



כ"ו בחשוון תשע"ג

11 בנובמבר 2012

חוזר מס' ח – 06 – 2348

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. ביום 31.12.09 פורסם חוזר מס' ח-06-2253 בדבר מדידות שווי הוגן, חלופת השווי ההוגן ואימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים, שבמסגרתו הותאמו הוראות הדיווח לציבור, בין היתר, לתקן חשבונאות בינלאומי 21 בדבר השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ (להלן – תקן 21).
2. ביום 14.2.12 פורסם חוזר מס' ח-06-2329 בדבר מטבע הפעילות של שלוחות הפועלות בחו"ל, שבמסגרתו הובהרו הוראות הדיווח לציבור לגבי הדרך שבה על תאגיד בנקאי לקבוע מהי פעילות חוץ ומהו מטבע הפעילות של שלוחה בנקאית בחו"ל, וזאת בהתייחס למאפיינים המיוחדים של פעילות בנקאית.
3. בעקבות פרסום החוזרים האמורים, נוצר הצורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור.
4. לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

תיקונים להוראות

5. נוספה דרישת גילוי על התאמות מתרגום דוחות כספיים בדוחות הכספיים לדוגמה ובביאורים לדוגמה בדוחות הכספיים, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

6. על מנת להתאים את הדוחות הכספיים לדוגמה ואת הביאורים לדוגמה בדוחות הכספיים שבהוראות הדיווח לציבור לתקן 21.

תחילה

7. התיקונים המפורטים בחוזר זה יחולו מיום 31.12.2012 ואילך.
8. תאגיד בנקאי או חכ"א המתקשים ביישום הוראה זו יפנו למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון הקובץ

9. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(12/11) [13] 669-15	(12/11) [13] 669-15
(11/12) [15] 669-16	(3/12) [14] 669-16
(11/12) [12] 669-33	(4/11) [11] 669-33
*(4/11) [10] 669-34	(4/11) [10] 669-34
(11/12) [2] 669-34.1	(4/11) [1] 669-34.1
*(12/11) [11] 669-71	(12/11) [11] 669-71
(11/12) [14] 669-71.1	(4/11) [13] 669-71.1
(11/12) [18] 669-74	(12/11) [17] 669-74
*(5/12) [1] 669-75	(5/12) [1] 669-75
*(3/12) [1] 698C-3_680-10.2.2	(3/12) [1] 698C-3_680-10.2.2
(11/12) [2] 698C-4_680-17	(3/12) [1] 698C-4_680-17
*(5/12) [2] 699-92	(5/12) [2] 699-92
(11/12) [3] 699-93	(7/12) [2] 699-93
(11/12) [1] 699-94	-----

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

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

ביאור 4 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

20x-2						20X-1						20x0								
הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי								
		אשראי לציבור						אשראי לציבור						אשראי לציבור						
בנקים וממשלות סה"כ	סך	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	סך	בנקים וממשלות	סך	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	סך	בנקים וממשלות	סך	פרטי אחר	לדיור	מסחרי				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה¹

¹ מזה :

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בגינם היא חושבה :

יתרת חוב רשומה של חובות* :

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי²

² מזה : שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל חובות*

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

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות* :

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי³

³ מזה : שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל הפרשה להפסדי 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	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

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

ביאור 7א – נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (1)

המאוחד

סכומים מדווחים						עלות
מוניטין (2)	קשרי לקוחות	נכסי שירות	סימנים מסחריים	אחר	סה"כ	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>						
0	0	0	0	0	0	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-2</u>
0	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	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	0	הפחתה לשנה
0	0	0	0	0	0	הפסד מירידת ערך
0	0	0	0	0	0	ביטול 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	0	הפחתה לשנה
0	0	0	0	0	0	הפסד מירידת ערך
0	0	0	0	0	0	ביטול 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 7א. מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור 7א. כדי למלא אחר דרישות תקן חשבונאות בינלאומי 38 נכסים בלתי מוחשיים. במידה ורלוונטי, על התאגיד הבנקאי לתת גילויים נוספים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 36 ירידת ערך נכסים כגון: הבסיס ששימש לקביעת השווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה, 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).

תוספת ג'2 - מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס (המשך 2)

דוח על השינויים בהון העצמי

דוח נומינלי על השינויים בהון העצמי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 19X0

סך כל ההון, הקרנות והעודפים	עודפים (גרעונות)	רווח כולל אחר מצטבר			קרנות הון אחרות**	פרמיה	הון מניות	
		רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום*	התאמות בגין הצגת ני"ע למכירה לפי שווי הוגן				
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 19X-2
0	0							רווח נקי בשנת החשבון דיבידנד
0	0					0	0	הנפקת מניות
0	0						0	חלוקת מניות הטבה
0				0				התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן
0			0					התאמות מתרגום*
0								רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 19X-1
0	0							רווח נקי בשנת החשבון דיבידנד
0	0					0	0	הנפקת מניות
0	0						0	חלוקת מניות הטבה
0				0				התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן
0			0					התאמות מתרגום*
0								רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 19X0
0	0							רווח נקי בשנת החשבון דיבידנד
0	0					0	0	הנפקת מניות
0	0						0	חלוקת מניות הטבה
0				0				התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן
0			0					התאמות מתרגום*
0								רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 19X0

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי.
 ** הרכב קרנות הבנק הוא כדלקמן:

ביאור 2 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאונד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
¹ מזה:
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1					לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0				
הפרשה להפסדי אשראי					הפרשה להפסדי אשראי				
סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור		
		פרטי	לדיוור	אחר			פרטי	לדיוור	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1					לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0				
הפרשה להפסדי אשראי					הפרשה להפסדי אשראי				
סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור		
		פרטי	לדיוור	אחר			פרטי	לדיוור	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
¹ מזה:
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בגינם היא חושבה:

31.12.20X-1					30.6.20X-1					30.6.20X0				
הפרשה להפסדי אשראי					הפרשה להפסדי אשראי					הפרשה להפסדי אשראי				
סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור		
		פרטי	לדיוור	אחר			פרטי	לדיוור	אחר			פרטי	לדיוור	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0	-	0	-	0	0	-	0	-	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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

יתרת חוב רשומה של חובות*:
שנבדקו על בסיס פרטי
שנבדקו על בסיס קבוצתי²
² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור סך הכל חובות*

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:
שנבדקו על בסיס פרטי
שנבדקו על בסיס קבוצתי³
³ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
** - כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור חושבה על בסיס פרטי בסך 0, 0, 0 מיליוני ₪, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 0, 0, 0 מיליוני ₪

* (12/11) [17] 669-74	(12/11) [17] 669-74
(5/12) [1] 669-75-76	-----
* (11/00) [8] 669-85	(11/00) [8] 669-85
* (4/11) [1] 669-135	(4/11) [1] 669-135
# (4/11) [1] 669-136	(4/11) [1] 669-136
(5/12) [1] 669-137-171	-----
* (11/11) [2] 680-14.2	(11/11) [2] 680-14.2
# (11/11) [3] 680-14.3	(11/11) [3] 680-14.3
* (12/11) [3] 680-24	(12/11) [3] 680-24
(5/12) [4] 680-25	(12/11) [3] 680-25
(5/12) [2] 699-92	(3/12) [1] 699-92
(5/12) [1] 699-93	-----

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.
תיקון טכני.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2343 מיום 25/7/2012 ("מועד אימוץ נושא 310-20 בקודיפיקציה בדבר "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות"")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* (1/12) [3] 671-5.2	(1/12) [3] 671-5.2
(7/12) [4] 671-6	(1/12) [3] 671-6
(7/12) [2] 698B-1	(12/11) [1] 698B-1
* (12/11) [1] 698B-2	(12/11) [1] 698B-2
* (5/12) [2] 699-92	(5/12) [2] 699-92
(7/12) [2] 699-93	(5/12) [1] 699-93

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2348 מיום 11/11/2012 ("השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* (12/11) [13] 669-15	(12/11) [13] 669-15
(10/12) [15] 669-16	(3/12) [14] 669-16
(10/12) [12] 669-33	(4/11) [11] 669-33
* (4/11) [10] 669-34	(4/11) [10] 669-34
(10/12) [2] 669-34.1	(4/11) [1] 669-34.1
* (12/11) [11] 669-71	(12/11) [11] 669-71
(10/12) [14] 669-71.1	(4/11) [13] 669-71.1

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2348 מיום 11/11/2012 ("השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוצ'י" - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(10/12) [18] 669-74	(12/11) [17] 669-74
*(5/12) [1] 669-75	(5/12) [1] 669-75
*(3/12) [1] 698C-3_680-10.2.2	(3/12) [1] 698C-3_680-10.2.2
(10/12) [2] 698C-4_680-17	(3/12) [1] 698C-4_680-17
*(5/12) [2] 699-92	(5/12) [2] 699-92
(11/12) [3] 699-93	(7/12) [2] 699-93
(11/12) [1] 699-94	-----

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