



**בנק ישראל**

הפיקוח על הבנקים  
אגף מדיניות והסדרה

תל-אביב, כד' באדר תשע"ב

18 במארס 2012

הס- 270 / 128S2535

**לכבוד**

גב' איילין טולדנו – יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי  
חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הועדה

**לכבוד**

התאגידים הבנקאיים וחכ"א  
לידי: החשבונאי הראשי

א.ג.ג,

**הנדון: טיפול באופציות מכר שניתנו לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה**

1. לאור שאלות שהועלו על ידי תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (להלן – תאגידים בנקאיים), נוצר הצורך להבהיר מהו הטיפול החשבונאי באופציות מכר שניתנו לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה המאוחדת על ידי תאגיד בנקאי, המאפשרות להם למכור את חלקם בחברה המאוחדת לתאגיד הבנקאי (להלן – אופציות מכר שניתנו לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה).
2. לאור אימוץ תקן חשבונאות בינלאומי 27 בדבר "דוחות כספיים מאוחדים ונפרדים", יש לטפל באופציות מכר שניתנו לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בהתאם להנחיות תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בנושא. כאשר בהתאם להנחיות אלה יש לרשום התחייבות בגין הסכום שיש לשלם לבעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה, מובהר כי שינויים בערך ההתחייבות יזקפו לדוח רווח והפסד.
3. יש ליישם את ההנחיות הכלולות במכתב זה מיום 1.1.2012 ואילך.
4. לצורך חישוב יחס ההון לרכיבי סיכון – תאגיד בנקאי יזקוף לבסיס ההון את השינוי בהון העצמי שנובע מיישום לראשונה של מכתב זה לא יאוחר ממועד הסיום של ההתקשרויות הקיימות.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: המפקח על הבנקים

עידו גליל – מנהל יחידת דיווח כספי