



ירושלים, י"ז בטבת, תשס"ד

11 בינואר, 2004

**חוזר מס' ח-06-2125**

(9219.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: הוראות מעבר לדיווח רבעוני בשנת 2004 בסכומים מדווחים**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. בחודש דצמבר 2002 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 17 הדן, בין היתר, בדחיית מועד הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים. בהתאם לתקן זה, נדחה מועד המעבר לסכומים מדווחים על פי תקן 12, בשנה אחת - לתקופות דיווח המתחילות ב-1 בינואר 2004.
2. לאור המהותיות של ההכנסות וההוצאות ממכשירים כספיים בתוצאות העסקיות של התאגידים הבנקאיים, ועל מנת לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים שלהם לבחון את נתוני הדוחות הרבעוניים בשנת 2004 לעומת נתוני ההשוואה לתקופות בשנת 2003, נדרש להציג נתוני השוואה של הכנסות והוצאות הכלולות ברווח מפעולות רגילות לפני מסים בסכומים מדווחים. השחיקות וההתאמות של פריטים אלו להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003 ידווחו בסכום אחד, לפני הרווח מפעולות רגילות לפני מסים.
3. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, קבעתי הוראות מעבר לדיווח רבעוני בשנת 2004 בסכומים מדווחים, כמפורט להלן:

**התיקונים להוראות**

4. עמודים 8-1-691 (גילוי על השפעת הפרשי מדד ידוע - בגין) - יבוטלו.
5. עמוד 1-693 (הוראות שעה - מעבר מדיווח כספי מותאם לדיווח כספי בסכומים מדווחים) יתוקן כמפורט בהוראה.
6. יתווספו עמודים 24-2-693 (הוראות שעה), לפי מתכונת הרבעון השני. הרבעונים האחרים ידווחו בהתאמה. להלן יפורטו השינויים בין הוראות השעה למתכונת הדוחות הרבעוניים.
7. בעמודים 3-2-693 (עמ' 8-7-630) (סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים):

- א. בכותרת התאריך יבוא: "יתרה ליום 30.6.04", ומתחתיה יתווסף: "סכומים מדווחים" וכן הפנייה: "הפסקת ההתאמה להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003".
- ב. הכותרת בטור ההשוואה תהיה 30.6.03 וכן יתווסף טור השוואה נוסף לתאריך 31.12.03. מתחת לכותרות יבוא: "סכומים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003". תיקונים דומים יבוצעו גם בעמודים: 693-11, 693-13-16, 693-19-24.
8. בעמוד 693-4 (עמ' 7-680) (נספח א' – שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד), במקום: "מותאם להשפעת האינפלציה לפי מדד יוני 19X0", יבוא: "סכומים מדווחים", וכן תתווסף הפניה: "לתקופות בשנת 2004 – הפסקת ההתאמה להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003. לתקופות ההשוואה – הפסקת ההתאמה להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2002". תיקונים דומים יבוצעו גם בעמודים: 693-4-5, 693-7-8, 693-12, 693-17-18.
9. בעמוד 693-12 (עמ' 12-680) (נספח ג' – תמצית דוח רווח והפסד מאוחד):
- א. אחרי השורה "סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות", תתווספה בטורי ההשוואה השורות: "רווח מפעולות רגילות לפני מיסים בסכומים מדווחים" ו"שחיקות והתאמות" והפנייה: "שחיקות והתאמות של הכנסות והוצאות שנכללו ברווח מפעולות רגילות לפני מיסים בסכומים מדווחים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003".
- ב. בשורות "רווח מפעולות רגילות לפני מיסים" ועד "רווח נקי", בטורי ההשוואה ובטור השנתי, תבוא הפנייה: "סכומים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003".
- ג. בלוח של "רווח ל-1 ש"ח ערך נקוב נומינלי של הון המניות" בטור הכותרת של תקופת הדיווח יבוא "מדווח" ובכותרת טור ההשוואה יבוא "מותאם".
10. בעמוד 693-15 (עמ' 14-680) (נספח ה' – תמצית דוח על תזרימי המזומנים), מהשורות: "הפרשה לחובות מסופקים" ו"פחת", בטורי ההשוואה ובטור השנתי, יבוא הערות שוליים: "הסכום שנוקף לדוח רווח והפסד בסכומים מדווחים 0,0,0 אלפי ש"ח בהתאמה".
11. בעמודים 693-19-20 (עמ' 18-17-680) (נספח ז' – הפרשה לחובות מסופקים), בשורה "סכום שנוקף לדוח רווח והפסד", מהטור "סך הכל" בתקופת ההשוואה, תבוא הערת שוליים "הסכום שנוקף לדוח רווח והפסד בסכומים מדווחים 0,0 מיליוני שקלים בהתאמה".

#### תחילה

12. תחילת התיקונים להוראות על פי חוזר זה היא ברבעון המסתיים ביום 31.3.04 ותחולתה בכל הרבעונים בשנת 2004.

#### הוראות מעבר

13. הוראות המעבר לדיווח השנתי לשנת 2004 ישלחו בנפרד.

## עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/04) [9] 690-1	(12/01) [8] 690-1
690-7 [11] (1/04) - תיקון טכני	(11/00) [10] 690-7
-----	(11/00) [5] 691-1
-----	(12/96) [1] 691-2-7
-----	(1/98) [2] 691-8
(1/04) [2] 693-1-2	(12/01) [1] 693-1-2
(1/04) [1] 693-3-24	-----
-----	[גרסאות שונות] 696-8-21
(1/04) [3] 699-33	(1/04) [2] 699-33

בכבוד רב,

**יואב להמן**

המפקח על הבנקים