



כ"ג בחשון תשע"א

31 באוקטובר 2010

חוזר מס' ח-06-2280

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: דוח הדירקטוריון - גילוי על הוצאות ועלויות בגין מערך טכנולוגיית המידע

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים וחכ"א (להלן – תאגידים בנקאיים) נרשמות הוצאות בגין ניהול, פיתוח ותחזוקת מערך טכנולוגיית המידע¹ בסעיפים שונים בדוח רווח והפסד, כגון: משכורות והוצאות נלוות (למשל בגין עובדי הבנק), פחת (מוצג בסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד"), הוצאות בגין מיקור חוץ שלא הונו (מוצג בסעיף "הוצאות אחרות"). בנוסף עלויות פיתוח ותוכנות מחשב שהונו וחומרות ותוכנות שנרכשו נרשמות בסעיף המאזני "בניינים וציוד".
2. לאור החשיבות הרבה של מערך טכנולוגיית המידע בתפעול ובניהול התקין של תאגיד בנקאי, עלה הצורך לכלול בדוח הדירקטוריון השנתי דיון נפרד בדבר השקעות והוצאות התאגיד הבנקאי והחברות שבשליטתו בגין מערך טכנולוגיית המידע.
3. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקן בזה את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

4. בעמוד 2-630 יתווסף סעיף חדש (ח1). להלן נוסח הסעיף:
"השקעות והוצאות התאגיד הבנקאי והחברות שבשליטתו בגין מערך טכנולוגיית המידע כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 "ניהול טכנולוגיית המידע". במסגרת זו יינתן:
1. גילוי כמותי לסך ההוצאות שנרשמו בשנת הדיווח בדוח רווח והפסד בגין מערך טכנולוגיית המידע תוך פירוט הסכומים וציון הסעיפים שנרשמו בהם ההוצאות בדוח רווח והפסד (משכורת והוצאות נלוות, פחת, הוצאות אחרות וכד'). לגילוי הכמותי יתווסף הסבר המבהיר את מהות ההוצאות שנרשמו בכל סעיף. בנוסף, יינתן גילוי בדבר המדיניות החשבונאית לפיה חושבו ונרשמו הסכומים, לרבות שיטת ההקצאה של עלויות בין פעילויות שונות.

¹ כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 "ניהול טכנולוגיית המידע".

2. גילוי כמותי לסך העלויות בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נרשמו בדוח רווח והפסד כהוצאה, אלא נרשמו בשנת הדיווח כנכסים בדוח הכספי, כגון עלויות פיתוח תוכנה שהוונו וחומרות ותוכנות שנרכשו, תוך פירוט הסכומים המרכיבים את סך ההשקעה. לגילוי הכמותי יתווסף הסבר המבהיר את מהות העלויות.
3. גילוי כמותי ליתרת הנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע לסוף שנת הדיווח.
5. בעמוד 691B-2.1 יתווסף סעיף חדש (ח1) המתייחס לחברות כרטיסי אשראי. הסעיף נקבע בהתאמה לסעיף 4 המופיע לעיל.

תחילה

6. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו החל מיום 1.1.2012.
7. תאגיד בנקאי או חברת כרטיסי אשראי המתקשים ביישום חוזר זה יפנו לשם קבלת הנחיות ספציפיות למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי.

עדכון הקובץ

8. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
630-1 [9] (10/07)*	630-1 [9] (10/07)
630-2 [15] (10/10)	630-2 [14] (6/08)
630-2.1 [1] (10/10)	-----
691B-2.1 [3] (10/10)	691B-2.1 [2] (6/08)
699-65 [2] (10/10)*	699-65 [2] (10/10)
699-66 [2] (10/10)	699-66 [1] (10/10)

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

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים