



תל-אביב, י"א בתשרי תשע"ז

13 באוקטובר 2016

חוזר ח-06 - 2511

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: **דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב**
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. לאור החשיבות של הטיפול החשבונאי בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים, הוחלט להתאים את הטיפול החשבונאי של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (להלן – תאגידים בנקאיים) בנושאים אלה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.
2. בנוסף, נוצר צורך לכלול הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב, בעקבות סוגיות יישומיות מסוימות שעלו בצוות עבודה משותף, בו השתתפו נציגי הפיקוח על הבנקים, התאגידים הבנקאיים ורואי החשבון המבקרים, אשר עסק ביישום חוזר מס' ח-06-2480 מיום 22.10.2015 בנושא זה.
3. לפיכך, ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקחת על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

מסים על הכנסה

4. סעיף 74 בעמודים 22-14-634 יעודכן כמפורט בהוראה.
5. מתכונת הביאור בדבר "הפרשה למסים על הרווח" בעמודים 17-17-639 תתעדכן כמפורט בהוראה.
6. סעיף 7(ה) בעמוד 18-631 בוטל.

דברי הסבר

במסגרת התיקונים להוראות הדיווח לציבור:

- 6.1 הובהר כי הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה".
- 6.2 הובהר כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה".
- 6.3 הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".

6.4. דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, ומתכונת הגילוי, הותאמו לדרישות בהוראות החדשות.

6.5. הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג'1 ו ג'2 שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהביאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות.

נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו

7. סעיף 74.ב. בעמודים 24-23-634 בדבר נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו יעודכן, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

7.1. תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לפעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו". לפיכך, תקן דיווח כספי בינלאומי 5 בדבר "נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד התחילה של חוזר זה.

7.2. מובהר כי נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה יטופלו במסגרת נושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".

רכוש קבוע וירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה

8. סעיף 33 בעמודים 48-46-632 בדבר בניינים וציוד יעודכן, כמפורט בהוראה.

9. סעיף 18.א. בעמוד 55-54-631 בדבר ירידת ערך נכסים יעודכן, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

9.1. תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לרכוש קבוע כפי שהם מובאים בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע". לפיכך, תקן חשבונאות בינלאומי 16 בדבר "רכוש קבוע" ותקן חשבונאות בינלאומי 40 בדבר "נדל"ן להשקעה", כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושמו החל ממועד התחילה של חוזר זה.

9.2. מובהר כי תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לירידת ערך של רכוש קבוע, כפי שנקבעו בנושא 10-360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע". לפיכך, תקן חשבונאות בינלאומי 36 בדבר "ירידת ערך נכסים" לא ייושם החל ממועד התחילה של חוזר זה.

רווח למניה

10. סעיף 78 בעמודים 27-634 בדבר רווח למניה יעודכן, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לרווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה". לפיכך, תקן חשבונאות בינלאומי 33 בדבר "רווח למניה", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד התחילה של חוזר זה.

דוח על תזרימי מזומנים

11. סעיף 84 בעמודים 3-636 בדבר דוח על תזרימי מזומנים יעודכן, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לדוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי המזומנים". לפיכך, תקן חשבונאות בינלאומי 7 בדבר "דוחות תזרים מזומנים", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד התחילה של חוזר זה.

דיווח לתקופות ביניים

12. סעיף 1 בעמוד 1-663 בדבר עקרונות לעריכת הדוח יעודכן, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לדיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים". לפיכך, תקן חשבונאות בינלאומי 34 בדבר "דיווח כספי לתקופות ביניים", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד התחילה של חוזר זה.

נושאים נוספים:

13. היוון ריבית - סעיף 12.א. בעמוד 44-631 בדבר עלויות אשראי יעודכן, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים להיוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית". לפיכך, תקן חשבונאות בינלאומי 23 בדבר "עלויות אשראי", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד התחילה של חוזר זה.

14. ערבויות - סעיף 46 בעמוד 11-633 בדבר מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים יעודכן, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידה וגילוי של ערבויות, בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

15. מענקי ממשלה - סעיף 17.א בעמוד 53-631 בדבר מענקי ממשלה, הוסר.

דברי הסבר

הסעיף הוסר בשל חוסר מהותיות לפעילות התאגידים הבנקאיים.

תחולה

16. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

תחילה והוראות מעבר

17. מסים על הכנסה

17.1. למרות האמור בחוזר מס' ח-2480-06 מיום 22.10.2015 :

17.1.1. ההוראות החדשות ייושמו מיום 1.1.2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות

קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016.

17.1.2. יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות

החדשות. תאגיד בנקאי המתקשה בסיווג מספרי השוואה בגין תקופות קודמות

יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

דברי הסבר

הוראות המעבר עודכנו משיקולים פרקטיים, לאור קשיים פרקטיים שעלו במדידת ההשפעה

לראשונה של נושא זה, בעיקר בגין רווחים של חברות בנות שנצברו החל משנת 1992.

17.2. כפי שנקבע בחוזר ח-2480-06, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי

בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A

לקודיפיקציה.

18. נושאים נוספים בחוזר זה

18.1. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.

18.2. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם

נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר

נדרש בהתאם לנושאים אלה.

18.3. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות אלו יפנה אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח

כספי. האמור מתייחס גם לקשיים הקשורים ליישום לראשונה, לנושאים שבהם תאגיד

בנקאי סבור כי יש לשנות באופן מהותי טיפול בפריטים קיימים ולהצגה למפרע של מספרי

השוואה.

19. עדכון קבצים

מצ"ב בנספח דפי עדכון לקובץ הוראות דיווח לציבור.

בכבוד רב,


ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(10/16) [3] 630-1-7	(3/16) [2] 630-1-7
(10/16) [3] 631-18-20	(6/15) [2] 631-18-20
*(3/16) [2] 631-43	(3/16) [2] 631-43
(10/16) [3] 631-44	(3/16) [2] 631-44
(10/16) [2] 631-53	(4/15) [1] 631-53
(10/16) [4] 631-54	(10/15) [3] 631-54
(10/16) [4] 631-55	(10/15) [3] 631-55
*(4/15) [1] 632-45	(4/15) [1] 632-45
(10/16) [2] 632-46	(4/15) [1] 632-46
(10/16) [2] 632-47	(4/15) [1] 632-47
(10/16) [2] 632-48	(4/15) [1] 632-48
(10/16) [2] 633-11	(4/15) [1] 633-11
*(4/15) [1] 633-12	(4/15) [1] 633-12
*(10/15) [2] 634-14	(10/15) [2] 634-14-17
(10/16) [3] 634-15	-----
*(10/15) [2] 634-16	-----
(10/16) [3] 634-17	-----
*(4/15) [1] 634-20	(4/15) [1] 634-20
(10/16) [2] 634-21-22	(4/15) [1] 634-21-22
(10/16) [3] 634-23	(6/15) [2] 634-23
-----	(4/15) [1] 634-24
*(4/15) [1] 634-25	(4/15) [1] 634-25
*(4/15) [1] 634-26	(4/15) [1] 634-26
(10/16) [2] 634-27	(4/15) [1] 634-27
*(4/15) [1] 636-2	(4/15) [1] 636-2
(10/16) [2] 636-3	(4/15) [1] 636-3
(10/16) [3] 639-17	(10/15) [2] 639-17
(10/16) [3] 639-17.1	(2/16) [2] 639-17.1

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(10/16) [1] 639-17.2-17.8	-----
(10/16) [2] 639-18	(4/15) [1] 639-18
*(4/15) [1] 639-34	(4/15) [1] 639-34-36
(10/16) [2] 639-35	-----
(10/16) [2] 639-36	-----
(10/16) [2] 639-97	(4/15) [1] 639-97
-----	(4/15) [1] 639-98-101
(10/16) [2] 663-1-3	(4/15) [1] 663-1-3
(10/16) [1] 699-124-125	-----

בנק ישראל המפקח על הבנקים

הוראות בדבר עריכת

דוח כספי שנתי

של תאגיד בנקאי

תוכן העניינים		
חלק א' - כללי		
סעיף		עמוד
1.	הגדרות	631-1
2.	תחולת ההוראות	631-15
2א.	מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות	631-15
3.	כללים לעריכת דוח כספי	631-16
3א.	סימון הנתונים בדוחות ובביאורים	631-16
4.	דוחות כספיים בסכומים מדווחים	631-17
4א.	בוטל.	631-17
5.	דוחות השוואתיים	631-17
6.	הצגה בנפרד	631-17
7.	מבנה הדוחות הכספיים	631-18
8.	ציון סכומים	631-18
9.	צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים	631-18
9א.	אירועים לאחר תאריך המאזן	631-21
10.	ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער	631-21
10א.	עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות	631-22
11.	הצמדה	631-42
12.	מטבע חוץ	631-43
12א.	היוון עלויות ריבית	631-43
13.	בוטל	631-43
14.	ביטוח הפרשי הצמדה ושער	631-45
15.	עסקאות בנאמנות	631-45
15א.	קיצוז נכסים והתחייבויות	631-45
16.	חתימות ותאריך הדוחות הכספיים	631-53
17.	חליפין בניירות ערך	631-53
17א.	בוטל	631-53
18.	חכירות	631-53
18א.	ירידת ערך נכסים	631-54
19.	מדידות שווי הוגן	631-56
20.	חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות	631-88
21.	העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות	631-95
22.	איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות	631-148

חלק א1 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

תוכן עניינים כולל השוואת מספור סעיפים

לתקן חשבונאות כספית מספר 133 (נוסח משולב)

<u>הוראות הדיווח לציבור</u>		<u>תקן 133</u>	<u>הוראות הדיווח לציבור</u>		<u>תקן 133</u>
<u>עמוד</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>עמוד</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>מס' סעיף</u>
631-184	.ה.22	26	631-165	22.א.מבוא	
631-185	.ח.22	27	631-165	22.א.א	1
631-186	22.ג.גידורי תזרים מזומנים		----	---	2
631-186	.א.22	28	631-165	22.א.ב	3
631-188	.ב.22	29	631-165	22.א.ג	4
631-190	.ג.22	30	631-168	22.ב.מכשירים נגזרים	
631-191	.ד.22	31	---	---	5
631-191	.ה.22	32	631-168	22.ב.א	6
631-192	.ו.22	33	631-168	22.ב.ב	7
631-192	.ז.22	34	631-168.1	22.ב.ג	8
631-193	.ח.22	35	631-168.1	22.ב.ד	9
631-194	22.ז.גידורי מטבע חוץ		631-169	22.ב.ה	10
631-194	.א.22	36	631-172	22.ב.ו	11
631-194	.ב.22	A36	631-174	22.ג.נגזרים משובצים	
631-196	.ג.22	37	631-174	22.ג.א	12
631-196	.ד.22	A37	631-174	22.ג.ב	13
631-196	.ה.22	38	631-175	22.ג.ג	14
631-197	.ו.22	39	631-175	22.ג.ד	15
631-197	.ז.22	40	631-176	22.ג.ה	16
631-198	.ח.22	A40	631-177	22.ד.הכרה ומדידה	
631-198	.ט.22	B40	631-177	22.ד.א	17
631-199	.י.22	C40	631-177	22.ד.ב	18
631-199	.יא.22	41	---	בוטל	19
---	---	42	631-179	22.ה.גידורי שווי הוגן	
---	---	43	631-179	22.ה.א	20
631-200	22.ח.הצגה בדוחות כספיים	---	631-180	22.ה.ב	21
631-202	22.ט.גילוי		631-183	22.ה.ג	22
631-202	.א.22	44	631-184	22.ה.ד	23
631-202	.ב.22	45	631-184	22.ה.ה	24
631-204	.ג.22	---	631-184	22.ה.ו	25

חלק ב' - המאזן

<u>עמוד</u>	<u>סעיף</u>	<u>נכסים</u>
632-1	23.	מזומנים ופיקדונות בבנקים
632-2	24.	ניירות ערך
632-5	25.	איגרות חוב מוחזקות לפדיון
632-6	26.	ניירות ערך זמינים למכירה
632-6	26א.	ירידת שווי נייר ערך
632-8	26ב.	הכנסות ריבית וירידת ערך של זכויות מוטב בנכסים שאוגחו
632-8	27.	ניירות ערך למסחר
632-8	27א.	העברה בין תיקים
632-9	27ב.	פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי נכסים
632-10	28.	אשראי לציבור
632-10	29.	הפרשה כוללת להפסדי אשראי
632-11	29א.	טיפול חשבונאי בירידת ערך של חוב
632-16	29ב.	הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי
632-24	29ג.	דרישות נוספות לגבי הצגה וגילוי של הפסדי אשראי
632-25	29ד.	סיווג ומחיקה חשבונאית של חוב
632-28	29ה.	הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
632-28	30.	חובות פגומים
632-32	30א.	חוב בעייתי בארגון מחדש
632-34	30ב.	נכסים שנתפסו
632-36	30ג.	גילוי על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
632-40	30ד.	אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה
632-42	31.	אשראי לממשלה
632-42	32.	השקעות בחברות מוחזקות
632-46	33.	בניינים וציוד
632-49	34.	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
632-50	35.	נכסים אחרים
התחייבויות והון		
633-1	36.	פיקדונות הציבור
633-1	37.	פיקדונות מבנקים
633-2	38.	פיקדונות הממשלה
633-2	39.	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
633-3	40.	התחייבויות אחרות
633-4	41.	הטבות לעובדים
633-6	41א.	עסקאות תשלום מבוסס מניות.
633-7	42.	הבחנה בין התחייבויות והון
633-7	43.	הון
	43א.	בוטל
633-9	44.	התקשרויות להקצאת מניות

חלק ב' - המאזן (המשך)

<u>סעיף</u>	<u>עמוד</u>
.45	מניות הטבה
.א45	דיבידנד
.ב45	הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות
.ג45	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים
.ד45	יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
.ה45	יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
.46	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
.א46	מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה על בסיס מאוחד
.47	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
.א47	אי ודאויות בגין השפעה של הליכי חקיקה ועניינים אחרים
.ב47	גילוי על חשיפה למבני איגוח של נכסים שהיו בבעלות צדדים אחרים
.48	ערבויות לקופות גמל
.49	שעבודים ותנאים מגבילים
.50	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
.51	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון
.א51	שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
.ב51	שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים
חלק ג' - דוח רווח והפסד	
.52	כללי
.53	קיצוז הכנסות והוצאות
.54	השתתפות בהוצאות
.55	הנחיות נוספות לעריכת דוח רווח והפסד
.56	הכנסות מאשראי (לציבור ולממשלה)
.57	בוטל
.58	הכנסות ממזומנים ומפיקדונות בבנקים
.59	הכנסות מאיגרות חוב
.60	הוצאות על פיקדונות
.61	הוצאות על איגרות חוב
.62	בוטל
.א62	בוטל
.63	בוטל
.64	בוטל
.65	הכנסות והוצאות ריבית
.66	הוצאות בגין הפסדי אשראי
.א66	הכנסות מימון שאינן מריבית
.67	עמלות
.68	הכנסות מחוזים עם לקוחות
.69	הכנסות אחרות
.70	משכורות והוצאות נילוות
.71	אחזקה ופחת בניינים וציוד
.א71	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

חלק ג' - דוח רווח והפסד (המשך)

<u>עמוד</u>	<u>סעיף</u>
634-13	72. הוצאות אחרות
634-14	73. הפחתת הוצאות הנפקה
634-14	73א. דחיית הוצאות והיוון
634-14	74. הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות
634-23	74א. קבוצות מסויימות בדוח רווח והפסד
634-23	74ב. פעילויות שהופסקו
634-25	75. רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מס
634-25	76. השפעה מצטברת של שינוי בכללי החשבונאות
634-26	77. הכנסות והוצאות בגין שנים קודמות
634-26	77א. שנוי אומדן חשבונאי
634-27	78. רווח למניה
634-27	79. מגזרי פעילות עיקריים
634-35	79א. מידע על לקוחות עיקריים
	79ב. בוטל.
634-35	79ג. פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים
635-1	80. בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל
635-5	80א. בעלי עניין וצדדים קשורים עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל
	80ב. פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו
635-5	ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי
חלק ג'1 - דוח על הרווח הכולל	
635-6	80ג. דוח על הרווח הכולל
חלק ד' - דוח על השינויים בהון עצמי	
636-1	81. ההון העצמי
636-2	82. קרנות ועודפים
	83. (בוטל)
חלק ה' - דוח על תזרימי המזומנים	
636-3	84. דוח על תזרימי מזומנים
חלק ו' - תמצית של דוח כספי שנתי	
636-4	85. צורת התמצית
636-4	86. מועד פרסום התמצית
636-4	87. הפניה לדוח המלא
637	נספחים
638-639	מתכונת דוחות וביאורים לדוגמא

- (1) סכום ההכנסות או ההוצאות הנובעות מהפעילות במיועדים גדול מ- 1% מסך הכנסות הריבית בגין נכסים או הוצאות הריבית בגין התחייבויות בהתאמה.
- (2) סכום יתרת האשראי מפיקדונות מיועדים או סכום יתרת הפיקדונות המיועדים גדול מ- 1% מסך יתרת הנכסים או ההתחייבויות הכספיים בהתאמה.
- ג. המפקח רשאי לפטור תאגיד בנקאי מגילוי פלוני בדוחות הכספיים, אם לדעתו עלול גילוי לפגוע בסודות מסחריים של התאגיד הבנקאי או של לקוחותיו, או לפגוע במפקידים.

7. מבנה הדוחות הכספיים

- א. הדוחות הכספיים ייערכו בהתאם לדוגמאות המובאות בתוספות להוראות אלה. מצריכים עסקי התאגיד הבנקאי סיווג והצגה אחרים, רשאי התאגיד באישור המפקח, לשנות את מבנה הדוחות הכספיים, ובלבד שהדבר יצויין.
- ב. הפירוטים הנדרשים על פי הוראות אלה יובאו בביאורים, על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם נאמר אחרת בהוראות אלה.
- ג. בביאור תפורט המדיניות החשבונאית אשר יושמה בדוחות הכספיים.
- ד. אין חובה לציין בדוחות הכספיים סכומים נומינליים, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בהוראות אלה.
- ה. בוטל.

8. ציון סכומים

- פרט שיש לכלול בדוח הכספי, הניתן לכימות כספי לרבות באומדן סביר, יוצג לגביו הסכום המתאים אלא אם כן נאמר אחרת בהוראות אלה.

9. צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים

- א. דוח כספי של תאגיד בנקאי לרבות תאגיד בנקאי בבעלות מלאה של חברה אחרת, לא יפורסם ולא יוצג אלא יחד עם דוח כספי מאוחד של התאגיד הבנקאי עם החברות שיש לאחדן לפי כללי החשבונאות וכן ההיפך.
- ב. דוחות מאוחדים ייערכו לפי הוראות אלה, בשינויים המחוייבים.
- ג. בוטל.
- ג1. תאגיד בנקאי יישם את נושא 805 בקודיפיקציה בדבר "צירופי עסקים" ואת נושא 810 בקודיפיקציה בדבר "איחוד". ביישום תקנים אלה יחול האמור להלן:
- (1) תאגיד בנקאי יישם את ההנחיות בדבר צירופי עסקים שבפרק 10A בהוראות ה-OCC (Bank Accounting Advisory Series).

- (2) תאגיד בנקאי יישם עמדות רשמיות שפורסמו באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך, המתייחסות לצירופי עסקים, שליטה והשפעה מהותית הרלוונטיות לחברות ציבוריות, כל עוד הן אינן סותרות את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

- (3) לפני ביצוע התקשרות בצירוף עסקים מהותי או השקעה בחברה כלולה מהותית, על התאגיד הבנקאי לוודא כי קיימות בקרות אפקטיביות על דיווח כספי, לרבות מדיניות ונהלים ברורים, בנושא ייחוס עודף העלות ובחינת ירידת ערך, בהתאם

לכללים שנגזרים מתקני הביקורת שנקבעו בארה"ב בנושא זה. בקרות אלה יוודאו, בין היתר, כי:

(א) זוהו כל הנכסים הבלתי מוחשיים של התאגיד הבנקאי הנרכש;
 (ב) יש לתאגיד הבנקאי יכולת למדוד באופן מהימן את השווי ההוגן של כל הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי הנרכש, לרבות נכסים והתחייבויות פיננסיים ונכסים בלתי מוחשיים;

(ג) לצורך בדיקת סבירות נוספת של אפקטיביות הבקורות, תאגיד בנקאי יבדוק האם שיעור סכום המוניטין שנרשם בעת הרכישה מתוך הסכום של המוניטין ושל הנכסים הבלתי מוחשיים שנרשמו בעת הרכישה, דומה לשיעור האמור שתאגידים בנקאיים בארה"ב ובאירופה נוהגים לרשום בעת רכישת תאגידים בנקאיים דומים.

(ד) יש לתאגיד הבנקאי מדיניות ונהלים מפורטים וברורים שמבהירים את הדרך שבה הוא יוודא שירידת הערך של מוניטין ושל נכסים בלתי מוחשיים אחרים שנרכשו בצירוף העסקים תירשם במועד בהתאם להוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב.
 בין היתר, מדיניות ונהלים אלה צריכים:

- 1) להבהיר מתי תבוצע בדיקה מפורטת של ירידת ערך;
- 2) להתייחס באופן מפורש לפעולות שינקטו ולהשלכות על הדיווח הכספי במצבים שבהם יעלה בבדיקה שתיערך במועד דיווח מאוחר יותר כי לא צפוי יותר שיתקיימו הנחות, אשר בעת ייחוס עודף העלות היה צפוי שיתקיימו, או כי חל קיטון מהותי או עיכוב מהותי בתזרימי מזומנים, לעומת התזרימים שהיו חזויים בעת ייחוס עודף העלות.
- 3) להבהיר את המשקל שינתן לנתונים רלוונטיים נצפים בשוק בעת קביעת הסכום בר ההשבה.
- 4) ככלל, ככל שיתרת המוניטין שמוכר בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים גבוהה יותר, או ככל שתאגיד בנקאי קובע כי אורך החיים השימושיים של נכסים בלתי מוחשיים הוא ארוך יותר, התאגיד הבנקאי נדרש לקיים בקורות פנימיות מקיפות יותר בנושא זה.

4) תאגיד בנקאי יטפל בירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים בהתאם לנושא 350-20 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ונכסים אחרים".

5) תאגיד בנקאי יישם חשבונאות Push-down כאשר הדבר נדרש לפי כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי שמתקיימות אצלו נסיבות שמחייבות שימוש בחשבונאות Push-down בצירוף עסקים יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

6) בוטל.

7) בוטל.

8) בוטל.

9) תאגיד בנקאי יטפל בהתחייבויות תלויות, לרבות הפרשה לשינוי מבני, על פי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, בהתאם לסעיף 47 להוראות הדיווח לציבור. תאגיד בנקאי ששוקל להכיר בנכס תלוי במסגרת צירוף עסקים יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית, תוך פירוט נהלי קביעת השווי ההוגן של הנכס התלוי והנסיבות הספציפיות הגורמות לו להסיק כי במקרה זה יש להכיר בנכס תלוי.

10) תאגיד בנקאי יטפל בהתחייבויות או בנכסים המתייחסים להסדרי הטבת עובד של התאגיד הנרכש על פי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בהתאם לסעיף 41 להוראות הדיווח לציבור.

11) אם נותרה בצירוף עסקים יתרת עודף עלות שלילי מהותית שלא יוחסה, לאחר שבוצעה בדיקה נוספת של הייחוס לנכסים ולהתחייבויות של הישות הנרכשת, תאגיד בנקאי יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית, תוך פירוט נהלי ייחוס השווי ההוגן לנכסים ולהתחייבויות שנקטו והנסיבות הספציפיות הגורמות לו להסיק כי במקרה זה קיים מונוטין שלילי.

12) איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות יטופל בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב בהתאם לסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור.

ד. חברות נכסים וחברות שרות שלכל אחת מהן יש עיסוק יחיד תיכללנה במסגרת הדוח

הכספי של התאגיד הבנקאי (לא מאוחד) באיחוד מלא בהתקיים התנאים כדלקמן:

1) חלקו של התאגיד הבנקאי בהון של החברה המקנה זכויות הצבעה וזכות לקבל רווחים הוא 100% ;

2) החברה נותנת לתאגיד הבנקאי ולקבוצה לפחות 75% מהשירותים הניתנים על ידה או שלפחות 75% מנכסי החברה הם בשימוש הקבוצה ;

3) אם לאחר יישום המבחנים יש ספק לגבי קיומו של אחד מהם, לא תאוחד החברה בדוח הכספי (לא מאוחד) של התאגיד הבנקאי.

ה. בוטל.

ו. תאגיד בנקאי שהיקף הפעילות והנכסים של החברות המאוחדות שלו שולי:

1) יציג בדוח הכספי לציבור דוחות מאוחדים בלבד ;

2) יתן לכך גילוי בביאור על המדיניות החשבונאית תוך ציון העובדה כי אין שוני מהותי בין דוחות התאגיד הבנקאי לדוחות המאוחדים ;

3) יינתן ביאור על נתוני התאגיד הבנקאי (לא מאוחד), בו יוצגו מאזן ודוח רווח והפסד.

- ד. בביאורים לדוח הכספי תוסברנה השיטות לפיהן נכללו הסכומים הצמודים במאזן. כן יצוינו שער החליפין של הדולר ומדד המחירים לצרכן (בנקודות), לפיהם מחושבות היתרות הצמודות במאזן וכן הנתונים המקבילים לשני המאזנים השנתיים הקודמים. כמו כן, יצוינו שער החליפין של מטבע אחר או מדד אחר שיתרות הצמודות להן הוצגו בנפרד בביאור על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי ההצמדה.
- ה. מובהר בזאת כי האמור בסעיף זה לא יחול על נגזר משובץ, כמשמעותו בחלק א' 1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור, שיטופל בהתאם לאמור בחלק א' 1.

12. מטבע חוץ

א. כללי:

1. תאגיד בנקאי יישם את נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ" (להלן – נושא 830).
 2. הכנסות והוצאות במטבע חוץ יתורגמו לצורך הצגתן בדוח רווח והפסד נומינלי לפי שער החליפין התקף ביום זקיפתן. נכסים והתחייבויות יתורגמו לפי שער החליפין התקף ביום הדיווח. בדוח רווח והפסד יכללו הפרשי השער נטו בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 3. בביאורים לדוח הכספי תוסברנה השיטות לפיהן נכללו במאזן ובדוח רווח והפסד הסכומים שתורגמו ממטבע חוץ. יצוין שער החליפין של הדולר ושל מטבעות אחרים שהיתרות בהם הוצגו בנפרד בביאור על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי ההצמדה ביום המאזן והנתונים המקבילים לשני המאזנים השנתיים הקודמים.
 4. יינתן גילוי בביאור 3 (הכנסות מימון שאינן מריבית) להפרשי שער נטו, בהתאם להנחיה בסעיף 1-45-20-830 בקודיפיקציה.
 5. הפרשי שער – לרבות הפרשי הצמדה למטבע חוץ.
- ב. פעילויות חוץ:

ביישום נושא 830 לעניין טיפול בפעילויות חוץ, יחול האמור להלן:

1. קביעת מטבע הפעילות של שלוחה בנקאית בחו"ל של תאגיד בנקאי – בקביעת מטבע הפעילות יש בין היתר לבדוק ולתעד את בדיקת כל אחד מהקריטריונים הבאים. כאשר במובהק אחד מהקריטריונים האמורים אינו מתקיים (לדוגמה העסקאות של השלוחה המבוצעות עם לקוחות התאגיד הבנקאי הן משמעותיות עד כדי כך שהן מהוות את רוב העסקאות של השלוחה) הדבר מצביע על כך שיש לטפל בשלוחה כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי. במצב אחר, קביעה תבוצע בהתאם לבחינת מכלול הקריטריונים¹. קיים קשר בין הקריטריונים.

¹ כאשר מדובר על שלוחה שהיא סניף יש לבדוק ביתר זהירות האם אכן היקף ואיכות התייעוד מראים כי הקריטריונים מתקיימים, לרבות הקריטריון שצוין בסעיף 4.א.13.

התאגיד הבנקאי. במצב אחר, הקביעה תבוצע בהתאם לבחינת מכלול הקריטריונים². קיים קשר בין הקריטריונים.

א. הסביבה הראשית בה השלוחה מפיקה ומוציאה מזומנים היא במטבע זר, ואילו פעילות השלוחה בשקלים הינה שולית. לדוגמה - רוב הנכסים, רוב ההתחייבויות, רוב ההכנסות ורוב ההוצאות הן במטבע זר, ואינם מושפעים מהשקל.

ב. לקוחות השלוחה גויסו על ידה באופן אוטונומי. בהתאם לכך, פעילות (לדוגמה יתרות נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות) השלוחה מול לקוחות התאגיד הבנקאי ו/או צדדים הקרובים אליהם³, ו/או צדדים שהופנו אל השלוחה על ידי התאגיד הבנקאי, אינה משמעותית.

ג. פעילות (לדוגמה יתרות נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות) השלוחה מול התאגיד הבנקאי ו/או מול צדדים הקשורים לו אינה משמעותית. בין היתר, אין תלות משמעותית של השלוחה במקורות מימון מהתאגיד הבנקאי ו/או מצדדים הקשורים לו.

ד. פעילות השלוחה במהותה הינה עצמאית ועומדת בפני עצמה, ואינה הרחבה או השלמה של הפעילות המקומית של הקבוצה הבנקאית (למשל, לספק מימון או לבצע השקעות עבור הקבוצה הבנקאית). במסגרת זאת, בין היתר, השלוחה מבצעת את הפעילויות שלה עם מידה משמעותית של אוטונומיות.

2. תאגיד בנקאי הסבור כי ראוי לשנות מטבע פעילות של שלוחה מהותית, או אם לתאגיד בנקאי יש ספק לגבי המועד שבו כלכלה מסוימת, שבה יש לו פעילות מהותית, מתחילה או מפסיקה להיות היפר-אינפלציונית, עליו לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

12. היוון עלויות ריבית

א. תאגיד בנקאי יישם את נושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
 ב. תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהוונו.

13. בוטל

² כאשר מדובר על שלוחה שהיא סניף יש לבדוק ביתר זהירות האם אכן היקף ואיכות התיעוד מראים כי הקריטריונים מתקיימים, לרבות הקריטריון שצוין בסעיף 13.א.4.

³ זאת למעט פעילות כאמור מול השלוחה אשר ניתן להראות שהחלה והתפתחה בלי קשר לפעילות מול התאגיד הבנקאי. צדדים קרובים - כהגדרתם בסעיף 21 להוראות הדיווח לציבור.

16. חתימות ותאריך הדוחות הכספיים

- א. הדוחות הכספיים ייחתמו בשם התאגיד הבנקאי, בידי יו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי, כאמור בסעיף ג. להלן. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד הבנקאי.
- ב. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי או החשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים, התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על הדוחות הכספיים למועד מסוים.
- ג. כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

17. חליפין בניירות ערך

נרכשו ניירות ערך חלף ניירות ערך אחרים שהחזיק התאגיד הבנקאי יובאו פרטי העסקה ונסיבותיה ויצוינו כללי החשבונאות לפיהם נרשמה (ראה, אם רלבנטי, סעיף 21 להוראות הדיווח לציבור). למרות האמור לעיל, בעסקאות בהן החליף בנק ישראל מלווה קצר מועד במלוות מדינה אחרים, יצוינו סך העסקאות וכללי החשבונאות לפיהם נרשמו.

17א. בוטל.

18. חכירות

- תאגיד בנקאי יישם את תקן חשבונאות בינלאומי 17, חכירות (להלן – בסעיף זה התקן). ביישום התקן יחול האמור להלן:
- א. כאשר קיימת הגדרה בהוראות הדיווח לציבור למונח שמוגדר בתקן, יש להשתמש בהגדרה בהוראות הדיווח לציבור במקום ההגדרה שנכללה בתקן.
 - ב. במקום הפניות שנכללו בתקן לתקני דיווח כספי בינלאומיים שטרם אומצו בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בישראל.
 - ג. כאשר תאגיד בנקאי מחליט לסווג חכירה כחכירה מימונית או כחכירה תפעולית במקום שבו יישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב היה מביא לסיווג אחר של החכירה, על התאגיד הבנקאי לתעד את הסיבה להחלטה זו.

18.א. ירידת ערך נכסים

א. ירידת ערך רכוש קבוע ונכסים לא מוחשיים

הטיפול החשבונאי בירידת ערך של רכוש קבוע יעשה בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע". הטיפול החשבונאי בירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ייעשה בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ואחרים". מובהר כי נושאים אלה לא עוסקים בירידות ערך של:

- (1) נכסים פיננסיים לגביהם נדרש גילוי בביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, לרבות ניירות ערך (ירידת שווי ניירות ערך תטופל כמפורט בסעיף 26.א.).
- (2) נכסים אחרים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו (נכסים אלה יטופלו כנדרש בסעיף 35.א.(4)).
- (3) מוניטין שנרכש בצירוף עסקים (ירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים תטופל כמפורט בסעיף 9(ג1)(4)).

ב. בוטל.

ג. ירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים

מובהר כי בחינת ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב תיערך בהתאם לנושא 40-350 בקודיפיקציה בדבר "תוכנה לשימוש עצמי".

ד. ירידת ערך השקעות בחברות כלולות

- (א) הטיפול החשבונאי בירידת ערך של השקעה בחברה כלולה ייעשה בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות – שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות" ובהוראות הדיווח לציבור (ראה סעיף 32 להוראות).
- (ב) לצורך בחינה אם מתקיימים סימנים לירידת ערך של השקעה בחברה כלולה יש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, את הנחיות הרשות לניירות ערך בארה"ב בדבר ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בהשקעות במניות כפי שהן מובאות ב SAB 111, ואת האמור בהחלטת רשות ניירות ערך בישראל 1-4 קווים מנחים לבחינת צורך בהפחתת השקעות קבע, בשינויים המתחייבים.
- ה. במסגרת הביאור על המדיניות החשבונאית יינתן גילוי כמפורט להלן:
- (א) הגילוי על המדיניות החשבונאית בנושא ירידת ערך השקעות בחברות כלולות יערך בהתאם להנחיות נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות – שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות".
- (ב) הגילוי על המדיניות החשבונאית בנושא ירידת ערך רכוש קבוע, בהתאם להנחיות נושא 10-360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
- (ג) הגילוי על המדיניות החשבונאית בנושא ירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין, לרבות עלויות תוכנה בפיתוח עצמי, יערך בהתאם להנחיות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ואחרים".
- ו. לא ייעשו הפרשות יתר להפסדים או להתחייבויות או הפחתות יתר של נכסים קבועים שלא לפי שיטות פחת ושיעורי פחת או הפחתה מקובלים. הפחתת מלוא העלות של נכסים קבועים בשנת הרכישה אינה נחשבת כשיטת פחת מקובלת.

33. בניינים וציוד

- א. בסעיף זה תיכלל השקעת התאגיד הבנקאי בבניינים וציוד (לרבות תשלומים על חשבון) שהוא הבעל הרשום שלהם או בעל זכויות בהם (בדרך של שכירות או חכירה) או שאדם אחר הפועל כנאמן או שלוח של התאגיד הבנקאי הוא הבעל הרשום או בעל זכויות כאמור, בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע" (להלן – נושא 360).
- א1. מובהר כי הטיפול החשבונאי שנקבע בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע", לרבות בנושא נכסים שוטפים המוחזקים למכירה, לא יחול על נכסים שנתפסו (Foreclosed Assets) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ועל השקעות בחברות כלולות.
- א2. תאגיד בנקאי ימדוד שינויים בהתחייבות בגין עלויות לפירוק ופינוי של פריט, ושיקום האתר בו ממוקם הפריט בהתאם לנושא 410 בקודיפיקציה בדבר "התחייבויות בגין סילוק נכס ובגין מחויבות סביבתית" ובהתאם לסעיף 47 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות".
- ב. בנוסף לאמור בסעיף א. לעיל, בסעיף זה ייכללו:
- (1) ציוד שהתאגיד הבנקאי חקר בחכירה מימונית בהתאם לקריטריונים שנקבעו בסעיף 18 ;
- (2) עלויות תוכנה שהוכרו כנכס בלתי מוחשי, בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 34.

ג. בניינים וציוד יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

- (1) בניינים ומקרקעין (לרבות : התקנות ושיפורים במושכר);
- (2) ציוד, ריהוט וכלי רכב;
- (3) עלויות תוכנה;
- (4) בוטל.
- (5) ציוד אחר שיתרתו עולה על 5% מיתרת בניינים וציוד;
- (6) סך הכל.

ד. בביאור זה יינתן מידע נפרד על נכסים המוחזקים למכירה ועל נכסים שאינם בשימוש התאגיד הבנקאי, תוך פירוט של הפסדים וביטול של הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך תקופת הדיווח בדוח רווח והפסד.

כאשר הפסד או ביטול של הפסד מירידת ערך של בניינים וציוד הוכר במהלך תקופת הדיווח בדוח רווח והפסד בסעיף אחר מאשר פחת והפחתות יינתן גילוי לסעיף בו נכלל הפסד או ביטול הפסד זה.

1ד. מובהר כי הטיפול החשבונאי שנקבע בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע" לגבי נכסים שוטפים המוחזקים למכירה לא יחול על נכסים שנתפסו כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ועל השקעות בחברות כלולות.

ה. בניינים וציוד יפורטו בקבוצות כאמור בסעיף קטן ג. ולגבי כל קבוצה יובאו פרטים אלה:

(1) עלות הנכסים בתחילת שנת הדיווח, עלות הנכסים שנתווספו בשנת הדיווח, הכישות בדרך של צירוף עסקים, עלות הנכסים שנגרעו בשנת הדיווח, שינויים אחרים בעלות הבניינים והציוד (תוך פירוט, אם מהותי) ועלות הנכסים לתאריך המאזן;

(2) הפחת שנצבר (כולל הפסדים שנצברו מירידת ערך) לתחילת שנת הדיווח, פחת בשנת הדיווח (לא כולל הפסדים וביטול של הפסדים מירידת ערך שהוכרו בשנת הדיווח), הפסדים מירידת ערך שהוכרו בשנת הדיווח, הפסדים מירידת ערך שבוטלו בשנת הדיווח, גריעות של פחת שנצבר בשל נכסים שנגרעו בשנת הדיווח, הפחת שנצבר לתאריך המאזן ושינויים אחרים;

(3) היתרה המופחתת של כל קבוצה.

ו. אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לסכומים המפורטים בסעיף קטן 33.ה. (1) ו-(2).

ז. יצוינו בסיסי המדידה ששימשו לקביעת הערך בספרים ברוטו, שיעורי הפחת על בסיס ממוצע ליום הדיווח ואם שיטת ההפחתה אינה "שיטת הקו הישר", יצויין גם אורך החיים השימושי של הנכס.

שיעור הפחת הממוצע יחושב תוך שיקלול כל שיעור פחת ביחס בין יתרת העלות (לפני פחת שנצבר) אליה הוא מתייחס, ובין יתרת העלות (לפני פחת שנצבר) של כל הנכסים ברי ההפחתה. אין לכלול בחישוב נכסים אשר ביום הדיווח הופחתו במלואם.

- 445. הלימות הון (Capital Adequacy) לפי הוראות המפקח על הבנקים (11/02)**
- א. יחסי הון לרכיבי סיכון יחושבו בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".
- ב. תאגיד בנקאי יגלה לכל הפחות את הפרטים הבאים:
- (1) תיאור דרישות המפקח על הבנקים להלימות ההון.
 - (2) ההשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות אלה.
 - (3) האם התאגיד עומד בדרישות ההון הסטנדרטיות ו/או בדרישות הספציפיות שקבע המפקח על הבנקים, לרבות התייחסות לגורמים הבאים:
 - (1) הנתונים המפורטים במתכונת ביאור 25ב.
 - (2) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון, כגון רכיבי הון הנתונים לתנדטיות.
- ג. הגילויים הנדרשים בסעיף זה יינתנו גם בהתייחס לכל חברת בת משמעותית (Significant) לעניין זה.
- 445. יחס המינוף (Leverage Ratio) לפי הוראות המפקח על הבנקים**
- א. יחס המינוף יחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף".
- ב. תאגיד בנקאי יגלה לכל הפחות את הפרטים הבאים:
- (1) תיאור דרישות המפקח על הבנקים ליחס המינוף.
 - (2) ההשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות אלה.
 - (3) האם התאגיד עומד בדרישות שקבע המפקח על הבנקים, לרבות התייחסות לגורמים הבאים:
 - (1) הנתונים המפורטים במתכונת ביאור 25ב.
 - (2) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף.
- ג. הגילויים הנדרשים בסעיף זה יינתנו גם בהתייחס לכל חברת בת משמעותית (Significant) לעניין זה.
- 445. יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) לפי הוראות המפקח על הבנקים**
- א. יחס כיסוי הנזילות יחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות".
- ב. תאגיד בנקאי יגלה לכל הפחות את הפרטים הבאים:
- (1) תיאור דרישות המפקח על הבנקים ליחס כיסוי הנזילות.
 - (2) ההשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות אלה.
 - (3) האם התאגיד עומד בדרישות שקבע המפקח על הבנקים, לרבות התייחסות לגורמים הבאים:
 - (1) הנתונים המפורטים במתכונת ביאור 25ב.
 - (2) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות.
- ג. הגילויים הנדרשים בסעיף זה יינתנו גם בהתייחס:
- (1) לתאגיד הבנקאי (לא מאוחד), כאשר לפי הוראות ניהול בנקאי תקין התאגיד הבנקאי נדרש לעמוד ביחס כיסוי נזילות גם על בסיס לא מאוחד.
 - (2) לכל חברת בת משמעותית (Significant) לעניין זה.

446. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

- תאגיד בנקאי יישם את נושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- בביאור (כדוגמת ביאור 31) יובאו פרטים בדבר עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים בהן הסכום הנקוב מיצג סיכון אשראי, תוך מיון כלהלן:
1. אשראי תעודות - ייכלל אשראי תעודות שנועד למימון יבוא ויצוא של סחורות. אשראי תעודות בקשר עם יבוא ייכלל כאמור לעיל, בין אם התאגיד הבנקאי חייב לשלם למוכר במישרין ובין באמצעות כתב, אולם זאת רק כאשר התחייבות בתאגיד הבנקאי מותנית במסירת מסמכים אליו או אל הכתב והמסמכים טרם נתקבלו, כלומר, כל עוד ההתחייבות היא תלויה ולא מוחלטת;

ב. ביישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה, יחול האמור להלן:

(1) תאגידי בנקאיים יקבעו מדיניות ונהלים בנושא חוסר ודאות במסים על ההכנסה. במסגרת זו, בין היתר, תאגידי בנקאיים יבטיחו שישמר תיעוד נפרד לפוזיציות מס שהוכרו שהן כמעט ודאיות, לפוזיציות מס שהוכרו שאינן כמעט ודאיות, ולפוזיציות מס שלא הוכרו.

(2) לגבי פוזיציות מס שהוכרו שאינן כמעט ודאיות, ככל שהסכום וחוסר הודאות עולים, כך צריך לשמור תיעוד מקיף ואיכותי יותר כדי להוכיח שניתן להכיר בדוחות הכספיים בפוזיציות המס, ושהסכום שנרשם בדוחות הכספיים בגין פוזיציות המס נאות.

ג. ביישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לעניין הכרה בנכסי מסים נדחים יחול האמור להלן:

(1) תאגיד בנקאי יביא בחשבון את כל הראיות הזמינות – הן הראיות החיוביות התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות התומכות ביצירת הפרשה בגין נכס מס נדחה, כדי לבחון האם ניתן להכיר בנכס מס נדחה נטו.

(2) דוגמאות לראיות שליליות כוללות: הפסדים מצטברים בשנים האחרונות; היסטוריה של הפסדים לצורך מס שלא נעשה בהם שימוש; הפסדים צפויים בשנים הקרובות בגין תאגיד בנקאי שהוא רווחי בהווה, גם אם לאחר מכן חזויים רווחים; נסיבות שלא הוסדרו אשר, אם יפתרו באופן לא חיובי, ישפיעו על רמות הרווחיות בעתיד; תקופה קצרה למימוש, אשר תגביל את היכולת לממש את נכס המסים הנדחים.

והפסדים משמעותיים כלשהם שינבעו מיישום הפעולות יובאו בחשבון כדי לקבוע האם צפויה הטבה כלשהי מיישום הפעולות. בנוסף, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את כל ההשלכות האפשריות של כל פעולה כאמור. בנוסף, יהיה ניתן להביא בחשבון פעולות כאמור רק אם מתקיימים התנאים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר "חוסר ודאות במסים על ההכנסה".

ד. בוטל.

(1ד) ביישום הוראות סעיף 25-45-10-740 בקודיפיקציה יחול האמור להלן :

(א) הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה".

(ב) קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה".

(2ד) ביישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה, חוק יחשב כ"חוקק" ("enacted") רק עם פרסומו ב"רשומות".

ה. תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 8 "הפרשה למסים על הרווח" בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. תאגיד בנקאי יוסיף מידע על הנדרש במתכונת ביאור 8 כדי למלא אחר הדרישות של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה. הגילוי יכלול בין היתר התייחסות לנושאים הבאים :

בביאור ימוינו המסים כדלקמן :

(1) מיסים שוטפים ;

(2) שינויים במיסים נדחים.

בכל אחד מהמרכיבים הנ"ל יש לציין את המיסים בגין שנת החשבון ובגין שנים קודמות.

לעניין זה, מיסים שוטפים או נדחים בגין שנת החשבון - מיסים החלים על תוצאות הפעולות הנכללות בדוח רווח והפסד לתקופה השוטפת ו/או נכללות בדוח המותאם למס הכנסה לתקופה השוטפת.

- (2) הכנסות חברות בת בחו"ל -
 בדוח הלא מאוחד - יש לציין בהערה ללוח האם ההפרשה למס שנרשמה בישראל
 בגין חברות בת בחו"ל כוללת השפעה על ההפרשה למס לשנת החשבון של התוספת
 להון העצמי לתחילת השנה.
- בדוח המאוחד - ההפרש בין המס התאורטי על חברות בת מחוץ לישראל (לפי שיעור
 המס הסטטוטורי בישראל) לבין ההפרשה למס בפועל (הפרשה למס שנרשמה
 בחו"ל והפרשה למס שנרשמה בישראל כולל ההשפעה על ההפרשה למס לשנת
 החשבון של התוספת להון העצמי לתחילת השנה);
 בוטל; (3)
- (4) הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל;
 הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון - השפעת המס של הפרשים בין הוצאות פחת
 שהוכרו לצורך מס הכנסה (על בסיס מותאם, אם רלבנטי) לבין הוצאות פחת
 שנרשמו בדוחות הכספיים, הוצאות פחת לא מוכרות לצרכי מס והפרשים בגין רווח
 הון שנזקף לסעיפי פעולות רגילות;
 בוטל; (א5)
- (6) הוצאות אחרות לא מוכרות;
 הפרשי עיתוי שאין בגינם מיסים נדחים - כולל הפסדים שוטפים וניכויים שונים
 לצרכי מס המועברים לשנים הבאות ושאיין ליצור בגינם מיסים נדחים;
 בוטל; (8)
- (9) מיסים בגין שנים קודמות - מלוא השפעת המס בגין שנים קודמות שנכלל בהפרשה
 למיסים (מיסים שוטפים בגין שנים קודמות בניכוי / בתוספת מיסים נדחים בגין
 שנים קודמות);
 בוטל; (10)
- (11) הכנסות חברות בת בישראל - לרבות הפרש משיעור מס סטטוטורי שונה בחברות
 בת בישראל; בדוח הלא מאוחד ייכלל ההפרש בגין חברות שירות וחברות נכסים
 המאוחדות במסגרת הדוח הכספי הלא מאוחד;

- (12) שינוי יתרות מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס ;
 (13) שינוי ביתרת ההפרשה לנכס מס נדחה (valuation allowance) ;
 (14) אחר [פרט אם מהותי].

י.ג. בנוסף יכלול הביאור פרטים אלה על התאגיד הבנקאי והחברות העיקריות בקבוצה :

- (1) שנת המס האחרונה שלגביה נתקבלה שומה סופית ;
 (2) סכום המס משנים קודמות השנוי במחלוקת עם פקיד שומה, שלגביו לא נעשתה הפרשה (לרבות קנסות, ריבית והפרשי הצמדה שנצברו עליו) ; זאת בנוסף לאמור בפסקאות משנה (ד) ו- (ה) של סעיף 47. ב.1 ;
 (3) יתרת ההפסדים הנצברים לצרכי מס וזכויות לקיזוז מס בעתיד, שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים תוך מתן פירוט ליתרות בתאגיד הבנקאי, בחברות מאוחדות בישראל ובחברות מאוחדות מחוץ לישראל ;
 (4) יפורטו שיעורי המס הממוצעים ששימשו בחישובם של סכומי המיסים הנדחים וזאת בהתאם לדוגמא בביאור 8 ;
 (5) שינויים בשנת הדיווח ביתרת מיסים נדחים שאינם כלולים בדוח רווח והפסד ;
 (6) תפורט ההצדקה לרישום מיסים נדחים לקבל ;
 (7) בוטל.

י.ד. בביאור 1 בדבר המדיניות החשבונאית תפורט המדיניות בהתייחס לנושאים הבאים :

- (1) מיסים שעשויים לחול במקרה של מימוש השקעות בחברות מוחזקות ;
 (2) תוספת מס במקרה של חלוקת דיבידנד בידי חברות אלה ;
 (3) תוספת מס העשויה לחול במקרה של חלוקת דיבידנד בידי התאגיד הבנקאי או חברות אלה מתוך הכנסות המזכות בהטבות לפי כל דין ;

יא. בוטל.

74.א. קבוצות מסוימות בדוח רווח והפסד (12/97) (9/02)

א. דוח הרווח וההפסד לאחר "רווח מפעולות רגילות לאחר מיסים" יסווג ויוצג בקבוצות אלה:

(1) חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים או בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת המס; היו לחברות כלולות רווחים או הפסדים מהסוגים המפורטים בפסקאות (4) - (5), יוצג חלק התאגיד באותם רווחים או הפסדים במסגרת הפסקאות האמורות; בוטל; (2)

(3) רווח נקי מפעולות רגילות:

א) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

ב) המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

ג) המיחוס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

(3א) רווח (הפסד) נטו מפעילות שהופסקה;

(4) רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

(5) ההשפעה המצטברת של שינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם לתחילת התקופה שבה בוצע השינוי, לאחר ניכוי מסים על ההכנסה בשלהם, בציון סכום המס שנוכה; היה השינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם בעל אופי המצריך הצגה מחדש של מספרי ההשוואה לתקופות קודמות, יובאו הפרטים לפי הוראות סעיף 77.ג.; רווח נקי: (6)

א) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

ב) המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

ג) המיחוס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

ב. יוצג רווח או הפסד למניה.

74.ב. פעילויות שהופסקו

הטיפול החשבונאי בפעילויות שהופסקו ייערך בהתאם לכללים המפורטים בנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו". לעניין זה מובהר: כאשר קיימת "פעילות שהופסקה":

- (1) המונח "רווח מפעולות רגילות" יוחלף ב"רווח מפעולות נמשכות" בדוח רווח והפסד.
- (2) במאזן יוצגו סעיף "נכסים המיוחסים לפעילות שהופסקה (במגזר X)" אחרי סעיף "נכסים אחרים" וסעיף "התחייבויות המיוחסות לפעילות שהופסקה (במגזר X)" אחרי סעיף "התחייבויות אחרות".

78. רווח למניה

תאגיד בנקאי יציג את הרווח למניה בדוח רווח והפסד ובביאור לדוח זה לפי נושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".

תאגיד בנקאי יערוך את מתכונת דוח רווח והפסד – גילוי על רווח למניה וכן את ביאור 9, רווח למניה רגילה, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע שאינו נדרש במתכונת דוח רווח והפסד וביאור 9 כדי למלא אחר דרישות נושא 260.

79. מגזרי פעילות עיקריים**א. מגזרי פעילות פיקוחיים****כללי**

- (1) תאגיד בנקאי ייתן גילוי בנפרד לגבי כל מגזר פעילות בהתאם למתכונת המפורטת בביאור 30 בדבר "מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים".
- (2) תאגיד בנקאי יערוך את הביאור על "מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים" בהתאם לכללי חשבונאות שאומצו לצורך עריכה והצגה של הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי. אם סכומים הוקצו לנתונים המדווחים של מגזר, סכומים אלו יוקצו על בסיס סביר. כאשר הוקצו סכומים בדיווחים להנהלה ולדירקטוריון, יש לבצע את ההקצאות בנתונים המדווחים של מגזר באותו אופן.
- (3) תאגיד בנקאי המפרסם דוחות כספיים מאוחדים, רשאי להציג את המידע הנדרש על פי סעיף זה על בסיס מאוחד בלבד. במקרה זה, בכל מקום בסעיף בו קיימת התייחסות ל"דוחות הכספיים" יש לקרוא "דוחות כספיים מאוחדים".
- (4) תאגיד בנקאי רשאי להוסיף מידע היכול לתרום להבנת פעילויותיו, מעבר לנדרש בסעיף זה.

הגדרות

- (5) הגדרות -

אנשים פרטיים – כהגדרתם בסעיף 36, פקדונות הציבור.

מגזר בנקאות פרטית – אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ₪. מובהר, כי למרות האמור לעיל תאגיד בנקאי

רשאי מסיבות פרקטיות לסווג אנשים פרטיים למגזר בנקאות פרטית על פי היקף הנכסים שלהם על בסיס בנק.

משקי בית – אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.

עסק – לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.

מחזור פעילות – מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.

עסק זעיר – עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליוני ש"ח.

עסק קטן – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליוני ש"ח וקטן מ- 50 מיליוני ש"ח.

עסק בינוני – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליוני ש"ח וקטן מ- 250 מיליוני ש"ח.

עסק גדול – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליוני ש"ח.

מגזר ניהול פיננסי – יכלול את הפעילויות הבאות: **פעילות למסחר** – השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים והתחייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקות רכש חוזר ושאיילה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך; **פעילות ניהול נכסים והתחייבויות** – לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי פעילות אחרים (כאשר ללווה אין חבות לבנק מלבד ניירות ערך), מכשירים נגזרים מגדרים ומכשירים נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, גידור או הגנה על הפרשי שער של השקעות בשלוחות בחו"ל, פקדונות בממשלות ושל ממשלות; **פעילות השקעה ריאלית** - השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים; **אחר** - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.

מגזר אחר - לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים, והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך הכל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.

נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות, קרנות השתלמות, ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת גבייה.

דרישות גילוי

(6) יינתן גילוי למידע הבא:

(א) מאפייני כל מגזר פעילות פיקוחי, לרבות סוגי מוצרים ושירותים אשר מהם מפיק כל מגזר את הכנסותיו.

(ב) תאגיד בנקאי ידווח לגבי כל מגזר על הנתונים כמפורט במתכונת ביאור 30;

(ג) מומלץ לתת גילוי נפרד למהות ולסכום של פריטי הכנסות והוצאות מגזר כלשהם הכלולים בסעיפים המפורטים במתכונת ביאור 30, אשר גודלם, מהותם או שכחותם הם כאלה שגילויים רלבנטי להסבר הביצועים התקופתיים של כל מגזר.

(ד) בסיס הרישום של כל העסקאות בין המגזרים הפיקוחיים.

- (ה) מדיניות הקצאת פריטים הנכללים במידע המגזרי (כגון, מדיניות הקצאת עלויות כלליות ומדיניות הקצאת נכסים משותפים, כאשר חיוני להבנת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים).
- (ו) האופי של כל השינויים מתקופות קודמות בשיטות ההקצאה ובשיטות המדידה וההשפעה, אם קיימת, של שינויים אלו.
- (ז) האופי וההשפעה של כל ההקצאות הלא סימטריות בין מגזרים. למשל, תאגיד בנקאי עשוי להקצות הוצאות פחת למגזר מבלי להקצות לאותו מגזר את הנכסים המופחתים המתייחסים.
- (7) יינתן גילוי לכל פריטי ההתאמות הבאים:
- (א) סך כל הכנסות המגזרים הפיקוחיים להכנסות בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי.
- (ב) סך כל תוצאות המגזרים הפיקוחיים לרווח הנקי בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי.
- (ג) סך כל נכסי המגזרים הפיקוחיים לנכסים בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי.
- (ד) סך כל התחייבויות המגזרים הפיקוחיים להתחייבויות בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי.
- (ה) סך כל הסכומים של כל המגזרים הפיקוחיים לגבי כל פריט מידע חשוב אחר שניתן לגביו גילוי לסכום בדוחות הכספיים.
- כל פריטי ההתאמה המשמעותיים יזוהו ויתוארו בנפרד.

הנחיות נוספות

- (8) מובהר כי הדיווח על "מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית" במגזר ניהול פיננסי (מתכונת הגילוי על מגזר ניהול פיננסי):
- (א) יינתן בהתייחס לתוצאות של ה"פעילות למסחר" ושל "פעילות ניהול נכסים והתחייבויות", לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.
- (ב) בפעילות למסחר – בשורות הפרשי שער נטו, הפרשי מדד נטו, חשיפות ריבית נטו וחשיפות למניות נטו ינתן פירוט לשינוי בשווי הוגן של חשיפות מטבע, מדד, ריבית ומניות, בהתאמה.
- (ג) בפעילות "ניהול נכסים והתחייבויות" – בשורות הפרשי שער נטו והפרשי מדד נטו, יכללו הפרשי שער והפרשי מדד על בסיס צבירה (לרבות בגין מכשירים נגזרים). בשורת חשיפות ריבית נטו – יכללו הכנסות נטו על בסיס צבירה הנובעות מהחשיפה לריבית נטו של הנכסים הפיננסיים בניכוי ההתחייבויות הפיננסיות (לאחר השפעת מכשירים נגזרים), שאינם למסחר.
- (ד) בשורת "מרווחי ריבית שמשויכים לניהול הפיננסי" יש לדווח על הכנסות ריבית הנובעות מההפרש שבין שיעור הריבית שמגזר ניהול פיננסי מחייב את מגזרי הפעילות האחרים בעת מתן אשראי לבין שיעור הריבית שמגזר ניהול פיננסי מזכה את מגזרי הפעילות האחרים בעת גיוס פיקדונות.
- (9) נכסים בניהול - מובהר כי השיוך למגזרים השונים (משקי בית, בנקאות פרטית, עסקים קטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים וניהול פיננסי) של יתרות נכסים

ותוצאות הנובעות מקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות נאמנות המהוות חלק מ"הנכסים בניהול" יתבצע בהתאם לעקרונות הבאים :

(א) קופות גמל וקרנות השתלמות – היתרות והתוצאות ישויכו למגזר שאליו משויך הגוף המוסדי המנהל את קופת הגמל/ קרן ההשתלמות, שהבנק נותן לו שירותי תפעול.

(ב) קרנות נאמנות – היתרות והתוצאות ישויכו למגזר שאליו משויך הלקוח שמחזיק באותה קרן נאמנות.

ב. מידע נוסף ואיזורים גיאוגרפיים

סעיף קטן זה מתייחס לכל התאגידים הבנקאיים, לרבות אלו בעלי מגזר בר דווח אחד. המידע הנדרש להלן יינתן רק אם אינו נכלל במידע אחר שניתן ע"פ סעיף זה (לדוגמה, כאשר מגזר מדווח על הכנסות ממוצרים או שירותים שונים מיסודם, או כאשר מגזר מחזיק נכסים באזורים גיאוגרפיים שונים או מדווח על הכנסות מלקוחות באזורים גיאוגרפיים שונים).

(1) תאגיד בנקאי יגלה את ההכנסות מלקוחות חיצוניים לכל מוצר ושירות או לכל קבוצה של מוצרים ושירותים דומים אלא אם הדבר אינו בר ביצוע. סכומי ההכנסות המדווחות יתבססו על המידע הפיננסי המשמש לייצור הדוחות הכספיים. אם מתן מידע זה אינו בר ביצוע יש לגלות עובדה זו.

(2) (א) תאגיד בנקאי יגלה את המידע הגיאוגרפי הבא אלא אם הדבר אינו בר ביצוע :

(1) הכנסות מלקוחות חיצוניים ;

(2) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ;

(3) סך הנכסים.

(ב) יש להציג בנפרד את הסכומים המיוחסים למדינת התושבות של התאגיד הבנקאי ואת הסכומים המיוחסים למדינות הזרות. אם הסכומים המיוחסים למדינה זרה מסוימת הנם מהותיים, יש לתת להם גילוי נפרד.

(ג) יש לספק סיכומי ביניים של מידע גיאוגרפי ביחס לקבוצות של מדינות בעלות מאפיינים כלכליים דומים.

(ד) תאגיד בנקאי יגלה את הבסיס לייחוס הכנסות מלקוחות חיצוניים ולייחוס סך הנכסים למדינות השונות.

(ה) הסכומים המדווחים יתבססו על המידע הפיננסי המשמש לייצור הדוחות הכספיים.

(ו) אם מתן מידע גיאוגרפי זה אינו בר ביצוע יש לגלות עובדה זו.

ב.1. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים ייתן בנוסף גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות - נושא 280 בקודיפיקציה (ASC 280) – דיווח מגזרי. להלן, לצורך נוחות, עיקרי ההנחיות שנקבעו בכללים אלה:

(א) תאגיד בנקאי יגלה בנפרד את המידע שנדרש בקודיפיקציה, לגבי כל מגזר פעילות אשר עומד בדרישות סעיף קטן (ד) (או נובע מצירוף של שניים או יותר ממגזרים אלה בהתאם לסעיף קטן (ה)) ובתנאים הכמותיים המפורטים בסעיף קטן (ו). בסעיף קטן (ז) מפורטים מצבים אחרים בהם יינתן מידע נפרד על מגזרי פעילות.

(ב) בנוסף יינתן הגילוי הבא הנדרש בקודיפיקציה:

(1) גורמים המשמשים לזיהוי המגזרים ברי הדיווח של התאגיד הבנקאי, לרבות בסיס ארגון התאגיד הבנקאי (למשל, האם ההנהלה בחרה לארגן את התאגיד הבנקאי סביב הבדלים במאפייני לקוחות, במוצרים ובשירותים, איזורים גיאוגרפיים, או שילוב של גורמים והאם בוצע צירוף של מגזרי פעילות).

(2) אם תאגיד בנקאי משנה את המבנה הארגוני הפנימי שלו באופן שמביא לשינוי בהרכב המגזרים, המידע המתייחס לתקופות קודמות, יוצג מחדש אלא אם הדבר איננו פרקטי. בהתאם לכך, תאגיד בנקאי יציג מחדש את אותם פריטי גילוי מסוימים אשר הוא מסוגל להציג מחדש. בעקבות שינויים בהרכב המגזרים שלו, התאגיד בנקאי יגלה האם בוצעה הצגה מחדש של פריטים המתייחסים למידע המגזרי בתקופות קודמות.

(3) אם תאגיד בנקאי שינה את המבנה הארגוני הפנימי באופן הגורם לשינוי בהרכב המגזרים, ואם מידע על מגזרים לתקופות קודמות איננו מוצג מחדש בכדי לשקף את השינוי, על התאגיד הבנקאי לגלות בשנה בה אירע השינוי את המידע על מגזרים בתקופה השוטפת גם לפי הבסיס החדש וגם לפי הבסיס הישן של הפילוח אלא אם הדבר אינו בר ביצוע.

(ג) לעניין סעיף זה:

"הכנסות מגזר" - סך כל הכנסות ריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, בתוספת סך הכנסות שאינן מריבית.

"תוצאות מגזר" - ההפרש בין כל ההכנסות וההוצאות המיוחסות למגזר;

(ד) (1) מגזר פעילות הוא מרכיב בתאגיד בנקאי אשר מתקיימים בו שלושת המאפיינים הבאים:

(א) עוסק בפעילויות עסקיות אשר מהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות (כולל הכנסות והוצאות הנובעות מעסקאות עם רכיבים אחרים באותו תאגיד בנקאי).

חלק ה' - דוח על תזרימי המזומנים**84. דוח על תזרימי המזומנים**

תאגיד בנקאי יישם את נושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים". ביישום נושא זה, יחול האמור להלן:

א. מזומנים -
מזומנים יכללו שטרי כסף ומעות בקופות הבנק, תעודות פיקדון סחירות ופיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים. לעניין זה, "תקופה מקורית" - לרבות תקופה לפדיון מיום הרכישה על ידי התאגיד הבנקאי.

ב. בוטל.

ג. תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת -
התאגידים הבנקאיים יציגו את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת לפי הגישה העקיפה. עם זאת, אין מניעה שתזרימי המזומנים מפעילות הנ"ל יוצגו לפי השיטה הישירה;

ד. הצגת תזרימי מזומנים -
בבנק ובתאגיד בנקאי מיוחד תזרימי המזומנים יוצגו בהתאם לדוגמא בתוספת; מובהר כי תזרימי מזומנים בגין תשלומים עבור רכישת תיקי אשראי או תקבולים ממכירת תיקי אשראי יוצגו בנפרד במסגרת הדיווח על תזרימי המזומנים מפעילויות השקעה.

ה. בוטל.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות:¹

א. הרכב הסעיף:

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר			31 בדצמבר			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
0	0	0	0	0	0	מסים שוטפים בגין שנת החשבון
0	0	0	0	0	0	מסים שוטפים בגין שנים קודמות
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סך כל המסים השוטפים
						בתוספת (בניכוי):
0	0	0	0	0	0	מסים נדחים בגין שנת החשבון
0	0	0	0	0	0	מסים נדחים בגין שנים קודמות
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סך כל המסים הנדחים^(*)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	הפרשה למסים על ההכנסה
0	0	0	0	0	0	מזה: הפרשה למסים בחו"ל

(*) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינם, כדלהלן:

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר			31 בדצמבר			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
0	0	0	0	0	0	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני
0	0	0	0	0	0	השפעת הפריטים המפורטים להלן:
						גידול בניכויים מועברים לצרכי מס
0	0	0	0	0	0	הוצאת מס הנובעת מהקצאת הטבות
0	0	0	0	0	0	מסוימות ישירות להון נפרע
0	0	0	0	0	0	השפעת שינויים בחוקי המס
						שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי
0	0	0	0	0	0	בנסיבות הגורם לשינוי בשיפוט לגבי
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	יכולת המימוש של נכס מסים נדחים
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סך הכל הוצאת (הכנסת) מסים נדחים

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בגידול (בקיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 20X0, גידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 20X-1 וגידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 20X-2. כמו כן, סך הוצאות המסים בגין פריטים שהוכרו ברווח כולל אחר הסתכמה בגידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 20X0, גידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 20X-1 וגידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 20X-2.

¹ כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, יושמט המונח "מפעילויות נמשכות" מהכותרות ומסעיפי הביאור הרלוונטיים. כאשר קיימת פעילות שהופסקה, יש להציג את סך הוצאת (הכנסת) מסים שוטפים המיוחס לפעילות שהופסקה.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):
 ב. מס תיאורטי:

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות לפני מסים
0%	0%	0%	0%	0%	0%	שיעור המס החל בישראל על תאגיד בנקאי (אחוזים)
0	0	0	0	0	0	מסים על ההכנסה (הטבת מס) על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
0	0	0	0	0	0	מס (חיסכון במס) בגין: הכנסות חברות בנות בחו"ל ¹
0	0	0	0	0	0	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
0	0	0	0	0	0	הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון
0	0	0	0	0	0	הוצאות אחרות לא מוכרות (קנסות, הוצאות עודפות)
0	0	0	0	0	0	הפרשי עיתוי שאין בגינם מסים נדחים
0	0	0	0	0	0	מסים בגין שנים קודמות: סכומים נוספים לשלם (לקבל) על חובות בעייתיים
0	0	0	0	0	0	אחרים
0	0	0	0	0	0	הכנסות חברות בנות בישראל
0	0	0	0	0	0	שינוי יתרות מסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
0	0	0	0	0	0	שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה
0	0	0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי]
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסים על ההכנסה (הטבת מס)

ג. שומות מס:

1. [יינתן תיאור של שנות המס שעדיין כפופות לבדיקת הרשויות בתחומי שיפוט מיסויים עיקריים].
2. לתאגיד הבנקאי ולחברות המאוחדות הוצאו שומות מס סופיות (או הנחשבות כסופיות) עד וכולל שנת המס _____.
3. שומות מס במחלוקות עם פקיד שומה מסתכמות לסך של _____ מיליוני ש"ח.

¹ יש לציין בהערה ללוח האם ההפרשה למס נרשמה בישראל בגין חברת בת בחו"ל כוללת השפעה על ההפרשה למס לשנת חשבון של התוספת להון העצמי לתחילת השנה.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):

ד. תנועה במסים נדחים - המאוחד:

שיעור מס ממוצע 20X0 באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X0	אחר ^[1] [פרט אם מהותי]	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו להון	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
נכסי מסים נדחים							
מהפרשה להפסדי אשראי							
מהפרשה לחופשה למענקים							
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית							
זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס							
אחר [פרט אם מהותי]							
יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו							
הפרשה לנכס מסים נדחים*							
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים							
התחייבויות מסים נדחים							
מניירות ערך							
רכוש קבוע וחכירות							
בגין השקעות בחברות מוחזקות							
אחר [פרט אם מהותי]							
יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו							
יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**							
0%	0						0
0%	0						0

* מזה: הטבות מס שייקפו להון

** מזה: בגין פעילות חו"ל

¹ לדוגמה: צירופי עסקים והעברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):

ד. תנועה במסים נדחים - התאגיד הבנקאי:

שיעור מס ממוצע 20X0 באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X0	אחר ^[1] [פרט אם מהותי]	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו להון	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0						0
0%	0						0

נכסי מסים נדחים

מהפרשה להפסדי אשראי
מהפרשה לחופשה למענקים
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס אחר [פרט אם מהותי]

יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו

הפרשה לנכס מסים נדחים*

יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים

התחייבויות מסים נדחים

מניירות ערך
רכוש קבוע וחכירות
בגין השקעות בחברות מוחזקות
אחר [פרט אם מהותי]

יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו

יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**

* מזה: הטבות מס שייזקפו להון

** מזה: בגין פעילות חוי"ל

¹ לדוגמה: צירופי עסקים והעברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):**ה. מסים נדחים:**

[תפורט ההצדקה לרישום מסים נדחים לקבל]. [ייתכן גילוי לשינוי נטו במהלך השנה בסכום הכולל של יתרת ההפרשה שהוכרה בגין נכסי מסים נדחים. לדוגמא: בגין השנים שהסתיימו ב-31 בדצמבר 20X0 ו-20X1, התאגיד הבנקאי הכיר בקיטון נטו בהפרשה לנכס מס נדחה בסך של כ- _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, בהתבסס על הערכת ההנהלה לגבי סכום נכסי המסים הנדחים שסביר יותר מאשר לא כי ימומשו].

[בהתאם לסעיף 8-50-10-275 לקודיפיקציה, ייתכן גילוי ליכולת המימוש של אומדני נכס מס נדחה המקיימים את התנאים הבאים:

1. קיים סיכוי לפחות אפשרי* כי אומדן ההשפעה על הדוחות הכספיים של תנאים, מצבים או מכלול הנסיבות למועד הדיווח ישתנה בשנה הקרובה כתוצאה מאירוע אחד או יותר.
 2. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים תהיה מהותית.
- (* כמשמעותו בסעיף 47 בהוראות הדיווח לציבור).

ו. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות מקומיות:

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים מסוימים הקשורים להשקעת התאגיד הבנקאי בחברה בת, שהנה קבועה במהותה. הסכום האמור יהיה ממוסה רק בעת מכירה או פירוק של החברה הבת. ההפרש הזמני האמור הסתכם לכ- _____ מיליוני ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 20X0. במידה שהתאגיד הבנקאי היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ- _____ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 20X0. [תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי בהתאם לדרישות הקודיפיקציה ובהתאם לנסיבות הקיימות אצלו]

ז. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות זרות:

התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין רווחים לא מחולקים של חברות בנות זרות המושקעים מחדש לתקופה בלתי מוגדרת. בשנת _____ הסכומים המצטברים של הרווחים הלא מחולקים לפני מס בחברות הבנות הזרות הנ"ל הסתכמו לכ- _____ מיליוני ש"ח. במידה שהתאגיד הבנקאי היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ- _____ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 20X0. [תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי בהתאם לדרישות הקודיפיקציה ובהתאם לנסיבות הקיימות אצלו]

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):

ח. הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס:

ליום 31 בדצמבר				
20X0				
שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	נכסי מסים נדחים, נטו	הפרשה לנכסי מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0

הפסדים לצרכי מס:

התאגיד הבנקאי*
חברות בנות בישראל*
חברות בנות בחו"ל**

זיכויי מס:

התאגיד הבנקאי
חברות בנות בישראל
חברות בנות בחו"ל

* [אם מהותי יינתן גילוי תוך הבחנה בין הפסד עסקי לבין הפסד הון].
** [פרט אם מהותי את המדינות העיקריות].

ליום 31 בדצמבר				
20X-1				
שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	נכסי מסים נדחים, נטו	הפרשה לנכסי מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0

הפסדים לצרכי מס:

התאגיד הבנקאי*
חברות בנות בישראל*
חברות בנות בחו"ל**

זיכויי מס:

התאגיד הבנקאי
חברות בנות בישראל
חברות בנות בחו"ל

* [אם מהותי יינתן גילוי תוך הבחנה בין הפסד עסקי לבין הפסד הון].
** [פרט אם מהותי את המדינות העיקריות].

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):

ט. הטבות מס שלא הוכרו:

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר
0	0	0	0	0	0	גידול בגין עמדות מס הקשורות לתקופה השוטפת
0	0	0	0	0	0	גידול בגין עמדות מס הקשורות לתקופות קודמות
0	0	0	0	0	0	קיטון בגין עמדות מס הקשורות לתקופות קודמות
0	0	0	0	0	0	קיטון המיוחס להסדרים עם רשויות המס
0	0	0	0	0	0	קיטון בגין עמדות מס הקשורות לתקופה השוטפת
0	0	0	0	0	0	קיטון הנובע מהתיישנות
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר

הסכומים של הטבות מס שלא הוכרו לימים 31 בדצמבר 20X0, 20X-1 ו-20X-2, שאם היו מוכרים, היו משפיעים על שיעור המס האפקטיבי, הינם _____ מיליוני ש"ח, _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה.

הוצאות (הכנסות) ריבית לאחר מס וקנסות המיוחסים להתחייבויות בגין מסים על ההכנסה הוכרו בסעיף מסים על ההכנסה בסך _____ מיליוני ש"ח, _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח בשנים 20X0, 20X-1 ו-20X-2, בהתאמה. התאגיד הבנקאי הכיר בהתחייבויות בגין הוצאות ריבית וקנסות המיוחסות למסים על הכנסה בסך כ- _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר 20X0 ו-20X-1, בהתאמה.

התאגיד הבנקאי צופה כי אפשרי באופן סביר שהטבת מס שלא הוכרה בסך XXX מיליוני ש"ח תקטן באופן משמעותי במהלך שנת 20X+1, זאת לאור דיונים צפויים עם פקיד השומה בנוגע למחירי העברה המתייחסים לעסקאות שבין הסניף של התאגיד הבנקאי הפועל במדינת X לבין הסניף של התאגיד הבנקאי הפועל במדינת Y. התאגיד הבנקאי אינו יכול לאמוד באופן סביר את טווח השינויים באומדן האמור.

באור 9 – רווח למנייה רגילה

המאוחד		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
20X-2	20X-1	20X0
סכומים מדווחים		
במיליוני שקלים חדשים		

רווח בסיסי

סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי ^{1, 2}

0	0	0
---	---	---

רווח מדולל

סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי ^{1, 2}

0	0	0
---	---	---

¹ כאשר קיימת "פעילות מופסקת" המונח "רווח נקי" יוחלף ב"רווח נקי מפעולות נמשכות".
² כאשר הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי שונה מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי, יש לפרט התאמה ביניהם בהתאם לסעיף 260-10-50 בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".

המאוחד		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
20X-2	20X-1	20X0

ממוצע משוקלל של מספר המניות

0	0	0	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי
0	0	0	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל ^{3, 4}

³ כאשר הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל שונה מהממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי, יש לפרט התאמה ביניהם בהתאם לסעיף 260-10-50 בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".

⁴ סך המכשירים (יצוינו שמותיהם ומאפייניהם (terms and conditions)) שיכולים פוטנציאלית לדלל בעתיד את הרווח הבסיסי למניה, אך לא נכללו בחישוב הרווח המדולל למניה מאחר שהיו אנטי מדללים היו X, X-1 ו-X בשנים 20X0, 20X-1, 20X-2 בהתאמה.

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך - 1)

2. התאגיד הבנקאי הינו בעל זכויות בדרך של שכירות או חכירה בבניינים ובציוד בסך----- מיליוני ש"ח (שנה קודמת ----- מיליוני ש"ח).
3. היתרה המאזנית של בניינים וציוד המוחזקים למכירה הסתכמה ביום 31 בדצמבר 20X0 בסך ----- מיליוני ש"ח (ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך ----- מיליוני ש"ח). בשנת 20X0 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח, ובוטלו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח.
4. זכויות במקרקעין בסך ----- מיליוני ש"ח (שנה קודמת ----- מיליוני ש"ח) טרם נרשמו על שם התאגיד הבנקאי בלשכת רישום מקרקעין (פרטים).
5. היתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש התאגיד הבנקאי או הקבוצה הסתכמה ביום 31 בדצמבר 20X0 בסך ----- מיליוני ש"ח (ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך ----- מיליוני ש"ח). בשנת 20X0 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח, ובוטלו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח.
6. התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לפריטים הבאים :
- (1) סכום היציאות שהוכרו בערך בספרים של פריט רכוש קבוע במהלך הקמתו ;
 - (2) סכומן של התקשרויות חוזיות לרכישה של רכוש קבוע ; וכן
 - (3) אם לא ניתן גילוי נפרד בדוח רווח והפסד, סכום הפיצוי מצדדים שלישיים, שנכלל ברווח או בהפסד, בגין פריטי רכוש קבוע שערכם נפגם, שאבדו או שויתרו עליהם.

ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי**1. הנחיות לעריכת תמצית דוח כספי רבעוני**

א. דוח כספי רבעוני ייערך בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי תוך שינויים המתחייבים מהעניין ובהתאם לעקרונות החשבונאים המקובלים בארה"ב לעניין דיווח כספי לתקופות ביניים, וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

כללי ההכרה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים" (להלן בהוראה זו – נושא 270), יחולו על דוח רבעוני של תאגיד בנקאי.

ב. דוח כספי רבעוני יכלול פירוט זה:

(1) חל בתקופת הדיווח שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישום בהשוואה לתקופת דיווח קודמת שנתוניה נכללו בדוחות, למעט שינוי כאמור שיש לשקף בדרך של הצגה מחדש - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין השפעתו בסכומים על הרווח לפני ניכוי מיסים על ההכנסה, על הרווח הנקי, על הרווח למניה ועל סעיפים אחרים בדוחות כל רבעון מתום שנת הדיווח.

(2) תוסבר מהותה של הצגה מחדש בדוח כספי רבעוני, יפורטו הנימוקים לה ותצוין, בסכומים, השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדוחות, על הרווח הנקי ועל הרווח למניה לכל אחד מהרבעונים שנתוניהם נכללים בדוח הרבעוני. פסקת משנה זו לא תחול על פירוט שניתן בדוח כספי רבעוני קודם.

(3) שונה ברבעון אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה על הדוח או על הדוח ברבעון או ברבעונים הבאים בשנת החשבון, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח וההפסד לרבות הרווח למניה.

(4) יסומן כל סכום שהוצג או סווג מחדש.

ג. הפירוט הנדרש בסעיף קטן ב. יובא בנפרד בביאורים ואין חובה לכלול בדוח פירוט אשר בנסיבות העניין אינו מהותי.

ד. נערך הדוח הכספי הרבעוני לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערך הדוח הכספי השנתי המבוקר האחרון, יצוין הדבר בביאור בתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים.

ה. הדוח הכספי הרבעוני יערך בהתאם למתכונת המינימלית המפורטת בהוראות אלה. בנוסף, תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכון אשראי ולגבי סיכונים אחרים שלא נכלל במתכונת המינימלית (לדוגמא, ביאור על אשראי לציבור, סיכון אשראי לפי גודל לווה), לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא בדוח הכספי הרבעוני.

ו. שינויים בהתחייבויות תלויות או בנכסים תלויים, שחלו בתקופת הדיווח השוטפת ובמצטבר מאז תאריך המאזן השנתי. בנוסף, גם אם לא חלו שינויים מאז הדוח הכספי השנתי האחרון, יינתן גילוי או, לחילופין, תיכלל הפניה לדוח הכספי השנתי האחרון, על

התחייבויות תלויות שהתממשות ההפסד המרבי בגינן עלולה להעמיד בספק את המשך קיומו של התאגיד כעסק חי.

2. דוחות השוואתיים

- א. לצד כל סכום במאזן ובביאורים המתייחסים אליו יוצג הסכום המקביל לו בדוח הכספי של הרבעון המקביל בשנת הדיווח ושל שנת הדיווח כולה.
- ב. בסעיפי הדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח ובשנת הדיווח כולה. בביאורים המתייחסים לדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח.
- ג. אין חובה לפרסם נתוני השוואה שלא נדרש לפרסם בעבר.

3. חתימת תמצית הדוח הכספי הרבעוני

- א. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תיחתם בשם התאגיד הבנקאי, בידי יו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי, כאמור בסעיף ג. להלן. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
- ב. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי או החשבונאי הראשי לחתום על תמצית הדוח הכספי הרבעוני, התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.
- ג. כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

תמצית הדוח הכספי הרבעוני

4. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים רבעוניים וביאורים לדוחות הכספיים הרבעוניים במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 270.

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה

- א'1 – תמצית דוח רווח והפסד ;
- א'2 – תמצית דוח על הרווח הכולל ;
- א'3 – תמצית מאזן ;
- א'4 – תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;
- א'5 – תמצית דוח על תזרימי מזומנים ;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

- 1 - הכנסות והוצאות ריבית ;
- 2 - הכנסות מימון שאינן מריבית ;
- 3 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ;
- 4 - ניירות ערך ;

- 5 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
- 6 פיקדונות הציבור
- 7 הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
- 8 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
- 9 פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון :
 - א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ;
 - ב. סיכוני אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ;
 - ג. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים : יתרות על בסיס מאוחד ;
- 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים ; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים
- 11 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
- 12 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
- 13א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ;
- 13ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ;
- 13ג- שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 ;
- 13ד- מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 ;

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

5. לעניין יישום נושא 270, תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים, כמפורט להלן :

- א. תמצית מאזן ליום הדוח.
- ב. תמצית דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי ודוח על תזרימי המזומנים יובאו -
 - (1) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון הראשון - לרבעון הראשון ;
 - (2) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השני - לרבעון השני ולתקופה של ששה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השני ;
 - (3) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השלישי - לרבעון השלישי ולתקופה של תשעה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השלישי.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2511 מיום 13/10/2016 ("דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(10/16) [3] 630-1-7	(3/16) [2] 630-1-7
(10/16) [3] 631-18-20	(6/15) [2] 631-18-20
*(3/16) [2] 631-43	(3/16) [2] 631-43
(10/16) [3] 631-44	(3/16) [2] 631-44
(10/16) [2] 631-53	(4/15) [1] 631-53
(10/16) [4] 631-54	(10/15) [3] 631-54
(10/16) [4] 631-55	(10/15) [3] 631-55
*(4/15) [1] 632-45	(4/15) [1] 632-45
(10/16) [2] 632-46	(4/15) [1] 632-46
(10/16) [2] 632-47	(4/15) [1] 632-47
(10/16) [2] 632-48	(4/15) [1] 632-48
(10/16) [2] 632-46	(4/15) [1] 633-11
*(4/15) [1] 633-12	(4/15) [1] 633-12
*(10/15) [2] 634-14	(10/15) [2] 634-14
(10/16) [3] 634-15	(10/15) [2] 634-15
*(10/15) [2] 634-16	(10/15) [2] 634-16
(10/15) [2] 634-17	(10/15) [2] 634-17
*(4/15) [1] 634-20	(4/15) [1] 634-20
(10/16) [2] 634-21-22	(4/15) [1] 634-21-22
(10/16) [3] 634-23	(6/15) [2] 634-23
-----	(4/15) [1] 634-24
*(4/15) [1] 634-25	(4/15) [1] 634-25
*(4/15) [1] 634-26	(4/15) [1] 634-26
(10/16) [2] 634-27	(4/15) [1] 634-27
*(4/15) [1] 636-2	(4/15) [1] 636-2
(10/16) [2] 636-3	(4/15) [1] 636-3
(10/16) [2] 663-1-3	(4/15) [1] 663-1-3
(10/16) [3] 639-17	(10/15) [2] 639-17
(10/16) [3] 639-17.1	(2/16) [2] 639-17.1

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2511 מיום 13/10/2016 ("דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א
בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב" - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(10/16) [1] 639-17.2-17.8	-----
(10/16) [2] 639-18	(4/15) [1] 639-18
*(4/15) [1] 639-34	(4/15) [1] 639-34-36
(10/16) [2] 639-35	-----
(10/16) [2] 639-36	-----
(10/16) [2] 639-97	(4/15) [1] 639-97
-----	(4/15) [1] 639-98-101
(10/16) [1] 699-124-125	-----

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.