



ירושלים, ו' באב תשע"ב
25 ביולי 2012
חוזר מס' ח-06 - 2343

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: **מועד אימוץ נושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות"**
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. ביום 29.12.2011 פורסם חוזר מס' ח-06-2325 במסגרתו נקבעה מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית¹. במסגרת חוזר זה, נקבע כי יישום השינוי במדידת הכנסות ריבית (להלן הוראות נושא 20-310) יהיה מיום 1.1.2013 ואילך.
2. במענה לפנייות שנתקבלו מתאגידים בנקאיים עלה הצורך לדחות את מועד התחילה של הוראות נושא 20-310 בשנה, על מנת לוודא ישום מלא ונאות של נושא זה.
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

4. עמוד 6-671 יעודכן כמפורט בהוראה.
5. עמוד 1-698B יעודכן כמפורט בהוראה.

תחילה

6. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2014 ואילך.
7. תאגיד בנקאי או חכ"א המתקשה ביישום חוזר זה יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, להנחיות ספציפיות.

¹ הכללים שאומצו נכללים בארה"ב בנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות" (להלן – נושא 20-310).

עדכון הקובץ

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

| <u>להכניס עמוד</u> | <u>להוציא עמוד</u> |
|---------------------|--------------------|
| *(1/12) [3] 671-5.2 | (1/12) [3] 671-5.2 |
| (7/12) [4] 671-6 | (1/12) [3] 671-6 |
| (7/12) [2] 698B-1 | (12/11) [1] 698B-1 |
| *(12/11) [1] 698B-2 | (12/11) [1] 698B-2 |
| (7/12) [2] 699-93 | (5/12) [1] 699-93 |

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

כספי על ירידת ערך של נכסים קיימים אלה, שיעמדו בין היתר בעקרונות שנקבעו לגבי השקעות חדשות בסעיף 1.9.3. בהוראות הדיווח לציבור.

ד. אם לאחר הבדיקה עולה כי ליום 31.12.10 נדרש לרשום הפסד מירידת ערך, התאגיד הבנקאי ירשום את ההפסד מירידת ערך בדוח רווח והפסד לשנת 2010.

תקן חשבונאות בינלאומי 21 בדבר השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ - טיפול בהפרישי תרגום מצטברים ליום 31.12.10 בגין שלוחות בחו"ל

31. תאגיד בנקאי רשאי לא ליישם למפרע את תקן חשבונאות בינלאומי 21 בדבר "השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ" על הפרישי תרגום מצטברים ליום 31.12.10 הנכללים בהון העצמי בגין שלוחות חו"ל. תאגיד בנקאי שבחר לפעול כאמור יישם את ההנחיות שנקבעו בסעיף D13 לתקן דיווח כספי בינלאומי 1 בדבר "אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים", וייתן לכך גילוי.

תקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר השקעות בחברות כלולות - מדיניות חשבונאית בנושאים בליבת העסק הבנקאי של חברות כלולות ריאליות

32. למרות האמור בתקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר "השקעות בחברות כלולות" תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2011 ו-2012, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית, המתייחסת לנושאים בליבת העסק הבנקאי, שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה תואמת לזו של התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי.

33. לעניין סעיף 32 מובהר כי:

א. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

ב. נושאים בליבת העסק הבנקאי – נושאים שבהם טרם אומצו בהוראות הדיווח לציבור תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.

מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא

ומדידת הכנסות ריבית

34. ההוראות שנקבעו בחוזר בדבר מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, הקשורות למתכונת דוח רווח והפסד, ייושמו למפרע החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2012 ואילך. התיקונים שנקבעו בחוזר זה, הקשורים לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, ייושמו מיום 1.1.2014 ואילך.

35. דוח רווח והפסד לשנת 2011 ימשיך להיות מוצג לפי הוראותינו שהיו בתוקף לפני התיקונים שנקבעו בחוזר זה. לצורך נוחות, מצ"ב **בנספח ג'** תמצית ההוראות העיקריות הנוגעות לאופן הצגת דוח רווח והפסד ו**בנספח ד'** תמצית מתכונת דוח רווח והפסד וביאורים עיקריים, בנוסח שחל על הדוח לשנת 2011 (לפני התיקונים שנקבעו בחוזר זה).

מדידת הכנסות ריבית

תחילת כל התיקונים להוראות הדיווח לציבור לפי הוראת שעה זו (הוראת שעה 698B) היא ביום 1.1.2014. לאחר מועד זה נפיץ חוזר לעדכון קובץ הוראות הדיווח לציבור. בכותרת כל עמוד בהוראת שעה זו צוין בסוגריים מספר העמוד בקובץ הוראות הדיווח לציבור אותו הוא מחליף.

**תוכן העניינים
חלק א' - כללי**

| <u>עמוד</u> | <u>סעיף</u> |
|-------------|--|
| 661-6 | 1. הגדרות |
| 661-11.1 | 2. תחולת ההוראות |
| 661-11.1 | א2. מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות |
| 661-11.2 | 3. כללים לעריכת דוח כספי |
| 661-12 | א3. סימון הנתונים בדוחות ובביאורים |
| 661-13 | 4. דוחות כספיים בסכומים מדווחים |
| 661-13 | א4. דוחות כספיים של שלוחות או חברות כלולות בכלכלות היפר אינפלציוניות |
| 661-13 | 5. דוחות השוואתיים |
| 661-13 | 6. הצגה בנפרד |
| 661-13.1 | 7. מבנה הדוחות הכספיים |
| 661-14 | 8. ציון סכומים |
| 661-14 | 9. צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים |
| 661-14.3 | א9. אירועים לאחר תקופת הדיווח |
| 661-14.3 | 10. ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער |
| 661-15 | א10. עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות |
| 661-15.19 | 11. הצמדה |
| 661-16 | 12. מטבע חוץ |
| 661-16 | 13. תרגום דוחות כספיים של שלוחות בחו"ל |
| 661-18 | 14. ביטוח הפרשי הצמדה ושער |
| 661-18 | 15. עסקאות בנאמנות |
| 661-18 | א15. קיזוז נכסים והתחייבויות |
| 661-19 | 16. חתימות ותאריך הדוחות הכספיים |
| 661-19 | 17. חליפין בניירות ערך |
| 661-19 | 18. חכירות |
| 661-20 | א18. ירידת ערך נכסים |
| 661-20.1 | 19. מדידות שווי הוגן |
| 661-20.17 | 20. חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות |
| 661-21 | 21. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות |
| 661-21.42 | 22. מענקי ממשלה |

| | |
|------------------------|----------------------|
| * (12/11) [17] 669-74 | (12/11) [17] 669-74 |
| (5/12) [1] 669-75-76 | ----- |
| * (11/00) [8] 669-85 | (11/00) [8] 669-85 |
| * (4/11) [1] 669-135 | (4/11) [1] 669-135 |
| # (4/11) [1] 669-136 | (4/11) [1] 669-136 |
| (5/12) [1] 669-137-171 | ----- |
| * (11/11) [2] 680-14.2 | (11/11) [2] 680-14.2 |
| # (11/11) [3] 680-14.3 | (11/11) [3] 680-14.3 |
| * (12/11) [3] 680-24 | (12/11) [3] 680-24 |
| (5/12) [4] 680-25 | (12/11) [3] 680-25 |
| (5/12) [2] 699-92 | (3/12) [1] 699-92 |
| (5/12) [1] 699-93 | ----- |

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.
תיקון טכני.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2343 מיום 25/7/2012 ("מועד אימוץ נושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות"")

| <u>להכניס עמוד</u> | <u>להוציא עמוד</u> |
|----------------------|--------------------|
| * (1/12) [3] 671-5.2 | (1/12) [3] 671-5.2 |
| (7/12) [4] 671-6 | (1/12) [3] 671-6 |
| (7/12) [2] 698B-1 | (12/11) [1] 698B-1 |
| * (12/11) [1] 698B-2 | (12/11) [1] 698B-2 |
| * (5/12) [2] 699-92 | (5/12) [2] 699-92 |
| (7/12) [2] 699-93 | (5/12) [1] 699-93 |

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.