



ירושלים, ח' בטבת תשס"ב

23 בדצמבר 2001

**חוזר מס' ח-06-2051**

(8585.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: הוראת שעה - מעבר של תאגידים בנקאיים מדיווח כספי מותאם לדיווח כספי נומינלי**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. ביום 17.7.2001 אישרה הוועדה המקצועית של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 12 - הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים - (להלן - תקן 12) ואת תקן חשבונאות מספר 13 - השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ - (להלן - תקן 13) וקבעה שתאריך יישומם יהיה החל מהדוחות הכספיים לתקופות המתחילות לאחר יום 31.12.2002.
2. לאחר שנערך שימוע ציבורי נוסף, החליטה הוועדה המקצועית של המוסד, בישיבתה מיום 7.10.01 שאין מקום לבטל את התקן המקורי או לשנות את ניסוחו ובהתאם לכך תקן 12 נכנס לתוקף ביום 16.10.01.
3. לאור האמור לעיל, ולאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ועל מנת לקדם את ההיערכות ליישום התקנים, קבעתי הוראת שעה כמפורט בהוראה המצ"ב.

**התיקון להוראות**

4. תתווסף הוראת שעה (עמ' 2-1-693), כמפורט להלן.

**עיקרי התקנים**

5. א. **תקן 12 - הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים**
  - (1) תקן 12 קובע כי כל הדוחות הכספיים עד לשנת 2002 (רבעוניים ושנתי) יותאמו למדד המחירים לצרכן לפי הכללים שנקבעו בגילויי הדעת של לשכת רואי החשבון בישראל, כאשר החל משנת 2003 כל הדוחות הכספיים (רבעוניים ושנתיים) יוצגו בסכומים מדווחים. סכומים מדווחים הינם הסכומים המותאמים למדד החודש שבו חל מועד המעבר (לפי התקן -דצמבר 2002) בתוספת סכומים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר (הגריעה תהיה של סכומים נומינליים וואו מותאמים לפי העניין).

(2) השינוי בהוראות הדיווח לציבור לשנת 2001 ובשנת 2002 לעומת התקן הוא שבדוח הכספי המותאם של תאגידי בנקאיים ייכלל ביאור נומינלי.

#### ב. תקן 13 - השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ

- (1) תקן 13 עוסק בתרגום עסקאות במטבע חוץ ופעילויות חוץ למטבע הדיווח של התאגיד, לצורך הכללתן בדוחות הכספיים שלו. לפי התקן פעילות חוץ היא פעילות של חברה בת, חברה בשליטה משותפת, חברה שההשקעה בה מטופלת בשיטת השווי המאזני, עסקה משותפת או סניף של התאגיד המדווח, שהפעילויות שלהם ממוקמות או מתנהלות במדינה שונה מהמדינה בה שוכן התאגיד המדווח.
- (2) מסקירת תקן 13 עלה כי התוצאה של יישום המבחנים שנקבעו בתקן, לסיווג שלוחה של תאגיד בנקאי המוחזקת בחו"ל כ"יחידה אוטונומית", לא תהיה שונה מהתוצאה של יישום הכללים הקיימים היום לפי הבהרה מס' 8 לגילוי דעת 36.

#### דברי הסבר

1. בדוח כספי של תאגיד בנקאי, שבו הריבית המותאמת למדד מחושבת באופן ישיר לכל נכס ולכל התחייבות, נדרש ביאור נומינלי כדי להציג את השפעת המעבר מדוח מותאם לדוח נומינלי.
2. הגילוי בדוח כספי של תאגיד בנקאי בשנת 2003 בעת המעבר מדוח מותאם לדוח נומינלי, ייקבע בנפרד.

#### עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/01) [1] 693-1-2	-----
(12/01) [2] 699-24	(12/01) [1] 699-24

בכבוד רב,

**יצחק טל**

המפקח על הבנקים