

## הבהרה ל- FAQ 14

אוקטובר, 2008

לאחרונה פרסם סגל הרשות את FAQ 14 העוסק בגילוי הנדרש בדוח הדירקטוריון בקשר עם ירידת ערך נכסים פיננסיים (להלן – "FAQ 14" או "הפרסום").

בפרסום הנ"ל נקבע, בין היתר, כי: "לדעת סגל הרשות, מקום בו תאגיד מחזיק בנכס פיננסי זמין למכירה ובמהלך תקופת הדוח נזקפו בגינו הפסדים ישירות להון העצמי חלף זקיפתם לדוח הרווח והפסד, יכלול התאגיד בדוח הדירקטוריון הסברים בנוגע לעניין זה. ההסברים יינתנו, בנפרד, לגבי כל נכס פיננסי המסווג כזמין למכירה אשר הוכר בגינו הפסד מהותי ישירות בהון העצמי". בהתאם לפרסום יש ליתן בגין כל נכס פיננסי כאמור, בין היתר, מידע באשר למשך הזמן בו השווי ההוגן נמוך מעלותו ושיעור הירידה בשווי ההוגן מתחת לעלותו.

בעקבות מספר שאלות שהופנו לסגל הרשות בנוגע לפסקה המצוטטת לעיל, מבקש סגל הרשות להבהיר, כי באשר לנכסים פיננסיים זמינים למכירה, אשר סך הירידה בשוויים ההוגן אשר נזקפה ישירות להון העצמי הינה מהותית, אך הירידה בשווי ההוגן של כל אחד מהם בפני עצמו אינה מהותית, יינתנו עיקרי המידע הנדרש בפרסום, עבור כל קבוצת נכסים פיננסיים מהותית בעלי מאפיינים דומים, ובמתכונת המפורטת להלן:

סך הירידה בשווי ההוגן של הנכסים כאמור, אשר הוכרה ישירות בהון העצמי, תוך פילוח בהתאם למשך הזמן בו השווי ההוגן של הנכס נמוך מעלותו ובהתאם לשיעור הירידה בשווי ההוגן של הנכס הפיננסי מתחת לעלותו.

המידע האמור ינתן במתכונת טבלאית לפי טווחים של משך הזמן (עד 6 חודשים, 6-9 חודשים, 9-12 חודשים, מעל 12 חודשים) ושיעור הירידה (עד 20%, 20%-40%, מעל 40%), תוך הפרדה בין מכשירי חוב ומכשירים הוניים.

לשם המחשה, מובאת דוגמה לדרישת הגילוי המפורטת לעיל (הן לגבי מכשירים הוניים והן לגבי מכשירי חוב):

עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים
			עד 20%
			20%-40%
			מעל 40%

מובהר כי בכל מקרה על תאגיד ליתן את פריטי המידע הנדרשים ב- FAQ 14 ובכללם הסברים אודות הסיבות והשיקולים אשר עמדו בבסיס הקביעה כי ירידות בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים נזקפו ישירות להון העצמי ולא לרווח והפסד.