



ירושלים, כ"ו בתמוז תשע"ב

16 ביולי 2012

חוזר מס' ח-06 - 2342

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: דוח רווח והפסד (שנתי)

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 855)

מבוא

1. מערך טכנולוגיית המידע הינו מערך תשתיתי חיוני לתאגיד הבנקאי. לנוכח זאת, ולאור הניסיון שנצבר הוחלט להוסיף לדוח רווח והפסד דרישת דיווח בנושא טכנולוגיית המידע.

התיקונים להוראות

הוראה מס' 855 – רווח והפסד (שנתי)

2. בסעיף 3 (הרכב הדוח) לאחר השורה: "לוח 31 – סעיפים נבחרים מדוח רווח והפסד של סוכנויות ביטוח", תתווסף שורה: "לוחות 32-34 - הוצאות, תוספות לנכסים ויתרות נכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע".

3. לאחר סעיף 9 יתווספו סעיפים 10 – 14 ובהם הנחיות ללוחות 32-34, כמפורט בהוראה.

4. לאחר לוח 31 יתווספו שלושה לוחות שמספרם 32-34, כמפורט בהוראה. הלוחות הם:

א. לוח 32 - הוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד;

ב. לוח 33 – תוספות לנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נזקפו כהוצאה;

ג. לוח 34 – יתרות נכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע.

5. תאגיד בנקאי יצרף מכתב נלווה לדוח רווח והפסד לשנת 2012 ובו יבהיר את הפרטים הבאים:

א. היכן סווגו הסכומים המדווחים בלוחות 32-34, בדוח רווח והפסד ובמאזן ובאילו סכומים.

ב. את ההגדרות הרלוונטיות ודרך הסיווג לתחומים השונים (חומרה, תוכנה, אחר), תוך התבססות, במידת הצורך, על כללי חשבונאות מקובלים כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור, לרבות סעיף 4 בתקן חשבונאות בינלאומי 38 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים" ולרבות סעיף 4-30-40-350 בקודיפיקציה בארה"ב, בדבר " Multiple-Element Arrangements Included in Purchase Price".

ג. המכתב הנלווה יצורף כקובץ בשם : 42ybb.doc או 42ybb.pdf .
כאשר : y – שנת הדיווח (לדוגמה : שנת 2012 תסומן בספרה 2) bb – קוד הבנק
הקובץ יועבר באמצעות הכספת המאובטחת המשמשת לשליחת קבצים לבנק ישראל-
from- bank0bb לספרייה Root\PKbb_meyda (bb – קוד הבנק).

תחילה

6. תחילת התיקונים להוראה זו היא מהדיווח ליום 31.12.2012.

שאלות ובירורים

7. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.


עדכון קבצים

8. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(7/12) [24] 855-1-2	(5/12) [23] 855-1-2
(7/12) [1] 855-2.1	-----
*(5/12) [23] 855-29	(5/12) [23] 855-29
(7/12) [24] 855-30	(5/12) [23] 855-30
(7/12) [1] 855-31	-----
(7/12) [3] 897-51	(5/12) [2] 897-51

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

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

רווח והפסד (שנתי)

תחולה

1. (א) חובת דיווח זה חלה על התאגידים הבנקאיים הרגילים. מובהר בזאת כי הוראה זו חלה גם על בנק חוץ.
- (ב) הדיווח מתייחס לפעילות של התאגיד הבנקאי (על בסיס לא מאוחד) תוך פירוט הפעילות של המשרדים בישראל והפעילות של המשרדים בחו"ל.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור.

הרכב הדוח

3. הדוח יהיה ערוך לפי המתכונת של הדוח הכספי לציבור של התאגיד הבנקאי (לא מאוחד) עם פירוטים נוספים* ומידע נוסף שלא נכללו בו.

לוח 1	דוח רווח והפסד - (פירוט נוסף לתוספת א'2, עמ' 2-669);
לוחות 2-18	שיעורי הכנסה והוצאה (פירוט נוסף לתוספת ג' לסקירת ההנהלה, עמ' 16.1-9-640);
לוח 19	הכנסות והוצאות ריבית (פירוט נוסף לבאור 20, עמ' 57-669);
לוחות 20, 21	הכנסות מימון שאינן מריבית (פירוט נוסף לבאור 21, עמ' 1-58-58-669);
לוח 22	הפרשה להפסדי אשראי (פירוט נוסף לביאור 4(ד), עמוד 21-669);
לוח 23	עמלות (פירוט נוסף לביאור 22, עמ' 59-669);
לוח 24	הכנסות אחרות (פירוט נוסף לביאור 23, עמ' 1-59-669);
לוחות 25-27	משכורות, הוצאות נילוות וכח אדם (פירוט נוסף לביאור 24, עמ' 60-669);
לוח 28	הוצאות אחזקה ופחת בנינים וציוד (פירוט נוסף לתוספת א'2, עמ' 2-669);
לוח 29	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (פירוט נוסף לביאור 7א', עמ' 1-34-669);
לוח 30	הוצאות אחרות (פירוט נוסף לביאור 26, עמ' 62-669);
לוח 31	סעיפים נבחרים מדוח רווח והפסד של סוכנויות ביטוח;
לוחות 32-34	הוצאות, תוספות לנכסים ויתרות נכסים בגין מערך טכנולוגית המידע.

* הפירוטים הנוספים מתייחסים לדוגמאות הדוחות הכספיים השנתיים בקובץ "הוראות הדיווח לציבור" אלא אם כן נאמר אחרת.

דרך הדיווח

4. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.

הנחיות כלליות

5. (א) הדוח ייערך על בסיס בנק.
 (ב) נתוני ההכנסות, ההוצאות והיתרות המאזניות הממוצעות יוצגו לאחר ניכוי הפעולות ההדדיות בין הפעילות בישראל ובין הפעילות בחו"ל.
 (ג) אשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876 יסווג בסעיף "הלוואות לדיר".

הנחיות ללוח 23 (עמלות תפעוליות)

6. מצ"ב כנספח להוראה התאמה בין התעריפון המלא לבין העמלות המקבילות הנכללות בלוח מס' 23, לגבי יחידים ועסקים קטנים בלבד. התעריפון המלא נכלל בתוספת הראשונה ל"כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח – 2008".
7. לגבי העמלות המפורטות להלן רשאי הבנק שלא לבצע חלוקה לפי קטגוריות (יחידים, עסקים קטנים, עסקים גדולים) ולכלול אותן כמפורט להלן:
- (א) עמלה מכספומט מבוזר – בטור "יחידים";
 (ב) הכנסה מבתי עסק – בטור "עסקים גדולים";
 (ג) הכנסות נטו משירות תיקי אשראי – בטור "יחידים";
 (ד) עמלות מעסקי מימון – בטור "סה"כ פעילות בישראל".

הנחיות ללוח 26 (מספר העובדים וההוצאות לפי רמות שכר שנתיות)

8. (א) מובהר בזה כי ההוצאה המזערית וההוצאה המירבית יתייחסו למשרה אחת.
 (ב) הוצאות משכורת והוצאות נילוות של עובד שעבד רק בחלק מן התקופה, תכללנה ברמת שכר המתאימה להוצאות בפועל ולא על בסיס משוקלל.

הנחיות ללוח 30 (סעיפים נבחרים מדוח רווח והפסד של סוכנויות ביטוח)

9. סעיפים נבחרים מדוח רווח והפסד של סוכנויות ביטוח ידווחו ע"י תאגידים בנקאיים שבבעלותם סוכנות ביטוח.

הנחיות ללוחות 32–34 (הוצאות, תוספות לנכסים ויתרות נכסים בגין טכנולוגית המידע)

10. הוצאות ועלויות בגין אבטחת מידע ובקרת איכות יכללו במסגרת "תוכנה".
 11. הוצאות שכר עבודה ומיקור חוץ בגין כוח אדם שמטרתו לתמוך בחומרה ובתשתיות כגון: טכנאים, או הוצאות בגין תחזוקת חומרה כגון: תחזוקת סניפומטים, יכללו במסגרת "חומרה".
 12. אין לכלול הוצאות ועלויות בגין שכר עבודה ובגין מיקור חוץ בגין כוח אדם המועסק במערכים אחרים ממערך טכנולוגיית המידע, אשר עיקר עיסוקם אינו אפיון ניתוח ותחזוקת מערכות מידע.

13. חברת בת של תאגיד בנקאי, אשר מקבלת שירותי טכנולוגיית מידע מהקבוצה הבנקאית, ואין לה המידע הדרוש כדי לתת את הגילוי במתכונת האמורה, רשאית לדווח בלוחות 32 עד 34 רק על סך כל ההוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד לשנת הדיווח, סך כל התוספות לנכסים בשנת הדיווח בגין מערך טכנולוגיית המידע (אם קיימות), וסך כל העלות המופחתת של הנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע (אם קיימות).

הנחיות ללוח 32 (הוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד)

14. בשורה 04 "הוצאות בגין פחת":

א. יש לכלול הוצאות פחת בגין תוכנה וחומרה אשר שימשו את כלל המערכים בארגון, לרבות מערך טכנולוגיית המידע.

ב. בטור "אחר", יש לכלול הוצאות פחת בגין בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר, ציוד (שאינו חומרה או תוכנה) ריהוט וכלי רכב ששימשו את מערך טכנולוגיית המידע.

15. בשורה 05 "הוצאות אחרות" בטור "אחר", יש לכלול הוצאות שהוצאו על ידי מערך טכנולוגיית המידע, לרבות: הוצאות שוטפות על שימוש בתקשורת וטלפוניה, דואר, שכ"ד, מיסים, חשמל וכד'.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח - 31

סעיפים נבחרים מדוח רווח והפסד של סוכנויות ביטוח

	סה"כ 01	אלפי ש"ח
01		דמי עמלה מביטוח נכסים
02		דמי עמלה מביטוח חיים
03		משכורות והוצאות נלוות
04		הוצאות הנהלה, כלליות ואחרות
05		הכנסות (הוצאות) מימון
06		רווח (הפסד) מפעולות רגילות לפני מס
07		מיסים על ההכנסה
08		רווח (הפסד) נקי

לוח - 32

הוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד

	סה"כ	אחר	חומרה ¹	תוכנה	אלפי ש"ח
	04	03	02	01	
01					הוצאות בגין שכר עבודה ונלוות
02					הוצאות בגין רכישות או רישיונות שימוש שלא הוננו לנכסים
03					הוצאות בגין מיקור חוץ
04					הוצאות בגין פחת
05					הוצאות אחרות
06					סה"כ

לוח - 33

תוספות לנכסים² בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נזקפו כהוצאה

	סה"כ	אחר	חומרה ¹	תוכנה	אלפי ש"ח
	04	03	02	01	
01					עלויות בגין שכר עבודה ונלוות
02					עלויות בגין מיקור חוץ
03					עלויות רכישה או רישיונות שימוש ^{3,4}
04					עלויות ציוד, בניינים ומקרקעין
05					סה"כ

¹ לרבות תשתיות תקשורת.

² לרבות הוצאות מראש בגין מערך טכנולוגיית המידע.

³ עלויות רכישה או רישיונות שימוש בגין מערך טכנולוגיית המידע אשר לא סווגו בדוחות הכספיים כרכוש קבוע (עלויות ציוד, בניינים ומקרקעין), אלא כהוצאה מראש.

⁴ לרבות רכישות ורישיונות שימוש של תוכנה וחומרה לכלל החטיבות בתאגיד הבנקאי.

דוח רווח והפסד רבעוני / שנתי

לוח - 34
יתרות נכסים¹ בגין מערך טכנולוגיית המידע

	סה"כ	אחר	חומרה ²	תוכנה	אלפי ש"ח
	04	03	02	01	
01					סה"כ עלות מופחתת
02					מזה: בגין שכר עבודה ונלוות

¹ לרבות הוצאות מראש בגין מערך טכנולוגיית המידע.
² לרבות תשתיות תקשורת.

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
16.04.2012	2333		הוראות הדיווח לפיקוח	803-1 [70] (2/12) 803-2 [73] (2/12) 809-3 [8] (9/11) 809-4 [9] (9/11) 810A-1 [6] (1/11) 810A-2 [5] (1/11) ----- 897-51 [1] (4/12)	803-1 [71] (4/12) 803-2 [74] (4/12) 809-3 [9] (4/12) 809-4 [10] (4/12) 810A-1 [7] (4/12) 810A-2 [5] (1/11) 897-51 [1] (4/12)
28.05.2012	2340		הוראות הדיווח לפיקוח	803-1 [71] (4/12) 803-2 [74] (4/12) 816-1 [8] (12/11) 816-2 [9] (12/09) 818-1 [6] (12/09) 818-2 [5] (12/09) 832-1 [13] (1/07) 855-1-28 גרסאות שונות 856-1 [1] (10/10) 856-2-7 [1] (10/10) 856-8 [1] (10/10) 897-51 [1] (4/12)	803-1 [72] (5/12) 803-2 [75] (5/12) 816-1 [9] (5/12) 816-2 [9] (12/09) 818-1 [7] (5/12) 818-2 [5] (12/09) 832-1 [14] (5/12) 855-1-30 [23] (5/12) 856-1 [1] (10/10) 856-2-7 [2] (5/12) 856-8 [1] (10/10) 897-51 [2] (5/12)
16.07.2012	2342		הוראות הדיווח לפיקוח	855-1-2 [23] (5/12) ----- 855-29 [23] (5/12) 855-30 [23] (5/12) ----- 897-51 [2] (5/12)	855-1-2 [24] (7/12) 855-2.1 [1] (7/12) 855-29 [23] (5/12) 855-30 [24] (7/12) 855-31 [1] (7/12) 897-51 [3] (7/12)

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