



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

כ"ג בסיון תשע"ה

10 ביוני 2015

חוזר מס' ח-06-2469

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

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

צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. לאור החשיבות של הטיפול החשבונאי בצירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות לעסקי התאגיד הבנקאי, הוחלט להתאים את הטיפול החשבונאי של תאגידים בנקאיים וחכ"א (להלן – תאגידים בנקאיים) בנושאים אלה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.
2. לפיכך, ולאחר התייעצות עם וועדת 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

צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים

3. סעיף 9 בעמוד 18-631 יעודכן, כמפורט בהוראה.

4. סעיף 18א.א. בעמוד 54-631 יעודכן, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 805 בקודיפיקציה בדבר "צירופי עסקים" ואת הוראות נושא 810 בקודיפיקציה בדבר "איחוד". בנוסף, תאגיד בנקאי יישם את הוראות נושא 20-350 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ונכסים אחרים" בנושא הטיפול החשבונאי ברידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים.

השקעות בחברות מוחזקות

5. סעיף 32 בעמודים 44-42-632 יעודכן, כמפורט בהוראה.
6. סעיף 18א.2 בעמוד 55-631 יעודכן, כמפורט בהוראה.
7. סעיף 74ב.ב. בעמוד 23-634 יעודכן, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר:

תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא השקעות בחברות מוחזקות. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי וכן את ההנחיות הנוגעות לירידת ערך שנקבעו בהוראות נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות". בהוראה הובהר כי הטיפול שנקבע בהוראותינו בסעיף 74ב.ב. בדבר נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה לפי תקן דיווח כספי בינלאומי 5 לא יחול על השקעות בחברות כלולות.

8. נוספו סעיפים 9-8 בעמוד 2-690, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר:

הוראת המעבר שאפשרה לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית, המתייחסת לנושאים בליבת העסק הבנקאי, שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה תואמת לזו של התאגיד הבנקאי, בוטלה. במקומה נוספה הוראת מעבר שמאפשרת לתאגיד בנקאי לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שמושמת על ידי חברה כלולה ריאלית, העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.

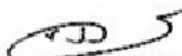
תחילה והוראות מעבר

9. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2016 ואילך.
10. 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.
11. ההוראות בנושא חשבונאות push-down יחולו על צירופי עסקים שיבוצעו מיום 1.1.2016 ואילך.
12. 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. **עדכון הקובץ** מצ"ב בנספח דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

עדכון הקובץ

13. מצ"ב בנספח דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,



דוד זקן

המפקח על הבנקים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* (4/15) [1] 631-17	(4/15) [1] 631-17-20
(6/15) [2] 631-18-20	-----
* (4/15) [1] 631-53	(4/15) [1] 631-53
(6/15) [2] 631-54	(4/15) [1] 631-54
(6/15) [2] 631-55	(4/15) [1] 631-55
(6/15) [2] 632-42	(4/15) [1] 632-42
(6/15) [2] 632-43	(4/15) [1] 632-43
(6/15) [2] 632-44	(4/15) [1] 632-44
* (4/15) [1] 634-22	(4/15) [1] 634-22
(6/15) [2] 634-23	(4/15) [1] 634-23
* (4/15) [1] 690-1	(4/15) [1] 690-1-2
(6/15) [2] 690-2	-----
(6/15) [1] 690-3	-----
(6/15) [2] 699-119	(4/15) [1] 699-119

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

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

7. מבנה הדוחות הכספיים

- א. הדוחות הכספיים ייערכו בהתאם לדוגמאות המובאות בתוספות להוראות אלה. מצריכים עסקי התאגיד הבנקאי סיווג והצגה אחרים, רשאי התאגיד באישור המפקח, לשנות את מבנה הדוחות הכספיים, ובלבד שהדבר יצויין.
- ב. הפירוטים הנדרשים על פי הוראות אלה יובאו בביאורים, על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם נאמר אחרת בהוראות אלה.
- ג. בביאור תפורט המדיניות החשבונאית אשר יושמה בדוחות הכספיים.
- ד. אין חובה לציין בדוחות הכספיים סכומים נומינליים, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בהוראות אלה.
- ה. המידע לצורכי מס על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים, בדוח המתפרסם לציבור, יוצג על בסיס לא מאוחד, במתכונת הדוגמה בתוספת ג'1 להוראות אלה. כמו כן, תאגיד בנקאי יערוך מידע לצורכי מס על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים על בסיס לא מאוחד, במתכונת הדוגמה בתוספת ג'2 להוראות אלה. גם מידע נומינלי זה יבוקר על ידי רואה חשבון ויימסר לרשויות המוסמכות (כגון נציבות מס הכנסה) על פי דרישתן. על התאגיד הבנקאי לציין במפורש את המטרה של הכללת נתונים אלו. כמו כן, על התאגיד הבנקאי לפרט בביאור את כללי החשבונאות ששימשו להצגת נתונים אלה, במידה וקיימים הבדלים משמעותיים בינם לבין הכללים שישמו בדוחות הכספיים, למעט ביאור זה.

8. ציון סכומים

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

9. צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים

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

- (1) תאגיד בנקאי יישם את ההנחיות בדבר צירופי עסקים שבפרק 10A בהוראות ה-

OCC (Bank Accounting Advisory Series).

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

(3) לפני ביצוע התקשרות בצירוף עסקים מהותי או השקעה בחברה כלולה מהותית, על התאגיד הבנקאי לוודא כי קיימות בקרות אפקטיביות על דיווח כספי, לרבות מדיניות ונהלים ברורים, בנושא ייחוס עודף העלות ובחינת ירידת ערך, בהתאם לכללים שנגזרים מתקני הביקורת שנקבעו בארה"ב בנושא זה. בקרות אלה יוודאו, בין היתר, כי:

(א) זוהו כל הנכסים הבלתי מוחשיים של התאגיד הבנקאי הנרכש;

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

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

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

(1) להבהיר מתי תבוצע בדיקה מפורטת של ירידת ערך;

(2) להתייחס באופן מפורש לפעולות שינקטו ולהשלכות על הדיווח הכספי במצבים שבהם יעלה בבדיקה שתיערך במועד דיווח מאוחר יותר כי לא צפוי יותר שיתקיימו הנחות, אשר בעת ייחוס עודף העלות היה צפוי שיתקיימו, או כי חל קיטון מהותי או עיכוב מהותי בתזרימי מזומנים, לעומת התזרימים שהיו חזויים בעת ייחוס עודף העלות.

(3) להבהיר את המשקל שינתן לנתונים רלוונטיים נצפים בשוק בעת קביעת הסכום בר ההשבה.

(4) ככלל, ככל שיתרת המוניטין שמוכר בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים גבוהה יותר, או ככל שתאגיד בנקאי קובע כי אורך החיים השימושיים של נכסים בלתי מוחשיים הוא ארוך יותר, התאגיד הבנקאי נדרש לקיים בקרות פנימיות מקיפות יותר בנושא זה.

(4) תאגיד בנקאי יטפל בירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים בהתאם לנושא 20-35 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ונכסים אחרים".

(5) תאגיד בנקאי יישם חשבונאות Push-down כאשר הדבר נדרש לפי כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי שמתקיימות אצלו נסיבות

שמחייבות שימוש בחשבונאות Push-down בצירוף עסקים יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

6) בוטל.

7) בוטל.

8) בוטל.

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

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

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

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

ד. חברות נכסים וחברות שרות שלכל אחת מהן יש עיסוק יחיד תיכללנה במסגרת הדוח הכספי של התאגיד הבנקאי (לא מאוחד) באיחוד מלא בהתקיים התנאים כדלקמן:

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

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

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

ה. בוטל.

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

1) יציג בדוח הכספי לציבור דוחות מאוחדים בלבד;

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

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

18א. ירידת ערך נכסים

א. הטיפול החשבונאי בירידת ערך נכסים ייעשה בהתאם לכללים שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי 36 בדבר "ירידת ערך נכסים" (להלן בסעיף זה – תקן 36). התקן ייושם לצורך טיפול חשבונאי בירידת ערך של כל הנכסים של התאגיד הבנקאי, למעט:

- (1) סעיפים שהוצאו מתחולת תקן 36 בסעיף 2 (א)-(ט) לתקן.
- (2) נכסים פיננסיים לגביהם נדרש גילוי בביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, לרבות ניירות ערך (ירידת שווי ניירות ערך תטופל כמפורט בסעיף 26א).
- (3) נכסים אחרים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו (נכסים אלה יטופלו כנדרש בסעיף 35א(4)).
- (4) מוניטין שנרכש בצירוף עסקים (ירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים תטופל כמפורט בסעיף 9(1)4).

18א. ביישום תקן 36 יחול האמור להלן:

(1) במקום ההפניות שנכללו בתקן 36 לתקני דיווח כספי בינלאומיים שטרם אומצו בהוראות הדיווח לציבור יבואו הפניות להוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בישראל. במסגרת זו מובהר כי:

א) במקום ההפניה לתקן דיווח כספי בינלאומי 8, מגזרי פעילות, שנכללה בסעיף 80 לתקן 36, תבוא הפניה לסעיף 79 בהוראות הדיווח לציבור.

ב) במקום הגדרת "שוק פעיל" שנכללה בסעיף 6 לתקן 36, יש להשתמש בהגדרת שוק פעיל בהוראות הדיווח לציבור.

ג) במקום הגדרת "שווי הוגן בניכוי עלויות למכירה" שנכללה בסעיף 6 לתקן 36, יש להשתמש בהגדרת שווי הוגן בסעיף 1 להוראות הדיווח לציבור, בניכוי עלויות למכירה.

(2) עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב

א) אם מתקיים סימן אחד או יותר לירידת ערך של עלויות תוכנה כאמור מהסימנים שצוינו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (SOP 98-1 Accounting for the costs of Computer Software Developed or obtained for Internal Use – להלן בסעיף זה – ה-SOP) יש לבחון ירידת ערך שלהן בהתאם לתקן 36.

ב) אם מתקיים סימן אחד או יותר מהסימנים המצביעים על כך שלא צפוי יותר שפיתוח התוכנה יושלם ויעשה בה שימוש (סעיף 35 ל-SOP), תאגיד בנקאי יבחן ירידת ערך שלהן בהתאם לתקן 36, או ימדוד אותה לפי תקן דיווח כספי בינלאומי 5, לפי העניין. במצב זה קיימת חזקה כי שווי השימוש בתוכנה כאמור אינו גבוה מהשווי ההוגן שלה בניכוי עלויות מכירה, וכי השווי ההוגן של נכס תוכנה כאמור הוא אפס.

(3) פרשנות מספר 10 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי בדבר "דיווח כספי לתקופות ביניים וירידת ערך" תחול על הנכסים עליהם חל תקן 36 בהתאם לסעיף זה.

(4) להנחיות נוספות בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי בנוגע לירידת ערך של מוניטין ונכסים לא מוחשיים שנרכשו בצירוף עסקים ראה סעיף 9 להוראות הדיווח לציבור.

א.2. ירידת ערך השקעות בחברות כלולות

- (א) הטיפול החשבונאי בירידת ערך של השקעה בחברה כלולה ייעשה בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות – שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות" ובהוראות הדיווח לציבור (ראה סעיף 32 להוראות).
- (ב) לצורך בחינה אם מתקיימים סימנים לירידת ערך של השקעה בחברה כלולה יש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, את הנחיות הרשות לניירות ערך בארה"ב בדבר ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בהשקעות במניות כפי שהן מובאות ב SAB 111, ואת האמור בהחלטת רשות ניירות ערך בישראל 1-4 קווים מנחים לבחינת צורך בהפחתת השקעות קבע, בשינויים המתחייבים.
- ב. במסגרת הביאור על המדיניות החשבונאית יינתן גילוי כמפורט להלן :
- (1) המדיניות החשבונאית בנושא ירידת ערך נכסים שתקן 36 חל עליהם, לרבות מידע בדבר :
- (א) אופן הזיהוי של הנכסים בגינם נבחנו הפסדים לירידת ערך (נכס בודד, יחידה מניבה מזומנים וכו').
- (ב) הנחות מפתח ששימשו בקביעת הסכום בר ההשבה של נכסים (יחידות מניבות-מזומנים) במהלך התקופה.
- (2) גילוי אחר שנוגע לנכסים שתקן 36 חל עליהם ונדרש לפי תקן 36, או, כאשר רלבנטי, הפניה לביאורים בהם נכלל גילוי זה.
- (3) מובהר כי הגילוי על המדיניות החשבונאית בנושא ירידת ערך השקעות בחברות כלולות יערך בהתאם להנחיות נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות – שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות".
- ג. לא ייעשו הפרשות יתר להפסדים או להתחייבויות או הפחתות יתר של נכסים קבועים שלא לפי שיטות פחת ושיעורי פחת או הפחתה מקובלים. הפחתת מלוא העלות של נכסים קבועים בשנת הרכישה אינה נחשבת כשיטת פחת מקובלת.

31. אשראי לממשלה

- א. בסעיף זה תיכללנה הפקדות באוצר הנובעות מכספי תכניות חסכון והנפקות של איגרות חוב וכן סכומי המענק שהאוצר התחייב לשלם בגין תוכניות חסכון.
- ב. כאשר הסעיף כולל אשראי לממשלות זרות, הוא ייקרא "אשראי לממשלות", תוך ציון בביאור של סכום האשראי לממשלות זרות.
- ג. בביאור ימויין האשראי לפי דוגמת הביאור בתוספת. בסעיף "אשראי אחר" בביאור, תיכללנה הפקדות באוצר כנגד פיקדונות במטבע חוץ.

32. השקעות בחברות מוחזקות

- א. תאגיד בנקאי יישם את נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות – שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות" (להלן – נושא 323). ביישום תקן זה יחול האמור להלן.
- 1א. ביישום נושא 323 על זכויות בהסדרים משותפים, תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 15, השקעות בחברות מוחזקות, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור 15 כדי למלא אחר דרישות נושא 323.
- ב. בסעיף זה ייכללו מניות שיש לטפל בהן לפי שיטת השווי המאזני בהתאם לכללים שנקבעו בארה"ב, תשלומים על חשבון המניות, כתבי אופציה, ניירות ערך המירים, כתבי התחייבות נדחים והלוואות בעלים בחברות מוחזקות אשר אינם מוחזקים למסחר). כן ייכללו בסעיף זה הטבות שנתן או קיבל תאגיד בנקאי מתאגידים שבשליטתו לפי השיטה שנקבעה בסעיף 80.
- ג. מניות המוחזקות כאמור לעיל יטופלו חשבונאית על בסיס שיטת השווי המאזני, בהתאם לכללים שנקבעו בארה"ב.. ניירות ערך המירים וכתבי התחייבות נדחים ייכללו לפי השיטה שנקבעה לגבי איגרות חוב מוחזקות לפדיון או זמינות למכירה, לפי העניין, כתבי אופציה שיכללו לפי השיטה שנקבעה לגבי מניות בתיק הזמין למכירה.

- ד. בביאור, תפורט ההשקעה במניות בהבחנה בין עלות המניות שנרכשו לבין רווחים ולבין סעיפים אחרים בהון העצמי שנצברו ממועד הרכישה; אין חובה לפרט השקעה במניות כאמור ביחס להשקעה שנעשתה לפני יום כ"ה בטבת התשנ"ב (1 בינואר 1992).
- ה. יפורטו בנפרד ערכן בספרים ושוויין בבורסה לתאריך המאזן של השקעות, לפי הפירוט במתכונת הביאור, אשר מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
- ו. בביאור יפורט, לגבי חברות מאוחדות לחוד וחברות כלולות לחוד, מוניטין הנובע מרכישת ההשקעות בהן ובלבד שטרם הופחת במלואו; יצויינו הסכום המקורי, קצב ההפחתה והיתרה בתאריך המאזן.
- ו1. בביאור יינתן גילוי לחלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים או בהפסדים מפעולות רגילות של חברות מוחזקות, תוך פירוט:
- (1) הפסדים מירידת ערך וביטולים של הפסדים מירידת ערך של השקעות בחברות מוחזקות;
- (2) הוצאות המיסים שנוכו מסעיף זה (הוצאות מיסים שוטפות והוצאות מיסים נדחות)
- ז. בביאור ימויניו פרטי ההשקעה בין חברות מאוחדות לחברות כלולות. תאגיד שיש לו השקעות בחברות מוחזקות, אשר בעקבות התיקונים לחוק הבנקאות (רישוי) מיועדות למכירה, יציג את הנתונים לגבי אותן חברות בטור או בטורים נפרדים לפי העניין.
- פרטים על חברות מוחזקות עיקריות יינתנו בשתי רשימות כדלקמן:
- (1) חברות מאוחדות;
- (2) חברות כלולות;
- ברשימות אלו יצויינו לגבי כל חברה בנפרד הפרטים כדלקמן:
- (1) שם החברה;
- (2) תחום הפעילות העיקרי; לגבי חברה שאינה רשומה בישראל, תצויין הארץ בה היא רשומה וכן האם הוצגה כזרוע ארוכה או כחברה אוטונומית;
- (3) חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים (במישרין או בעקיפין באמצעות חברות מוחזקות);
- (4) חלק בזכויות הצבעה; אם זכויות ההצבעה מוחזקות באמצעות חברות בת אחרות, יצויין הדבר והשיעור בזכויות ההצבעה יהיה השיעור האחרון בשרשרת האחזקות, זאת בנוסף לאחזקה הישירה של חברת האם בחברת הבת ובחברה המסונפת;
- (5) ההשקעה במניות:
- (א) לפי שווי מאזני;
- (ב) לפי שווי שוק;
- (6) יתרת המוניטין;

- (7) השקעות הוניות אחרות (ניירות ערך המירים, כתבי התחייבות נדחים והלוואות בעלים);
- (8) תרומה לרווח הנקי מפעולות רגילות המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי;
- (א8) הפסד מירידת ערך שהוכר במהלך תקופת הדיווח בדוח רווח והפסד;
- (ב8) ביטול הפסד מירידת ערך שהוכר במהלך תקופת הדיווח בדוח רווח והפסד;
- (9) תרומה לרווח הנקי מפעולות בלתי רגילות והשפעה מצטברת של שינוי במדיניות החשבונאית, המיוחסים לבעלי מניות התאגיד הבנקאי;
- (10) סכום הדיבידנד מחברה מוחזקת שנרשם בשנת הדיווח בידי התאגיד;
- (11) סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי;
- (12) ערבויות עבור החברה לטובת גופים מחוץ לקבוצה;
- (13) הקצתה חברה מוחזקת תעודות המקנות זכות לרכישת מניות, תעודות התחייבות הניתנות להמרה במניות או זכויות לרכישת תעודות כאמור, או קיבלה סכומים על חשבון מניות, תעודות או זכויות כאמור, או התקשרה בדרך אחרת להנפיק מניות, יצויינו בנפרד לגבי כל חברה מוחזקת פרטים בשל זכויות כאמור;
- (14) ליד המידע על ההשקעות בחברות מוחזקות המיועדות למכירה, כאמור בסעיף קטן ז. יש לכלול גם מידע על רווחי אקויטי שנצברו (שלא נצברו) בגין ההשקעות בתקופת הדוח.
11. בביאור יפורטו פרטים בשתי רשימות:
- (א) בדבר חברות בנות שאוחדו לראשונה לרגל רכישת ההשקעה בהן בתקופה המדווחת:
- (1) ס"כ נכסים;
 - (2) מוניטין שנובע מרכישת חברות בת שאוחדו לראשונה;
 - (3) עודף עלות מיוחס שנוצר ברכישת חברות בת שאוחדו לראשונה;
 - (4) זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בת שאוחדו לראשונה.
- הפרטים לעיל יינתנו ליום הרכישה. כמו כן יינתנו פרטים על הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של חברות בת שאוחדו לראשונה לתקופה המדווחת ולתקופה שקדמה לה.
- (ב) בדבר חברות בת שהוצאו מהאיחוד לרגל מכירת ההשקעה בהן בתקופה המדווחת:
- (1) ס"כ הנכסים למועד היציאה מהאיחוד;
 - (2) תרומה לרווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי לתקופה המדווחת ולתקופה שקדמה לה.
21. בביאור יפורטו היתרות המופחתות של מוניטין שנוצר במהלך רכישת השקעות בחברות מאוחדות. הפירוט יכלול עלות, הפחתה נצברת ויתרה מופחתת.
31. על תאגיד בנקאי לתת גילויים נוספים שנדרשים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שלא נכללו בסעיף זה.

יא. בוטל.

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

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

(1) חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים או בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת

המס; היו לחברות כלולות רווחים או הפסדים מהסוגים המפורטים בפסקאות (4) -

(5), יוצג חלק התאגיד באותם רווחים או הפסדים במסגרת הפסקאות האמורות;

(2) בוטל;

(3) רווח נקי מפעולות רגילות:

א) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

ב) המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

ג) המיחוס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

(3א) רווח (הפסד) נטו מפעילות שהופסקה;

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

(5) ההשפעה המצטברת של שינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם לתחילת התקופה

שבה בוצע השינוי, לאחר ניכוי מסים על ההכנסה בשלהם, בציון סכום המס שנוכה;

היה השינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם בעל אופי המצריך הצגה מחדש של

מספרי ההשוואה לתקופות קודמות, יובאו הפרטים לפי הוראות סעיף 77.ג.;

(6) רווח נקי:

א) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

ב) המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה;

ג) המיחוס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

ב. יוצג רווח או הפסד למניה.

74ב. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו

הטיפול החשבונאי בנכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו ייערך

בהתאם לכללים המפורטים בתקן דיווח כספי בינלאומי 5 בדבר "נכסים לא שוטפים

המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו" (להלן-"התקן"). לעניין זה מובהר:

א. כאשר קיימת "פעילות שהופסקה":

(1) המונח "רווח מפעולות רגילות" יוחלף ב"רווח מפעולות נמשכות" בדוח רווח והפסד.

(2) במאזן יוצגו סעיף "נכסים המיוחסים לפעילות שהופסקה (במגזר X)" אחרי סעיף

"נכסים אחרים" וסעיף "התחייבויות המיוחסות לפעילות שהופסקה (במגזר X)"

אחרי סעיף "התחייבויות אחרות".

ב. הטיפול החשבונאי שנקבע בתקן לגבי נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה לא יחול על

נכסים שנתפסו כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור ועל השקעות בחברות כלולות.

הוראות מעבר לשנת 2015

דוחות כספיים

אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

1. תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי (להלן – תאגיד בנקאי) יישמו את התיקונים להוראות בנושא זה החל מיום 1.1.2015.

2. בעת היישום לראשונה של כללים אלה תאגיד בנקאי יתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1.1.2013 ואילך, כדי לעמוד בדרישות כללים אלה.

השפעת יישום לראשונה

3. רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון :

א. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים¹ שנרשמו ברווח כולל אחר מצטבר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, ליום 1.1.2013 :

ההפסד האקטוארי ליום 1.1.2013, הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי כללי החשבונאות בארה"ב (להלן – ההפסד), ייכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר. יתרת הרווח הכולל האחר אשר נרשמה כלהלן תקוזז מול רווחים אקטואריים אשר ינבעו משינויים שוטפים בשיעורי היוון בתקופות הדיווח הבאות, עד לאיפוסה.

ב. בדוח ליום 31.3.2015, ובכל מועד דיווח שנתי לאחר מכן, יינתן גילוי ליתרת ההפסד כאמור לעיל שנכללה ברווח כולל אחר מצטבר, לרבות מספרי השוואה לשנה קודמת. שיטת ההפחתה לרווח והפסד של רווחים והפסדים אקטואריים שוטפים שנרשמו ברווח כולל אחר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון, לאחר יום 1.1.2013 :

(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 התכנית².

¹ שינויים בערך של מחויבות חזויה בגין הטבה או נכסי תכנית, הנובעים מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער או הנובעים משינוי בהנחה אקטוארית.

² 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.

4. רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון): רווחים או הפסדים אקטואריים ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, יכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התכנית².

5. 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.

גילוי על יישום לראשונה

6. בדוח לציבור לרבעון הראשון לשנת 2015 יינתן גילוי (בנוסף על הגילוי הנדרש בדוח רבעוני רגיל) לפרטים הבאים:

א. השפעת האימוץ לראשונה. במסגרת גילוי זה, תוצג בשורה נפרדת בדוח על השינויים בהון העצמי ובביאור על רווח כולל אחר מצטבר, ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים ליום 1.1.2013. שורה זו תבהיר בין היתר את ההשפעה המצטברת על העודפים (סעיף 5 לעיל) ואת ההשפעה המצטברת שנרשמה ברווח כולל אחר מצטבר במסגרת "התאמות בגין הטבות לעובדים" (סעיפים 3, א, 4 לעיל).

ב. גילוי מלא בהתאם למתכונת הגילוי בדוח השנתי, בשינויים המחויבים כמפורט להלן:

(1) הגילוי יכלול התייחסות לסכומים תוצאתיים בגין השנים 2013 ו-2014.

(2) הגילוי יכלול התייחסות ליתרות מאזניות ולהנחות ששימשו ליום 31.12.13 וליום 31.12.14.

(3) למרות האמור לעיל, תאגיד בנקאי רשאי שלא לכלול את הגילוי הנדרש על נכסי תכנית ליום 31.12.13 ואת הגילוי הנדרש על "התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששווים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)" לשנים 2013 ו-2014.

הגילוי בהתאם למתכונת הגילוי בדוח השנתי כאמור לעיל, לא יעודכן בדוחות הרבעוניים הבאים של שנת 2015. ברבעונים אלה יש לתת גילוי רבעוני בהתאם למתכונת הגילוי של דוח רבעוני עם גילוי תמציתי בביאור על מדיניות חשבונאית על השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות, והפנייה לדוח לרבעון הראשון.

7. שיעורי תשואה חזויים לשנים 2013, 2014 – לצורך הצגת מספרי התשואה לשנים 2013 ו-2014, תאגיד בנקאי רשאי משיקולים פרקטיים להשתמש בשיעורי התשואה בפועל בשנים אלה לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים.

מדיניות חשבונאית בנושאים בליבת העסק הבנקאי של חברות כלולות ריאליות

8. למרות ההנחיות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות", תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2016 ו-2017, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית בדוחות אלה ובתקופות קודמות, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה

הכלולה בנושאים אלה תהיה ערוכה לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי.
לעניין סעיף 20 מובהר כי סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2458 מיום 26/04/2015 ("עדכון מבנה הדוח לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
600-699 [1] (4/15)	600-699 (גרסאות שונות)

הערה: יש לשמור על קובץ ההוראות לפני העדכון לצורך עריכת דוחות רבעוניים בשנת 2015.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2469 מיום 10/06/2015 ("דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
*4/15 [1] 631-17	4/15 [1] 631-17-20
6/15 [2] 631-18-20	-----
*4/15 [1] 631-53	4/15 [1] 631-53
6/15 [2] 631-54	4/15 [1] 631-54
6/15 [2] 631-55	4/15 [1] 631-55
6/15 [2] 632-42	4/15 [1] 632-42
6/15 [2] 632-43	4/15 [1] 632-43
6/15 [2] 632-44	4/15 [1] 632-44
*4/15 [1] 634-22	4/15 [1] 634-22
6/15 [2] 634-23	4/15 [1] 634-23
*4/15 [1] 690-1	4/15 [1] 690-1-2
6/15 [2] 690-2	-----
6/15 [1] 690-3	-----
6/15 [2] 699-119	4/15 [1] 699-119

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