



תל-אביב, י"ח בתמוז תשע"ח

1 ביולי 2018

חוזר ח- 06 - 2562

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: **דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא**

חכירות

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. במסגרת המעבר של הדיווח הכספי של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל (להלן – תאגידים בנקאיים) לאימוץ מלא של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, ובהמשך למכתבנו מספר 18LM2755 (188S6838) מיום 28.3.2018, על התאגידים הבנקאיים ליישם את העדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות בשנים האחרונות.
2. 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

3. סעיף 18 בעמוד 53-631 בהוראת הדיווח לציבור מספר 631 בדבר "דוח כספי שנתי" עודכן, כמפורט בהוראה.
4. סעיף קטן ד(4) בעמוד 17-633 בהוראת הדיווח לציבור מספר 633 בדבר "דוח כספי שנתי" בוטל.
5. סעיף קטן 2 בעמוד 36-639 בהוראת הדיווח לציבור מספר 636 בדבר "דוח כספי שנתי" בוטל.
6. סעיף קטן 2 בעמוד 28-675 בהוראת הדיווח לציבור מספר 675 בדבר "חכ"א - דוח כספי שנתי" בוטל.
7. מתכונות הגילוי בעמודים 14-639, 35-639, 38-639, 42-639, 57-639, 12-675, 26-675, 27-675, 29-675 ו-31-675 עודכנו כמפורט בהוראה.
8. נוספו מתכונות גילוי בעמודים 2.36-1-36.2 בהוראת הדיווח לציבור מספר 639 בדבר "דוח כספי שנתי", כמפורט בהוראה.
9. נוספו מתכונות גילוי בעמודים 2.28-1-28.2 בהוראת הדיווח לציבור מספר 675 בדבר "חכ"א - דוח כספי שנתי", כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

- 9.1. תאגידים בנקאיים נדרשים לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות. תאגידים בנקאיים יישמו את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר

- "חכירות" (להלן – נושא 842). המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח.
- 9.2. להלן תמצית עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום נושא 842:
- 9.2.1. תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית.
- 9.2.2. בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס זכות שימוש (Right of Use) שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות בגין חכירה תפעולית.
- 9.2.3. עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842.
- 9.3. מובהר כי יש לצמצם או להרחיב את הגילוי הנדרש על חכירות בהתאם למהותיות הפעילות של התאגיד הבנקאי בנושא זה ולנסיבות הקיימות אצלו.
10. מובהר כי נכסי סיכון בגין נכסי זכות שימוש (Right of Use) בגין חכירות תפעוליות שיוכרו במאזן ישוקללו ב 100% לצורך יחס ההון המזערי.
- דברי הסבר**
- 10.1. רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב וועדת באזל הבהירו את אופן הטיפול בנכסים שירשמו במאזן כתוצאה מיישום הכללים החדשים לצורך חישוב יחס ההון המזערי¹.
- 10.2. בהמשך נבחן האם יש צורך לשלב הבהרה זו גם במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין בדבר "מדידה והלימות הון", או במסגרת קבצי השאלות והתשובות הקשורים להוראות אלה.

תחולה

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

תחילה והוראות מעבר בנושא חכירות

12. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2020 ואילך.
13. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.
14. 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.

¹ BIS – "Frequently asked questions on changes to lease accounting", April 2017

FDIC – "Supplemental Instructions, Call Report Materials ", March 2017

גילוי לגבי ההשפעה הצפויה בגין אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא חכירות

15. מובהר כי יש לכלול גילוי כמותי על ההשפעה הצפויה של עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות לא יאוחר מהדוח הכספי לרבעון השני של שנת 2019.

נושאים נוספים:

הוראות מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"

16. סעיף 41 בעמוד 17.7-690 בקובץ הוראות מעבר לשנת 2017 עודכן, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר:

הוראת המעבר, שמנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה, הוארכה עד ליום 1.1.2021.

הבהרה לגבי פרסום קובץ בפורמט XBRL באינטרנט

17. סעיף 3(א)(2) בעמודים 1-650, 1-665, 1-677 ו 1-685 עודכן כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

על מנת להבהיר שעל תאגיד בנקאי, החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, לפרסם את הקובץ בפורמט XBRL גם בדיווח האלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי יישם את העדכונים להוראה זו החל מהדוח השנתי ליום 31.12.2018 ואילך.

עדכון קבצים

18. מצורפים בזה בנספח דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

19. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(7/18) [3] 631-15	(3/16) [2] 631-15-16
*(3/16) [2] 631-16	-----
(7/18) [3] 631-53	(10/16) [2] 631-53
*(10/16) [4] 631-54	(10/16) [4] 631-54
*(4/15) [1] 631-144	(4/15) [1] 631-144-145
(7/18) [2] 631-145	-----
*(4/15) [1] 631-148	(4/15) [1] 631-148-149
(7/18) [2] 631-149	-----
(7/18) [2] 631-160-163	(4/15) [1] 631-160-163
(7/18) [2] 633-17	(4/15) [1] 633-17-18
*(4/15) [1] 633-18	-----
*(4/15) [1] 635-4	(4/15) [1] 635-4-5
(7/18) [2] 635-5	-----
*(4/15) [1] 639-13	(4/15) [1] 639-13-14
(7/18) [2] 639-14	-----
*(4/15) [1] 639-34	(4/15) [1] 639-34
(7/18) [3] 639-35-36	(10/16) [2] 639-35-36
(7/18) [1] 639-36.1-36.2	-----
*(10/15) [2] 639-37	(10/15) [2] 639-37
(7/18) [2] 639-38	(4/15) [1] 639-38-39
*(4/15) [1] 639-39	-----
(7/18) [2] 639-42	(4/15) [1] 639-42-43
*(4/15) [1] 639-43	-----
(7/18) [2] 639-57	(4/15) [1] 639-57-58
*(4/15) [1] 639-58	-----
(7/18) [4] 650-1	(12/17) [3] 650-1
(7/18) [3] 665-1	(12/17) [2] 665-1
(7/18) [2] 675-12	(4/15) [1] 675-12-13
*(4/15) [1] 675-13	-----
(7/18) [2] 675-26-28	(4/15) [1] 675-26-31

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(7/18) [1] 675-28.1-28.2	-----
(7/18) [2] 675-29	-----
*(4/15) [1] 675-30	-----
(7/18) [2] 675-31	-----
(07/18) [3] 677-1	(12/17) [2] 677-1
(7/18) [2] 683-1-3	(4/15) [1] 683-1-3
(7/18) [3] 685-1	(12/17) [2] 685-1
*(1/18) [1] 690-17.6	(1/18) [1] 690-17.6-17.7
(7/18) [2] 690-17.7	-----
(7/18) [3] 699-130	(12/17) [1] 699-130
(7/18) [1] 699-131-132	-----

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

2. תחולת ההוראות

- א. כל תאגיד בנקאי יערוך את הדוח הכספי השנתי על פי הוראות אלה.
- ב. הוראות אלה חלות הן על הדוח הכספי של התאגיד הבנקאי והן על הדוח הכספי המאוחד, אלא אם צוין אחרת.

א.2. מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות

- תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, ולרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
- בעת בחירה ויישום של מדיניות חשבונאית, תאגיד בנקאי יפעל כמפורט להלן :
- א. תאגיד בנקאי יטפל חשבונאית בנושא מסוים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו שחלות ספציפית על נושא זה.

ב. בוטל.

ג. בוטל.

ד. מובהר כי בעת בחינת מהותיות, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להנחיות בנושא מהותיות שנקבעו בסעיפים M ו-N, בנושא מס' 1 בקודיפיקציה של המכתבים בנושאי חשבונאות של צוות רשות ניירות ערך בארה"ב⁴, ובהתאם להחלטת רשות ניירות ערך מס' 99-4 בדבר "מהותיות".

3. כללים לעריכת דוח כספי

- א. הדוח הכספי ייערך לפי כללי החשבונאות.
- ב. הדוח הכספי ישקף באופן נאות בהתאם לכללי החשבונאות את מצב עסקי התאגיד הבנקאי לתאריכי המאזנים, את תוצאות פעולותיו, את השינויים בהונו העצמי ואת תזרימי המזומנים שלו בשנות הדיווח.
- ג. בנוסף לפרטים הנדרשים בהוראות אלה יפורטו כל פרט, מידע או הבהרה אשר:
 - 1) בהעדרם הדוחות הכספיים לא ישקפו באופן נאות את אשר הם אמורים לשקף לפי סעיף קטן ב';
 - 2) דרושים בנסיבות העניין כדי שהדוח הכספי או חלק ממנו לא יהיו עלולים להטעות. כמו כן רשאי תאגיד בנקאי להוסיף על דרישות הגילוי בהוראות אלה אולם לא לגרוע מהן.

א.3 סימון הנתונים בדוחות ובביאורים

- א. במאזן ובביאורים המציגים נתונים מאזניים (כגון: ביאור 15) יוצגו הנתונים כדלקמן:
 - נכסים, התחייבויות, הפרשות להפסדי אשראי, הפרשות למס והון יוצגו ללא סוגריים, פרט לסעיפים הבאים שיסומנו בסוגריים:
 - 1) התחייבות או הפרשה הנרשמת בין הנכסים, נכס הנרשם בין התחייבויות, הקטנה של נכס, הקטנה של התחייבות והקטנה של הפרשה;
 - 2) נכסים בניכוי התחייבויות, כשההפרש שלילי.
- ב. בדוח רווח והפסד ובביאורים המתאייחסים (למעט הביאורים שבסעיף קטן ג. להלן) יוצגו הנתונים ללא סוגריים, פרט לסעיפים הבאים שיסומנו בתוך סוגריים:
 - 1) הפסדים (לדוגמה: הפסד מימוש מניות);
 - 2) רווח המיוחס לזכויות שאינן מקנות שליטה;
 - 3) בוטל;
 - 4) הוצאות הנרשמות בין הכנסות והכנסות הנרשמות בין הוצאות.
- ג. בביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית, ובביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית הפסדים והוצאות, כלומר סכומים המקטינים את הרווח, יוצגו בתוך סוגריים.

⁴ Codification of Staff Accounting Bulletins, Topic 1, "Financial Statements",

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 נושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות" (להלן – נושא 842). ביישום נושא זה יחול האמור להלן:
- א. כאשר קיימת הגדרה בהוראות הדיווח לציבור למונח שמוגדר בנושא 842, יש להשתמש בהגדרה בהוראות הדיווח לציבור במקום ההגדרה שנכללה בנושא 842.
- ב. במקום הפניות שנכללו בנושא 842 לנושאים בקודיפיקציה שטרם אומצו בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בישראל.
- ג. בוטל.

18א. 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 26א.).

(2) נכסים אחרים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו (נכסים אלה יטופלו כנדרש בסעיף

35א.(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".

נאמנות) איגוח, או מסירתו כביטחון, אך אינה כוללת את יצירת החוב, סילוק החוב, או את הארגון מחדש של החוב כנייר ערך במסגרת ארגון מחדש של חובות בעייתיים.

מצגים ומחויבויות סטנדרטיים (Standard representations and warranties) – מצגים ומחויבויות המצהירים במועד ההעברה כי הנכס הפיננסי שמועבר הוא אכן הנכס שהוא מתיימר להיות. דוגמאות כוללות מצגים ומחויבויות בדבר (א) המאפיינים, המהות והאיכות של הנכס הפיננסי שבבסיס ההעברה, לרבות מאפיינים של הלווה שבבסיס ההעברה וסוג ומהות הביטחון המבטיח את הנכס הפיננסי שבבסיס ההעברה, (ב) האיכות, מידת הדיוק, והמסירה של תיעוד הקשור להעברה ולנכס הפיננסי שבבסיס ההעברה, ו- (ג) מידת הדיוק של מצגי המעביר ביחס לנכס הפיננסי שבבסיס ההעברה.

התחייבות שירות (Servicing liability) - חוזה שירות של נכסים פיננסיים שלפי האומדן של ההכנסות העתידיות מעמלות שירות שנקבעו במפורש בחוזה, מחויבים בגין איחורים וממקורות נלווים אחרים לא צפוי שיעניקו לנותן השירות פיצוי נאות בעבור ביצוע השירות.

זכויות מוטב (Beneficial interests) - זכויות לקבל, במלואם או בחלקם, תזרימי מזומנים שנקבעו במפורש שהתקבלו על ידי נאמנות או ישות אחרת, לרבות, בין היתר, זכויות בכורה וזכויות נחותות לריבית, קרן או תקבולי מזומנים אחרים המיועדים להיות "מועברים-באמצעות" ("passed-through") או "משולמים-באמצעות" ("paid-through"), עמלות לערבים, מחויבויות בגין ניירות ערך מסחריים וזכויות שייר; בין אם בצורה של חוב ובין אם בצורה של הון.

זכות ביטחון (Security interest) - צורה של זכות ברכוש לפיה במקרה כשל של המחויבות שבגינה ניתנה זכות הביטחון, הרכוש יכול להימכר כדי למלא אחר המחויבות הזו.

זכות משתתפת

לזכות משתתפת יש את כל המאפיינים הבאים:

א. מתאריך ההעברה ואילך, היא מייצגת זכות בעלות יחסית (pro rata) בנכס פיננסי שלם שלם. שיעור זכויות הבעלות בנכס הפיננסי השלם המוחזק על ידי המעביר עשוי להשתנות על פני זמן, בשעה שהנכס הפיננסי השלם עדיין לא נפרע (outstanding), ושהחלקים המוחזקים כתוצאה מכך על ידי המעביר (לרבות זכות משתתפת כלשהי הנשמרת על ידי המעביר, התאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים, או על ידי סוכניו (agents)) ועל ידי המקבלים מקיימים את יתר המאפיינים של זכות משתתפת. לדוגמה, אם זכות המעביר בנכס פיננסי שלם משתנה מפני שלאחר מכן המעביר מוכר זכות אחרת בנכס הפיננסי השלם, הזכויות שהוחזקו על ידי המעביר בתחילה ולאחר מכן חייבות לענות על ההגדרה של זכות משתתפת.

ב. ממועד ההעברה ואילך, כל תזרימי המזומנים המתקבלים מהנכס הפיננסי השלם מחולקים באופן יחסי בין מחזיקי הזכויות המשתתפות בסכום השווה לחלקם בבעלות. תזרימי מזומנים שהוקצו כפיצוי בגין שירותים שבוצעו, אם קיימים, לא ייכללו בקביעה זו, בתנאי שאותם

תזרימי מזומנים אינם נדחים לעומת (subordinate) תזרימי המזומנים היחסיים של הזכות המשתתפת ואינם גבוהים משמעותית (not significantly above) מהסכום שהיה משולם כפיצוי נאות לספק שירות חלופי, הכולל גם הרווח שהיה נדרש בשוק במידה וספק חלופי היה נדרש. בנוסף, תזרימי מזומנים המתקבלים על ידי המעביר **כתקבולים** (proceeds) מהעברת הזכות המשתתפת יוחרגו מקביעת תזרימי המזומנים היחסיים בתנאי שההעברה אינה גורמת לכך שהמעביר יקבל זכות בעלות על הנכס הפיננסי, המאפשרת לו לקבל תזרימי מזומנים בלתי יחסיים.

ג. לזכויותיהם של כל אחד ממחזיקי הזכויות המשתתפות (לרבות המעביר, בתפקידו כמחזיק זכויות משתתפת) יש קדימות זהה, ולא קיימת זכות של מחזיק זכות משתתפת כלשהו, הנחותה לעומת זכות של מחזיק זכות משתתפת אחר. קדימות זו אינה משתנה במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר (receivership) של המעביר, של בעל החיב, או של כל מחזיק זכות משתתפת אחר. למחזיקי זכויות משתתפות אין זכות חזרה למעביר (או לתאגידים המאוחדים שלו הכלולים בדוחות הכספיים המוצגים או לסוכניו) או זה לזה, למעט **מצגים ומחויבויות סטנדרטיים** (standard representations and warranties), מחויבויות חוזיות שוטפות לתת שירות לנכס הפיננסי השלם ולנהל (administer) את חוזה ההעברה, ומחויבויות חוזיות להתחלק בהטבות קיזוז (set-off) כלשהן המתקבלות על ידי מחזיק זכות משתתפת כלשהו. כלומר, לא קיים מחזיק זכות משתתפת כלשהו הזכאי, מתוקף זכויותיו החוזיות כמחזיק זכות משתתפת, לקבל מזומן לפני מחזיק זכות משתתפת אחר. לדוגמה, אם מחזיק זכות משתתפת הוא גם נותן השירות (servicer) לנכס הפיננסי השלם, והוא מקבל מזומן מתוקף תפקידו כנותן שירות, הסדר זה לא יהווה הפרה של דרישה זו.

ד. לאף צד אין את הזכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם, אלא אם כל מחזיקי הזכויות המשתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם.

חזרה (Recourse) - הזכות של מקבל חייבים לקבל ממעביר החייבים תשלום, בגין (א) כשל של חייבים שלם במועד, (ב) ההשפעות של פירעונות מוקדמים, או (ג) התאמות הנובעות מפגמים בכשירות (eligibility) של החייבים שהועברו.

ישות קרובה (Affiliate)¹ צד (party) השולט בתאגיד, נשלט על ידי תאגיד, או נמצא תחת שליטה משותפת עם תאגיד, באופן ישיר או עקיף באמצעות מתווך אחד או מספר מתווכים.

יכולת חד צדדית (Unilateral ability) - יכולת (capacity) פעולה שאינה מותנית בפעולות (או בכשל ביצוע פעולה) של כל צד אחר.

¹ ההגדרה לפי סעיף 24(a) של SFAS 57, Related Party Disclosures.

22. איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות לפי פרשנות אמריקאית (FIN 46(R), כפי שתוקנה על ידי תקן חשבונאות אמריקאי מספר 167 (להלן – תקן 167))

הקדמה

22.1. לא נכלל.

22.2. להלן הגדרתם של מונחים המשמשים בסעיף זה :

א. **ישות בעלת זכויות משתנות** (VIE) variable interest entity היא ישות הכפופה להוראות האיחוד בהתאם לסעיף זה.

ב. **הפסדים צפויים ותשואות שיריות צפויות** (Expected losses and expected residual returns) הם סכומים הנגזרים מתזרימי המזומנים הצפויים כמתואר בתקן FASB Concepts Statement No. 7, שימוש בתזרימי מזומנים וערך נוכחי במדידות חשבונאיות. אולם, הפסדים צפויים ותשואות שיריות צפויות מתייחסים לסכומים שהונו והותאמו בדרכים אחרות לגורמים והנחות בשוק, ולא לאומדני תזרימי מזומנים שלא הונו. סעיף 22.8 מציין אילו סכומים יובאו בחשבון בקביעת הפסדים צפויים ותשואות שיריות צפויות של ישות בעלת זכויות משתנות. **השוונת הצפויה** (Expected variability) היא סכום הערכים המוחלטים של התשואה השירית הצפויה ושל ההפסד הצפוי.

ג. **זכויות משתנות** (Variable interests) בישות בעלת זכויות משתנות הינן זכויות חוזיות, זכויות בעלות או זכויות כספיות אחרות בישות שמשתנות בהתאם לשינויים בשווי ההגון של הנכסים נטו של הישות, שאינם כוללים זכויות משתנות. זכויות בהון העצמי של הישות, עם או בלי זכויות הצבעה, יחשבו כזכויות משתנות, אם הישות היא ישות בעלת זכויות משתנות ובמידה שההשקעה היא בסיכון כמתואר בסעיף 22.5. סעיף 22.12 מסביר כיצד יש לקבוע אם זכות משתנה בנכסים מסוימים של ישות היא זכות משתנה בישות. נספח ב' בנספח ט"ו להוראות הדיווח לציבור מתאר סוגים שונים של זכויות משתנות ומסביר באופן כללי כיצד הן עשויות להשפיע על קביעת זהותו של הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות.

ד. **נהנה עיקרי** (Primary beneficiary) הוא תאגיד שמאחד ישות בעלת זכויות משתנות בהתאם להוראות סעיף זה.

ה. **תמיכה פיננסית נחותה** (Subordinated financial support) מתייחסת לזכויות משתנות שיספגו את ההפסדים הצפויים של הישות, כולם או חלקם.

בחינה של תנאים, עסקאות והסדרים מהותיים

22.א2. לצורך יישום סעיף זה, יובאו בחשבון אך ורק תנאים, עסקאות והסדרים מהותיים (substantive), בין אם הם חוזיים ובין אם הם אינם חוזיים. ביישום הוראות סעיף זה יש להתעלם מכל תנאי, עסקה או הסדר שאין להם השפעה מהותית על (א) מעמדה של ישות כישות

* הערה: מספור הסעיפים הקטנים בסעיף זה תואם את מספור הסעיפים בתקן 167.

בעלת זכויות משתנות, (ב) כוחו (power) של תאגיד על ישות בעלת זכויות משתנות, או (ג) מחויבותו של תאגיד לספוג הפסדים או זכותו לקבל הטבות של הישות. יש להפעיל שיקול דעת, על סמך ניתוח של כל העובדות והנסיבות, כדי להבחין בין תנאים, עסקאות והסדרים מהותיים לבין תנאים, עסקאות והסדרים שאינם מהותיים.

השימוש במונח ישות (Entity)

22.3. לשם הנוחות, בסעיף זה, המונח ישות (entity) מתייחס לכל מבנה משפטי המשמש לניהול פעילויות או להחזקת נכסים. דוגמאות למבנים מסוג זה הם תאגידיים, שותפויות, חברות בעירבון מוגבל, נאמנויות עם נותן מענק (grantor trusts) ונאמנויות אחרות. חלקים מישויות או קבוצת נכסים בתוך ישות לא יטופלו כישויות נפרדות לצורך יישום סעיף זה, אלא אם כן הישות כולה היא ישות בעלת זכויות משתנות. דוגמאות מסוימות כוללות: חטיבות, מחלקות, סניפים, וקבוצות נכסים הכפופים להתחייבויות שאינן מעניקות לנושה זכות חזרה (recourse) כלשהי לנכסים אחרים של הישות. חברות בנות בבעלות הרוב (majority-owned subsidiaries) הן ישויות נפרדות מחברות האם שלהן הכפופות לסעיף זה ועשויות להיות ישויות בעלות זכויות משתנות.

תחולה

22.4. סעיף זה מבהיר את היישום של סעיף 9 להוראות הדיווח לציבור. הסעיף חל על כל הישויות, למעט החריגים הבאים:

א. לא נכלל.

ב. לא נכלל.

ג. בוטל במקור.

ד. בוטל במקור.

ה. לא נכלל.^א

ו. לא נכלל.

ז. לא נכלל.

ח. תאגיד בנקאי אינו נדרש להעריך ישות המוגדרת כעסק (business) לפי הגדרת נושא 805 בקודפיקציה בדבר צירופי עסקים, על מנת לקבוע אם הישות היא ישות בעלת זכויות משתנות לפי דרישות סעיף זה, אלא אם אחד או יותר מהתנאים הבאים מתקיימים (עם זאת, עבור ישויות שהוחרגו לפי סעיף קטן זה, יחולו כללי חשבונאות מקובלים אחרים):²

^א הערה a לתקן 167: לא נכלל.

² הערה מספר 2 לתקן 167: ישות שלא הוערכה בעבר כדי לקבוע אם היא ישות בעלת זכויות משתנות בשל סעיף קטן זה אינה נדרשת לעבור הערכה בתקופות עתידיות, כל עוד הישות ממשיכה לקיים את התנאים בסעיף קטן זה.

מדידה לראשונה

22.18. במצב שבו הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות והישות בעלת הזכויות המשתנות נמצאים תחת שליטה משותפת, הנהנה העיקרי ימדוד לראשונה את הנכסים, ההתחייבויות ואת הזכויות שאינן מקנות שליטה¹⁶ של הישות בעלת הזכויות המשתנות, בסכומים שבהם הם רשומים בספרי התאגיד ששולט בישות בעלת הזכויות המשתנות (או היו נרשמים אם התאגיד היה מפרסם דוחות כספיים הערוכים לפי כללי חשבונאות מקובלים).

22.19. 22.20 סעיפים ו- 22.21 קובעים הנחיות למקרים שבהם הנהנה העיקרי והישות בעלת הזכויות המשתנות אינם נמצאים תחת שליטה משותפת.

22.20. האיחוד לראשונה של ישות בעלת זכויות משתנות המהווה עסק (business)^{N16} הינו צירוף עסקים ויטופל חשבונאית בהתאם להוראות סעיף 9 להוראות הדיווח לציבור.

22.21. אם תאגיד בנקאי הופך לנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות שאיננה עסק :

א. התאגיד הבנקאי (הנהנה העיקרי) ימדוד ויכיר לראשונה בנכסים (למעט מוניטין) ובהתחייבויות של הישות בעלת הזכויות המשתנות בהתאם לסעיף 9. אולם, הנהנה העיקרי ימדוד לראשונה נכסים והתחייבויות, שהוא העביר לאותה ישות בעלת זכויות משתנות במועד שבו התאגיד הבנקאי הפך לנהנה העיקרי, לאחריו או זמן קצר לפניו, בסכומים זהים לסכומים שבהם הנכסים והתחייבויות היו נמדדים, אילו הם לא היו מועברים. לא יוכר רווח או הפסד כלשהו בשל ההעברות האמורות.

ב. הנהנה עיקרי יכיר ברווח או בהפסד בגין הפרש שבין (1) סכום השווי ההוגן של תמורה כלשהי ששולמה, השווי ההוגן של זכויות שאינן מקנות שליטה, והסכום המדווח של זכויות כלשהן שהוחזקו קודם לכן, לבין (2) הסכום נטו של הנכסים המזוהים וההתחייבויות של ישות בעלת זכויות משתנות שהוכרו ונמדדו בהתאם לסעיף 9. אם הישות בעלת הזכויות המשתנות איננה עסק (business), לא יוכר מוניטין כלשהו.

הטיפול החשבונאי לאחר המדידה לראשונה

22.22. הכללים לאיחוד דוחות כספיים בסעיף 9 להוראות הדיווח לציבור חלים על הטיפול החשבונאי של נהנה עיקרי בעת איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות. לאחר המדידה לראשונה, הנכסים, ההתחייבויות והזכויות שאינן מקנות שליטה של ישות בעלת זכויות משתנות שאוחדה, יטופלו חשבונאית בדוחות הכספיים המאוחדים כאילו הישות אוחדה בהתבסס על זכויות הצבעה. כל הכללים החשבונאיים הייחודיים שחלים על סוג העסק שבו פועלת הישות בעלת הזכויות המשתנות, ייושמו באותו אופן שהיו מיושמים על חברה בת מאוחדת. התאגיד הבנקאי יפעל בדוחות הכספיים המאוחדים על פי הדרישות לעניין ביטול יתרות ועסקאות הדדיות ולעניינים אחרים המתוארים בסעיף 9. עמלות או מקורות אחרים של הכנסות או הוצאות בין הנהנה העיקרי לבין הישות המאוחדת בעלת הזכויות המשתנות יבוטלו מול הוצאות או הכנסות קשורות של ישות בעלת הזכויות המשתנות. כתוצאה מכך ההשפעה של הביטול על ההכנסה או הוצאה נטו של ישות בעלת זכויות משתנות ייוחסו לנהנה העיקרי (ולא לזכויות שאינן מקנות שליטה) בדוחות הכספיים המאוחדים. אם התאגיד הבנקאי נדרש להפסיק לאחד

¹⁶ הערה מספר 16 לתקן 167: לא נכלל.

^{N16} בוטל.

(deconsolidate) ישות בעלת זכויות משתנות, הוא יפעל בהתאם להנחיות להפסקת איחוד של חברות בנות בהוראות הדיווח לציבור.

הצגה

22.א. תאגיד בנקאי יציג בנפרד בגוף המאזן (א) נכסים של ישות מאוחדת בעלת זכויות משתנות שניתן להשתמש בהם רק לצורך סילוק מחויבויות של הישות המאוחדת בעלת הזכויות המשתנות ו (ב) התחייבויות של ישות מאוחדת בעלת זכויות משתנות שעבורן לנושים (או למחזיקים בזכויות המוטב) אין חזרה לרכוש הכללי (general credit) של הנהנה העיקרי.

גילוי

22.ב. המטרות העיקריות של הגילויים הנדרשים בסעיפים 22.ג.22-22.26. הן לספק למשתמשי הדוחות הכספיים הבנה בדבר :

א. ההחלטות וההנחות המשמעותיות ששימשו את התאגיד בנקאי כדי לקבוע אם הוא חייב לאחד ישות בעלת זכויות משתנות ו/או לגלות מידע על מעורבותו בישות בעלת זכויות משתנות.

ב. מהות ההגבלות על נכסי ישות מאוחדת בעלת זכויות משתנות ועל הסילוק של התחייבויותיה שדווחו על ידי התאגיד הבנקאי במאזן, לרבות היתרות המאזניות של נכסים והתחייבויות אלה.

ג. המהות והסיכונים הקשורים למעורבות התאגיד הבנקאי בישות בעלת הזכויות המשתנות, והשינויים בהם.

ד. כיצד מעורבות התאגיד הבנקאי בישות בעלת הזכויות המשתנות משפיעה על מצבו הכספי של התאגיד הבנקאי, על ביצועיו הפיננסיים, ועל תזרימי המזומנים שלו. תאגיד בנקאי יתחשב במטרות כלליות אלו בעת מתן הגילויים הנדרשים בסעיף זה. כדי להשיג מטרות אלו, ייתכן שיהיה על התאגיד הבנקאי להוסיף על הגילויים הנדרשים כמפורט בסעיפים 22.ג.22-22.26, בהתאם לעובדות ולנסיבות הקשורות לישות בעלת הזכויות המשתנות ובהתאם לזכויותיו של התאגיד הבנקאי באותה ישות.

22.ג. ניתן לדווח על הגילויים על ישויות בעלות זכויות משתנות על ידי קיבוץ (in the aggregate) של ישויות דומות, אם הדיווח הנפרד לא יספק מידע שימושי יותר למשתמשי הדוחות הכספיים. התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לאופן הקיבוץ של ישויות דומות ויבחין בין :

א. ישויות בעלות זכויות משתנות שלא אוחדו מפני שהתאגיד הבנקאי אינו הנהנה העיקרי, אך מחזיק בזכויות משתנות.

ב. ישויות בעלות זכויות משתנות שאוחדו.

בעת הקביעה האם לקבץ ישויות בעלות זכויות משתנות, התאגיד הבנקאי ישקול מידע כמותי ואיכותי אודות מאפייני הסיכונים וההטבות השונים של כל ישות בעלת זכויות משתנות ואת החשיבות של כל ישות בעלת זכויות משתנות לתאגיד הבנקאי. הגילויים יוצגו באופן שמבהיר היטב למשתמשי הדוחות הכספיים את מהות ואת מידת המעורבות של התאגיד הבנקאי בישויות בעלות זכויות משתנות.

22.22 תאגיד בנקאי יקבע, לאור העובדות והנסיבות, מהי רמת הפירוט שעליו לספק כדי למלא את הדרישות המפורטות בסעיף זה. תאגיד בנקאי יקבע גם כיצד עליו לקבץ מידע כדי להציג את המעורבויות הכוללות שלו בישויות בעלות זכויות משתנות שיש להן מאפייני סיכון שונים. על התאגיד הבנקאי למצוא את האיזון בין הסתרת מידע חשוב כתוצאה מקיבוץ מופרז לבין העמסת יתר של הדוחות הכספיים בפרטים עודפים שיתכן שלא יסייעו למשתמשי הדוחות הכספיים בהבנת מצבו הכספי של התאגיד הבנקאי. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא יסתיר מידע חשוב על ידי הכללתו יחד עם כמות גדולה של פרטים לא משמעותיים. בדומה, תאגיד בנקאי לא ייתן גילוי למידע שהוא כה מקובץ כך שהוא יטשטש הבדלים חשובים בין סוגי המעורבות או הסיכונים הנלווים.

22.22ה. בנוסף לגילויים הנדרשים בהוראות אחרות, תאגיד בנקאי שהינו הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות¹⁶ או תאגיד בנקאי, המחזיק בזכויות משתנות בישות בעלת זכויות משתנות, אך אינו הנהנה העיקרי של הישות, ייתן גילוי בדבר :

א. השיטה שלו לקביעה האם התאגיד הבנקאי הינו הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות, לרבות בין היתר, ההחלטות וההנחות המשמעותיות בהן נעשה שימוש. לדוגמה, אחת הדרכים למלא דרישת גילוי זו תהיה לספק מידע לגבי סוגי המעורבויות שהתאגיד הבנקאי חושב שהן משמעותיות, בתוספת מידע על האופן בו נבחנו מעורבויות משמעותיות כדי לקבוע אם התאגיד הבנקאי הוא הנהנה העיקרי.

ב. אם חל שינוי בעובדות ובנסיבות, כך שבדוחות הכספיים האחרונים השתנתה המסקנה לאחד ישות בעלת זכויות משתנות (לדוגמה, ישות בעלת זכויות משתנות אוחדה בעבר וכעת היא אינה מאוחדת), הגורמים העיקריים שגרמו לשינוי והשפעה על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי.

ג. האם התאגיד הבנקאי סיפק לישות בעלת זכויות משתנות תמיכה פיננסית או תמיכה אחרת (במפורש או במשתמע) במהלך התקופות המוצגות, שלא נדרש ממנו לספק חוזית בעבר, או האם יש בכוונת התאגיד הבנקאי לספק תמיכה כזאת, לרבות :

- (1) סוג התמיכה וסכומה, לרבות מצבים שבהם התאגיד הבנקאי סייע לישות בעלת הזכויות המשתנות בהשגת סוג אחר של תמיכה.
- (2) הסיבות העיקריות להענקת התמיכה.

¹⁶ הערה מספר 16 לתקן 167 : ישות בעלת זכויות משתנות יכולה להנפיק זכויות הצבעה הוניות, והתאגיד שמחזיק במרבית זכויות ההצבעה עשוי גם להיות הנהנה העיקרי של הישות. במצב האמור, ואם הישות עונה על ההגדרה של עסק (business) ונכסי הישות יכולים לשמש למטרות אחרות מלבד לצורך סילוק מחויבויות הישות, לא נדרשים הגילויים המפורטים בסעיפים 22.23-ו-22.

- ד. מידע איכותי וכמותי לגבי מעורבות התאגיד הבנקאי(בהתחשב בהסכמים מפורשים ובזכויות משתנות משתמעות¹⁶) בישות בעלת זכויות משתנות, לרבות אך ללא רק, האופי, המטרה, ההיקף, והפעילויות של ישות בעלת זכויות משתנות, וכיצד הישות ממומנת.
- 22.23. הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות שהיא עסק (business) ייתן את הגילויים הנדרשים בסעיף 9. הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות שאינה עסק ייתן גילוי לסכום רווח או הפסד כלשהו שהוכר באיחוד לראשונה של ישות בעלת זכויות משתנות.
- 22.23א. בנוסף לגילוי שנדרש לפי הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים, הנהנה העיקרי של ישות בעלת זכויות משתנות¹⁷ ייתן גילוי בדבר :
- א. היתרות המאזניות והסיווג של הנכסים וההתחייבויות של ישות בעלת זכויות משתנות במאזן שאוחדו בהתאם לסעיף זה, לרבות מידע איכותי בדבר הקשרים בין נכסים והתחייבויות אלו. לדוגמה, אם ניתן להשתמש בנכסי הישות בעלת הזכויות המשתנות אך ורק לצורך סילוק מחויבויות של ישות בעלת זכויות משתנות, התאגיד הבנקאי יגלה מידע איכותי על מהות ההגבלות על נכסים אלו.
- ב. אם לנושים (או למחזיקי זכויות המוטב) של ישות בעלת זכויות משתנות שאוחדה אין חזרה לרכוש הכללי (general credit) של הנהנה העיקרי, יש לתת גילוי לעובדה זו.
- ג. תנאי ההסדרים, תוך מתן ביטוי להסדרים מפורשים ולזכויות משתנות משתמעות שעשויות לדרוש מהתאגיד הבנקאי לספק תמיכה פיננסית (לדוגמה, הסדרי נזילות ומחויבויות לרכישת נכסים) לישות בעלת הזכויות המשתנות, לרבות אירועים או נסיבות שעשויים לחשוף את התאגיד הבנקאי להפסד.
- 22.24. בנוסף לגילויים הנדרשים בהוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים אחרים, תאגיד בנקאי שמחזיק זכויות משתנות בישות בעלת זכויות משתנות, אך אינו הנהנה העיקרי בישות בעלת זכויות משתנות, ייתן גילוי בדבר :
- א. היתרות המאזניות והסיווג של הנכסים וההתחייבויות במאזן התאגיד הבנקאי הקשורים לזכויות המשתנות של התאגיד הבנקאי בישות בעלת הזכויות המשתנות.
- ב. החשיפה המקסימלית של התאגיד הבנקאי להפסדים כתוצאה ממעורבותו בישות בעלת הזכויות המשתנות, לרבות האופן שבו נקבעת החשיפה המקסימלית והמקורות המשמעותיים של חשיפת התאגיד הבנקאי לישות בעלת הזכויות המשתנות. אם לא ניתן לכמת את החשיפה המקסימלית של התאגיד הבנקאי להפסד כתוצאה ממעורבותו בישות בעלת הזכויות המשתנות, ייתן גילוי לעובדה זו.
- ג. השוואת היתרות המאזניות של הנכסים וההתחייבויות בטבלה, כנדרש בסעיף קטן (א) לעיל, והחשיפה המקסימלית של התאגיד הבנקאי להפסד, כנדרש בסעיף קטן (ב) לעיל.

¹⁶ הערה מספר 16 תד לתקן 167 : תקן FSP FIN 46(R)-5, זכויות משתנות משתמעות תחת פרשות 46 FASB (מתוקן בדצמבר 2003), מספק הנחיות כיצד לקבוע אם תאגיד מחזיק בזכויות משתנות משתמעות בישות בעלת זכויות משתנות.

¹⁷ הערה מספר 17א לתקן 167 : ראה הערת שוליים 16ג.

(2) (א) ערב התאגיד הבנקאי בערבות שמימושה עלול להעמיד בספק את המשך פעולות התאגיד הבנקאי במתכונתן הקיימת, או בערבות בלתי מוגבלת בסכום, למעט לבתי משפט וערבות לחברה מאוחדת, יובאו פרטים אלה:

(1) שם הנערב;

(2) שם הנושה;

(3) היקף הערבות;

(4) סך כל ההתחייבויות הנערבות לתאריך המאזן;

(5) הערובות שנתקבלו בשל ערבויות אלה;

(6) הוצאות והכנסות התאגיד הבנקאי בשל ערבויות אלה.

(ב) לדוחות התאגיד הבנקאי יצורפו דוחות כספיים מבוקרים של חברה נערבת כאמור בסעיף קטן (א); המפקח רשאי לפטור את התאגיד מצירוף דוחות של חברה כאמור וכן להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אודותיה.

(ג) ערב התאגיד הבנקאי בערבות מהותית מאוד, אף אם לא התקיים בה האמור בסעיף קטן (א), להתחייבויות בעל השליטה בו, יחול האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), בשינויים המחויבים; לעניין זה בעל השליטה לרבות בן משפחתו או תאגיד שבשליטתו של כל אחד מאלה.

(ד) הוראות סעיף קטן (ב) לא יחולו על דוחות של חברה נערבת אשר סעיף 36 לחוק ניירות ערך חל עליה.

ג. יובאו פרטים בדבר התקשרויות מיוחדות בשל אחד מאלה:

(1) היקפה של ההתקשרות;

(2) משך תקופת קיומה של ההתקשרות;

(3) חשיבותה של ההתקשרות;

(4) עובדת היותה של ההתקשרות חורגת מהמקובל בתאגיד הבנקאי בדרך עסקיו הרגילה.

ד. בביאור (כדוגמת ביאור 26) יובאו פרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות

מיוחדות, שיתייחסו בין היתר לנושאים אלה:

(1) סכום ההתחייבויות עבור חיתום ניירות ערך;

(2) סכומים שטרם נדרשו בקשר למניות שנחתמו על ידי התאגיד הבנקאי;

(3) התקשרויות, לרבות אופציות, לביצוע השקעות בנכסים קבועים או בתאגידים אחרים;

(4) בוטל;

(5) תאור כתבי שפוי ללא סכום.

א47. אי ודאויות בגין השפעה של הליכי חקיקה ועניינים אחרים

כאשר קיימת אי ודאות הנובעת מהליכי חקיקה או עניינים אחרים אשר עלולה להיות לה השפעה מהותית על תוצאות פעילות התאגיד הבנקאי או הקבוצה בעתיד, יש לכלול בביאורים לדוחות הכספיים לפחות גילוי כמותי בדבר פעילות התאגיד הבנקאי והקבוצה בתחומים אלה, ותוצאותיה בתקופת הדוח וכן בתקופות השוואה.

- ב.47. גילוי על חשיפה למבני איגוח של נכסים שהיו בבעלות צדדים אחרים, על בסיס מאוחד**
- א. כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד (ראה מתכונת ביאור 29 בדוח הכספי השנתי) על חשיפה הנובעת מהתקשרויות של התאגיד הבנקאי עם אמצעי העברה של ניירות מסחריים מגובי נכסים (Asset-Backed Commercial Paper conduits) ומבני איגוח אחרים (להלן – מבני איגוח), שבאמצעותם מאוגחים נכסים פיננסיים שהיו לפני האיגוח בבעלות של צדדים שאינם התאגיד הבנקאי או יישויות קרובות אליו כהגדרתן בסעיף 21.364 להוראות הדיווח לציבור. הגילוי ינתן כמפורט להלן:
- (1) לגבי מבני איגוח בהם התאגיד הבנקאי (או ישות הקרובה אליו) משמש כמממן (sponsor):
- (א) סכום מקסימאלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי שסופקו על ידי התאגיד הבנקאי למבני איגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים;
- (ב) מחויבות של התאגיד הבנקאי לספק נזילות למבני האיגוח, שלא נוצלו;
- (ג) סיכון אשראי אחר בגין מבני איגוח (לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני איגוח, ושל אשראי שניתן למבני האיגוח ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, שלא נכללו בסעיף קטן (א) לעיל.
- (2) לגבי מבני איגוח אחרים:
- (א) סכום מקסימאלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי שסופקו על ידי התאגיד הבנקאי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים;
- (ב) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לספק נזילות למבני האיגוח, שלא נוצלו;
- (ג) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח (לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני איגוח, ושל אשראי שניתן למבני האיגוח ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, שלא נכללו בסעיף קטן א' לעיל.
- ב. לעניין זה מובהר כי:
- (1) "ניירות מסחריים מגובי נכסים", ו"מממן" – כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 205 בדבר מדידה והלימות הון – סיכון אשראי – איגוח.
- (2) היתרות שינתן להן גילוי על בסיס מאוחד לפי סעיף א לעיל לא יכללו יתרות הנובעות ממבני איגוח שאוחדו בדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי.
- (3) בעקבות לנדרש בסעיף 46.7(ב) להוראות דיווח לציבור, אין לנכות מהיתרות שניתן להן גילוי לפי סעיף א לעיל יתרות של הפרשות להפסדי אשראי שנעשו בגין יתרות אלו. בכפוף למהותיות ינתן גילוי נפרד ליתרות אלה.
- ניתן לשלב את המידע שנדרש בהתאם לסעיף זה בגילוי בביאור 31 על מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, בביאור 12 על ניירות ערך, או בביאור בו ניתן גילוי למידע על זכויות משתנות בישויות בעלות זכויות משתנות, בהתאם לסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור. במצב זה יש לכלול הפניות מביאור 29 אל הביאור המתאים.

- (ה) תתוארנה עסקאות שבין התאגיד הבנקאי או חברה מאוחדת שלו לבין בעל עניין, בין שנעשו במישרין ובין שנעשו בעקיפין, בציון סכומי העסקאות, דרכי קביעת המחירים, תנאי האשראי והתנאים האחרים לפי נסיבות העניין; כמו כן, תצוין השפעת העסקאות על מצבו העסקי של התאגיד ועל תוצאות פעולותיו, לגבי כל עסקה בנפרד;
- (ו) קיימת התקשרות לביצוע עסקה כאמור בפסקת משנה (ה), יצוינו הפרטים לפי פסקת משנה זו, בשינויים המחוייבים.
- (ז) על אף האמור בסעיפים קטנים (ה) ו-(ו), תאגיד בנקאי יהיה רשאי שלא לתת את הפרטים לגבי עסקה כאמור בהן, למעט עסקה חריגה כהגדרתה בסעיף 1 לחוק החברות, אם התקיים בה אחד משני אלה:
- (1) העסקה זניחה; על התאגיד הבנקאי לציין את הסוגים והמאפיינים של העסקאות שהוא רואה אותן כזניחות, תוך פירוט העובדות, הנימוקים וההסברים לכך.
- (2) העסקה אינה זניחה, והתאגיד הבנקאי נתן תיאור כללי שלה, של מאפייניה והיקפה וכן של היקף כלל העסקאות מסוגה עם אותו בעל עניין.
- (3) הכנסות מחברות מוחזקות יפורטו לפי מרכיביהן, לרבות ריבית, דמי ניהול ושירותים.
- ח. (1) פירוט הכנסות ריבית נטו בעסקאות של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים ייערך במתכונת ביאור 35.ד.
- (2) בביאור יצויין כי הכנסות והוצאות ריבית הן בגין עסקאות שנעשו עם בעלי עניין וצדדים קשורים באותם תנאים אשר היו מתקיימים גם לו עסקאות אלה היו נעשות עם מי שאינו בעל עניין או צד קשור. (יש להדגיש כי במידה ותנאי זה אינו מתקיים יש לתת גילוי לעסקאות אלה ויש לראות בעסקאות אלה עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל. בעניין זה יש להזכיר את המגבלות המוזכרות בסעיף 80.א.)
- ט. אם ציון פרטים מסוימים על פי סעיף זה כרוך בקשיים מיוחדים, תאגיד בנקאי רשאי לבקש מהמפקח פטור מציון פרטים מסוימים אלה (בכל מקרה לא יינתן פטור מגילוי עסקאות עם צדדים קשורים שלא במהלך העסקים הרגיל).

80. בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל

עשה התאגיד הבנקאי עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל עם צדדים קשורים או עם בעלי עניין בתאגיד, יינתן גילוי נפרד לעסקאות אלה, תנאיהן, תוצאותיהן ותזרימי המזומנים הנובעים מהן. מקום בו חושבה הטבה לפי סעיף 80ב., יינתן גילוי גם לסכום ההטבה שנזקפה. הוראה זו לא תחול על עסקאות עם חברה בת מאוחדת שהיתה בבעלות מלאה במועד קשירת העסקה.

(יש לזכור, כי בהתאם להוראה 312 בקובץ "ניהול בנקאי תקין" בנושא "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים", אסור לתאגיד בנקאי לבצע עסקאות בתנאים מועדפים על אלה שהוא עושה עסקה דומה עם אחרים בניסיונות דומות עם מי שמוגדר באותה הוראה "אדם קשור").

לעניין סעיף זה וסעיף 80 - "עסקאות במהלך העסקים הרגיל" - עסקאות שנעשו באותם תנאים שהיו מתקיימים גם לו עסקאות אלה היו נעשות עם מי שאינו בעל עניין או צד קשור.

80. פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי

א. לעניין סעיף זה:

"בעל שליטה בתאגיד בנקאי" - בעל שליטה כהגדרתה בחוק ניירות ערך, לרבות תאגיד שבשליטתו;

ב. על עסקאות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בתאגיד הבנקאי ועל עסקאות בין תאגיד בנקאי לבין חברה בשליטתו יחולו כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

ג. לגבי עסקאות כאמור שאין לגביהן התייחסות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב יחול תקן חשבונאות 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר "הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה" (להלן – תקן 23). בין היתר האמור כולל עסקאות של העמדת הלוואות או גיוס פיקדונות בין חברות בתוך קבוצה בנקאית.

הטיפול החשבונאי האמור ייעשה בהתאמות המתחייבות להוראות הדיווח לציבור.

ביאור 4 - עמלות

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
<u>סכומים מדווחים</u>						
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>						
0	0	0	0	0	0	ניהול חשבון
0	0	0	0	0	0	כרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים ¹
0	0	0	0	0	0	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ²
0	0	0	0	0	0	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים ³
0	0	0	0	0	0	טיפול באשראי
0	0	0	0	0	0	הפרשי המרה
0	0	0	0	0	0	פעילות סחר חוץ
0	0	0	0	0	0	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי ⁴
0	0	0	0	0	0	עמלות מעסקי מימון ⁵
0	0	0	0	0	0	עמלות אחרות ⁴
0	0	0	0	0	0	סך כל העמלות התפעוליות

- (1) אם סכום העמלות מפעילות במכשירים נגזרים שנכלל בסעיף זה הוא זניח, יש לשנות את שם הסעיף ל"פעילות בניירות ערך".
- (2) יש לציין את סוגי המוצרים הפיננסיים המהותיים המופצים (קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, מוצרים פנסיוניים וביטוח חיים וביטוח דירות), ואת העמלות שהתקבלו בגינם.
- (3) יש לציין את סוגי הגופים המוסדיים המהותיים (כגון: קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, קרנות פנסיה), ואת השירותים המהותיים שניתנו לגופים אלה.
- (4) פרט אם מהותי.
- (5) במידה ולא מהותי, יכלל בסעיף "עמלות אחרות".

ביאור 5 - הכנסות אחרות

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
<u>סכומים מדווחים</u>						
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>						
0	0	0	0	0	0	רווח ממימוש נכסים שנתקבלו
0	0	0	0	0	0	בגין סילוק אשראים
0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) הון ממכירת בניינים וציוד*
0	0	0	0	0	0	דמי ניהול מחברות קשורות
0	0	0	0	0	0	אחרות (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות האחרות
0			0			
0	0	0	0	0	0	* מזה: בגין עסקאות מכירה וחכירה
						בחזרה של בניינים וציוד

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך - 5)

ו. יתרת מוניטין בגין חברות מאוחדות
סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

<u>עלות</u>	<u>הפחתה נצברת</u>	<u>יתרה מופחתת</u>	
00	(00)	00	א. המאוחד*
00	(00)	00	ב. התאגיד הבנקאי

* יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך - 1)

2. בוטל.
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 16 - בניינים וציוד (המשך 2)

7. מידע בגין חכירות

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

א. הוצאות בגין חכירות*

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>		
<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
		הוצאות בגין חכירות מימונית:
0	0	הפחתת נכס זכות שימוש בגין חכירות מימוניות
0	0	הוצאות ריבית בגין חכירות מימוניות
0	0	סה"כ הוצאות בגין חכירות מימונית
0	0	הוצאות בגין חכירות תפעוליות
0	0	הוצאות בגין חכירות לטווח קצר
0	0	הוצאות חכירה משתנות
(0)	(0)	הכנסות בגין חכירות משנה
0	0	סך הכל הוצאות בגין חכירות

*יש לתאר בתמציתיות את הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו ההכנסות וההוצאות בגין חכירות

ב. מידע נוסף על חכירות

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>		
<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
		רווח (הפסד) הון מעסקאות מכירה
0	0	וחכירה בחזרה, נטו
		מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה
		של התחייבויות בגין חכירות:
0	0	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות מימוניות
0	0	תזרים מזומנים בגין פעילות מימון בגין חכירות מימוניות
0	0	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
0	0	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות מימוניות חדשות
0	0	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
		יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים):
0	0	בגין חכירות מימוניות
0	0	בגין חכירות תפעוליות
		ריבית היוון משוקללת ממוצעת:
0%	0%	בגין חכירות מימוניות
0%	0%	בגין חכירות תפעוליות

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך 3)

7. מידע בגין חכירות (המשך)

על בסיס מאוחד, סכומים מזווחים, מיליוני ₪

- ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות לפי תקופות לפירעון
 ג.1 תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות מימוניות

ליום 31 בדצמבר 20X-1		ליום 31 בדצמבר 20X0		
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	
0	0	0	0	עד שנה
0	0	0	0	מעל שנה עד שנתיים
0	0	0	0	מעל שנתיים עד 3 שנים
0	0	0	0	מעל 3 שנים עד 4 שנים
0	0	0	0	מעל 4 שנים עד 5 שנים
0	0	0	0	מעל 5 שנים
0	0	0	0	סך הכל

ג.2 תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירה תפעוליות

ליום 31 בדצמבר 20X-1		ליום 31 בדצמבר 20X0		
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	
0	0	0	0	עד שנה
0	0	0	0	מעל שנה עד שנתיים
0	0	0	0	מעל שנתיים עד 3 שנים
0	0	0	0	מעל 3 שנים עד 4 שנים
0	0	0	0	מעל 4 שנים עד 5 שנים
0	0	0	0	מעל 5 שנים
0	0	0	0	סך הכל

ביאור 17 – נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (1)

המאוחז

סכומים מדווחים					
מוניטין (2)	קשרי לקוחות	נכסי שירות	סימנים מסחריים	אחר	סה"כ
במיליוני שקלים חדשים					
עלות					
0	0	0	0	0	0
<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-2</u>					
0	0	0	0	0	-
תוספות					
0	0	0	0	0	0
רכישות במסגרת צירוף עסקים					
0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
0	0	0	0	0	0
אחר (פירוט אם מהותי)					
0	0	0	0	0	0
<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-1</u>					
0	0	0	0	0	-
תוספות					
0	0	0	0	0	0
רכישות במסגרת צירוף עסקים					
0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
0	0	0	0	0	0
אחר (פירוט – אם מהותי)					
0	0	0	0	0	0
<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x0</u>					
הפחתות והפסדים מירידת ערך					
0	0	0	0	0	0
<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-2</u>					
0	0	0	0	0	-
הפחתה לשנה					
0	0	0	0	0	0
הפסד מירידת ערך					
0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
0	0	0	0	0	0
אחר (פירוט – אם מהותי)					
0	0	0	0	0	0
<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-1</u>					
0	0	0	0	0	-
הפחתה לשנה					
0	0	0	0	0	0
הפסד מירידת ערך					
0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
0	0	0	0	0	0
אחר (פירוט - אם מהותי)					
0	0	0	0	0	0
<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x0</u>					
הערך בספרים					
0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 20x-2					
0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 20x-1					
0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 20x0					

- (1) תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 17 מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור 17. כדי למלא אחר דרישות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ואחרים". במידה ורלוונטי, על התאגיד הבנקאי לתת גילויים נוספים אם חלה ירידת ערך נכסים, כגון: כיצד התאגיד הבנקאי הגיע למסקנה כי קיימת ירידת ערך, הבסיס ששימש לקביעת השווי ההוגן, מאפייני הנכס שירד ערכו והמגזר בר הדיווח אליו הוא משתייך.
- (2) מוניטין שהוכר בצירוף עסקים. (מוניטין שהוכר בעת רכישת השקעה בחברה כלולה נכלל בסעיף השקעות בחברות כלולות).

ביאור 18 - נכסים אחרים

התאגיד הבנקאי		המאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
19X-1	19X0	19X-1	19X0
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים			
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

מסים נדחים לקבל, נטו (ראה ביאור 8)
 עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
 עודף נכסי התכנית על ההתחייבות בגין הטבות לעובדים (ראה ביאור 23)
 נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו
 יתרת הוצאות להפחתה :
 הוצאות הנפקה ונכיון של איגרות חוב, כתבי
 התחייבות נדחים וגיוס פיקדונות לזמן ארוך
 הוצאות אחרות להפחתה
 סך כל ההוצאות להפחתה
 נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית¹
 חייבים אחרים ויתרות חובה (לרבות זהב)
 סך כל הנכסים האחרים

¹ למידע נוסף ראה ביאור 16

ביאור 19 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר		המאוחד 31 בדצמבר		
<u>סכומים מדווחים</u>				
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>				
20X-1	20X0	20X-1	20X0	
				בישראל
				לפי דרישה
0	0	0	0	אינם נושאים ריבית
0	0	0	0	נושאים ריבית
0	0	0	0	סה"כ לפי דרישה
0	0	0	0	לזמן קצוב*
0	0	0	0	סה"כ פיקדונות בישראל**
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
0	0	0	0	אינם נושאים ריבית
0	0	0	0	נושאים ריבית
0	0	0	0	סה"כ לפי דרישה
0	0	0	0	לזמן קצוב*
0	0	0	0	סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל
0	0	0	0	סך כל פיקדונות הציבור
				* אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית.
				** מזה:
0	0	0	0	פיקדונות של אנשים פרטיים
0	0	0	0	פיקדונות של גופים מוסדיים
0	0	0	0	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים

31 בדצמבר 20X0 31 בדצמבר 20X-1

יתרה במיליוני ₪	יתרה במיליוני ₪	תקרת הפיקדון במיליוני ₪
0	0	עד 1
0	0	מעל 1 עד 10
0	0	מעל 10 עד 100
0	0	מעל 100 עד 500
0	0	מעל 500
0	0	סה"כ

הערך: כאשר תקרת הפיקדון במדרגה העליונה של תאגיד בנקאי נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה.

ביאור 22 - התחייבויות אחרות

התאגיד הבנקאי		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
<u>סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים</u>				
0	0	0	0	עתודה למיסים נדחים, נטו (ראה באור 8)
0	0	0	0	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
0	0	0	0	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית (ראה ביאור 23)
0	0	0	0	הכנסות מראש
0	0	0	0	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	התחייבויות בגין חכירות מימוניות ¹
0	0	0	0	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ²
0	0	0	0	זכאים אחרים ויתרות זכות
0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות האחרות

¹ למידע על התחייבויות בגין חכירות מימוניות לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 16(7)(ג.1).

² למידע על התחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 16(7)(ג.2).

ביאור 23 - הטבות לעובדים

- א. תאגיד בנקאי יערוך את הביאור על הטבות לעובדים בהתאם לדרישות הגילוי של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים (ראה סעיף 41 להוראות). הביאור יכלול, בין היתר, תיאור מילולי של ההטבות הניתנות לעובדי התאגיד הבנקאי.
- ב. עבור כל סוג של הטבה מהותית לעובדים תוצג ההתחייבות בגין אותה הטבה ונכסי התכנית המיועדים לתשלום אותה הטבה, אם קיימים, כדלקמן:

התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר		המאוחד 31 בדצמבר		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים				
				הטבה מס' 1
				סכום ההתחייבות
0	0	0	0	השווי ההוגן של נכסי התכנית
0	0	0	0	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
				עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"
				הטבה מס' 2
				סכום ההתחייבות
0	0	0	0	השווי ההוגן של נכסי התכנית
0	0	0	0	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
				עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"
				סה"כ
0	0	0	0	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"*
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית מעל ההתחייבות בגין הטבות לעובדים שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"***
0	0	0	0	*מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל
0	0	0	0	**מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה* לסוף השנה
 סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים

31.12.X-1	31.12.X
0	0
0	0
0	0
0	0

יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה **
 מטבע ישראלי לא צמוד
 מטבע ישראלי צמוד למדד
 מטבע חוץ
 סך הכל

סך הכל	סך הכל	תזרימים בגין עמלת גביה ומירווחי ריבית בגין הפעילות במידת גביה					עד שנה	עד שנה
		מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים		
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	

1. במגזר הצמוד למדד ***
 תזרימים חוזיים עתידיים
 תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים
 תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים****

2. במגזר השקלי הלא צמוד****
 תזרימים חוזיים עתידיים
 תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים
 תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים****

19X1-	19X0
0	0
0	0

מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:
 הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
 הלוואות עומדות

- * אשראים ופקדונות מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
- ** הלוואות עומדות ופקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך XX מיליוני ש"ח, שנה קודמת XX מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.
- *** כולל מגזר מט"ח.
- **** ההיוון בוצע לפי שיעור X% (19X-1 לפי שיעור X%).
- ***** כאשר יתרת הפקדונות לפי מידת גביה במגזר השקלי הלא צמוד אינה עולה על 10% מסך כל הפקדונות לפי מידת הגביה, התאגיד הבנקאי רשאי להציג נתונים על סך כל תזרימי המזומנים הצפויים בגין הפעילות במידת גביה, ובלבד שינתן לדבר גילוי מתאים.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התאגיד הבנקאי		המאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
19X-1	19X0	19X-1	19X0
סכומים מדווחים			
במיליוני שקלים חדשים			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף השנה כדלהלן:

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

חיתום ניירות ערך
 התחייבויות לרכישת ניירות ערך
 הקמת בניינים וציוד ורכישתם
 אחרות

ערבות התאגיד הבנקאי וחברות בת שלו _ _ _ _ לחברי קופת גמל של _ _ _ _
 נגד התאגיד הבנקאי וחברות בת שלו עומדות תביעות בבתי משפט שונים.
 לגבי תביעות אשר לדעת התאגיד הבנקאי / חברות בת שלו לא תידחינה או תבוטלנה, קיימות הפרשות מתאימות.

* דוגמת ביאור זה כוללת מספר סוגי התחייבויות שאינן ממצות את כל המצבים הקיימים בתאגידים בנקאיים.
 כל תאגיד בנקאי יתאים את הביאור למצבו.

ביאור 27 – שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

- א. יינתן גילוי בדבר נכסים לגביהם ניתן שעבוד על ידי התאגיד הבנקאי. הגילוי יכלול את הפרטים כדלקמן: סוג השעבוד, סוג העדיפות שלו, סוג הנכס המשועבד, ערכו בספרי התאגיד הבנקאי וסכומי ההתחייבויות לתאריך המאזן אשר השעבוד מבטיח.
- ב. יינתנו פרטים בדבר נכסים לגביהם ניתנו זכויות קיזוז או הגבלה אחרת, לרבות זכויות קיזוז או זכות אחרת שניתנה לתאגידים בנקאיים בגין חבויות של חברות בת ושל אחרים לאותם תאגידים בנקאיים ולמעט זכות קיזוז כנגד חברות של התאגיד הבנקאי עצמו למי שמחזיק באותו נכס.
- ג. נילווח להתחייבות תנאי המגביל את התאגיד הבנקאי בשימוש בנכסיו, בקבלת אשראי או בפעולות אחרות, יפורט התנאי.

פרסום מידע שנתי באינטרנט**1. מבוא**

- (1) תאגיד בנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.
 (2) הנדרש לפי פרק זה, הינו בנוסף לדרישות בסעיפים 1. ו-2. בעמוד 1-605 להוראות אלו.

2. מועד פרסום

פרסום המידע המפורט בסעיף 3. א ו-3. ב.1) להלן באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח השנתי לציבור. פרסום המידע המפורט בסעיף 3. ב.2) להלן יהיה בתוך שבעה חודשים מסוף תקופת הדיווח. פרסום המידע המפורט בסעיף 3. ב.3) להלן יהיה בתוך 90 יום מסוף שנת הדיווח.

3. מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט

אתר האינטרנט של תאגיד בנקאי יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו ייכללו שני פרקי משנה:
 א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:

- (1) דוח שנתי כנדרש בפרק 610 להוראות אלו.
 (2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בביקוח על הבנקים כנדרש בסעיף 6. בפרק 610 להוראות אלו. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בביקוח על הבנקים.
 בנוסף, תאגיד בנקאי החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הקובץ האמור גם בדיווח האלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי.
 (3) קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידת מידע ודיווח בביקוח על הבנקים.
 (4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל¹, וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 1-3 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.

ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:

- (1) תת פרק בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" במסגרתו ייכלל:
 א) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לסעיף 6 בעמוד 2-651
 ב) המידע הנדרש בהתאם לפרק 652.
 (2) תת פרק בדבר "דוח אחריות תאגידית" במסגרתו ייכלל דוח אחריות תאגידית לתקופה של עד שנתיים, כנדרש בפרק 655 להוראות אלו. דרישה זו תיושם ברמה הגבוהה ביותר של הקבוצה בנקאית.
 (3) תת פרק בדבר "דוח שנתי לציבור על טיפול בתלונות" במסגרתו ייכלל דוח על טיפול בתלונות בכתב בהן הסתייגו הטיפול במהלך שנת הדיווח, כנדרש בפרק 656 להוראות אלו.

4. שמירת המידע:

המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

¹ www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

פרסום מידע רבעוני באינטרנט

1. **מבוא**
תאגיד בנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.
2. **מועד פרסום**
פרסום המידע המפורט בסעיף 3.א ו-3.ב.1) להלן באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח הרבעוני לציבור.
3. **מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט**
אתר האינטרנט של תאגיד בנקאי יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו ייכללו שני פרקי משנה:
א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:
 (1) דוח רבעוני כנדרש בפרק 660 להוראות אלו.
 (2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים כנדרש בסעיף 6. בפרק 660 להוראות אלו. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
 בנוסף, תאגיד בנקאי החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הקובץ האמור גם בדיווח האלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי.
 (3) קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
 (4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל¹, וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 1-3 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.
 ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:
 (1) תת פרק בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" במסגרתו ייכלל:
 א) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 666.
 ב) המידע הנדרש בהתאם לפרק 667.
4. **שמירת המידע**
המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

¹ www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

ביאור 5 – הכנסות אחרות

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
סכומים מדווחים						
במיליוני שקלים חדשים						
0	0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית (1)
0	0	0	0	0	0	מהשכרת נכסים
0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) הון ממכירת בניינים וציוד*
0	0	0	0	0	0	אחרות (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	0	* מזה: בגין עסקאות מכירה וחכירה בחזרה של בניינים וציוד

(1) כאשר מהותי, יש לתת גילוי נוסף כמפורט בביאור 3 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 6 - הוצאות תפעול

החברה			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום			לשנה שנסתיימה ביום			
31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
סכומים מדווחים						
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	שכר ונלוות* (1)
0	0	0	0	0	0	עיבוד נתונים ואחזקת מחשב
0	0	0	0	0	0	תשלומים לארגונים בינלאומיים
						לכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	עמלות למנפיקים אחרים (2)
0	0	0	0	0	0	פחת והפחתות
0	0	0	0	0	0	תקשורת
0	0	0	0	0	0	הנפקת כרטיסים ודיוור (3)
0	0	0	0	0	0	עמלות לשב"א ומס"ב
0	0	0	0	0	0	נזקים משימוש לרעה בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	אחזקת רכב
0	0	0	0	0	0	שכר דירה ואחזקת מבנה
0	0	0	0	0	0	תשלומי קנסות לבנק ישראל
0	0	0	0	0	0	אחרות(4)
0	0	0	0	0	0	סך כל הוצאות התפעול
0	0	0	0	0	0	* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות
						תשלום מבוסס מניות**
0	0	0	0	0	0	**מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות
						המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס
						מניות המסולקות במכשירים הוניים

- (1) כולל לדוגמה הוצאות שכר ונלוות של עובדים במחלקות: הפעלת מחשבים ועיבוד נתונים, קלט ובקרה, מאגרי לקוחות וספקים, הנפקה ומשלוח, בטחון, לוגיסטיקה ורכש, קשרי לקוחות ופניות הציבור.
- (2) סעיף זה ייכלל במידה והחברה מציגה הכנסות מעמלות סליקה לפי גישת הברוטו.
- (3) יכלול בין היתר: הפקת הודעות ללקוח, עיטוף ומשלוח.
- (4) הוצאות אחרות העולות על 5% מסך כל הוצאות התפעול, יפורטו בנפרד.

ביאור 7 - הוצאות מכירה ושיווק

החברה			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום			לשנה שנסתיימה ביום			
31 בדצמבר 20X-2	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-2	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	שכר ונלוות* (1)
0	0	0	0	0	0	פרסום
0	0	0	0	0	0	שימור וגיוס לקוחות
						מבצעי מתנות למחזיקי
0	0	0	0	0	0	כרטיסי אשראי
						ביטוח בחו"ל למחזיקי
0	0	0	0	0	0	כרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	אחזקת רכב
0	0	0	0	0	0	אחרות (2)
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	סך כל הוצאות מכירה ושיווק
						* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות
						תשלום מבוסס מניות**
0	0	0	0	0	0	**מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות
						המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס
						מניות המסולקות במכשירים הוניים
						(1) כולל לדוגמה הוצאות שכר ונלוות של עובדים במחלקות: מכירה ומסחר, פרסום והפקות, אסטרטגיה שיווקית,
						שיווק וקשרי חו"ל.
						(2) הוצאות אחרות העולות על 5% מסך כל הוצאות מכירה ושיווק, יפורטו בנפרד.

ביאור 8 - הוצאות הנהלה וכלליות

החברה			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום			לשנה שנסתיימה ביום			
31 בדצמבר 20X-2	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-2	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	שכר ונלוות (1)
0	0	0	0	0	0	שירותים מקצועיים
0	0	0	0	0	0	ביטוח
0	0	0	0	0	0	אחזקת רכב
0	0	0	0	0	0	אחרות (2)
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	סך כל הוצאות הנהלה וכלליות
						* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות
						תשלום מבוסס מניות**
0	0	0	0	0	0	**מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות
						המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס
						מניות המסולקות במכשירים הוניים
						(1) כולל לדוגמה הוצאות שכר ונלוות של עובדים במחלקות: כספים, חשבונאות, הנהלה ומשאבי אנוש.
						(2) הוצאות אחרות העולות על 5% מסך כל הוצאות הנהלה וכלליות, יפורטו בנפרד.

ביאור 16- בניינים וציוד (המשך-2)

2. בוטל.
3. היתרה המאזנית של בניינים וציוד העומדים 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 החברה בלשכת רישום מקרקעין (פרטים).
5. היתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש החברה 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. החברה תתן 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.
 - (4) היתרה המאזנית של "נדל"ן להשקעה" שנכללה ביתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש החברה או הקבוצה.

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך 3)

7. המאוחד

מידע בגין חכירות

סכומים מדווחים, מיליוני ₪

א. הוצאות בגין חכירות*

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>		
<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
0	0	הוצאות בגין חכירות מימונית:
0	0	הפחתת נכס זכות שימוש בגין חכירות מימוניות
0	0	הוצאות ריבית בגין חכירות מימוניות
0	0	סה"כ הוצאות בגין חכירות מימונית
0	0	הוצאות בגין חכירות תפעוליות
0	0	הוצאות בגין חכירות לטווח קצר
0	0	הוצאות חכירה משתנות
(0)	(0)	הכנסות בגין חכירות משנה
0	0	סך הכל הוצאות בגין חכירות

יש לתאר בתמציתיות את הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו ההכנסות וההוצאות בגין חכירות*

ב. מידע נוסף על חכירות

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>		
<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
0	0	רווח (הפסד) הון מעסקאות מכירה
0	0	וחכירה בחזרה, נטו
0	0	מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות:
0	0	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות מימוניות
0	0	תזרים מזומנים בגין פעילות מימון בגין חכירות מימוניות
0	0	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
0	0	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות מימוניות חדשות
0	0	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
0	0	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים):
0	0	בגין חכירות מימוניות
0	0	בגין חכירות תפעוליות
0%	0%	ריבית היוון משוקללת ממוצעת:
0%	0%	בגין חכירות מימוניות
0%	0%	בגין חכירות תפעוליות

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך 4)

7. המאוחד (המשך)

מידע בגין חכירות (המשך)

סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות לפי תקופות לפירעון

1.ג תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות מימוניות

ליום 31 בדצמבר 20X-1		ליום 31 בדצמבר 20X0		
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	
0	0	0	0	עד שנה
0	0	0	0	מעל שנה עד שנתיים
0	0	0	0	מעל שנתיים עד 3 שנים
0	0	0	0	מעל 3 שנים עד 4 שנים
0	0	0	0	מעל 4 שנים עד 5 שנים
0	0	0	0	מעל 5 שנים
0	0	0	0	סך הכל

2.ג תזרימי מזומנים לא מהוונים התחייבויות בגין חכירה תפעוליות

ליום 31 בדצמבר 20X-1		ליום 31 בדצמבר 20X0		
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	
0	0	0	0	עד שנה
0	0	0	0	מעל שנה עד שנתיים
0	0	0	0	מעל שנתיים עד 3 שנים
0	0	0	0	מעל 3 שנים עד 4 שנים
0	0	0	0	מעל 4 שנים עד 5 שנים
0	0	0	0	מעל 5 שנים
0	0	0	0	סך הכל

ביאור 18 - אשראי מתאגידים בנקאיים

החברה		המאוחד		31 בדצמבר 20X0		שיעור ריבית ממוצעת שנתית 20X0	ליתרה לעסקאות בחודש אחרון	ליום	אשראי בחשבונות חח"ד הלוואות אחרות
31 בדצמבר 20x-1	31 בדצמבר 20x0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	%	%				
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח									
0	0	0	0	0.0	0.0				
0	0	0	0	0.0	0.0				
0	0	0	0					סך הכל	

הערה: שעבודים וערבויות ראה ביאור 26.

ביאור 19 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

החברה		המאוחד		בתי עסק (1) התחייבויות בגין פיקדונות חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות) הכנסות מראש הפרשה לנקודות/ כוכבים (2) הוצאות לשלם אחרים (3)
31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	סך כל זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
--	--	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	

(1) בניכוי יתרות בגין מקדמות לבתי עסק בסך _____ מיליוני ש"ח ובגין ניכיון שוברים לבתי עסק בסך _____ מיליוני ש"ח (הסבר: שעמדו בתנאי סילוק התחייבות לבית העסק, לפי FAS 140).

(2) מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים*

* נקודות / כוכבים כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 470 בדבר כרטיסי חיוב. יינתן תיאור מילולי של המדיניות.

המאוחד		יתרת פתיחה נקודות/ כוכבים שנוצרו נקודות / כוכבים שנוצלו נקודות/ כוכבים שפקעו/בוטלו יתרת סגירה
31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	
אלפי נקודות / כוכבים		
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	

(3) יינתן פירוט ליתרות הכלולות בסעיף אחרים אשר סכומן עולה על 5% מסך כל זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 21 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (ע"מ 41-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 21 - התחייבויות אחרות

החברה		המאוחד		
31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	עתודה למיסים נדחים, נטו (ראה ביאור 9)
0	0	0	0	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
0	0	0	0	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התכנית (ראה ביאור 22)
0	0	0	0	הכנסות מראש
0	0	0	0	דיבידנד שהוכרז/ שהוצע (1)
0	0	0	0	יתרת זכות בגין מכשירים נגזרים (למעט נגזרים משובצים)
0	0	0	0	התחייבויות בגין חכירות מימוניות (2)
0	0	0	0	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות (3)
0	0	0	0	זכאים אחרים ויתרות זכות:
0	0	0	0	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
0	0	0	0	ספקים
0	0	0	0	הפרשה לנזקים משימוש לרעה בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	הוצאות לשלם
0	0	0	0	מוסדות
0	0	0	0	חברות מוחזקות (במאוחד כלולות)
0	0	0	0	אחרים (4)
0	0	0	0	סך כל זכאים ויתרות זכות
0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות האחרות

- (1) ביום 20X0 הכריזה החברה על דיבידנד במזומן למחזיקים במניות החברה ליום _____ (להלן "יום האקס"). הסכום הכולל בדוח על השינויים בהון העצמי הוא _____ מיליוני ש"ח, המבטא סך XX.XX ש"ח לכל מניה שהייתה במחזור ביום הכרזת הדיבידנד.
- (2) למידע על התחייבויות בגין חכירות מימוניות לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 16(7)(ג.1).
- (3) למידע על התחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 16(7)(ג.2).
- (4) זכאים אחרים העולים על 5% מסך כל הזכאים אחרים ויתרות זכות יפורטו בנפרד.

חברת כרטיסי אשראי – פרסום מידע שנתי באינטרנט**1. מבוא**

- א. חברת כרטיסי אשראי תפרסם באתר האינטרנט שלה הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.
 ב. הנדרש לפי פרק זה הינו בנוסף לדרישות בסעיף 3. בפרק 671 להוראות אלו.

2. מועד פרסום

פרסום המידע באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח השנתי לציבור.

3. מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט

אתר האינטרנט של חכ"א יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו יכללו שני פרקי משנה:
 א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:

- 1) חלקים 1-6 של הדוח שנתי כנדרש בפרק 671 להוראות אלו.
- 2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
- 3) בנוסף, חברת כרטיסי אשראי החייבת בדיווח לפי חוק ניירות ערך, תפרסם את הקובץ האמור גם בדיווח האלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של החברה. קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
- 4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל¹, וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 1-3 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.

ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל תת פרק בדבר "גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", במסגרתו ייכלל המידע הבא:

- 1) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 678 – גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.
- 2) המידע הנדרש בהתאם לפרק 679.

4. שמירת המידע:

המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

¹ www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

תמצית דוח כספי רבעוני של חברת כרטיסי אשראי**1. הנחיות לעריכת תמצית דוח כספי רבעוני**

א. דוח כספי רבעוני ייערך בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח בדבר עריכת דוח כספי שנתי של חברת כרטיסי אשראי תוך שינויים המתחייבים מהעניין ובהתאם לעקרונות החשבונאים המקובלים 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 חכ"א.

ב. דוח כספי רבעוני יכלול פירוט זה:

1) חל בתקופת הדיווח שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישוםם בהשוואה לתקופת דיווח קודמת שנתוניה נכללו בדוחות, למעט שינוי כאמור שיש לשקף בדרך של הצגה מחדש - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין 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 ותצויין, 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 ותצויין 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, יצויין הדבר בביאור בתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים.

ה. הדוח הכספי הרבעוני יערך בהתאם למתכונת המינימלית המפורטת בהוראות אלה. בנוסף, חכ"א תבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכון אשראי ולגבי סיכונים אחרים שלא נכלל במתכונת המינימלית, לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא הדוח 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 וביאורים 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 חכ"א, 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, חכ"א תיפנה 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 לדוגמה לדוחות כספיים רבעוניים

- 1 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי ;
- 2 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ;
- 3 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ;
- 4 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ;

- 5- הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
- 6- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
- א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
- ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
- ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים
- 7- מידע על מגזרי פעילות; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות המגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.ג. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.
- 8- מכשירים פיננסיים
- א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים;
- ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן;
- ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3;
- ד. 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.

חכ"א - פרסום מידע רבעוני באינטרנט

1. **מבוא**
חברת כרטיסי אשראי תפרסם באתר האינטרנט שלה הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.
2. **מועד פרסום**
פרסום המידע באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח הרבעוני לציבור.
3. **מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט**
אתר האינטרנט של חברת כרטיסי אשראי יכלול פרק בדבר "מידע כספיי" במסגרתו ייכללו שני פרקי משנה:
א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:
 - (1) דוח רבעוני כנדרש בפרק 680 להוראות אלו.
 - (2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בביקוח על הבנקים. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בביקוח על הבנקים.
 - (3) בנוסף, חברת כרטיסי אשראי החייבת בדיווח לפי חוק ניירות ערך, תפרסם את הקובץ האמור גם בדיווח האלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של החברה. קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידת מידע ודיווח בביקוח על הבנקים.
 - (4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל¹, וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 1-3 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.

ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:
תת פרק בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" במסגרתו ייכלל:
א) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 686.
ב) המידע הנדרש בהתאם לפרק 687.
4. **שמירת המידע:**
המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

¹ www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

- (1) רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1.1.2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת דיווח, ירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה לפי סעיף א לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.
- (2) הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה בהתאם לסעיף א לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התכנית.
28. רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון): רווחים או הפסדים אקטואריים ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, ייכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים על פני התכנית³.
29. השפעת היישום לראשונה של כללים אלה על הטבות אחרות לעובדים אשר כל השינויים בהם נמדדים לפי כללים אלה באופן שוטף בדוח רווח והפסד (כגון: מענקי יובל, חופשות), תיזקף לעודפים.

תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

30. תאגיד בנקאי וחברות כרטיסי האשראי יישמו את התיקונים להוראות הנושא זה מיום 1.1.18 ואילך, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המחויבים.

דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

31. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2016 ואילך.
32. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.
- ההוראות בנושא חשבונאות push-down יחולו על צירופי עסקים, כאשר הדבר נדרש לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, שיבוצעו מיום 1.1.2016 ואילך.
33. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 - 2018, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית (חברה מוחזקת) בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות

³ מובהר כי כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 715-30-35-24 בקודיפיקציה בהתייחס לתכניות פנסיה או בסעיף 715-60-35-29 בקודיפיקציה בהתייחס להטבות אחרות לאחר פרישה, כלומר כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופת השירות הממוצעת הנותרת.

34. החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

ארגון מחדש של חוב בעייתי

35. בהתאם להוראות שנקבעו במכתב הפיקוח על הבנקים מס' הס-252 / 118S1709 מיום 11.8.2011, התיקונים שנובעים מיישום מכתבנו מיושמים על ידי התאגידים הבנקאיים החל מיום 1.7.2011. שינויים מהותיים נוספים, אם קיימים, הנובעים כתוצאה משילוב הוראות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב בחוזר שפורסם בנושא זה, ייושמו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31.12.2016. ניתן לאמץ באימוץ מוקדם.
36. תאגיד בנקאי רשאי לבחור את אחת הדרכים הבאות ליישום ההנחיות בדבר ארגון מחדש עוקב:
א. יישום מכאן ואילך.
ב. יישום ההנחיות לגבי חובות שטרם נפרעו ליום 31.12.2016, לגביהם היה תהליך של ארגון מחדש עוקב, וחובות אלה עמדו בתנאים הנדרשים בהנחיות במועד הארגון מחדש.
37. התאגיד הבנקאי אינו נדרש לעדכן מספרי השוואה.

מסים על הכנסה

38. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזרים 06-2511, 06-2480 ייושמו מיום 1.1.2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016.
39. יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.
40. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף d-15-740-10-50-15A וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

נושאים נוספים

41. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ה-06-2497 בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן יחולו מיום 1.1.2017 ואילך. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2021, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.
42. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר ה-06-2511 בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים, זה יחולו מיום 1.1.2018 ואילך.
43. בעת היישום לראשונה של נושאים אלה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2548 מיום 31/12/2017 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידי בנקאיים לשנים 2017 ו-2018") -המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/17) [2] 685-1	(4/15) [1] 685-1
#(2/17) [1] 690-16.1-690-16.30	-----
*(10/16) [1] 699-124	(10/16) [1] 699-124
#(2/17) [2] 699-125	(10/16) [1] 699-125
#(2/17) [1] 699-126	(2/17) [1] 699-126
(12/17) [2] 699-127	(2/17) [1] 699-127
(12/17) [1] 699-128-130	-----

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2551 מיום 01/01/2018 ("תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום ההעסקה")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(01/18) [2] 639-15-16	(4/15) [1] 639-15-16
(01/18) [2] 639-44	(4/15) [1] 639-44
(01/18) [2] 639-45	(4/15) [1] 639-45
(01/18) [2] 675-3	(4/15) [1] 675-3
*(4/15) [1] 675-4	(4/15) [1] 675-4
(01/18) [2] 683-5	(4/15) [1] 683-5
*(04/15) [1] 683-6	(4/15) [1] 683-6
(01/18) [2] 699-130	(12/17) [1] 699-130

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2553 מיום 21/01/2018 ("הוראות מעבר לשנת 2017")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(01/18) [1] 690-17.1-17.29	-----
(01/18) [3] 699-130	(01/18) [2] 699-130

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2562 מיום 01/07/2018 ("דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(7/18) [3] 631-15	(3/16) [2] 631-15-16
*(3/16) [2] 631-16	-----
(7/18) [3] 631-53	(10/16) [2] 631-53
*(10/16) [4] 631-54	(10/16) [4] 631-54
*(4/15) [1] 631-144	(4/15) [1] 631-144
(7/18) [2] 631-145	(4/15) [1] 631-145
(7/18) [2] 631-160-163	(4/15) [1] 631-160-163
(7/18) [2] 633-17	(4/15) [1] 633-17-18
*(4/15) [1] 633-18	-----
*(4/15) [1] 635-4	(4/15) [1] 635-4-5
(7/18) [2] 635-5	-----
*(4/15) [1] 639-13	(4/15) [1] 639-13-14
(7/18) [2] 639-14	-----
*(4/15) [1] 639-34	(4/15) [1] 639-34
(7/18) [3] 639-35-36	(10/16) [2] 639-35-36
(7/18) [1] 639-36.1-36.2	-----
*(10/15) [2] 639-37	(10/15) [2] 639-37
(7/18) [2] 639-38	(4/15) [1] 639-38-39
*(4/15) [1] 639-39	-----
(7/18) [2] 639-42	(4/15) [1] 639-42-43
*(4/15) [1] 639-43	-----
(7/18) [2] 639-57	(4/15) [1] 639-57-58
*(4/15) [1] 639-58	-----
(7/18) [4] 650-1	(12/17) [3] 650-1
(7/18) [3] 665-1	(12/17) [2] 665-1
(7/18) [2] 675-12	(4/15) [1] 675-12-13
*(4/15) [1] 675-13	-----
(7/18) [2] 675-26-28	(4/15) [1] 675-26-31

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2562 מיום 01/07/2018 ("דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(7/18) [1] 675-28.1-28.2	-----
(7/18) [2] 675-29	-----
*(4/15) [1] 675-30	-----
(7/18) [2] 675-31	-----
(07/18) [3] 677-1	(12/17) [2] 677-1
(7/18) [2] 683-1-3	(4/15) [1] 683-1-3
(7/18) [3] 685-1	(12/17) [2] 685-1
*(01/18) [1] 690-17.6	(1/18) [1] 690-17.6-17.7
(7/18) [2] 690-17.7	-----
(7/18) [3] 699-130	(12/17) [1] 699-130
(7/18) [1] 699-131-132	-----

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