

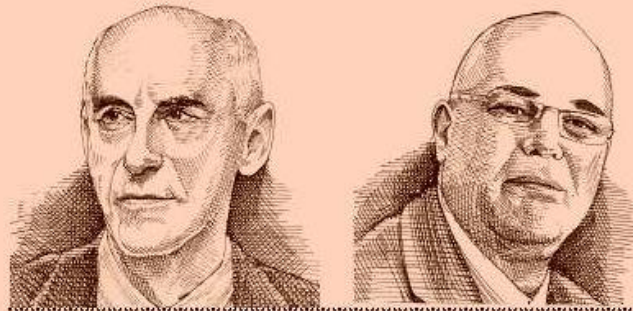
בנקים וחברות ביטוח יקדימו פרסום הדוחות

הדוחות השנתיים יפורסמו עד סוף פברואר, והדוחות הרבעוניים יפורסמו עד 45 יום מסיום הרבעון

מאת עירית אבישר ורון שטיין

בנק ישראל ומשרד האוצר פרסמו היום (ב') הודעה משותפת נוספת הקשורה בתחום ראיית החשבון. הפעם החליטו המפקח על הבנקים דודו זקן והממונה על שוק ההון באוצר פרופ' עודד שריג להקדים את פרסום הדוחות הכספיים של הבנקים וחברות הביטוח בכ"ט 30'15 יום מהמועדים שבהם הם מפורסמים כיום.

נזכיר כי הודעה זו מתפרסמת חודש וחצי בקירוב לאחר שזקן ושריג הודיעו במשותף כי יפעלו להקטנת הריכוזיות בביקורת ראי החשבון בענפים אלה, ובימים אלה הם שוקלים אפשרויות שונות לטיפול במצב. זקן ושריג הודיעו כי הבנקים וחברות הביטוח יפרסמו את הדוחות השנתיים עד סוף פברואר (במקום עד סוף מארס, כפי שנהוג כיום). כמו כן, הדוחות הרבעוניים יפורסמו עד 45 יום מסיום הרבעון, ולא עד חודשיים אחריו – כפי שנהוג כיום. החלטה זו לא תהיה מיידית, שכן היא כרוכה בהיערכות מצד הבנקים ומשרדי ראי החשבון. לכן, בהודעתם המשותפת מציינים שני הרגולטורים כי השינוי יבוצע באופן הדרגתי



דודו זקן (מימין) ועודד שריג. הודעה משותפת נוספת

בתהליך שיימשך כמה שנים. מהלך זה נעשה על מנת שהציבור והמשקיעים יקבלו מידע עדכני ומהיר יותר על מצב הגופים. "בכך תגבר השקיפות ותשתפר יכולת קבלת ההחלטות של המשקיעים", מציינים שריג וזקן בהודעה המשותפת. עוד נכתב בהודעה: "המהלך נולד על רקע צעדים דומים שננקטו בעולם. לדוגמה, בארה"ב, תאגידים גדולים נדרשים לפרסם את דוחותיהם השנתיים עד חודשיים מסוף השנה". נציין כי הנימוקים של השניים רלוונטיים לכלל החברות הציבוריות, ולא רק לבנקים ולחברות הביטוח. עם זאת, נכון לעכשיו נראה כי יו"ד רשות ני"ע פרופ' שמואל האוזר – המפקח על כלל החברות

הציבוריות – לא הצטרף אל ההודעה של השניים. נציין כי כיום ישנם שני משרדי ראי חשבון שכוללים בתחום הביקורת החיצונית בשני תחומי הפיננסים המרכזיים – סומך חייקין בבנקאות וארגנט אנד יאנג בתחום הביטוח. על פי רוב, הבנקים הגדולים וחברות הביטוח הגדולות מפרסמים את תוצאותיהם בשבוע האחרון של תקופת הדוחות.

המפקחים צודקים

"המפקחים צודקים בהחלטתם. הקדמת פרסום הדוחות טובה לכל השחקנים: האגליסטים, המשקיעים וגם הדירקטוריון. לוחות הזמנים הללו מקובלים בעולם", אומר ראובן אדלר, ראש

מערך הבנקאות והפיננסים ב-PwC Israel. "עם זאת, כיום הבנקים לא עדומים לכך. הם יצטרכו להיערך לכך מבחינה ארגונית בצורה נרחבת בהיבטים של נוהלי עבודה, מחשוב ועוד". עוד מציין אדלר, כי בבדיקה שערכו ב-PwC לגבי מועדי הפרסום של בנקים גדולים בעולם, עלה כי כמעט כל הבנקים מפרסמים את הדוחות השנתיים עד 80 יום מסוף השנה (קרי חודשיים וחצי), כשרבים מהם מפרסמים גם לאחר חודשיים בלבד, ולכן היעדים שהציבו זקן ושריג בהחלט ישימים. מהלך זה ישפיע בעיקר על חמשת הבנקים הגדולים, הואיל והבנקים הקטנים הנמצאים בשליטת בנקים גדולים מפרסמים ממילא את הדוחות השנתיים עד סוף פברואר. כמו כן, סוגיה נוספת שתובא בחשבון היא פרסום התוצאות של חברות בנות. כך לדוגמה, בנק לאומי מחזיק ב-18% ממניות החברה לישראל, אשר תמשיך לפרסם תוצאות שנתיות רק בסוף מארס. ישנם פתרונות לסוגיה זו, כגון פרסום אומדן תוצאות, או פרסום התוצאות בעיכוב של רבעון; הרגולטורים יצטרכו להחליט. ●

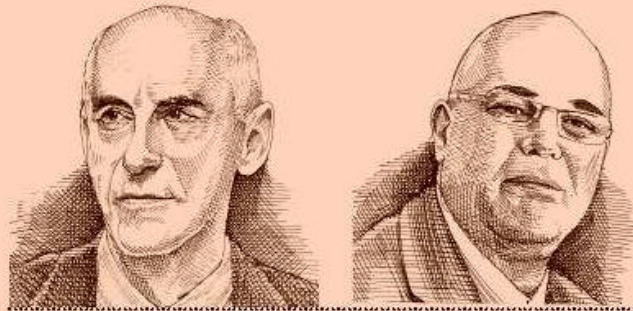
בנקים וחברות ביטוח יקדימו פרסום הדוחות

הדוחות השנתיים יפורסמו עד סוף פברואר, והדוחות הרבעוניים יפורסמו עד 45 יום מסיום הרבעון

מאת עירית אבישר ורון שטיין

בנק ישראל ומשרד האוצר פרסמו היום (ב') הודעה משותפת נוספת הקשורה בתחום ראיית החשבון. הפעם החליטו המפקח על הבנקים דודו זקן והממונה על שוק ההון באוצר פרופ' עודד שריג להקדים את פרסום הדוחות הכספיים של הבנקים וחברות הביטוח בכ"ט 30 יום מהמועדים שבהם הם מפורסמים כיום.

נזכיר כי הודעה זו מתפרסמת חודש וחצי בקירוב לאחר שזקן ושריג הודיעו במשותף כי יפעלו להקטנת הריכוזיות בביקורת ראי החשבון בענפים אלה, ובימים אלה הם שוקלים אפשרויות שונות לטיפול במצב. זקן ושריג הודיעו כי הבנקים וחברות הביטוח יפרסמו את הדוחות השנתיים עד סוף פברואר (במקום עד סוף מארס, כפי שנהוג כיום). כמו כן, הדוחות הרבעוניים יפורסמו עד 45 יום מסיום הרבעון, ולא עד חודשיים אחריו – כפי שנהוג כיום. החלטה זו לא תהיה מיידית, שכן היא כרוכה בהיערכות מצד הבנקים ומשרדי רואי החשבון. לכן, בהודעתם המשותפת מציינים שני הרגולטורים כי השינוי יבוצע באופן הדרגתי



דודו זקן (מימין) ועודד שריג. הודעה משותפת נוספת

הציבוריות – לא הצטרף אל ההודעה של השניים. נציין כי כיום ישנם שני משרדי רואי חשבון שבולטים בתחום הביקורת החיצונית בשני תחומי הפיננסים המרכזיים – סומך חייקין בבנקאות וארגנט אנד יאנג בתחום הביטוח. על פי רוב, הבנקים הגדולים וחברות הביטוח הגדולות מפרסמים את תוצאותיהם בשבוע האחרון של תקופת הדוחות.

המפקחים צודקים

"המפקחים צודקים בהחלטתם. הקדמת פרסום הדוחות טובה לכל השחקנים: האגליסטים, המשקיעים וגם הדירקטוריון. לוחות הזמנים הללו מקובלים בעולם", אומר ראובן אדלר, ראש

בתהליך שיימשך כמה שנים. מהלך זה נעשה על מנת שהציבור והמשקיעים יקבלו מידע עדכני ומהיר יותר על מצב הגופים. "בכך תגבר השקיפות ותשתפר יכולת קבלת ההחלטות של המשקיעים", מציינים שריג וזקן בהודעה המשותפת. עוד נכתב בהודעה: "המהלך נולד על רקע צעדים דומים שננקטו בעולם. לדוגמה, בארה"ב, תאגידים גדולים נדרשים לפרסם את דוחותיהם השנתיים עד חודשיים מסוף השנה". נציין כי הנימוקים של השניים רלוונטיים לכלל החברות הציבוריות, ולא רק לבנקים ולחברות הביטוח. עם זאת, נכון לעכשיו נראה כי יו"ד רשות ני"ע פרופ' שמואל האוזר – המפקח על כלל החברות

מערך הבנקאות והפיננסים ב-PwC Israel. "עם זאת, כיום הבנקים לא ערוכים לכך. הם יצטרכו להיערך לכך מבחינה ארגונית בצורה נרחבת בהיבטים של נוהלי עבודה, מחשוב ועוד". עוד מציין אדלר, כי בבדיקה שערכו ב-PwC לגבי מועדי הפרסום של בנקים גדולים בעולם, עלה כי כמעט כל הבנקים מפרסמים את הדוחות השנתיים עד 80 יום מסוף השנה (קרי חודשיים וחצי), כשרבים מהם מפרסמים גם לאחר חודשיים בלבד, ולכן היעדים שהציבו זקן ושריג בהחלט ישימים. מהלך זה ישפיע בעיקר על חמשת הבנקים הגדולים, הואיל והבנקים הקטנים הנמצאים בשליטת בנקים גדולים מפרסמים ממילא את הדוחות השנתיים עד סוף פברואר. כמו כן, סוגיה נוספת שתובא בחשבון היא פרסום התוצאות של חברות בנות. כך לדוגמה, בנק לאומי מחזיק ב-18% ממניות החברה לישראל, אשר תמשיך לפרסם תוצאות שנתיות רק בסוף מארס. ישנם פתרונות לסוגיה זו, כגון פרסום אומדן תוצאות, או פרסום התוצאות בעיכוב של רבעון; הרגולטורים יצטרכו להחליט. ●