



ירושלים, י"ז אלול, תשס"ב

25 אוגוסט, 2002

חוזר מס' ח-06-2082

(8744.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: תיקונים שונים להוראות הדיווח לציבור
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. לאור הניסיון שנצבר ולאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן:

התיקונים להוראות

2. בעמוד 2-630 (דוח הדירקטוריון), בסעיף ז(2) אחרי המילים "רווח מאוחד מפעולות רגילות לפני מיסים/הון משוקלל (נטו)"; יבוא:

" - רווח מאוחד מפעולות רגילות לאחר מיסים/הון משוקלל (נטו)";

דברי הסבר

תיקון טעות.

3. בעמוד 6-630 (דוח הדירקטוריון), אחרי סעיף 2(כה) יתווסף:
" (כו) כאשר נדרש דיווח של הדירקטוריון לאסיפה השנתית על שכרו של רואה החשבון המבקר, בהתאם לסעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, יינתן הדיווח לפחות במתכונת דוגמת הלוח בנספח ג".

4. יתווסף עמוד 10-630 (נספח ג' - דוגמת לוח לסעיף 2(כו)) - כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

שילוב הוראות המעבר בדבר שכר רואה החשבון המבקר בדוח הדירקטוריון. התיקון ללוח מתייחס לפיצול המידע על שכר רואה החשבון המבקר עבור שירותים נוספים בין שירותים הקשורים לביקורת (audit related fees) לבין שירותים אחרים.

5. בעמוד 6-630 (דוח הדירקטוריון), בסעיף 3(ז):
א. בעקבות תיקון קודם להוראות, בוטל הגילוי בדבר מבנה ניהולי בהוראות השעה, ונותר רק הגילוי בדבר כרטיסי אשראי.
ב. בסוף הסעיף יתווסף:

- "- דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי על בסיס מאוחד עם תמצית דוחות של התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) בביאור לדוחות הכספיים (עמודים מס' 5-4-694).
- פרטים בדבר תרומות התאגיד הבנקאי (עמוד 1-698)".

דברי הסבר

הוראות שעה נוספות החלות על דוח הדירקטוריון.

6. בעמוד 1-650 (דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי), בפסקה המתחילה במילים "ה"ה... , רואה החשבון המבקר", לאחר המילים "בהתאם לתקני ביקורת מקובלים" יבוא :
" לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון) ותקני ביקורת מסוימים, שפורסמו על ידי לשכת רואי החשבון בארה"ב ושישומם חוייב על פי ההנחיות של המפקח על הבנקים. מטרת הביקורת לאפשר לרואה החשבון המבקר...".

דברי הסבר

עדכון של דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם כדי להביא לידיעת המשתמשים בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים שהביקורת בהם נערכת לפי הסטנדרטים הגבוהים ביותר הקיימים. כולל, לפי תקני ביקורת מסוימים שפורסמו ע"י AICPA – לשכת רואי החשבון בארה"ב, ושישומם חויב על פי הנחיות של המפקח על הבנקים.

7. בעמוד 11-662, במקום האמור בסעיף 30.א.ג (אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה) יבוא :
"כאשר המפקח על הבנקים יודיע, מדרגות האשראי בלוח יעודכנו לפי שיעור האינפלציה תוך עיגול הסכומים לפי הכללים שנקבעו בביאור 4.ד. הבסיס לעדכון הסכומים ייקבע בהודעה. עד לעדכון יוצג האשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה לפי המדרגות שנקבעו בביאור 4.ד., עמ' 25-669".

דברי הסבר

בוטל הצורך לקיים מנגנון אוטומטי לעדכון שנתי של מדרגות יתרות האשראי לפי גודל האשראי של הלווה.

8. בעמוד 3-66-669 (ביאור 29 – מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים), בהפנייה מ"הכנסות*", יבוא : " * הכנסות - רווח מפעילות מימון לפני הפרשה...".

דברי הסבר

תיקון טעות.

הוראות מעבר

9. בעמודים 3-1-672 נקבעו הוראות מעבר לשנת 2002 בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור, כאמור בהוראה. הוראות מעבר בנושאים אחרים ייקבעו בהמשך.

תחילה

10. תחילת התיקונים להוראות על פי חוזר זה היא מהדוחות לשנת 2002 ואילך.

עדכון הקובץ

11. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(8/02) [11] 2-630	(12/97) [10] 2-630
(8/02) [11] 6-630	(11/00) [10] 6-630
(8/02) [1] 6.1-630	-----
(8/02) [2] 9-630 – תיקון טכני	(1/02) [1] 9-630
(8/02) [1] 10-630	-----
(8/02) [9] 1-650	(2/00) [8] 1-650
(8/02) [14] 11-662	(1/01) [13] 11-662
(8/02) [2] 66.3-669	(12/01) [1] 66.3-669
(8/02) [1] 3-1-672	-----
(8/02) [3] 25-699	(2/02) [2] 25-699

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים