



ירושלים, א' בטבת, תשס"ה

13 בדצמבר, 2004

חוזר מס' ח-06-2150

(9448.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: מעבר מדיווח כספי מותאם לדיווח כספי בסכומים מדווחים והוראות מעבר לשנת 2004

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. ביום 17.7.2001 אישרה הוועדה המקצועית של המוסד הישראלי לתקינה בחשבוונאות את תקן חשבוונאות מספר 12 - הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים - (להלן - תקן 12) ואת תקן חשבוונאות 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. בחודש דצמבר 2002 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבוונאות את תקן חשבוונאות מספר 17 הדר, בין השאר, 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.
3. תקן 12, כפי שתוקן, קובע כי כל הדוחות הכספיים עד לשנת 2003 (רבעוניים ושנתיים) יותאמו למדד המחירים לצרכן לפי הכללים שנקבעו בגילויי הדעת של לשכת רואי החשבון בישראל, כאשר משנת 2004 ואילך כל הדוחות הכספיים (רבעוניים ושנתיים) יוצגו בסכומים מדווחים. סכומים מדווחים, כפי שהוגדרו בתקן, הינם הסכומים המותאמים למדד החודש שבו חל מועד המעבר (לפי התקן - דצמבר 2003) בתוספת סכומים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר (הגריעה תהיה של סכומים נומינליים ו/או מותאמים לפי העניין).
4. 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 השוואה לתקופות בשנת 2003, פורסם ביום 11.1.04 חוזר מס' ח-06-2125 של המפקח על הבנקים. בחוזר זה נדרשים תאגידים בנקאיים להציג בדוחות הרבעוניים לשנת 2004 את השחיקות וההתאמות להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003 של הכנסות והוצאות בשנת 2003, הכלולות ברווח מפעולות רגילות לפני מסים, בסכום אחד, לפני הרווח מפעולות רגילות לפני מסים.

5. לאור כניסתם לתוקף של תקנים 12 ו-13, נוצר צורך :
- א. לקבוע הוראות מעבר בהן תובהר מתכונת הדיווח של תאגידים בנקאיים בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2004.
- ב. להתאים את הוראות הדיווח לציבור לדיווח בסכומים מדווחים לפי דרישות תקן 12, ולדרישות תקן 13.
6. בעקבות המעבר לדיווח כספי בסכומים מדווחים, פורסם ביום 13.12.2004 חוזר מס' ח-06-2151 המתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין הבאות :
- א. הוראה מס' 311 (יחס הון מזערי) ;
- ב. הוראה מס' 315 (הפרשה נוספת לחובות מסופקים) ;
- ג. הוראה מס' 323 (מימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים) ;
- ד. הוראה מס' 331 (חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים).
7. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן :

התיקונים להוראות

הוראות מעבר לשנת 2004

8. **מספרי השוואה בדוח השנתי לשנת 2004 :**
- א. מפורטים להלן העקרונות לטיפול במספרי השוואה בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2004 :
- (1) על מנת לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים לבחון את נתוני שנת 2004 לעומת נתוני שנת 2003, נתוני שנת 2003, יוצגו בעקביות לאופן שבו מוצגים מספרי ההשוואה בדוחות הרבעוניים לשנת 2004, בהתאם להוראת השעה בעמ' 24-1-693 בהוראותינו.
- (2) נתוני השוואה לשנת 2002 ולשנים שקדמו לה, יוצגו על בסיס הוראות המעבר שנקבעו בתקן 12 לגבי הצגת מספרי השוואה. כלומר נתוני השוואה אלו יוצגו כשהם מותאמים למדד דצמבר 2003, כפי שהוצגו בדוח השנתי ל-2003.
- ב. עקרונות אלו נכללו בהוראות המעבר לדוח השנתי לשנת 2004. בנוסף נכללה בהוראות המעבר מתכונת גילוי לדוגמא של מספר דוחות וביאורים שיכללו בדוח השנתי לשנת 2004.
9. **הוראות מעבר נוספות לשנת 2004 :** נקבעו הוראות מעבר נוספות לדוח השנתי לשנת 2004, כמפורט בהוראה.

התאמת הוראות הדיווח לציבור לתקנים 12 ו-13

10. גידור תזרים מזומנים של סיכון מט"ח לשקל צמוד מדד

לאור כניסתו לתוקף של תקן 12, מובהר בזאת כי לא ניתן להתייחס אל שקל חדש המותאם לשינויים בכוח הקניה הכללי כמטבע פעילות לצורך יישום המבחנים המתייחסים ליחסי גידור של סיכון שער חליפין של מטבע חוץ שנוצרו לאחר יום 1.1.05.

דברי הסבר

- א. לפי הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור בהתבסס על תקן חשבונאות אמריקאי מספר 133, עסקה של תאגיד בנקאי חשופה לסיכון שער חליפין של מטבע חוץ (ולפיכך עשויה להיות כשירה לגידור מטבע חוץ) אם בוצעה במטבע שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי.
- ב. בעמ' 10-661 נקבע כי מטבע הפעילות של תאגידי בנקאיים בישראל, לצורך יישום מבחני הגידור, הינו שקל חדש.
- ג. לאור דחיית מועד התחולה של תקן 12, התרנו לתאגידי בנקאיים בשנת 2003 להתייחס גם לשקל חדש המותאם לשינויים בכוח הקניה הכללי כמטבע פעילות לצורך יישום המבחנים המתייחסים ליחסי גידור של סיכון שער חליפין של מטבע חוץ. לאור העובדה שתקן 12 נכנס לתוקף מובהר בזאת שההיתר לא יוארך בשנת 2005.

11. ביטול הצמדת סכומים בהוראות הדיווח לציבור :

- א. סעיף קטן (9)(ב)(2) בעמ' 5.2-640 – הסכום הצמוד למדד בהגדרת אשראי פרטי לעניין גילוי על סיכון אשראי לפי ענפי משק נקבע על סך 400 א' ש"ח.
- ב. עמ' 11-662 - גילוי על סיכון אשראי לפי גודל לווה :
 - (1) סעיף 30א.ג. בוטל.
 - (2) הרף המינימלי בסעיף 30א.ד. לגילוי לפי שיטת איחוד ספציפי נקבע על סך 8,000 א' ש"ח (במקום 2,000 א' ש"ח צמוד למדד מדצמבר 1988).
 - (3) מדרגות הגודל בעמ' 24-669 קובעו, כמפורט בהוראה.
 - (4) עמ' 25-669 בוטל.
 - (5) בהוראות המעבר לשנת 2004 נקבע כי הנתונים לשנת 2003 יוצגו כפי שפורסמו - לפי המדרגות שהיו קיימות בשנת 2003.

דברי הסבר

לאור הפסקת ההתאמה של הדוחות הכספיים, קובעו כל הסכומים בהוראות הדיווח לציבור שהיו מתעדכנים לפי מדד המחירים לצרכן.

עדכון הכותרות במתכונת הגילוי

12. הכותרת שבה מצויין כי "הסכומים מותאמים להשפעת האינפלציה" נמחקה מכל העמודים שבה היא הופיעה במתכונת הוראותינו.

13. המשפט "סכומים מדווחים" נוסף לכותרות של כל העמודים במתכונת הוראותינו, למעט:
- המידע על בסיס נומינלי לצרכי מס (עמ' 669-69-71.1)
 - החלק בתוספת ג' בו מוצגים נתונים על בסיס \$ נומינלי (עמ' 640-8.3, 640-9.3, 640-9.5 ו-640-13).
14. בנוסף, עודכנו הכותרות במתכונת הוראות הדיווח לציבור, בהתאם לכללים שנקבעו בהוראת השעה בעמ' 695-1 – דיווח במיליוני ש"ח.

דוח הדייקטוריון

15. בעמ' 630-5, סעיף 2(כד)9 - נמחקה ההתייחסות לחישוב הטבה לבכירים על בסיס סכומים מותאמים.
16. בעמ' 630-6:
- סעיף 3(א) - ההתייחסויות לנתונים מותאמים להשפעת האינפלציה הוחלפו בהתייחסויות לסכומים מדווחים.
 - סעיף 3(ז) - נמחקה ההפניה לגילוי על השפעת הפרשי מדד ידוע – בגין.

סקירת ההנהלה

17. סעיף 1(א) בעמוד 640-1 - ההתייחסות לנתונים מותאמים להשפעת האינפלציה הוחלפו בהתייחסות לסכומים מדווחים.
18. סעיפים קטנים (א) ו- (ב) בעמוד 640-1.1 - נמחקו הדרישות להתאים יתרות ממוצעות למדד סוף שנה.

דוח כספי שנתי

19. בעמ' 661-2, 661-4 (תוכן העניינים), עמ' 668-2 - עודכנו ההפניות לסעיפים בהוראות הדיווח לציבור שכותרתם שונתה.
20. בעמ' 661-10.1 – נוספה הגדרה למונח סכום מדווח – נכללה הפניה לתקן 12.
21. **עריכת דוחות כספיים על בסיס סכומים מדווחים** - עמ' 661-13:
- סעיף 4 – הדרישה לערוך דוחות כספיים בסכומים מותאמים הוחלפה בדרישה לערוך דוחות כספיים בסכומים מדווחים. ההתייחסות לדוח רווח והפסד נמחקה.
 - סעיף 7.ב - נקבע שביאורים יערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם נאמר אחרת.
 - הדרישה המקבילה לגבי דוחות רבעוניים (עמ' 680-2, סעיף 4.ב.) תוקנה בהתאם.

22. עמ' 14-661, סעיף 7.ה. – ביאור על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס - דרישת הגילוי על נתונים נומינליים עודכנה בהתאם לגילוי הנדרש לפי סעיף 16 לתקן 12. מתכונת הגילוי בעמ' 669-69-71.1 תוקנה בהתאם.

23. **הפרשי שער נטו**: יתווסף סעיף קטן 12.ג. בעמ' 16-661, כמפורט בהוראה. למתכונת הביאור על הרווח מפעילות מימון (לפני ההפרשות לחובות מסופקים), בעמ' 57-669 ו- 16-680, תתווסף השורה: "מזה: הפרשי שער, נטו".

דברי הסבר

לאור דרישת הגילוי בסעיף 42(א) בתקן 13, בדבר גילוי להפרשי שער נטו.

24. **יחידות אוטונומיות**:

א. במקום האמור בסעיף 13 בעמ' 17-16-661 יבוא:

"תאגיד בנקאי יטפל בפעילויות חוץ בהתאם לכללים שנקבעו בתקן 13.

לעניין זה מובהר כי שלוחות בנקאיות בחו"ל של תאגידי בנקאיים יסווגו על ידי תאגידי בנקאיים כזרוע ארוכה. סיווג של שלוחה בנקאית חדשה בחו"ל כיחידה אוטונומית מותנה בקבלת אישור מוקדם של המפקח על הבנקים.

פעילויות חוץ אחרות יסווגו כזרוע ארוכה או כיחידה מוחזקת אוטונומית בחו"ל, בהתאם לכללים שנקבעו בתקן 13."

ב. יבוטלו ההתייחסויות לטיפול ביחידות אוטונומיות בהוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן:

(1) הפסקאות המתייחסות ליחידות אוטונומיות בסעיף 2.(ב) בעמ' 1.1-640;

(2) סעיפים 55.ד.2.(ב) ו-ה.2.(ב) בעמ' 2-664;

(3) סעיף 55.ו. בעמ' 3-664;

(4) ההפנייה לגילוי דעת 36 בסעיף 81.ג. בעמ' 1-666;

(5) סעיף 10 בעמ' 5-680.

דברי הסבר

(1) בעקבות פרסום תקן 13 הבהרנו בהוראותינו בעמוד 1-693, סעיף 4, כי "לאחר בחינת המאפיינים של יחידה אוטונומית לפי תקן 13 והשוואתם לנוסח הקודם של המאפיינים של יחידה אוטונומית בהברה 8 לגילוי דעת 36, לא מצאנו כי ההבדלים מצדיקים שינוי בעמדתנו ... לפיכך, שלוחות בנקאיות בחו"ל של תאגידי בנקאיים תמשכנה להיות מסווגות על ידי התאגידי הבנקאיים כזרוע ארוכה. סיווג של שלוחה בנקאית חדשה בחו"ל כיחידה אוטונומית יהיה מותנה בקבלת אישור מוקדם של המפקח על הבנקים."

(2) לאור האמור לעיל נמחקו ההתייחסויות המפורטות בהוראות הדיווח לציבור לטיפול ביחידות אוטונומיות, ונוספה הפניה לתקן 13.

25. בעמ' 1.4-662 – נמחקו המלים "בדוח מתואם – עלות מתואמת" מהגדרת עלות.

26. תנועה מותאמת בהפרשה לחובות מסופקים :

- א. בעמ' 8-662, סעיף 29.ח. - בוטלה הדרישה להצגת תנועה מותאמת של ההפרשה לחובות מסופקים.
- ב. סעיף 66.ה. בעמ' 10-664 בוטל, מאחר וכלל דרישה לתאם למדד תנועות בחשבון הפרשה לחובות מסופקים.
- ג. מתכונת הביאור בעמ' 23-669 ו- 27-669 תוקנה בהתאם. (דוח רבעוני – 18-17-680).
- ד. בדוגמא לעריכת הביאור על הפרשה לחובות מסופקים בנספח ג' – עמ' 83-81-669 – הושמט החלק בהדגמה המתייחס לעריכת ביאור מותאם למדד.
27. בעמ' 10-662, סעיף קטן ד.2) – תימחק המילה "המותאמת".
28. בעמ' 1.6-663, סעיף 43.ב – תימחק המילה "המותאם".
29. בעמ' 7-663, סעיף 43.ה.3) – המילה "המתואם" תוחלף במלה "המדווח".
30. הנחיות לעריכת דוח רווח והפסד מותאם במלואו - סעיף 55 בעמ' 3-1-664 :

- א. ההפניה לסעיף 55 שנכללה בסעיף 52 בעמוד 1-664, לצורך הכנת דוח רווח והפסד מותאם במלואו, הוחלפה בהפניה לתקן 12, לצורך הכנת דוח רווח והפסד בסכומים מדווחים.
- ב. ההתייחסות ברישא של סעיף 55 לעריכת דוח רווח והפסד מותאם במלואו נמחקה.
- ג. בוטלה ההפניה מסעיף ב.3) לגילוי דעת 36 של הלשכה.
- ד. נמחקה המילה "נומינלי" מסעיפים קטנים א., ד.1) ו-ד.2).
- ה. בוטל סעיף ה. שכלל את ההנחיות לגבי עריכת דוח רווח והפסד מותאם.
- ו. בוטל סעיף ז. – פחת והפחתות – שכלל הפניה לגילוי דעת 36 של הלשכה.
- ז. בוטל סעיף ח. שכלל דרישה להתאים להשפעת המדד את דוחות הרווח וההפסד החודשיים.

31. מסים על הכנסה :

- א. בוטל סעיף 74.ג.ב) בעמ' 16-664, מאחר ושחיקת מקדמות המס השוטפות לא משפיעה על הדוחות הכספיים. ההתייחסות לנושא בביאור על המס התאורטי נמחקה גם היא (עמ' 664-19)
- ב. בוטלה ההתייחסות הנפרדת ליצירת מסים נדחים לקבל בדוחות מותאמים בעמ' 16-664, סעיף 74.ד.2)ב).
- ג. סעיף 74.ח. בעמ' 19-18-664 – ביאור מס תאורטי :
- (1) נמחקה המילה "מותאם" בסוף הפסקה הראשונה של הסעיף.
- (2) ניכוי/תוספת בשל אינפלציה : סעיף קטן ח.1), שהתייחס להבדלים בין שיטות התאום לצורך מס הכנסה ולצורך דוחות כספיים הוחלף בנוסח הבא : "ניכוי / תוספת בשל אינפלציה".

דברי הסבר

לאור העובדה שהדוחות הכספיים לא מותאמים להשפעת האינפלציה, הרווח לפני מס בדוחות הכספיים לא כולל שחיקת פריטים כספיים, בעוד שהמס השוטף שמשולם (על בסיס חוק התיאומים) עשוי לכלול שחיקה כאמור.

(3) **הפרשי פחת:** הובהר כי במסגרת הפרשי פחת בביאור מס תאורטי יש לתת גילוי להשפעת המס של כל ההפרשים בין הוצאות הפחת שהוכרו לצורך מס הכנסה (כפי שהוכרו – גם אם הוכרו על בסיס מותאם) לבין הוצאות הפחת שנרשמו בדוחות הכספיים.

(4) **מסים נדחים בגין הפרשים זמניים על נכסים לא כספיים:** נוספה התייחסות בביאור מס תאורטי למסים נדחים שנוצרו בגין יתרת הנכסים הלא כספיים.

הערה: סעיף זה יכול את כל המסים הנדחים שנוצרו בגין יתרת הנכסים הלא כספיים, לרבות מסים נדחים שנוצרו בגין התאמת יתרת הנכסים הלא כספיים לצרכי מס.

דברי הסבר

(1) בהתאם לסעיף 18א לתקן חשבונאות מספר 19 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות (חל מ- 1.1.05 ואילך, יישום מוקדם מומלץ) נדרש ליצור מסים נדחים בגין הפרשים זמניים "הנוצרים כאשר המטבע המשמש כבסיס המדידה בדוחות הכספיים שונה מהמטבע שלפיו נקבעת ההכנסה החייבת או ההפסד לצורך מס (ובהתאם לכך בסיס המס של הנכסים וההתחייבויות). המסים הנדחים, הנובעים מכך, יזקפו לדוח רווח והפסד." בהערת שוליים מובהר ששקל מדווח ושקל מותאם מהווים בסיסי מדידה שונים.

(2) לאור האמור, כאשר מופעל חוק התיאומים, נדרש ליצור בגין כל נכס קבוע נכס מס נדחה, שיחושב לפי שיעור האינפלציה השנתי * עלות מופחתת של הנכס * שיעור המס הצפוי. נכס זה ירשם מול סעיף מסים בדוח רווח והפסד, אינו נובע מהכנסות והוצאות בתקופת הדיווח ולכן יש לכלול אותו בביאור מס תאורטי.

ד. מתכונת הביאור בעמ' 63-669 תוקנה בהתאם.

הערה: בתיקון זה לא נכללה התייחסות לתיקונים הנדרשים בהוראות הדיווח לציבור בעקבות הפרסום לאחרונה של תקן 19 – מסים על ההכנסה, של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. נושא זה יטופל בהליך נפרד. יחד עם זאת, על-מנת שהביאור על מס תיאורטי יתאים להוראות הכלולות שם, מצאנו לנכון להתאים את מתכונת הגילוי בביאור על מס תיאורטי.

32. בעמ' 4-666, סעיף 85.א. - נמחקו המלים "מותאם להשפעת האינפלציה".

33. בעמ' 4-669, 8-669 – נמחקה המילה " מותאמת" מהמשפט "הקטנת עלות מותאמת של בניינים שיועדו למכירה".

34. ההתייחסות בביאור על מדיניות חשבונאית לבסיס ההערכה הכללי שונתה להתייחסות לדיווח כספי בסכומים מדווחים (עמ' 12-669).

35. בעמ' 1.56-669 – נמחקו המלים "כשהן מותאמות למדד ליום הדיווח" מהערה (8).

תחילה

36. תחילת התיקונים להוראות על פי חוזר זה היא מיום פרסומם.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/04) [12] 630-5	(7/00) [11] 630-5
(12/04) [12] 630-6	(8/02) [11] 630-6
(12/04) [12] 630-7	(1/02) [11] 630-7
(12/04) [2] 630-8	(1/02) [1] 630-8
(12/04) [3] 630-9	(8/02) [2] 630-9
(12/04) [3] 630-10	(8/03) [2] 630-10
(12/04) [12] 640-1	(10/02) [11] 640-1
(12/04) [2] 640-1.1	(12/97) [1] 640-1.1
(12/04) [2] 640-5.2	(9/02) [1] 640-5.2
* (9/02) [1] 640-5.3	* (9/02) [1] 640-5.3
(12/04) [8] 640-7	(8/94) [7] 640-7
(12/04) [11] 640-8	(1/01) [10] 640-8
(12/04) [13] 640-8.1-8.3	(10/02) [12] 640-8.1-8.3
* (10/02) [3] 640-8.4	* (10/02) [3] 640-8.4
(12/04) [15] 640-9-9.1	(10/02) [14] 640-9-9.1
(12/04) [5] 640-9.2	(10/02) [4] 640-9.2
(12/04) [15] 640-9.3-9.4	(10/02) [14] 640-9.3-9.4
(12/04) [5] 640-9.5	(10/02) [4] 640-9.5
(12/04) [13] 640-9.6	(10/02) [12] 640-9.6
(12/04) [4] 640-9.7	(10/02) [3] 640-9.7
(12/04) [14] 640-10-11	(10/02) [13] 640-10-11
(12/04) [4] 640-12	(10/02) [3] 640-12
(12/04) [14] 640-13,16	(10/02) [13] 640-13,16
(12/04) [5] 640-16.1	(10/02) [4] 640-16.1
(12/04) [3] 640-16.2	(1/01) [2] 640-16.2
(12/04) [12] 640-17-18,20	(11/00) [11] 640-17-18,20

להכניס עמוד

(12/04) [4] 640-21
(12/04) [13] 640-24
(12/04) [3] 640-25
(12/04) [12] 640-26
(12/04) [10] 640-27
(12/04) [8] 640-28
(12/04) [10] 640-29
(12/04) [12]661-2
* (10/02) [1]661-2.1
* (11/00) [9]661-3
(12/04) [15]661-4
(12/04) [5]661-10.1
* (10/02) [1]661-10.2
(12/04) [10]661-13
(12/04) [12]661-14
* (10/02) [11]661-15
(12/04) [11]661-16

(12/04) [11]661-18
* (11/00) [2]661-18.1
(12/04) [5]662-4.1
* (10/02) [3]662-4.2
* (12/97) [8]662-7
(12/04) [12]662-8
* (12/97) [8]662-9
(12/04) [10]662-10
(12/04) [15]662-11
* (11/00) [13]662-12
(12/04) [9]663-6.1
(12/04) [10]663-7
(12/04) [8] 664-1

(12/04) [9] 664-3
* (12/97) [9] 664-4
* (12/97) [10] 664-9
(12/04) [12] 664-10
* (12/96) [8] 664-15

להוציא עמוד

(11/00) [3] 640-21
(12/04) [12] 640-24
(11/00) [2] 640-25
(11/00) [11] 640-26
(4/97) [9] 640-27
(8/94) [7] 640-28
(11/04) [9] 640-29
(10/02) [11]661-2
* (10/02) [1]661-2.1
* (11/00) [9]661-3
(11/00) [14]661-4
(10/02) [4]661-10.1
* (10/02) [1]661-10.2
(12/97) [9]661-13
(12/97) [11]661-14
* (10/02) [11]661-15
(10/02) [10]661-16
(10/02) [8]661-17
(10/02) [10]661-18
* (11/00) [2]661-18.1
(10/02) [4]662-4.1
* (10/02) [3]662-4.2
* (12/97) [8]662-7
(11/01) [11]662-8
* (12/97) [8]662-9
(12/97) [9]662-10
(8/02) [14]662-11
* (11/00) [13]662-12
(12/97) [8]663-6.1
(12/97) [9]663-7
(8/94) [7] 664-1
(12/97) [9] 664-2
(12/97) [8] 664-3
* (12/97) [9] 664-4
* (12/97) [10] 664-9
(11/99) [11] 664-10
* (12/96) [8] 664-15

להכניס עמוד

(12/04) [8] 664-16
* (8/94) [7] 664-17
(12/04) [8] 664-18-19
* (8/94) [7] 664-20
(12/04) [13] 666-1
* (11/00) [10] 666-2
* (8/94) [7] 666-3
(12/04) [8] 666-4
* (10/02) [14] 668-1
(12/04) [16] 668-2
(12/04) [11] 669-1-2
(12/04) [14] 669-3
(12/04) [12] 669-4
(12/04) [9] 669-5
(12/04) [8] 669-6
(12/04) [9] 669-7
(12/04) [9] 669-8-9
(12/04) [8] 669-10
(12/04) [10] 669-11
(12/04) [13] 669-12
(12/04) [9] 669-13
(12/04) [10] 669-14-15
(12/04) [12] 669-16
(12/04) [11] 669-17
(12/04) [9] 669-18
(12/04) [9] 669-19
(12/04) [10] 669-20
(12/04) [9] 669-21
(12/04) [10] 669-22
(12/04) [12] 669-23
(12/04) [10] 669-24
(12/04) [16] 669-25
(12/04) [13] 669-26
(12/04) [11] 669-27
(12/04) [10] 669-28-29
(12/04) [13] 669-30
(12/04) [14] 669-31

להוציא עמוד

(8/94) [7] 664-16
* (8/94) [7] 664-17
(8/94) [7] 664-18-19
* (8/94) [7] 664-20
(1/03) [12] 666-1
* (11/00) [10] 666-2
* (8/94) [7] 666-3
(8/94) [7] 666-4
* (10/02) [14] 668-1
(10/02) [15] 668-2
(11/00) [10] 669-1-2
(1/03) [13] 669-3
(11/00) [11] 669-4
(1/97) [8] 669-5
(8/94) [7] 669-6
(7/96) [8] 669-7
(1/97) [8] 669-8-9
(8/94) [7] 669-10
(12/97) [9] 669-11
(10/02) [12] 669-12
(12/96) [8] 669-13
(10/02) [9] 669-14-15
(11/00) [11] 669-16
(11/00) [10] 669-17
(11/99) [8] 669-18
(4/97) [8] 669-19
(11/00) [9] 669-20
(4/97) [8] 669-21
(11/00) [9] 669-22
(11/01) [11] 669-23
(11/00) [9] 669-24
(1/03) [15] 669-25
(9/02) [12] 669-26
(11/01) [10] 669-27
(11/00) [9] 669-28-29
(11/00) [12] 669-30
(11/00) [13] 669-31

להכניס עמוד

להוציא עמוד

(12/04) [10] 669-32	(1/97) [9] 669-32
(12/04) [9] 669-32.1	(7/96) [8] 669-32.1
(12/04) [8] 669-32.2	(2/95) [7] 669-32.2
(12/04) [9] 669-32.3	(7/96) [8] 669-32.3
(12/04) [9] 669-33	(11/00) [8] 669-33
(12/04) [8] 669-34	(8/94) [7] 669-34
(12/04) [10] 669-35	(10/02) [9] 669-35
(12/04) [10] 669-36	(11/00) [9] 669-36
(12/04) [11] 669-37	(11/00) [10] 669-37
(12/04) [10] 669-38	(11/00) [9] 669-38
(12/04) [8] 669-40	(8/94) [7] 669-40
(12/04) [11] 669-41	(10/02) [10] 669-41
(12/04) [12] 669-42	(1/03) [11] 669-42
* (11/00) [10] 669-43	* (11/00) [10] 669-43
(12/04) [9] 669-45	(11/00) [8] 669-45
(12/04) [14] 669-46-47	(10/02) [13] 669-46-47
(12/04) [13] 669-48-51	(10/02) [12] 669-48-51
(12/04) [2] 669-51.1	(11/00) [1] 669-51.1
(12/04) [11] 669-52	(11/00) [10] 669-52
* (10/02) [3] 669-52.1	* (10/02) [3] 669-52.1
(12/04) [4] 669-52.2	(10/02) [3] 669-52.2
(12/04) [2] 669-52.2.1-52.2.3	(10/02) [1] 669-52.2.1-52.2.3
(12/04) [6] 669-52.3	(10/02) [5] 669-52.3
(12/04) [3] 669-52.4	(10/02) [2] 669-52.4
(12/04) [10] 669-53	(12/95) [9] 669-53
(12/04) [9] 669-54	(9/94) [8] 669-54
(12/04) [10] 669-55	(12/96) [9] 669-55
(12/04) [11] 669-56	(12/97) [10] 669-56
(12/04) [11] 669-56.1	(11/00) [10] 669-56.1
(12/04) [13] 669-57	(10/02) [12] 669-57
(12/04) [4] 669-57.1	(10/02) [3] 669-57.1
(12/04) [2] 669-57.2	(10/02) [1] 669-57.2
(12/04) [14] 669-58	(11/00) [13] 669-58
(12/04) [3] 669-58.1	(10/02) [2] 669-58.1
(12/04) [9] 669-59-60,62-63	(11/00) [8] 669-59-60,62-63
(12/04) [10] 669-64	(11/00) [9] 669-64
(12/04) [12] 669-65	(9/02) [11] 669-65

להכניס עמוד

להוציא עמוד

(12/04) [11] 669-66	(12/01) [10] 669-66
(12/04) [2] 669-66.1-66.2	(12/01) [1] 669-66.1-66.2
(12/04) [3] 669-66.3	(8/02) [2] 669-66.3
(12/04) [12] 669-67	(1/03) [11] 669-67
(12/04) [4] 669-67.1	(1/03) [3] 669-67.1
(12/04) [2] 669-67.2	(12/01) [1] 669-67.2
* (8/94) [7] 669-68	* (8/94) [7] 669-68
(12/04) [10] 669-69	(1/95) [9] 669-69
(12/04) [8] 669-70	(1/95) [7] 669-70
(12/04) [9] 669-71	(1/95) [8] 669-70
(12/04) [12] 669-71.1	(1/03) [11] 669-71.1
(12/04) [10] 669-72	(11/00) [9] 669-72
(12/04) [11] 669-73	(11/00) [10] 669-73
(12/04) [15] 669-74	(1/03) [14] 669-74
* (11/00) [10] 669-76	* (11/00) [10] 669-76
(12/04) [8] 669-81	(8/96) [7] 669-81
(12/04) [8] 669-82	(8/94) [7] 669-82
-----	(8/94) [7] 669-83
-----	(2/04) [2] 673-1-9
-----	(2/04) [1] 673-10-11
(12/04) [1] 674-1-25	-----
(12/04) [12] 680-2	(1/02) [11] 680-2
(12/04) [12] 680-5	(11/00) [11] 680-5
* (11/04) [10] 680-6	* (11/04) [10] 680-6
(12/04) [13] 680-7	(10/02) [12] 680-7
(12/04) [6] 680-7.1	(10/02) [5] 680-7.1
(12/04) [4] 680-7.2	(10/02) [3] 680-7.2
(12/04) [12] 680-8	(10/02) [11] 680-8
(12/04) [6] 680-8.1	(10/02) [5] 680-8.1
(12/04) [4] 680-8.2	(10/02) [3] 680-8.2
(12/04) [11] 680-11	(11/00) [10] 680-11
(12/04) [13] 680-12	(11/00) [12] 680-12
(12/04) [15] 680-13	(1/03) [14] 680-13
(12/04) [2] 680-13.1	(1/03) [1] 680-13.1
(12/04) [10] 680-14-15	(2/98) [9] 680-14-15
(12/04) [11] 680-16	(10/02) [10] 680-16
(12/04) [2] 680-16.1	(10/02) [1] 680-16.1

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/04) [11] 680-17	(11/01) [10] 680-17
(12/04) [12] 680-18	(11/01) [11] 680-18
(12/04) [12] 680-19	(10/02) [11] 680-19
(12/04) [5] 680-20	(10/02) [4] 680-20
(12/04) [2] 680-21-22	(12/01) [1] 680-21-22
* (2/04) [4] 699-33	* (2/04) [4] 699-33
(12/04) [2] 699-34	(11/04) [1] 699-34
(12/04) [1] 699-35-39	----

* עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים