

ירושלים, כט' שבט, תשנ"ח

25 פברואר, 1998

חוזר מס' ח-06 - 1911

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: דוח רבעוני של תאגיד בנקאי

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. במסגרת ההתאמה של הוראותינו לעדכוני חקיקה, בעקבות הפרסום ביום 9.3.97 של "תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים) (תיקון), תשנ"ז - 1997" (להלן - תקנות דוחות תקופתיים) ולאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כלהלן.

התיקונים להוראות

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי

2. בעמוד 1-680:

(א) בסעיף 1. (מבוא) יימחקו המילים "כמשמעותו בהוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי".

(ב) אחרי סעיף 1 יבוא:

"הגדרות

א1. 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."

דברי הסבר

נוסף סעיף הגדרות והותאמו ההגדרות להגדרות בתקנות דוחות תקופתיים.

3. בעמוד 1.1-680 נוספו סעיפים א.3 ו-ב.3 כדלהלן:

"צירוף דוחות חברה כלולה

- א.3. א. צורפו לדוח הכספי של תאגיד בנקאי לשנת הדיווח דוחות כספיים של חברה כלולה, יצורף לדוח הרבעוני של התאגיד הבנקאי דוח רבעוני של החברה הכלולה, לאותו רבעון, ערוך בהתאם להוראות אלה. תדלו דוחות החברה הכלולה להיות מהותיים לעסקי התאגיד הבנקאי, אין חובה לצרפם כאמור ובלבד שהדבר יצויין בביאור לדוחות התאגיד.
- ב. המפקח רשאי לפטור תאגיד בנקאי מצירוף דוחות של חברה כלולה כאמור בסעיף קטן א' אם לדעתו כרוך צירוף הדוחות בקשיים מיוחדים או שאינו רצוי.
- ג. המפקח רשאי להתנות את מתן הפטור לפי סעיף קטן ב' בציון פרטים אחרים אודות החברה הכלולה.

צירוף דוחות של חברה נערבת בערבות בלתי מוגבלת

- ב.3. א. צורפו לדוח הכספי של תאגיד בנקאי לשנת הדיווח דוחות כספיים של חברה נערבת כמשמעותה בסעיף 47.ב.2) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, יצורף לדוח הרבעוני של התאגיד הבנקאי דוח רבעוני של החברה הנערבת, לאותו רבעון, ערוך בהתאם להוראות אלה. הוגבלה הערבות או פג תוקפה, אין חובה לצרף דוחות כאמור ובלבד שהדבר יצויין בביאור לדוחות התאגיד.
- ב. המפקח רשאי לפטור תאגיד בנקאי מצירוף דוחות של חברה נערבת כאמור בסעיף קטן א. והוא רשאי להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אודות החברה הנערבת."

דברי הסבר

נוספה דרישה לצרף, בתנאים מסוימים, דוחות כספיים של חברה כלולה ושל חברה נערבת (כמשמעותה בסעיף 47.ב.2) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי, לדוח הרבעוני של תאגיד בנקאי.

4. בעמוד 2-680:

(א) במקום הכותרת בסעיף 4 ("כללי") יבוא: "עקרונות לעריכת הדוח".

(ב) במקום סעיפים א.4 ו-ב.4 יבוא:

4. א. דוח רבעוני ייערך בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי תוך שינויים המתחייבים מהעניין ובהתאם לעקרונות החשבונאים המקובלים לעניין דוחות כספיים לתקופות ביניים, וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
- ב. הדוח הכספי ייערך על בסיס נתונים מותאמים על פי השינויים בכח הקניה הכללי של השקל בהתאם לאמור בסעיף 4 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי."

דברי הסבר

פורטו דרישות להתאמה של דוח רבעוני לכללים והוראות כמפורט לעיל.

(ג) סעיף 4.ד. יסומן 1.4..

(ד) לאחר סעיף 4.ג. יבוא :

"ד. בדוח הרבעוני יובא המאזן ליום הדוח.

ה. דוח רווח והפסד, דוח על השינויים בהון העצמי ודוח על תזרימי המזומנים (בתאגיד

בנקאי מיוחד בלבד) יובאו -

(1) בדוח הרבעוני לרבעון הראשון - לרבעון הראשון ;

(2) בדוח הרבעוני לרבעון השני - לרבעון השני ולתקופה של ששה חודשים

המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השני ;

(3) בדוח הרבעוני לרבעון השלישי - לרבעון השלישי ולתקופה של תשעה חודשים

המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השלישי."

דברי הסבר

נוסף פירוט הדוחות הכספיים שייכללו בדוח רבעוני של תאגיד בנקאי.

(ה) בסעיף 5.א.1, במקום המילים "מסונפות וחברות בת שלא אוחדו", יבוא "כלולות".

5. בעמוד 4-680 :

(א) בסעיף 7.ב. במקום המילים "לסוף מרס וספטמבר" יבוא : "לרבעונים ראשון ושלישי".

(ב) סעיף 8.א. יסומן 8.ג. וסעיף 8.ב. יבוטל.

(ג) בתחילת סעיף 8 יבוא :

"דרישות הפירוט

8. א. דוח רבעוני יכלול פירוט זה :

(1) חל בתקופת הדיווח שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בהשוואה

לתקופת דיווח קודמת שנתוניה נכללו בדוחות, למעט שינוי כאמור שיש

לשקף בדרך של הצגה מחדש - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין

השפעתו בסכומים על הרווח לפני ניכוי מיסים על ההכנסה, על הרווח הנקי,

על הרווח למניה ועל סעיפים אחרים בדוחות כל רבעון מתום שנת הדיווח.

(2) תוסבר מהותה של הצגה מחדש בדוח רבעוני, יפורטו הנימוקים לה ותצויין,

בסכומים, השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדוחות, על

הרווח הנקי ועל הרווח למניה לכל אחד מהרבעונים שנתוניהם נכללים

בדוח הרבעוני. פסקת משנה זו לא תחול על פירוט שניתן בדוח רבעוני

קודם.

(3) שונה ברבעון אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה על הדוח או על הדוח

ברבעון או ברבעונים הבאים בשנת החשבון, תוסבר מהות השינוי, יפורטו

הנימוקים לו ותצויין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח

וההפסד לרבות הרווח למניה.

(4) יסומן כל סכום שהוצג או סווג מחדש.

ב. הפירוט הנדרש בסעיף קטן א. יובא בנפרד בביאורים ואין חובה לכלול בדוח

פירוט אשר בנסיבות העניין אינו מהותי."

דברי הסבר

נוספו דרישות מפורטות לגילוי שינויים בכללי החשבונאות המקובלים או באופן יישומם וכן שינוי באומדן החשבונאי, כולל דרישות סימון השינויים הנ"ל.

(ג) במקום סעיף 9.א. יבוא :

"דוחות השוואתיים

9. א. לצד כל סכום במאזן ובמסגרת המידע על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה יוצג הסכום המקביל לו במאזן של הרבעון המקביל בשנת הדיווח ושל שנת הדיווח כולה."

6. בעמוד 5-680 :

(א) במקום סעיף 9.ב. יבוא :

"ב. בסעיפי הדוחות האמורים בסעיף 4.ה. יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח ובשנת הדיווח כולה."

דברי הסבר

נוספה דרישה להציג מספרי השוואה של שנת הדיווח הקודמת גם בדוח על השינויים בהון העצמי ובדוח על תזרימי המזומנים (תאגיד בנקאי מיוחד בלבד).

(ב) סעיף 9.ג. בוטל.

(ג) סעיף 9.ד. יסומן 9.ג.

(ד) במקום סעיף 11 יבוא :

"11. א. לדוח הרבעוני תצורף סקירה של רואה חשבון אשר תכלול אישור לעריכת הדוח לפי הוראות המפקח והנחיותיו.
ב. רואה חשבון יאשר את עריכת הסקירה בחתימתו ולצייד את תאריך החתימה."

דברי הסבר

דוח סקירה של רואה חשבון, המצורף לדוח הרבעוני יכלול אישור לעריכת הדוח לפי הוראות המפקח ותאריך החתימה של רואה החשבון עליו.

7. הנוסח בעמודים 5-680-1 הותאם למינוח המפורט בסעיף 1.א. (הגדרות).

8. בעמוד 6-680 לשם הנספח "תמצית דוח על תזרימי מזומנים" יתווספו המילים "-תאגיד בנקאי מיוחד".

9. בעמודים 15-13-680 עודכנה מתכונת הדיווח לפי הדרישה שנוספה בסעיף 9.ב. להוראות.

10. כל השינויים (לרבות החסרה) סומנו ב- | (קו).

תחילה

11. תחילתם של התיקונים להוראות לפי חוזר זה, בדוחות הרבעוניים ליום 31.3.98.

עדכון הקובץ

12. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(2/98) [11]680-1	(12/97) [10]680-1
(2/98) [1]680-1.1	_____
(2/98) [9]680-2	(10/94) [8]680-2
(2/98) [10]680-3	(12/97) [9]680-3
(2/98) [8]680-4	(8/94) [7]680-4
(2/98) [9]680-5	(12/96) [8]680-5
(2/98) [8]680-6	(8/94) [7]680-6
(2/98) [12]680-13	(3/97) [11]680-13
(2/98) [9]680-14	(12/96) [8]680-14
(2/98) [9]680-15	(1/98) [8]680-15
(2/98) [4]699-13	(1/98) [3]699-13
(2/98) [1]699-14	_____

בכבוד רב,

זאב אבלס

המפקח על הבנקים