



ירושלים, ט"ו באב, תש"ע

26 ביולי, 2010

חוזר מס' ח-06-2274

לכבוד התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. במכתבנו מס' הס-146 מיום 7.6.09, צוין כי בכוונתנו להתאים את הוראות הדיווח לציבור לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים, בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי.
2. ביום 31.12.09 פורסם חוזר ח-06-2253 שבו שולבו בהוראות הדיווח לציבור תקני דיווח כספי בינלאומיים מסוימים.
3. בכדי לסייע בהתאמת הוראות הדיווח לציבור בנושאים נוספים, שאינם בליבת העסק הבנקאי, הקמנו צוותי עבודה משותפים עם נציגי התאגידים הבנקאיים ועם נציגי רואי החשבון המבקרים של התאגידים הבנקאיים (להלן - צוותי העבודה). אנו מודים לצוותי העבודה על תרומתם הרבה.
4. התיקונים המפורטים בהוראה זו מתאימים את הוראות הדיווח לציבור לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בנושאים הבאים:
 - 4.1 נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו
 - 4.2 אירועים לאחר תקופת הדיווח
 - 4.3 הטיפול החשבונאי במענקים ממשלתיים וגילוי לגבי סיוע ממשלתי
 - 4.4 זכויות בעסקאות משותפות
 - 4.5 נכסים בלתי מוחשיים
5. לאחר התייעצות עם ועדת 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 הדיווח לציבור

כללי

6. התיקונים להוראות הדיווח לציבור משלבים את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים המוזכרים בחוזר זה, בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי, בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר ח-06-2253.

תקן דיוח כספי בינלאומי 5 - נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו

7. סעיף 74ב להוראות הדיווח לציבור (ע"מ 21-664, 698B-72) יוחלף כמפורט להלן:
- "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.
- ג. ביישום נספח א' בתקן בדבר "מונחים מוגדרים", במקום ההגדרות של מונחים המוגדרים בהוראות הדיווח לציבור יחולו ההגדרות בהוראות הדיווח לציבור.
- ד. במקום ההפניות בתקן המפורטות להלן, תבוא הפניה להוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בישראל:
- (1) תקן חשבונאות בינלאומי 1 בדבר "הצגת דוחות כספיים".
 - (2) תקן דיווח כספי בינלאומי 4 בדבר "חוזי ביטוח".
 - (3) תקן דיווח כספי בינלאומי 8 בדבר "מגזרי פעילות".
 - (4) תקן חשבונאות בינלאומי 39 בדבר "מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה".

תקן חשבונאות בינלאומי 10 - אירועים לאחר תקופת הדיווח

8. בעמוד 14.3-661 (698B-22) יתווסף סעיף 9א. בדבר "אירועים לאחר תקופת הדיווח" כמפורט להלן:
- "הטיפול החשבונאי באירועים לאחר תקופת הדיווח והגילוי לאירועים אלה ייערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 10 בדבר "אירועים לאחר תקופת הדיווח".
- במקום ההפניות בתקן המפורטות להלן, יבואו הפניות לכללי החשבונאות המקובלים בישראל והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו:
- א. תקן חשבונאות בינלאומי 1 בדבר "הצגת דוחות כספיים". למרות האמור מובהר כי תאגיד בנקאי יכלול בדוחות הכספיים גילוי בדבר סכום הדיבידנדים שהוצעו או הוכרזו לאחר תאריך המאזן אך לפני מועד אישור הדוחות הכספיים לפרסום. גילוי זה יינתן בביאורים לדוחות הכספיים, ולא יוצג בגוף הדוחות הכספיים כמרכיב נפרד של ההון העצמי.
- ב. תקן חשבונאות בינלאומי 32 בדבר "מכשירים פיננסיים: גילוי והצגה".
- ג. תקן חשבונאות בינלאומי 37 בדבר "הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים".
9. בעמוד 9-663 (698B-68.1) סעיף 45א. יבוטל.
10. בעמוד 1-666 (698B-77) סעיף 81א. (8א) בחלק ד' – "דוח על השינויים בהון העצמי" יבוטל.

11. בעמוד 3-669 (698B-82) בדבר "תוספת א'3 – דוח על השינויים בהון העצמי", העמודה בדבר "דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן" תבוטל. שינויים אלה יחולו בהתאמה במתכונת דוח על השינויים בהון העצמי של תאגיד בנקאי בדוח הרבעוני (עמודים 13-680, 680-13.1, 680-13.2 – 698B-188-190) ובתמצית הדוח על השינויים בהון העצמי (עמוד 72-669 – 698B-110).

דברי הסבר :

התיקונים מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את תקן חשבונאות בינלאומי 10. במסגרת זו הותאם הטיפול בדיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן לטיפול הנדרש בתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים, לפיו דיבידנד כאמור אינו מנוכה מהעודפים ומוצג כרכיב נפרד של ההון העצמי למועד המאזן, אלא מוצג בביאור לדוחות הכספיים בלבד.

תקן חשבונאות בינלאומי 20 - הטיפול החשבונאי במענקים ממשלתיים וגילוי לגבי סיוע ממשלתי

12. בתוכן העניינים, עמוד 02-661 (עמוד 9-698B) יבוא סעיף 22. מענקי ממשלה.

13. בעמוד 42.21-661 (698B-53.1) יתווסף סעיף חדש 22. מענקי ממשלה. להלן נוסח הסעיף :
"תאגיד בנקאי יישם את תקן חשבונאות בינלאומי 20 "הטיפול החשבונאי במענקים ממשלתיים וגילוי לגבי סיוע ממשלתי" (להלן בסעיף זה – תקן 20). ביישום תקן 20 יחול האמור להלן :

13.1. במקום ההפניות המפורטות להלן תבוא הפניה להוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בישראל :

13.1.1. ההפניה לתקן חשבונאות בינלאומי 39 "מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה" שנכללה בסעיף 10א.

13.1.2. ההפניה לתקן חשבונאות בינלאומי 37 "הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים" שנכללה בסעיף 11.

13.1.3. ההפניה לתקן חשבונאות בינלאומי 1 "הצגת דוחות כספיים" שנכללה בסעיף 29א.

13.2. במקום הגדרת שווי הוגן שנכללה בסעיף 3 לתקן 20, יש להשתמש בהגדרת שווי הוגן בסעיף 19.5 להוראות הדיווח לציבור."

תקן חשבונאות בינלאומי 31 - זכויות בעסקאות משותפות

14. השקעות בחברות מוחזקות – בעמ' 12-662 (עמ' 58-698B) יתווסף סעיף 32א. כדלקמן :
"תאגיד בנקאי יישם את תקן חשבונאות בינלאומי 31 בדבר זכויות בעסקאות משותפות. ביישום תקן זה יחול האמור להלן.

14.1. למרות האמור בסעיף 30 לתקן, תאגיד בנקאי לא יכיר בזכותו בישות בשליטה משותפת בדרך של איחוד יחסי.

14.2. תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 6, השקעות בחברות מוחזקות, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור 6 כדי למלא אחר דרישות התקן.

15. צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים – בעמ' 14-661 (עמ' 19-698B) במקום סעיף 9ג יבוא "בוטל".

דברי הסבר :

התיקונים מאמצים את תקן 31 בהוראות הדיווח לציבור, בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר ח-2253-06. בעקביות לעקרונות אימוץ תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בהוראות הדיווח לציבור, לאור העובדה ששיטת האיחוד היחסי אינה מותרת בארה"ב, לאור טיטות תיקון לתקן הבינלאומי הכוללת הצעה לביטול שיטת האיחוד היחסי ולאור היישום בפועל של בנקים בחו"ל, נקבע שתאגידים בנקאיים יטפלו בזכויות בישויות בשליטה משותפת, שאינן מקנות שליטה, רק בשיטת השווי המאזני.

תקן חשבונאות בינלאומי 38 – נכסים בלתי מוחשיים

16. תוכן העניינים (עמודים 3,4-661 – 9.2-9.1-698B - להוראות הדיווח לציבור) –
 - 16.1. יתווסף סעיף 34 "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
 - 16.2. יתווסף סעיף 71א "הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
17. בעמוד 16-662 (698B-64.1-64.2) יתווסף סעיף 34, כמפורט בהוראה.
18. נכסים אחרים – בעמוד 17-662 (698B-65), בסעיף 35א. (3) במקום "רכוש לא מוחשי" יבוא "בוטל"; בסעיף 35ב ימחקו המילים "רכוש לא מוחשי".
19. ירידת ערך נכסים - בעמוד 20-661 (עמוד 27-698B), סעיף 18א.א. (2) יפוצל לשני חלקים, כמפורט בהוראה.
20. יתווסף בעמוד 14-664 (עמוד 71.1-698B) סעיף 71א "הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין", כמפורט בהוראה.
21. הוצאות אחרות – בעמוד 14-664 (698B-71.1) במקום סעיף 1ד בדבר הפחתת מוניטין יבוא "בוטל".
22. מבנה המאזן – בעמוד 1-669 (עמוד 80-698B) – יתווסף סעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין" בגוף המאזן, לאחר סעיף "בניינים וציוד". שינוי זה יחול גם בעמודים הבאים: 72-669 (698B-110), 28-640 (698B-7), 7-640 (698B-5).
23. מבנה דוח רווח והפסד - בעמוד 2-669 (עמוד 81-698B) – יתווסף סעיף "הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין", לאחר סעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד". שינוי זה יחול גם בעמודים הבאים: 29-640 (698B-8), 8-640 (698B-6).
24. באור על המדיניות החשבונאית – בעמוד 12-669 (עמוד 82.1-698B) – תתווסף שורה בדבר "בסיס הערכה של נכסים בלתי מוחשיים, מדיניות ההפחתה שלהם ונסיבות היווצרותם". כמו כן, תחת סעיף "שיעור הפחתת הוצאות נדחות, ורכוש לא מוחשי, ונסיבות היווצרותם" יימחקו המילים "רכוש לא מוחשי".
25. מתכונת הגילוי על נכסים בלתי מוחשיים – בעמוד 1.34-669 (698B-90.1) יתווסף באור 7א אשר יכלול את מתכונת הביאור, בעקביות לסעיפים 127-118 לתקן 38.
26. מתכונת הביאור על בניינים וציוד (עמ' 33-669-698B) עודכנה בעקביות למתכונת הגילוי על נכסים בלתי מוחשיים.
27. באור הוצאות אחרות (עמוד 62-669 – 698B-101.1) – יושמטו השורות בגין "הפחתת מוניטין".

28. **מתכונת הגילוי על השקעות בחברות מוחזקות**

- 28.1. בעמוד 30-669 (698B-84.1), פרטים בדבר מוניטין, תימחק השורה "קצב הפחתה" ובשורה "יתרה להפחתה" תימחק המילה "להפחתה". תתווסף הערת שוליים המבהירה כי יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללו בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- 28.2. בעמוד 31-669 (698B-84.2), פרטים בדבר מוניטין, תימחק השורה "קצב הפחתה" ובשורה "יתרה להפחתה" תימחק המילה "להפחתה".
- 28.3. בעמוד 32.3-669 (698B-88) תתווסף הערת שוליים המבהירה כי יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללו בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

דברי הסבר :

29. התיקונים מאמצים את תקן 38 בהוראות הדיווח לציבור, בהתאם לעקרונות חוזר ח-06-2253. להלן התייחסות להבהרות העיקריות אשר נכללו בהוראותינו בהקשר זה.
30. **נכס שירות של נכס פיננסי** – סעיף 9 לתקן 38 קובע כי נכסים בלתי מוחשיים כוללים בין היתר "זכויות שירות משכנתא". לאור העובדה כי מדידת נכסי שירות היא נושא שנמצא בליבת העסק הבנקאי (סעיף 21 להוראותינו), בסעיף 34 להוראותינו נקבע כי כללי המדידה של תקן 38 לא יחולו על נכסי שירות.
31. **מודל הערכה מחדש** – סעיף 72 לתקן 38 קובע כי "ישות תבחר במודל העלות... או במודל הערכה מחדש... כמדיניותה החשבונאית". בסעיף 34 להוראותינו נקבע כי תאגיד בנקאי לא יבחר במודל ההערכה מחדש, לאור העובדה כי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב אינם מתירים שערך של נכסים בלתי מוחשיים וכן לאור העובדה כי, ככלל, תאגידים בנקאיים המדווחים בהתאם לכללי ה-IFRS אינם מיישמים את מודל ההערכה מחדש.

32. **הצגת נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין בגוף המאזן**

- 32.1. בהתאם לסעיף 68 בתקן חשבונאות בינלאומי 1 בדבר הצגת דוחות כספיים "גוף המאזן יכלול, לכל הפחות, סעיפים שמציגים את הסכומים הבאים...: (ג) נכסים בלתי מוחשיים...".
- 32.2. מעיון בדוחות כספיים של בנקים בחו"ל עולה כי הן בנקים בארה"ב והן בנקים המיישמים את כללי התקינה הבינלאומית מציגים נכסים בלתי מוחשיים בסעיף נפרד בגוף המאזן. ישנם הבדלים בין הבנקים באופן הצגת מוניטין הנוצר כתוצאה מרכישה של חברות מאוחדות:
- 32.2.1. ישנם בנקים המציגים מוניטין בסעיף נפרד במאזן כמו Bank of ,Barclays ו-Citibank America.
- 32.2.2. ישנם בנקים המציגים מוניטין בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין" כמו ,Deutsche Bank ,UBS ,HSBC.
- 32.3. לאור האמור ולאור הערכתנו כי בשלב זה אין לתאגידים הבנקאיים בישראל סכומים מהותיים מספיק של מוניטין ושל נכסים בלתי מוחשיים, שמצדיקים הצגה נפרדת של כל אחד מסעיפים אלה, במאזן המאוחד של תאגיד בנקאי יוצגו ביחד מוניטין הנוצר כתוצאה

מרכישה של חברות מאוחדות ונכסים בלתי מוחשיים, בסעיף מאזני שיקרא "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

33. הצגת עלויות תוכנה - בסעיף "בניינים וציוד" או בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין"

33.1. מעיון בדוחות כספיים לשנת 2008 של בנקים המיישמים את הוראות התקינה הבינלאומית עולה כי נהוגות מספר גישות:

33.1.1. Barclays ו- HSBC הציגו תוכנות בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים".

33.1.2. Deutsche Bank הציג מערכות הפעלה בלבד בסעיף "בניינים וציוד" ויתר התוכנות הוצגו בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים".

33.1.3. בנק Fortis הציג תוכנות המהוות חלק אינטגרלי מהחומרה (כלומר תוכנה שהחומרה לא יכולה לפעול בלעדיה) בסעיף "בניינים וציוד" ויתר התוכנות הוצגו בסעיף נכסים בלתי מוחשיים.

33.1.4. UBS הציג תוכנות בסעיף "בניינים וציוד".

33.2. ארה"ב:

33.2.1. בהתאם למדריך של ה-OTS בנושא "Fixed Assets" עלויות של תוכנה שהוונה בהתאם ל- SOP98-1 תוצג בסעיף "בניינים וציוד".

33.2.2. בהתאם לפרסום של ה-AICPA "Audit and Accounting Guide" עבור בנקים בסעיף בניינים וציוד (Premises and Equipment) יש לכלול תוכנה שנרכשה.

33.2.3. בדוח הכספי של JPMorgan Chase & Co לשנת 2008 נכלל בסעיף בניינים וציוד עלויות מסוימות הקשורות ברכישה או בפיתוח של תוכנה לשימוש עצמי בהתאם ל- SOP 98-1.

33.3. לאור אופן ההצגה המקובל בארה"ב ובחלק מהבנקים באירופה, ולאור השונות שקיימת באירופה בהצגת עלויות תוכנה לשימוש עצמי, נקבע בהוראות כי יש להציג עלויות תוכנה בסעיף בניינים וציוד.

34. טיפול חשבונאי בפיתוח תוכנה לשימוש עצמי – יישום SOP 98-1 בדבר "Accounting for the

"Costs of Computer Software Developed or Obtained for Internal Use" (להלן ה- SOP)

34.1. בחוזר ח-06 – 2253 מיום 31.12.09 אומצו בשינויים המתחייבים הוראות ה- SOP המתייחסות לירידת ערך (סעיף 34): נקבע כי אם מתקיים סימן אחד או יותר לירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהונו מהסימנים שצוינו ב- SOP יש לבחון ירידת ערך בהתאם לתקן בינלאומי 36.

34.2. בהוראה זו נוספה התייחסות לטיפול הנדרש כאשר לא צפוי יותר שהתוכנה תושלם ויעשה בה שימוש, בעקביות לסעיף 35 ב- SOP.

34.3. בהוראה זו נקבע כי יש ליישם את הסעיפים ב- SOP בנושא הפחתה של עלויות תוכנה לשימוש עצמי (סעיפים 36-38).

34.4. לגבי נושאים אחרים הקשורים לטיפול בעלויות תוכנה לשימוש עצמי, שאין לגביהם התייחסות מפורשת בהוראותינו, נקבע בהוראותינו שאם יש חוסר בהירות בתקן 38, יש ליישם את ה- SOP, כל עוד שהוא אינו סותר את תקן 38.

35. הצגת הפחתת נכסים בלתי מוחשיים בדוח רווח והפסד –

35.1. בנקים אשר מיישמים את הוראות התקינה הבינלאומית (Deutsche Bank, HSBC, UBS) ו-Barclays) מציגים סעיף נפרד בגוף דוח רווח והפסד הכולל הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים (לרבות הפרשות לירידת ערך). גישה זו יושמה גם בדוחות הכספיים לדוגמא של בנקים המדווחים לפי התקינה הבינלאומית של KPMG ו-E&Y.

35.2. Bank of America הציג בדוח רווח והפסד סעיף נפרד "הפחתת נכסים בלתי מוחשיים".

35.3. לאור האמור בהוראה נקבע כי בגוף דוח הרווח והפסד של תאגיד בנקאי ייכלל סעיף נפרד "הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין" (כלומר הפחתות וירידת ערך של נכסים שהוצגו במאזן בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין"), אשר יכלול הפחתות שוטפות שמבוצעות על נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר והפרשות לירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים (לרבות מוניטין שנוצר בגין רכישת חברה מאוחדת) שמבוצעות בהתאם לצורך. כאשר הסכומים אינם מהותיים ניתן להציגם בנפרד בביאור "הוצאות אחרות".

הערות:

35.3.1. הפרשה לירידת ערך בגין מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים של חברה כלולה יכללו בסעיף "חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים מפעולות רגילות לאחר מיסים של חברות כלולות".

35.3.2. לאור ההחלטה לסווג תוכנות לשימוש עצמי כרכוש קבוע, הפחתות של תוכנות אלו יכללו בסעיף בדוח רווח והפסד בו מופחתים בניינים וציוד.

35.3.3. לאור אופן ההצגה המקובל ב- Call Report, הפחתות של נכסי שירות יכללו בסעיף הכנסות נטו משירות תיקי אשראי, בסעיף עמלות תפעוליות.

36. הוראות של ה- Office of the Comptroller of The Currency (להלן – OCC) בנושא נכסים בלתי מוחשיים

36.1. ה- OCC מפרסם מדי שנה עמדות חשבונאיות בנושאים שונים במסגרת " Bank Accounting Advisory Series", לרבות בנושא של נכסים בלתי מוחשיים (פרק 10B).

36.2. בהוראה נכללה הפניה ספציפית להוראות שנקבעו בפרסום זה לעניין הפחתת נכסים בלתי מוחשיים. בנוסף נכללה הפניה כללית להוראות של ה- OCC בנושא זה, כל עוד אינן סותרות את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.

37. **נכסים בלתי מוחשיים עם אורך חיים העולה על 10 שנים או שיש להם אורך חיים בלתי מוגדר** בהוראה נכללה דרישה לפיה תאגיד בנקאי הסבור כי ראוי להפחית נכס בלתי מוחשי לתקופה העולה על 10 שנים, או שראוי להגדיר נכס בלתי מוחשי כנכס עם אורך חיים בלתי מוגדר, יפנה למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית. זאת, לאור אופי הפעילות של התאגידים הבנקאיים ולאור העובדה שטרם נצבר ניסיון משמעותי בהכרה והפחתה של נכסים כאמור.

הערות נוספות

38. בהוראה עודכנו הפניות קיימות בהוראות הדיווח לציבור לתקני דיווח כספי אשר אומצו במסגרת חוזר זה.
39. אימוץ תקנים בינלאומיים נוספים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי – בהתאם לאמור במכתבנו מס' הס-146 מיום 7.6.09, בכוונתנו להמשיך להתאים בעתיד הקרוב את הוראות הדיווח לציבור לתקנים בינלאומיים נוספים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי.
40. תיקונים בהוראות ניהול בנקאי תקין :
אימוץ התקנים הבינלאומיים עשוי לחייב מספר תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין. תיקונים אלה יטופלו במסגרת נפרדת.
תקני חשבונאות בינלאומיים נוספים, אשר אינם רלוונטיים לפעילות התאגידים הבנקאיים - מפורטים להלן תקני חשבונאות בינלאומיים מסוימים, אשר אינם רלוונטיים כיום לפעילות התאגידים הבנקאיים, ולכן לא שולבו בקובץ הוראות הדיווח לציבור. אם במועד כלשהו בעתיד יחול שינוי בחקיקה ובפעילות התאגידים הבנקאיים כך שתקנים אלה יהפכו לרלוונטיים, תאגידים בנקאיים נדרשים ליישםם:
40.1. תקן חשבונאות בינלאומי 2, מלאי.
40.2. תקן חשבונאות בינלאומי 11, חוזי הקמה.

תחילה והוראות מעבר

41. כללי :
41.1. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2011 ואילך.
41.2. בעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי לפי הוראות אלה תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי (להלן – תאגיד בנקאי) יפעלו בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקן הדיווח הכספי הבינלאומי. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בתקן הדיווח הכספי הבינלאומי.
41.3. מיום 1.1.2011 ואילך, תאגיד בנקאי יעדכן את הטיפול החשבונאי בנושאים המטופלים בהוראה זו באופן שוטף, בהתאם למועד התחילה ולהוראות המעבר שיקבעו בתקני דיווח כספי בינלאומיים חדשים שיפורסמו בנושאים אלה, בהתאם לעקרונות האימוץ שפורטו בחוזר ח-06-2253 ובהתאם להבהרות של הפיקוח על הבנקים.
42. תאגיד בנקאי או חברת כרטיסי אשראי המתקשים ביישום הוראה זו, יפנו אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי. האמור מתייחס גם לקשיים הקשורים ליישום לראשונה, להצגה למפרע של מספרי השוואה, ולנושאים שטופלו בתקן דיווח כספי בינלאומי 1.
43. שינויים בטיפול חשבונאי בפריטים קיימים בשל אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים :
עם יישום תקן דיווח כספי בינלאומי בנושא מסוים, במידה ולפי הוראות המעבר של התקן נדרש ליישמו על עסקאות קיימות, תאגיד בנקאי יבדוק מהו הטיפול החשבונאי המתאים, בהתאם לתקן, בכל העסקאות הקיימות המטופלות לפי תקן זה. במצבים שבהם תאגיד בנקאי הגיע למסקנה לפיה ראוי לשנות באופן מהותי טיפול חשבונאי שיישם בעבר לגבי נושא מסוים, עליו לבחון היטב האם מתקיימים התנאים המצדיקים שינוי בטיפול החשבונאי, או האם נדרש

לטפל בשינוי כתיקון של טעות. יש לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית במקרה של ספק, ובכל מקרה שבו הוחלט על תיקון של טעות.

עדכון קבצים

44. מצורפים בנספח דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו
המפקח על הבנקים

נספח - דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור

להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(7/10) [2] 698B-5-9	(12/09) [1] 698B-5-9
(7/10) [1] 698B-9.1-9.3	----
* (12/09) [1] 698B-10	(12/09) [1] 698B-10
(7/10) [2] 698B-19	(12/09) [1] 698B-19
* (12/09) [1] 698B-20-21	(12/09) [1] 698B-20-21
(7/10) [2] 698B-22	(12/09) [1] 698B-22
(7/10) [2] 698B-27	(12/09) [1] 698B-27
* (12/09) [1] 698B-28-30	(12/09) [1] 698B-28-30
* (12/09) [1] 698B-53	(12/09) [1] 698B-53
(7/10) [1] 698B-53.1	----
* (12/09) [1] 698B-54	(12/09) [1] 698B-54
* (12/09) [1] 698B-57	(12/09) [1] 698B-57
(7/10) [2] 698B-58	(12/09) [1] 698B-58
* (12/09) [1] 698B-59-61	(12/09) [1] 698B-59-61
(7/10) [2] 698B-62-63	(12/09) [1] 698B-62-63
* (12/09) [1] 698B-64	(12/09) [1] 698B-64
(7/10) [1] 698B-64.1-64.2	----
(7/10) [2] 698B-65	(12/09) [1] 698B-65
* (12/09) [1] 698B-66	(12/09) [1] 698B-66
(7/10) [1] 698B-68.1	----
* (12/09) [1] 698B-71	(12/09) [1] 698B-71
(7/10) [1] 698B-71.1	----
(7/10) [2] 698B-72	(12/09) [1] 698B-72
(7/10) [1] 698B-72.1	----
(7/10) [2] 698B-77	(12/09) [1] 698B-77
* (12/09) [1] 698B-78-79	(12/09) [1] 698B-78-79
(7/10) [2] 698B-80-82	(12/09) [1] 698B-80-82
(7/10) [1] 698B-82.1	----
(7/10) [1] 698B-84.1-84.2	----
* (12/09) [1] 698B-87	(12/09) [1] 698B-87
(7/10) [2] 698B-88-90	(12/09) [1] 698B-88-90
(7/10) [1] 698B-90.1	----

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* (12/09) [1] 698B-101	(12/09) [1] 698B-101
(7/10) [1] 698B-101.1	----
* (12/09) [1] 698B-102,107	(12/09) [1] 698B-102,107
(7/10) [2] 698B-110	(12/09) [1] 698B-110
* (12/09) [1] 698B-111	(12/09) [1] 698B-111
(7/10) [2] 698B-112	(12/09) [1] 698B-112
* (12/09) [2] 698B-187	(12/09) [1] 698B-187
(7/10) [2] 698B-188-190	(12/09) [1] 698B-188-190
*(3/10) [3] 699-63	(3/10) [3] 699-63
(7/10) [1] 699-64-65	----

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