזה ו/או עלויות לקיום חוזה, כמו גם הנחיות להכרה בהפסד מירידת ערך של נכסים אלה. [15 IFRS סעיפים 99-104, 107, 108]	אין התייחסות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
שילוב של חוזים/תנאים לקיבוצ' ופיצול עבודות	ישות תשלב שני חוזים או יותר שההתקשרות בהם הייתה באותו מועד או במועד סמוך עם אותו לקוח (או צדדים קשורים של הלקוח) ותטפל בחוזים כחוזה יחיד אם אחד או יותר מהקריטריונים הבאים מתקיימים: א. נערך משא ומתן על החוזים כחבילה אשר לה מטרה מסחרית יחידה. ב. סכום התמורה שישולם בחוזה אחד תלוי במחיר או בביצוע של החוזה האחר; או ג. הסחורות או השירותים שהובטחו בחוזים (או סחורות או שירותים אחדים שהובטחו בכל אחד מהחוזים) הם מחויבות ביצוע יחידה. [17 IFRS סעיף 17]	יש לקבץ עבודות המבוצעות לפי חוזים נפרדים שנחתמו עם לקוח אחד או עם מספר לקוחות לחוזה ביצוע אחד, בהתקיים כל התנאים הבאים: א. נוהל בגין העבודות משא ומתן במקשה אחת; ב. העבודות כה קשורות זו בזו שהן מהוות למעשה עבודה אחת; ג. העבודות מבוצעות במקביל או ברצף מתמשך. יש לפצל עבודות שונות הכלולות בחוזה ביצוע אחד לעבודות נפרדות בהתקיים כל התנאים הבאים: (א) הוגשו הצעות נפרדות לגבי כל עבודה; (ב) הכללתה של כל אחת מהעבודות בחוזה הביצוע הייתה תוצאה של משא ומתן נפרד; (ג) ניתן לזהות את הכנסותיהן ועלויותיהן הנפרדות של העבודות; (ד) אין קשר חוזי בין העבודות המתנה את קבלת התמורה מאחת מהן או את ביצועה בביצועה של העבודה האחרת. [תקן חשבונאות מספר 4 סעיף 9]
תנאי הכרה בהכנסה	לגבי מחויבות ביצוע שמקוימת לאורך זמן, בנסיבות אחדות (לדוגמה, בשלבים המוקדמים של חוזה), ייתכן שישות לא תוכל למדוד באופן סביר את התוצאה של מחויבות ביצוע, אך הישות מצפה להשיב את העלויות שהתהוו בקיום מחויבות הביצוע. [45, 32-31 IFRS סעיפים 15]	• בעת הקמת בניינים, הכנסה תוכר החל מהמועד שבו שיעור ההשלמה הינו מעל 25%. • אחד התנאים להכרה בהכנסה הוא שלא קיימת אי ודאות מהותית באשר ליכולת הקבלן המבצע להשלים את העבודה ולעמוד בתנאים החוזיים עם הלקוח. [תקן חשבונאות מספר 4 סעיף 5]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מועד הכרה בהכנסה	לפי התקינה הבינלאומית, ישות תכיר בהכנסות כאשר (או ככל ש) הישות מקיימת מחויבות ביצוע על ידי העברה של סחורה או שירות שהובטחו (כלומר נכס) ללקוח. נכס מועבר כאשר (או ככל ש) הלקוח משיג שליטה על נכס זה. על ישות לבחון האם היא מעבירה שליטה על סחורה או שירות לאורך זמן או בנקודת זמן. ישות מעבירה שליטה על סחורה או שירות לאורך זמן (ולפיכך, מקיימת מחויבות ביצוע ומכירה בהכנסות לאורך זמן) אם אחד מהקריטריונים בסעיף 35 מתקיימים. [15 IFRS סעיפים 31-38]	לפי התקינה הישראלית, ההכרה בהכנסה מתבצעת לאורך זמן, על פי שיטת שיעור ההשלמה ובכפוף להתקיימותם של תנאים המנויים בתקן. [תקן חשבונאות מספר 4 סעיף 5(א)]
דחיית הכרה בהכנסה לסיום ההקמה	אין התייחסות	קבלן המבצע עבודות רבות שמשך ביצוען קצר (פחות משנה) יוכל לדחות את ההכרה בהכנסה עד גמר ביצוע העבודות ומסירתן, אם הדחייה כאמור לא תביא לעיוות בתוצאות העסקיות. [תקן חשבונאות מספר 4 סעיף 6]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
חומרים וציד הנרכשים עבור מזמין העבודה על ידי הקבלן	כאשר צד אחר מעורב בהספקת סחורות או שירותים ללקוח, ישות תקבע אם מהות ההבטחה שלה היא מחויבות ביצוע לספק את הסחורות או השירותים המוגדרים בעצמה (כלומר ישות היא ספק עיקרי) או לארגן שאותם סחורות או שירותים יסופקו על ידי הצד האחר (כלומר ישות היא סוכנת). ישות קובעת אם היא ספק עיקרי או סוכן עבור כל סחורה או שירות מוגדרים שהובטחו ללקוח. אם חוזה עם לקוח כולל יותר מסחורה או שירות מוגדר אחד, ישות יכולה להיות ספק עיקרי עבור סחורות או שירותים מוגדרים אחדים וסוכנת עבור אחרים. ישות מכירה בהכנסות בסכום של שכר טרחה או עמלה כלשהם (fee or commission) לו היא מצפה להיות זכאית עבור ארגון הספקת הסחורות או השירותים המוגדרים על ידי הצד האחר. שכר טרחה או עמלה של ישות עשויים להיות הסכום נטו של תמורה שנותרת לישות לאחר תשלום לצד האחר מהתמורה שהתקבלה עבור הסחורות או השירותים שיסופקו על ידו. [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיפים 34-38]	התקן קובע הוראות ספציפיות עבור חומרים וציד הנרכשים עבור מזמין העבודה על ידי הקבלן לגבי הכללת/ אי הכללת התמורה בגינם כחלק מרכיבי ההכנסה (כמו גם כחלק מעלות העבודה) והכללתם במניין העלויות שהושקעו בחישוב שיעור ההשלמה כאשר הוא נקבע על בסיס העלות. באותם מקרים בהם מעורבותו של הקבלן היא של איש ביניים בלבד, ללא אחריות מצדו על אפיונם של אותם חומרים וציד, איכותם או קבילותם על ידי המזמין, לא תיכלל התמורה בגין אותם חומרים וציד במסגרת ההכנסה מעבודה ועלותם לא תיכלל כעלות אותה עבודה. הרווח מפעילות זו ייכלל בהכנסות אחרות. [תקן חשבונאות מספר 4 סעיפים 4א(6), 11ג, 28, 44]
פריטים שכללו במדידת התקדמות / שיעור השלמה	בעת יישום שיטה למדידת התקדמות, ישות לא תכלול במידת ההתקדמות סחורות או שירותים כלשהם שהישות אינה מעבירה שליטה עליהם ללקוח. קיימת התייחסות לשינויים במדידת ההתקדמות של הישות שיטופלו כשינוי באומדן חשבונאי. [15 IFRS סעיפים 41-43] [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיפים 14-19]	כאשר שיעור ההשלמה נקבע על בסיס העלות, לא יכללו במניין העלויות שהושקעו בחישוב השיעור עלויות שאינן מצביעות על התקדמות העבודה, כגון: עלויות שהונו, עלויות שטרם נצרכו, מקדמות ששולמו לקבלני משנה וכן עלותם של חומרים וציד נלווים שנרכשו מצד ג' וסופקו למזמין העבודה כמות שהם או בשינויים שאינם מהותיים. [תקן חשבונאות מספר 4 סעיפים 11 ו-43]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הצגה	ישות תציג את החוזה בדוח על המצב הכספי כנכס בגין חוזה או כהתחייבות בגין חוזה, בהתאם ליחסים בין הביצועים של הישות לבין התשלום של הלקוח. ישות תציג את כל הזכויות הבלתי מותנות לקבלת תמורה בנפרד כחייבים. [15 IFRS סעיפים 109-105]	• עבודות בביצוע: לפי העלות בניכוי חלק העלויות שנזקק להכנסות והפרשה להפסדים ובניכוי עודף תקבולים מלקוחות ע"ח ביצוע עבודות על סכום ההכנסות שהוכרו. • חייבים - הכנסות לקבל: סכום ההכנסות שהוכרו בניכוי תקבולים ע"ח ביצוע עבודות • זכאים - מזמיני עבודה: תקבולים ע"ח ביצוע העבודות בניכוי הכנסות שהוכרו ויתרות זכות שנוצרו בסעיף עבודות בביצוע לעיל. [תקן חשבונאות מספר 4 סעיף 17]
דרישות גילוי	[15 IFRS סעיפים 129-110] [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיף 87ב-89]	[תקן חשבונאות מספר 4 סעיף 19]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הקמת בניינים למכירה (ההבדלים הנ"ל הינם בנוסף להבדלים שהובאו לעיל, בהתייחס למאפיינים הספציפיים של הענף)		
המסמך הרלוונטי	תקן דיווח כספי בינלאומי 15 הכנסות מחוזים עם לקוחות (להלן- IFRS 15)	תקן חשבונאות מספר 2 הקמת בניינים למכירה
זיהוי חוזה	תקן זה מטפל בהכנסות מחוזים עם לקוחות ומחייב קיומו של חוזה כתנאי להכרה בהכנסה. בתקן קיימים קריטריונים לזיהוי חוזה עם לקוח, אשר רק בעת התקיימותם מדובר בחוזה עם לקוח שבתחולת תקן זה. התקן קובע כי כל עוד לא מתקיים חוזה התמורה שהתקבלה מהלקוח תוכר כהתחייבות (מקדמה) והכנסה תוכר רק כאשר: א. לישות לא נותרו מחויבויות להעביר סחורות או שירותים ללקוח וכל, או למעשה כל, התמורה שהובטחה על ידי הלקוח התקבלה על ידי הישות והיא לא ניתנת להחזרה; או ב. החוזה בוטל והתמורה שהתקבלה מהלקוח אינה ניתנת להחזרה. [IFRS 15 סעיפים 16-9]	מכירה תיחשב ככזו בהתקיימות כל התנאים הבאים: א. עד תום תקופת הדיווח נחתם חוזה המחייב את הצדדים למכירה והקובע את כל התנאים המהותיים שלה. ב. בתום תקופת הדיווח לא קיימים לגבי המכירה תנאים מתלים מהותיים אשר לא יושבו. ג. עד תום תקופת הדיווח גבה הגוף המדווח לפחות 15% מתמורת המכירה של אותו חלק. ד. יתרת תמורת המכירה של אותו חלק צפויה להיגבות. [תקן חשבונאות מספר 2 סעיף 3]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הכרה בהכנסה	ישות תכיר בהכנסות כאשר (או ככל ש) הישות מקיימת מחויבות ביצוע על ידי העברה של סחורה או שירות שהובטחו (כלומר נכס) ללקוח. נכס מועבר כאשר (או ככל ש) הלקוח משיג שליטה על נכס זה. על ישות לבחון האם היא מעבירה שליטה על סחורה או שירות לאורך זמן או בנקודת זמן. בהתקיים התנאי שבסעיף 35(ג) דהיינו ביצועי הישות אינם יוצרים נכס עם שימוש אלטרנטיבי לישות ולישות יש זכות לתשלום הניתנת לאכיפה עבור ביצועים שהושלמו עד לאותו מועד, הישות תוכל להכיר בהכנסה על פני זמן. [15 IFRS סעיפים 31-38] [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיפים 6-13ב]	ההכרה בהכנסה מפרויקט תחל בתקופת הדיווח שבה מתקיימים כל התנאים הבאים: א. שיעור ההשלמה של הפרויקט בתום תקופת הדיווח הינו 25% או יותר. ב. תמורת המכירות שנצברו מתחילת הפרויקט ועד תום תקופת הדיווח הינה 50% או יותר מסך הכנסות הפרויקט. ג. סך הכנסות הפרויקט וסך עלויות הפרויקט ידועים או ניתנים לאומדן מהימן. ד. לא קיימת אי ודאות מהותית באשר ליכולת הגוף המדווח להשלים את בניית הפרויקט ולעמוד בתנאים החוזיים עם הרוכשים. [תקן חשבונאות מספר 2 סעיף 4]
שיטות למדידת התקדמות לקראת קיום מלא של מחויבות ביצוע	שיטות שניתן להשתמש בהן למדידת התקדמות הישות לקראת קיום מלא של מחויבות ביצוע המקוימת לאורך זמן: א. שיטות המבוססות על תפוקות- ההכרה בהכנסה הינה על בסיס מדידות ישירות של הערך ללקוח של הסחורות או השירותים שהועברו אליו עד לאותו מועד ביחס ליתרת הסחורות או השירותים שהובטחו על פי החוזה. ב. שיטות המבוססות על תשומות- ההכרה בהכנסה נעשית על בסיס מאמצי הישות או על בסיס תשומות לקיום של מחויבות ביצוע ביחס לסך התשומות החזויות לקיום מחויבות ביצוע זו. [15 IFRS סעיף 14ב-19]	שיעור ההשלמה של הפרויקט יחושב כיחס שבין עלויות ההשלמה שנצברו לבין סך עלויות אלה ועלויות ההשלמה הנוספות החזויות עד לסיום הפרויקט. קביעת שיעור השלמת הפרויקט תעשה על פי עלויות שהושקעו (שיטת תשומה) בלבד. [תקן חשבונאות מספר 2 סעיף 15] [תקן חשבונאות מספר 2, דברי הסבר סעיף 55]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
עלויות הפרויקט	אם העלויות אינן בתחולה של תקן אחר, יש לבחון אם העלויות עומדות בקריטריונים להכרה כנכס. [15 IFRS סעיפים 98-95]	- עלויות הפרויקט יכללו עלויות ישירות המזוהות עם הפרויקט והקצאה של עלויות המשותפות לו ולפרויקטים אחרים. - קיימת התייחסות להקצאת עלויות הפרויקט כאשר חלק מהפרויקט מיועד לשמש כרכוש קבוע או כהשקעה לזמן ארוך. [תקן חשבונאות מספר 2 סעיפים 8-10]
עסקאות קומבינציה	אין התייחסות ישירה	בתקן ישנן הנחיות ספציפיות בנוגע לטיפול החשבונאי בעסקאות קומבינציה. [תקן חשבונאות מספר 2 סעיפים 16-17]
רכיב מימון משמעותי	בקביעת מחיר העסקה, על ישות להתאים את סכום התמורה שהובטחה בגין השפעות של ערך הזמן של הכסף אם עיתוי התשלומים שהוסכם בין הצדדים לחוזה מספק ללקוח או לישות הטבה משמעותית של מימון של העברת הסחורות או השירותים ללקוח. בנסיבות אלה, החוזה מכיל רכיב מימון משמעותי. התקן מכיל הנחיות לקביעת קיומו של רכיב מימון משמעותי בחוזה וקובע כי על ישות להציג את השפעות המימון (הכנסות או הוצאות ריבית) בנפרד מהכנסות מחוזים עם לקוחות בדוח על הרווח הכולל. כהקלה מעשית, ישות אינה צריכה להתאים את סכום התמורה שהובטחה בגין השפעות של רכיב מימון משמעותי אם הישות מצפה, במועד ההתקשרות בחוזה, שהתקופה בין המועד שבו הישות מעבירה סחורה או שירות שהובטחו ללקוח לבין המועד שבו הלקוח משלם עבור סחורה או שירות אלה תהיה שנה אחת או תקופה קצרה משנה אחת. [15 IFRS סעיפים 60-65]	אין התייחסות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
סוגי אחריות	בעת זיהוי מחויבויות ביצוע בחוזה עם לקוח, על ישות המספקת אחריות יחד עם המכירה של מוצר (בין אם סחורה או שירות) לבחון האם האחריות מהווה מחויבות ביצוע נפרדת. סוגי אחריות אחדים מספקים ללקוח ביטחון שהמוצר המתייחס יתפקד כפי שהצדדים התכוונו מאחר שהמוצר עונה על המפרטים שהוסכם עליהם. סוגי אחריות אחרים מספקים ללקוח שירות בנוסף לביטחון שהמוצר עונה על המפרטים שהוסכם עליהם. בתקן קיימות הוראות להערכה האם האחריות מספקת ללקוח שירות בנוסף לביטחון שהמוצר עונה על המפרטים שהוסכם עליהם. אם אחריות, או חלק מאחריות, מספקת ללקוח שירות בנוסף לביטחון שהמוצר עונה על המפרטים שהוסכם עליהם, השירות שהובטח הינו מחויבות ביצוע נוספת ולפיכך ישות תקצה את מחיר העסקה למוצר ולשירות. [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיפים 28-33]	אין התייחסות
אופציות של לקוח לסחורות או שירותים נוספים	אם ישות מעניקה ללקוח את האופציה לרכוש סחורות או שירותים נוספים בחוזה, אופציה זו יוצרת מחויבות ביצוע בחוזה רק אם האופציה מספקת זכות מהותית ללקוח שהוא לא היה מקבל אלמלא התקשר בחוזה זה. אם האופציה מספקת זכות מהותית ללקוח, על הישות להקצות חלק ממחיר העסקה למחויבות הביצוע בגין האופציה. [נספח ב לתקן 15 IFRS סעיפים 39-43]	אין התייחסות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
עמלות מראש שאינן ניתנות להחזר (ועלויות מתייחסות אחדות)	כאשר ישות גובה מלקוח במועד ההתקשרות בחוזה או בסמוך למועד זה עמלה מראש שאינה ניתנת להחזר, אזי על מנת לזהות מחויבויות ביצוע בחוזים כאלה, ישות תעריך אם העמלה מתייחסת להעברה של סחורה או שירות שהובטחו. אם לא מדובר בהעברה של סחורה או שירות, הרי שהעמלה מראש מהווה כתשלום מקדמה עבור סחורות או שירותים עתידיים, ולפיכך, תוכר כהכנסות כאשר סחורות או שירותים עתידיים אלה יסופקו. <i>[נספח ב לתקן 15 IFRS סעיפים 48-51ב]</i>	אין התייחסות
הצגה	ישות תציג את החוזה בדוח על המצב הכספי כנכס בגין חוזה או כהתחייבות בגין חוזה, בהתאם ליחסים בין הביצועים של הישות לבין התשלום של הלקוח. ישות תציג את כל הזכויות הבלתי מותנות לקבלת תמורה בנפרד כחייבים. <i>[109-105 IFRS סעיפים]</i>	ההצגה במאזן של נכסים והתחייבויות הקשורים/קשורות להקמת בניינים למכירה: <u>בצד הנכסים</u> : מלאי בניינים למכירה ולקוחות. <u>בצד ההתחייבויות</u> : מקדמות מלקוחות. <i>[תקן חשבונאות מספר 2 סעיף 18]</i>
דרישות גילוי	<i>[129-110 IFRS סעיפים]</i> <i>[נספח ב לתקן 15 IFRS סעיף 87-89ב]</i>	<i>[תקן חשבונאות מספר 2, סעיף 19]</i>

עלויות אשראי

תקן חשבונאות מספר 3 פורסם על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בשנת 1999. תקן חשבונאות בינלאומי 23 פורסם בשנת 1993 ופורסם בגרסה מעודכנת בשנת 2007.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 23 עלויות אשראי (להלן – IAS 23) תקן חשבונאות בינלאומי 29 דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות (להלן – IAS 29)	תקן חשבונאות מספר 3 היוון עלויות אשראי
הגדרת "נכס כשיר"	נכס כשיר הוא נכס שנדרש פרק זמן מהותי כדי להכין אותו לשימוש המיועד שלו או למכירתו. נכסים פיננסיים ומלאי שמיוצר, או מופק בדרך אחרת, בפרק זמן קצר, אינם נכסים כשירים. מלאי שמיוצר, או מופק בדרך אחרת, בכמויות גדולות על בסיס חוזר ונשנה, ושנדרש פרק זמן מהותי להכנתו למכירה, יכול להחשב נכס כשיר. עם זאת, התקן אינו מחייב היוון עלויות אשראי במקרה זה (קיימת בחירת מדיניות חשבונאית). נכסים שבעת רכישתם מוכנים לשימוש המיועד שלהם או למכירתם, אינם נכסים כשירים. ישות אינה נדרשת ליישם את התקן על עלויות אשראי שניתן ליחסן במישרין לרכישה, להקמה או לייצור של נכס כשיר הנמדד בשווי הוגן. [IAS 23 סעיפים 4, 5]	נכס בהכנה או בהקמה שאינו משמש עדיין את ייעודו, אשר הכנתו לשימוש המיועד לו או למכירתו מצריכה פרק זמן ניכר והנמנה על אחת מקבוצות הנכסים הבאות: א. נכס שנועד לשימוש עצמי. ב. נכס שנועד למכירה ואשר, בעת תחילת הקמתו או הכשרתו לייעודו, מקיים לפחות את אחד התנאים הבאים: 1. תקופת הקמתו או הכשרתו החזויה חריגה ביחס לתקופת ההקמה או ההכשרה המקובלת של נכסים כשירים למכירה באותו עסק; 2. תקופת הקמתו או הכשרתו החזויה עולה על שלוש שנים; 3. ההשקעה הכרוכה בהקמתו או בהכשרתו חריגה בהיקפה ביחס להשקעה המקובלת בנכסים כשירים למכירה באותו עסק. מלאי המיוצר דרך שיגרה או מיוצר בכמויות גדולות, באופן חוזר ונשנה, תוך פרק זמן קצר, אינו נכס כשיר. אין התייחסות לנכסים כשירים הנמדדים בשווי הוגן. [תקן חשבונאות מספר 3 סעיף 2 וסעיפים 35-36 לדברי ההסבר]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הגדרת עלויות אשראי עלויות אשראי (Borrowing costs) הן ריבית ועלויות אחרות שמתהוות לישות בקשר לקבלת כספים (funds) באשראי. עלויות אשראי עשויות לכלול: • הוצאות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית כמתואר בתקן דיווח כספי בינלאומי 9: מכשירים פיננסיים; • עלויות מימון המתייחסות לחכירות מימוניות שהוכרו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 17 חכירות; וכן • הפרשי שער הנובעים מאשראי במטבע חוץ, במידה שהם נחשבים כתיאום לעלויות ריבית. כאשר ישות מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי 29 דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות, הישות מכירה כהוצאה בחלק מעלויות האשראי שמפצה בגין האינפלציה במהלך אותה תקופה בהתאם לסעיף 21 לאותו תקן. [23 IAS סעיפים 5-6, 9]	עלויות אשראי הן עלויות ריבית, הפרשי הצמדה, הפרשי שער ועלויות נלוות שנגרמו לעסק כתוצאה מקבלת אשראי. בדוחות מותאמים משמעותן של עלויות אשראי הן עלויות אשראי ריאליות (על פי בסיס המדידה המשמש לעריכת אותם דוחות), לרבות עלויות שליליות. עלויות אשראי, לצורך תקן זה, הן אותן עלויות אשראי הנובעות ההתחייבויות הבאות: • אשראי לזמן קצר, להוציא אשראי ספקים לזמן קצר; • הלוואות לזמן ארוך; • התחייבויות בגין חכירה מימונית; • אשראי ספקים לזמן ארוך; • אג"ח (כולל אג"ח להמרה); • הלוואות שנתקבלו מבעלי שליטה. לצורך קביעת עלויות האשראי בגין כל אחד ממקורות המימון אשר נמנו לעיל, תנוכה או תתוסף ההשפעה של עסקאות שנעשו לצורך גידור אותן עלויות. הפרשי שער הם חלק מעלויות האשראי שכן הם מהווים תחליף לעלויות ריבית. [תקן חשבונאות מספר 3 סעיף 2 וסעיף 39 לדברי ההסבר]	היוון עלויות אשראי שליליות אין התייחסות
היוון עלויות אשראי כולל גריעה כאשר עלות האשראי היא שלילית. [תקן חשבונאות מספר 3 סעיף 2 וסעיף 45 לדברי ההסבר]		

תקנה בינלאומית	תקנה ישראלית	נושא
חשוב שיעור ההיוון יתבסס על הממוצע המשוקלל של עלויות האשראי המתאימות לכל האשראי של הישות שקיים (outstanding) במהלך התקופה. אולם, ישות לא תכלול בחישוב עלויות אשראי המתאימות לאשראי שהתקבל במיוחד כדי להשיג נכס כשיר עד שבאופן מהותי כל הפעילויות הנדרשות לשם הכנת הנכס הכשיר לשימוש המיועד או למכירתו הושלמו. כלומר, לאחר שהושלמו באופן מהותי כל הפעילויות הנדרשות לשם הכנת הנכס הכשיר לשימוש המיועד או למכירתו, עלויות אשראי המתאימות לאשראי שהתקבל במיוחד למימון אותו נכס יכללו בחישוב שיעור ההיוון לנכסים כשירים. [IAS 23 סעיף 14]	אין התייחסות	הטיפול בעלויות אשראי המתאימות לאשראי שהתקבל במיוחד כדי להשיג נכס כשיר לאחר שהושלמו באופן מהותי כל הפעילויות הנדרשות לשם הכנת הנכס הכשיר לשימוש המיועד או למכירתו
התקבלו מקדמות מלקוחות לבניית נכס כשיר שיועד למכירה בסכום העולה על ההשקעה באותו הנכס וניתן לזהות ספציפית השקעות נושאות ריבית שנעשו בסכום המקדמות, יזוכה הסכום העודף של המקדמות על ההשקעה באותן הכנסות מריבית. לא ניתן לזהות ספציפית השקעות אלו, יזוכה העודף של המקדמות בריבית בשיעור ריבית הזכות הממוצעת על ההשקעות. היו ההשקעות שהניבו את הכנסות המימון נמוכות מעודף המקדמות, יזוכה עודף המקדמות עד לסכום ההשקעות לפי שיעור ריבית הזכות הממוצע של אותן השקעות, ואילו ההפרש בין עודף המקדמות ליתרת אותן השקעות יזוכה בשיעור ההיוון. לא היו הכנסות מימון, יזוכה עודף המקדמות על פי שיעור ההיוון. [תקן חשבונאות מספר 3 סעיף 9]	אין התייחסות	עודף מקדמות על ההשקעה בנכסים הכשירים

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
עלויות אשראי הראויות להיוון – ניכוי הכנסות מהשקעה זמנית של האשראי	במידה שישות לווה כספים במיוחד לצורך השגת נכס כשיר, הישות תקבע את הסכום של עלויות האשראי הראויות להיוון לפי עלויות האשראי בפועל אשר התהוו בגין אשראי זה במהלך התקופה, <u>בניכוי כל הכנסה שנבעה מההשקעה הזמנית של אותו אשראי</u>. הסדרי המימון לגבי נכס כשיר יכולים לגרום לכך שישות תקבל כספים באשראי ויתהוו לה עלויות אשראי קשורות לפני שכל הכספים או חלקם שימשו ליציאות בגין הנכס הכשיר. בנסיבות אלו, לעתים קרובות, הכספים מושקעים באופן זמני עד למועד שבו הם ישמשו ליציאה בגין הנכס הכשיר. כדי לקבוע את הסכום של עלויות האשראי הראויות להיוון במהלך תקופה, כל הכנסה מהשקעות כספים אלה מנוכה מעלויות האשראי שהתהוו. [23 IAS סעיפים 12-13]	כאשר השקעה בנכס כשיר ממומנת על ידי אשראי ספציפי, תהווה לנכס עלות האשראי הספציפי בגין אותה ההשקעה. כאשר העסק מקבל אשראי ספציפי למימון נכס כשיר וכספי האשראי מושקעים, כולם או חלקם, בנכסים פיננסיים עד לביצוע ההשקעה בנכס הכשיר, יש לפי התקן הבינלאומי להפחית את ההכנסות מהשקעת אותו סכום של אשראי שהתקבל, מעלויות האשראי שיהוונו לנכס. גישה זו שונה במהותה מהגישה בתקן האמריקני, לפיה יש להוון עלויות מימון רק מיום ההשקעה ולא מיום נטילת האשראי ולפיכך לא תיזקפנה הכנסות מימון לעלות הנכס. הועדה החליטה לאמץ את גישתו של התקן האמריקני. [תקן חשבונאות מספר 3 סעיף 5 וסעיף 44 לדברי ההסבר]
תקופת הדיווח	אין התייחסות.	תקופת הדיווח לצורך קביעת שיעור ההיוון ולצורך קביעת התקרה של הסכום המותר בהיוון תהיה תקופת הדיווח הקצרה ביותר של התאגיד. [תקן חשבונאות מספר 3 סעיף 12 וסעיף 49 לדברי ההסבר]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הפסקת ההיוון	ישות תפסיק להוון עלויות אשראי כאשר באופן מהותי כל הפעילויות הנדרשות לשם הכנת הנכס לשימוש המיועד או למכירתו הושלמו. <u>בדרך כלל, נכס מוכן לשימוש המיועד או למכירתו כאשר ההקמה הפיזית של הנכס הושלמה</u>, אף אם עבודה מנהלתית שגרתית ייתכן שעדיין נמשכת. [23 IAS סעיפים 22-23]	היוון עלויות אשראי יופסק כאשר הושלמו מהותית כל הפעילויות הנדרשות להכנת הנכס הכשיר לשימוש המיועד או למכירתו, אף כאשר עבודה מנהלתית שגרתית נמשכת. היוון עלויות אשראי לא יימשך מעבר לתקופה הסבירה הדרושה בדרך כלל להקמתו של הנכס או להכנתו לשימוש המיועד בו. תקופת ההיוון של עלויות האשראי בגין פרויקטים של בנייה למכירה תסתיים עם תחילת ההכרה בהכנסה מהפרויקט. [תקן חשבונאות מספר 3 סעיפים 18, 20, 22 וסעיף 53 לדברי ההסבר]
היוון עלויות אשראי בפרויקטים של בניה	הפעילויות שנדרשות לשם הכנת הנכס לשימוש המיועד או למכירתו כוללות פעילויות נוספות מעבר להקמה הפיזית של הנכס. הן כוללות עבודה טכנית ומנהלתית שקודמות לתחילת ההקמה הפיזית, כמו הפעילויות הקשורות להשגת היתרים לפני תחילת ההקמה הפיזית. אולם, פעילויות אלו אינן כוללות את ההחזקה של נכס כאשר כלל לא מבוצע ייצור או פיתוח שמשנה את מצבו של הנכס. לדוגמה, עלויות אשראי המתהוות כאשר הקרקע היא בפיתוח מהוונות בתקופה שבה מבוצעות הפעילויות שקשורות לפיתוח. אולם, עלויות אשראי המתהוות כאשר קרקע שנרכשה למטרת בנייה מוחזקת ללא פעילות פיתוח קשורה כלשהי, אינן כשירות להיוון. [23 IAS סעיף 19]	לצורך הקביעה אם פרויקט בנייה הכולל השקעה בקרקע עומד בהגדרה של נכס כשיר, יחל מניין תקופת ההכשרה וההקמה מיום תחילת הבנייה. תקופת ההיוון של עלויות אשראי בגין השקעה בקרקע תחל במועד בקשת היתר הבנייה או במועד תחילת עבודות הבנייה, המוקדם מביניהם. עלויות אשראי שהונו הקשורות לרכישתה ולהכנתה של קרקע בפרויקט לבנייה, יתווספו לעלות הבנייה. [תקן חשבונאות מספר 3 סעיפים 23-25 וסעיפים 54-55 לדברי ההסבר]
דרישות גילוי	[23 IAS סעיף 26]	[תקן חשבונאות מספר 3 סעיף 26]

מסים על הכנסה

תקן חשבונאות מספר 19, אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בשנת 2004, התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 12. אולם, הוחלט לסטות מתקן חשבונאות בינלאומי 12 במספר נושאים. ממועד פרסום תקן חשבונאות מספר 19 בוצעו מספר תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 12 שלא בוצעו בתקן חשבונאות מספר 19. בשנת 2017 פורסם שיפור תקנים קיימים – 2017 (ב), אשר במסגרתו בוצעו מספר תיקונים לתקן חשבונאות מספר 19.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 12 מסים על ההכנסה (להלן – IAS 12) תקן חשבונאות בינלאומי 1 הצגת דוחות כספיים (להלן – IAS 1)	תקן חשבונאות מספר 19 מסים על ההכנסה
"מפעל מאושר"	אין התייחסות.	במקרים בהם מוכרת התחייבות מסים נדחים בגין דיבידנד של חברה מוחזקת, ונוצרת לחברה המוחזקת חבות מס (למשל, במקרה של חברה מוחזקת שלה מפעל מאושר במסלול הטבות חלופי), התחייבות המסים הנדחים בדוחות הכספיים של החברה המחזיקה בגין ההשקעה המוחזקת בכללותה, כוללת גם את המסים שישולמו על ידי החברה המוחזקת בעת חלוקת הדיבידנד. [תקן חשבונאות מספר 19 סעיף 42א]
תשלום לרשויות המס בגין דיבידנד שחולק (ניכוי מס במקור)	אם ישות נדרשת לשלם לרשויות המס חלק מהדיבידנדים עבור בעלי מניותיה (ניכוי מס במקור), יזקפו הסכומים הנ"ל להון כחלק מהדיבידנדים. [IAS 12 סעיף 65א]	אין התייחסות.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הטיפול החשבונאי במקרים בהם ההטבה הפוטנציאלית בהפסד מועבר לצרכי מס של הנרכש או מסים נדחים אחרים לא עמדו בקריטריונים להכרה כנכס נפרד בעת הטיפול הראשוני בצירוף העסקים	ההטבה הפוטנציאלית של הפסד מועבר קדימה לצרכי מסים על ההכנסה של הנרכש, או של נכסי מסים נדחים אחרים של הנרכש, עשויה לא לקיים את הקריטריונים להכרה נפרדת כאשר צירוף העסקים טופל לראשונה, אך עשויה להתממש לאחר מכן. ישות תכיר בהטבות מסים נדחים שהיא מימשה לאחר צירוף העסקים כלהלן: (א) הטבות מסים נדחים שנרכשו, אשר הוכרו בתקופת המדידה כתוצאה ממידע חדש לגבי עובדות ונסיבות שהיו קיימות במועד הרכישה יקטינו את הערך בספרים של המוניטין המתייחס לרכישה זו. אם הערך בספרים של מוניטין זה הוא אפס, הטבות מסים נדחים שנותרו יוכרו ברווח או הפסד. (ב) כל הטבות מסים נדחים אחרות שנרכשו, ואשר מומשו יוכרו ברווח או הפסד (או, אם התקן דורש כך, מחוץ לרווח או הפסד). [IAS 12 סעיף 68]	אם ההטבה הפוטנציאלית בהפסד מועבר לצרכי מס של הנרכש או נכסי מסים נדחים אחרים לא עמדו בקריטריונים להכרה כנכס נפרד בעת הטיפול הראשוני בצירוף עסקים, ובתקופות מאוחרות יותר נכס המסים הנדחים מוכר בדוחות הכספיים המאוחדים, הרוכש יכיר בהכנסות מסים נדחים, הנובעות מכך בדוח רווח או הפסד. בנוסף, על הרוכש: (א) להקטין את הערך בספרים של המוניטין לסכום שהיה מתקבל אילו נכס המסים הנדחים היה מוכר כנכס מזהה במועד צירוף העסקים. (ב) להכיר בהפחתה של הערך בספרים של המוניטין כהוצאות מסים נדחים. אם במועד צירוף העסקים נוצר מוניטין שלילי, יוכר נכס המסים הנדחים והכנסות מסים נדחים בדוח רווח או הפסד. אם במועד צירוף העסקים היה נוצר מוניטין שלילי עקב ההכרה בנכס מסים נדחים, יוקטן הערך בספרים של המוניטין עד לאיפוסו (עודף נכס המסים הנדחים על המוניטין יוכר כהכנסות מסים נדחים בדוח רווח או הפסד). [תקן חשבונאות מספר 19 סעיף 68]
גילוי	[IAS 12 סעיפים 78-88]	[תקן חשבונאות מספר 19 סעיפים 78-88]

מענקי ממשלה

גילוי דעת 35 אשר פורסם על ידי לשכת רואי חשבון בשנת 1984 התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 20 אשר פורסם בשנת 1983. משנת 1983 נערכו תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 20 על ידי פרסומים שונים. לא בוצעו תיקונים מקבילים בתקינה הישראלית.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 20, הטיפול החשבונאי במענקים ממשלתיים וגילוי לגבי סיוע ממשלתי (להלן – IAS 20) פרשנות מספר 10 של הוועדה המתמדת לפרשנויות, סיוע ממשלתי - ללא קשר ספציפי לפעילויות תפעוליות (להלן – SIC 10)	גילוי דעת 35 הטיפול החשבונאי במענק השקעות (להלן – ג"ד 35)
תחולה	- התקן חל על מענקים ממשלתיים. מענקים ממשלתיים מוגדרים כסיוע של הממשלה בצורה של העברות של משאבים לישות בתמורה לציות בעבר או בעתיד לתנאים מסוימים המיוחסים לפעילויות התפעוליות של הישות. מענקים ממשלתיים אינם כוללים אותן צורות של הסיוע הממשלתי שלא ניתן לייחס להן ערך באופן סביר ועסקאות עם הממשלה שלא ניתן להבדיל ביניהן לבין עסקאות מסחר רגילות של הישות. מענקים ממשלתיים כוללים, בין היתר, מענקים המתייחסים לנכסים, מענקים המתייחסים להכנסה והלוואות הניתנות למחילה. - התקן אף עוסק בגילוי של סיוע ממשלתי בדרכים אחרות. - בהתאם ל SIC 10, התקן חל גם על סיוע ממשלתי שאינו קשור ספציפית לפעילות התפעולית של הישות, מלבד הדרישה לפעול באזורים מסוימים או במגזרים ענפיים מסוימים. [IAS 20 סעיפים 6-1 ו- SIC 10, סעיף 3]	ג"ד 35 חל על מענק השקעות ו/או מענק הישבון המתקבל מאוצר המדינה כמענק לרכישתם של נכסים לא-כספיים. [ג"ד 35 סעיף 2]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
החרגה מתחולה	התקן <u>מוציא מתחולתו</u> את הבאים: (א) סיוע בצורת הטבות מסים. (ב) בעיות העולות ממענקים שמשקפים השפעות של מחירים משתנים. (ג) השתתפות הממשלה בבעלות על הישות. (ד) מענקים ממשלתיים שמכוסים על ידי תקן חשבונאות בינלאומי 41 <i>חקלאות</i>. [20 IAS סעיף 2]	אין התייחסות
עיתוי ההכרה במענק	מענקים ממשלתיים לא יוכרו לפני שקיים ביטחון סביר ש: (א) הישות תציית לתנאים הנלווים לקבלת המענק. (ב) המענקים יתקבלו [20 IAS סעיפים 7-8]	יש להכיר בדוחות הכספיים במענק במועד היווצרות הזכאות ובלבד שבוצעו ההשקעות בגינם נוצרה הזכאות (בין אם המענק התקבל ובין אם לאו). [ג"ד 35 סעיף 5]
טיפול בהלוואות הניתנות למחילה	ההלוואה תטופל כמענק כאשר קיים בטחון סביר שהישות תקיים את התנאים למחילה של ההלוואה. [20 IAS סעיף 10]	אין התייחסות
טיפול בהלוואות ממשלה בשיעור ריבית נמוך מריבית השוק	ההלוואה תוכר ותימדד בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 בשווי הוגן. ההטבה מהלוואת ממשלה בשיעור ריבית נמוך מריבית השוק מטופלת כמענק ממשלתי. [20 IAS סעיף 10א]	אין התייחסות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
טיפול במענק ממשלתי לא כספי	במקרה שבו המענק הממשלתי מתקבל על ידי העברה של נכס לא כספי לשימוש הישות, נהוג להעריך את השווי ההוגן של הנכס ולטפל הן במענק והן בנכס לפי שווי הוגן זה. חלופה אחרת היא לרשום את הנכס והמענק בסכום סמלי. <i>[IAS 20 סעיף 23]</i>	אין התייחסות
מדידה בתקופות עוקבות – הכרה ברווח או הפסד	מענקים ממשלתיים יוכרו ברווח או בהפסד על בסיס שיטתי על פני התקופות שהישות מכירה בעלויות המתייחסות להוצאה שבגינן המענקים מיועדים לתת פיצוי. <i>[IAS 20 סעיף 23]</i>	המענק יוצג בדוחות הכספיים כניכוי מעלות הנכס, שבגינן נתקבל, <u>והפחת יחושב על בסיס הסכום נטו.</u> <i>[ג"ד 35 סעיף 6]</i>
עיתוי ההכרה ברווח או הפסד	- באשר למענקים בעבור הוצאות ספציפיות – באותה תקופה שבה מוכרת ההוצאה הרלוונטית. - באשר לפיצוי עבור הוצאות או הפסדים שכבר התהוו או במטרה לתת סיוע כספי מיידי – בתקופה שבה נוצרת הזכאות לקבלת המענק. - באשר למענקים המתייחסים לנכסים בני פחת – על פני התקופות והשיעורים שבהן מוכרות הוצאות פחת. - באשר למענקים המתייחסים לנכסים שאינם בני פחת ואשר לגביהם נדרש קיום מחויבויות מסוימות – על פני התקופות שנושאות בעלות של קיום המחויבויות. <i>[IAS 20 סעיפים 17-22]</i>	- אין התייחסות - אין התייחסות - המענק יוצג בדוחות הכספיים כניכוי מעלות הנכס, שבגינן נתקבל, <u>והפחת יחושב על בסיס הסכום נטו.</u> - אין התייחסות <i>[ג"ד 35 סעיף 6]</i>

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הצגה של מענקים המתייחסים לנכסים והפחת בגינם	• מאזן • (1) המענק יוצג כהכנסה נדחית; או • (2) המענק יוצג כניכוי מעלות הנכס שבגיננו התקבל • רווח או הפסד • (1) אם המענק מוצג כהכנסה נדחית - הכרה ברווח על בסיס שיטתי על פני אורך החיים השימושי של הנכס • (2) אם המענק מוצג כניכוי מעלות הנכס – הפחת בגין הנכס יחושב על בסיס נטו • דוח תזרים מזומנים • לעיתים קרובות ניתן גילוי לרכישת הנכסים וקבלת המענק כפריטים נפרדים בדוח על תזרימי המזומנים, בין אם המענק מנוכה מהנכס המתייחס לצורך ההצגה במאזן ובין אם לאו. [IAS 20, סעיפים 24-28]	• מאזן • המענק יוצג כניכוי מעלות הנכס שבגיננו התקבל • דוח רווח והפסד • הפחת בגין הנכס יחושב על בסיס נטו • דוח תזרים מזומנים • ג"ד 51 דורש הצגה בנפרד של תזרים מזומנים ששימש לרכישת נכסים ושל תקבול בגין מענק השקעה. [ג"ד 35, סעיף 6 וג"ד 51, סעיף 3.2.3]
הצגה של מענקים המתייחסים להכנסה	• רווח או הפסד • (1) המענק יוצג בסעיף נפרד; • (2) המענק יוצג כפריט הכנסה אחרת; או • (3) המענק ינוכה מההוצאה המתייחסת. [IAS 20, סעיפים 29-31]	• אין התייחסות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
החזר מענקים ממשלתיים	מענק ממשלתי שנוצרה החובה להחזירו יטופל כשינוי אומדן בהתאם ל IAS 8. א. <u>מענק המתייחס לנכס</u> – ההחזר יוכר על ידי הגדלת הערך בספרים של הנכס או על ידי הקטנת יתרת ההכנסה הנדחית בסכום שאותו נדרש להחזיר. פחת מצטבר נוסף שהיה מוכר ברווח או הפסד עד למועד זה ללא המענק יוכר מיידית ברווח או הפסד. ב. <u>מענק המתייחס להכנסה</u> – ההחזר ייזקף תחילה כנגד יתרת זכות נדחית כלשהי שטרם הופחתה בגין המענק. במידה שההחזר עולה על יתרת זכות נדחית שכזאת, או כאשר לא קיימת כל יתרת זכות נדחית, ההחזר יוכר מיידית ברווח או בהפסד. [IAS 20, סעיפים 32-33]	הוחזר מענק, בשלמותו או בחלקו מכל סיבה שהיא, יחולו ההוראות הבאות: • הניכוי שהופחת מעלות הנכס שבגינו נתקבל – יבוטל • הריבית והפרשי הצמדה, במידה שיוטלו, ייזקפו לעלויות המימון תוך ציון הסכומים בגין שנים קודמות בנפרד. • יחושב פחת מתוקן מיום הרכישה וההפרש יוצג בשנת האירוע כהוצאות פחת תוך ציון הסכומים בגין שנים קודמות בנפרד. • במידה והופרו התנאים למענק או היה ספק לגבי מילויים, תיכלל בדוחות התחייבות או התחייבות מותנית, לפי הנסיבות. [ג"ד 35, סעיפים 7-8]
דרישות גילוי	[IAS 20, סעיף 39]	[ג"ד 35, סעיף 10]

דוח על תזרימי מזומנים

גילוי דעת 51 פורסם על ידי לשכת רואי חשבון בשנת 1989. תקן חשבונאות בינלאומי 7 פורסם בשנת 1992.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 7 דוח על תזרימי מזומנים (להלן – IAS 7)	גילוי דעת 51 דין וחשבון על תזרימי המזומנים (להלן – ג"ד 51) תקן חשבונאות מספר 34 הצגה של דוחות כספיים
חובת הצגת דוח תזרימי מזומנים	על כל ישות המיישמת את התקינה הבינלאומית להציג דוח תזרימי מזומנים. [IAS 7 סעיף 1]	במקרה שבו הדוח אינו מוסיף מידע משמעותי, אין חובה להציג דוח תזרימי מזומנים. במקרים בהם הדוח על תזרימי מזומנים אינו מוסיף מידע בעל משמעות על המידע המצוי בחלקים האחרים בדוחות הכספיים, אין חובה לכלול דוח זה. [ג"ד 51 סעיף 3.1.1, תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 7]
הגדרת שווי מזומנים	- קיימת הגדרה רחבה יותר לשווי מזומנים מאשר בתקינה הישראלית – שווי מזומנים הן השקעות לזמן קצר ברמת נזילות גבוהה אשר ניתנות להמרה בנקל לסכום ידוע של מזומנים ואשר חשופות לסיכון בלתי משמעותי של שינויים בשווי. - השקעה כשירה להוות שווי מזומנים רק כאשר נותרה תקופה קצרה לפירעון, נאמר, של שלושה חודשים או פחות ממועד הרכישה. - השקעות במכשירים הוניים אינן נכללות בשווי מזומנים, אלא אם כן הן, במהותן, שווי מזומנים, לדוגמה, במקרה של מניות בכורה הנרכשות זמן קצר לפני מועד פירעון ובעלות מועד פירעון מוגדר. [IAS 7 סעיפים 6 ו-7]	שווי מזומנים לעניין זה הם פיקדונות לזמן קצר שהופקדו לתקופה של עד שלושה חודשים בבנקים ומילואות ממשלתיים סחירים, שהתקופה עד למועד פדיונם בעת ההשקעה בהם לא עלתה על שלושה חודשים. [ג"ד 51 סעיף 2.1 ו-3.1.3]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הצגה בדוח תזרים מזומנים של מזומנים ושווי מזומנים (משיכות יתר)	- במדינות מסוימות, משיכות יתר מבנק אשר עומדות לפירעון לפי דרישה מהוות חלק בלתי נפרד מניהול המזומנים של ישות. בנסיבות אלה, משיכות יתר מבנק נכללות כמרכיב של מזומנים ושווי מזומנים. מאפיין של הסדרים בנקאיים כאלה הוא שלעיתים קרובות יתרת הבנק משתנה מיתרה חיובית למשיכת יתר. - ישות תיתן גילוי למרכיבים של מזומנים ושווי מזומנים ותציג התאמה בין הסכומים בדוח על תזרימי המזומנים שלה לבין הפריטים האקוויולנטיים המדווחים בדוח על המצב הכספי. [IAS 7 סעיפים 8 ו-45-47]	אין לקזז משיכות יתר מיתרת המזומנים ושווי מזומנים [ג"ד 51 סעיפים 2.2 ו-3.1.4]
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה - התנאי לסיווג כפעילות השקעה	רק יציאות שכתוצאה מהן יוכר נכס בדוח על המצב הכספי כשירות לסיווג כפעילויות השקעה. [IAS 7 סעיף 16]	אין התייחסות
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה - התייחסויות מיוחדות	- תזרימי המזומנים בגין חוזה המטופל כגידור של פוזיציה הניתנת לזיהוי יסווג באופן זהה לזה של תזרימי המזומנים בגין הפוזיציה המגודרת. - תשלומי מזומנים ותקבולי מזומנים בגין חוזים עתידיים, חוזי אקדמה, חוזי אופציה וחוזי החלפה, למעט כאשר החוזים מוחזקים למטרות מסחר, או שהתשלומים/תקבולים מסווגים כפעילות מימון - אין התייחסות ספציפית למענק השקעה [IAS 7 סעיף 16]	- אין התייחסות לגידור של פוזיציה הניתנת לזיהוי, לחוזים עתידיים, לחוזי אקדמה, לחוזי אופציה ולחוזי החלפה. - תקבול בגין מענק השקעה יוצג בנפרד [ג"ד 51 סעיף 3.2.3]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
תזרימי מזומנים מפעילות מימון - התייחסויות מיוחדות	• אין התייחסות ספציפית להוצאות הנפקה • דוגמא לתזרים מזומנים מפעילות מימון היא תשלומי מזומנים לבעלים כדי לרכוש או לפדות את מניות הישות • קיימת דרישת גילוי לשינויים בהתחייבויות הנובעות מפעילויות מימון, כולל הן שינויים הנובעים מתזרימי מזומנים והן שינויים שאינם במזומנים. [IAS 7 סעיפים 17 ו- 44-א44ה]	• הוצאות הנפקת הון ואגרות חוב תנוכה מהתמורה בהנפקה. • אין התייחסות ספציפית לרכישת מניות הישות [ג"ד 51 סעיף 3.2.4(1)]
הצגת תזרים מפעילות שוטפת- שיטה ישירה או עקיפה	מומלץ להציג את הדוח לפי השיטה הישירה. ניתן לדווח גם לפי השיטה העקיפה. [IAS 7 סעיפים 18-20]	התקן מאמץ את השיטה העקיפה. ניתן לדווח גם לפי השיטה הישירה. במקרה כזה, יש לכלול בדוח נספח, ובו פירוט התאמת הרווח הנקי לפי דוח רווח או הפסד לסכום שדווח עליו כתזרים מזומנים מפעילות שוטפת. [ג"ד 51 סעיף 2.3 ו- 3.2.2]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
הצגה של תזרימי המזומנים ברוטו או נטו	ניתן להציג תזרימי מזומנים נטו מהפריטים הבאים: 1. פריטים בהם המחזור מהיר, הסכומים גבוהים והתקופות לפירעון קצרות (סכומי הקרן המתייחסים ללקוחות כרטיסי אשראי, רכישה ומכירה של השקעות, אשראי לז"ק אחר בעל תקופה לפירעון של 3 חודשים או פחות) 2. תקבולים ותשלומים של מזומנים בעבור לקוחות כאשר תזרימי המזומנים משקפים את הפעילויות של הלקוח ולא את אלה של הישות (קבלה והחזר של פיקדונות לפי דרישה של בנק, כספים המוחזקים על ידי ישות השקעה בעבור לקוחות, דמי שכירות הנגבים בעבור הבעלים של נדל"ן והמשולמים להם) [IAS 7 סעיפים 22-24]	ניתן להציג תזרימי מזומנים נטו מהפריטים הבאים: 1. פריטים בהם היקף הפעילות גדול והמחזור מהיר (כגון אשראי לזמן קצר, משיכות יתר מבנקים, השקעות שוטפות בניירות ערך סחירים) 2. פעולות רכישה או מתן הלוואות, שתקופת ההשקעה המקורית בהן היתה לזמן קצר (עד שנה) בסכום נטו 3. ניתן להציג את התנועה באשראי לזמן קצר בסכום נטו [ג"ד 51 סעיף 2.4, 3.2.1 ו- 3.2.3]
תזרימי מזומנים בגין ריבית	• תזרימי מזומנים עבור ריבית ששולמה יסווגו כפעילות שוטפת או כפעילות מימון באופן עקבי מתקופה לתקופה • תזרימי מזומנים מריבית שהתקבלה יסווגו כפעילות שוטפת או כפעילות השקעה באופן עקבי מתקופה לתקופה [IAS 7 סעיפים 31, 33]	• תזרימי מזומנים עבור ריבית ששולמה יסווגו כפעילות שוטפת • אין התייחסות לתזרימי מזומנים בגין ריבית שהתקבלה [ג"ד 51 סעיף 2.3]
תזרימי מזומנים בגין דיבידנד	• תזרימי מזומנים עבור דיבידנד שהתקבל יסווגו באופן עקבי מתקופה לתקופה כפעילות שוטפת או כפעילות השקעה • תזרימי מזומנים מדיבידנד ששולם יסווגו באופן עקבי מתקופה לתקופה כפעילות שוטפת או כפעילות מימון [IAS 7 סעיפים 31, 33 ו- 34]	• אין התייחסות לתזרימי מזומנים עבור דיבידנד שהתקבל • תשלום דיבידנד יוצג כפעילות מימון. • דיבידנד, ששולם לבעלי מניות מיעוט בחברות בנות שאוחדו, יוצג בנפרד מסכום הדיבידנד, ששולם לבעלי מניות האם [ג"ד 51 סעיף 3.2.4]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
תזרימי מזומנים בגין מסים	• תזרימי מזומנים הנובעים ממסים על ההכנסה יסווגו כתזרימי מזומנים מפעילויות שוטפות, אלא אם כן ניתן לזהותם ספציפית עם פעילויות השקעה ופעילויות מימון. • נדרש גילוי נפרד לתזרימי המזומנים הנובעים ממסים על ההכנסה. [7 IAS סעיפים 35-36]	• תזרימי מזומנים הנובעים ממסים על ההכנסה יסווגו כתזרימי מזומנים מפעילויות שוטפות [ג"ד 51 נספח הדגמות]
תזרימי מזומנים במטבע חוץ	• תזרימי מזומנים הנובעים מעסקאות במטבע חוץ יירשמו לפי שער החליפין בתאריך תזרים המזומנים. • תזרימי המזומנים של חברה בת חוץ יתורגמו לפי שער החליפין בתאריכים של תזרימי המזומנים. • ההשפעה של שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ על מזומנים או שווי מזומנים המוחזקים במטבע חוץ או העומדים לפירעון במטבע חוץ מוצגת בסעיף נפרד בדוח על תזרימי מזומנים. [7 IAS סעיפים 25-28]	• הדוח על תזרימי המזומנים ייערך על בסיס הסכומים הכלולים בדוחות הכספיים המאוחדים של היחידה המדווחת. • הפרשי השער המתייחסים ליתרות המזומנים ושווי מזומנים בפעילות החוץ במשך תקופת הדיווח יוצגו בסכום נפרד בדוח על תזרימי מזומנים. [ג"ד 51 סעיפים 2.7 ו- 3.4]
שינויים בזכויות בעלות בחברות בנות ועסקים אחרים	תזרימי מזומנים הנובעים משינויים בזכויות הבעלות בחברה בת שתוצאתם אינה איבוד שליטה, יסווגו כתזרימי מזומנים מפעילות מימון, אלא אם כן החברה הבת מוחזקת על ידי ישות השקעה ונמדדת בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. [7 IAS סעיפים 39 ו- 42ב]	אין התייחסות לשינויים בזכויות בעלות בחברה בת שתוצאתם אינה איבוד שליטה. [ג"ד 51 סעיף 3.2.3(4)]

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
תזרימי מזומנים מצדדים קשורים ואליהם	אין התייחסות	ייתן גילוי על תזרימי המזומנים מצדדים קשורים ולצדדים קשורים הנובעים מפעילות שלא במהלך העסקים הרגיל. [ג"ד 51 סעיף 3.5]
עסקאות השקעה ומימון שאינן במזומן	עסקאות השקעה ומימון שאינן דורשות שימוש במזומנים או בשווי מזומנים לא יכללו בדוח על תזרימי מזומנים. ייתן גילוי לעסקאות כאלה במקום אחר בדוחות הכספיים באופן שמספק את כל המידע הרלוונטי לגבי פעילויות השקעה ופעילויות מימון אלה. [IAS 7 סעיף 43]	ייתן גילוי לגבי עסקאות שאינן במזומן וסכומיהן במסגרת נספח לדוח על תזרימי מזומנים. [ג"ד 51 סעיף 3.3]
רכישת רכוש קבוע בהלוואה או בחכירה מימונית	מהווה עסקה שאינה במזומן שלא תיכלל בדוח על תזרימי מזומנים, אך ייתן לה גילוי. [IAS 7 סעיף 44]	הרכישה תוצג בברוטו בפעילות השקעה ובפעילות מימון. [ג"ד 51 סעיפים 2.5.4, 3.2.3 (2) ו- 3.2.4 (2)]
רכישה נכסים במסגרת פעילות השקעה המבוצעת באשראי ספקים	אין התייחסות	אם הפירעון בוצע בסמוך למועד ביצוע העסקה, תזרים המזומנים יסווג כפעילות השקעה ואילו אם הפירעון בוצע שלא בסמוך למועד ביצוע העסקה, תזרים המזומנים יסווג כפעילות מימון. [ג"ד 51 סעיפים 2.5.2 ו- 3.2.3 (2)]
דרישות גילוי	[IAS 7 סעיפים 48-52]	

אירועים לאחר תקופת הדיווח

תקן חשבונאות מספר 7 אשר פורסם על ידי המוסד לתקינה בשנת 2001 התבסס על תקן חשבונאות בינלאומי 10, אולם בין התקנים קיימים במכוון מספר הבדלים. ממועד פרסום תקן חשבונאות מספר 7, בוצעו מספר תיקונים בתקן אשר ביטלו חלק מההבדלים לעומת תקן חשבונאות בינלאומי 10.

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 10 אירועים לאחר תקופת הדיווח (להלן – IAS 10) תקן חשבונאות בינלאומי 1 הצגת דוחות כספיים (להלן – IAS 1)	תקן חשבונאות מספר 7 אירועים לאחר תקופת הדיווח תקן חשבונאות מספר 34 הצגה של דוחות כספיים
החרגת אירועים מסוימים מהטיפול החשבונאי בהתאם לתקן	כל האירועים או העסקאות לאחר תקופת הדיווח יטופלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 10. כלומר אם ישות מפירה בסוף תקופת הדיווח או לפני תאריך זה תנאי של הסכם הלוואה לז"א וכתוצאה מכך ההתחייבות הופכת להיות עומדת לפירעון לפי דרישה, הישות תסווג את ההלוואה כהתחייבות שוטפת גם אם המלווה הסכים לאחר תקופת הדיווח ולפני האישור של הדוחות הכספיים לפרסום, לא לדרוש תשלום כתוצאה מההפרה.	אם אירוע או עסקה התרחשו לאחר תקופת הדיווח אך לפני אישור הדוחות הכספיים לפרסום והם בתחולת תקן אחר, ישות תיישם את ההנחיות שבתקן האמור ולא את ההנחיות בתקן חשבונאות מספר 7. תקן חשבונאות מספר 34 קובע כי אם ישות מפירה בסוף תקופת הדיווח או לפני תאריך זה תנאי של הסכם הלוואה לז"א וכתוצאה מכך ההתחייבות הופכת להיות עומדת לפירעון לפי דרישה, הישות תסווג את ההלוואה כהתחייבות לז"א אם לאחר תקופת הדיווח אך לפני אישור הדוחות הכספיים, התרחש אחד האירועים הבאים: (א) המלווה הסכים לספק ארכה שמסתיימת לפחות 12 חודש לאחר תקופת הדיווח שבמהלכה הישות יכולה לתקן את ההפרה ובמהלכה המלווה לא יכול לדרוש פירעון מיידי. (ב) הישות הנפיקה למלווה מחויבות לז"א או ניירות ערך הוניים חלף המחויבות לז"ק (ג) הושלם הסכם למיחזור או לדחיית מועדי פירעון של תשלומים לז"א ומתקיימים תנאים מוגדרים. [תקן חשבונאות מספר 7 סעיף 1א, תקן חשבונאות מספר 34 סעיף 54]
	[IAS 1 סעיף 74]	

נושא ההבדל	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
גילוי בגין אירועים שאינם מחייבי תיאום	ישות נדרשת לתת גילוי לכל סוג <u>מהותי</u> של אירוע שאינו מחייב תיאום לאחר תקופת הדיווח. הגילוי יכלול את אופי האירוע וכן את אומדן ההשפעה הכספית שלו או הצהרה כי לא ניתן לערוך אומדן כאמור. [IAS 10 סעיף 21]	ישות נדרשת לתת גילוי לכל סוג של אירוע שאינו מחייב תיאום לאחר תקופת הדיווח שהוא <u>בעל חשיבות</u> . הגילוי יכלול את אופי האירוע וכן את אומדן ההשפעה הכספית שלו או הצהרה כי לא ניתן לערוך אומדן כאמור. כמו כן, נדרש פירוט הסיבות בגין לא ניתן לערוך אומדן כאמור. [תקן חשבונאות מספר 7 סעיף 20]
דרישות גילוי	[IAS 10 סעיפים 17-22]	[תקן חשבונאות מספר 7 סעיפים 16-21]

גילויים בהקשר לצדדים קשורים

גילוי דעת 29 פורסם על ידי לשכת רואי חשבון בשנת 1989. תקן חשבונאות בינלאומי 24 פורסם בשנת 1984, אך פורסם מספר פעמים במהדורה מעודכנת. המהדורה המעודכנת האחרונה פורסמה בנובמבר 2009.

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
המסמך הרלוונטי	תקן חשבונאות בינלאומי 24 גילויים בהקשר לצד קשור (להלן – IAS 24)	גילוי דעת מספר 29 צדדים קשורים (להלן – ג"ד 29)
הגדרת צד קשור	• אדם או בן משפחה קרוב של האדם שהוא בעל שליטה, בעל שליטה משותפת או בעל השפעה מהותית על הישות המדווחת • אחד מאנשי המפתח בהנהלה של הישות המדווחת או של החברה האם של הישות המדווחת, וכן בן משפחה קרוב שלו • הישות והישות המדווחת חברות באותה קבוצה (כלומר כל חברה אם, חברה בת וחברה אחות קשורות לאחרות) • ישות אחת היא חברה כלולה או עסקה משותפת של הישות האחרת (או של חברה בקבוצה שבה חברה הישות האחרת) • שתי הישויות הן עסקאות משותפות של אותו צד שלישי • ישות אחת היא עסקה משותפת של ישות שלישית והישות האחרת היא חברה כלולה של הישות השלישית • ישות נשלטת או נשלטת במשותף על ידי אדם שהוא בעל שליטה, בעל שליטה משותפת או בעל השפעה מהותית על הישות המדווחת או שהוא אחד מאנשי המפתח בהנהלה של הישות המדווחת או של החברה האם של הישות המדווחת המשך...	(1) צדדים, שאחד מהם, במישרין או בעקיפין: • מחזיק עשרה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק של הצד האחר או מכוח ההצבעה בו או מהסמכות למנות בו דירקטורים* • רשאי למנות את המנהל הכללי • מכהן כמנהל כללי או כדירקטור (2) תאגיד שצד קשור לישות המדווחת מחזיק בו לפחות 25% מהון המניות המונפק שלו, או מכוח ההצבעה בו או מהסמכות למנות בו דירקטורים (3) בני זוג וקטיניהם של הצדדים המוזכרים בסעיף משנה (1). * או מי שממלא תפקיד כאמור, אף אם תוארו שונה.

תקנה ישראלית	תקנה בינלאומית	נושא
[ג"ד 29 סעיף 4]	• ישות נשלטת או נשלטת במשותף על ידי אדם שהוא בעל שליטה, בעל שליטה משותפת או בעל השפעה מהותית על הישות המדווחת או שהוא אחד מאנשי המפתח בהנהלה של הישות המדווחת או של החברה האם של הישות המדווחת • הישות או ישות אחרת שהיא חברה בקבוצה של הישות, מספקת שירותים של אנשי מפתח בהנהלה לישות המדווחת או לחברה האם של הישות המדווחת. • הישות היא תכנית הטבה לאחר סיום העסקה לרווחתם של עובדי הישות המדווחת או של עובדי ישות קשורה לישות המדווחת. [IAS 24 סעיף 9]	הגדרת צד קשור - המשך
• התייחסות רק לבני זוג וקטיניהם • אין התייחסות להגדרת תיגמול • התייחסות רק לצד אשר רשאי למנות את המנהל הכללי או מכהן כמנהל הכללי או כדירקטור (אף כי יש דרישה בסעיף 10 לג"ד 29 לגלות את סכום השכר והמשכורת לחברי הדירקטוריון) [ג"ד 29 סעיף 4]	• <u>בני משפחה קרובים של האדם</u> - ילדיו של האדם ובן זוגו, ילדיו של בן זוגו של האדם, אנשים התלויים כלכלית באדם או בבן זוגו של האדם • <u>תיגמול</u> - תיגמול כולל את כל הטבות העובד לרבות הטבות עובד שלגביהן חל IFRS 2 • <u>אנשי מפתח בהנהלה</u> - אנשים שיש להם סמכות ואחריות לתכנון פעילות הישות, להכוונתן ולשליטה עליהן, במישרין או בעקיפין, לרבות דירקטור כלשהו (פעיל או לא פעיל) של ישות זו [IAS 24 סעיף 9]	הגדרות רלוונטיות נוספות

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
מהות יחסים בין צדדים קשורים	בבחינת כל יחסי צדדים קשורים אפשריים, תשומת הלב מופנית למהות היחסים ולא רק לצורה המשפטית. <i>[IAS 24 סעיף 10]</i>	אין התייחסות
גילוי ליחסי צד קשור	נדרש גילוי ליחסים בין חברה אם לבין החברות הבנות שלה, ללא קשר אם היו עסקאות ביניהם. יש לציין את שם החברה האם ושם הצד הסופי השולט, אם הוא שונה וכן גילוי לשם החברה האם הבאה הבכירה ביותר אשר מפיקה דוחות כספיים מאוחדים, אם החברות שצוינו קודם לכן אינן מפיקות דוחות כספיים כאמור. <i>[IAS 24 סעיפים 13-14 ו-16]</i>	נדרש לתת גילוי רק לעסקאות שנעשו עם "צדדים קשורים" ולא ליחסים. <i>[ג"ד 29 סעיף 5]</i>

נושא	תקינה בינלאומית	תקינה ישראלית
גילוי לסך התיגמול לאנשי מפתח בהנהלה	נדרש גילוי לסך התיגמול לאנשי מפתח בהנהלה לפי הקטגוריות הבאות: • הטבות עובד לזמן קצר • הטבות לאחר העסקה • הטבות אחרות לזמן ארוך • הטבות בגין פיטורין, וכן • תשלום מבוסס מניות (חברת ניהול המספקת אנשי מפתח בהנהלה לישות מדווחת או לחברת האם של הישות המדווחת היא צד קשור לישות המדווחת. לכן, הישות מחויבת לגלות במסגרת עסקאות עם צדדים קשורים, את הסכומים המשולמים לחברת הניהול עבור אספקת אנשי מפתח בהנהלה, אולם הישות אינה נדרשת ליישם את דרישות הגילוי האמורות בחלוקה לקטגוריות). [IAS 24 סעיפים 17 ו-17א]	נדרש גילוי רק לשכר ומשכורת לחברי הדירקטוריון וההוצאות הנלוות להם, למעט סכומים המשתלמים בעד מילוי משרה. [ג"ד 29 סעיף 10(1)]
גילוי לעסקאות ויתרות עם צד קשור	אם לישות היו עסקאות עם צדדים קשורים במהלך התקופות המכוסות על ידי הדוחות הכספיים, יינתן גילוי למהות היחסים עם צד קשור ולמידע לגבי אותן עסקאות ויתרות שטרם נפרעו, כולל מחויבויות, הנחוצות למשתמשים להבנת ההשפעה הפוטנציאלית של יחסים אלה על הדוחות הכספיים. המידע יכלול את סכום העסקאות וכן את סכום היתרות שטרם נפרעו, כולל תנאיהן, וכן הפרשות לחובות מסופקים בגין וההוצאה המתייחסת לחובות רעים או מסופקים בגין יתרות אלה. הגילוי יינתן לפי קטגוריות המפורטות בסעיף 19 לתקן. [IAS 24 סעיפים 18-19 ו-21-22]	יינתן גילוי לעסקאות עם צדדים קשורים שנעשו בתקופה שעליה ניתנו הדוחות, או קודם לכן ושהשתקפו או היו צריכות להשתקף באותם דוחות בשל השפעתן על המצב הכספי או השינויים בו או על התוצאות העסקיות, לרבות חילופי טובין או שירותים גם אם לא קיבלו ביטוי חשבונאי. [ג"ד 29 סעיפים 5-6 ו-10]

תקינה ישראלית	תקינה בינלאומית	נושא
אם פעילויות הישות תלויות בהיקף משמעותי בעסקים של צד אחר, יש לתת גילוי ולהבהיר את התלות הכלכלית הקיימת, גם אם שני הצדדים אינם צדדים קשורים. [ג"ד 29 סעיף 8]	אין התייחסות.	גילוי לתלות כלכלית קיימת
אין התייחסות.	ישות מדווחת פטורה מדרישות הגילוי האמורות לעיל לגבי עסקאות ויתרות עם צד קשור שהוא: • ממשלה שיש לה שליטה או שליטה משותפת או השפעה מהותית על הישות המדווחת • ישות אחרת שהיא צד קשור בגלל שלאותה ממשלה יש שליטה או שליטה משותפת או השפעה מהותית הן על הישות המדווחת והן על הישות האחרת. במקום זאת, הישות תיתן גילוי לשם של הממשלה ומהות היחסים עם הישות המדווחת, מהות וסכום של כל עסקה משמעותית בפני עצמה וכן נתונים איכותיים וכמותיים לגבי היקפן של עסקאות אחרות שהן משמעותיות ביחד, אך אינן משמעותיות בפני עצמן. [IAS 24 סעיפים 25-27]	פטור לישויות קשורות לממשלה