



ירושלים, ט"ו בסיון, תשס"ט
7 ביוני, 2009
הס-146

לכבוד התאגידים הבנקאיים וחכ"א
לכבוד גב' איילין טולדנו – יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי
החשבון בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הוועדה
לידי החשבונאי הראשי

א.ג.נ.,

הנדון: דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

לאור התקדמות האימוץ של התקנים הבינלאומיים בישראל, להלן מפורטת הצעתנו למתווה אימוץ תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (להלן - התקנים הבינלאומיים) על ידי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי (להלן – תאגידים בנקאיים).

כללי

1. הפיקוח על הבנקים נוהג מזה שנים לאמץ בנושאים המהותיים את עיקרי ההוראות המתייחסות למכלול מערך הדיווח החל על בנקים מובילים בארה"ב. מעבר לתקני דיווח כספי, מכלול זה כולל גם את הוראות הדיווח לציבור של רשויות הפיקוח על הבנקים ורשות ניירות הערך בארה"ב, ומתייחס גם לסטנדרטים לעריכת ביקורת על דוחות כספיים ובקרה פנימית על דיווח כספי. במצב זה, הפיקוח על הבנקים מחויב לשמור על הרמה הגבוהה של דיווח לציבור המאפיינת את הדיווח של תאגידים בנקאיים כיום ולבצע כל שינוי בהוראות הדיווח לציבור באופן מושכל ומדורג, תוך ביצוע ההתאמות המתחייבות במכלול מערך הדיווח.

אימוץ תקנים בינלאומיים הנוגעים לנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי

2. תאריך היעד לדיווח של תאגידים בנקאיים בהתאם לתקנים הבינלאומיים בנושאים אלה הוא החל מיום 1.1.11.
3. ממועד זה ואילך ידרשו התאגידים הבנקאיים לעדכן את הטיפול החשבונאי בנושאים אלה באופן שוטף, בהתאם להוראות המעבר בתקנים בינלאומיים חדשים שיפורסמו בנושאים אלה, ובהתאם להבהרות שימסרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
4. בהתאם לכך, תאריך היעד להתאמת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן – הוראותינו) לתקנים הבינלאומיים בנושאים אלה הוא 31.12.09.
5. לצורך כך, וכדי ליצור בהירות לגבי אופן היישום של התקנים הבינלאומיים בנושאים אלה (לרבות הוראות מעבר), בכוונתנו להקים מספר צוותי עבודה מקצועיים משותפים, בהם ישתתפו נציגים מהפיקוח על הבנקים, ממשרדי רואי החשבון של התאגידים הבנקאיים ומהתאגידים הבנקאיים.

תקנים בינלאומיים הנוגעים לנושאים בליבת העסק הבנקאי

6. תאריך היעד המקדמי לדיווח של תאגידי בנקאיים בהתאם לתקנים הבינלאומיים בנושאים אלה הוא החל מיום 1.1.2013¹, כאשר בכוונתנו לקבל במהלך שנת 2011 החלטה סופית בנושא זה.
7. ההחלטה הסופית תקבע בהתחשב בלוח הזמנים שיקבע בארה"ב ובהתקדמות הליך ההתכנסות בין גוף התקינה הבינלאומית וגוף התקינה בארה"ב.
8. בשלב ראשון, בכוונתנו לערוך סקר פערים מפורט בנושאים אלה כדי לבחון האם קיימות בהוראותינו הוראות הסותרות מהותית את התקנים הבינלאומיים.
9. ככלל, תינתן קדימות לאימוץ הכללים שנקבעו בארה"ב בנושאים בהם הושגה התכנסות עם התקנים הבינלאומיים.
10. להערכתנו, המעבר בארה"ב לתקנים הבינלאומיים לא ישפיע על דרישות אשר הוצאנו בעבר, ואשר יחולו על תאגידי בנקאיים בעתיד (למשל, הטיפול בחובות פגומים והפסדי אשראי), ולפיכך אין שינוי בדרישות אלה ובאופן בו נדרש ליישמן.

אופן היישום של התקנים הבינלאומיים על ידי תאגידי בנקאיים

11. הפיקוח על הבנקים ישמור גם לאחר השלמת הליך התאמת הוראותינו לתקנים הבינלאומיים על סמכותו לקבוע הבהרות מחייבות לגבי אופן יישום הדרישות בתקנים הבינלאומיים, ולקבוע הוראות נוספות במקרים שבהם הדבר מתחייב לנוכח דרישות רשויות פיקוח במדינות מפותחות בעולם או בנושאים שלגביהם אין התייחסות בתקנים הבינלאומיים. בנוסף, הפיקוח על הבנקים ישמור על סמכותו לקבוע דרישות גילוי ודיווח, הוראות הקשורות לבקרה פנימית על דיווח כספי והוראות הקשורות לביקורת של רואה החשבון המבקר.
12. במקביל, נמשיך לעקוב אחר ההתפתחות של אופן יישום התקנים הבינלאומיים בעולם, כך שבמועד שבו התקנים הבינלאומיים יהפכו להיות בסיס למערכת דיווח כספי גלובאלית מקיפה, שמיושמת באופן עקבי בכל המדינות המפותחות בעולם, באופן שלא דורש הבהרות מקומיות משמעותיות, נוכל להתאים את הוראותינו בהקדם האפשרי למערכת דיווח כספי גלובאלית זו.

בכבוד רב,



אור סופר
סגן המפקח על הבנקים

העתק: מר רוני חזקיהו – המפקח על הבנקים
מר עידו גליל – מנהל יחידת דוחות כספיים

¹ אימוץ התקנים הבינלאומיים במועד זה יחייב, ככל הנראה, הכנת מאזן פתיחה לפי התקנים הבינלאומיים ליום 1.1.2012 לצורך הצגת מספרי השוואה בדוחות שנת 2013.