



ירושלים, י"א באדר ב', תשס"ח

18 במרץ, 2008

**חוזר מס' ח-06-2229**

(10054.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: דוח רבעוני של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. בחודש אוגוסט 2002 פורסם על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות תקן חשבונאות מספר 14 בדבר "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן – תקן 14).
2. התקן מבוסס על תקן בינלאומי מספר 34 בנדון. התקן מגדיר את התכולה המינימלית של דיווח כספי לתקופות ביניים וקובע את כללי ההכרה והמדידה שיש ליישם בדיווח כספי לתקופות ביניים, וחל על דוחות כספיים לתקופות המתחילות ב-1 בינואר 2003, או לאחר מכן.
3. לאור פרסום תקן 14, נוצר הצורך להתאים את הוראות הדיווח לציבור לדרישות הגילוי והמדידה שנקבעו בתקן זה. בנוסף, לאור העובדה שתקן 14 מתייחס לכלל החברות במשק, ולאור ההבדלים בין היקף הגילוי בדוח רבעוני של תאגידים בנקאיים בישראל לבין היקף הגילוי בדוחות רבעוניים של תאגידים בנקאיים בארה"ב, נוצר צורך להוסיף לדוח הרבעוני של תאגיד בנקאי דרישות גילוי מינימליות נוספות, מעבר לדרישות הגילוי שנכללו בתקן 14.
4. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.

**תיקונים להוראות הדיווח לציבור**

**דוח רבעוני של תאגיד בנקאי**

5. בסעיף 3.א. בעמוד 1-680, במקום המלים "דוח רבעוני" יבוא "הדוח הרבעוני".
6. בסעיף 3.ה. בעמוד 1.1-680, המשפט האחרון יוחלף במשפט הבא: "לעניין מידע כספי לרבעון רביעי, ראה סקירת ההנהלה וביאור על מדיניות חשבונאית בדוח השנתי."

7. בסעיף 4 בעמוד 2-680 :

7.1. בסעיף קטן א. :

7.1.1. ההתייחסות לדוחות כספיים לתקופות ביניים הוחלפה בהתייחסות לדיווח כספי לתקופות ביניים.

7.1.2. נוספה הפניה לתקן 14, כמפורט בהוראה.

7.2. סעיפים קטנים ד. ו-ה., העוסקים בדוחות שינתן להם גילוי בדוח הכספי הרבעוני, הועברו לסעיף 7א. חדש (ראה התייחסות בהמשך). במקום סעיף קטן ד. יבוא : "הדוח הרבעוני יערך בהתאם למתכונת המינימלית המפורטת בהוראות אלה. בנוסף, תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכון אשראי ולגבי סיכונים אחרים שלא נכלל במתכונת המינימלית (לדוגמא, ביאור על אשראי לציבור, סיכון אשראי לפי גודל לווה), לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא בדוח הכספי הרבעוני."

#### **דברי הסבר**

כדי לאמץ בהוראות הדיווח לציבור את תקן 14, ולדרוש שתאגיד בנקאי יבחן האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכונים המצדיק גילוי בדוח הרבעוני, גם אם לא נדרש במפורש בתקן 14 או במתכונת הוראותינו.

#### **סקירת ההנהלה הרבעונית**

8. סעיף 6 בעמוד 3.1-680 הוחלף כמפורט בהוראה. כתוצאה מכך תתווסף להוראות הדיווח לציבור דרישה לגילוי רבעוני על :

8.1. החשיפה לשינויים בשערי הריבית על בסיס מאוחד (תוספת ב' לסקירת ההנהלה הרבעונית, מבוססת על תוספת ד' לסקירת ההנהלה השנתית) ;

8.2. סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (תוספת ג' לסקירת ההנהלה הרבעונית, מבוססת על תוספת ו' לסקירת ההנהלה השנתית).

9. נוספו מתכונות גילוי בעמודים 10.1-680 ו- 10.2-680 לנושאים שצוינו לעיל. השם של הלוח על שיעורי ההכנסה וההוצאה (ראה כותרת עמודים 9-7-680) הוחלף מ"נספח א'" לדוח הרבעוני ל"תוספת א'" לסקירת ההנהלה הרבעונית.

10. רשימת התוספות והביאורים לדוגמא בעמוד 6-680 עודכנה בהתאם.

#### **דברי הסבר**

10.1. הדרישה למתן גילוי נוסף בסקירת ההנהלה הרבעונית נובעת מהגילוי המקובל בדוחות רבעוניים לציבור של תאגידים בנקאיים גדולים בארה"ב.

10.2. המיקום של הגילוי הנוסף בסקירת ההנהלה בדוח הרבעוני, והמתכונת של הגילוי הנוסף, נקבעו בעקביות למיקום ולמתכונת של הגילוי בנושאים אלה בדוח שנתי של תאגיד בנקאי בישראל.

### **הצהרה רבעונית לגבי גילוי**

11. מתכונת ההצהרה תועבר מעמודים 680-10.1-680-10.2 לעמודים 680-10.3-680-10.4.
12. נמחקה הערת השוליים השנייה, שהתייחסה למצב שבו תאגיד בנקאי לא מפרסם דוח תזרים מזומנים (ראה להלן התייחסות לדוח תזרים מזומנים). מספור הערות השוליים האחרות תוקן בהתאם.
13. בכותרת המתכונת ימחקו המלים "נספח א'1".
14. ההפניה למתכונת מסעיף 6א. בעמוד 680-3.1 ומעמוד 680-6 תעודכן בהתאם.

### **תמצית הדוח הכספי הרבעוני :**

15. סעיף 7 בעמוד 680-3.1 הוחלף כמפורט בהוראה.
16. נוסף סעיף 7א. בעמוד 680-4, כמפורט בהוראה.
17. בעמוד 680-4, הכותרת "דרישות לפירוט" תוחלף בכותרת "דרישות נוספות לפירוט".
18. בעמוד 680-4, ברישא של סעיף 8א., במשפט הראשון ובמשפט האחרון בסעיף 8א. (2), ובסעיף 8ג., במקום "דוח רבעוני", יבוא "דוח כספי רבעוני".
19. בעמוד 680-4, בסעיף 9א. :
  - 19.1. במקום המלים "ובמסגרת המידע על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה" יבואו המלים "ובביאורים המתייחסים אליו".
  - 19.2. במקום המלים "הסכום המקביל לו במאזן", יבואו המלים "הסכום המקביל לו בדוח הכספי".
20. בעמוד 680-5 :
  - 20.1. בסעיף 9ב. :
    - 20.1.1. ההפנייה לסעיף 4ה. תוחלף בהפנייה לסעיף 7א.ב.
    - 20.1.2. בסוף הסעיף יתווסף המשפט הבא: "בביאורים המתייחסים לדוחות האמורים בסעיף 7א.ב. יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח."
  - 20.2. בסעיף 11א., במקום המלים "לדוח הרבעוני" יבוא "לדוח הכספי הרבעוני".

21. כתוצאה מהוספת דרישות הגילוי מוספרו מחדש הביאורים לדוגמא במתכונת ההוראות, ורשימת התוספות והביאורים לדוגמא בעמוד 6-680 עודכנה בהתאם.

22. כתוצאה מהתיקונים שמצוינים בסעיפים 15 ו-16 חלו השינויים הבאים במתכונת תמצית הדוח הכספי הרבעוני של תאגיד בנקאי:

#### 22.1. תמצית דוחות כספיים רבעוניים

22.1.1. הורחב הגילוי על הדוח על השינויים בהון העצמי (תוספת א'3 לתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים לדוגמא, מבוססת על תוספת א'3 לדוחות הכספיים השנתיים לדוגמא).

##### דברי הסבר

מתכונת הגילוי הותאמה לגילוי בדוח הכספי השנתי, בהתאם לדרישות תקן 14, ובהתאם לגילוי המקובל בדוחות כספיים של תאגידי בנקאיים גדולים בארה"ב.

22.1.2. נוספה דרישה להצגת דוח תזרים מזומנים רבעוני על ידי כל תאגיד בנקאי, גם אם אינו תאגיד בנקאי מיוחד (תוספת א'4 לתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים לדוגמא, מבוססת על תוספת א'4(1) לדוחות הכספיים השנתיים לדוגמא).

##### דברי הסבר

מתכונת הגילוי הותאמה לגילוי בדוח הכספי השנתי, בהתאם לדרישות תקן 14, תקנות ניירות ערך, הוראות ה- SEC בארה"ב ובהתאם לגילוי המקובל בדוחות רבעוניים לציבור של תאגידי בנקאיים גדולים בארה"ב.

#### 22.2. ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים

22.2.1. נוספה דרישה להצגת ביאור רבעוני על ניירות ערך (ביאור 1 לדוח הכספי הרבעוני, מבוסס על ביאור 3 לדוח הכספי השנתי).

##### דברי הסבר

מתכונת הגילוי הותאמה למתכונת הגילוי בדוח הכספי השנתי, בהתאם לגילוי המקובל בדוחות כספיים רבעוניים של תאגידי בנקאיים גדולים בארה"ב.

22.2.2. נוספה דרישה להצגת ביאור רבעוני על הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים (ביאור 3 לדוח הכספי הרבעוני, מבוסס על ביאור 13 בדוח הכספי השנתי).

##### דברי הסבר

מתכונת הגילוי הותאמה למתכונת הגילוי בדוח הכספי השנתי, בהתאם לגילוי המקובל בדוחות רבעוניים לציבור של תאגידי בנקאיים גדולים בארה"ב.

22.2.3. נוספה דרישה להצגת ביאור רבעוני על התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, שבו יכלל:

(1) מידע על מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (ביאור 5.א. לדוח הכספי הרבעוני, מבוסס על ביאור 18.א. בדוח הכספי השנתי).

### **דברי הסבר**

מתכונת הגילוי הותאמה למתכונת הגילוי בדוח הכספי השנתי, בהתאם לגילוי המקובל בדוחות רבעוניים לציבור של תאגידים בנקאיים גדולים בארה"ב.

2) מידע על התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (ביאור 5.ב. לדוח הכספי הרבעוני, מבוסס על ביאור 18.ג. בדוח הכספי השנתי).

### **דברי הסבר**

מתכונת הגילוי הותאמה למתכונת הגילוי בדוח הכספי השנתי, בהתאם לדרישות תקן 14, הוראות ה- SEC ולגילוי המקובל בדוחות רבעוניים לציבור של תאגידים בנקאיים גדולים בארה"ב.

22.2.4. נוספה דרישה להצגת ביאור רבעוני על היקף הפעילות במכשירים נגזרים, סיכוני האשראי הנובעים מפעילות זו ומועדי פירעון של מכשירים נגזרים (ביאור 6 בדוח הכספי הרבעוני, מבוסס על ביאור 18א וביאור 18ב בדוח הכספי השנתי).

### **דברי הסבר**

מתכונת הגילוי הותאמה למתכונת הגילוי בדוח הכספי השנתי, בהתאם לגילוי המקובל בדוחות רבעוניים לציבור של תאגידים בנקאיים גדולים בארה"ב.

22.2.5. נוספה דרישה להצגת ביאור רבעוני על רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו (ביאור 8 בדוח הכספי הרבעוני, מבוסס על ביאור 22 בדוח הכספי השנתי).

### **דברי הסבר**

מתכונת הגילוי הותאמה למתכונת הגילוי בדוח הכספי השנתי, בהתאם לגילוי המקובל בדוחות רבעוניים, הגלויים לציבור, של תאגידים בנקאיים גדולים בארה"ב לרשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב.

## **הערות והסברים נוספים לגבי גילוי ומדידה בדוח הרבעוני**

### **דרישות גילוי נוספות הנובעות מדוחות רבעוניים לציבור של תאגידים בנקאיים בארה"ב**

23. לאור העובדה שתקן 14 מתייחס לכלל החברות במשק, בהוראה זו נדרש גילוי רבעוני מינימלי נוסף, מעבר לדרישות הגילוי הכלולות כיום בהוראותינו ומעבר לדרישות הגילוי המינימליות שנכללו בתקן 14, בנושאים מסוימים הרלבנטיים לבנקים. זאת, לאור ההבדל המשמעותי בין היקף המידע הגלוי לציבור המדווח על ידי בנקים בארה"ב במסגרת הדיווח הרבעוני לציבור (10-Q) לבין היקף המידע הרבעוני שבנקים בישראל נדרשים לדווח לציבור.

24. מסקירת הדוחות הרבעוניים לציבור (10-Q) ליום 30.6.07 של שלושת הבנקים הגדולים בארה"ב עולה כי קיימת שונות בסוג המידע שנכלל בדוחות הכספיים הרבעוניים (כלומר הדוחות הכספיים שנסקרים על ידי רו"ח). חלק מהנושאים נידונו בבנקים מסוימים בביאורים לדוחות הכספיים הרבעוניים, ובאותה עת נידונו בבנקים אחרים בדוח MD&A, או במקום אחר בדוח הרבעוני לציבור.

25. יחד עם זאת, לגבי כל הנושאים, מלבד הביאור הנפרד על רווחים מהשקעות במניות, שלגביהם נדרש גילוי מינימלי בהוראה זו, ניתן גילוי כמותי משמעותי בדוחות הרבעוניים לציבור של כל הבנקים שנסקרו.
26. בנוסף, לגבי כל הנושאים שלגביהם נדרש גילוי מינימלי בהוראה זו נדרש גילוי כמותי משמעותי בדוחות הרבעוניים של כל הבנקים בארה"ב לרשויות הפיקוח על הבנקים (ה- Call Report), או דוח (FRY-9C), הגלויים לציבור.
27. נציין כי בסעיף 818 לדרישות הגילוי של באזל 2 נקבע כי ככלל דרישות הגילוי של באזל 2 חלות על בסיס חצי שנתי, אך הודגש כי לגבי תאגידים בנקאיים מסוימים נדרש מידע בכל רבעון על יחס הון מזערי, וכי "אם המידע [שנדרש לתת לו גילוי לפי באזל 2] על החשיפה לסיכון או פריטים אחרים חשוף לשינוי מהיר, אזי תאגידים בנקאיים צריכים לפרסם גם מידע על בסיס רבעוני...".
28. לאור האמור לעיל הוראה זו מרחיבה את מתכונת הדיווח **המינימלית** של מידע אותו ידרשו תאגידים בנקאיים בישראל לפרסם בדוח הרבעוני לציבור. מובהר שהמידע המינימלי שנדרש לפי הוראה זו כולל **חלק** מהנושאים לגביהם ניתן גילוי בדיווח רבעוני של בנק בארה"ב לרשות נ"ע בארה"ב ולרשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב, שהינם לדעתנו מהותיים.
29. במספר מקרים, למרות שגם תאגידים בנקאיים בישראל וגם בנקים בארה"ב נותנים גילוי לאותו נושא בדוח השנתי, מתכונת הגילוי בארה"ב שונה באופן מהותי מהגילוי שניתן על ידי תאגידים בנקאיים בישראל. הוראה זו לא משנה את הנושאים להם ניתן גילוי, או את אופן הגילוי של נושאים אלו, בדוח השנתי של תאגידים בנקאיים, אלא מוסיפה מידע לדוח רבעוני בעקביות לאופן הצגת המידע בדוח השנתי בישראל.
30. בהוראה זו נקבע כי יש לערוך את הדוח הרבעוני בהתאם לאופן העריכה של הדוח השנתי בישראל – כלומר כאשר נדרש לכלול מידע בדוח רבעוני, יש לכלול את המידע בדוח הרבעוני באותו חלק שבו הוא נכלל בדוח השנתי (דוח הדירקטוריון, סקירת ההנהלה או ביאור לדוח הכספי). כתוצאה מכך, ולאור האמור לעיל בסעיף 24, יתכן שנושאים מסוימים יכללו בישראל בדוח הכספי הרבעוני עצמו, בעוד שבארה"ב הם עשויים להיכלל ב- MD&A, או ב- Call Report.
31. מטבעה מתכונת הדיווח הרבעונית הינה מצומצמת ביחס למתכונת הדיווח השנתית, בשל שיקולים של עומס מידע. מרבית דרישות הגילוי שנוספו לדוח הרבעוני כתוצאה מהוראה זו לא כרוכות בעלויות ניכרות, משום שהמידע מדווח לפיקוח על הבנקים ולכן הינו זמין לתאגידים הבנקאיים.
32. לגבי נושאים שלא נכללו במתכונת המינימלית, תאגיד בנקאי יבחן האם נדרש גילוי לפי תקן 14. בנוסף, לגבי גילוי על סיכון אשראי ועל סיכונים אחרים שלא נכלל במתכונת המינימלית (לדוגמא, ביאור על אשראי לציבור וסיכון אשראי לפי גודל לוה), תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים, לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא בדוח הרבעוני.

## דיווח לפיקוח על הבנקים שיהיה גלוי לציבור

33. לאור העובדה שבארה"ב חלק משמעותי מהמידע הגלוי לציבור נכלל גם בדוח הרבעוני והשנתי לרשויות הפיקוח על הבנקים שגלוי לציבור (FRY-9C, Call Report) וגם בדוח הרבעוני והשנתי לציבור שמוגש לרשות ניירות ערך (10-Q, 10-K), המפקח על הבנקים יבחן במסגרת נפרדת תהליך שיאפשר לתאגיד בנקאי לא לכלול בדוח השנתי והרבעוני לציבור חלק מהמידע, שנדרש לפי הוראותיו רק בשל הוראות הדיווח לרשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, אם התאגיד הבנקאי פרסם באופן שיטתי את המידע באתר האינטרנט שלו והתיר לפיקוח על הבנקים לפרסם באתר של בנק ישראל את המידע. מתכונת פרסום המידע באתר האינטרנט של התאגידים הבנקאיים תיבחן בנפרד.

## דרישות גילוי של תקן 14 שלא אומצו בהוראות הדיווח לציבור

34. מפורטות להלן דרישות גילוי בתקן 14, שלפי סעיף 4.א. בעמוד 2-680 לא אומצו בהוראותינו:

34.1. **מתכונת דוחות כספיים** – תקן 14 כולל הדגמה בנספח ה' (ההפניה לנספח נכללה בתקן בסעיף 12) לדיווח כספי לתקופות ביניים, המתאימה באופייה לחברה יצרנית (כוללת הבחנה בין התחייבויות שוטפות לבין התחייבויות לזמן ארוך, מכירות / עלות מכר, וכו'), ואינה מתאימה לדיווח כספי של תאגידים בנקאיים.

34.2. **מגזרי פעילות** - תקן 14 דורש בסעיף 16.ז) גילוי על מידע מגזרי בהתאם לתקן 11 "דיווח מגזרי" ומציג בנספח ו' דוגמה לביאור על מגזרי פעילות בדוח ביניים. בהוראותינו נדרש בנספח ט' גילוי של מידע לפי מגזרי פעילות בדוח הרבעוני, הנערך על בסיס תקן ארה"ב מס' 131, שלפיו נערך הדיווח המגזרי בביאור לדוח השנתי.

35. **שינוי במדיניות חשבונאית, הצגה מחדש ושינוי אמדן** - ניסוחן ותוכןן של דרישות הגילוי הכלולות בהוראותינו בסעיף 8 בעמ' 4-680 ומתייחסות בעיקר לשינוי במדיניות החשבונאית, הצגה מחדש ושינוי אמדן שונה מדרישות הגילוי בתקן 14 (סעיף 16.ד). כל עוד לא שונה הניסוח של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל 1970 בנושא, איננו מוצאים לנכון לתקן את ניסוח הוראותינו בנדון.

## כללי הכרה ומדידה שנקבעו בתקן 14 שלא אומצו בהוראות הדיווח לציבור

36. תקן בינלאומי מס' 34 מכיל הפניות ספציפיות רבות לתקנים בינלאומיים העוסקים בנושאים אשר בשלב זה אינם מטופלים בתקני החשבונאות בישראל. כתוצאה מכך תקן 14 קובע טיפול חשבונאי (בעיקר בנספח ג' ובנספח ד' לתקן 14) תוך שהוא מגדיר מונחים מסוימים, לרבות הגדרה חלקית למטרות דיווח כספי ביניים, בעוד שהטיפול החשבונאי לא הוסדר במסגרת תקן ישראלי למטרות דיווח כספי שנתי. בסעיף 4.א. מובהר כי תאגיד בנקאי לא ישתמש בכללי המדידה וההכרה שצוינו בנספחים ג' וד' בתקן 14, אם נקבע לגביהם טיפול מפורש בהוראותינו.

37. דוגמא להבדל בין הוראות תקן 14 לבין הוראותינו - הכרה במסים נדחים בגין הפסדים להעברה :

37.1. ס' 21 לנספח ג' לתקן קובע כי "יש להכיר בנכס מס נדחה בגין הפסדים וזיכויים לצורכי מס שלא נוצלו, המועברים לתקופות הבאות, **אם צפוי (Probable) שיהיו בעתיד רווחים לצרכי מס**, שכנגדם ניתן יהיה לקזז את ההפסדים והזיכויים לצורכי מס שטרם נוצלו" (הדגשות לא במקור).

37.2. בהוראותינו נקבע בעמוד 16-664 בסעיף 74.ד.1(ג) כי "מסים נדחים לקבל בגין הפסדים להעברה ובגין זכות מועברת לקיזוז מס יוכרו במקרים שמימוש המס הנ"ל בעתיד הנראה לעין אינו מוטל בספק (beyond any reasonable doubt)".

### **דוח רבעוני של חברת כרטיסי אשראי**

38. סעיף 6 בעמוד 4-691G הוחלף, כמפורט בהוראה.

### **דברי הסבר**

38.1. בעקביות לתיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא דוח רבעוני של תאגיד בנקאי, נוספו לדוח הרבעוני של חברת כרטיסי אשראי דרישות הגילוי הבאות :

38.1.1. תמצית דוח תזרים מזומנים רבעוני (נוספו למתכונת עמודים 9.3 – 9.1-691G) ;

38.1.2. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (נוסף למתכונת ביאור 3 בעמוד 691G-11.1) ;

38.1.3. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (לרבות מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים) (נוסף למתכונת ביאור 4 בעמוד 691-G-11.2).

38.2. לדוח רבעוני של חברת כרטיסי אשראי לא נוספו התוספות לסקירת ההנהלה בדוח רבעוני של תאגיד בנקאי, מאחר ועדיין לא נקבעה מתכונת הגילוי בנושאים אלה בדוח השנתי של חברת כרטיסי האשראי. כאשר תיקבע מתכונת הגילוי בדוח השנתי, נשקול לדרוש גילוי לנושאים אלה גם בדוח הרבעוני של חברת כרטיסי האשראי.

38.3. בנוסף, לדוח כספי רבעוני של חברת כרטיסי אשראי לא נוספו הביאורים הבאים, אשר נוספו לדוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. זאת, משום שנראה כי בשלב זה ביאורים אלה אינם מהותיים מספיק לפעילות של חברות כרטיסי האשראי, כדי שתידרש מתכונת מינימלית שתחייב גילוי בדוח הרבעוני :

38.3.1. השקעות בניירות ערך ;

38.3.2. פעילות במכשירים נגזרים ;

38.3.3. רווחים מהשקעות במניות.

חברת כרטיסי אשראי תבחן האם נדרש לכלול גילוי נוסף בדוח הכספי הרבעוני בנושאים אלה ובנושאים אחרים כדי לעמוד בדרישות הגילוי של תקן 14.



38.4. בשלב מאוחר יותר נשקול האם, לאור הגילוי שניתן בדוחות רבעוניים של חברות כרטיסי אשראי בארה"ב, ולאור הפעילויות של חברות כרטיסי האשראי בישראל, נדרש לשנות את מתכונת הגילוי המינימלית בדוחות רבעוניים של חברות כרטיסי אשראי בישראל.

39. **הצהרה לגבי גילוי (עמודים 6-5-691G):** נמחקה הערת השוליים השנייה, שהתייחסה למצב שבו חברת כרטיסי אשראי לא פרסמה דוח תזרים מזומנים רבעוני (ראה לעיל דרישה לדוח תזרים מזומנים רבעוני של חכ"א). מספור הערות השוליים האחרות השתנה בהתאם.

40. **תמצית דוח כספי רבעוני (עמודים 15-7-691G):**

40.1. כתוצאה מהוספת דרישות הגילוי מוספרו מחדש הביאורים לדוגמא במתכונת ההוראות.

40.2. עודכנו ההפניות לדוח רבעוני של תאגיד בנקאי.

### **גילוי בדוח הכספי השנתי**

41. בהתאם לסעיפים 26 ו-27 לתקן 14, מובהר בסעיף 77א. בעמוד 23-664 להוראותינו כי כאשר שונה ברבעון האחרון של שנת הדיווח אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה מהותית על הדוח ברבעון זה או בתקופות דיווח בעתיד, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הריווח וההפסד לרבות הרווח למניה.

42. בהוראה מובהר (בהגדרת סיכון אשראי מאזני בסעיף 2(ו).10) בעמוד 5.2-640, ובמתכונת הגילוי המתייחסות בעמודים 26-24-640 ובעמוד 2(10.2-680) כי בסיכון האשראי המאזני בגין הציבור המוצג בתוספת ו' לסקירת ההנהלה יכללו גם ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר מהציבור, מאחר ויתרות אלו מייצגות חובות מובטחים של הציבור לתאגיד הבנקאי.

43. בהוראה מובהר בעמוד 5-669 ו-6-669 אופן ההצגה בדוח תזרים מזומנים של השינויים בסעיפים "ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר", ו- "ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר".

### **דברי הסבר**

התיקונים להוראות בסעיפים 42 ו-43 נובעים מהוספת הסעיפים החדשים למתכונת המאזן של תאגיד בנקאי בחוזר מס' ח-2186-06 מיום 29.5.06 בדבר "העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות".

### **תחילה**

44. הוראה זו תחול על דוחות רבעוניים של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי ליום 30.6.08 ואילך.

45. תאגיד בנקאי או חברת כרטיסי אשראי המתקשים ביישום הוראות אלו יפנו אל הממונה על תחום הדיווח הכספי בפקוח על הבנקים, מר משה שרעבי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

## הוראות מעבר לשנת 2008

46. תאגיד בנקאי רשאי שלא לכלול בדוחות הרבעוניים לימים 30.6.08 ו- 30.9.08 את תוספת ב' לסקירת ההנהלה הרבעונית בדבר חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית. בנוסף, תאגיד בנקאי, שאינו תאגיד בנקאי מיוחד, וחברת כרטיסי אשראי, רשאים לא לכלול תמצית דוח על תזרימי מזומנים בדוחות הכספיים הרבעוניים לימים 30.6.08 ו- 30.9.08.
47. תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי רשאים שלא להציג בדוחות רבעוניים בשנת 2008 מספרי השוואה המתייחסים לנתוני הרבעונים בשנת 2007 בביאורים ובסקירת ההנהלה, אם בשנת 2007 הם לא נדרשו לכלול את המידע בדיווח לציבור או לפיקוח על הבנקים שלהם. בנוסף, תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי רשאים שלא להציג בדוחות רבעוניים בשנת 2009 מספרי השוואה המתייחסים לנתוני הרבעונים בשנת 2008 בתמצית הדוח על תזרימי המזומנים ובתוספת ב' לסקירת ההנהלה.
48. לגבי תאגיד בנקאי שאינו תאגיד בנקאי מיוחד, או חברת כרטיסי אשראי, שלא כוללים בדוחות כספיים רבעוניים בשנת 2008 תמצית דוח על תזרימי מזומנים, בסעיף 3 בהצהרה הרבעונית לגבי הגילוי, במקום המילים "תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים" יבוא "תוצאות הפעולות והשינויים בהון העצמי".

## עדכון הקובץ

49. בנספח מצורפים דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

**רוני חזקיהו**

המפקח על הבנקים

נספח לחוזר מס' ח-06-2229 מיום 18.3.08 (דוח רבעוני של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי) –

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/08) [4] 640-5.2	(1/05) [3] 640-5.2
* (9/02) [1] 640-5.3	(9/02) [1] 640-5.3
(3/08) [15] 640-24	(1/05) [14] 640-24
(3/08) [5] 640-25	(1/05) [4] 640-25
(3/08) [14] 640-26	(1/05) [13] 640-26
* (12/04) [10] 640-27	(12/04) [10] 640-27
(3/08) [9] 664-23	(7/96) [8] 664-23
* (5/07) [10] 664-24	(5/07) [10] 664-24
(3/08) [10] 669-5	(12/04) [9] 669-5
(3/08) [9] 669-6	(12/04) [8] 669-6
(3/08) [2] 678-1	(1/08) [1] 678-1
* (1/08) [1] 678-2	(1/08) [1] 678-2
(3/08) [15] 680-1	(2/06) [14] 680-1
(3/08) [3] 680-1.1	(1/03) [2] 680-1.1
* (5/07) [4] 680-1.2	(5/07) [4] 680-1.2
(3/08) [13] 680-2	(12/04) [12] 680-2
(3/08) [16] 680-3	(5/07) [15] 680-3
* (5/07) [3] 680-3.1	(5/07) [3] 680-3.1
(3/08) [2] 680-3.2	(5/07) [1] 680-3.2
(3/08) [11] 680-4	(12/01) [10] 680-4
(3/08) [14] 680-5	(2/06) [13] 680-5
(3/08) [11] 680-6	(11/04) [10] 680-6
(3/08) [14] 680-7	(12/04) [13] 680-7
(3/08) [7] 680-7.1	(12/04) [6] 680-7.1
(3/08) [5] 680-7.2	(12/04) [4] 680-7.2
(3/08) [13] 680-8	(12/04) [12] 680-8
(3/08) [7] 680-8.1	(12/04) [6] 680-8.1
(3/08) [5] 680-8.2	(12/04) [4] 680-8.2
(3/08) [13] 680-9	(10/02) [12] 680-9
* (8/94) [7] 680-10	(8/94) [7] 680-10
(3/08) [4] 680-10.1	(5/07) [3] 680-10.1
(3/08) [2] 680-10.2	(11/04) [1] 680-10.2
(3/08) [1] 680-10.3-10.4	----
(3/08) [14] 680-11	(5/07) [13] 680-11

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/08) [15] 680-12	(5/07) [14] 680-12
(3/08) [17] 680-13	(9/07) [16] 680-13
(3/08) [4] 680-13.1	(9/07) [3] 680-13.1
(3/08) [1] 680-13.2	----
(3/08) [11] 680-14	(12/04) [10] 680-14
(3/08) [1] 680-14.1-14.3	----
(3/08) [11] 680-15	(12/04) [10] 680-15
(3/08) [1] 680-15.1	----
(3/08) [13] 680-16	(5/06) [12] 680-16
----	(12/04) [2] 680-16.1
(3/08) [12] 680-17	(12/04) [11] 680-17
(3/08) [1] 680-17.1	----
(3/08) [13] 680-18	(12/04) [12] 680-18
(3/08) [14] 680-19	(5/06) [13] 680-19
(3/08) [1] 680-19.1	----
(3/08) [7] 680-20	(5/06) [6] 680-20
(3/08) [3] 680-21	(12/04) [2] 680-21
(3/08) [1] 680-21.1-21.5	----
(3/08) [3] 680-22	(12/04) [2] 680-22
(3/08) [1] 680-23-25.1	----
# (3/08) [1] 691B-2.1	-----
# (2/07) [1] 691F-7	(2/07) [1] 691F-7
* (2/07) [1] 691F-8	(2/07) [1] 691F-8
* (3/08) [2] 691G-3	(3/08) [2] 691G-3
(3/08) [3] 691G-4	(3/08) [2] 691G-4
* (3/08) [1] 691G-4.1	(3/08) [1] 691G-4.1
(3/08) [4] 691G-5	(3/08) [3] 691G-5
(3/08) [2] 691G-6-9	(7/07) [1] 691G-6-9
(3/08) [1] 691G-9.1-9.3	----
(3/08) [2] 691G-10-11	(7/07) [1] 691G-10-11
(3/08) [1] 691G-11.1-11.3	----
(3/08) [2] 691G-12-15	(7/07) [1] 691G-12-15
(3/08) [3] 699-54	(3/08) [2] 699-54
(3/08) [1] 699-55-56	----

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