

ירושלים, כד' בשבט תש"ס
31 בינואר 2000
חוזר מס' ח-06 - 1995

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: 1. גילוי בדבר היערכות לקראת שנת 2000

2. מתן אפשרות לדיווח במיליוני ש"ח

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בחוזר מספר ח - 06 - 1963 מיום 1.2.99 בנושא "גילוי בדבר ההיערכות לקראת שנת 2000" נקבעה הוראת שעה, לפיה נדרש תאגיד בנקאי לתת גילוי כאמור בדוח הדירקטוריון המוגש לאסיפה הכללית של בעלי-המניות, זאת בשל השלכות אפשריות של היערכות זו על תוצאות הפעולות בשנת הדוח.
2. נתוני הדוחות הכספיים לציבור, לרבות הדוחות של הבנקים הגדולים, ניתנים כיום באלפי ש"ח. תוספת המידע בנתונים הכספיים המוצגים באלפי ש"ח, במקום במיליוני ש"ח, בעיקר בדוחות של הבנקים הגדולים, היא זניחה.
3. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל תיקנתי את ההוראות כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

4. (א) בעמודים 1-4-693, הוראת השעה בטלה. במקום הפירוט הנדרש על-פי הוראת השעה, תאגיד בנקאי יכול כלול בדוח הדירקטוריון פרטים על העלויות הנובעות מטיפולו בנושאי שנת 2000, תיאור תמציתי של הפעולות העיקריות שננקטו על-ידו, והפניה לדוחות קודמים שבהם נכלל פירוט מלא.

דברי הסבר:

1. הוראת השעה נקבעה לשם גילוי השפעות אפשריות של בעיית באג 2000 ובהמשך לכללי גילוי שנקבעו בהוראות של רשויות הפיקוח בארה"ב (ה-SEC מיום 4.8.98 וה- FDIC מיום 8.10.98).
2. במעבר של המערכות הממוחשבות של התאגידים הבנקאיים ושל לקוחותיהם העיקריים לעבודה בשנת 2000 לא דווח על אירועים חריגים. בהתחשב בכך, הועדה המקצועית של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בהודעתה מיום 23.1.00 ביטלה את הצורך בביאור מינימלי בנושא שנדרש על-פי ההנחיה שלה מיום 17.1.00.
3. בהנחיות של מוסדות מקצועיים בעולם, לרבות בעמדות שהובעו על-ידי הצוות של ה-SEC, בהתייחס לסיטואציה האמורה, נקבע שבדוחות הדירקטוריון לשנת 1999 יש לעדכן את הגילוי בסוגיית ההיערכות לקראת שנת 2000. הדוח יכול תיאור תמציתי של המידע על ההיערכות למעבר לשנת 2000 ולאמצעים שננקטו כדי להבטיח מזעור

הסיכונים, יחד עם עדכון של המידע על העלויות שנבעו מטיפולו של התאגיד בנושא, בצירוף הפנייה לדוחות קודמים שבהם נכלל פירוט מלא.

(ב) מובהר כי ביטול הוראת השעה מתייחס לתאגידים בנקאיים שאצלם ואצל לקוחותיהם לא ארעו אירועים חריגים במעבר לשנת 2000. כאשר אצל תאגיד בנקאי או אצל לקוחותיו ארעו אירועים שראוי לדווח עליהם, על הדירקטוריון לתת גילוי בנושא המעבר לשנת 2000, או בעניינים נוספים הקשורים למעבר, כפי שימצא לנכון.

5. תאגיד בנקאי שבחר בכך, רשאי בדוחות הכספיים לציבור ליום 31 בדצמבר 1999 ואילך לדווח במליוני ש"ח. עם זאת, הנתונים על שכר יו"ר הדירקטוריון וחברי ההנהלה, נתוני הרווח למניה ונתוני מדרגות האשראי בביאור 4.ד. (להבדיל מנתוני האשראי עצמו) יינתנו במתכונת הדיווח לשנת 1998. כמו כן, נתונים שתאגיד בנקאי ימצא שנכון וראוי לדווחם באלפי ש"ח יוצגו בהבלטה של יחידת הדיווח.

דברי הסבר:

התיקון נעשה על-מנת לאפשר לתאגידים בנקאיים, אשר אצלם תוספת המידע המושגת על-ידי הצגת כל הנתונים באלפי ש"ח היא זניחה, לדווח במיליוני ש"ח, ובדרך זו להקטין מהותית בתאגידים בנקאיים אלה את נפח הגילוי מבלי לפגוע בצרכי המשתמשים בדוחות הכספיים.

עדכון קבצים

6. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד

להוציא עמוד

(2/99) [1] 693-1-4

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים