



17 בינואר, 2000

חוזר מס' ח'06-1992-

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון : חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בשנים האחרונות חל גידול בהיקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים במערכת הבנקאית, אשר יצר את הצורך לקבוע כללי חשבונאות למדידה ולגילוי של מכשירים נגזרים. ביום 18.11.96 פורסם חוזר מספר ח'06-1836 בדבר "מכשירים פיננסיים נגזרים" (להלן - החוזר), אשר תחילתו היתה בדוחות הכספיים לשנת 1997.
2. ההוראות שנקבעו בחוזר התבססו על כללי המדידה של המכשירים הנגזרים שהיו מקובלים בארה"ב באותה עת, על תקן חשבונאות מספר 119 בדבר גילוי ודיווח על מכשירים פיננסיים נגזרים והדוגמאות המתייחסות ליישומו של תקן זה, כפי שפורסמו על ידי ה-FASB ולאור הניסיון שנרכש ביישום הכללים בדיווח לציבור של הבנקים הגדולים בארה"ב. ההוראות שנקבעו כללו כללי מדידה ומתכונת גילוי בדבר היקף ואיפיון הפעילות ובדבר הסיכונים השונים העולים ממנה - סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכוני נזילות. בעת פרסום החוזר הבהיר המפקח על הבנקים שיאמץ כללי חשבונאות חדשים בנושא לכשיתפרסם תקן אמריקאי חדש.
3. בחודש יוני 1998 פרסם ה-FASB את התקן של כללי חשבונאות כספית מספר 133 בדבר "חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור" (FASB Statement No. 133 Accounting for Derivative Instruments and Hedging Activities) (להלן - התקן). התקן מקיף ביותר ונתגבש לאחר שנים רבות של דיונים, לרבות תגובות של מדווחים מענפי משק שונים בקשר עם טיטות התקן שפורסמו.
4. בחודש יוני 1999 פירסם ה-FASB את התקן של כללי חשבונאות כספית מספר 137 (FASB Statement No. 137 Accounting for Derivative Instruments and Hedging Activities - Deferral of the Effective Date of FASB statement No. 133) שעניינו דחיית מועד התחילה של תקן 133 בשנה.

לאחר הדחיה, תחילתו של התקן היא מתחילת הרבעון הראשון של שנות הדיווח המתחילות לאחר ה - 15 ביוני 2000.

5. בחודש דצמבר 1998 אושר לפרסום, על ידי הוועדה לקביעת תקני חשבונאות בינלאומיים (IASB), תקן חשבונאות בינלאומי מספר 39 בדבר "מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה" (International Accounting Standard IAS 39, Financial Instruments: Recognition and Measurement). התקן הבינלאומי עוסק בין היתר במדידה והכרה במכשירים נגזרים. תחולתו של התקן הבינלאומי הינה לשנות דיווח המתחילות ביום 1.1.2001 או לאחר מכן.

6. העקרונות של הוראה זו מתבססים על הכללים שנקבעו בארה"ב בתקן 133. בהכנת ההוראה נעשה שימוש בעבודה של צוות מקצועי לבחינת הטיפול החשבונאי ההולם במכשירים נגזרים. הצוות הוקם ביוזמתו של פרופ' דן גבעולי- יו"ר הוועדה המקצועית של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, ובראשו עמד מר מרדכי שפיגל – סגן המפקח על הבנקים. מטרתו של הצוות היא להגיש המלצה לוועדה המקצועית של המוסד, באשר לתקן ישראלי אפשרי בנדון.

7. בהתייחס לתהליך שמקיימים המוסדות המקצועיים בארה"ב לעדכון כללי הטיפול במכשירים פיננסיים נגזרים ונוכח המשמעות התפעולית של יישום כללי טיפול חדשים בתחום זה של הפעילות הבנקאית, נקבעה תקופת מעבר ארוכה עד ליישום לראשונה של ההוראה המצורפת בדוחות הכספיים ליום 31.3.02. בתקופת המעבר נדרשים התאגידים הבנקאיים להיערך בתחומים השונים כדי להבטיח יישום מלא של ההוראה בתאריך היעד. מצידנו, נעקוב בתקופת המעבר אחר ההתפתחויות בארה"ב – הן בתחום התקינה והן בתחום הפרקטיקה – על מנת להבטיח התאמה של ההוראה המתייחסת לתאגידים בנקאיים בישראל לכללים אמריקאיים חדשים אם וכפי שיתגבשו.

8. למען הסר ספק ועד להחלתם המלאה, ועפ"י לוח הזמנים המתוכנן, של הוראות המדידה והגילוי המצורפות, נבקש להבהיר כי על הגילוי והמדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים יחולו הוראות הדיווח לציבור הקיימות ואשר רלבנטיות לפעילות שבנדון.

9. בשלב זה לא נקבעו הוראות לגבי מתכונת הגילוי בדוחות רבעוניים של התאגידים הבנקאיים על פעילותם במכשירים נגזרים. התאגידים יקבעו לעצמם את מתכונת הגילוי המתחייבת לאור ההיקף והאופי של פעילותם בתחום הנדון (כמתווך, כסוחר או כמשתמש סופי (Broker, Dealer, or End User)).

10. בהתחשב במורכבות של הוראות המדידה והגילוי של מכשירים נגזרים, בהשלכותיהן על הזיהוי, המדידה והניהול של מגוון הסיכונים אליהם חשוף תאגיד בנקאי בפעילותו במכשירים פיננסיים, וכדי לסייע לתאגידים הבנקאיים להפנים את ההוראות החדשות:

10.1. נערוך השתלמות שבה נציג בהרחבה ובפירוט את הוראות המדידה והגילוי יחד עם דוגמאות ליישומן.

10.2. ברבעון השלישי של שנת 2000 נחזור ונבקש התייחסות שלכם לנושאים השונים שנכללו בהוראות ולמידת ההערכות שלכם ליישומן.

11. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקן בזה את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

עיקרי ההוראה

12. הוראה זו קובעת את כללי החשבונאות והדיווח של מכשירים נגזרים, לרבות מכשירים נגזרים מסוימים המשובצים (embedded) בחוזים אחרים (להלן: נגזרים), ושל פעילויות גידור. ההוראה דורשת מתאגיד בנקאי להכיר בכל הנגזרים כנכסים או כהתחייבויות במאזן ולמדוד אותם לפי שווי הוגן. כאשר מתקיימים תנאים מסוימים אפשר ליעד באופן ספציפי נגזר:
- 12.1. לגידור החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של נכס או התחייבות שהוכרו או של התקשרות איתנה שלא הוכרה או,
- 12.2. לגידור החשיפה להשתנות תזרימי מזומנים של עסקה חזויה, או
- 12.3. לגידור חשיפת מטבע חוץ של התקשרות איתנה שלא הוכרה, של מניה זמינה למכירה או של עסקה חזויה נקובה במטבע חוץ.
13. הטיפול החשבונאי בשינויים בשווי ההוגן של נגזר (כלומר רווחים והפסדים) תלוי במטרת השימוש בנגזר וביעוד הנובע מכך.
- 13.1. רווח או הפסד מנגזר, המיועד לגידור חשיפה לשינויים בשווי ההוגן של נכס או של התחייבות שהוכרו או של התקשרות איתנה (להלן: גידור שווי הוגן), מוכר בדוח רווח והפסד בתקופת השינוי יחד עם ההפסד או הרווח המקוזז בגין הפריט המגודר שניתן ליחס אותו לסיכון המגודר. ההשפעה של טיפול חשבונאי זה תשקף בדוח רווח והפסד את המידה שבה הגידור אינו אפקטיבי בהשגת שינויים מקוזזים של שווי הוגן.
- 13.2. החלק האפקטיבי של הרווח או ההפסד מנגזר, המיועד לגידור חשיפה להשתנות תזרימי מזומנים של עסקה חזויה (להלן: גידור תזרים מזומנים) מדווח תחילה (מחוץ לדוח רווח והפסד) כמרכיב של רווח כולל אחר (other comprehensive income) ואחר כך, כאשר העסקה החזויה משפיעה על דוח רווח והפסד, הוא מסווג מחדש לדוח רווח והפסד. החלק הלא אפקטיבי של הרווח או ההפסד מהנגזר מוכר מידית בדוח רווח והפסד.
- 13.3. חשבונאות גידור שווי הוגן שתוארה לעיל ישימה לנגזר המיועד לגידור החשיפה למטבע חוץ של התקשרות איתנה שלא הוכרה או נייר ערך הוני זמין למכירה. בדומה, חשבונאות גידור תזרים מזומנים שתוארה לעיל ישימה לנגזר המיועד לגידור חשיפת מטבע החוץ של עסקה חזויה נקובה במטבע חוץ.
- 13.4. רווח או הפסד מנגזר שלא יועד כמכשיר מגדר מוכר בדוח רווח והפסד בתקופת השינוי.
14. לפי הוראה זו, תאגיד בנקאי הבוחר ליישם חשבונאות גידור נדרש לקבוע בתחילת (inception) הגידור את השיטה שבה ישתמש לצורך הערכת האפקטיביות של הנגזר המגדר ואת שיטת המדידה לצורך קביעת המרכיב הלא - אפקטיבי של הגידור. שיטות אלו צריכות להיות עקביות עם גישת ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי.
15. הוראה זו תחול על כל התאגידי הבנקאיים.

16. הוראה זו אינה מתירה ייעוד של מכשיר פיננסי שאינו נגזר לגידור של נכס, התחייבות, התקשרות איתנה שלא הוכרה, או עסקה חזויה, למעט יעוד של מכשיר שאינו נגזר נקוב במטבע חוץ לגידור של חשיפת מטבע חוץ של התקשרות איתנה שלא הוכרה הנקובה במטבע חוץ.

17. ההוראה תחול החל מהרבעון הראשון של שנות הדיווח המתחילות לאחר 1 בינואר 2002, שנה לאחר מועד התחולה של תקן בינלאומי מספר 39 וכן של תקן 133 בעקבות תיקונו על ידי תקן 137. היישום לראשונה של ההוראה צריך להיות בתחילת הרבעון הראשון של התאגיד הבנקאי; במועד זה, יש לייעד מחדש את יחסי הגידור ולתעד אותם בהתאם לכללי הוראה זו. יישום מוקדם יותר של כל כללי ההוראה מומלץ, אך מותר רק בתחילת רבעון דיווח כלשהו המתחיל לאחר פרסומה של הוראה זו. אין ליישם הוראה זו למפרע בדוחות כספיים של תקופות קודמות.

הקלות בהוראה לעומת ההוראות הקיימות

18. ההוראה כוללת בתנאים מסוימים שפורטו בה, הקלות לעומת ההוראות הקיימות של המפקח על הבנקים בנושא חשבונאות נגזרים ופעילויות גידור כדלקמן:

18.1. ניתן לגדר באמצעות כתיבת אופציות.

18.2. ניתן לגדר עסקה חזויה.

18.3. ניתן לגדר באמצעות אסטרטגיות.

18.4. ניתן לגדר תזרים אחד או מספר תזרימים הנובעים מנכס או מהתחייבות.

18.5. ניתן לגדר חלק יחסי של עסקה.

18.6. ניתן "לגלגל" עסקאות גידור, קרי אין חובה שהתקופה לסילוק של המכשיר המגדר תהא קרובה מאוד לתקופה לפדיון של הפריט המגודר.

18.7. ניתן לגדר אופציה הגלומה בחוזה מארח, שאינה ניתנת להפרדה על פי הוראות התקן.

18.8. ניתן לגדר את סיכון מטבע החוץ באמצעות מטבעות הנעים במקביל (tandem), קרי הבסיס של הפריט המגודר (למשל דולר) ונכס הבסיס של המכשיר המגדר (למשל מרק גרמני) שונים.

18.9. ניתן לגדר עסקה בינחברתית חזויה (ככל שהגידור רלבנטי לבנקים).

18.10. ניתן להוציא ממבחן אפקטיביות הגידור את ערך הזמן של אופציה או של חוזה אקדמה, המשמש כמכשיר מגדר.

18.11. ניתנה הקלה בדרישות הגילוי של מכשירים נגזרים.

18.12. בוטל המבחן של הקטנת הסיכון לעסק לצורך בחינת הכשירות של יחס גידור.

שינויים שהוכנסו בהוראה לעומת הכללים שבתקן

19. להלן נושאים שנכללו בתקן והושמטו מההוראה:

19.1. גידור השקעה נטו בפעילות בחו"ל

19.1.1. התקן מפרט את הטיפול החשבונאי הנדרש בגידור השקעה נטו בפעילות בחו"ל.

19.1.2 מאחר ולמערכת הבנקאית הישראלית כמעט ואין השקעות ישירות ביחידות אוטונומיות (בלשון התקן: השקעות נטו בפעילות בחו"ל), ראינו לנכון להשמיט מההוראה את ההתייחסות שניתנה להשקעות מסוג זה בתקן (למשל ראה סעיפים 36 ו - 42 לתקן).

19.1.3. ראוי לציין שבאותו הקשר הושמט גם הקטע המתייחס לגידור תזרים מזומנים של עיסקה בינחברתית חזויה במטבע חוץ (ראה סעיף 36.2 לתקן), וזאת כיוון שסעיף זה רלוונטי רק במידה ולשני הצדדים לעיסקה (השייכים לאותה קבוצה בנקאית) מטבע פעילות שונה.

19.2. דוגמאות בתקן המתייחסות לחוזי סחורות

הכללים שנקבעו ע"י התקן והחלים על כל ענפי המשק בארה"ב, לרבות על ענף הבנקאות, כוללים דוגמאות המתייחסות לחוזי סחורות (בעיקר בנספח א' לתקן).

מאחר ובישראל דוגמאות אלו אינן רלוונטיות לענף הבנקאות, או שהן מתייחסות לעסקאות שסכומן אינו מהותי, הושמטו מההוראה הדוגמאות וההתייחסויות שניתנו לחוזי סחורות, כל זאת במידה והשמטה זו אינה פוגמת במשמעות כללי החשבונאות שנקבעו בתקן.

19.3. הטיפול החשבונאי של מוסדות ללא כוונת רווח

הטיפול החשבונאי של מוסדות ללא כוונת רווח (הנדון בסעיף 43 לתקן) הושמט.

19.4. כללי חשבונאות בארה"ב שטרם אומצו בהוראותינו

19.4.1. בתקן נכללת התייחסות לנכסים והתחייבויות אשר הוכרו במאזנים של הבנקים האמריקאים על פי כללי חשבונאות של ה - FASB, אשר טרם אומצו בהוראותינו. המדובר בעיקר בנכסים והתחייבויות שהטיפול החשבונאי בהם נקבע בתקן מספר 125 בארה"ב (FASB Statement No. 125 - Accounting for Transfers and Servicing of Financial Assets and Extinguishment of Liabilities), כגון זכות לשירות הלוואות (loan servicing right) ועוד.

19.4.2. ההחלטה באם לאמץ את הטיפול שנקבע בארה"ב לגבי עסקאות מהסוג האמור אינה נכללת במסגרת קביעת הוראותינו בדבר הטיפול החשבונאי במכשירים נגזרים ופעילויות גידור. לפיכך בהוראה הושמטה כל התייחסות שניתנה לגבי עסקאות מסוג זה (למשל השמטתו של סעיף 56 לתקן).

19.5. התאמות מעבר – כללי

תקן 137 תיקן את סעיפים 48 ו - 50 בתקן 133 שעניינם תחולה והוראות מעבר. ההוראה המצורפת כוללת התייחסות להוראות שנקבעו בתקן 137.

19.6. התאמות מעבר - עסקאות חזויות

19.6.1. סעיפים 48-56 בתקן דנים באופן היישום לראשונה של התקן. בין היתר סעיפים אלה דנים בסיווג הנדרש של התאמות המעבר הנובעות מנגזרים שיועדו לגידור עסקאות חזויות.

19.6.2. מאחר ובניגוד לכללי חשבונאות בארה"ב (SFAS No. 80, Accounting for Futures Contracts), על פי הוראותינו הנוכחיות לא ניתן לגדר עסקאות חזויות, הרי שכל התאמות המעבר שנקבעו לגבי נגזרים המגדרים עסקאות חזויות אינן רלוונטיות ולפיכך הושמטו בהוראה.

19.7. התאמות מעבר - העברת נייר ערך זמין למכירה לקטגוריית למסחר

19.7.1. סעיף 55 לתקן קובע כי במועד היישום לראשונה ניתן להעביר נייר ערך זמין למכירה לקטגוריית למסחר. בד בבד עם ביצוע ההעברה יש להכיר בדוח רווח והפסד ברווח או בהפסד החזקה שטרם מומש שהיה כלול קודם לכן ברווח כולל אחר.

19.7.2. על פי הוראותינו (סעיף 27א.ב.) בעת העברת נייר ערך אל התיק למסחר אין להכיר בדוח רווח והפסד ברווח שטרם מומש מהתאמות לשווי ההוגן.

19.7.3. לא ראינו לנכון לשנות טיפול זה שנקבע על ידינו בעבר ולכן הושמטו המילים "רווח או" בסעיף 51 בהוראה.

19.8. גידור סיכון מטבע חוץ של אגרת חוב זמינה למכירה

19.8.1. התקן התיר בסעיף 36.1 גידור שווי הוגן של נייר ערך זמין למכירה בפני סיכון מטבע חוץ. גידור זה הותר כיוון שעל פי תקן חשבונאות כספית מספר 115 בארה"ב (FASB Statement No.115 - Accounting for Certain Investments in Debt and Equity Securities) השינויים בשווי ההוגן של ני"ע זמין למכירה שניתן לייחס אותם לסיכון מטבע חוץ (הפרשי השער) נזקפים לרווח כולל אחר. חשבונאות הגידור משנה טיפול זה בכך שהפרשי שער אלו ייזקפו לדוח רווח והפסד ולא לרווח כולל אחר (סעיף 23 בתקן 133).

19.8.2. מאחר ועל פי הוראותינו עלות מופחתת של איגרות חוב (סעיף 24.ז. להוראותינו) כוללת הפרשי שער שהצטברו, הרי שהפרשי שער אלו נזקפים לרווח והפסד ולא לרווח כולל אחר. לעומת זאת יצויין כי עלות מניות אינה כוללת הפרשי שער אלו (סעיף 24.ז. להוראותינו).

19.8.3. לפי התקן (סעיף 21.3.1) הפריט המגודר אינו יכול להיות נכס או התחייבות הנמדדים מחדש והשינויים בשוויים ההוגן, שניתן ליחס אותם לסיכון המגודר, מדווחים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

19.8.4. לאור האמור לעיל בהתייחס לגידור סיכון מטבע חוץ, ההוראה מתירה לגדר מנייה זמינה למכירה בלבד.

20. להלן רשימת נושאים שבהם נערך שינוי בהוראה לעומת התקן :

20.1. טיפול בהתחייבויות ניתנות להמרה ואופציות

20.1.1. סעיף 11 בתקן קובע כי על המחזיק באופציה לרכישת מניות לטפל בה כבמכשיר נגזר. כמו כן מסעיף 12 לתקן נובע כי על המחזיק בחוב להמרה להפריד את אופציית ההמרה מהחווה המארח שהנו מכשיר החוב ולטפל בה כבמכשיר נגזר.

20.1.2. הוראות גילוי דעת מספר 48 בדבר "הטיפול החשבונאי בכתבי אופציה" וגילוי דעת מספר 53 בדבר "הטיפול החשבונאי בהתחייבויות הניתנות להמרה" של לשכת רואי חשבון בישראל דנו בטיפול החשבונאי של חברה מחזיקה, כהגדרתה בגילויי הדעת, באופציות (סעיף 13 בגילוי דעת מספר 48) ובאג"ח להמרה (סעיף 9 לגילוי דעת מספר 53) של החברה המוחזקת על ידה. הטיפול החשבונאי שנקבע לגבי ניירות הערך האמורים שונה מהטיפול שנקבע על ידי התקן.

20.1.3. בעת שאימצנו בהוראותינו את הכללים של תקן מספר 115 שפורסם בארה"ב, לא שינינו את הטיפול החשבונאי, שנקבע בישראל, של חברה מחזיקה באופציות וניירות ערך המירים, שהונפקו על ידי חברה המוחזקת על ידה. לאור האמור מצאנו לנכון להמשיך במדיניות זו ולא לשנות את הטיפול החשבונאי שנקבע כאמור. שימור הטיפול החשבונאי שנקבע בישראל לגבי ניירות ערך מהסוג האמור לעיל, הובא לידי ביטוי בפסקה האחרונה של סעיף 10 להוראה.

נושאים נוספים העולים מתוך ההוראה

21. גידור אשראי ופקדונות בהצמדה למדד

21.1. כאמור בסעיף 21.3.1 לתקן לא ניתן לגדר את סיכון מטבע חוץ בנכס הנקוב במטבע חוץ שבגיניו רווח או הפסד מעסקת מטבע חוץ מוכר בדוח רווח והפסד. בהקשר זה ראוי לציין כי מהאמור בסעיף זה עולה כי לא ניתן לגדר את סיכון מדד המחירים לצרכן באשראי ופקדונות הצמודים למדד המחירים לצרכן.

21.2. בעוד שבדוחות כספיים של בנקים בארה"ב, הרווחים או ההפסדים נטו מעסקאות מטבע החוץ (למעט נגזרים שהנם חלק מהתיק למסחר) מופיעים בסעיף הכנסות או הוצאות שאינן מריבית (non interest income (expense)), הרי שבדוחות כספיים של בנקים בישראל הפרשי השער בגין אשראי ופקדונות מופיעים כחלק מהכנסות או הוצאות הריבית, ואילו הפרשי השער בגין עסקאות בנגזרים שאינם מיועדים לגידור מופיעים כהכנסות או הוצאות מימון מעסקאות אחרות.

21.3. בשל האמור לעיל:

בישראל: הפרשי שער בגין נגזרים נכללים בסעיף הכנסות/הוצאות מימון אחרות והפרשי השער בגין יתרות מאזניות אחרות (למעט ניירות ערך בתיק למסחר) יופיעו בהכנסות/הוצאות ריבית.

בארה"ב: הפרשי שער בגין נגזרים והפרשי שער בגין יתרות מאזניות אחרות נכללות באותו סעיף בדוח רווח והפסד.

22. התיקון הנדרש במתכונת הגילוי על פי הוראותינו בעקבות השפעת כללים שנקבעו בתקן על תקנים

אחרים בארה"ב

22.1. נספח ד' של התקן מפרט את כללי החשבונאות שהוחלפו או תוקנו על ידי תקן זה, בין היתר הוחלפו דרישות הגילוי לגבי מכשירים נגזרים שנקבעו בתקן מספר 119 בארה"ב (FASB Disclosure about Derivative Financial Instruments and Fair Value of Statement No. 119, Financial Instruments).

22.2. מאחר ומתכונת הגילוי בהוראותינו הסתמכה בין היתר על הוראות הגילוי שנקבעו בתקן מספר 119, מתכונת הגילוי הנוכחית לגבי מכשירים נגזרים תשונה בעקבות יישומה של ההוראה. דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור והתאמתו להוראה החדשה ישלחו במחצית השניה של שנת 2000.

23. הבהרה מספר 39 לתקן מספר 105 בארה"ב

23.1. בשנת 1992 פורסמה בארה"ב הבהרה מספר 39 הדנה בתנאים לקיזוז יתרות מאזניות. בין היתר טיפלה ההבהרה (סעיף 10 להבהרה) בתנאי קיזוז של יתרות מאזניות בגין מכשירים נגזרים המקיימים תנאים מסוימים.

23.2. במסגרת תיקון הוראותינו בנושא נגזרים עולה השאלה האם לאמץ את הוראות הבהרה מספר 39 המתיחסות למכשירים נגזרים.

23.3. מאחר שהוראות הבהרה 39 אומצו בחלקן במסגרת הוראותינו בסעיף 15א. "קיזוז מכשירים פיננסיים", אין אנו רואים לנכון כעת לבחון מחדש את אימוץ הוראות ההבהרה.

24. רווח כולל אחר

24.1. תקן מספר 130 בארה"ב (FASB Statement No. 130, Reporting Comprehensive Income) מתיחס לדיווח על רווח כולל. על פי הוראות תקן 133 בעת גידור תזרים מזומנים של עיסקה חזויה החלק האפקטיבי של הרווח או ההפסד בגין המכשיר המגדר נוקף לרווח כולל אחר (סעיף 30 לתקן 133).

24.2. מאחר ובהוראותינו אין דוח המקביל לדוח על הרווח הכולל, הרי שתידרש בעתיד התאמה של מתכונת הגילוי שנקבעה בהוראותינו על מנת לכלול בה דוח מסוג זה.

תחילה ותחולה

25. ההוראות יחולו על הדוחות הכספיים של תאגיד בנקאי ליום 31.3.02 ואילך.

26. תאגיד בנקאי שיתקשה בישום ההוראות החדשות בדוחות בשנת 2002 יפנה למפקח על הבנקים אשר במקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול הוראות מעבר ספציפיות.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד

(1/00) [1] 697-1-47

(1/00) [2] 699-16

להוציא עמוד

(11/99) [1] 699-16

בכבוד רב,

יצחק טל
המפקח על הבנקים

(doc.8078)