



ירושלים, כ"א בשבט, תשס"ו

19 בפברואר, 2006

חוזר מס' ח-06-2182

(9503.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראת שעה בדבר תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. ביום 30.6.04 פורסם תיקון מס' 23 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, בהמשך לעקרונות שהומלצו על ידי ועדת ברנע (להלן – "התיקון לחוק ניירות ערך"). במסגרת התיקון לחוק ניירות ערך נוסף בין היתר סעיף 32א לחוק, הקובע שהאחריות לפי סעיפים 31 ו-32 לחוק, לא תחול לגבי מידע צופה פני עתיד, בשל כך בלבד שלא התממש, כולו או חלקו, או שהתממש באופן שונה מכפי שנצפה, בהתקיים תנאים מסוימים.
2. במקביל לתיקון חוק ניירות ערך, פורסם ביום 14.9.04 תיקון לתקנות ניירות ערך בהמשך לעקרונות שהומלצו על ידי ועדת ברנע (להלן – "התיקון לתקנות ניירות ערך"). בין היתר, התיקון לתקנות ניירות ערך מסדיר את כללי הגילוי בדבר המידע הנדרש בתשקיף, מרחיב בצורה משמעותית את הגילוי הנדרש בדוחות תקופתיים, משנה את מבנה הדוח התקופתי וכולל גם דרישות לגילוי מידע צופה פני עתיד.
3. מרבית דרישות הגילוי החדשות נכללו בתוספת לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף, מבנהו וצורתו) – להלן: "תקנות פרטי תשקיף". בהתאם לתקנה 8ב. לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים) – להלן: "תקנות דוחות תקופתיים ומיידיים", הדרישה להרחבת הגילוי בדוחות תקופתיים (תקנות 8ב ו-8א) אינה חלה על תאגידים בנקאיים.
4. לאור האמור נוצר צורך להחיל על תאגידים בנקאיים את דרישות הגילוי המורחבות שנוספו לתקנות ניירות ערך, בשינויים המתחייבים מעסקי התאגידים הבנקאיים.
5. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן:

התיקונים להוראות

6. הוראת שעה בדבר תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון-בעמוד 696 נוספה הוראת שעה בדבר תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון (להלן – "הוראת השעה"), כמפורט בהוראה הרצ"ב.

7. גילוי על איסורים או מגבלות משמעותיים על העברת כספים בתוך הקבוצה בעמוד 3.1-630, בסעיף 2. (יט), נוספה דרישה לגילוי כאמור בדוח הדירקטוריון.

דברי הסבר

בעקבות שינוי מבנה הדוח התקופתי נוספה לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים דרישת גילוי (סעיף 10. (ב)(1)(ח) לתקנות), שלא קיימת בהוראותינו, לפיה נדרש להתייחס במסגרת דוח הדירקטוריון לנזילות, בנפרד לכל מגזר פעילות הכלול בדוחות הכספיים. בתאגיד בנקאי קיימת משמעות מוגבלת לניתוח של נזילות לפי מגזרי פעילות, ולפיכך נוספה דרישה לגילוי של איסורים או מגבלות משמעותיים על העברת כספים בתוך הקבוצה.

8. זהות החותמים על דוחות שנתיים ורבעוניים

עמודים 3.3-630, 21-661, 3.1-680 ו- 5-680 יתוקנו כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

(א) בהתאם לתקנות 9. (ה) ו- 46 לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים, נוספה דרישה בסעיף 22 בעמוד 21-661 (דוח שנתי) ובסעיף 12 בעמוד 5-680 (דוח רבעוני), לפיה דוחות כספיים שנתיים ורבעוניים יחתמו בשם התאגיד, בידי יושב ראש הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי.

(ב) בהתאם לתקנה 10. (ה) לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים, נוספה דרישה בסעיף 6 בעמוד 1-630 שדוח הדירקטוריון יחתם, בנוסף ליו"ר הדירקטוריון, גם על ידי המנהל הכללי.

(ג) בעמודים 21-661 ו- 5-680 הובהר כי כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי או החשבונאי הראשי לחתום על תמצית הדוח הכספי הרבעוני, התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על הדוחות הכספיים למועד מסוים. הבהרה דומה בהתייחס לחתימה של יו"ר הדירקטוריון על דוח הדירקטוריון נכללה בעמודים 1-630 ו- 3.1-680.

9. מועד הפרסום של דוחות שנתיים ורבעוניים

(א) במקום האמור בעמוד 5-620, סעיף 5, יבוא:

5" מועד פרסום

(א) הדוח השנתי על כל חלקיו כמפורט לעיל יפורסם בכריכה אחת, לא יאוחר מתום חודשיים מתאריך המאזן, ובלבד שיפורסם תוך שלושה ימים מתאריך החתימה של חוות דעתו של רואה החשבון של התאגיד הבנקאי על הדוחות הכספיים המבוקרים של התאגיד הבנקאי. תאריך החתימה של התאגיד הבנקאי על הדוח השנתי לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח השנתי.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), בנק העומד בראש קבוצה בנקאית הכוללת חברות בת שהן בנקים למשכנתאות, בנקים למימון השקעות או בנקים מחוץ לישראל, רשאי לפרסם את הדוח השנתי לא יאוחר מתום שלושה חודשים מתאריך המאזן, ובלבד שיפורסם תוך שלושה ימים מתאריך החתימה של חוות דעתו של רואה החשבון של התאגיד הבנקאי על הדוחות הכספיים המבוקרים של התאגיד הבנקאי. תאריך החתימה של התאגיד הבנקאי על הדוחות הכספיים של הדוח השנתי לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח שנתי.

(ב) במקום האמור בעמוד 1-680, סעיף 3.ד., יבוא:

"הדוח הרבעוני יפורסם כאמור לעיל לא יאוחר מחודשיים מיום הדוח ובלבד שיפורסם תוך שלושה 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."

דברי הסבר

בהתאמה לתיקון לתקנות מספר 7 ו-39 לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים.

10. תיקון הגדרת סעיף שכר והוצאות נלוות

במקום האמור בעמוד 12-664, סעיף 70.ב., יבוא:

"בסעיף זה יש לכלול גם תשלומים עבור מועסקים אשר לא קיימים לגביהם יחסי עובד ומעביד לרבות תשלום עבור עובדים המושאלים מחברה אחרת בקבוצה וכן תשלומים בגין שרותי עבודה המשתלמים ישירות לחברות אספקת כח אדם ולחברות אחרות".

דברי הסבר

התיקון להגדרת סעיף שכר והוצאות נלוות בדוח רווח והפסד מבהיר כי יש לכלול בסעיף זה גם תשלומים שמשולמים לכל חברה בגין שירותי עבודה, ולא רק לחברות כח אדם. התיקון משפיע גם על מספר העובדים שינתן להם גילוי בדוח הדירקטוריון, ומאפשר להשוות בין היעילות של תאגיד בנקאי שבחר להשתמש בעובדים שלו ובין תאגיד בנקאי שבחר להשתמש בעובדים של חברה אחרת.

11. גילוי וצירוף דוחות של חברה נערבת

סעיף 47.ב.(2) בעמוד 12-663, וסעיף 3.ב. בעמוד 1.2-680 יתוקנו כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

בהתאמה לתיקון לתקנה 36 (ב)(2) לתקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), ולתקנה 45(א) לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים. התיקון להוראות, המתייחס לגילוי וצירוף דוחות של חברה נערבת:

(א) מחיל את דרישות הגילוי וצירוף הדוחות גם על ערבויות מוגבלות בסכום שמימושן עלול להעמיד בספק את המשך פעולות התאגיד הבנקאי במתכונתן הקיימת.

(ב) מחיל את דרישות הגילוי וצירוף הדוחות, בשינויים המחויבים, גם על ערבויות מהותיות מאוד להתחייבויות בעל השליטה בתאגיד, גם אם הן מוגבלות בסכום ומימושן לא עלול להעמיד בספק את המשך פעולות התאגיד במתכונתן הקיימת.

(ג) מוסיף דרישה לגלות לגבי כל ערבות כאמור גם את שם הנושה ואת סכום הערבות.

12. תחולה

(א) הוראה זו תחול על כל תאגיד בנקאי.

(ב) תאגיד בנקאי שאינו חייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך רשאי שלא לכלול בדוח מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, שנדרש לפי הוראה זו, אם הצגת מידע זה אינה נדרשת לפי חלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

13. תחילה

(א) הוראה זו תחול על הדוח השנתי של תאגיד בנקאי לשנת 2005 ואילך, ועל הדוח הרבעוני לרבעון הראשון של שנת 2006 ואילך.

(ב) תאגיד בנקאי המתקשה ביישום מתכונת הגילוי כפי שנקבעה בהוראה זו יפנה אל מר מ.שפיגל, סגן המפקח על הבנקים, אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

הוראות מעבר

14. בדוח לשנת 2005, במספרי ההשוואה לשנת 2003 אין חובה לפרט בנפרד את הפרטים הבאים שנדרשים לפי סעיף 6 בתוספת להוראת השעה:

(א) הוצאות תפעוליות ואחרות המיוחסות למגזר הפעילות הנובעות מעסקאות בין מגזריות.

(ב) חלק המיעוט בהכנסות מגזר הפעילות מחיצוניים.

15. בדוח לשנת 2005 ובדוחות בשנת 2006 יש לפנות אל המפקח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית בכל מקרה שבו נדרש לפי סעיף 13(ב) לתוספת להוראת השעה לתת גילוי בדוח לציבור לשם של לקוח.

16. בדוח לשנת 2005 ולדוחות בשנת 2006, תאגיד בנקאי רשאי לא לתת את הגילוי שנדרש לפי סעיף 26(ד) ו-26(ה) בתוספת להוראת השעה.

17. לשנת 2005 ולדוחות בשנת 2006, לגבי תביעות שבהן ההסתברות להתממשות החשיפה לסיכון הינה קלושה, במקום השיעור של 1% שנקבע בסעיף 32(ג) בתוספת להוראת השעה, יבוא שיעור של 2%.

18. אין חובה להציג בדוח לשנת 2005 את גורמי הסיכון בטבלה, כנדרש בסעיף 39(ב) בתוספת להוראת השעה. התאגידים הבנקאיים ישלחו למפקח על הבנקים את טבלת גורמי הסיכון, לפי מתכונת שתיקבע על ידי המפקח ותישלח בנפרד לא יאוחר מאשר בתוך 3 ימים ממועד פרסום הדוח.

דברי הסבר והבהרות

19. השפעה על הוראות הדיווח לציבור הקיימות

- (א) חלק גדול מדרישות הגילוי בהוראת השעה מתייחסות לעניינים לגביהם נדרש גילוי בחלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור. תאגידים בנקאיים נדרשים לקיים את דרישות הגילוי שנקבעו בהוראת השעה וגם בחלקים אחרים בהוראות הדיווח לציבור. **ההבהרות שנכללו בהוראת השעה בהתייחס לדרישות הגילוי שנוספו לתקנות ניירות ערך, לא מבטלות ולא משנות את דרישות הגילוי הקיימות בחלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור.** כמו כן הבהרות אלו לא משנות דרישות גילוי אחרות מתאגיד בנקאי לפי חוק ניירות ערך וכל דין.
- (ב) בעתיד, לאור הניסיון שיצטבר ביישום ההוראות החדשות, בתאגידים הבנקאיים, בחברות ציבוריות שאינן תאגידים בנקאיים ולאחר בחינת מתכונת הגילוי בדוחות לציבור של הבנקים הבינלאומיים, נשלב את הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור.

הבדלים עיקריים בין הוראת השעה ובין התיקון לתקנות ניירות ערך

20. תקנה 5 לתקנות דוחות תקופתיים ומיידים - הכללה על דרך הפניה

- (א) בתקנה 5 לתקנות דוחות תקופתיים ומיידים נקבע כי "תאגיד רשאי לכלול בדוח פרטים הנדרשים בתקנות אלה בדרך של הפניה לדוח רבעוני או לדוח מידי כפי שפורסמו באמצעות דיווח אלקטרוני והוגשו בהתאם לחוק...."
- (ב) לאור העובדה שתאגידים בנקאיים עדיין נדרשים לדווח גם באמצעים שאינם אלקטרוניים, ולאור העובדה שהאפשרות להפנות לפי תקנות ניירות ערך הינה מוגבלת בהיקפה (בכל הקשור להפניות מדוחות תקופתיים), תקנה זו לא אומצה בהוראה.
- (ג) הערות:

- (1) בהתאם להוראות הדיווח לציבור ולכללי חשבונאות מקובלים, תאגידים בנקאיים רשאים, לגבי נושאים מסוימים, להפנות מדוח רבעוני לדוח השנתי האחרון שפורסם.
- (2) בהתאם להוראות הדיווח לציבור קיימים מקרים מסוימים בהם תאגידים בנקאיים רשאים, בתנאים מסוימים, להפנות למידע שאינו כלול בדוח (כדוגמת הפניה למאגר המידע של רשות ניירות ערך לגבי הערכות שווי שנדרש לצרפן לדוח).

21. מבנה הדוח השנתי בשנת 2005

- (א) בתיקון לתקנות ניירות ערך, תוקנה תקנה 8 (ב) לתקנות דוחות תקופתיים ומיידים, שם נקבע כי "הדו"ח התקופתי יחולק לארבעה פרקים לפי הסדר שלהלן: תיאור עסקי התאגיד; דו"ח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד; דו"חות כספיים; פרטים נוספים על התאגיד".
- (ב) בעקבות התיקון האמור נכללו מספר תיקונים נוספים לתקנות דוחות תקופתיים מיידים:
- (1) תיקונים לתקנה 10 לתקנות דוחות תקופתיים ומיידים - דוח דירקטוריון שנתי.
- (2) תיקונים לתוספת הראשונה לתקנות דוחות תקופתיים ומיידים – עניינים שיש להתייחס אליהם בדוח דירקטוריון שנתי.
- (3) תיקונים לתקנה 48(א) לתקנות דוחות תקופתיים ומיידים - דוח דירקטוריון רבעוני.

(ג) בשל העובדה שחלק מהגילוי הנדרש בפרק על תיאור עסקי התאגיד בהתאם לתקנות ניירות ערך, כלול כבר היום במסגרת ההוראות הקיימות, בשלב זה לא נקבע בהוראה כי יש להוסיף פרק נפרד בדוח שנתי של תאגיד בנקאי לגבי תיאור עסקי התאגיד. המידע יכלול בדוח הדירקטוריון, וייערך בהתאם לסדר ולנושאים כמפורט בתוספת להוראת השעה, תוך שילוב במקום הרלוונטי, של כל פריט מידע אחר שנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור.

22. מגזרי פעילות

א. הוראות הגילוי החדשות בתקנות ניירות ערך מגשרות על הפער בין הגילוי בדוחות הכספיים בדבר **מגזרי פעילות**, המבוסס על תקן חשבונאות מספר 11 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, ובין הגילוי על **תחומי פעילות** שנדרש בחלקים אחרים של התשקיף והדוח התקופתי, המבוסס, לפי המלצות ועדת ברנע, על כללי הגילוי שנקבעו בתקן חשבונאות אמריקאי מספר 131 ובהוראות ה- SEC (לגבי ה- Business, MD&A) בארה"ב.

ב. בהוראת השעה לא נדרש לגשר על הפער הנ"ל שהרי הוראות המפקח לגבי הגילוי על מגזרי פעילות של תאגיד בנקאי בדוח כספי ובדוח הדירקטוריון מבוססות שתיהן על ההוראות שנקבעו בארה"ב ועל יישומן בתאגידים הבנקאיים המובילים בארה"ב.

ג. לאור האמור לעיל:

(1) בוטלה ההגדרה של תחומי פעילות.

(2) ההתייחסויות שנכללו בדרישות הגילוי החדשות לתחומי פעילות הוחלפו בהתייחסות למגזרי פעילות (כפי שדווחו בדוחות הכספיים ו/או בדוח הדירקטוריון של התאגיד הבנקאי).

(3) נוספה דרישה להוסיף תיאור של מגזרי הפעילות של התאגיד הבנקאי, אשר יסייע לכל משתמש בדוח לנתח את המידע בדוח השנתי כך שיכלול באופן מובן וברור את הקריטריונים הכמותיים והאחרים שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי לצורך הגדרת כל מגזר פעילות.

23. מגבלות, חקיקה, תקינה ואילוצים החלים על מגזרי הפעילות

א. בתוספת לתקנות פרטי תשקיף נדרש לתת גילוי למגבלות, חקיקה תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על מגזר הפעילות (ראה למשל סעיפים 9.2) ו-29 בתוספת לתקנות פרטי תשקיף).

ב. בתוספת להוראת השעה הובהר כי אין צורך לתאר בפירוט את כל המגבלות על פעילות התאגיד הבנקאי שנקבעו בחקיקה הבנקאית ובהוראות ניהול בנקאי תקין, כאשר מגבלות אלו מתייחסות לכל התאגידים הבנקאיים, ואינן אפקטיביות לגבי התאגיד הבנקאי המדווח.

אפקטיביות של מגבלה לעניין התוספת להוראת השעה מתקיימת כאשר למגבלה יש השלכות כמותיות על יכולת הפעילות של תאגיד בנקאי בתחום מסוים. לדוגמא, כאשר התאגיד הבנקאי אינו רשאי לבצע השקעה ריאלית נוספת, או להעמיד אשראי נוסף לקבוצת לווים וכו'.

ג. דוגמאות למגבלות שיפורטו:

(א) כל מגבלה שהינה ייחודית לתאגיד הבנקאי.

(ב) כל מגבלה שבתקופה הנסקרת התאגיד הבנקאי קרוב למיצויה. דהיינו שהינה אפקטיבית בתקופה הנסקרת בהגבלת פעילות של מגזרי הפעילות או התאגיד הבנקאי כולו. בנוסף לאמור יש לפרט מגבלות שצפויה להיות להן השפעה מהותית על פעילות מגזרי הפעילות או התאגיד הבנקאי כולו בעתיד.

24. סעיפים שאינם רלבנטיים לפעילות של תאגידים בנקאיים

א. בהוראת השעה לא אומצו מספר סעיפים שנכללו בתוספת לתקנות פרטי תשקיף, כמפורט להלן, שנכון למועד פרסום הוראת השעה אינם רלבנטיים לפעילות של תאגידים בנקאיים:

- (1) סעיף 6 (א)(3) – רווח תפעולי של מגזרי פעילות.
 - (2) סעיף 15 – צבר הזמנות.
 - (3) סעיף 18 – כושר ייצור.
 - (4) מחקר ופיתוח – סעיף 20 וסעיפים אחרים שמתייחסים לפיתוח של מוצרים.
 - (5) סעיף 24 – הון חוזר.
 - (6) סעיף 26 (ג) – גיוס מקורות מימון לאחר תאריך המאזן.
 - (7) סעיף 27 (ג) ו- 27 (ד) – מסלולי הטבות על פי חוק לעידוד השקעות הון, השלכות מס של הצעה על פי תשקיף.
 - (8) סעיפים 29(5) ו- 29(6) – רישיונות יצוא וספק מוכר למשרד הביטחון.
- ב. ראוי לציין כי בהוראת השעה נדרש בסעיף 1 כי "הפרטים בהוראת שעה זו יובאו בדוח דירקטוריון של תאגיד בנקאי, ככל שהם נוגעים לעסקי התאגיד הבנקאי ומהותיים להצגתם הנאותה; בלי לגרוע מן האמור לעיל יובא גם כל פרט אחר העשוי להיות חשוב למשתמש סביר בדוחות של התאגיד הבנקאי..."

25. דרישות גילוי שכלולות בהוראות הדיווח לציבור

כפי שצויין לעיל, חלק גדול מדרישות הגילוי בתקנות ניירות ערך כלולות בהוראות הדיווח לציבור הקיימות. הסעיפים הבאים שנכללו בתוספת לתקנות פרטי תשקיף לא אומצו מאחר והם אינם מוסיפים מידע חדש מעבר למידע הכלול בדוח השנתי כיום:

- א. מידע כספי לגבי מגזרי פעילות – סעיפים 6(א)(1), 6(א)(4), 6(ב) ו- 6(ג).
- ב. שיעור ריבית ממוצעת על הלוואות – סעיף 26(א).
- ג. סיבות להבדלים בין שיעור המס העיקרי לשיעור המס האפקטיבי – סעיף 27(ו).
- ד. מידע כספי לגבי מגזרים גאוגרפיים – סעיף 38.

26. התאמת דרישות גילוי לפעילות תאגידים בנקאיים

מספר דרישות גילוי הותאמו לפעילות תאגידים בנקאיים, ביניהן:

- א. סעיף 1(ג) – בתוספת לתקנות פרטי תשקיף הוגדרה הקבוצה, אליה יש להתייחס בפרק על תיאור עסקי התאגיד כ"התאגיד, מיזם משותף וחברות מהותיות שהם בשליטתו". בתוספת להוראת השעה הקבוצה הוגדרה, בעקביות לגילוי הקיים בדוח הדירקטוריון ובדוח הכספי, כ"התאגיד הבנקאי וכל חברה שאוחדה בדוח המאוחד של התאגיד הבנקאי".

- ב. סעיף 13 – הובהר שתלות בלקוחות יכולה להיווצר גם אם לתאגיד הוצאות מהותיות בגין הלקוח.
- ג. סעיף 22(ב) – הובהר שיש לתת גילוי נפרד למידע שנדרש לפי סעיף 22(א) לגבי קבוצת נושאי המשרה ועובדים מרמת מורשה חתימה או מנהלי סניפים. לפי התוספת לתקנות פרטי תשקיף המידע נדרש רק לגבי קבוצת נושאי המשרה.
- ד. סעיף 7.9(7) וסעיף 23 –
- (1) ההתייחסויות לספקים וחומרי גלם הוחלפו בהתייחסויות למקורות ולספקי שירות.
- (2) לאור העובדה שהרכב המקורות של התאגיד הבנקאי מקבל התייחסות רחבה כבר היום בדוח הכספי ובדוח הדירקטוריון, הובהר כי התיאור לגבי מקורות ומפקידים עיקריים יובא לגבי התאגיד הבנקאי בכללותו. למרות שאין חובה להתייחס למקורות המשמשים כל מגזר פעילות בנפרד, ראוי להתייחס למקורות של מגזר מסוים אם מאפייניהם שונים במידה ניכרת מכלל המקורות.
- ה. סעיף 32 (ג) – במקום הרף שנקבע בסעיף זה לעניין תיאור הליכים משפטיים (10% מהרכוש השוטף) נקבע רף של 1% מההון העצמי.

27. נושאים נוספים

- א. הוראת השעה אינה כוללת את התיקונים לתקנות פרטי תשקיף, שרלבנטיים רק לתשקיף. כללים אלו לא חלים על דוח תקופתי של חברה ציבורית ולכן לא מצאנו לנכון להחיל אותם על דוח שנתי של תאגיד בנקאי (ראה תיקונים לתקנות 6, 6ב., 11, 44, 44א, 46, 59, 61, 62א, 66, 67 א ו-74). למרות האמור לעיל מצאנו לנכון לאמץ את הדרישה שנקבעה בתקנה 44ג. לתקנות פרטי תשקיף, ולקבוע בסעיף 2א. בתוספת להוראת השעה כי תאגיד בנקאי ידרש לגלות בדוח השנתי מיהו בעל השליטה בו.
- ב. ביום 30.12.04 פורסמו על ידי רשות ניירות ערך הבהרות ליישום התיקון לתקנות ניירות ערך. בין היתר הבהרות קובעות מהן התקופות לגביהן נדרש גילוי בפרק החדש על תיאור עסקי התאגיד שנכלל בדוח תקופתי של חברות ציבוריות. הוראת השעה תוקנה בהתאם להבהרות הנ"ל.
- ג. לאור הגילוי המקובל בדוחות של בנקים בארה"ב, נוספה דרישה בסעיף 41 לתוספת להוראת השעה, לכלול פסקת הבהרה כללית בדבר מהות מידע צופה פני עתיד, כמפורט בהוראת השעה. למען הסר ספק, מובהר כי הוספת פסקת הבהרה כאמור לעיל, אינה פוטרת מהחובה לתת גילוי מפורש למידע שנדרש בחוק ניירות ערך בגוף הדוח עצמו בכל מקום שבו נכלל מידע צופה פני עתיד, כדי ליהנות מההגנות שנקבעו בחוק.
28. לגבי מספר סעיפים נקבעו הוראות מעבר (ראה לעיל).

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(2/06) [2] 620-5	(3/05) [1] 620-5
* (3/05) [1] 620-6	* (3/05) [1] 620-6
* (1/05) [15] 630-3	* (1/05) [15] 630-3
(2/06) [4] 630-3.1	(10/02) [3] 630-3.1
(2/06) [2] 630-6.3	(12/05) [1] 630-6.3
(2/06) [8] 661-21	(8/94) [7] 661-21
* (1/06) [1] 663-11.3	* (1/06) [1] 663-11.3
(2/06) [12] 663-12	(11/00) [11] 663-12
* (11/00) [9] 664-11	* (11/00) [9] 664-11
(2/06) [11] 664-12	(11/00) [10] 664-12
(2/06) [14] 680-1	(11/04) [13] 680-1
* (1/03) [2] 680-1.1	* (1/03) [2] 680-1.1
(2/06) [3] 680-1.2	(1/05) [2] 680-1.2
(2/06) [2] 680-3.1	(12/05) [1] 680-3.1
* (12/01) [10] 680-4	* (12/01) [10] 680-4
(2/06) [13] 680-5	(12/04) [12] 680-5
* (11/04) [10] 680-6	* (11/04) [10] 680-6
(2/06) [1] 696-1-14	-----

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

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים