

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, הסברים לגבי האירועים והשינויים שחלו במצב ענייני התאגיד הבנקאי ושהשפיעו על הדוחות, ופרטים נוספים, בהתאם לפירוט האמור בהוראות אלה.

2. תוכן הדוח השנתי

א. תאגיד בנקאי, כהגדרתו בהוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, יפרסם דוח שנתי שיכלול את הנושאים הבאים :

נושאים שיכללו במסגרת הדוח השנתי של התאגיד הבנקאי :

- (1) דברי יושב ראש הדירקטוריון (ראה פרק 615) ;
 - (2) דוח הדירקטוריון וההנהלה (ראה פרק 620) ;
 - (3) הצהרות לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה פרק 625) ;
 - (4) דוחות רואה החשבון המבקר (ראה פרק 625) ;
 - (5) דוח כספי שנתי (ראה פרק 630 ואילך).
 - (6) ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי (ראה פרק 640).
- נושאים שיתפרסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי :
- (7) דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים (ראה פרק 651)
 - (8) גילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 652)

ב. מסגרת המידע הבסיסי שיש לכלול בדוחות הנ"ל מפורטת בהוראות המצורפות.

3. 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.

4. הנחיות כלליות לגבי עריכת הדוח השנתי

ההנחיות המפורטות להלן יחולו על כל חלקי הדוח השנתי, למעט אם צויין אחרת בהוראה זו או בחלק הרלבנטי בהוראות הדיווח לציבור.

א. הנתונים יהיו על בסיס סכומים מדווחים ; אולם התאגיד הבנקאי רשאי להציב נתונים על חברות בת בחו"ל לגבי כל חברה בנפרד, כפי שדווחו על-ידיהן. עם זאת יש להציג נתון כולל של כל הנתונים של חברות הבת בחו"ל על בסיס סכומים מדווחים.

ב. דיווח במיליוני ש"ח :

(1) הנתונים בדוח השנתי ידווחו במיליוני ש"ח, למעט אם נאמר אחרת בהוראות.

- 2) 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.
- 3) 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.
- ג. נתונים השוואתיים יינתנו לפחות לשנה הקודמת.
- ד. כאשר התאגיד עורך דוח כספי מאוחד, יוצגו הנתונים על בסיס מאוחד, ונתונים על בסיס לא מאוחד ייוספו לפי צרכי העניין אלא אם הנאמר אחרת.
- ה. משמעותם של המונחים בהוראות אלו תהיה כהגדרתם בהוראות לעריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי אלא אם כן נאמר אחרת.
- ו. אין חובה לחזור בדוח הדירקטוריון וההנהלה, או בחלקים אחרים של הדוח השנתי על פרטים שנכללו בדוח הכספי השנתי או במידע השנתי המפורסם באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי. במקרה הצורך ניתן להסתפק בהפניה.
- ז. יובא בדוח השנתי כל מידע נחוץ אחר שיש לו חשיבות לדעת הדירקטוריון וההנהלה מבחינת ציבור המשתמשים, כדי להבהיר את מצב ענייני התאגיד הבנקאי וחברות הבת שלו ולמנוע פרושים מוטעים.
- ח. המידע בדוח השנתי יוצג בהתאם לסדר שבו מוצגות הוראות הדיווח לציבור. בתחילת הדוח השנתי יובא תוכן עניינים מפורט, ובתחילת כל חלק בדוח השנתי וכל חלק שמפורסם באינטרנט תובא רשימת הלוחות שנכללה בכל חלק.
- ט. באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי יתפרסם הדוח השנתי במלואו בקובץ אחד, ויכלול סימניות וקישורים פנימיים בקובץ מחלק אחד לחלקים אחרים כאשר רלוונטי (לדוגמה, מתוכן העניינים אל החלק הרלבנטי).
- י. בסוף הדוח השנתי יצורף:
- 1) אינדקס שיסייע למשתמשים באיתור המידע הנכלל בדוח השנתי.
- 2) מילון מונחים, שיכלול הן את ראשי התיבות של המונחים שבהם נעשה שימוש בדוח השנתי והן את ההגדרות של מונחים אלה.
- יא. כאשר חלו שינויים בכללי הדיווח החשבונאי, או בהערכות חשבונאיות, שיש להם השפעה מהותית על הבנה ועל השוואתם לנתונים של תקופות קודמות יינתנו הסברים.
- יב. עברית בהירה – מידע הניתן בדוח הדירקטוריון וההנהלה ובחלקים אחרים בדוח השנתי של תאגיד בנקאי ייערך בשפה בהירה, תמציתית, פשוטה ומובנת, תוך יישום העקרונות כמפורט בנספח 1.
- יג. פסקת הקדמה בדבר מידע צופה פני עתיד – במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה של תאגיד בנקאי, ובכל חלק אחר בדוח השנתי שבו נכלל מידע צופה פני עתיד, תיכלל פסקת הבהרה כללית בדבר מהות מידע צופה פני עתיד, במתכונת שבנספח 2. מובהר כי הוספת

פסקת הבהרה כאמור, אינה פוטרת ממתן גילוי מפורש למידע צופה פני עתיד שנדרש בחוק ניירות ערך בגוף הדוח עצמו בכל מקום שבו נכלל מידע צופה פני עתיד. 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. המידע האמור לעיל אינו אמור להביא לכדי חשיפה של עסקות ספציפיות או של סודות עסקיים אחרים של התאגיד הבנקאי.

יד. על הדירקטוריון וההנהלה לקבוע את המבחנים למהותיות גילוי עניינים שונים בדוח השנתי.

טו. הדוח השנתי (לרבות המידע השנתי שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח השנתי, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות, ייחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בתאגיד הבנקאי תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון לחתום על הדוח השנתי התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור אחר שהדירקטוריון הסמיך במקומו.

5. מועד פרסום

א. חלקים 1-6 של הדוח השנתי כמפורט בסעיף 2.א לעיל יפורסמו בכריכה אחת, 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.

ב. חלקים 7-8 של הדוח השנתי (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 2.א לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי באותו מועד שבו פורסמו חלקים 1-6 לעיל. מובהר כי חלקים אלה יחשבו גם הם "מידע נלווה" לצורך יישום הוראת ניהול בנקאי תקין 304 בדבר "רואה החשבון והמידע הנלווה לדוחות הכספיים".

6. מועד הגשה

הדוח השנתי יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפיקוח 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.

7. דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי על בסיס מאוחד :

- תאגיד בנקאי רשאי להציג דוח כספי שנתי על בסיס מאוחד בלבד אם קיבל לכך אישור מוקדם של המפקח על הבנקים ועמד בכל ההוראות המפורטות להלן :
- א. בביאור לדוח הכספי השנתי, שייחוד לכך, תוצג תמצית של הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד, Parent Company Only) לרבות תמצית מאזן, תמצית דוח רווח והפסד ותמצית דוח על תזרימי המזומנים.
- כן יוצגו נתונים נוספים על בסיס התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) אם הנהלת התאגיד הבנקאי סבורה כי מן הראוי להציג מידע זה.
- ב. בביאורים לדוח הכספי ייכלל גילוי משלים לגבי פעילויות המבוצעות במסגרת חברות בת או במסגרת ניהולית אחרת שראוי לדעת הנהלת התאגיד הבנקאי להציג לגביהן מידע נוסף.
- להלן דוגמאות אחדות לפעילויות הקבוצה הבנקאית, מתוך מכלול הפעילויות, שלגביהן נדרשת בחינה של הצורך בגילוי נוסף :
- 1) ביאור על פעילות בחו"ל כאשר זו בעלת חשיבות בולטת לקבוצה.
 - 2) גילוי מפורט על תחום פעילות מסוים, כמו הלוואות לדוור, כאשר נודעת לו חשיבות מיוחדת לקבוצה.
- ג. פרסום של דוח כספי שנתי על בסיס מאוחד עם ביאור על תמצית דוחות של התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) מותנה בכך שכל הנתונים שנדרשים על בסיס התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) יהיו זמינים למשתמשים בדוחות לפי המתכונת הבאה :
- 1) התאגיד הבנקאי יערוך חוברת ובה יוצגו כל הנתונים של התאגיד הבנקאי על בסיס התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) לצד הנתונים על בסיס מאוחד, במתכונת הלווחות המתחייבת מתוספת א' וב' להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי.
 - 2) לחוברת יצורף מכתב בחתימת המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי שיאשר שהנתונים שנכללו בה הם פירוט הנתונים המוצגים בביאור על תמצית הדוחות של התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) בדוח המאוחד, לפי הנדרש בסעיף א. לעיל.
 - 3) החוברת תעמוד לרשות הציבור במועד שבו פורסם הדוח הכספי השנתי ותימסר לכל מבקש ללא תשלום.
 - 4) החוברת תיכלל באתר של התאגיד הבנקאי באינטרנט הפתוח לעיון לכל גולש.
 - 5) על הכריכה של הדוח לציבור של התאגיד הבנקאי (או במיקום אחר שיסוכם על דעת המפקח על הבנקים) וכן כהערה לביאור לגבי תמצית הדוחות של התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד), (סעיף א. לעיל) יצוין שהפירוט של המידע בביאור הנ"ל נכלל בחוברת נפרדת תוך הפניה לכתובת של המשרד ושל האתר באינטרנט של הבנק שבו המידע עומד לרשות המשתמשים.

8. צירוף דוחות של חברות כלולות

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 כמשמעותו בסעיף 74א.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.

"רווח" -

"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 74א.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 נערבת 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, ויצויין 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 כדן, 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 באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי.
- לא חלה חובת דיווח כאמור - יובא לידיעת הציבור באמצעות פרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי בלבד. לעניין זה, "מועד פרסום הדוחות" - המועד הקבוע לפרסום הדוחות בסעיף 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'3 לחוק זה חלות עליו.

9. 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 מערכי 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 ומיידיים), התש"ל-1970;

2) נכלל פירוט בהתייחס להערכת השווי בביאור לדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי;

3) נכללה הערה מתאימה על כריכת הדוח השנתי.

ד. 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.

ה. הערכת שווי שצורפה לדוח השנתי תכלול את כל העניינים שפורטו בנספח 3 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.

ו. לא הייתה 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.

ז. קדם תאריך התוקף של הערכת השווי ליום פרסום הדוח השנתי ביותר מ- 90 ימים, יצוינו 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.

ח. 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.
- ט. 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.
- י. 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.
- יא. 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;

נספח 1 – עקרונות ליישום דרישות סעיף 4.4 יב בהוראה

1. הצגת המידע בסעיפים, פסקאות ומשפטים קצרים בהירים ותמציתיים;
2. שימוש בשפה ברורה ויום-יומית;
3. שימוש בכותרות תיאוריות;
4. ככל שניתן, הצגת המידע 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 ממוכן 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.

נספח 2 – מתכונת לפסקת הבהרה כללית בדבר מהות מידע צופה פני העתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון וההנהלה, 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", "ייהיה". [כל תאגיד בנקאי יפרט את המילים או הביטויים שבהם השתמש במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה]. 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].

נספח 3

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 מזער), תכלול פרטים הנוגעים לשווי שנקבע בה, לרבות פרטים אלה:
- א. השווי שקבע 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 (ו), יוסברו ההפרש בין שווי כאמור להערכת השווי וההצדקה לכך;
- ח. סטה השווי שנקבע בהערכת השווי בארבעים אחוזים או יותר מהשווי שנקבע בהערכות 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 היוון 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 וינתן 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.