



כ"ה בתשרי תשע"ד

29 בספטמבר 2013

חוזר ח-06-2397

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון : הקדמת מועד פרסום דוחות לציבור

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בהתאם להוראות הוראות הדיווח לציבור תאגיד בנקאי וחכ"א נדרשים לפרסם את הדוח הכספי השנתי לא יאוחר מתום חודשיים מתאריך המאזן ותאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית נדרש לפרסם את הדוח השנתי לא יאוחר מתום שלושה חודשים מתאריך המאזן, ואילו הדוח הרבעוני יפורסם תוך חודשיים מתאריך המאזן.
2. בהתאם להוראות של רשות ניירות בארה"ב (Securities and Exchange Commission) נדרש מדווח מואץ גדול (large accelerated filer) לפרסם את הדוח השנתי לא יאוחר מ- 60 ימים מתאריך המאזן ואת הדוח הרבעוני לא יאוחר מ- 40 ימים מתאריך המאזן.
3. על מנת להתאים את מועד פרסום הדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים בישראל למקובל בארה"ב וכדי לאפשר לקוראי הדוחות הכספיים לקבל מידע על המצב הכספי של הבנק ותוצאות פעולותיו במועד מוקדם יותר נוצר צורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור.
4. לאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

5. בוטלה ההוראה כי תאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית רשאי לפרסם את הדוח השנתי לא יאוחר מתום שלושה חודשים מתאריך המאזן. בהתאם לכך, כל תאגיד בנקאי (לרבות תאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית) יידרש לפרסם את הדוח השנתי לא יאוחר מחודשיים מתאריך המאזן.
6. נקבע כי דוח רבעוני של תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי יפורסם לא יאוחר מתום 45 יום מתאריך המאזן.

דברי הסבר

מועדי הפרסום החדשים נקבעו כדי להתאים למקובל בארה"ב בהתאמות המתחייבות וכדי לשפר את זמינות המידע לקוראי הדוחות הכספיים.

7. ההוראה בפרק 610 בהוראות הדיווח לציבור, הדורשת לשמור לעיון הציבור את הדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי בכל משרד או סניף שלו הוחלפה בדרישה לשמור את הדוחות במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי בלבד. בנוסף, הותאמה ההוראה הדומה המתייחסת לדוח רבעוני. **דברי הסבר**: תיקון זה משלב בהוראות הדיווח לציבור את מכתבנו מס' הס 138S3683 / 308 מיום 11.3.2013.

תחילה והוראות מעבר

8. ההוראות בחוזר זה ייושמו כדלקמן:
- 8.1 פרסום דוחות שנתיים על ידי תאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית – הדוח לציבור לשנת 2013 יפורסם עד ליום 20.3.2014, הדוח לציבור לשנת 2014 יפורסם עד ליום 10.3.2015 והדוח לציבור לשנת 2015 ואילך יפורסם לא יאוחר מחודשיים מתאריך המאזן.
- 8.2 פרסום דוחות רבעוניים – הדוחות הרבעוניים של התאגידים הבנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי בשנת 2014 יפורסמו לא יאוחר מתוך 55 ימים מתאריך המאזן, בשנת 2015 לא יאוחר מתוך 50 ימים מתאריך המאזן ובשנת 2016 ואילך לא יאוחר מתוך 45 ימים מתאריך המאזן.
- 8.3 שמירת דוחות במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי – לאור האמור במכתבנו הס 308 / 138S3683 מיום 11.3.2013, תאגידים בנקאיים רשאים ליישם את האמור בסעיף 7 לחוזר זה החל מהדוח השנתי לשנת 2012.

עדכון הקובץ

9. מצורפים להלן דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
610-1 [8] (9/13)	610-1 [7] (8/94)
611-1 [3] (8/13)*	611-1 [3] (8/13)
680-1 [16] (9/13)	680-1 [15] (3/08)
699-108 [3] (9/13)	699-108 [2] (9/13)

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

בכבוד רב,

דוד זקן
המפקח על הבנקים

הצגת דו"ח כספי שנתי ופרסומו

- | | |
|--|----------------------------------|
| <p>1. הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר של תאגיד בנקאי יימצא לעיון במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי.</p> | הצגה |
| <p>2. בנוסף לאמור בסעיף 1, יעשה תאגיד בנקאי אחת מאלה:</p> <p>(1) יפרסם בעיתון יומי אחד לפחות היוצא לאור בישראל את הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר שלו;</p> <p>(2) יפרסם בעיתון יומי אחד לפחות היוצא לאור בישראל, בצורה שאישר המפקח על הבנקים, תמצית הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר שלו וימסור העתק הדין וחשבון המלא לכל דורש.</p> | פרסום |
| <p>3. על אף האמור בסעיפים 1 ו-2, תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת יפרסם בעתון יומי אחד לפחות, תמצית הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר שלו בצורה שאישר המפקח.</p> | דו"ח כספי של חברת שירותים משותפת |
| <p>4. (א) הדין וחשבון הכספי או תמציתו יפורסמו סמוך לתאריך חתימת חוות דעתו של רואה החשבון של תאגיד בנקאי, אך לא יאוחר משבוע לפני מועד האסיפה הכללית שבה יוגש הדין וחשבון הכספי או מתום חודשיים מתאריך המאזן, לפי המוקדם.</p> <p>(ב) בוטל.</p> | מועד הפרסום |

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי**מבוא**

1. תאגיד בנקאי יפרסם דוח רבעוני כמפורט להלן.

הגדרות

1א. בהוראות אלה -

- א. "יום הדוח" - היום האחרון ברבעון הראשון, השני והשלישי;
 "רבעון" - תקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום האחרון של החודש השלישי (הרבעון הראשון), השני (הרבעון השני), התשיעי (הרבעון השלישי), והשנים עשר (הרבעון הרביעי) של שנת החשבון של התאגיד;
 "שנת הדיווח" - שנת החשבון האחרונה של התאגיד שנסתיימה לפני תאריך הדוח;
 "תאריך הדוח" - התאריך שבו נחתם הדוח התקופתי.
- ב. משמעותם של המונחים בהוראות אלו תהיה כהגדרתם בהוראות לעריכת דוח כספי שנתי, אלא אם נאמר אחרת.

תוכן הדוח הרבעוני

2. הדוח הרבעוני יכלול:

- א. דוח דירקטוריון רבעוני;
 ב. סקירת הנהלה רבעונית;
 ג. הצהרה לגבי גילוי;
 ד. תמצית הדוח הכספי הרבעוני.

פרסום

3. א. דוח דירקטוריון רבעוני, סקירת הנהלה רבעונית, הצהרה לגבי גילוי, תמצית דוח כספי רבעוני והביאורים והנספחים הנלווים להם, כמפורט בהוראות אלה, מהווים את הדוח הרבעוני כמקשה אחת.
- ב. הדוח הרבעוני בשלמותו יישלח למזכירות הפיקוח על הבנקים בתל-אביב ביום פרסומו וכן לרשם החברות או לרשם האגודות השיתופיות לפי העניין ויימצא לעיון במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי והעתק ממנו יימסר לכל דורש.
- ג. תמצית דוח כספי רבעוני (לכל הפחות תמצית מאזן, תמצית דוח רווח והפסד ותמצית דוח על השינויים בהון העצמי) תפורסם בעיתון יומי הנפוץ בישראל ויצויין כי הדוח הרבעוני המלא נמצא לעיון במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי ועותק ממנו יימסר לכל דורש. תאגיד בנקאי שיפרסם תמצית של דוח כספי רבעוני במסגרת פרסום כלשהו, יציג בה לפחות את המתכונת האמורה של הפרסום בעיתון. בתמצית המתפרסמת בעיתון - האותיות לא יהיו קטנות מגודל האותיות המקובל בעיתון.
- ד. הדוח הרבעוני יפורסם כאמור לעיל לא יאוחר מ- 45 ימים 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.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2399 מיום 30/09/2013 ("נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
* (4/11) [4] 663-15.1	(4/11) [4] 663-15.1
(9/13) [10] 663-16	(10/02) [9] 663-16
(9/13) [3] 663-16.1	(3/10) [2] 663-16.1
* (4/11) [16] 669-47	(4/11) [16] 669-47
(9/13) [17] 669-48	(1/13) [16] 669-48
(9/13) [17] 669-49	(1/13) [16] 669-49
(9/13) [17] 669-50	(1/13) [16] 669-50
(9/13) [17] 669-51	(1/13) [16] 669-51
* (4/11) [4] 669-51.1	(4/11) [4] 669-51.1
(9/13) [1] 699-108	-----

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2400 מיום 30/09/2013 ("דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(9/13) [18] 669-58	(12/11) [17] 669-58
* (12/11) [4] 669-58.1	(12/11) [4] 669-58.1
* (12/12) [3] 669-67.2	(12/12) [3] 669-67.2
(9/13) [2] 669-67.3	(12/12) [1] 669-67.3
* (3/12) [4] 680-23	(3/12) [4] 680-23
(9/13) [5] 680-23.1	(3/12) [4] 680-23.1
* (12/12) [1] 680-26	(12/12) [1] 680-26
(9/13) [2] 680-27	(12/12) [1] 680-27
(9/13) [1] 680-28	-----
(9/13) [2] 699-108	(9/13) [1] 699-108

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2397 מיום 29/09/2013 ("הקדמת מועד פרסום דוחות לציבור")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(9/13) [8] 610-1	(8/94) [7] 610-1
* (8/13) [3] 611-1	(8/13) [3] 611-1
(9/13) [16] 680-1	(3/08) [15] 680-1
(9/13) [3] 699-108	(9/13) [2] 699-108

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