

ירושלים, ב' בתמוז תש"ס

5 ביולי, 2000

חוזר מס' ח-06 - 2002

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: דיווח במיליוני ש"ח
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. הנתונים בדיווח לציבור של תאגידים בנקאיים ניתנים באלפי ש"ח, למעט תאגידים בנקאיים גדולים שבדוח לשנת 1999 עברו לדוח במיליוני ש"ח. תוספת המידע בנתונים הכספיים המוצגים באלפי ש"ח, במקום במיליוני ש"ח, אינה מהותית. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות תיקנתי את ההוראות כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

2. בדוחות לציבור, החל מהדוח ליום 30 ביוני 2000 ואילך, תאגיד בנקאי ידווח במיליוני ש"ח.
3. הנתונים על שכר נושאי משרה בכירה, הרווח למניה ומדרגות האשראי בביאור 4.ד. (להבדיל מנתוני האשראי עצמו) יינתנו במתכונת הדיווח לשנת 1998.
4. תאגיד בנקאי הסבור שדיווח במיליוני ש"ח ימנע גילוי נתונים שראוי שיעמדו לפני המשתמשים בדוחות הכספיים, יציג את הנתונים במאות אלפי ש"ח, דהיינו הנתונים יוצגו עם ספרה אחת מימין לנקודה העשרונית.
5. כאשר השיעורים המחושבים על-פי הנתונים באלפי ש"ח שונים מהותית מהשיעורים המחושבים על-פי הנתונים במיליוני ש"ח, יוצגו השיעורים לפי הנתונים באלפי ש"ח עם הערה מתאימה.

דברי הסבר:

התיקון נעשה על-מנת שהמערכת הבנקאית, שאצלה תוספת המידע המושגת על-ידי הצגת כל הנתונים באלפי ש"ח אינה מהותית, תדווח במיליוני ש"ח, ובדרך זו להקטין מהותית את נפח הגילוי של תאגידים בנקאיים מבלי לפגוע בצרכי המשתמשים בדוחות הכספיים.

התאמת התוספות והנספחים בהוראות הדיווח לציבור לאמור בחוזר זה תעשה בשלב מאוחר יותר.

הבהרה

6. בשלב זה, הדיווח לפיקוח ימשיך להיות באלפי ש"ח. תאגיד בנקאי המדווח לציבור במיליוני ש"ח, יוסיף בנתונים המדווחים לפיקוח על הבנקים שלושה אפסים. תאגיד בנקאי שבדיווח הכספי לציבור מציג את הנתונים במאות אלפי ש"ח, יוסיף בדיווח לפיקוח שני אפסים.

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים

פרטים בדבר תרומות התאגיד הבנקאי**דוח הדירקטוריון**

1. א. דוח הדירקטוריון השנתי של תאגיד בנקאי יכלול גם פרטים בדבר תרומות התאגיד הבנקאי. יש לפרט את:

- (1) מדיניות התאגיד הבנקאי בנושא מתן תרומות, אם נקבעה כזו, וכן השתלבותה של מדיניות זו בעסקי התאגיד הבנקאי.
- (2) היקפי תרומות התאגיד הבנקאי בשנת הדיווח, בציון התחייבויות למתן תרומות בתקופות עתידיות.
- (3) היקפי התרומות לכל אחד מהתחומים שלהם מיועדות התרומות.

ב. בדוח הדירקטוריון הרבעוני של תאגיד בנקאי תובא התייחסות לשינויים מהותיים מאד שחלו ברבעון ובתקופה המצטברת מתום שנת הדיווח האחרונה עד יום הדוח בנושאים המפורטים בסעיף קטן א לעיל.

תחילה

2. תחילתה של הוראת שעה זו היא בדוח השנתי לשנה המסתיימת ביום 31.12.01 ותוקפה עד לדוח השנתי לשנה המסתיימת ביום 31.12.03.

גילוי על מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

במטרה לשמר/לשפר את אמינות הדוחות הכספיים, על התאגידים הבנקאיים לפעול בהתאם לקריטריונים המפורטים להלן:

- א. **דירקטוריון התאגיד הבנקאי ורואי חשבון המבקרים צריכים להתמקד במיוחד בהערכת המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, שיושמה בדוחות הכספיים.** במהלך עריכת ביקורת של דוחות כספיים, רואי חשבון בוחנים את שיקולי הנהלה ביישום מדיניות חשבונאית. תשומת לב מיוחדת למדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים תגביר את יעילות תהליך הביקורת. הנהלת התאגיד הבנקאי מצידה, צריכה להיות מוכנה לנמק את הבחירה, היישום והגילוי של מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים במיוחד, על מנת שרואי החשבון יוכלו להניח את דעתם בהתייחס ליישום ולגילוי.
- ב. **דירקטוריון התאגיד הבנקאי צריך לוודא שהגילוי בדוח הדירקטוריון בהתייחס למדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, הנו מאוזן ו- fully responsive.** כדי לסייע להבנה של המשתמשים בדוחות, ראוי שתאגיד בנקאי יסביר בדוח דירקטוריון, את ההשפעות של מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, שיושמה, הנימוקים שהובאו בחשבון בעת החלטה על יישומה והסבירות לדיווח שונה מהותית, כתוצאה משימוש בהנחות אחרות או אם יתקיימו תנאים אחרים.
- ג. **לפני סיום עריכה של דוחות כספיים שנתיים, הדירקטוריון או האורגן הראוי צריך לסקור את הבחירה, היישום והגילוי לגבי מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים.** הדירקטוריון או האורגן הראוי צריך לבחון את נהלי העבודה של הנהלה בבחירת המדיניות החשבונאית. מומלץ לערוך דיונים בין הדירקטוריון או האורגן הראוי לבין הנהלה ורואי החשבון בעניין נאותות המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, המועמדת ליישום.
- ד. **תאגידים בנקאיים, הנהלות ורואי חשבון שאינם בטוחים לגבי יישום של עיקרון חשבונאי מקובל ספציפי (GAAP) יתייעצו איתנו.** אנו מעודדים את התאגידים הבנקאיים, הנהלות ורואי החשבון, הלוקחים חלק באחריות, לדווח באופן הוגן ומדויק על המצב הכספי ותוצאות הפעילות של התאגיד הבנקאי להיעזר בצוות המקצועי שלנו. נשתדל לתת סיוע זה בזמן קצר כי מטרתנו לטפל בבעיות לפני התרחשותן.