



כ"ו בתשרי תשע"ד
30 בספטמבר 2013
חוזר מס' ח – 06 – 2400

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב פרסם בחודש פברואר 2013 עדכון¹ לגבי דרישות הגילוי על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר.
2. לאור האמור נוצר צורך להתאים את הוראות הדיווח לציבור. התאמת הוראות הדיווח לציבור נערכה תוך בחינת אופן היישום של דרישות העדכון בדוחות הכספיים של בנקים גדולים בארה"ב ברבעון הראשון של שנת 2013.
3. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

4. הוראות הדיווח לציבור יתוקנו, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

5. התיקונים להוראות הדיווח לציבור נועדו להתאים את דרישות הגילוי על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר לדרישות העדכון ולאופן הגילוי המקובל² על סכומים כאמור בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב. השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור –

- 5.1 לביאור על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נוספה דרישה לגילוי על הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד.
- 5.2 בביאור על הכנסות מימון שאינן ריבית נוספה הערת שוליים המבהירה אלו סעיפים בביאור סווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

תחילה והוראות מעבר

6. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה ייושמו למפרע החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2014, ואילך.

¹ ASU 2013-02 – Comprehensive Income: Reporting of Amounts Reclassified out of Accumulated Other Comprehensive Income.

² כל התאגידים הבנקאיים בארה"ב שדוחותיהם נסקרו בחרו לתת גילוי על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר בביאורים לדוחות הכספיים ולא בגוף הדוחות הכספיים.

7. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום ההוראות יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון הקובץ

8. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(9/13) [18] 669-58	(12/11) [17] 669-58
*(12/11) [4] 669-58.1	(12/11) [4] 669-58.1
*(12/12) [3] 669-67.2	(12/12) [3] 669-67.2
(9/13) [2] 669-67.3	(12/12) [1] 669-67.3
*(3/12) [4] 680-23	(3/12) [4] 680-23
(9/13) [5] 680-23.1	(3/12) [4] 680-23.1
*(12/12) [1] 680-26	(12/12) [1] 680-26
(9/13) [2] 680-27	(12/12) [1] 680-27
(9/13) [1] 680-28	-----
(9/13) [2] 699-108	(9/13) [1] 699-108

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

בכבוד רב,

דוד זקן
המפקח על הבנקים

ביאור 21 - הכנסות מימון שאינן מריבית

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
<u>סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים</u>						
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר						
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים						
0	0	0	0	0	0	חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג להלן) (1)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים						
0	0	0	0	0	0	נגזרים ALM (2)
0	0	0	0	0	0	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
א.2. מהשקעה באגרות חוב						
0	0	0	0	0	0	רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון (3)
0	0	0	0	0	0	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (5)
0	0	0	0	0	0	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה (5)
0	0	0	0	0	0	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (4)(5)
0	0	0	0	0	0	סך הכל מהשקעה באג"ח
0	0	0	0	0	0	א.3. הפרשי שער, נטו
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות						
0	0	0	0	0	0	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (5)
0	0	0	0	0	0	הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה (5)
0	0	0	0	0	0	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (5) *
0	0	0	0	0	0	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות						
0	0	0	0	0	0	(במאוחד - כלולות)
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות						
0	0	0	0	0	0	(במאוחד - כלולות)
0	0	0	0	0	0	סך הכל מהשקעה במניות
0	0	0	0	0	0	א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח
א.6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו						
0	0	0	0	0	0	
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר						
0	0	0	0	0	0	

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור
- (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יעדו ליחסי גידור
- (3) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת - XX מיליוני ש"ח)
- (4) מזה בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת - XX מיליוני ש"ח)
- (5) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר
- * מזה: בגין העברת מניות לתיק למסחר - XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת - XX מיליוני ש"ח)

ביאור 29 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
		סה"כ	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 20X-2
0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 20X-1
0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 20X0
0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X0

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן

0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות מתרגום*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ , לרבות בגין מימוש פעילות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	גידור תזרימי מזומנים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ השינוי נטו במהלך השנה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ השינוי נטו במהלך השנה
---	---	---	---	---	---	---	---	---	-----------------------------------

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ השינוי נטו במהלך השנה
---	---	---	---	---	---	---	---	---	-----------------------------------

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.
** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.
(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.
(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד באותם סעיפים שבהם מדווחים הפריטים המגודרים. יש לפרט את הסעיפים הרלוונטיים. יש לציין את סוגי הסיכונים המגודרים (ריבית, מט"ח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי.

ביאור 9 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
19X1	19X0	19X1	19X0	במיליוני שקלים חדשים
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים				
0	0	0	0	חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג להלן) (1)
0	0	0	0	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (2)
0	0	0	0	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
א.2. מהשקעה באגרות חוב				
0	0	0	0	רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון (3)
0	0	0	0	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (5)
0	0	0	0	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה (5)
0	0	0	0	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (4)(5)
0	0	0	0	סך הכל מהשקעה באג"ח
0	0	0	0	א.3. הפרשי שער, נטו
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
0	0	0	0	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (5)
0	0	0	0	הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה (5)
0	0	0	0	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (5)*
0	0	0	0	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
0	0	0	0	רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות (במאוחד – כלולות)
0	0	0	0	הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות (במאוחד – כלולות)
0	0	0	0	סך הכל מהשקעה במניות
0	0	0	0	א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח
א.6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו				
0	0	0	0	
0	0	0	0	סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור
 - (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יעדו ליחסי גידור
 - (3) לרבות הפרשות לירידת ערך בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0,0 מיליוני ש"ח).
 - (4) מזה בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0,0 מיליוני ש"ח).
 - (5) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר
- * מזה: בגין העברת מניות לתיק למסחר בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0,0 מיליוני ש"ח).

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר).

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			
לאחר מס	השפעת מס לפני מס	לאחר מס	השפעת מס לפני מס	לאחר מס	השפעת מס לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום*					
0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ , לרבות בגין מימוש פעילות					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרימי מזומנים					
0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:					
0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.

(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד באותם סעיפים שבהם מדווחים הפריטים המגודרים. יש לפרט את הסעיפים הרלוונטיים. יש לציין את סוגי הסיכונים המגודרים (ריבית, מט"ח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי.

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

2 שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר) ולתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1.

לשנה שנסתיימה ביום 31.12.20X-1 (מבוקר)		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 (לא מבוקר)		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 (לא מבוקר)	
לאחר מס	לפני מס	לאחר מס	לפני מס	לאחר מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום*					
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ , לרבות בגין מימוש פעילות לרבות בגין מימוש פעילות					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרימי מזומנים					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים					
0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך השנה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי					
0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית. (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.

(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד באותם סעיפים שבהם מדווחים הפריטים המגודרים. יש לפרט את הסעיפים הרלוונטיים. יש לציין את סוגי הסיכונים המגודרים (ריבית, מטי"ח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2399 מיום 30/09/2013 ("נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
*(4/11) [4] 663-15.1	(4/11) [4] 663-15.1
(9/13) [10] 663-16	(10/02) [9] 663-16
(9/13) [3] 663-16.1	(3/10) [2] 663-16.1
*(4/11) [16] 669-47	(4/11) [16] 669-47
(9/13) [17] 669-48	(1/13) [16] 669-48
(9/13) [17] 669-49	(1/13) [16] 669-49
(9/13) [17] 669-50	(1/13) [16] 669-50
(9/13) [17] 669-51	(1/13) [16] 669-51
*(4/11) [4] 669-51.1	(4/11) [4] 669-51.1
(9/13) [1] 699-108	-----

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2400 מיום 30/09/2013 ("דיווח על סכומים שסוגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(9/13) [18] 669-58	(12/11) [17] 669-58
*(12/11) [4] 669-58.1	(12/11) [4] 669-58.1
*(12/12) [3] 669-67.2	(12/12) [3] 669-67.2
(9/13) [2] 669-67.3	(12/12) [1] 669-67.3
*(3/12) [4] 680-23	(3/12) [4] 680-23
(9/13) [5] 680-23.1	(3/12) [4] 680-23.1
*(12/12) [1] 680-26	(12/12) [1] 680-26
(9/13) [2] 680-27	(12/12) [1] 680-27
(9/13) [1] 680-28	-----
(9/13) [2] 699-108	(9/13) [1] 699-108

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