

דוח שנתי של תאגיד בנקאי

1. **מבוא**

הדירקטוריון של תאגיד בנקאי יביא בפני האסיפה השנתית של בעלי המניות את הדוח השנתי שאושר על ידו, שיכלול דין וחשבון והסברים לגבי האירועים והשינויים שחלו במצב ענייני התאגיד הבנקאי ושהשפיעו על הדוחות, בהתאם לפירוט האמור בהוראות אלה (להלן - דוח הדירקטוריון).

2. **כללים לעריכת דוח שנתי של תאגיד בנקאי**

- (א) הדוח השנתי של תאגיד בנקאי ייערך לפי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ולפי הנחיותיו.
- (ב) האמור בהוראות אלו אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה.

3. **תוכן הדוח השנתי**

- (א) תאגיד בנקאי, כהגדרתו בהוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, יפרסם דוח שנתי שיכלול:
- (1) דוח הדירקטוריון (ראה פרק 630);
 - (2) סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של התאגיד הבנקאי ותוצאות פעולותיו (להלן - סקירת ההנהלה) (ראה פרק 640);
 - (3) הצהרה לגבי גילוי (ראה פרק 645);
 - (4) דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה פרק 650);
 - (5) דוחות רואה החשבון המבקר (ראה פרק 655);
 - (6) דוח כספי שנתי (ראה פרק 660 ואילך).
- (ב) מסגרת המידע הבסיסי שיש לכלול בדוחות הנ"ל מפורטת בהוראות המצורפות.

4. **צירוף דוחות של חברות כלולות (1/03)**

(א) **לעניין סעיף זה:**

"כללי חשבונאות זרים" -

מערכת עקרונות חשבונאיים וכללי דיווח שאיננה זו המתחייבת על פי תקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), התשנ"ג-1993, ואיננה תקני חשבונאות בין-לאומיים; לרבות מי שמוסמך לעסוק בראיית חשבון מחוץ לישראל;

"רואה חשבון" -

"רווח" -

רווח כמשמעותו בסעיף 74.א.א. להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, לרבות הפריטים המנויים בפסקאות (1) ו-(2) ולמעט הפריטים המנויים בפסקאות (3א) עד (5) לאותו סעיף.

"תקני חשבונאות בין-לאומיים" - התקנים הבין-לאומיים בחשבונאות שמפרסמת

הועדה לתקני חשבונאות בין-לאומיים - "International Accounting Standards Board" (IASB), ולרבות תקנים המאומצים על ידה;

"תקנים בין-לאומיים בביקורת" - התקנים הבין-לאומיים בביקורת שמפרסמת

הועדה לנוהלי ביקורת בין-לאומיים - "International Auditing Practices Committee" (IAPC), הכפופה לפדרציה הבין-לאומית של רואי החשבון - "International Federation of Accountants" (IFAC).

"תקני ביקורת זרים" - תקני ביקורת שאינם תקני הביקורת המקובלים

בישראל ואינם התקנים הבין-לאומיים בביקורת.

(ב) לדוחות התאגיד הבנקאי יצורפו דוחות כספיים של חברה כלולה, לשנת הדיווח,

כאמור בסעיפים קטנים ה' עד י', אם נתקיים אחד מאלה:

- (1) סך השקעת התאגיד הבנקאי בניירות ערך, בהלוואות ויתרות חובה בגינה של החברה הכלולה, מהווה, בערכה המוחלט, עשרה אחוזים או יותר מסך הנכסים במאזן התאגיד הבנקאי, בערכו המוחלט;
 - (2) הסכום שנכלל בדוח הרווח וההפסד בשל השקעת התאגיד הבנקאי בחברה הכלולה, בהתאם לאמור בסעיף 74.א.א. (1) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, מהווה, בערכו המוחלט, עשרה אחוזים או יותר מן הרווח של התאגיד הבנקאי, בערכו המוחלט;
 - (3) החברה הכלולה היא בעלת חשיבות ניכרת לעסקי התאגיד הבנקאי או לפעילותו במתכונתם הקיימת או במתכונתם המתוכננת לעתיד;
 - (4) תנאי כאמור בפסקאות (1) או (2) התקיים בשנת הדיווח הקודמת, וצפוי כי תנאי כאמור באותן פסקאות יתקיים גם בשנת בדיווח הבאה;
 - (5) החברה נעשתה חברה כלולה של התאגיד הבנקאי לאחר תאריך המאזן, והתקיים האמור בפסקה (3);
- בדיקת התנאים המפורטים בסעיף קטן זה תיעשה בהתייחס לדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי.

- (ג) דוחות כספיים של חברה כלולה לא יצורפו לדוחות התאגיד הבנקאי, על אף האמור בסעיף קטן (ב), בהתקיים אחד מאלה :
- (1) דוחות החברה הכלולה הם חסרי משמעות ביחס לדוחות לתאגיד הבנקאי ;
 - (2) לא התקיים האמור בפסקאות (3) עד (5) לסעיף קטן (ב) ובשנת הדיווח הקודמת לא התקיים האמור בפסקאות (1) או (2) לסעיף קטן (ב) וצפוי כי גם בשנת הדיווח הבאה לא יתקיים האמור בפסקאות אלה ;
 - (3) לאחר תאריך המאזן, החברה חדלה מלהיות חברה כלולה של התאגיד הבנקאי.
- (ד) בדוחות התאגיד הבנקאי יפורטו שמות החברות הכלולות שדוחותיהן צורפו לדוחות התאגיד הבנקאי ; לא צורפו דוחות חברה כלולה בשל האמור בסעיף קטן (ג), יפורטו שם החברה הכלולה והפסקה בסעיף קטן (ג) שבשלה לא צורפו דוחות החברה הכלולה.
- (ה) דוחות חברה כלולה יצורפו כשהם ערוכים בהתאם לתקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), התשנ"ג-1993, או כשהם ערוכים בהתאם לתקני חשבונאות בין-לאומיים, וזאת בהתאם לכללי החשבונאות שלפיהם כלל התאגיד הבנקאי את השקעתו בחברה הכלולה ; בסעיף קטן זה, " תקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), התשנ"ג-1993" – למעט החובה לצרף דוחות חברה כלולה על פי סעיף זה ולמעט החובה לצרף דוחות חברה נערכת על פי סעיף 47.ב.(2). (ב) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי.
- (ו) על אף האמור בסעיף קטן (ה), לעניין מתכונת הצירוף, ניתן לצרף דוחות חברה כלולה כשהם ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות זרים, ובלבד שנתקיימו כל אלה :
- (1) מערכת כללי החשבונאות שעל פיה נערכו הדוחות היא מקיפה (Comprehensive) ;
 - (2) תוכן המידע בדוחות דומה בעיקרו לזה הנדרש על פי תקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), התשנ"ג-1993 או לזה הנדרש על פי תקני חשבונאות בין-לאומיים ;
 - (3) בדוחות החברה הכלולה, או בדוחות התאגיד הבנקאי, ייכלל ביאור התאמה לתקני החשבונאות המקובלים בישראל, או לתקני חשבונאות בין-לאומיים, וזאת בהתאם לכללי החשבונאות שלפיהם כלל התאגיד הבנקאי את השקעתו בחברה הכלולה ; לעניין זה, "התאמה" - לרווח ולהון העצמי.
- (ז) על אף האמור בסעיף קטן (ה), לא היה מטבע דו"חות החברה הכלולה השקל החדש, יצוין שער החליפין לשקל החדש של מטבע הדו"חות לתאריך המאזן, ויצוין השינוי שחל בו בשנת הדיווח.
- (ח) דוחות חברה כלולה יהיו מבוקרים בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, או בהתאם לתקנים הבין-לאומיים בביקורת, או בהתאם למערכת תקני ביקורת זרים שהיא מקיפה (Comprehensive).
- (ט) דוח רואה חשבון מבקר על דוחות החברה הכלולה יצורף אליהם, ובו יצוינו, בין השאר, כללי החשבונאות שבהתאם להם נערכו הדוחות ותקני הביקורת שבהתאם להם נעשתה ביקורת הדוחות.

- (י) לא היתה שפת דוחות חברה כלולה עברית או אנגלית, יצורף גם תרגום של הדוחות לעברית, לרבות אישור המתרגם על נאותות התרגום ובו הסכמתו לצירוף התרגום והאישור האמור; היו הדוחות המתורגמים לעברית חתומים כדון, צירוף הדוחות בשפת המקור אינו נדרש; לעניין זה, "דוחות" - לרבות דוח רואה חשבון מבקר.
- (יא) שוכנע המפקח על הבנקים כי במועד פרסום הדוחות, נבצר מתאגיד בנקאי פלוני לצרף דוחות חברה שנתקיים בה האמור בסעיף קטן (ב) (5), רשאי הוא להורות לו על פרסום דוחות אותה חברה בדוח מיידי בתוך תקופה שיקבע.
- חלה על התאגיד הבנקאי חובת דיווח מיידי כאמור בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים) תש"ל-1970, ייעשה הפרסום באמצעות דוח מיידי ופרסום בעיתון.
- לא חלה חובת דיווח כאמור - יובא לידיעת הציבור באמצעות פרסום בעיתון בלבד. לעניין זה, "מועד פרסום הדוחות" - המועד הקבוע לפרסום הדוחות בסעיף 4 להוראות בדבר הצגת דוח כספי שנתי ופרסומו של תאגיד בנקאי.
- (יב) הוראות סעיף זה לא יחולו על חברה כלולה שהיא תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 או שהיא תאגיד שהוראות פרק ה' לחוק זה חלות עליו.

4.4. צירוף הערכות שווי

- (א) שימשה הערכת שווי מהותית בסיס לקביעת ערכם של נתונים בדוח השנתי, לרבות קביעה כי אין צורך בשינוי ערכם של נתונים כאמור, יצרף התאגיד הבנקאי את הערכת השווי המהותית לדוח השנתי.
- (ב) בהערכת שווי, יינתן ביטוי, בין השאר, לאלה:
- (1) פרטי האורגן בתאגיד הבנקאי אשר החליט על ההתקשרות עם מעריך השווי; לעניין סעיף זה, "אורגן" - כמשמעותו בסעיף 46 לחוק החברות, לרבות ועדת ביקורת, מנהל כספים וכל נושא משרה אחר בתאגיד הבנקאי;
 - (2) קיום תלות בין התאגיד הבנקאי ומעריך השווי; ואם היתה כזו - יציין התאגיד הבנקאי את מהותה ויסביר מדוע הועדף מעריך השווי האמור על פני מעריכי שווי אחרים בלתי תלויים.
- הוראות סעיף קטן זה לא יחולו על הערכת שווי שעשה התאגיד הבנקאי עצמו.
- (ג) תאגיד בנקאי רשאי לכלול בדרך של הפניה בדוח שנתי גם הערכת שווי מהותית אשר פורסמה לציבור בדיווח אלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) נפרד של התאגיד הבנקאי או בדיווח אלקטרוני של תאגיד אחר, ובלבד שמתקיימים כל התנאים הבאים:
- (1) הערכת השווי המהותית ערוכה לפי הוראות המפקח על הבנקים או תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970;

- (2) נכלל פירוט בהתייחס להערכת השווי בביאור לדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי;
- (3) נכללה הערה מתאימה על כריכת הדוח השנתי.
- (1ג) תאגיד בנקאי שאינו חברה ציבורית רשאי לכלול בדרך של הפניה בדוח השנתי גם הערכת שווי מהותית אשר פורסמה לציבור בנפרד באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, וזאת בתנאי שמתקיימים כל התנאים שצוינו לעיל בסעיפים (1) עד (3) של סעיף קטן (ג), וגם מתקיימים שני התנאים הבאים:
- (1) התאגיד הבנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו באופן שוטף כל דוח שנתי ודוח רבעוני לציבור של התאגיד הבנקאי, במועד שבו הדוח מתפרסם לציבור;
- (2) יצויין על כריכת הדוח השנתי המודפס של התאגיד הבנקאי המיקום המדויק בתוך אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, שבו ניתן למצוא את הערכת השווי.
- (ד) הערכת שווי שצורפה לדוח השנתי תכלול את כל העניינים שפורטו בנספח וכן כל פרט מהותי אחר החשוב למשתמש סביר בדוח השנתי; לא כללה הערכת השווי את כל הפרטים האמורים, ישלים התאגיד הבנקאי פרטים אלה בדוח השנתי.
- (ה) לא היתה שפת הערכת השווי עברית, ייכלל תרגום הערכת השווי לעברית ואישור המתרגם על נאותות התרגום והסכמתו להכללת התרגום והאישור בדוח השנתי; הערכת שווי ששפתה אנגלית, ניתן לצרף בשפת המקור.
- (ו) קדם תאריך התוקף של הערכת השווי ליום פרסום הדוח השנתי ביותר מ- 90 ימים, יצויינו בדוח השנתי כל אלה:
- (1) התקופה שחלפה מתאריך התוקף עד מועד פרסום הדוח השנתי, בציון העובדה שהיא עולה על 90 ימים;
- (2) השינויים שהתרחשו לאחר תאריך התוקף העשויים לשנות את מסקנות הערכת השווי, ונימוקי התאגיד הבנקאי להכללתה, על אף שינויים אלה, בדוח השנתי.
- לעניין סעיף קטן זה, "תאריך התוקף" – התאריך שאליו מתייחסת הערכת השווי.
- (ז) הוראות סעיף קטן (א) לא יחולו על הערכת שווי מהותית שנעשתה בקשר עם תביעות משפטיות או יתרת חובות לקוחות וכן על הערכת שווי מהותית אשר שימשה בסיס לקביעת ערכם של נתונים בדיווח של חברה כלולה. בנוסף, הוראות סעיף קטן (א) לא יחולו על הערכות שווי המתייחסות לאשראי שנתן תאגיד בנקאי.
- (ח) המפקח על הבנקים רשאי לפטור תאגיד בנקאי מצירוף הערכת שווי מהותית, כולה או חלקים ממנה, אם שוכנע, לאחר שמיעת טענות התאגיד הבנקאי, כי אין בפטור כאמור כדי לפגוע בענייניו של ציבור המשתמשים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי.

(ט) ביצע התאגיד הבנקאי בשנתיים שלאחר המועד שצורפה לראשונה לדיווח שלו הערכת שווי, לרבות חוות דעת מקצועית, עסקה שנגזר ממנה שווי השונה משמעותית מזה שנקבע בהערכת שווי כאמור, יגיש התאגיד הבנקאי למפקח על הבנקים דיווח מיידי שיובאו בו פרטים על ההפרש בין השווי הנגזר מהעסקה לבין השווי שנקבע בהערכת השווי, תוך מתן הסברים להפרש זה.

(י) לעניין סעיף זה :

”דיווח” –

(1) בתאגידים בנקאיים שהינם חברות ציבוריות: דוח לציבור המתפרסם לפי הוראות המפקח על הבנקים, תשקיף וכל דוח אחר לפי חוק ניירות ערך, למעט לפי תקנה 36 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש”ל - 1970 וכן מפרט הצעת רכש כמשמעותו בתקנות ניירות ערך (הצעת רכש), התש”ס – 2000, ומיתאר כמשמעותו בתקנות ניירות ערך (פרטי מיתאר הצעת ניירות ערך לעובדים), התש”ס – 2000 ;

(2) בתאגידים בנקאיים שאינם חברות ציבוריות: דוח שנתי ודוח רבעוני המתפרסמים לפי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

”הערכת שווי מהותית” –

הערכת שווי, שעשה התאגיד הבנקאי עצמו או גורם אחר (להלן – מעריך השווי) של נכס, התחייבות, התקשרות, הון, פעילות, הכנסה או הוצאה המהותיים לעסקי התאגיד הבנקאי, אשר שימשה בסיס לקביעת ערכם של נתונים בדיווח, לרבות עדכון של הערכת שווי קודמת ולרבות קביעה כי אין צורך בשינוי ערכם של נתונים בדיווח ;

”חוות דעת מקצועית” – כמשמעותה בתקנה 15 לתקנות ניירות ערך (הצעה פרטית של ניירות ערך בחברה רשומה), התש”ס – 2000, או בתקנה 9 לתקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל שליטה בה), התשס”א – 2001 ;

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 הדוח השנתי לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח השנתי.

6. מועד הגשה

הדוח השנתי יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפקוח על הבנקים בירושלים ביום פרסומו.

יחד עם הדוח יישלח בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב", גם קובץ המכיל את כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח, ומידע נוסף במתכונת כפי שתישלח מראש לכל תאגיד בנקאי.

נספח

עניינים שיש להתייחס אליהם בהערכת שווי שצורפה:

זיהוי נושא ההערכה

1. פירוט וזיהוי נושא ההערכה;

פרטי ההתקשרות

2. פרטי ההתקשרות בין מזמין ההערכה למעריך השווי, לרבות הפרטים האלה:
- (א) זהות התאגיד שהזמין את ההערכה וזהות האורגן בתאגיד כאמור שהחליט על ההתקשרות עם מעריך השווי;
 - (ב) מועד ההתקשרות בין מזמין ההערכה למעריך השווי;
 - (ג) הסיבות שבעטיין הזמין התאגיד הערכת שווי;
 - (ד) שם מעריך השווי, חתימתו על הסכם ההתקשרות ותאריך החתימה; היה מעריך השווי תאגיד, יצורפו גם פרטי נותן הערכת השווי וחתימתו;
 - (ה) פרטי השכלתו של מעריך השווי;
 - (ו) הסכמה מראש של מעריך השווי לצירוף ההערכה;
 - (ז) התניות, אם היו כאלה, לגבי שכר הטרחה שזכאי לו מעריך השווי; כמו כן, מידת ההשפעה שיש להתניות כאמור על תוצאות הערכת השווי;
 - (ח) הסכמה, אם ישנה, לשיפוי מעריך השווי בעד עבודתו; היתה הסכמה כאמור, יפורטו בהערכת השווי תנאי השיפוי וזהות נותן השיפוי.

השווי שנקבע

3. הערכת השווי (לעניין זה, "שווי" – לרבות שווי מזערי), תכלול פרטים הנוגעים לשווי שנקבע בה, לרבות פרטים אלה:
- (א) השווי שנקבע מעריך השווי;
 - (ב) תאריך התוקף של ההערכה;
 - (ג) ניתוחי רגישות לשווי בהתאם להנחות המהותיות מאוד בהערכה;
 - (ד) היה נושא ההערכה פריט המוצג בדוחות הכספיים של התאגיד, יצוין ערכו כפי שהוא מופיע בדוחות הכספיים הסמוכים לתאריך התוקף של ההערכה; היה נושא ההערכה תאגיד, יצוין בדוחות הכספיים ההון העצמי של התאגיד המוערך;
 - (ה) היה נושא ההערכה נכס הנסחר בבורסה, יצוינו השער הגבוה ביותר, הנמוך ביותר, והממוצע של שווי הנכס בששת החודשים שקדמו לתאריך התוקף, בהתחשב בכל חלוקה, פיצול או הנפקת זכויות בתקופה האמורה; לעניין זה, "בורסה" – כהגדרתה בסעיף 50א(א) לחוק ניירות ערך.
 - (ו) נעשו, למיטב ידיעת התאגיד, עסקאות קודמות בנושא ההערכה, במהלך השנתיים שקדמו לתאריך התוקף, יפורט השווי בעסקאות אלה;

- (ז) סטה השווי שנקבע בהערכת השווי בעשרים וחמישה אחוזים או יותר, מהשווי הממוצע בבורסה בששת החודשים אשר קדמו לתאריך התוקף או מהשווי הנגזר מעסקאות קודמות כאמור בסעיף קטן (ה), יוסברו ההפרש בין שווי כאמור להערכת השווי וההצדקה לכך ;
- (ח) סטה השווי שנקבע בהערכת השווי בארבעים אחוזים או יותר מהשווי שנקבע בהערכת שווי אחרות שפורסמו בציבור במסגרת דיווח בנושא ההערכה, במהלך השנתיים שקדמו להערכת השווי, יובאו הנתונים מהערכות השווי האחרות וההנחות שבבסיסן ;
- (ט) שינויים מהותיים בהערכת השווי שנעשו בעקבות בקשות גילוי או הבהרה של רשות ניירות ערך או של עובד שהיא הסמיכה לכך, או של המפקח על הבנקים.

שיטת ההערכה

4. הערכת השווי תכלול פרטים הנוגעים לשיטת עריכתה, לרבות אלה :
- (א) תיאור הנכס נושא ההערכה ; היה נושא ההערכה פעילות, יובא ניתוח הענף והסביבה העסקית שבה פועל נושא ההערכה, וניתוח הסיכויים והסיכונים שהוא ניצב בפניהם ;
- (ב) העובדות, ההנחות, החישובים והתחזיות שעליהם הסתמך מעריך השווי ;
- (ג) גורמי המפתח אשר עשויים להשפיע על התחזיות ;
- (ד) הנחות ותחזיות שמסר התאגיד ושהערכת השווי מתבססת עליהן ; מעריך השווי יציין בהערכת השווי אם עשה שינויים מהותיים בהנחות ובתחזיות האמורות לצורך הערכת השווי וכן יפרט את בדיקות הסבירות שביצע ביחס להנחות ולתחזיות אלו ;
- (ה) השיטה ששימשה את מעריך השווי בהכנת הערכת השווי והנימוקים לבחירתו בשיטה זו ; היתה שיטת החישוב שבחר בה מעריך השווי שונה משיטת היוון תזרים המזומנים, יסביר מעריך השווי מדוע נבחרה שיטה זו ;
- (ו) מקורות המידע שעמדו לרשות מעריך השווי ; היו לדעת מעריך השווי מקורות מידע אחרים שראוי היה לעשות בהם שימוש לצורך הערכת השווי, ונבצר ממנו לקבלם או להשיגם, יגלה מעריך השווי עובדה זו בציון הסיבה לכך.
- (ז) בחר מעריך השווי לעשות שימוש בשיעור היוון, יפורטו שיעור ההיוון שנבחר ויינתנו הסברים מפורטים לבחירה בשיעור היוון זה ולאופן חישובו.

הערכות שווי קודמות של מעריך השווי

5. הערכת השווי תכלול פרטים על הערכות שווי קודמות של נושא ההערכה שעשה אותו מעריך השווי, לרבות פרטים אלה :
- (א) ניתנה הערכת שווי קודמת בשלוש השנים שקדמו לתאריך התוקף של הערכת השווי, יפרט מעריך השווי את תאריך התוקף של הערכות השווי הקודמות, את השווי שנקבע בהן ואת הסיבות שבעטיין ניתנו ;
- (ב) סטה השווי שנקבע בהערכות השווי הקודמות בשלושים אחוזים או יותר מהשווי שנקבע בהערכת השווי, או ששיטת ההערכה בהערכת השווי היתה שונה משיטת ההערכה

בהערכות השווי הקודמות, ייתן לכך מעריך השווי גילוי ויסביר את השינויים העיקריים בהנחות ובאמדנים המהותיים בציון העובדות שהביאו לשינויים אלה ;
(ג) היו הפרשים בין התוצאות הכספיות שהונחו בבסיס הערכות השווי הקודמות לבין התוצאות הכספיות בפועל, יצוינו הפרשים אלה ויינתן להם הסבר.

הסתמכות על מומחים

6. הסתמכה הערכת שווי על הערכות מהותיות של מומחים נוספים -
(א) יצורפו להערכת השווי ההערכות של המומחים הנוספים ;
(ב) יובאו כל הפרטים שנדרשים בנספח זה גם ביחס להערכות המומחים הנוספים, בשינויים המחויבים.

דוח אחריות תאגידית

אחריות תאגידית

1. אחריות תאגידית הינה תפיסת עולם עסקית המביאה להצלחה עסקית, תוך הטמעת שיקולים חברתיים סביבתיים בקבלת ההחלטות של התאגיד הבנקאי. אימוץ תפיסה זו נועד לייצר יתרון עסקי תוך יצירת השפעות חיוביות על החברה ועל הסביבה, לטובת עמידות (sustainability) העולם בדורות הבאים.

הדוח על אחריות תאגידית

2. תאגיד בנקאי ייתן גילוי לאותם הנושאים הרלוונטיים לפעולותיו בתחום האחריות התאגידית במהלך תקופה של עד שנתיים שהסתיימה במועד הדוח (תקופת הדיווח). הדוח על אחריות תאגידית עשוי להתייחס לנושאים כמו מחויבות למעורבות בקהילה, לאיכות הסביבה, לטיפול עובדים וסביבת העבודה, להגיונות ללקוחות ולאתיקה בעסקים. מומלץ לתת גילוי למדדים כמותיים רלוונטיים, ולתקנים רלוונטיים לפיהם התאגיד הבנקאי פועל בתחום זה.