



ירושלים, ד' בכסלו תשע"ב

30 בנובמבר 2011

חוזר מס' ח-06-2317

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, הודענו על כוונתנו להתאים את הוראות הדיווח לציבור לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים, לרבות בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי.
2. ביום 31.12.09 וביום 26.7.10 פורסמו חוזרים מס' ח-2253-06 ומס' ח-2274-06. בחוזרים אלה הותאמו הוראות הדיווח לציבור לתקני דיווח כספי בינלאומיים מסוימים.
3. כדי לסייע בהתאמת הוראות הדיווח לציבור בנושאים נוספים, שאינם בליבת העסק הבנקאי, הקמנו צוותי עבודה משותפים עם נציגי התאגידים הבנקאיים, עם נציגי רואי החשבון המבקרים של התאגידים הבנקאיים ועם נציגים מרשות ניירות ערך. 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 מסים על ההכנסה
 - 4.2 דוחות תזרים מזומנים
 - 4.3 גילויים בהקשר לצד קשור
 - 4.4 טיפול חשבונאי בעסקאות עם בעלי שליטה
 - 4.5 עלויות אשראי
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.

אימוץ תקן חשבונאות בינלאומי 12 – מסים על ההכנסה

7. אימוץ תקן חשבונאות בינלאומי 12 –

- 7.1. בסעיף 74 יתווספו סעיפים חדשים קטנים א. – ד., כמפורט בהוראה.
- 7.2. מספור הסעיפים הקטנים יתוקן בהתאם.
- 7.3. סעיף קטן ד. בהוראות הקיימות (סעיף קטן ח. בהוראות החדשות), יתוקן כמפורט בהוראה.
- 7.4. דרישות הגילוי בהוראותינו על מסים על ההכנסה בסעיף 74, ומתכונת הגילוי (עמודים 64-63-669), הותאמו כמפורט בהוראה.

הסבר :

7.5. סעיף קטן א' דורש מתאגיד בנקאי ליישם את תקן חשבונאות בינלאומי 12 בדבר מסים על ההכנסה (להלן תקן 12), וכולל התאמות הדרושות לשילוב תקן 12 בהוראותינו. במסגרת זאת :

7.5.1. לאור העובדה שתקן 12 אינו מבהיר את משמעות המונח "צפוי" (probable), הובהר שיש ליישמו בעקביות ליישום של המונח "יותר סביר מאשר לא" (more likely than not) בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב לטיפול במסים על ההכנסה. נציין כי הפניה זו מחליפה את ההגדרה הקיימת בהוראותינו, שבה תורגם המונח "probable" בהקשר של נכסי מסים נדחים כ"קרוב לודאי" (סעיף קטן ד.).

7.5.2. ההפניות לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים, שטרם אומצו בהוראותינו, הוחלפו בהפניות לכללי החשבונאות המקובלים בישראל והוראות הדיווח לציבור.

7.6. סעיף קטן ב' דורש מתאגיד בנקאי ליישם את הכללים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (כללים אלה נכללו בארה"ב ב-FIN 48, להלן – הבהרה 48) בדבר חוסר ודאות במסים על ההכנסה, כל עוד שהם אינם סותרים את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים. זאת, לאור העובדה כי כיום תקן 12 אינו מתייחס לטיפול החשבונאי במצבים שבהם קיים חוסר ודאות במסים על ההכנסה. נציין כי :

7.6.1. בסעיף הקטן נכלל השינוי העיקרי המתחייב כדי להתאים את הניסוח בהבהרה לניסוח המקובל בתקן 12.

7.6.2. הדרישות של הבהרה 48 שולבו בארה"ב בחלקים שונים בפרק 740 בקודיפיקציה (תתי סעיפים שונים). לצורך נוחות הקריאה והיישום, נוספה הפניה להבהרה 48 ולא לתתי סעיפים בקודיפיקציה.

7.6.3. נוספה התייחסות כללית למדיניות, לנהלים ולתיעוד הנדרשים בגין פוזיציות מס לא ודאיות.

7.7. סעיף קטן ג' מבהיר את התהליכים, את הראיות ואת הגורמים שתאגיד בנקאי צריך להתייחס אליהם, ואת המשקל שראוי לתת לכל ראיה, כדי להגיע למסקנה שראוי לרשום בדוחות הכספיים נכס מסים נדחים, במצב שבו קיימים הפסדים זמניים הניתנים לניכוי, אבל אין מספיק הפרשים זמניים חייבים במס. סעיף קטן זה מבוסס על :

7.7.1. הוראות ה- Call Report – ראה שם בהגדרת מסים על ההכנסה (Income Taxes).

7.7.2. עמדות של ה-OCC בנושאי חשבונאות של בנקים – Bank Accounting Advisory Series, פרק A7 – מסים נדחים.

סעיף קטן זה מחליף את הקביעה בהוראותינו הקיימות (סעיף קטן ד.) לפיה מסים נדחים לקבל בגין הפסדים להעברה יוכרו רק כאשר המימוש שלהם בעתיד הנראה לעיל אינו מוטל בספק.

7.8. סעיף קטן ד' מבהיר את התנאים הנדרשים כדי שתאגיד בנקאי יוכל לקבוע שהפרש זמני הניתן לניכוי בגין השקעה מסוימת יתהפך בעתיד הנראה לעין, באמצעות עסקת מכירה. תנאים אלה מיועדים להגביר את הביטחון בכך שהמכירה תהיה צפויה, ומבוססים על דוגמה שנכללה בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זה (סעיף 10-25-30-74 בקודיפיקציה). סעיף זה מחליף הנחיה ספציפית שניתנה על ידינו בעבר לתאגידי בנקאיים אשר התכוונו לרשום מסים נדחים לקבל בעקבות החלטתם למכור חברות מוחזקות, כאשר אלו החלו לגרום הפסדים לפי שיטת השווי המאזני.

7.9. דרישות הגילוי בסעיף 74 ומתכונת הגילוי המתייחסת הותאמו כך שלא יסתרו את תקן 12. מובהר כי מתכונת הגילוי אינה כוללת את כל דרישות הגילוי שנדרשות לפי תקן 12.

7.10. ההתאמה של סעיף 74.ה. (74.ט. בהוראות החדשות) לדרישות תקן 12 תישקל במועד מאוחר יותר.

אימוץ תקן חשבונאות בינלאומי 7 - דוחות תזרים מזומנים

8. **אימוץ תקן 7** - במקום האמור ברישא של סעיף 84 יבוא האמור להלן: " תאגיד בנקאי יישם את תקן חשבונאות בינלאומי 7 בדבר דוחות תזרים מזומנים. ביישום התקן, יחול האמור להלן: ".
9. **סיווג תזרימי מזומנים** - סעיף 84.ב. מבוטל.

הסבר:

סעיף 84.ב. דרש לסווג את תזרימי המזומנים לזרימות מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות בנכסים או מפעילות בהתחייבויות. ביטול הסעיף נדרש כדי להתאים את דוח תזרים מזומנים לדרישות תקן חשבונאות בינלאומי 7 ולגילוי המקובל בדוחות כספיים של תאגידי בנקאיים באירופה ובארה"ב. מתכונת דוח תזרים מזומנים תוקנה בהתאם, כך שהוחלפו המונחים "תזרימי מזומנים מפעילות בנכסים" ו"תזרימי מזומנים מפעילות בהתחייבויות ובהון" במונחים "תזרימי מזומנים מפעילות השקעה" ו"תזרימי מזומנים מפעילות מימון", בהתאמה. השינויים בנכסים השוטפים ובהתחייבויות השוטפות יוצגו בדוח כתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת.

10. **שימוש בשיטה העקיפה** - בסעיף 84.ג. מובהר כי דוח תזרימי המזומנים ייעשה תוך שימוש בשיטה העקיפה, ובהתבסס על הרווח לאחר מס.

הסבר:

סעיפים 18-20 בתקן חשבונאות בינלאומי 7 קובעים כי מומלץ לישויות לדווח על תזרימי מזומנים מפעילויות שוטפות תוך שימוש בשיטה הישירה, אולם התקן מאפשר שימוש בשיטה העקיפה. התקן אינו קובע אם נקודת המוצא לדיווח על תזרימי מזומנים מפעילויות שוטפות בשיטה העקיפה צריכה להיות הרווח לפני מס או הרווח לאחר מס. מסקירת דוחות כספיים של תאגידי בנקאיים מסוימים באירופה ובארה"ב עולה כי תאגידי אלה בחרו להשתמש בשיטה העקיפה לדיווח על תזרימי מזומנים מפעילויות שוטפות. כמו כן, נמצא כי תאגידי בנקאיים

מסוימים התבססו על הרווח לפני מס, בעוד שאחרים התבססו על הרווח לאחר מס. לאור האמור נקבע בהוראותינו כי דיווח על תזרימי מזומנים מפעילויות שוטפות ייעשה תוך שימוש בשיטה העקיפה, ובהתבסס על הרווח לאחר מס. עם זאת, לא תהיה מניעה שתזרימי מזומנים מפעילויות שוטפות יוצגו לפי השיטה הישירה.

11. גילוי נוסף על תזרימי מזומנים הנובעים ממסים על הכנסה, מריבית ומדיבידנדים:
 בסוף מתכונת הדוח על תזרימי המזומנים, לאחר יתרת המזומנים לסוף שנה, יינתן גילוי נוסף נפרד, על ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו, כמפורט במתכונת.
הסבר: בהתאם לנדרש בסעיפים 31, 33 ו-35 בתקן חשבונאות בינלאומי 7.
12. גילוי נוסף על השפעת שער חליפין:
 בסוף הדוח על תזרימי המזומנים, תתווסף השורה: "השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים".
הסבר: בהתאם לנדרש בסעיף 28 בתקן חשבונאות בינלאומי 7.
13. דיווח על תזרימי מזומנים על בסיס נטו:
 הוחלף הניסוח של סעיף 84.ד(1), כמפורט בהוראה.
הסבר: בהתאם לסעיפים 22 ו-24 לתקן חשבונאות בינלאומי 7, ולאור הגילוי המקובל בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים באירופה ובארה"ב, הובהר כי:
 13.1. קיימים סעיפים בהם ניתן לדווח על בסיס נטו. סעיפים אלה שולבו במתכונת הדוח על תזרימי המזומנים.
 13.2. תאגיד בנקאי מיוחד לא יציג תזרימי מזומנים מפעילויות השקעה ומפעילויות מימון על בסיס נטו.
 13.3. תזרימי מזומנים בגין תשלומים עבור רכישת תיקי אשראי או תקבולים ממכירת תיקי אשראי יוצגו בנפרד במסגרת הדיווח על תזרימי המזומנים מפעילויות השקעה.
14. תזרימי מזומנים שאינם במזומן – בוטל סעיף 84.ה.
הסבר: תאגידים בנקאיים יתנו גילוי בנוגע לעסקאות שאינן במזומנים על פי האמור בסעיף 43 בתקן חשבונאות בינלאומי 7, במסגרת נספח ג' במתכונת הקיימת של הדוח על תזרימי המזומנים בהוראות הדיווח לציבור. לאור הטיפול בנושא בתקן חשבונאות בינלאומי 7 לא נדרשת ההתייחסות הספציפית שהיתה קיימת בסעיף 84.ה.
15. תזרימי מזומנים בהשגת שליטה ואיבוד שליטה על חברות בנות - דרישות הגילוי בנספחים א' וב' במתכונת הקיימת של הדוח על תזרימי המזומנים (בעמוד 7-669), הותאמו כמפורט בהוראה.
הסבר: בהתאם לדרישות הגילוי של סעיף 40 בתקן חשבונאות בינלאומי 7.
16. שינויים נוספים במתכונת דוח על תזרימי המזומנים:
 16.1. נוסח השורה "הקטנת עלות של בניינים שיועדו למכירה" הוחלף בנוסח הבא: "ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה".
 16.2. הובהר הסיווג של ירידת ערך בניינים וצידוד ושל ניירות ערך.
 16.3. נוספה שורה בדבר הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות.
 16.4. בשורה "הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון", במקום "התאמה" יבוא "צבירה".

16.5. השורות בדוח תזרים מזומנים בדבר "רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות" ו"תמורה מממוש השקעות בחברות מאוחדות" יועברו מהדיווח על תזרימי מזומנים מפעילות השקעה אל הדיווח על תזרימי מזומנים מפעילויות מימון. נוסח השורה "תמורה מממוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה". זאת, בהתאם לתקני חשבונאות בינלאומיים 7 ו-27.

אימוץ תקן חשבונאות בינלאומי 24 - גילויים בהקשר לצד קשור ותקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע – 2010 בנושא זה

כללי

17. הוראות הדיווח לציבור בנושא בעלי עניין וצדדים קשורים מבוססות על תקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), התשנ"ג – 1993, ועל ג"ד 29 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר צדדים קשורים.
18. בחודש ינואר 2010 פורסמו תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע – 2010, אשר החליפו את תקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), התשנ"ג – 1993.
19. התיקונים המפורטים להלן משלבים את דרישות הגילוי בתקנות החדשות ואת דרישות הגילוי בתקן 24 בהוראות הדיווח לציבור.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

20. תוקנו ההגדרות של בעל עניין ושל צד קשור בסעיף 1, כמפורט בהוראה.
21. לסעיף 80.ב. יתווסף המשפט הבא: "בנוסף לדרישות הגילוי הנדרשות מכוח הוראות אלה, תאגידים בנקאיים יישמו גם את תקן חשבונאות בינלאומי 24 בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור" (להלן בסעיף זה – תקן 24)".
- הסבר**: כדי להתאים את ההגדרות בהוראותינו לתקנות ניירות ערך ולתקן 24, וכדי לאמץ את תקן 24 בהוראות הדיווח לציבור.
22. בסעיף 80.ב., במקום "אין חובה לחזור על פירוטים" יבוא "תאגיד בנקאי אינו נדרש לחזור על פירוטים".
23. המשפט שנכלל בסיפא של סעיף 80.א. ימחק. במקומו יכלל בסיפא של סעיף 80.ב. המשפט הבא: "למרות האמור בתקן 24, אין חובה להציג את המידע על בסיס התאגיד הבנקאי לבדו."
- הסבר**: לאור הגילוי הנדרש בארה"ב, ולאור העובדה שלא אימצנו את תקני הדיווח הכספיים הבינלאומיים בנושא מדידת השקעות בחברות כלולות לגבי דוחות התאגיד הבנקאי בלבד, איננו דורשים בשלב זה ביאור צדדים קשורים בדוח של התאגיד הבנקאי (סולו).
24. סעיף 80.ד. הותאם להגדרות בתקן 24, כמפורט בהוראה.
25. בביאור 19.ב - 19.ג בהוראות הדיווח לציבור יתווסף פירוט בגין תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים והטבות לבעלי עניין (מהתאגיד הבנקאי ומחברות מוחזקות) גם בשנה שקדמה לשנה הקודמת לשנת הדיווח.
- הסבר**: שינוי זה בוצע בהתאם לתקן 24, מאחר שמדובר בנתונים תוצאתיים, שיש לפרטם בשנת הדיווח ובשתי השנים שקדמו לה.

26. לסעיף 80. ה להוראות הדיווח לציבור יתווסף המשפט הבא: "למרות זאת, כל המידע המתייחס לאנשי מפתח ניהוליים, כהגדרתם בתקן 24, יוצג רק בקבוצת המיון: אנשי מפתח ניהוליים".
27. בביאור 19.א – 19.ג, במקום הטור "דירקטורים ומנהלים כלליים", יבוא "אנשי מפתח ניהוליים". מובהר כי בקטגוריה "אנשי מפתח ניהוליים" נכללים גם דירקטורים ומנהלים כלליים.
- הסבר:** שינוי זה בוצע בהתאם לסעיף 19(f) בתקן 24, הקובע כי את הגילוי הנדרש בהתאם לסעיף 18 בתקן 24 יש לבצע לפי הקטגוריות שבסעיף 19 בתקן 24, ובכללן "אנשי מפתח ניהוליים של הישות או של החברה האם שלה".
28. ההתאמות המתחייבות מיישום התקנות החדשות בנוסח סעיפים 1.80 ו-1.80 בוצעו בהוראות הדיווח לציבור, כמפורט בהוראה.

טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי

כללי

29. בחודש דצמבר 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 23 בדבר "הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה" (להלן – תקן 23). תקן 23 משנה את הטיפול החשבונאי שנקבע בתקנות ניירות ערך (הצגת פעולות בין תאגיד לבין בעל שליטה בו בדוחות כספיים), התשנ"ו – 1996, ובמקרים מסוימים קובע כללים שונים מאלה שנקבעו בהן. סעיף 80 בהוראות הדיווח לציבור מבוסס על תקנות אלו. תקנות אלו בוטלו ברובן בתיקון שאושר על ידי ועדת הכספים של הכנסת בתאריך 19.2.07.
30. לאור אימוץ תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים, תקן 23 אינו חל יותר על דוחות כספיים של חברות ציבוריות. עם זאת, תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים אינם מתייחסים לטיפול החשבונאי בעסקאות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו. גם בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב אין התייחסות מקיפה לכל סוגי העסקאות האמורות. לאור האמור נוצר הצורך להבהיר את הטיפול בהוראותינו.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

31. סעיף 80. במתכונתו הנוכחית בהוראות הדיווח לציבור יוחלף בנוסח המפורט בהוראה.
- הסבר:**
- 31.1. לאור העובדה שלא קיימת התייחסות לנושא בתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים, בהתאם לנוסח המפורט בהוראה יש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. כאשר לא קיימת התייחסות גם בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב יש ליישם את הכללים שנקבעו בתקן 23. זאת, בעקביות לעקרונות אימוץ תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי.
- 31.2. נציין כי למיטב ידיעתנו אין כיום בתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים או בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב התייחסות ספציפית לעסקאות של העמדת הלוואות / גיוס פיקדונות בין תאגידים בנקאיים בתוך קבוצה בנקאית. לפיכך, כל עוד מצב זה נשאר בעינו, עסקאות כאמור יטופלו בהתאם להנחיות של תקן 23.

אימוץ תקן חשבונאות בינלאומי 23 - עלויות אשראי

32. סעיף 12א בדבר עלויות אשראי יתווסף להוראות הדיווח לציבור, ובו תיכלל הנחיה ליישום תקן חשבונאות בינלאומי 23 - עלויות אשראי. בסעיף מובהר כי תאגיד בנקאי לא יהווך עלויות אשראי, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות האשראי שיהוונו.

הערה: מסקירת דוחות כספיים של מספר בנקים גדולים באירופה, ושל דוחות לדוגמה של בנקים לפי IFRS של פירמות רואי חשבון, עולה כי, ככלל, ליישום תקן זה אין השפעה מהותית על דוחות כספיים של בנקים.

הערות נוספות

33. 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.

34. תיקונים נוספים בהוראות הדיווח לציבור שלא נכללו בשלב זה - אימוץ התקנים הבינלאומיים מחייב מספר תיקונים בהוראות הדיווח לציבור שבעיקרם הם טכניים, אשר לא נכללו בשלב זה.

35. תיקונים בהוראות ניהול בנקאי תקין – אימוץ התקנים הבינלאומיים עשוי לחייב מספר תיקונים בהוראות ניהול בנקאי תקין.

בין היתר, בכוונתנו לבחון את האפשרות לבצע את התיקונים המתאימים על מנת שניתן יהיה להפנות מהוראות הדיווח לציבור אל הגדרת "איש קשור" בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים", תוך פירוט האלמנטים הייחודיים לכל הוראה. תיקונים אלה יטופלו במסגרת נפרדת.

תחילה והוראות מעבר

36. כללי:

36.1. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2012 ואילך.

36.2. 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.

36.3. מיום 1.1.2012 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.

37. תאגיד בנקאי המתקשה 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.

שינויים בטיפול חשבונאי בפריטים קיימים בשל אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים: .38

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 בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית במקרה של ספק, ובכל מקרה שבו הוחלט על תיקון של טעות.

עדכון הקובץ

מצורפים דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. .39

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(11/11) [16] 661-2	(4/11) [15] 661-2
*(4/11) [15] 661-7	(4/11) [15] 661-7
(11/11) [11] 661-8	(4/11) [10] 661-8
*(4/11) [2] 661-10.3	(4/11) [2] 661-10.3
(11/11) [2] 661-10.4	(4/11) [1] 661-10.4
(11/11) [2] 661-11.2	(4/11) [1] 661-11.2
*(4/11) [9] 661-12	(4/11) [9] 661-12
*(10/02) [11] 661-15	(10/02) [11] 661-15
(11/11) [13] 661-16	(4/11) [12] 661-16
(11/11) [2] 661-17	(4/11) [1] 661-17
*(4/11) [13] 661-18	(4/11) [13] 661-18
*(4/11) [13] 662-14.1	(4/11) [13] 662-14.1
(11/11) [13] 662-15	(4/11) [12] 662-15
(11/11) [9] 664-15	(12/96) [8] 664-15
(11/11) [1] 664-15.1	-----
(11/11) [1] 664-15.2	-----
(11/11) [1] 664-15.3	-----
(11/11) [9] 664-16	(12/04) [8] 664-16
(11/11) [8] 664-17	(8/94) [7] 664-17
(11/11) [9] 664-18	(12/04) [8] 664-18
(11/11) [9] 664-19	(12/04) [8] 664-19
(11/11) [9] 664-20	(5/07) [8] 664-20
(11/11) [12] 664-21	(4/11) [11] 664-21
*(4/11) [1] 664-21.1	(4/11) [1] 664-21.1
(11/11) [9] 665-1	(9/94) [8] 665-1
(11/11) [10] 665-2	(12/97) [9] 665-2

(11/11) [12] 665-3	(5/07) [11] 665-3
(11/11) [14] 665-4	(4/11) [13] 665-4
(11/11) [12] 665-5	(3/97) [11] 665-5
(11/11) [2] 665-6	(12/97) [1] 665-6
-----	(12/97) [2] 665-7
-----	(12/97) [2] 665-8
(11/11) [8] 666-3	(8/94) [7] 666-3
*(12/04) [8] 666-4	(12/04) [8] 666-4
*(4/11) [16] 669-3	(4/11) [16] 669-3
(11/11) [14] 669-4	(4/11) [13] 669-4
(11/11) [11] 669-5	(3/08) [10] 669-5
(11/11) [10] 669-6	(3/08) [9] 669-6
(11/11) [10] 669-7	(12/04) [9] 669-7
(11/11) [11] 669-8	(4/11) [10] 669-8
(11/11) [10] 669-9	(12/04) [9] 669-9
(11/11) [9] 669-10	(12/04) [8] 669-10
(11/11) [13] 669-11	(4/11) [12] 669-11
*(4/11) [17] 669-12	(4/11) [17] 669-12
(11/11) [14] 669-53	(4/11) [13] 669-53
(11/11) [11] 669-54	(4/11) [10] 669-54
(11/11) [11] 669-55	(12/04) [10] 669-55
*(4/11) [13] 669-56	(4/11) [13] 669-56
(11/11) [12] 669-56.1	(12/04) [11] 669-56.1
*(4/11) [15] 669-57	(4/11) [15] 669-57
*(4/11) [12] 669-62	(4/11) [12] 669-62
(11/11) [10] 669-63	(12/04) [9] 669-63
(11/11) [12] 669-64	(5/07) [11] 669-64
*(4/11) [14] 669-65	(4/11) [14] 669-65
(11/11) [13] 680-14	(4/11) [12] 680-14
(11/11) [2] 680-14.1	(3/08) [1] 680-14.1
(11/11) [2] 680-14.2	(3/08) [1] 680-14.2
(11/11) [3] 680-14.3	(4/11) [2] 680-14.3
(11/11) [13] 680-15	(4/11) [12] 680-15
(11/11) [2] 680-15.1	(3/08) [1] 680-15.1
(11/11) [3]691F-7	(4/11) [2] 691F-7
(11/11) [2]691F-8	(2/07) [1]691F-8
(11/11) [4]691F-9	(4/11) [3]691F-9

*(4/11) [3]691F-10	(4/11) [3]691F-10
(11/11) [4]691F-26	(4/11) [3]691F-26
(11/11) [4]691F-27	(4/11) [3]691F-27
(11/11) [3]691F-28	(4/11) [2]691F-28
(11/11) [2]691F-29	(2/07) [1]691F-29
(11/11) [2]691F-30	(2/07) [1]691F-30
(11/11) [3]691G-9.1	(4/11) [2]691G-9.1
(11/11) [2]691G-9.2	(3/08) [1]691G-9.2
(11/11) [3]691G-9.3	(4/11) [2]691G-9.3
*(4/11) [3]691G-10	(4/11) [3]691G-10
(11/11) [2] 699-80	(11/11) [1] 699-80
(11/11) [1] 699-81	-----
(11/11) [1] 699-82	-----

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים