

ירושלים, ט"ו בחשון תשס"ב

1 בנובמבר 2001

חוזר מס' ח-06-2045

(8518.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

1. מתכונת הדיווח על הפרשה מיוחדת לחובות מסופקים : הנדון:

2. תמצית הדוח הכספי הרבעוני

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. (א) על רקע ההתפתחויות הכלכליות במשק הישראלי והמשבר הכלכלי עולמי בענף הטכנולוגיה, נדרשו התאגידים הבנקאיים לבצע הפרשה מיוחדת לחובות מסופקים (בהתאם להנחיות חוזר מס' ח-06-2040 מיום 10 בספטמבר 2001, ראה נספח רצ"ב). כמו כן נדרשים התאגידים הבנקאיים להרחיב את המידע הניתן בדוחות הכספיים הרבעוניים לרבעונים הראשון והשלישי של השנה, ולהשוותו לזה הניתן ברבעון השני של השנה.
- (ב) לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן:

התיקונים להוראות

2. (א) בעמוד 8-662:

(1) בסוף סעיף 29.ח. (הפרשה לחובות מסופקים), יבוא:

"(3) יש להציג בנפרד את התנועה בהפרשה מיוחדת, כהגדרתה בחוזר מס' ח-06-2040

מיום 10 בספטמבר 2001, לפי מתכונת ביאור 4.ג. לדוח הכספי."

(2) סעיף קטן 29.ט. (5) יסומן (6) ולפניו יבוא:

"(5) מהן הנסיבות בגינן חל שינוי בהיקף ההפרשה המיוחדת בשל העברת סכומים

מהפרשה מיוחדת להפרשה ספציפית, הקטנת הפרשות, וכו'."

(ב) בעמודים 23-669 (ביאור 4 - אשראי לציבור (בניכוי הפרשות לחובות מסופקים)), 27-669 (ביאור

4א- אשראי לציבור (בניכוי הפרשה לחובות מסופקים)- בנק למשכנתאות), 17-680 (נספח ז' -

הפרשה לחובות מסופקים - מאוחד) ו- 18-680 (נספח ז(א) - הפרשה לחובות מסופקים - בנק

למשכנתאות - מאוחד), בהערת השוליים ** אחרי המילים "הפרשה כללית" יבוא:

"ההפרשה מיוחדת."

(ג) בעמודים 669-23 ו- 669-27, לעמודת "הפרשה נוספת", בשורות "הפרשות בשנת החשבון" ו- "הקטנת הפרשות" תתווסף הערת שוליים: "*** מזה הפרשה מיוחדת בשנת החשבון בסך אלפי ש"ח (בתאגיד הבנקאי אלפי ש"ח), ו/או בהתאמה הקטנת הפרשה מיוחדת בסך אלפי ש"ח (בתאגיד הבנקאי אלפי ש"ח)".

(ד) בעמודים 680-17 ו- 680-18, לעמודת "הפרשה נוספת", בשורות "הפרשה במהלך התקופה" ו- "הקטנת הפרשות" תתווסף הערת שוליים: "*** מזה הפרשה מיוחדת בסך אלפי ש"ח, ו/או בהתאמה הקטנת הפרשה מיוחדת בסך אלפי ש"ח".

דברי הסבר

התאמה לחוזר מס' ח- 2040-06 מיום 10 בספטמבר 2001, בו הורה המפקח על הבנקים לתאגידי הבנקאיים לבצע הפרשה מיוחדת לחובות מסופקים.

(ה) בעמוד 680-3 בסעיף 6 (סקירת הנהלה רבעונית) ובסעיף 7 (תמצית הדוח הכספי הרבעוני), סעיף קטן ב. יבוטל, והאמור בסעיפים אלה יסומן 6 ו- 7 בהתאמה.

דברי הסבר

תאגיד בנקאי נדרש לפרסם גם בדוחות הרבעוניים לסוף מרס וספטמבר, מידע המתייחס ללוח על שיעורי הכנסה והוצאה לפי בסיסי הצמדה, לרווח מפעולות מימון לפני ההפרשה לחובות מסופקים, להפרשה לחובות מסופקים ולנכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה. המידע הנוסף זמין, פרסומו אינו דורש היערכות מיוחדת של התאגידי הבנקאיים ויאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים לקבל מידע עדכני על ההתפתחויות בתוצאות העסקיות של התאגידי הבנקאיים בתקופות הביניים.

הוראות מעבר

3. (א) הפרשה מיוחדת לחובות מסופקים :

(1) החל מהדוח הרבעוני ליום 30.9.01 תאגיד בנקאי ייתן גילוי על הפרשה מיוחדת לחובות מסופקים. הגילוי יכלול, בין היתר, את הנסיבות לביצוע הפרשה מיוחדת, את סכום ההפרשה שנזקפה לדוח רווח והפסד ברבעון השלישי ואת סכום ההפרשה שתבוצע ברבעון הרביעי.
(2) דוח הכספי של תאגיד בנקאי לשנת 2001, הביאור על המדיניות החשבונאית בדבר הפרשה לחובות מסופקים יכלול, בין היתר, התייחסות להפרשה המיוחדת לחובות מסופקים ואת הנסיבות לביצוע הפרשה כאמור.

(ב) תמצית הדוח הכספי הרבעוני לתקופה המסתיימת ביום 30.9.01 :

(1) תאגיד בנקאי יפרסם מידע המתייחס להפרשה לחובות מסופקים ולנכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה.
(2) תאגיד בנקאי רשאי שלא לפרסם מידע המתייחס ללוח על שיעורי הכנסה והוצאה לפי בסיסי הצמדה ולרווח מפעולות מימון לפני ההפרשה לחובות מסופקים.

תחילה

4. תחילת התיקונים להוראות על פי חוזר זה היא לרבעון המסתיים ביום 30.9.01.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(11/01) [11] 662-8	(11/00) [10] 662-8
(11/01) [11] 669-23	(11/00) [10] 669-23
(11/01) [10] 669-27	(11/00) [9] 669-27
(11/01) [12] 680-3	(2/00) [11] 680-3
(11/01) [9] 680-4	(2/98) [8] 680-4
(11/01) [10] 680-17	(11/00) [9] 680-17
(11/01) [11] 680-18	(1/01) [10] 680-18
(11/01) [3] 699-23	(1/01) [2] 699-23

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים