



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים

תל אביב, כ"א באב, תשס"ז

5 באוגוסט, 2007

d7705102

לכבוד	לכבוד
התאגידים הבנקאיים וחכ"א לידי החשבונאי הראשי	גב' איילין טולדנו- יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי החשבון בישראל, וחברי הועדה

**הנדון: תקני חשבונאות של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות:**

תקן חשבונאות מספר 16 – נדל"ן להשקעה;

תקן חשבונאות מספר 27 – רכוש קבוע;

תקן חשבונאות מספר 30 – נכסים בלתי מוחשיים.

1. לאחרונה פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות (להלן – המוסד) מספר תקנים, כמפורט להלן:

1.1. תקן חשבונאות מס' 16, נדל"ן להשקעה (להלן – תקן 16), שפורסם בפברואר 2007.

1.2. תקן חשבונאות מס' 27, רכוש קבוע (להלן – תקן 27) שפורסם בספטמבר 2006.

1.3. תקן חשבונאות מס' 30, נכסים בלתי מוחשיים (להלן – תקן 30) שפורסם במרץ 2007.

2. תקנים אלו מבוססים על תקני חשבונאות בינלאומיים, כמפורט להלן:

2.1. תקן 16 מבוסס על תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40, נדל"ן להשקעה (2003).

2.2. תקן 27 מבוסס על תקן חשבונאות בינלאומי מספר 16, רכוש קבוע (דצמבר 2003).

2.3. תקן 30 מבוסס על תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38, נכסים בלתי מוחשיים (מרס 2004).

3. התקנים יחולו על דוחות כספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2007, או לאחר מכן.

4. כאמור במכתבי מספר 07XS6737 מיום 7.2.07 מדיניות הפיקוח על הבנקים היא לאמץ תקני חשבונאות ישראלים שמפרסם המוסד, המבוססים על התקינה הבינלאומית שאינם נוגעים לליבת העסק הבנקאי.

5. לאור האמור, תאגידים בנקאיים וחכ"א יערכו את הדוחות הכספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2007 ואילך, כפי שנקבע בתקנים אלה, בכפוף לאמור להלן:

**כללי**

5.1. לא יחולו סעיפים בתקנים האמורים, הכוללים הגדרות של מונחים המוגדרים בהוראותינו (למשל, הגדרת "שוק פעיל" בסעיף 8 לתקן 30 קיימת בהוראות בעמ' 10.3-661).

5.2. לא יאומצו סעיפי תקנים המפנים לתקנים שטרם אומצו בהוראותינו (למשל, הפניה לתקן 22 בסעיף 2. (ב) לתקן 30).

5.3. לא יחולו סעיפים ששוננו לעומת התקן הבינלאומי ומפורטים בנספח ב' – "ההבדלים בין תקן חשבונאות מספר...., לבין תקן חשבונאות בינלאומי מספר...". במקרה זה יחולו הסעיפים כפי שהם מנוסחים בתקן הבינלאומי.

#### **תקן חשבונאות מספר 16 – נדל"ן להשקעה**

5.4. למרות האמור בסעיף 30 לתקן 16, תאגיד בנקאי וחכ"א יישמו רק את מודל העלות.

#### **תקן חשבונאות מספר 27, רכוש קבוע**

5.5. למרות האמור בסעיף 29 לתקן 27, תאגיד בנקאי וחכ"א יישמו רק את מודל העלות.

#### **תקן חשבונאות מספר 30 – נכסים בלתי מוחשיים**

5.6. למרות האמור בסעיף 72 לתקן 30, תאגיד בנקאי וחכ"א יישמו רק את מודל העלות.

5.7. עד לאימוץ בישראל של תקן דיווח כספי בינלאומי מס' 3, צירופי עסקים, סעיפים 33-43 בדבר הכרה בנכסים בלתי מוחשיים שנרכשו בצרוף עסקים, לא יחולו על תאגידי בנקאיים. יחד עם זאת, תאגיד בנקאי שיאמץ מוקדם ובאישור המפקח את תקן חשבונאות אמריקאי מספר 141 (FAS 141) **במלואו**, יישם את האמור בסעיפים 33-43 לתקן 30.

5.8. יתרת עודף עלות שלא יוחסה לסעיפים מאזוניים, כנובע מסעיף א.1. (ה) בנספח א' של הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בדבר "יחס הון מזערי", תופחת מההון לצורך חישוב יחס ההון לרכיבי סיכון. תאגיד בנקאי שיאמץ מוקדם את FAS 141 במלואו יפנה אל המפקח לקבלת הנחיות ספציפיות בנושא זה.

5.9. עלויות תוכנה שהוכרו כנכס בלתי מוחשי יוצגו בסעיף "בניינים וציוד".

#### **גילוי על שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים**

5.10. בהתאם לסעיף 51ב. להוראות הדיווח לציבור "תאגיד בנקאי רשאי להציג אומדן של שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים...". האמור לעיל רלוונטי גם לרכוש קבוע ולנכסים בלתי מוחשיים.

6. בחינת הצורך בעדכון הוראות הדיווח לציבור כתוצאה מאימוץ התקנים תיערך בנפרד.

בכבוד רב,

מ. שפיגל

סגן המפקח על הבנקים