



תל-אביב, ט"ז בשבט תשע"ז

12 בפברואר 2017

חוזר מס' ח – 06 - 2524

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: מועד פרסום הדוח לציבור

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בשנים האחרונות חל גידול משמעותי במורכבות עסקי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (להלן – תאגידים בנקאיים), במורכבות הסביבה הכלכלית ובדרישות הרגולציה, הבקרה, הדיווח הכספי והגילוי החלות על תאגידים בנקאיים בעולם. התפתחויות אלה הביאו לעליה בהיקף ובמורכבות המידע אשר נכלל בגילוי לציבור של תאגידים בנקאיים בעולם, ולגידול במורכבות תהליכי הפקת המידע.
2. בהתאם לכך, ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, החלטתי לדחות את מועד פרסום הדוחות לציבור בהוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

3. סעיף 5(א) בעמוד 3-610 יעודכן כמפורט בהוראה.
4. סעיף 5(א) בעמוד 2-660 יעודכן כמפורט בהוראה.
5. סעיף 3(ד) בעמוד 1-671 יעודכן כמפורט בהוראה.
6. סעיף 5(א) בעמוד 2-680 יעודכן כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

7. התיקונים להוראות הדיווח לציבור מאפשרים לתאגידים בנקאיים ולחברות כרטיסי אשראי לפרסם את דוחותיהם השנתיים לציבור לא יאוחר מתום שלושה חודשים ממועד הדוח הכספי, ולפרסם את דוחותיהם הרבעוניים לציבור לא יאוחר מתום חודשיים ממועד הדוח הכספי (המועד בו חברות ציבוריות נדרשות לפרסם את דוחותיהן הכספיים).

תחולה

8. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

תחילה

9. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31.12.2016 ואילך.

עדכון קבצים

10. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(2/17) [2] 610-3	(4/15) [1] 610-3
*(4/15) [1] 610-4	(4/15) [1] 610-4
*(4/15) [1] 660-1	(4/15) [1] 660-1
(2/17) [2] 660-2	(4/15) [1] 660-2
(2/17) [2] 671-1	(4/15) [1] 671-1
*(4/15) [1] 671-2	(4/15) [1] 671-2
*(4/15) [1] 680-1	(4/15) [1] 680-1
(2/17) [2] 680-2	(4/15) [1] 680-2
*(10/16) [1] 699-124	(10/16) [1] 699-124
(2/17) [2] 699-125	(10/16) [1] 699-125

בכבוד רב,

חנה בר

ד"ר חנה בר

המפקחת על הבנקים

פסקת הבהרה כאמור, אינה פוטרת ממתן גילוי מפורש למידע צופה פני עתיד שנדרש בחוק ניירות ערך בגוף הדוח עצמו בכל מקום שבו נכלל מידע צופה פני עתיד. תאגיד בנקאי שאינו חייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך רשאי שלא לכלול בדוח מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, שנדרש לפי הוראה זו, אם הצגת מידע זה אינה נדרשת לפי חלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. המידע האמור לעיל אינו אמור להביא לכדי חשיפה של עסקות ספציפיות או של סודות עסקיים אחרים של התאגיד הבנקאי.

יד. על הדירקטוריון וההנהלה לקבוע את המבחנים למהותיות גילוי עניינים שונים בדוח השנתי.

טו. הדוח השנתי (לרבות המידע השנתי שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח השנתי, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות, ייחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בתאגיד הבנקאי תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון לחתום על הדוח השנתי התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור אחר שהדירקטוריון הסמיך במקומו.

5. מועד פרסום

א. חלקים 1-6 של הדוח השנתי כמפורט בסעיף 2.א לעיל יפורסמו בכריכה אחת, לא יאוחר מתום שלושה חודשים מתאריך המאזן, ובלבד שיפורסם תוך שלושה ימים מתאריך החתימה של חוות דעתו של רואה החשבון של התאגיד הבנקאי על הדוחות הכספיים המבוקרים של התאגיד הבנקאי. תאריך החתימה של התאגיד הבנקאי על הדוח השנתי לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח השנתי.

ב. חלקים 7-8 של הדוח השנתי (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 2.א לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי באותו מועד שבו פורסמו חלקים 1-6 לעיל. מובהר כי חלקים אלה יחשבו גם הם "מידע נלווה" לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין 304 בדבר "רואה החשבון והמידע הנלווה לדוחות הכספיים".

6. מועד הגשה

הדוח השנתי יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים בירושלים ביום פרסומו. יחד עם הדוח יישלח בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב", גם קובץ המכיל את כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח, ומידע נוסף במתכונת כפי שתישלח מראש לכל תאגיד בנקאי.

ד. באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי יתפרסם הדוח הרבעוני במלואו בקובץ אחד, ויכלול סימניות וקישורים פנימיים בקובץ מחלק אחד לחלקים אחרים כאשר רלוונטי (לדוגמה, מתוכן העניינים אל החלק הרלוונטי).

ה. בסוף הדוח הרבעוני יצורף:

- 1) אינדקס שיסייע למשתמשים באיתור המידע הנכלל בדוח הרבעוני.
- 2) מילון מונחים, יכלול הן ראשי התיבות של המונחים שבהם נעשה שימוש בדוח הרבעוני והן את ההגדרות של מונחים אלה.
- ו. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה, לרבות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.
- ז. הדוח הרבעוני (לרבות המידע הרבעוני שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח הרבעוני, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות ייחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בתאגיד הבנקאי תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון או המנהל הכללי לחתום על הדוח הרבעוני, התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.

5. פרסום

- א. חלקים א-ה של הדוח הרבעוני, כמפורט בסעיף 3 לעיל, יפורסמו בכריכה אחת, לא יאוחר מתום חודשיים מיום הדוח ובלבד שיפורסם תוך 3 ימים מתאריך החתימה של רואה החשבון של התאגיד הבנקאי על דוח הסקירה המתייחס לתמצית הדוח הכספי הרבעוני. תאריך החתימה של התאגיד הבנקאי על הדוח הרבעוני לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח הרבעוני.
- א1. חלקים ו-ז של הדוח הרבעוני (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 3 לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי באותו מועד שבו פורסמו חלקים א-ה.

6. מועד הגשה

- א. הדוח הרבעוני יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפקוח על הבנקים בירושלים ביום פרסומו. יחד עם הדוח יימסר גם דיסקט המכיל את כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח, במתכונת כפי שתישלח מראש לכל תאגיד בנקאי, בצרוף הוראות הכנת הדיסקט.
- ב. הדוח הרבעוני יימצא לעיון במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי והעתק ממנו יימסר לכל דורש.
- ג. תמצית דוח כספי רבעוני (לכל הפחות, תמצית דוח רווח והפסד, תמצית מאזן ותמצית דוח על השינויים בהון העצמי) תפורסם בעיתון יומי הנפוץ בישראל ויצוין כי הדוח

חברת כרטיסי אשראי

דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי

1. כללים לעריכת דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי

- (א) הדוח השנתי של חברת כרטיסי אשראי (להלן – חכ"א) יערך לפי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ולפי הנחיותיו.
- (ב) האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה.

2. תוכן הדוח השנתי

- (א) חכ"א תפרסם דוח שנתי הכולל:
- (1) דברי יושב ראש הדירקטוריון (ראה פרק 672).
 - (2) דוח הדירקטוריון וההנהלה (ראה פרק 673).
 - (3) הצהרות לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה פרק 674)
 - (4) דוחות רואה החשבון המבקר (ראה פרק 674).
 - (5) דוח כספי שנתי מבוקר (ראה פרק 675).
 - (6) ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי (ראה פרק 676)
 - (7) דרישות גילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים (ראה פרק 678)
 - (8) גילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 679).
- (ב) מסגרת המידע הבסיסי שיש לכלול בדוחות הנ"ל מפורטת בהוראות המצורפות.

3. הצגת דוח כספי שנתי של חכ"א ופרסומו

- (א) חלקים 1-6 של הדוח השנתי של חכ"א (כאמור בסעיף 2. (א) לעיל) ימצאו לעיון במשרדה הרשום של החברה.
- (ב) הדוח השנתי המלא של חכ"א יפורסם באתר האינטרנט של החברה.
- (ג) בנוסף לאמור בסעיפים (א) – (ב) לעיל חכ"א תפרסם בעיתון יומי אחד לפחות היוצא לאור בישראל את תמצית הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר שלה במתכונת המפורטת בהוראות המפקח, ותמסור העתק של חלקים 1-6 של הדוח השנתי לכל דורש.
- (ד) מועד הפרסום – הדוח השנתי ותמציתו יפורסמו סמוך לתאריך חתימת חוות דעתו של רואה החשבון של חכ"א, אך לא יאוחר משבוע לפני מועד האסיפה הכללית שבה יוגש הדוח השנתי או מתום שלושה חודשים מתאריך המאזן, לפי המוקדם.

4. תמצית של דוח כספי שנתי

- (א) צורת התמצית –
- (1) חכ"א תפרסם נתונים מתומצתים מתוך הדוח השנתי רק בהתאם לדוגמת התמצית המפורטת בהוראות המפקח.

- ד. באתר האינטרנט של חכ"א יתפרסם הדוח הרבעוני במלואו בקובץ אחד, ויכלול סימניות וקישורים פנימיים בקובץ מחלק אחד לחלקים אחרים כאשר רלוונטי (לדוגמה, מתוכן העניינים אל החלק הרלוונטי).
- ה. בסוף הדוח הרבעוני יצורף:

- 1) אינדקס שיסייע למשתמשים באיתור המידע הנכלל בדוח הרבעוני.
 - 2) מילון מונחים, יכלול הן ראשי התיבות של המונחים שבהם נעשה שימוש בדוח הרבעוני והן את ההגדרות של מונחים אלה.
- ו. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה, לרבות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.
- ז. הדוח הרבעוני (לרבות המידע הרבעוני שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי דירקטוריון חכ"א, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח הרבעוני, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות ייחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בחכ"א תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצויין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
- כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון או המנהל הכללי לחתום על הדוח הרבעוני, חכ"א תיפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.

5. פרסום

- א. חלקים א-ה של הדוח הרבעוני, כמפורט בסעיף 3 לעיל, יפורסמו בכריכה אחת, לא יאוחר מתום חודשיים מיום הדוח ובלבד שיפורסם תוך 3 ימים מתאריך החתימה של רואה החשבון של חכ"א על דוח הסקירה המתייחס לתמצית הדוח הכספי הרבעוני. תאריך החתימה של חכ"א על הדוח הרבעוני לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח הרבעוני.
- א1. חלקים ו-ז של הדוח הרבעוני (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 3 לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של חכ"א באותו מועד שבו פורסמו חלקים א-ה.

6. מועד הגשה

- א. הדוח הרבעוני יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפקוח על הבנקים בירושלים ביום פרסומו. יחד עם הדוח יימסר גם דיסקט המכיל את כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח, במתכונת כפי שתישלח מראש לכל חכ"א, בצרוף הוראות הכנת הדיסקט.
- ב. הדוח הרבעוני יימצא לעיון במשרדי הנהלת חכ"א והעתק ממנו יימסר לכל דורש.
- ג. הפרסום לפי הוראה זו מתייחס לדוח רבעוני לרבעונים ראשון, שני ושלישי. לעניין מידע כספי לרבעון רביעי, ראה ביאור על מדיניות חשבונאית בדוח השנתי ומידע רב רבעוני בנספח לדוח השנתי.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2511 מיום 13/10/2016 ("דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב" - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(10/16) [1] 639-17.2-17.8	-----
(10/16) [2] 639-18	(4/15) [1] 639-18
*(4/15) [1] 639-34	(4/15) [1] 639-34-36
(10/16) [2] 639-35	-----
(10/16) [2] 639-36	-----
*(10/15) [2] 639-37	(10/15) [2] 639-37
(10/16) [2] 639-97	(4/15) [1] 639-97
-----	(4/15) [1] 639-98-101
(10/16) [2] 663-1-3	(4/15) [1] 663-1-3
(10/16) [1] 699-124-125	-----

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2524 מיום 12/02/2017 ("מועד פרסום הדוח לציבור")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(2/17) [2] 610-3	(4/15) [1] 610-3
*(4/15) [1] 610-4	(4/15) [1] 610-4
*(4/15) [1] 660-1	(4/15) [1] 660-1
(2/17) [2] 660-2	(4/15) [1] 660-2
(2/17) [2] 671-1	(4/15) [1] 671-1
*(4/15) [1] 671-2	(4/15) [1] 671-2
*(4/15) [1] 680-1	(4/15) [1] 680-1
(2/17) [2] 680-2	(4/15) [1] 680-2
*(10/16) [1] 699-124	(10/16) [1] 699-124
(2/17) [2] 699-125	(10/16) [1] 699-125