

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

1. 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. אין חובה לציין היעדר קיומו של פרט פלוני אלא אם כן נקבע כך במפורש בהוראה זו.

2. בוטל.

3. חוות דעת, דוח או אישור

(א) בדוח, חוות דעת או אישור (להלן – "תעודה"), שנכללו בדוח שנתי, רבעוני או מיידי המתפרסם לפי הוראות המפקח על הבנקים או לפי כל דין, (בסעיף זה להלן – "הדוח") יובאו גם אלה:

- (1) חתימה של נותן התעודה בציון שמו ותאריך החתימה;
- (2) הסכמה מראש של נותן התעודה להכללתה בדוח;
- (3) ניתנה התחייבות לשפות את נותן התעודה בגין התעודה - ציון עובדה זו ופרטי השיפוי, לרבות זהות נותן השיפוי;
- (4) העובדות, ההנחות, החישובים והתחזיות שהיו בבסיס התעודה ואשר עליהן הסתמך נותן התעודה, המודל ששימש בתעודה, אם היה כזה, והנימוקים לבחירה במודל זה;

(ב) לא כללה התעודה את הפרטים האמורים בסעיף 3.(א)(4), יביא אותם התאגיד הבנקאי בדוח.

(ג) קדם תאריך התעודה ליום פרסום הדוח ביותר מ-90 ימים יצוינו בדוח כל אלה:

- (1) התקופה שחלפה מתאריך התעודה עד מועד פרסום הדוח, תוך ציון העובדה שהיא עולה על 90 ימים;
- (2) השינויים שהתרחשו לאחר תאריך התעודה העשויים לשנות את מסקנות התעודה, ונימוקי התאגיד הבנקאי להכללתה בדוח על אף שינויים אלה.

(ד) האמור בסעיף זה לא יחול על חוות דעת של רואה החשבון המבקר המוגשת בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

(ה) על אף האמור בסעיף זה, על תעודה שהיא הערכת שווי יחולו הוראות סעיף 4א. בהוראות הדיווח לציבור – דוח שנתי של תאגיד בנקאי וסעיף 2.(כז) בהוראות הדיווח לציבור – דוח הדירקטוריון.

4. בוטל.

תיאור עסקי התאגיד הבנקאי בדוח שנתי:

5. בדוח דירקטוריון שנתי של תאגיד בנקאי יובאו תיאור התאגיד הבנקאי, והתפתחות עסקיו כפי שחלו בשנה האחרונה, גם בהתאם לפרטים ולעקרונות שבתוספת להוראת שעה זו.

6. בוטל.

7. בוטל.

עדכון מידע שהובא בדוח השנתי:

8. בדוח דירקטוריון רבעוני יובאו כל שינוי או חידוש מהותיים אשר אירעו בעסקי התאגיד הבנקאי בכל עניין שיש לתארו בדוח השנתי.

9. בוטל.

תוספת

הפרטים שיינתנו על עסקי התאגיד הבנקאי:

פרק 1: כללי

1. (א) תיאור התאגיד הבנקאי ועסקיו על פי תוספת זו יובא לשנת הדוח (להלן בתוספת זו – התקופה הנסקרת) או לתקופה ארוכה יותר אם הדבר נדרש במפורש בתוספת זו או אם הדבר חשוב לשם הצגה נאותה של עסקי התאגיד. יש להתייחס גם לארועים שחלו לאחר תאריך הדוח, העשויים לגרום לשינויים מהותיים במצב עסקי התאגיד הבנקאי.
- (ב) המידע ייערך בהתאם לסדר ולנושאים כמפורט בתוספת זו, תוך שילוב במקום הרלוונטי, של כל פריט מידע אחר שנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור ולא נכלל בתוספת זו. המידע יכלול גם כל פריט מידע נוסף הנדרש לשם הצגה נאותה של עסקי התאגיד הבנקאי; אם מידע הנדרש על פי תוספת זו מפורט באופן, בצורה ובפירוט הנדרשים על פי התוספת, בביאורים לדוחות הכספיים שבדוח השנתי, ניתן לכלול אותו בדרך של הפניה מדויקת וברורה לביאור ולסעיף המסוים שבו הוא מופיע.
- (ג) עסקי התאגיד הבנקאי, לרבות מידע כספי, יתוארו ברמת הקבוצה; בתוספת זו, "הקבוצה" – התאגיד הבנקאי וכל חברה שאוחדה בדוח המאוחד של התאגיד הבנקאי, למעט במקרה שבו מידע מהותי לגבי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו בנפרד אינו מקבל ביטוי נאות בתיאור הקבוצה.

פרק 2: תיאור ההתפתחות הכללית של עסקי התאגיד הבנקאי

2. פעילות התאגיד הבנקאי ותיאור התפתחות עסקיו

- (א) תיאור עסקי התאגיד הבנקאי וההתפתחות הכללית של עסקיו וכן של כל תאגיד אחר או פעילות אחרת שהתאגיד הבנקאי רכש.
- (ב) התיאור יכלול, בין השאר, את הפרטים האלה:
 - (1) תרשים מבנה אחזקות של הקבוצה;
 - (2) שנת התאגדות התאגיד הבנקאי וצורת ההתאגדות;
 - (3) אופיו ותוצאותיו של כל שינוי מבני, מיזוג או רכישה מהותיים;

- (4) רכישה, מכירה או העברה של נכסים בהיקף מהותי שלא במהלך העסקים הרגיל;
- (5) אופיים ותוצאותיהם של הליכי פירוק, כינוס נכסים, הסדר נושים וכיוצא בזה;
- (6) כל שינוי מהותי שאירע באופן ניהול עסקי התאגיד הבנקאי.

2.א. השליטה בתאגיד הבנקאי

יצוין שמו של בעל שליטה בתאגיד הבנקאי, ואם הועברה השליטה בתקופה המתוארת בדוח הדירקטוריון – גם שמו של מי שהיה בעל השליטה בתאגיד הבנקאי בתקופה האמורה.

3. מגזרי פעילות

(א) תיאור קצר של כל אחד ממגזרי הפעילות של התאגיד הבנקאי שעליהם דיווח בדוחות הכספיים ו/או בדוח הדירקטוריון שיסייע 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;

(ב) בוטל;

(ג) בוטל;

4. השקעות בהון התאגיד הבנקאי ועסקאות במניותיו

(א) יפורטו ההשקעות בהון התאגיד הבנקאי שבוצעו בשנתיים האחרונות וכן כל עסקה מהותית אחרת שנעשתה על ידי בעל עניין בתאגיד הבנקאי במניות התאגיד הבנקאי מחוץ לבורסה, תוך ציון סכום העסקה, ככל שידוע לתאגיד הבנקאי.

(ב) יפורט אופן ביצוען של העסקאות, או ההשקעות והזכויות שהוענקו למשקיע.

(ג) יצוין מחיר המניה הנגזר מהשקעה או מעסקה כאמור למועד פרסום הדוח השנתי - בהתחשב בחלוקת מניות הטבה, פיצולים, איחודים וכדומה - והכל לפי הנחיות החישוב של הבורסה.

(ד) תפורט כל התחייבות להשקעות נוספות תוך פירוט שלבי ההשקעה, אבני דרך, מחיר ותנאים.

(ה) תובא הערכת התאגיד הבנקאי אם בשנה הקרובה ידרש לגייס מקורות הוניים נוספים (לרבות מכשירים שנכללים בהון רובד 2 ורובד 3 של התאגיד הבנקאי בהתאם לנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 "מדידה והלימות הון-רכיבי ההון") לצורך עמידה בדרישות יחס הון מזערי לפי ההוראה.

5. חלוקת דיבידנדים

(א) יפורטו המועדים והסכומים של דיבידנדים שהתאגיד הבנקאי הכריז וחילק בשנתיים האחרונות והאם החלוקה הצריכה אישור בית משפט.

- (ב) יפורטו מגבלות חיצוניות שהשפיעו על יכולת התאגיד הבנקאי לחלק דיבידנד בשנתיים האחרונות, וכן מגבלות העשויות להשפיע על יכולת התאגיד הבנקאי לחלק דיבידנד בעתיד.
- (ג) תפורט מדיניות חלוקת דיבידנד, אם קיימת, לרבות החלטות על שינויים בנוגע למדיניות.
- (ד) ניתן לכלול מידע בדבר כוונות לחלק דיבידנד, כאשר לתאגיד הבנקאי יש יכולת לחלק דיבידנד, אך הוא לא עשה זאת בעבר.

פרק 3: מידע אחר

6. מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות הפיקוחיים של התאגיד הבנקאי

(א) לגבי כל מגזר פעילות פיקוחי (להלן, בהוראות שעה זו - "מגזר פעילות") של התאגיד הבנקאי יובאו הנתונים האלה, לכל אחת מהתקופות לגביהן ניתן גילוי בביאור על מגזרי פעילות:

- (1) בוטל;
- (2) הוצאות תפעוליות ואחרות המיוחסות למגזר הפעילות, הנובעות מעסקאות בין מגזריות;
- (3) בוטל;
- (4) בוטל;
- (5) הכנסות מגזר הפעילות מחיצוניים המיוחסות לזכויות שאינן מקנות שליטה; שיעור הזכויות שאינן מקנות שליטה לענין זה יחושב כממוצע משוקלל כדלקמן: סכום המכפלות של שיעורי אחזקות הזכויות שאינן מקנות שליטה בחברות המשויכות למגזר הפעילות בהכנסתן של חברות אלה מחיצוניים, מחולק בסך הכנסות מגזר הפעילות מחיצוניים.

(ב) בוטל;

(ג) בוטל;

(ד) יוסברו ההתפתחויות המהותיות שחלו בכל אחד מהנתונים המובאים לגבי מגזרי פעילות.

7. סביבה כללית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות התאגיד הבנקאי

(א) יתוארו מגמות, אירועים והתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של התאגיד הבנקאי שיש להם או צפויה להיות להם השפעה מהותית על התוצאות העסקיות או ההתפתחויות בתאגיד הבנקאי כולו או במגזר פעילות שלו, ויפורטו ההשלכות בגינם על התאגיד הבנקאי.

(ב) יינתנו כימות או אמדן ההשפעה של אירועים והתפתחויות כאמור, כולם או חלקם, אם התאגיד הבנקאי כימת או אמד אותה. אם לא ניתן כימות או אמדן כאמור יצוין שהתאגיד הבנקאי לא כימת או אמד את ההשפעה.

פרק 4: תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

8. כללי

יובא תיאור מהלך העסקים בעבר וכן מהלך העסקים המתוכנן להתבצע על ידי התאגיד הבנקאי, על פי סעיפים 9 עד 37 כמפורט להלן:

(1) התיאור יובא לגבי כל מגזר פעילות של התאגיד הבנקאי בנפרד למעט בענין הנוגע לפעילות התאגיד הבנקאי בכללותה, תוך ציון השפעה מיוחדת שיש לאותו ענין על מגזר פעילות מסוים;

(2) כלל התיאור הערכות, אמדנים, או תחזיות כמותיות - ניתן להשתמש בטווחי נתונים, תוך מתן הסברים לטווחים שצוינו.

9. מידע כללי על מגזר הפעילות הפיקוחיים

יתוארו מגמות, אירועים והתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של התאגיד הבנקאי, שיש להם או צפויה להיות להם השפעה מהותית על התוצאות העסקיות או ההתפתחויות בתאגיד הבנקאי כולו, או במגזר פעילות שלו, ויפורטו ההשלכות הצפויות בגינם על התאגיד הבנקאי; במסגרת זו יינתן ביטוי לעניינים האלה:

(1) מבנה מגזר הפעילות ושינויים החלים בו;

(2) מגבלות, חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על מגזר הפעילות;

לענין הוראת שעה זו מובהר 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 לענין תוספת זו 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'.

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.

- (3) שינויים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו;
- (4) התפתחויות בשווקים של מגזר הפעילות, או שינויים במאפייני הלקוחות שלו;
- (5) שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על מגזר הפעילות;
- (6) גורמי ההצלחה הקריטיים במגזר הפעילות והשינויים החלים בהם;
- (7) שינויים במערך המקורות וספקי השירות למגזר הפעילות;
- התיאור האמור לגבי שינויים במערך המקורות יובא לגבי התאגיד הבנקאי בכללותו. למרות שאין חובה להתייחס לשינויים במערך המקורות המשמשים כל מגזר פעילות בנפרד, ראוי להתייחס למקורות של מגזר מסויים אם מאפייניהם שונים במידה ניכרת מכלל המקורות.
- (8) מחסומי הכניסה והיציאה העיקריים של מגזר הפעילות ושינויים החלים בהם;
- (9) תחליפים למוצרים ולשירותים של מגזר הפעילות ושינויים החלים בהם;
- (10) מבנה התחרות במגזר הפעילות ושינויים החלים בו.

10. מוצרים ושירותים

- (א) יצינו המוצרים והשירותים העיקריים של מגזר הפעילות, לרבות תיאור תמציתי של מאפייני המוצרים, השווקים העיקריים שלהם, מגמות ושינויים בביקוש ובהיצע שלהם.
- (ב) יצינו שינויים מהותיים הצפויים בחלקו של התאגיד הבנקאי בשווקים העיקריים ביחס למוצרים ולשירותים העיקריים שלו ובתמהיל שלהם, בהתחשב, בין השאר, בביקושים, בותק של המוצרים הקיימים לסוגיהם, ובזכויות הקניין הרוחני שעליהן הם מבוססים.

11. פילוח הכנסות ורווחיות מוצרים ושירותים

- (א) יצינו הסכום והשיעור מסך הכנסות התאגיד, של הכנסות הנובעות מכל קבוצת מוצרים או שירותים דומים, אם שיעורן כאמור מהווה 10% או יותר מסך ההכנסות כאמור, לגבי כל אחת מהתקופות לגביה ניתן גילוי בביאור על מגזרי פעילות.
- (ב) בוטל.

12. מוצרים חדשים

- (א) יובא תיאור אופיו של מוצר מהותי חדש של התאגיד הבנקאי אשר מידע על אודותיו נמסר לציבור על ידי התאגיד הבנקאי.
- (ב) במסגרת זו יאופיינו, בין השאר, השלב שבו נמצא המוצר.

13. לקוחות

- (א) תצוין תלות של מגזר פעילות בלקוח בודד או במספר מצומצם של לקוחות, אשר אובדנם ישפיע באופן מהותי על מגזר הפעילות.

(ב) לגבי כל לקוח שהכנסות או הוצאות התאגיד הבנקאי ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות או מסך הוצאות התאגיד הבנקאי בדוחות המאוחדים, יצינו אופי קשריו עם התאגיד הבנקאי והכנסות או הוצאות התאגיד הבנקאי ממנו, ואם הכנסות או הוצאות התאגיד הבנקאי מאותו לקוח מהוות 20% או יותר מסך הכנסות או מסך הוצאות התאגיד הבנקאי בדוחות המאוחדים - יציין גם שמו.

△

(ג) מקום שבו לתאגיד הבנקאי לקוחות קבועים או לקוחות בעלי מאפיינים קבועים, יינתן מידע על התפלגות תוצאות מפעילות הלקוחות; לפי מאפיינים גאוגרפיים וסוציו - אקונומיים רלוונטיים של הלקוחות; השייך הסקטוריאלי של הלקוחות (משרדי ממשלה, עסקיים, פרטיים וכו'); הותק וההתמדה של הלקוחות.

(ד) לענין סעיף זה, לקוחות שהפעילות שלהם נעשית במשותף, ייחשבו כלקוח יחיד.

14. שיווק והפצה

(א) יובא תיאור תמציתי של דרכי השיווק וההפצה של מוצרים ושירותים לרבות הסכמי בלעדיות, ושינויים מהותיים שחלו בהם.

(ב) תצוין תלות של התאגיד הבנקאי בצינורות השיווק שלו, שאבדנם ישפיע מהותית לרעה על מגזר הפעילות או שתיגרם לתאגיד הבנקאי תוספת עלות מהותית כתוצאה מהצורך להחליפם.

15. בוטל.

16. תחרות

(א) תנאי התחרות במגזר הפעילות, לרבות בשווקים שבהם התאגיד הבנקאי מתחרה; הערכת מספר המתחרים במגזר; גודלם ומעמדו של התאגיד הבנקאי ביניהם ככל שהמידע ידוע או בר - השגה; הערכת חלקו של התאגיד הבנקאי בשוק ואם אין יכולת להעריכו, ציון עובדה זו; יש להתייחס בנפרד למוצרים ושירותים ספציפיים או לקבוצות של מוצרים ושירותים.

(ב) יצינו שמותיהם של מתחרים משמעותיים, למיטב ידיעת התאגיד הבנקאי.

(ג) יפורטו השיטות העיקריות של התאגיד להתמודדות עם התחרות ויוסברו הגורמים החיוביים והשליליים המשפיעים על מעמדו התחרותי של התאגיד הבנקאי.

17. עונתיות

יובא הסבר ביחס לעונתיות הקיימת או עשויה להתקיים במגזר הפעילות; אם קיימת עונתיות, יובאו הנתונים הכספיים המשתנים בפילוח עונתי לשנתיים שקדמו למועד פרסום הדוח השנתי, או לתקופה ארוכה יותר, אם הפירוט לשנתיים אינו משקף נאותה את העונתיות.

18. בוטל.

19. רכוש קבוע ומיתקנים

- (א) יובא תיאור קצר של המיקום והמאפיינים הכלליים של עיקר המקרקעין ושאר הרכוש הקבוע המהותי של התאגיד הבנקאי; התיאור יתייחס לסוג, יעילות וקיבולת המשאבים של התאגיד, בלא פירוט המשאבים הפיזיים או מאפייניו החוקיים של כל רכוש.
- (ב) אם רכוש מהותי כלשהו אינו בבעלות התאגיד הבנקאי או שהוא מוחזק תחת מגבלה מהותית, יש לציין ולתאר בקצרה את זכויות התאגיד בו.

20. בוטל.

21. נכסים לא מוחשיים

- תובא סקירה של נכסי הקנין הרוחני, לרבות פטנטים, סימני מסחר, רישיונות, זיכיונות וקנין רוחני אחר של התאגיד הבנקאי זכויות בו; יש לפרט לגבי הנכסים הלא מוחשיים העיקריים את חשיבותם למגזר הפעילות, השפעתם, אורך חייהם והעלויות שהושקעו בהם.

22. הון אנושי

- (א) יובאו תיאור המבנה הארגוני, מספר העובדים המועסקים בידי התאגיד לפי מגזרי פעילות, לפי פירוט מספר המשרות הממוצע בסעיף 2. (כ) בדוח הדירקטוריון (עמ' 4-630); שינויים מהותיים שחלו במצבת העובדים במהלך התקופה; תלות מהותית בעובד מסוים; תיאור השקעות התאגיד באימונים והדרכה; תיאור תכניות תגמול לעובדים; הטבות וטיבם של הסכמי ההעסקה; תיאור שינויים מבניים; תכניות התייעלות וקיצוצים במצבת העובדים שבוצעו או אשר צפויות או מתוכננות להתבצע בעתיד, והובאו לידיעת הגורמים הצפויים להיות מושפעים מהן.
- (ב) מידע כאמור על קבוצת נושאי המשרה ועובדים מרמת מורשה חתימה או מנהלי סניפים, יינתן בנפרד.
- (ג) המידע לפי סעיף זה ינתן לתקופה של שנתיים אלא אם לא חלו שינויים.

23. מקורות וספקי שירות

- יובא תיאור תמציתי של המקורות והשירותים העיקריים המשמשים במגזר הפעילות, זמינותם ומקורם הגאוגרפי; פירוט שיעור גיוס המקורות על ידי התאגיד הבנקאי מן המפקידים העיקריים וצורת ההתקשרות עמם תוך ציון שמות מפקידים שהתאגיד תלוי בהם, וכן פירוט המקורות והשירותים, שלגביהם קיימת תלות במפקידים ובספקי שירות; לענין זה, "תלות" במפקיד או בספק שירות - תוספת עלות מהותית מאוד הנגרמת לתאגיד הבנקאי כתוצאה מן הצורך לעבור למפקיד או לספק שירות (או למפקידים או לספקי שירותים חלופיים) במקום אותו ספק שירות או מפקיד. התיאור האמור לגבי מקורות ומפקידים עיקריים יובא לגבי התאגיד הבנקאי בכללותו. למרות שאין חובה להתייחס למקורות המשמשים

כל מגזר פעילות בנפרד, ראוי להתייחס למקורות של מגזר מסויים אם מאפייניהם שונים במידה ניכרת מכלל המקורות.

24. בוטל.

25. השקעות

יתוארו בקצרה, בהתאם לסעיף 1(א) ו- (ב), בשינויים המחויבים, פעילויות ההשקעות המהותיות של התאגיד הבנקאי בחברות מוחזקות, שותפויות ומיזמים שאינם חברות בנות והשקעות בפעילויות אחרות.

26. מימון

(א) בוטל.

(ב) יפורטו מגבלות החלות על התאגיד בגיוס מקורות (בכפוף לאמור לעיל בסעיף 9(2)), כגון: שמירה על יחסים פיננסיים מסוימים, עמידה בתכנית עסקית, צורך בהסכמת המממן לפעולות מסוימות בתאגיד הבנקאי או בבעלי השליטה בו; כמו כן יפורטו ערבויות אישיות שניתנו, שחרור מערבויות אישיות בעקבות הנפקה או הקצאה פרטית.

(ג) בוטל.

(ד) יפורטו מסגרות אשראי שהתאגיד הבנקאי רשאי לנצל ותנאיהן וכן יתרת האשראי שנוצלה לתאריך סמוך ככל האפשר למועד פרסום הדוח השנתי.

△

(ה) במקרה שבו 5% או יותר מסך הנכסים במגזר הצמדה במאזן המאוחד הוא אשראי בריבית משתנה, יתואר מנגנון השינוי, טווח הריבית לפי תקופות הדיווח וכן שיעור הריבית הסמוך למועד פרסום הדוח השנתי.

△

(ו) תאגיד בנקאי שיש לו ו/או לחברה בת שלו דירוג אשראי יפרט את הדירוג שניתן לו, שם החברה המדרגת ושינויים שחלו בדירוג.

(ז) בוטל.

27. מיסוי

(א) יובא תיאור תמציתי של דיני המס החלים על התאגיד הבנקאי והייחודיים לפעילותו ויצוינו עיקרי ההטבות על פיהם.

(ב) תצוין השנה שעד אליה שומות המס הן סגורות;

יפורטו שומות בדיון עם הרשויות, בהליך ערעור או בהשגה, תוך תיאור הטיפול החשבונאי שננקט בענין זה בדוחות הכספיים והפניה לביאור המתאים בדוחות הכספיים.

(ג) בוטל.

(ד) בוטל.

(ה) יצינו חברות קשורות וסניפים בחו"ל, שעסקיהן מהותיים לתאגיד הבנקאי ויובא תיאור תמציתי של השלכות דיני המס החלים, תוך התייחסות לקיומה של אמנה למניעת כפל מס.

(ו) בוטל.

(ז) אם קיימים הפסדים צבורים לצורכי מס, תצוין יתרתם ויצינו סכומי המסים הנדחים שהוכרו בגינם בדוחות הכספיים.

28. סיכונים סביבתיים ודרכי ניהולם

ייתן פירוט של הסיכונים הסביבתיים ודרכי ניהולם, אם וכאשר רלוונטי ומהותי, בהתאם לאמור בסעיף 28 בתוספת הראשונה לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת התשקיף – מבנה וצורה), התשכ"ט – 1969.

29. מגבלות ופיקוח על פעילות התאגיד הבנקאי

(א) יפורטו בתמצות מגבלות על פי דין או הסדרים חוקיים הנוגעים לחלק מהותי בפעילות התאגיד הבנקאי ומשפיעים עליו באופן מהותי, בכפוף לאמור לעיל בסעיף 9(2), תוך ציון מקורן של הגבלות אלה, כגון:

(1) כפיפות הפעילות לחוקים ספציפיים;

(2) פיקוח על מחירים על פי חוק הפיקוח על מצרכים ושירותים, התשי"ח – 1957;

(3) רישיונות עסק;

(4) הגבלים עסקיים;

(5) בוטל.

(6) בוטל.

(7) תקינה - עמידה בסטנדרטים על פי מפרט של רשות פיקוח או גוף מוסדי אחר; אם עמידה בתקנים מחייבת פעולות מיוחדות כגון: העסקת מומחה, מכונה מסוימת וכו', תצוין עובדה זו;

(8) בקרת איכות.

(ב) סיכונים ומגבלות עקב קשרים עם איראן או עם האויב - תאגיד בנקאי יכלול, לצד הגילוי הנדרש בהתאם לסעיף (א) לעיל, גילוי בהתאם להנחיית רשות ניירות ערך בדבר "גילוי בנוגע לסיכונים ומגבלות עקב קשרים עם איראן או עם האויב" מיום 27 בנובמבר 2011.

30. הסכמים מהותיים

יובא תיאור תמציתי של עיקרי ההסכמים המהותיים, שלא במהלך העסקים הרגיל, אשר התאגיד הבנקאי צד להם, או שלמיטב ידיעתו הוא זכאי לפיהם, כולל הסכמים שהיו בתוקף בתקופה הנסקרת או שהשפיעו על פעילות התאגיד הבנקאי באותה תקופה.

31. הסכמי שיתוף פעולה

יובא תיאור תמציתי של עיקרי ההסכמים לשיתופי פעולה אסטרטגיים, שהתאגיד הבנקאי הוא צד להם, או שלמיטב ידיעתו הוא זכאי לפיהם.

32. הליכים משפטיים

(א) יתואר בקצרה כל הליך משפטי תלוי מהותי, אשר התאגיד הבנקאי הוא צד לו; יתוארו תוצאות כל הליך משפטי מהותי כאמור שהסתיים, ויצוין מועד סיומו.

(ב) אין לתאר הליכים שגרתיים במהלך העסקים הרגיל של התאגיד.

(ג) למרות האמור לעיל, אין חובה לתאר הליך, אשר עיקרו תביעה בגין נזק, אם הסכום הנתבע (לפני מס), בלא ריבית והוצאות, אינו עולה על 1% מההון העצמי של התאגיד הבנקאי.

(ד) למרות האמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג), אם הליכים מסוימים נוגעים במידה רבה בנושאים משפטיים או עובדתיים משותפים, או שידוע כי נושאים כאמור נבחנים או נשקלים יחדיו, יש לבחון, לצורך חישוב האחוזים כאמור, את הסכום המעורב בכל אותם הליכים יחד.

(ה) תיאור ההליכים יכלול את שם בית המשפט או המוסד שבהם תלויים ומתנהלים ההליכים, אופי או סוג הצדדים המרכזיים בו, והעובדות המהוות לכאורה את הבסיס להליך והסעד המתבקש.

(ו) מידע כאמור בסעיף קטן (א) יובא לגבי כל הליך שלמיטב ידיעת התאגיד, רשות שהוקמה על פי דין שוקלת, בוחנת או מתכוונת לנקוט כלפיו.

(ז) יתואר כל הליך של פירוק, או כינוס נכסים, המתייחס לתאגיד או לחברה בת משמעותית שלו.

(ח) יתואר כל הליך מהותי, אשר מי מהדירקטורים, נושאי משרה, חברות קשורות, בעלי עניין, הוא צד נגדי בו לתאגיד הבנקאי או שיש לו באותו הליך עניין המנוגד לעניינו של התאגיד הבנקאי.

33. יעדים ואסטרטגיה עסקית

(א) תוצג האסטרטגיה העסקית של התאגיד הבנקאי לכל מגזר פעילות ויעדיה העיקריים; יתוארו האמצעים שבהם משתמש התאגיד הבנקאי לביצוע האסטרטגיה והיעדים העסקיים כאמור; יפורטו ההזדמנויות והאיומים הנובעים מן האסטרטגיה של התאגיד הבנקאי.

(ב) פירוט האסטרטגיה יכלול התייחסות לעניינים כגון:

(1) האסטרטגיה וכוונות התאגיד הבנקאי לעתיד;

△

- (2) מגמות הפיתוח בעסקי התאגיד הבנקאי השונים ;
 - (3) פרויקטים עיקריים שהתאגיד הבנקאי מתכנן או מבצע ;
 - (4) פרישות גאוגרפיות בין-לאומיות ופעילויות חדשות ;
 - (5) כניסה משמעותית לעסקים חדשים ויציאה מעסקים קיימים ;
 - (6) רכישות, מיזוגים ושיתופי פעולה אסטרטגיים ;
 - (7) הרחבות ושינויים משמעותיים בכושר הייצור במערכות הלוגיסטיות ;
 - (8) פרויקטים חשובים העומדים בפני הבשלה בפני כניסה לשוק ;
 - (9) שינויים חשובים במערך השיווק, בטיפול בלקוחות, בפריסת מיתקני המכירות ובמערכות ההפצה ;
 - (10) שינויים במבנה הארגוני או במבנה המשפטי ;
 - (11) שינויים מהותיים במערך כוח האדם של התאגיד הבנקאי ;
 - (12) בניה או פיתוח של יכולות חדשות ;
 - (13) שינויים משמעותיים במבנה ההון .
- (ג) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), רשאי תאגיד בנקאי שלא לכלול התייחסות לעניינים המפורטים בסעיפים אלה אם הדבר עלול למנוע השלמת פעולה או פעילות של התאגיד הבנקאי או עסקה שהתאגיד הבנקאי צד לה או שיש לו עניין בה, או להרע באופן משמעותי את תנאיה או את מצב התאגיד הבנקאי, ובלבד שלא פורסם ברבים על ידי התאגיד הבנקאי מידע בדבר עניינים אלה.

34. צפי להתפתחות בשנה הקרובה

- (א) יתוארו בכלליות תוכניות, החורגות ממהלך העסקים הרגיל, שהתאגיד הבנקאי החליט לבצען בשנה הקרובה, אם עשויה להיות להן השלכה מהותית על מצב העסקים ותוצאות הפעולות, תוך התייחסות למגזרי הפעילות, היכן שרלוונטי.
- (ב) פירוט התוכנית כאמור יכלול, בין השאר, עניינים כמפורט להלן :
 - (1) הסבר לגבי פעילות מהותית אשר תבוצע במהלך התקופה של השנה הקרובה ;
 - (2) צפי לרכישה מהותית של רכוש קבוע והשפעתה על פעילות התאגיד הבנקאי לאחר הרכישה ;
 - (3) צפי לשינויים מהותיים במערך הארגוני ובמצבת העובדים במגזרי הפעילות השונים בתאגיד הבנקאי.
 - (4) נושאים אחרים העשויים להיות ייחודיים לעסקי התאגיד הבנקאי.
- (ג) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), רשאי תאגיד בנקאי שלא לכלול התייחסות לעניינים המפורטים בסעיפים אלה אם הדבר עלול למנוע השלמת פעולה או פעילות של התאגיד הבנקאי או עסקה שהתאגיד הבנקאי צד לה או שיש לו עניין בה, או להרע באופן משמעותי את תנאיה או את מצב התאגיד הבנקאי, ובלבד שלא פורסם ברבים על ידי התאגיד הבנקאי מידע בדבר עניינים אלה.
- (ד) לעניין סעיף זה, "השנה הקרובה" היא השנה העוקבת לשנת הדוח.

35. מידע בדבר שינוי חריג בעסקי התאגיד הבנקאי

יפורט מידע בדבר שינוי חריג בעסקיו של התאגיד, לרבות במהלך פעילותו הרגילה, בתקופה שלאחר מועד הדוחות הכספיים ועד מועד פרסום הדוח השנתי, לעומת אלה שבדוחותיו הכספיים הכלולים בדוח השנתי, ואשר ידוע לתאגידים במועד פרסום הדוח השנתי.

36. אירוע או עניין החורגים מעסקי התאגיד הבנקאי הרגילים

יובאו פרטים בדבר כל אירוע או עניין, שלא נדונו בסעיפים 9 עד 35, החורגים ממהלך העסקים הרגיל של התאגיד הבנקאי בשל טיבם, היקפם או תוצאתם האפשרית, ואשר יש להם או עשויה להיות להם השפעה מהותית על התאגיד הבנקאי.

37. תחזיות אחרות והערכות לגבי עסקי התאגיד הבנקאי

ניתן לכלול מידע צופה פני עתיד מכל סוג שהוא, שלא נדרש במפורש בסעיפים לעיל ולהלן, כגון תוכנית עסקית של התאגיד הבנקאי, ניתוח מגמות השוק שלו, וכן תחזיות של התאגיד הבנקאי לגבי עסקיו.

38. בוטל.**39. דיון בגורמי סיכון**

(א) יובא סיכום קצר של האיומים, החולשות וגורמי הסיכון האחרים של התאגיד הבנקאי, הנובעים מסביבתו הכללית, מן הענף ומן המאפיינים הייחודיים שבפעילותו; הדיון יהא תמציתי ובהיר; בהצגת סיכונים כלליים אשר מטיבם חלים על כל תאגיד יש להסביר באופן ברור את השפעתם המיוחדת על התאגיד הבנקאי.

(ב) יוצגו גורמי הסיכון, בטבלה כמפורט בנספח לתוספת, על פי טיבם - סיכוני מקרו, סיכונים ענפיים, סיכונים מיוחדים לתאגיד הבנקאי - וידורגו בקטגוריות על פי השפעתם, ככל שניתן לגבי כל גורם סיכון, לדעת ההנהלה, על עסקי התאגיד הבנקאי - השפעה גדולה, בינונית וקטנה.

פרק 5: אופן הצגת המידע**40. עברית בהירה**

מידע הניתן בדוח דירקטוריון של תאגיד בנקאי בהתאם לתוספת זו ובהתאם לחלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור ייערך בשפה בהירה, תמציתית, פשוטה ומובנת, תוך יישום העקרונות האלה:

(1) הצגת המידע בסעיפים, פסקאות ומשפטים קצרים בהירים ותמציתיים;

- (2) שימוש בשפה ברורה ויום-יומית;
- (3) שימוש בכותרות תיאוריות;
- (4) ככל שניתן, הצגת מידע מורכב או מסובך באמצעים חזותיים / גרפיים, לרבות על ידי טבלאות, תרשימים ורשימות;
- (5) הימנעות מהסתמכות תדירה על מילוני מונחים לצורך מתן הסברים;
- (6) הימנעות משימוש במונחים מקצועיים שאינם שגורים בשפת היום-יום;
- (7) הימנעות מניסוחים מעורפלים שניתן לפרשם ביותר ממובן אחד;
- (8) הימנעות מניסוח המועתק ישירות ממסמכים משפטיים בלא הסברים בהירים ותמציתיים;
- (9) הימנעות מכפילות מידע מקום שאינה תורמת לשיפור איכות הדיווח, לרבות הימנעות מהכללת סיכומים או תמציות.

פרק 6: מידע צופה פני עתיד

41. פסקת הקדמה בדבר מידע צופה פני עתיד

במסגרת דוח הדירקטוריון של תאגיד בנקאי תיכלל פסקת הבהרה כללית בדבר מהות מידע צופה פני עתיד, במתכונת שלהלן:

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968.

תוצאות התאגיד הבנקאי בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה מ [התאגיד הבנקאי יפרט את הגורמים הרלוונטיים על פי הערכתו].

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף, לשמות עצם כגון: "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". [כל תאגיד בנקאי יפרט את המילים או הביטויים שבהם השתמש במסגרת דוח הדירקטוריון]. ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים בין היתר: [התאגיד הבנקאי יפרט את האירועים הרלוונטיים על פי הערכתו].

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על [התאגיד הבנקאי יפרט את הגורמים עליהם הסתמך בדיווח על מידע צופה פני עתיד].

42. מובהר כי הוספת פסקת הבהרה כאמור לעיל, אינה פוטרת ממתן גילוי מפורש למידע שנדרש בחוק ניירות ערך בגוף הדוח עצמו בכל מקום שבו נכלל מידע צופה פני עתיד.

נספח לתוספת להוראת השעה

טבלת גורמי סיכון

<u>גורם הסיכון¹</u>	<u>השפעת הסיכון²</u>
1	השפעה כוללת של סיכונים אשראי
1.1	סיכון בגין איכות לווים ובטחונות
1.2	סיכון בגין ריכוזיות ענפית
1.3	סיכון בגין ריכוזיות לווים / קבוצת לווים
2	השפעה כוללת של סיכונים שוק
2.1	סיכון ריבית
2.2	סיכון אינפלציה
2.3	סיכון שערי חליפין
2.4	סיכון מחירי מניות
3	סיכון נזילות
4	סיכון תפעולי
5	סיכון משפטי
6	סיכון מוניטין
	<u>סיכונים נוספים הרלבנטיים לתאגיד הבנקאי :</u>
7	
8	
9	
10	
11	

¹ במסגרת הדיון שנדרש לפי סעיף 39(א) לתוספת להוראת השעה, יש להגדיר כל גורם סיכון שמפורט בטבלה זו ולפרט את השפעתו המיוחדת על התאגיד הבנקאי

² כל גורם סיכון ידורג כבעל השפעה גדולה או בינונית או קטנה.