



ירושלים, י"ג בשבט, תשס"ג

16 בינואר, 2003

**חוזר מס' ח-06-2099**

(9048.doc)

לכבוד  
**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: תיקונים שונים להוראות הדיווח לציבור**  
(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. ביום 7 באוקטובר 2002 פרסמה הרשות לניירות ערך מספר תיקונים בתקנות ניירות ערך אשר כוללים, בין השאר, את החלפת תקנה 23 לתקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), תשנ"ג - 1993, ואת החלפת תקנה 44 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), תש"ל - 1970, בנושא צירוף דוחות כספיים של חברות כלולות. בנוסף, תיקנה הרשות לניירות ערך את תקנה 31 לתקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), תשנ"ג - 1993 על-מנת להתאים את הכללים שנקבעו לדיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן, בתקן חשבונאות מספר 7 - "אירועים לאחר תאריך המאזן".
2. בנוסף, לאור הניסיון שנצבר ולאחר בחינת ההוראות מחדש נוספו מספר תיקונים שונים להוראות הדיווח לציבור.
3. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן:

**התיקונים להוראות**

4. א. בעמוד 1-620 (דוח שנתי של תאגיד בנקאי), סעיף 4 (צירוף דוחות של חברות כלולות), יתוקן כאמור בהוראה.
- ב. בעמוד 1.1-680 (דוח רבעוני של תאגיד בנקאי), סעיף 3א. (צירוף דוחות חברה כלולה), יתוקן כאמור בהוראה.

**דברי הסבר**

עקב החובה המוטלת על תאגיד מדווח לצרף דוחות כספיים של חברות כלולות כשהם ערוכים על פי כללי החשבונאות המקובלים בישראל ועל פי תקנות ניירות ערך, הותאמו הוראות הדיווח לציבור לתקנות המתוקנות של הרשות לניירות ערך.

בהוראות נקבעו הכללים שקיומם יחייב צירוף דוחות כספיים של חברה כלולה לדוחות התאגיד הבנקאי וכן נקבעה המתכונת לעריכתם.

5. בעמוד 4-620, בסעיף 6 (מועד הגשה), במקום האמור בפסקה השניה יבוא: "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."

6. בעמוד 5.1-640, בסעיף 2(ו)(ג) (סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד – לווה העוסק במספר ענפי פעילות) במקום המילים "אנשים פרטיים" יבואו המילים "יחידים העוסקים".

#### **דברי הסבר**

להבהרה.

7. בעמוד 11-661, בהגדרת "תאריך אישור הדוחות לפרסום" תימחק הסיפא "או ועדה שלו שהסמך לכך".

#### **דברי הסבר**

התאמה לסעיף 112(א) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 הקובע כי דירקטוריון לא רשאי להאציל מסמכויותיו לוועדת דירקטוריון, בין השאר, בנושא של אישור הדוחות הכספיים אלא לשם המלצה בלבד.

8. א. בעמוד 3-663, בסעיף 40 (התחייבויות אחרות), יבוטל סעיף קטן ה.

ב. בעמוד 9-663, בסעיף 45א. (דיבידנד):

(1) במקום האמור בסעיף א. יבוא: "דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן אך לפני מועד אישור הדוחות יוצג בנפרד בדוח על השינויים בהון העצמי כמרכיב נפרד של ההון העצמי, בסעיף שיכונה "דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן".

(2) במקום האמור בסעיף ב. יבוא: "בביאור על ההון העצמי יינתנו פרטים בדבר דיבידנדים, לרבות ציון דיבידנד לכל סוג מניה. במסגרת מידע זה יינתן גילוי נפרד ל"דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן".

ג. בעמוד 1-666, בסעיף 81 (ההון העצמי), אחרי סעיף קטן א(8) יבוא:

"(8א) דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן".

ד. בעמודים 3-669, 71.1-669, 74-669, 13-680, לאחר העמודה "עודפים (גרעונות)" תתווסף עמודה "דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן".

#### **דברי הסבר**

התאמה לתקן חשבונאות מס' 7 – "אירועים לאחר תאריך המאזן".

9. בעמוד 29-664, בסעיף 79ב. (תמצית דוחות על פי מבנה הקבוצה הבנקאית):

א. בסעיף (1):

1. במקום המילה "שייכללו", יבוא: "שיוצגו מול הסעיפים המאזניים".

2. במקום המשפט המתחיל במילים: "ניתן להציג יתרות...", יבוא:

"היתרות בגין פעילות בין חברות הקבוצה הבנקאית יוצגו בנפרד ככנסים או התחייבויות מפעילות בינחברתית".

## **דברי הסבר**

הצגת היתרות הבינחברתיות במאזן כנכסים או התחייבויות. ראה סעיף 10 להלן.

ב. בסעיף (3) :

1. לאחר המילים "פעילות בנקאית" תימחק המילה: "רגילה".
2. בסעיף קטן (א) ימחקו המילים: "וחברות מאוחדות שהן זרוע ארוכה שלו".
3. בסעיף קטן (ב) לאחר המילים "חברות מאוחדות", יבוא: "שעוסקות בפעילות בנקאית רגילה".
4. אחרי סעיף קטן (ב) יבוא: " (ג) חברות מאוחדות אחרות".

## **דברי הסבר**

הבהרה לדרך המיון של פעילות בנקאית בחו"ל.

10. בעמודים 669-67-67.1 (ביאור 29א, תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ממויינים לפי מבנה הקבוצה הבנקאית):

א. במאזן:

1. בסוף השורה "סך כל הנכסים", יתווסף: "במאוחד", ולאחריה תתווסף השורה: "נכסים מפעילות בינחברתית\*".
2. בסוף השורה "סך כל התחייבויות", יתווסף: "במאוחד", ולאחריה תתווסף השורה: "התחייבויות מפעילות בינחברתית\*".

ב. בדוח רווח והפסד:

1. אחרי השורה "רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים" יתווספו השורות: "רווח מפעילות מימון בינחברתית\*" ו-"סה"כ".
2. אחרי השורה "הוצאות תפעוליות ואחרות" תתווסף השורה: "הכנסות והוצאות תפעוליות מפעילות בינחברתית\*".
- ג. בסוף העמוד תתווסף הפנייה לסעיפי הפעילות הבינחברתית: " \* סעיפים המבטאים פעילות בינחברתית מתבטלים בנתונים על בסיס מאוחד".

## **דברי הסבר**

הצגת היתרות הבינחברתיות במאזן בנפרד כנכסים או התחייבויות, ובדוח רווח והפסד כחלק מימוני וחלק תפעולי.

## **תחילה**

11. תחילת התיקונים להוראות על פי חוזר זה היא מהדוחות הכספיים לשנת הדיווח המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2002 ואילך, ומהדוח הרבעוני המסתיים ביום 31 במרס 2003 ואילך.

**עדכון הקובץ**

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

	<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
	(1/03) [9] 1-620	(2/00) [8] 1-620
	(1/03) [9] 2-620	(11/00) [8] 2-620
	(1/03) [1] 4-3-620	-----
	* (9/02) [13] 5-640	(9/02) [13] 5-640
	(1/03) [4] 5.1-640	(9/02) [3] 5.1-640
	* (10/02) [1] 10.3-661	(10/02) [1] 10.3-661
	(1/03) [12] 11-661	(10/02) [11] 11-661
	(1/03) [12] 3-663	(10/02) [11] 3-663
	* (11/00) [10] 4-663	(11/00) [10] 4-663
	* (12/97) [9] 8-663	(12/97) [9] 8-663
	(1/03) [12] 9-663	(11/00) [11] 9-663
	(1/03) [2] 29-664	(12/01) [1] 29-664
	(1/03) [12] 1-666	(10/02) [11] 1-666
	* (11/00) [10] 2-666	(11/00) [10] 2-666
	(1/03) [13] 3-669	(10/02) [12] 3-669
	* (11/00) [11] 4-669	(11/00) [11] 4-669
	* (10/02) [10] 41-669	(10/02) [10] 41-669
תיקון טכני	(1/03) [11] 42-669	(11/02) [10] 42-669
	(1/03) [11] 67-669	(12/01) [10] 67-669
	(1/03) [3] 67.1-669	(12/01) [2] 67.1-669
	* (11/00) [8] 71-669	(11/00) [8] 71-669
	(1/03) [11] 71.1-669	(10/02) [10] 71.1-669
	* (11/00) [10] 73-669	(11/00) [10] 73-669
	(1/03) [14] 74-669	(10/02) [13] 74-669
	(1/03) [2] 1.1-680	(2/98) [1] 1.1-680
	(1/03) [1] 1.2-680	-----
	(1/03) [14] 13-680	(10/02) [13] 13-680
	(1/03) [1] 13.1-680	-----
	* (2/98) [9] 15-14-680	(2/98) [9] 15-14-680
	(1/03) [2] 31-699	(11/02) [1] 31-699
	(1/03) [1] 32-699	-----

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

בכבוד רב,

**יצחק טל**

המפקח על הבנקים