



כ"ג בסיון תשע"ה

10 ביוני 2015

חוזר מס' ח-06-2473

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים

(הוראות הדיווח לציבור)

1. לאור השינויים בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 בנושא "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים" (להלן "הוראה 312"), עלה הצורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור העוסקות בגילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים.
2. בנוסף, לאור החשיבות של הגילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים, הוחלט להתאים את הגילוי בנושא זה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, המפורטים בנושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור" (להלן – נושא 850).
3. לפיכך, ולאחר 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

4. סעיף 80 בעמודים 1-635 עד 2-635 יעודכן, כמפורט בהוראה.
5. ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו, בעמודים 93-639 עד 96-639 יעודכן, כמפורט בהוראה.
6. נוסף נספח י"ח - בעלי עניין וצדדים קשורים - טבלה – בעמודים 1-637, 222-637 עד 224-637, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

התיקונים להוראות הדיווח לציבור מתאימים את הגילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים בדוח לציבור לדרישות הוראה 312 ולכללים שנקבעו בנושא זה בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. לאחר התיקון, המידע בנושא זה בדוח לציבור ינתן לגבי כל בעל עניין לפי תקנות ניירות ערך, איש קשור לפי הוראה 312, וכל צד קשור אחר לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

תחולה

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

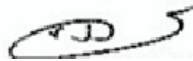
תחילה והוראות מעבר

8. תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי (להלן – תאגיד בנקאי) יישמו את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר זה החל מיום 1.1.2015. אין צורך להציג למפרע מספרי השוואה, אם המידע אינו קיים בידי התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי שאינו מציג למפרע מספרי השוואה יציין את האמור בהערה.
9. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות אלו יפנה אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי. האמור מתייחס גם לקשיים הקשורים ליישום לראשונה.

עדכון הקובץ

10. מצ"ב בנספח דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,



דוד זקן

המפקח על הבנקים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(6/15) [2] 631-3	(4/15) [1] 631-3
*(4/15) [1] 631-4	(4/15) [1] 631-4
(6/15) [2] 631-13	(4/15) [1] 631-13
*(4/15) [1] 631-14	(4/15) [1] 631-14
(6/15) [2] 635-1	(4/15) [1] 635-1
(6/15) [1] 635-1.1	-----
(6/15) [2] 635-2	(4/15) [1] 635-2
*(4/15) [1] 635-3	(4/15) [1] 635-3
(6/15) [2] 637-1	(4/15) [1] 637-1
*(4/15) [1] 637-2	(4/15) [1] 637-2
(6/15) [2] 637-221	(4/15) [1] 637-221
(6/15) [1] 637-222	-----
(6/15) [1] 637-223-224	-----
*(4/15) [1] 639-92	(4/15) [1] 639-92-93
(6/15) [2] 639-93	-----
(6/15) [2] 639-94	(4/15) [1] 639-94-95
(6/15) [2] 639-95	-----
(6/15) [2] 639-96	(4/15) [1] 639-96-97
(6/15) [2] 639-96.1	-----
*(4/15) [1] 639-97	-----
(6/15) [3] 699-119	(6/15) [2] 699-119
(6/15) [1] 699-120	-----

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

"בסיס" (Underlying) - של מכשיר נגזר -

שעור ריבית, מחיר נייר ערך, מחיר סחורה, שער חליפין של מטבע חוץ, מדד מחירים או שערים, או משתנה אחר (לרבות עצם ההתרחשות או אי ההתרחשות של אירוע מסוים, כגון תשלום בהתאם ללוח זמנים שנקבע על ידי חוזה) שצוינו. בסיס יכול להיות מחיר או שער של נכס או התחייבות, אך אינו הנכס או ההתחייבות עצמם.

"בעל עניין" - כמשמעותו בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

"גוף מוסדי" - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

"דוח כספי" - מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על השינויים בהון העצמי, ודוח על תזרימי המזומנים לרבות הביאורים להם, כשהם ערוכים ליום 31 בדצמבר ולתקופה שנסתיימה באותו תאריך, לגבי כל אחת מהשנים המדווחות;

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית" - כמשמעותו בסעיף 240(א1) לחוק החברות;

"הלוואה" - לרבות פיקדון;

"הלוואות במגוון שיעורי ריבית (Blended rate Loans)" -

הלוואות במגוון שיעורי ריבית כרוכות במתן הלוואות חדשות בריבית שוק יחד עם הלוואות קיימות בשיעורי ריבית הנמוכים מריבית השוק הנוכחית (כספים חדשים אלו אינם ניתנים בהתאם לקו אשראי קיים).

"הלוואה לדירור" - כמשמעותה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 - "נהלים למתן הלוואות לדירור".

"הלשכה" - לשכת רואי חשבון בישראל;

"הממשלה" - ממשלת ישראל, למעט חברות ממשלתיות ותאגידים שהוקמו על פי חוק;

"המפקח" - המפקח על הבנקים שנתמנה על פי סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941;

"הסדר להתחשבות נטו (master netting arrangement)" -

מסגרת שלפיה מספר חוזים, בין אם מאותו סוג של חוזי החלפה או התניות ובין אם מסוגים שונים, עם צד נגדי יחיד כפופים להסדר חוזי המאפשר (provides for) סילוק נטו של כל החוזים באמצעות תשלום יחיד במטבע יחיד במקרה של כשל אשראי (default) או ביטול (termination) של אחד מהחוזים.

"השקעה נטו בהלוואה מקורית (Net Investment in an Original Loan)" -

יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנוקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו.

"השתתפות בהלוואה (Loan Participation)" -

עסקה שבה תאגיד בנקאי יחיד מעמיד הלוואה גדולה ללווה ולאחר מכן מעביר זכויות בלתי מפוצלות (undivided interests) בהלוואה לקבוצת בנקים או לישויות אחרות.

"התקשרות איתנה" (Firm commitment) -

הסכם עם צד שאינו קשור, המחייב את שני הצדדים ובדרך כלל ניתן לאכיפה משפטית, בעל המאפיינים הבאים:

א. ההסכם מפרט (specifies) את כל התנאים המשמעותיים, כולל הכמות שתוחלף, המחיר הקבוע והעיתוי של העסקה. המחיר הקבוע יכול להינתן

"פיקדונות מיועדים" –

פיקדונות, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שבו הועמדו הפיקדונות (אם התאגיד הבנקאי נתן הלוואה במטבע שונה מהמטבע שבו הועמדו הפיקדונות, ייחשבו הפיקדונות כ"מיועדים" רק אם גודר סיכון שער החליפין של מטבע חוץ של הפיקדון או של ההלוואה); החזרת הפיקדונות למפקיד אינה מותנית בגביית האשראיים שניתנו מפיקדונות אלה;

"פיקדון נושא ריבית" - פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

"פיקדון שאינו נושא ריבית" – פיקדון שאינו "פיקדון נושא ריבית".

"פעילות בחו"ל" - פעילות שביצעה שלוחה בחו"ל;

"פעילויות מתן הלוואות (Lending Activities)" – מתן הלוואות, התחייבויות למתן הלוואות, מימון מחדש או ארגון מחדש של הלוואות, ארגון מכתבי אשראי (arranging standby letters of credit), יצירת סינדיקציה של הלוואות, הינן פעילויות למתן הלוואות.

"צד קשור" - כמשמעותו בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

"ציבור" - למעט הממשלה, ממשלות זרות ובנקים;

"קבוצת רכישה" – קבוצת רכישה היא התארגנות של קבוצת אנשים על מנת לרכוש קרקע ולבנות פרויקט מגורים הכולל עשר יחידות דיור ומעלה. ההתארגנות יכולה להיעשות באופנים שונים, לרבות באמצעות עמותה.

"קבוצת חובות (Class of Financing Receivable)" -

קבוצה של חובות שנקבעת על בסיס כל הגורמים הבאים:

1. מאפייני הסיכון של החוב
2. השיטה של התאגיד הבנקאי למעקב והערכת סיכון אשראי

"רווח כולל (Comprehensive income)" -

השינוי בהון העצמי (equity) של תאגיד בנקאי במהלך תקופה מעסקאות ומאירועים ונסיבות אחרים הנובעים ממקורות שאינם מקורות של הבעלים (non-owner). שינוי זה כולל את כל השינויים בהון העצמי במהלך תקופה, למעט אלה הנובעים מהשקעות על ידי בעלים ומחלוקות לבעלים.

"ריבית" - לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן.

"שווי הוגן (Fair value)" -

המחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה (orderly) בין משתתפים בשוק במועד המדידה.

"שיעור החלפת ריבית ליבור (LIBOR swap rate)" –

שיעור הריבית הקבוע בחוזה החלפת שיעורי ריבית במטבע יחיד, בעל סכום נקוב קבוע (constant-notional interest rate swap), שבו הרגל המשתנה מתייחסת לליבור London LIBOR - (Interbank Offered Rate) ללא תוספת מרווח מעבר לליבור בגין רגל משתנה זו. שיעור ריבית קבוע זה הוא השיעור הנגזר אשר יביא לכך שהשווי ההוגן של חוזה החלפה במועד תחילתו יהיה שווה לאפס, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הקבועים, המבוסס על אותו שיעור שווה לערך הנוכחי של תזרימי המזומנים המשתנים.

"שיעור ריבית אפקטיבי (Effective Interest Rate)" –

ראה הגדרת שיעור ריבית אפקטיבי בסעיף 13 (עמוד 13-632) להוראות הדיווח לציבור.

80. בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל

א. המידע על יתרות מאזניות וחופ מאזניות והמידע על תוצאות העסקאות (להלן - המידע) עם בעלי עניין וצדדים קשורים יתייחס לתאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו.

ב. המידע על בעלי עניין וצדדים קשורים ירוכז בביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים, בפירוט שנקבע בדוגמת הביאור. יש לכלול מידע על כל אדם המוגדר כבעל עניין או צד קשור לפי ההגדרות בסעיף 1 בהוראות הדיווח לציבור, או כאיש קשור, לפי ההגדרות בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים" (להלן בסעיף זה - הוראה 312). בנוסף לדרישות הגילוי הנדרשות מכוח הוראות אלה, תאגידים בנקאיים יישמו גם את הוראות הגילוי המתחייבות מיישום נושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור" (להלן בסעיף זה - נושא 850). תאגיד בנקאי אינו נדרש לחזור על פירוטים, בדבר המידע האמור, שנכללו בביאור אחר, אם נכללה בביאור על בעלי עניין וצדדים קשורים הפניה מתאימה. מובהר כי אין חובה להציג את המידע על בסיס התאגיד הבנקאי לבדו.

ג. המידע על יתרות מאזניות וחופ מאזניות יכלול גם יתרות של נכסים בגין עסקאות שבוצעו עם מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה. אולם, אין חובה לכלול מידע על יתרות של התחייבויות ועל תוצאות העסקאות עם מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה.

ד. המידע ימוין לפי מהות הקשר בין התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו ובין בעלי עניין וצדדים קשורים כמפורט להלן:
בעלי עניין:

(1) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם:

(א) כמשמעותם בהוראה 312

(ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך.

(2) מחזיקים אחרים -

(א) כמשמעותם בהוראה 312 (ראה סעיף 3(ג) בהוראה 312).

(ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך.

לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי.

(3) נושאי משרה בתאגיד הבנקאי ביחד עם בני משפחה קרובים שלהם כאמור:

(א) דירקטור או מנהל כללי.

(ב) נושאי משרה אחרים בתאגיד הבנקאי, כמשמעותם בהוראה 312.

(4) אחרים -

(א) נושאי משרה שלא נכללו לעיל, כאמור בסעיף 3(ד) להוראה 312.

(ב) מי שהציע (לבדו או כחבר בחבר - מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה וקרובו, כל עוד הדירקטור שהוצע על ידו מכהן בתפקידו (ראה סעיף 3(ג1) בהוראה 312).

- (ג) מועמד, וקרוב של מועמד, כמשמעותם בהוראה 312.
- (ד) תאגידים שלא נכללו לעיל, שאדם או תאגיד שנכלל בסעיפים 1(ב), 2(ב), 3(א), לעיל: מחזיק בהם עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם;
- (ה) תאגידים שלא נכללו לעיל, שבעל השליטה או מועמד או קרוב שלהם לפי סעיפים 1(א) ו- 4(ג) לעיל, מחזיקים ביותר מ- 10% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בהם.
- (ו) תאגידים שלא נכללו לעיל, שתאגיד המצוין בסעיף קטן (5)(ה) מחזיק בהם ביותר מ- 50% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בהם (ראה סעיף 3(ב) בהוראה 312).
- (5) מי שהיה בעל עניין - בעת שניתנה הלוואה או בעת שנעשתה השקעה אחרת או בעת שניתנה ערבות או בעת שנרשם שיעבוד.

צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי :

- (6) חברות בת, למעט חברות מאוחדות ;
- (7) חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת; ישויות המוחזקות בשליטה משותפת או מהוות חברות כלולות של ישויות השייכות לאותה קבוצה אליה שייך התאגיד הבנקאי (למעט בעלי עניין בתאגיד הבנקאי); "כלולה" או "מוחזקת בשליטה משותפת" – לרבות חברה בת שלה.
- (8) אחרים –
- (א) צדדים העומדים בהגדרת איש קשור על פי הוראה 312, שלא נכללו בסעיפים לעיל ;
- (ב) צדדים העומדים בהגדרת צד קשור על פי נושא 850, שלא נכללו בסעיפים לעיל ;
- (ג) צד תלוי עסקית - צד שפעילותיו של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו, תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו. יש לגלות ולהבהיר את התלות הכלכלית הקיימת גם אם הצד אינו צד קשור על פי נושא 850 או איש קשור על פי הוראה 312 ;

ה. מידע על בעל עניין ועל צד קשור יוצג רק באחד המיונים לפי מהות הקשר עם התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו. כאשר ניתן למיין את המידע על בעלי עניין או על צד קשור לשתי קבוצות מיון או יותר, המידע ימוין לקבוצה הקודמת לפי סדר ההצגה של הקבוצות בסעיף קטן ד. למרות זאת, כל המידע המתייחס לנושאי משרה, יוצג רק בקבוצת המיון: נושאי משרה.

ו. יתרות מאזניות וחוף מאזניות -

- (1) יינתן גילוי ליתרות בתאריך המאזן וליתרה הגבוהה ביותר במשך השנה וזאת על בסיס היתרות שהיו בכל סופי חודשים.
- (2) יינתן גילוי להשקעות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו בבעל עניין לפי פרטים אלה :
- (א) במניות של בעל עניין, בתעודות הניתנות להמרה במניותיו או המקנות זכות לרכישתן, למעט השקעה בחברה מוחזקת שהיא בעל עניין בתאגיד ;
- (ב) במניות של חברה מוחזקת שהיא בעל עניין בתאגיד הבנקאי, בתעודות הניתנות להמרה במניותיה או המקנות זכות לרכישתן ; פרטים על השקעות אלה יובאו לגבי כל חברה מוחזקת בנפרד ;
- (ג) בתעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה ;
- (ד) הפרטים לפי פסקה (2) ייערכו לפי מתכונת של ביאור 35.
- (3) ערב התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו לחוב של בעל עניין או של מי שהיה בעל עניין בעת מתן הערבות או שיעבד התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו נכס מנכסיו להבטחת חוב כאמור, יחולו הוראות אלה :

הוראות הדיווח לציבור - דוח כספי שנתי – נספחים

<u>עמוד</u>	<u>נספח</u>
	א' – טיפול חשבונאי בעסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כאשראי (סעיף 21)
637-2	ב'ד' – בוטל
637-3	ה' - חישוב שנות פרעון של איגרות חוב ושיעורי ההוצאה עליהן ו' – בוטל
637-8	ז' – ביאור 4 – עמלות
637-9	ח' – מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים (חלק א'1)
637-16	ט' – דוגמאות לאופן היישום של ההוראות בדבר מכשירים נגזרים
637-91	י' – תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי ודרישות תיעוד (סעי' 29-30) י"א – שאלות ותשובות ודוגמאות ליישום ההוראות בנושא חובות פגומים, סיכון
637-108	אשראי וההפרשה להפסדי אשראי (סעי' 29-30)
	י"ב – הנחיות לגילוי ולחישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיוור (סעי' 29-30)
637-129	י"ג – הדגמת אופן החישוב של משך חיים ממוצע אפקטיבי ומתוקנן (נספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה)
637-138	י"ד – מדידות שווי הוגן (סעיף 19)
637-140	ט"ו – ישויות בעלות זכויות משתנות (סעיף 22)
637-172	ט"ז – ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של ניירות ערך (סעיף 26א)
637-207	י"ז – הטבות לעובדים – חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי (סעיף 41)
637-213	י"ח – בעלי עניין וצדדים קשורים- טבלה (סעיף 80(ד))
639-222	

נספח א' – טיפול חשבונאי בעסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי

הוראות נספח זה יחולו רק על עסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך שבהן ההשאלה מבוצעת כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות הכלליים של השואל, כאשר השואל אינו מעביר אל המשאיל כביטחון מכשירים נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות הערך, אשר המשאיל רשאי למכור או לשעבד אותם (להלן שאילות או השאלות לא מובטחות).

1. טיפול בהשאלה לא מובטחת של ניירות ערך מהתיק הזמין למכירה או מהתיק למסחר –

1.1. ביום שבו תאגיד בנקאי משאיל ניירות ערך לצורך כיסוי מכירה בחסר של השואל עליו לגרוע את ניירות הערך שהושאלו, ולהכיר באשראי בסכום שווים בשוק של ניירות הערך ביום ההשאלה.

1.2. לאחר יום ההשאלה, התאגיד הבנקאי ימדוד את האשראי שניתן באותו אופן שבו נמדד נייר הערך לפני שהושאל: האשראי ימדד לפי שווי שוק, הכנסות על בסיס צבירה ירשמו כהכנסות ריבית מאשראי ושינויים בשווי השוק (מעבר לשינויים בבסיס צבירה) ירשמו במסגרת הכנסות מימון שאינן מריבית כאשר מדובר בניירות ערך בתיק למסחר, או ברווח כולל אחר, כאשר מדובר בניירות ערך זמינים למכירה.

1.3. בסיום ההשאלה התאגיד הבנקאי יכיר מחדש בנייר הערך ויגרע את האשראי.

1.4. השאלה לא מובטחת של אג"ח מהתיק המוחזק לפדיון תחשב למכירה לעניין סעיף (3).24 להוראות הדיווח לציבור.

2. טיפול בשאילה לא מובטחת של ניירות ערך –

2.1. כל שאילה לא מובטחת של ניירות ערך על ידי תאגיד בנקאי תירשם במועד השאילה כפיקדון (לדוגמא, אם השאילה היא מהציבור, ירשם בסעיף פיקדונות הציבור), לפי השווי ההוגן של נייר הערך שהתקבל במועד השאילה. נייר הערך שקיבל התאגיד הבנקאי בעסקת השאילה הלא מובטחת יוכר בסעיף ניירות ערך, ויסווג בתיק למסחר.

2.2. כל עוד הבנק לא מכר בחסר את נייר הערך שהוא שאל, יש לרשום בכל מועד דיווח לאחר מועד השאילה, בסעיף פיקדונות הציבור (או פיקדונות של אחרים, אם השאילה אינה מהציבור), את ההבדל, בין אם הוא חיובי ובין אם הוא שלילי, בין שווי השוק למועד הדיווח של נייר הערך ששאל הבנק לבין היתרה בגין עסקת השאילה הלא מובטחת שכלולה בסעיף פיקדונות הציבור. שינויים בתקופת הדיווח בסעיף זה הנובעים משינויים בשווי השוק של הנייר ירשמו כנגד הכנסות מימון שאינן מריבית (שינויים אלה יקזזו את הרווחים או ההפסדים שנרשמו בדוח רווח והפסד בגין נייר הערך שעדיין לא נמכר בחסר).

2.3. אם התאגיד הבנקאי משאיל לצד אחר, בעסקת השאלה לא מובטחת, נייר ערך ששאל בעסקת שאילה לא מובטחת, עליו לטפל בעסקת ההשאלה הלא מובטחת בהתאם לסעיף 1 לעיל.

2.4. אם התאגיד הבנקאי מוכר בחסר נייר ערך ששאל, בכל מועד דיווח יש לרשום כנגד הכנסות מימון שאינן מריבית בדוח רווח והפסד את ההפרש, רק אם הוא חיובי, בין שווי השוק למועד הדיווח של נייר הערך שנמכר בחסר לבין היתרה בגין עסקת השאילה הלא מובטחת שכלולה בסעיף פיקדונות הציבור (או פיקדונות של אחרים, אם השאילה אינה מהציבור).

נספחים ב' - ד' - בוטלו

נספח ה' - חישוב שנות פרעון של איגרות חוב ושיעורי הוצאה עליהן על בסיס ממוצע משוקלל.

א. מבוא

- נספח זה קובע כללים למדידת "שנות הפרעון" של איגרות חוב וכתבי התחייבות ו"שיעורי הוצאה" עליהם על בסיס ממוצע משוקלל שיתבססו על העקרונות הבאים:
- (1) עבור כל סוג מטבע או הצמדה יערך לכל חודש סיכום של כל התשלומים שהתאגיד יצטרך לשלם בגין קרן וריבית של איגרות החוב;
 - (2) שיעור התשואה הפנימית הגלום בזרם התשלומים הצפוי, כאמור בפסקה (1) יהווה "שיעור הוצאה על בסיס ממוצע משוקלל";
 - (3) "שנות פרעון על בסיס ממוצע משוקלל" יחושבו על ידי שקלול של יתרות מהוונות לפי תקופות הפרעון שלהן;
 - (4) כאשר אגרת חוב נושאת ריבית משתנה יערכו החישובים בהנחה שהריבית הקיימת ליום עריכת הדוח הכספי לא תשתנה עד לתום מועד פרעון היתרה.

נספח ב'**בדיקת הנחות האקטואריות**

להלן מפורטים נושאים לדוגמא שהתאגיד הבנקאי צריך לקחת בחשבון, כאשר הוא בודק את הנחות האקטואריות. רשימה זו אינה מהווה רשימה סגורה:

1. בדיקה כי הערכה האקטוארית מביאה בחשבון את כל תנאי התוכנית, לרבות שינויים בתוכנית או אירועים אחרים המשפיעים על החישובים האקטואריים.
2. בדיקת בסיס הנתונים שעליו מבוססות הנחות האקטואר – בדיקה שהנחות האקטואריות (כגון: שיעורי העזיבה, שיעור ניצול זכויות הפנסיה, שיעור משיכת כספי פיצויים ותגמולים וכד') מבוססות על מסד נתונים עדכני הכולל את נתוני השנה החולפת.
3. בדיקה כי הנחות לגבי העלאות משכורת עתידיות מבוססות על ניסיון העבר, על חוזים קיימים וכן בדיקה מול תחזיות שוק נכון לסוף תקופת הדיווח.
4. בדיקה כי הנחות לגבי שיעורי ההיוון נקבעים לפי שיטה עקבית מתקופה לתקופה.
5. בדיקה כי קיימת עקביות פנימית בין שיעורי ההיוון לבין הנחות לגבי התזרים הצפוי (לדוגמה האם שיעורי ההיוון מתאימים לתקופות הממוצעות שנותרו לתשלום ההטבות, וכן אם משתמשים בהנחה של גידול ריאלי בשכר - בדיקה שנעשה שימוש בשיעור היוון צמוד למדד).
6. שימוש בלוחות תמותה ונכות
 - 6.1. בהערכה האקטוארית יש להשתמש במידע העדכני, המהימן והטוב ביותר שקיים בידי התאגיד הבנקאי.
 - 6.2. לצורך כך יש להיעזר, בין היתר, בלוחות התמותה והנכות העדכניים שמפרסם אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, תוך ביצוע התאמות ללוחות אלה כאשר נדרש. במידה והתאגיד הבנקאי מבצע התאמות ללוחות אלו, עליו לשמור על תיעוד להשפעת ההתאמות והסבר לצורך בביצוען.
 - 6.3. אם ההשפעה של התאמה כאמור היא הקטנה של ההערכה האקטוארית של ההתחייבות בגין זכויות עובדים יש לפנות למנהל יחידת דיווח כספי לקבלת הנחיה מקדמית.
7. בדיקת עקביות הנחות בהשוואה לתקופות קודמות.
8. במידה והנחות האקטואר מבוססות על אומדנים שנעשו בהתאם לנתוני עבר – בדיקה שהנחות האקטואר מבוססות על תקופה היסטורית מספקת ומתאימה, וכן בדיקה לסבירות האומדנים שנעשו בגין תקופות קודמות על ידי השוואה עם התוצאות בפועל בגין אותן תקופות.
9. לחלופין, במידה שלדעת ההנהלה הנחות לגבי העתיד צפויות להיות שונות מנתוני העבר, נדרש שלהנהלה יהיה תיעוד ברור שמראה מדוע יש לסטות מהאומדנים שהתקבלו מתוך הנתונים ההיסטוריים ומבהיר את שיקול הדעת של ההנהלה שהופעל.

נספח י"ח – בעלי עניין וצדדים קשורים (סעיף 80 להוראות הדיווח לציבור)

הטבלה שלהלן מיועדת לסייע לזהות ולמיין גורמים שמתאימים להגדרת בעלי עניין וצדדים קשורים לפי סעיף 80 להוראות הדיווח לציבור, אשר יש לכלול בביאור מידע על יתרות ועסקאות שבוצעו איתם. הטבלה מציגה את הקשר בין תמצית ההגדרות הרלוונטיות בחוק ניירות ערך, הוראת ניהול בנקאי תקין 312, ונושא 850 בקודיפיקציה לבין סעיף 80 להוראות הדיווח לציבור המפנה להוראות אלה. הקשר מוצג עבור כל סעיף קטן בסעיף 80. להוראות הדיווח לציבור, לפי סדר הסעיפים בסעיף 80. להוראות הדיווח לציבור.

הטבלה אינה כוללת פירוט מלא של ההגדרות הרלבנטיות ואינה כוללת התייחסות לכל המצבים האפשריים. בכל מקרה של הבדל בין הטבלה לבין הוראות הדיווח לציבור, יש לפעול לפי הוראות הדיווח לציבור.

חוק ני"ע	הוראה 312	נושא 850	הוראות הדיווח לציבור – סעיף 80
בעלי עניין			
1	בעל שליטה בתאגיד וקרובו.	מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם	מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם : (א) כמשמעותם בהוראה 312. (ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך. – 80 ת.ד (1)
2	מי שמחזיק יותר מ- 5% מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי.	מי שמחזיק מעל 10% וקרובו	מחזיקים אחרים - (א) כמשמעותם בהוראה 312 (ראה סעיף 3(ג)) בהוראה 312. (ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך. לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או מנהלו הכללי. – 80 ת.ד (2)
3	מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי.	נושאי משרה בתאגיד וקרוביהם.	נושאי משרה בתאגיד הבנקאי, ביחד עם בני משפחה קרובים שלהם : (א) דירקטור או מנהל כללי, (ב) נושאי משרה אחרים, כמשמעותם בהוראה 312. – 80 ת.ד (3)
4			אחרים – (א) נושאי משרה שלא נכללו לעיל, כאמור בסעיף 3 (ד) להוראה 312. – 80 ת.ד (4)א
			א. נושא משרה באחד מאלה : (1) תאגידים באמצעותם מחזיקים אמצעי השליטה של קבוצת השליטה, כהגדרתם בסעיף 5, בתאגיד הבנקאי, וכן (2) תאגיד כאמור בסעיף קטן (ג) (מי שהציע (לבדו או בחבר-מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי) וקרובו .
			ב. מי שהציע (לבדו או בחבר מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה וקרובו, סיווגו כאיש קשור תקף כל עוד הדירקטור שהוצע על ידו מכהן בתפקידו.
			ג. מועמד וקרובו
			(ב) מי שהציע (לבדו או בחבר-מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה וקרובו, כל עוד הדירקטור שהוצע על ידו מכהן ותפקידו (ראה סעיף 3(ג)) בהוראה 312. – 80 ת.ד (4)ב
			(ג) מועמד, וקרוב של מועמד, כמשמעותם בהוראה 312. – 80 ת.ד (4)ג
			(ד) תאגידים שלא נכללים לעיל, שאדם או תאגיד שנכלל בסעיפים 1(ב), 2(ב), 3(א) מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכוח הצבעה בהם או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם. – 80 ת.ד (4)ד
			(ה) תאגידים שלא נכללים לעיל שבעל השליטה או מועמד או קרוב שלהם לפי (סעיפים 1(א), 4(ג) לעיל) מחזיקים ביותר מ-10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה. – 80 ת.ד (4)ה
			(ו) תאגידים, שתאגיד המצוין בסעיף קטן 5(ה) מחזיק בהם ביותר מ-50% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה (ראה סעיף 3(ב)) בהוראה 312. – 80 ת.ד (4)ו
5			מי שהיה בעל עניין - בעת שניתנה הלוואה או בעת שנעשתה השקעה אחרת או בעת שניתנה ערבות או בעת שנרשם שיעבוד. – 80 ת.ד (5)

הוראות הדיווח לציבור – סעיף 80	נושא 850	הוראה 312	
צדדים קשורים			
חברות בת למעט חברות מאוחדות. - 80.ד(6)	חברות בת של הישות	תאגיד שהתאגיד הבנקאי שולט בו	6
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת, ישויות המוחזקות בשליטה משותפת או מהוות חברות כלולות של ישויות השייכות לאותה קבוצה אליה שייך התאגיד הבנקאי (למעט בעל עניין בתאגיד הבנקאי), כלולה או מוחזקת בשליטה משותפת לרבות חברת בת שלה. - 80.ד(7)	חברות כלולות	תאגיד שהתאגיד הבנקאי מחזיק בו יותר מ- 20% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, ותאגיד בו שולט התאגיד המצוין ברישא	7
אחרים- (א) צדדים העומדים בהגדרת איש קשור על פי הוראה 312, שלא נכללו לעיל. - 80.ד(8)(א)		1) תאגיד, שהתאגיד הבנקאי שולט בו או מחזיק בו יותר מ-10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, ותאגיד בו שולט התאגיד המצוין ברישא, 2) מי שמחזיק 10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי שולט בו, וקרוב שלו. 3) כל מי שהמפקח על הבנקים קבע אותו כאיש קשור, באופן כללי או לעניין מסוים.	8
(ב) צדדים העומדים בהגדרת צד קשור על פי נושא 850, שלא נכללו לעיל. - 80.ד(8)(ב)	נאמנויות עבור הטבות לעובדים, כגון קרנות פנסיה ונאמנויות של השתתפות ברווחים שמנוהלות על-ידי או תחת נאמנות ניהול.		
(ג) צד תלוי עסקית- צד שפעילותו של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו, תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו. יש לגלות ולהבהיר את התלות הכלכלית הקיימת גם אם הצד אינו צד קשור על פי נושא 850 או איש קשור על פי הוראה 312. - 80.ד(8)(ג)	1) צדדים אחרים שעושים עסקים עם תאגיד בנקאי אם צד אחד שולט או יכול להשפיע באופן משמעותי על הניהול או המדיניות התפעולית של הצד השני עד לכדי שאחד מהצדדים של העסקה עשוי להימנע מהשגת האינטרסים האישיים שלו- בעלי עניין (בעלי שליטה). 2) צדדים אחרים שיכולים להשפיע באופן משמעותי על הניהול או המדיניות התפעולית של הצדדים לעסקה או שיש להם זכות בעלות (ownership interest) על אחד מהצדדים לעסקה ויכולים להשפיע באופן משמעותי על האחר עד לכדי שאחד או יותר מצדדים של העסקה עשויים להימנע מהשגת כל האינטרסים האישיים שלהם		

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו
 סכומים מדווחים

א. יתרות

31.12.20X0
 במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי(1)		בעלי עניין (1)												נכסים פיקדונות בבנקים ניירות ערך (11), (12) ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור הפרשה להפסדי אשראי אשראי לציבור, נטו השקעה בחברות כלולות (11), (12) נכסים אחרים - חייבים אחרים ויתרות חובה <u>התחייבויות</u> פיקדונות הציבור פיקדונות מבנקים ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים התחייבויות אחרות - זכאים אחרים ויתרות זכות מניות (כלול בהון עצמי) (13)				
		מחזיקי מניות						בעלי שליטה(2)										
		אחרים(3)			אחרים(5)(6)			נושאי משרה (4)			אחרים(5)(6)				אחרים(8)			
(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	
																		סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (14)

31.12.20X-1
 במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי(1)		בעלי עניין (1)												נכסים פיקדונות בבנקים ניירות ערך (11), (12) מכר חוזר אשראי לציבור הפרשה להפסדי אשראי אשראי לציבור, נטו השקעה בחברות כלולות (11), (12) נכסים אחרים - חייבים אחרים ויתרות חובה <u>התחייבויות</u> פיקדונות הציבור פיקדונות מבנקים ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים התחייבויות אחרות - זכאים אחרים ויתרות זכות מניות (כלול בהון עצמי) (13)				
		מחזיקי מניות						בעלי שליטה(2)										
		אחרים(3)			אחרים(5)(6)			נושאי משרה (4)			אחרים(5)(6)				אחרים(8)			
(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	(9)	(10)	
																		סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (14)

עמ' 93 - 639

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [2] (06/15)
 דוח כספי שנתי

ביאור 35- בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך - 1)

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים סכומים מדווחים

עמ' 94 - 639

המפקח על הבנקים : הוראות חזיון לציבור [2] (06/15)

דוח כספי שנתי

20X0
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי(1)			בעלי עניין (1)				
אחרים(8)	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)	חברות בת (שלא אוחדו)	אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	מוחזיקי מניות		
					אחרים(3)	בעלי שליטה(2)	
							הכנסות ריבית נטו * הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות שאינן מריבית מזה דמי ניהול ושרותים הוצאות תפעוליות ואחרות ** סה"כ

20X-1
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי(1)			בעלי עניין (1)				
אחרים(8)	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)	חברות בת (שלא אוחדו)	אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	מוחזיקי מניות		
					אחרים(3)	בעלי שליטה(2)	
							הכנסות ריבית נטו * הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות שאינן מריבית מזה דמי ניהול ושרותים הוצאות תפעוליות ואחרות ** סה"כ

20X-2
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי(1)			בעלי עניין (1)				
אחרים(8)	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)	חברות בת (שלא אוחדו)	אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	מוחזיקי מניות		
					אחרים(3)	בעלי שליטה(2)	
							הכנסות ריבית נטו * הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות שאינן מריבית מזה דמי ניהול ושרותים הוצאות תפעוליות ואחרות ** סה"כ

* פירוט בסעיף קטן ד להלן
** פירוט בסעיף קטן ג להלן

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך - 2)

ג. תגמול וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (מהתאגיד הבנקאי ומחברות מוחזקות)
 סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

20X0

בעלי עניין (1)

אחרים(8)		נושאי משרה (4)		מחזיקי מניות		בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו	
				אחרים(3)			בעלי שליטה(2)
מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות		מספר מקבלי הטבות
		*					

20X-1

		*					
--	--	---	--	--	--	--	--

20X-2

		*					
--	--	---	--	--	--	--	--

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך - 3)

ד. הכנסות ריבית, נטו בעסקאות של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים

מזה : מחברות כלולות			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
<u>סכומים מדווחים</u>						
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>						
						<u>א. בגין נכסים</u>
0	0	0	0	0	0	מאשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	מנכסים אחרים
						<u>ב. בגין התחייבויות</u>
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	על התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות ריבית, נטו

הערות: [ביאור 35 - א+ב+ג]

- (1) בעל עניין, צד קשור, איש קשור- כהגדרתו בסעיף 80.ד בהוראות הדיווח לציבור.
- (2) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם- בהתאם לסעיף 80.ד(1) בהוראות הדיווח לציבור.
- (3) מחזיקים אחרים - לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי- בהתאם לסעיף 80.ד(2) בהוראות הדיווח לציבור.
- (4) נושאי משרה – בהתאם לסעיף 80.ד(3) בהוראות הדיווח לציבור.
- (5) בהתאם לסעיף 80.ד(4) בהוראות הדיווח לציבור.
- (6) מזה: סך הכל נכסים לתאריך המאזן בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח) וסך הכל התחייבויות לתאריך המאזן בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח), בגין תאגידים, שאדם או תאגיד, שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לעיל לפי חוק ניירות ערך, מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם
- (7) חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת – בהתאם לסעיף 80.ד(7) בהוראות הדיווח לציבור.
- (8) בהתאם לסעיף 80.ד(8) בהוראות הדיווח לציבור.
- (9) יתרה לתאריך המאזן.
- (10) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה - וזאת על בסיס יתרות שהיו בכל סופי החודשים.
- (11) יינתן פירוט של השקעות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו במניות, בתעודות הניתנות להמרה במניות או המקנות זכות לרכישתן בגין כל חברה מוחזקת שהיא בעלת עניין.
- (12) פרוט של סעיפים אלה כלול גם בביאורים כדלקמן:

ניירות ערך	ביאור 12
השקעות בחברות מוחזקות	ביאור 15
ערבויות	ביאור 26
- (13) אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון התאגיד הבנקאי.
- (14) סיכוני אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2458 מיום 26/04/2015 ("עדכון מבנה הדוח לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
600-699 [1] (4/15)	600-699 (גרסאות שונות)

הערה: יש לשמור על קובץ ההוראות לפני העדכון לצורך עריכת דוחות רבעוניים בשנת 2015.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2469 מיום 10/06/2015 ("דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
*4/15 [1] 631-17	4/15 [1] 631-17-20
6/15 [2] 631-18-20	-----
*4/15 [1] 631-53	4/15 [1] 631-53
6/15 [2] 631-54	4/15 [1] 631-54
6/15 [2] 631-55	4/15 [1] 631-55
6/15 [2] 632-42	4/15 [1] 632-42
6/15 [2] 632-43	4/15 [1] 632-43
6/15 [2] 632-44	4/15 [1] 632-44
*4/15 [1] 634-22	4/15 [1] 634-22
6/15 [2] 634-23	4/15 [1] 634-23
*4/15 [1] 690-1	4/15 [1] 690-1-2
6/15 [2] 690-2	-----
6/15 [1] 690-3	-----
6/15 [2] 699-119	4/15 [1] 699-119

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2473 מיום 10/06/2015 ("גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
6/15 [2] 631-3	4/15 [1] 631-3
*4/15 [1] 631-4	4/15 [1] 631-4
6/15 [2] 631-13	4/15 [1] 631-13
*4/15 [1] 631-14	4/15 [1] 631-14

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

עדכונים מחזור מס' ח- 06- 2473 מיום 10/06/2015 ("גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(6/15) [2] 635-1	(4/15) [1] 635-1
(6/15) [1] 635-1.1	-----
(6/15) [2] 635-2	(4/15) [1] 635-2
*(4/15) [1] 635-3	(4/15) [1] 635-3
(6/15) [2] 637-1	(4/15) [1] 637-1
*(4/15) [1] 637-2	(4/15) [1] 637-2
(6/15) [2] 637-221	(4/15) [1] 637-221
(6/15) [1] 637-222	-----
(6/15) [1] 637-223-224	-----
*(4/15) [1] 639-92	(4/15) [1] 639-92-93
(6/15) [2] 639-93	-----
(6/15) [2] 639-94	(4/15) [1] 639-94-95
(6/15) [2] 639-95	-----
(6/15) [2] 639-96	(4/15) [1] 639-96-97
(6/15) [2] 639-96.1	-----
*(4/15) [1] 639-97	-----
(6/15) [3] 699-119	(6/15) [2] 699-119
(6/15) [1] 699-120	-----

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