



טיוטה

תל-אביב, כ"ח בתמוז תשע"ה
15 ביולי 2015
148S4633

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

א.ג.נ,

הנדון: תיקון מספר 11-2014 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות

רכש חוזר במימון

רקע

1. ביום 12.6.14 פרסם ה-FASB את תיקון מספר 11-2014 לקודיפיקציה לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון¹. בין היתר התיקון מבהיר כי עסקאות רכש חוזר לפדיון יטופלו מבחינה חשבונאית כחוב מובטח, בעקביות לטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר אחרות. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר במימון, בהן צד אחד מעביר לצד נגדי נכס פיננסי, ובו זמנית מתקשר עם הצד הנגדי בהסכם לרכישה ומכירה חוזרת של הנכס הפיננסי, וכן כולל דרישות גילוי מסוימות.

יישום התיקונים על ידי תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל

2. תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי (להלן – תאגיד בנקאי) יישם את התיקונים מיום 1.1.16 ואילך, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המחויבים.
3. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום מכתב זה יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

בכבוד רב,

אור סופר
סגן המפקח על הבנקים

העתק: מר דוד זקן – המפקח על הבנקים
מר עידו גליל – מנהל יחידת דיווח כספי

¹ Repurchase-to-maturity and repurchase financing arrangements - ניתן למצוא את העדכון ואת הנוסח המעודכן של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, אשר פורסמו על ידי ה-FASB בנושא זה, באתר האינטרנט של ה-FASB בכתובת האינטרנט הבאה: www.fasb.org.