



ירושלים, י"ח באייר, תשס"ז

6 במאי, 2007

חוזר מס' ח-06-2206

(9944.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: רווח למניה – התאמת הוראות הדיווח לציבור לתקן חשבונאות מס' 21

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בחודש פברואר 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות (להלן – המוסד) את תקן חשבונאות מספר 21 – רווח למניה, (להלן – תקן 21).
2. תקן 21 מבוסס על תקן חשבונאות בינלאומי מס' 33, Earnings Per Share ומחליף את גילוי דעת מס' 55 של לשכת רואי חשבון בדבר רווח למניה.
3. מטרת תקן 21 היא "לקבוע עקרונות לחישוב והצגת רווח למניה, כדי לשפר את יכולת ההשוואה בין ביצועים של ישויות שונות באותה תקופת דיווח ובין ביצועים של אותה ישות בתקופות דיווח שונות. על אף שלנתוני הרווח למניה קיימות מגבלות, מאחר שניתן להשתמש במדיניות חשבונאית שונה לקביעת ה"רווח", עקביות בחישוב הרווח ואחידות בחישוב המכנה משפרת את הדיווח הכספי. תקן זה מתמקד במכנה המשמש לצורך חישוב הרווח למניה." (ראה סעיף 1 לתקן 21).
4. לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן:

אימוץ תקן 21 בהוראות הדיווח לציבור

5. התיקונים להוראות

הנוסח של סעיף 78 להוראות (עמ' 24-664) ישונה לנוסח הבא:
"78. תאגיד בנקאי יציג את הרווח למניה בדוח רווח והפסד ובביאור לדוח זה לפי תקן חשבונאות מס' 21 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות (להלן – תקן 21), בשינויים המפורטים להלן:

- (א) סעיף 8 לתקן 21 לא יחול על דוח כספי של תאגיד בנקאי.
- (ב) לצורך יישומו של תקן 21, המונח "רווח מפעולות נמשכות" בו נעשה שימוש בתקן זה יוחלף וייעשה שימוש במונח "רווח נקי מפעולות רגילות".
- תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 28א. רווח למניה רגילה, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע שאינו נדרש במתכונת ביאור 28א. כדי למלא אחר דרישות תקן 21".

דברי הסבר

- (1) סעיף 75 לתקן 21 קובע "גילוי דעת מספר 55, רווח למניה, של לשכת רואי חשבון בישראל, בטל." לאור האמור שונה הנוסח של סעיף 78 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 24-664) ואומץ תקן 21.
- (2) בסעיף 8 לתקן 21 מוסבר כי "מונחים, שהוגדרו בתקן חשבונאות מספר 22, מכשירים פיננסיים: גילוי והצגה משמשים בתקן זה באותה משמעות שנקבעה בסעיף 11 לתקן חשבונאות מספר 22...". בהוראותינו קיימות הגדרות אחרות לאותם מונחים שהוגדרו בתקן 22, לאור האמור מובהר כי סעיף זה לא יאומץ על ידינו.
- (3) רווח למניה מפעולות נמשכות –

א. בהתאם לסעיף 66 לתקן 21 "ישות תציג בדוח רווח והפסד את הרווח הבסיסי למניה והרווח המדולל למניה לגבי רווח או הפסד מפעולות נמשכות לתקופה...". בהוראותינו לא נעשה שימוש במונח "רווח מפעולות נמשכות" אלא במונח "רווח מפעולות רגילות". שני המונחים אינם בעלי משמעות זהה (סעיף 75 להוראותינו בדבר "רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מס" כולל רכיבים שבתאגידים שאינם בנקאיים היו מסווגים ברווח מפעולות נמשכות). יש לציין כי גם לפי גילוי דעת 55 של לשכת רואי החשבון נדרש גילוי נפרד לרווח למניה לפני פריטים מיוחדים לבין רווח למניה מפריטים מיוחדים.

ב. בנוסף לכך, בהתאם לסעיף 41 לתקן 21 "מניות רגילות פוטנציאליות הן מדללות, כאשר, ורק כאשר, המרתן למניות רגילות מקטינה את הרווח למניה מפעולות נמשכות או מגדילה את ההפסד למניה מפעולות נמשכות". כלומר המונח הינו בעל משמעות לצורך הצגת הרווח המדולל למניה.

ג. מאחר שבמסגרת זו לא שונו סעיפי דוח רווח והפסד של תאגיד בנקאי יש להמשיך להתייחס לרווח מפעולות רגילות בדומה להתייחסות שאר התאגידים המדווחים לרווח מפעולות נמשכות, על כל המשתמע מכך.

מתכונת הגילוי בדוח רווח והפסד על רווח למניה

6. התיקונים להוראות

בעמ' 8-640, 29-640, 2-669, 73-669, 12-680 יבואו התיקונים הבאים:

- (א) במקום השורה "רווח ל-1 ש"ח ערך נקוב נומינלי של הון המניות" יכתב "רווח למניה רגילה".

(ב) במקום השורות "רווח מפעולות רגילות" יכתב "רווח נקי מפעולות רגילות" (תיקון טכני שאינו נובע מיישומו של תקן 21, אלא לצורך התאמה למינוח המופיע במתכונת הגילוי של דוח רווח והפסד).

(ג) במקום השורות "רווח מפעולות בלתי רגילות" יכתב "רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מיסים" (תיקון טכני שאינו נובע מיישומו של תקן 21, אלא לצורך התאמה למינוח המופיע במתכונת הגילוי של דוח רווח והפסד).

(ד) תתווסף הערת שוליים המבהירה כי "אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת".

דברי הסבר

(1) במתכונת הגילוי בהוראותינו על רווח למניה נדרש גילוי ל"רווח ל-1 ש"ח ערך נקוב נומינלי של הון מניות" (תוספת ב' – דוח רווח והפסד מאוחד – מידע רב תקופתי עמ' 640-8; תוספת ט' – דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון – מידע רב רבעוני עמ' 29-640; תוספת א' 2 – דוח רווח והפסד עמ' 2-669; נספח ג' – תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 – עמ' 12-680).

(2) בהתאם לסעיף 66 לתקן 21 ישות נדרשת להציג את הרווח למניה ולא רווח ל-1 ש"ח ערך נקוב.

מתכונת לביאור על רווח למניה

7. התיקונים להוראות

(א) בעמוד 65.1-669 יתווסף ביאור א28. הכולל מתכונת גילוי לרווח למניה.

(ב) בהתאמה בתוכן העניינים (עמ' 2-668) ובתוספת א' 2 – דוח רווח והפסד (עמ' 2-669) תתווסף הפניה לביאור א28.

(ג) בעמוד 35 - 691F, בביאור א29 תימחק מתכונת הגילוי ובמקומה תבוא הפנייה לדרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור א28 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (ע"מ 65.1-669).

דברי הסבר

מתכונת הביאור מבוססת על דרישות הגילוי בתקן 21 ועל הביאורים שניתנו בדוחות הכספיים לשנת 2005 של תאגידים בנקאיים גדולים המדווחים לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים.

תיקון טכני

8. בעמודים 6.3-630 ו-6.3 - 691B יתווסף:

" - גילוי על מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים (עמוד 2-698)".

9. תחילה

הוראה זו תיושם בדוחות של תאגידים בנקאיים מיום פרסומה.

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(5/07) [3] 630-6.3	(2/06) [2] 630-6.3
* (5/07) [10] 640-7	(5/07) [10] 640-7
(5/07) [12] 640-8	(12/04) [11] 640-8
* (5/07) [10] 640-28	(5/07) [10] 640-28
(5/07) [11] 640-29	(12/04) [10] 640-29
* (7/96) [8] 664-23	(7/96) [8] 664-23
(5/07) [10] 664-24	(12/01) [9] 664-24
* (5/06) [15] 668-1	(5/06) [15] 668-1
(5/07) [18] 668-2	(5/06) [17] 668-2
* (5/07) [13] 669-1	(5/07) [13] 669-1
(5/07) [12] 669-2	(12/04) [11] 669-2
(5/07) [1] 669-65.1	----
* (5/07) [12] 669-72	(5/07) [12] 669-72
(5/07) [12] 669-73	(12/04) [11] 669-73
* (5/07) [13] 680-11	(5/07) [13] 680-11
(5/07) [14] 680-12	(12/04) [13] 680-12
(5/07) [2] 691B - 6.3	(5/07) [1] 691B - 6.3
* (5/07) [1] 691B - 7	(5/07) [1] 691B - 7
(5/07) [2] 691F - 35	(2/07) [1] 691F - 35
* (5/07) [1] 691F - 36	(2/07) [1] 691F - 36
(5/07) [2] 699-49	(5/07) [1] 699-49

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

בכבוד רב,

רוני חזקיהו
המפקח על הבנקים