



1926/37777

כ"ט אייר תשע"ה  
18 מאי 2015

לכבוד

חברי לשכת רואי חשבון בישראל

**הנדון :** נוסח מוסכם עם מחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך בדבר דוח מיוחד של רואה חשבון המבקר בהתאם לתקנות 74(ה) ו-75(ו) לתקנות ניירות ערך (זירת סוחר לחשבונו העצמי) התשע"ה – 2014

ביום 27 בנובמבר 2014 פורסמו ברשומות תקנות ניירות ערך (זירת סוחר לחשבונו העצמי) התשע"ה - 2014 (להלן: "התקנות") המסדירות, בין היתר, את רישוין של חברות המהוות "זירות סוחר" וכן את הפיקוח של רשות ניירות ערך על חברות אלה.

התקנות קובעות כי חברה כאמור נדרשת להגיש כחלק מבקשת הרישיון לניהול זירת סוחר ובהמשך (לאחר קבלת הרישיון) עם הדיווחים השוטפים גם את הדוחות להלן והכל כאמור בתקנות:

1. דוח חישוב הקצאות בשל סיכונים וההון העצמי הרגולטורי ערוך למועד הדוח הרבעוני וסקור בידי רואה החשבון המבקר. הדוח המיוחד של רואה החשבון המבקר יכלול גם התייחסות לעריכת הדוח האמור לפי דרישות תקנה 73 ופרק י"ב לתקנות (כמוסבר בתקנה 74(ה)).
2. דוח חישוב הקצאות בשל סיכונים וההון העצמי הרגולטורי ערוך למועד הדוח התקופתי (דוח שנתי) ומבוקר בידי רואה החשבון המבקר. הדוח המיוחד של רואה החשבון המבקר יכלול גם התייחסות בדבר עריכת הדוח לפי דרישות תקנה 73 ופרק י"ב לתקנות (כמוסבר בתקנה 75(ו)).

לשכת רואי חשבון בישראל, בתיאום עם מחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך, קבעה נהלי ביקורת / סקירה לביצוע על ידי רואה החשבון המבקר בטרם יחתום על הדוח המיוחד הרלוונטי וכן את נוסח הדוח המיוחד, המובאים כולם בהמשך למכתבי זה.

יודגש כי :

1. תקנה 74 ו-75 לתקנות קובעות כי דוח ההקצאות יהיה מבוקר או סקור בידי רואה החשבון המבקר, לפי העניין. משכך, **רק רואה החשבון המבקר** יכול לחתום על הדוח המיוחד הנדרש, במתכונת שנקבעה כאמור<sup>1</sup>.
2. לאור העובדה שדוח הקצאות והדוח המיוחד של רואה החשבון המבקר, יוגשו יחד עם הדוחות הכספיים של החברה (המבוקרים או הסקורים, לפי העניין), הרי שנוהלי ביקורת / סקירה, לפי העניין, שיושמו בקשר עם הדוחות הכספיים, **יכולים לשמש גם לעזר לצורך הדוח המיוחד על דוח ההקצאות.**
3. הנהלים המובאים בהמשך למכתבי זה מבוססים על דוח ההקצאות כפי שנקבע בתקנות שפורסמו ברשומות ועל הטבלאות כפי שפורסמו על ידי רשות ניירות ערך באתר "טופס" ([לחץ לקישור](#)). יש לתת את הדעת לפרסומים והבהרות המתפרסמים מעת לעת על ידי רשות ניירות ערך וכן לשינויים אפשריים בטבלאות. בהתאם למהות שינויים אלה, ככל שיהיו, לשכת רואי חשבון תבחן את הנהלים שנקבעו ותעדכנם אם וככל יהיה לכך צורך.
4. נוסח הדוחות המיוחדים המובאים להלן אינו מתייחס לדוח מיוחד הנדרש בתקנה 20.

אבקש להודות למר אסף ארז, ראש תחום זירות סוחר ברשות ניירות ערך, לעו"ד עמית טימור, רפרנט במחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך ולרו"ח (עו"ד) עדי טל, ראש היחידה המקצועית החשבונאית ברשות ניירות ערך וכן לחברים בצוות אד-הוק מטעם הוועדה לקביעת נוסחי חוות דעת מיוחדים ואישורי רואי חשבון שהוקם לשם מתן מענה לניסוח הנהלים והדוח המיוחד כאמור: רו"ח רן שרמן (יו"ר), רו"ח אריק ברודי, רו"ח דני מישקובסקי, רו"ח גלית ניב-בורשן, רו"ח חיים פרנקל ורו"ח חני שושן.

בכבוד רב,



יזהר קנה, רו"ח

סגן נשיא

יו"ר הוועדה לקביעת נוסחי חוות דעת מיוחדים  
ואישורי רואי חשבון

<sup>1</sup> תקנות 74(ה) ו-75(ו) דורשות כי רואה החשבון המבקר ייתן את הסכמתו להכללת דוח הסקירה שלו ו/או חוות דעתו על דוח ההקצאות. עם זאת, בתיאום עם רשות ניירות ערך סוכם כי כיוון שדוח רואה החשבון המבקר אינו מפורסם לכלל הציבור, רשות ניירות ערך לא תדרוש את ההסכמה של רואה החשבון המבקר להכללת הדוח המיוחד שלו, כאמור בתקנות 74(ה) ו-75(ו).

**דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר (לגבי דוח הקצאות שנתי)**

דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר יינתן על נייר מכתבים של רואה החשבון המבקר

לכבוד,

חברת \_\_\_\_\_ בע"מ

א.ג.נ.,

**הנדון:** דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר של חברת \_\_\_\_\_ בע"מ (להלן: "החברה") על דוח חישוב הקצאות בשל סיכונים וההון העצמי הרגולטורי השנתי של החברה ליום \_\_\_\_\_

לבקשתכם וכרואי החשבון המבקרים של חברתכם, ביקרנו את דוח חישוב הקצאות בשל סיכונים וההון העצמי הרגולטורי השנתי, למעט טבלה י"ד (טופס 014ז – פירוט התחייבויות חוץ מאזניות והפחתה בגינן) ולמעט הסעיף "התאמה בגין הקטנה מהותית של ההון העצמי הרגולטורי" בטבלה ט"ו (טופס 014ז - אירועים לאחר מועד דוח ההקצאות/דוח כספי), של החברה ליום \_\_\_\_\_, המצורף בזאת ומסומן בחותמתנו לשם זיהוי (להלן: "דוח ההקצאות"), והמוגש לרשות ניירות ערך בהתאם להוראות תקנה 73 לתקנות ניירות ערך (זירת סוחר לרישיונו העצמי), התשע"ה-2014. דוח ההקצאות הנ"ל הינו באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוח ההקצאות הנ"ל בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו על דוח ההקצאות בהתאם לנהלים שנקבעו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל בחודש מאי 2015 לעניין זה. ביקורתנו תוכננה במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון שאין בדוח ההקצאות הנ"ל הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות במידע ובנתונים שבדוח ההקצאות. ביקורת כוללת גם בחינה של האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, דוח ההקצאות הנ"ל ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות תקנה 73 (ולפי התוספת הרביעית) ופרק יב' לתקנות ניירות ערך (זירת סוחר לחשבונו העצמי), התשע"ה-2014.

דוח מיוחד זה נועד להצגה בפני רשות ניירות ערך (בצירוף לדוח ההקצאות בלבד) ואין לעשות בו כל שימוש אחר ללא קבלת הסכמתנו מראש ובכתב.

בכבוד רב,

תאריך: \_\_\_\_\_

רואי חשבון

שם העיר: \_\_\_\_\_

## דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר (לגבי דוח הקצאות רבעוני)

דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר יינתן על נייר מכתבים של רואה החשבון המבקר

לכבוד,

חברת \_\_\_\_\_ בע"מ

א.ג.נ.,

**הנדון:** דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר של חברת \_\_\_\_\_ בע"מ (להלן: "החברה") על דוח חישוב הקצאות בשל סיכונים וההון העצמי הרגולטורי הרבעוני של החברה ליום \_\_\_\_\_

### מבוא

לבקשתכם וכרואי החשבון המבקרים של חברתכם, סקרנו את דוח חישוב הקצאות בשל סיכונים וההון העצמי הרגולטורי הרבעוני, למעט טבלה י"ד (טופס ז'014 – פירוט התחייבויות חוץ מאזניות והפחתה בגינן) ולמעט הסעיף "התאמה בגין הקטנה מהותית של ההון העצמי הרגולטורי" בטבלה ט"ו (טופס ז'014 - אירועים לאחר מועד דוח ההקצאות/דוח כספי), של החברה ליום \_\_\_\_\_, המצורף בזאת ומסומן בחותמתנו לשם זיהוי (להלן: "דוח ההקצאות"), והמוגש לרשות ניירות ערך בהתאם להוראות תקנה 73 לתקנות ניירות ערך (זירת סוחר לרישיונו העצמי), התשע"ה-2014. הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לעריכה של דוח הקצאות הנ"ל בהתאם להוראות תקנה 73 (ולפי התוספת הרביעית) ופרק יב' לתקנות ניירות ערך (זירת סוחר לרישיונו העצמי), התשע"ה-2014. אחריותנו היא להביע מסקנה על דוח ההקצאות הנ"ל בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו על דוח ההקצאות בהתאם לנהלים שנקבעו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל בחודש מאי 2015 לעניין זה. סקירה של דוח ההקצאות מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה על דוח ההקצאות הרבעוני הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת על דוח ההקצאות השנתי בהתאם לנהלים שנקבעו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל בחודש מאי 2015 לעניין זה ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שדוח ההקצאות הנ"ל אינו ערוך מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות תקנה 73 (ולפי התוספת הרביעית) ופרק יב' לתקנות ניירות ערך (זירת סוחר לחשבונו העצמי), התשע"ה-2014.

דוח מיוחד זה נועד להצגה בפני רשות ניירות ערך (בצירוף לדוח ההקצאות בלבד) ואין לעשות בו כל שימוש אחר ללא קבלת הסכמתנו מראש ובכתב.

בכבוד רב,

רואי חשבון

תאריך: \_\_\_\_\_

שם העיר: \_\_\_\_\_

**רשימת נהלי ביקורת לעניין דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר על הדוח בדבר חישוב הקצאות בשל סיכונים וההון העצמי הרגולטורי**

הנהלים המפורטים להלן, חולקו לצרכי נוחות לארבעה פרקים:  
 פרק ראשון – נהלי ביקורת המתייחסים לאופן חישוב ההקצאה בגין סיכון אשראי.  
 פרק שני - נהלי ביקורת המתייחסים לאופן חישוב ההקצאה בגין סיכון תפעולי.  
 פרק שלישי - נהלי ביקורת המתייחסים לאופן חישוב ההקצאה בגין סיכון שוק.  
 פרק רביעי - נהלי ביקורת המתייחסים לאופן חישוב ההון הרגולטורי.

בכל פרק בחלקו הראשון מובא בסיס הנתונים (כפי שמופיע באתר "טופס" של רשות ניירות ערך בקישור המצ"ב [\(לחץ לקישור\)](#) שעל החברה למלא בדוח ההקצאות ולאחריו, בחלקו השני מובאים הנהלים אותם על רואה החשבון המבקר לבצע.

יודגש כי:

1. על מנת להניח את דעתו כי נתוני המקור ששימשו את החברה בהכנתו ועריכתו של דוח ההקצאות הופקו ממערכת המידע של החברה, יבצע רואה החשבון המבקר ביקורת בקרות כלליות על מערכות המידע (ITGC)<sup>2</sup>, על הממשק שבין ספר המסחר לבין דוח ההקצאות ו/או מערכות העזר המשמשות לצורך הדיווח.
2. בהתאם לשיקול דעתו של רואה החשבון המבקר, הוא יקבל הצהרת מנהלים בקשר עם דוח ההקצאות בנושאים שונים הקשורים לביקורת דוח זה.

<sup>2</sup> ככל ומדובר במערכת עזר חיצונית, ניתן להסתייע בכללים המקצועיים המתייחסים ללשכות שירות.

(\* נהלים אלה נקבעו בחודש מאי 2015 על ידי ועדה מטעם לשכת רואי חשבון בישראל ומחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך.

**פרק ראשון - נהלי ביקורת המתייחסים לאופן חישוב ההקצאה בגין סיכון אשראי**

1. טבלה א' (טופס ז012) (\*\*\*) - חישוב ערך מחושב של כל מקור סיכון אשראי מהותי<sup>3</sup> שאינו לקוח<sup>4</sup> (למילוי על ידי החברה)

שם מקור סיכון האשראי המהותי	סוג מקור סיכון האשראי	חברה מדרגת	דירוג	קבוצת סיכון	קיים/לא קיים הסכם קיזוז תקף	ערך שחלוף לפני קיזוז בערך מוחלט	ערך שחלוף אחרי קיזוז בערך מוחלט	תוספת סיכון פיננסי לפני קיזוז	תוספת סיכון פיננסי אחרי קיזוז	ערך מחושב	שיעור הערך המחושב מסך כל הערך המחושב
.1											

(\*\*) טבלה משתכפלת בהתאם למספר מקורות סיכון האשראי המהותיים שאינם לקוחות<sup>4</sup>.

<sup>3</sup> מקור סיכון אשראי מהותי הינו מקור סיכון אשראי שערך החשיפה מולו מהווה 5% או יותר מכלל החשיפה של החברה מול כל מקורות סיכון האשראי. ערך החשיפה הינו סיכום ערך השחלוף בתוספת הסיכון הפיננסי כהגדרתו בתקנה 86(ה).

<sup>4</sup> אף שהדבר אינו מצוין מפורשות בתקנות, בהתאם להבהרה שהתקבלה מרשות ניירות ערך, חברה אינה נדרשת לחשב הקצאה בגין סיכון אשראי הנובע מחוזה לקוח.

(\* נהלים אלה נקבעו בחודש מאי 2015 על ידי ועדה מטעם לשכת רואי חשבון בישראל ומחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך.

רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה א' (טופס 012ז) [תשומת הלב כי יש לבצע את נהלים א'-ידי' להלן ביחס לכל מקורות סיכון האשראי של החברה שאינם לקוחות]:<sup>4</sup>

- א. עריכת בירורים עם הגורמים הרלוונטיים בחברה והשגת הבנה בדבר הפעילות מול מקורות סיכון האשראי, לרבות:
- i. ההנחות ששימשו את החברה במילוי הטבלה לעיל.
  - ii. פרטי מקורות סיכון האשראי המהותיים.
  - iii. קביעת הדירוג ואיכותו, לרבות זהותה של החברה המדרגת (ראה גם סעיף ד').
  - iv. קבלת הצהרת מנהלים בדבר הפעילות מול מקורות סיכון האשראי, כמפורט לעיל.
- ב. באשר לעמודה "שם מקור סיכון האשראי המהותי" - קבלת:
- i. אישורי יתרה בנוגע למקורות סיכון האשראי ווידוא כי לכל סיכון אשראי קיים אישור יתרה הנושא את שמו;
  - ii. קובץ הכולל התאמה שבוצעה על ידי החברה בין מקורות סיכון האשראי לבין סך יתרות האשראי כפי שמופיעה בדוחות הכספיים של החברה.
- ג. באשר לעמודה "סוג מקור סיכון האשראי" - בדיקה כי הסיווג שבוצע לכל מקור אשראי הוא סביר.
- ד. באשר לעמודה "חברה מדרגת" - לגבי כל מקור סיכון אשראי שקיים עבורו דירוג, קבלת דוח דירוג ובדיקה כי שם החברה המדרגת תואמת לשמות החברות המדרגות כפי שנקבעו בפרק א' ("חברה מדרגת ישראלית" או "חברה מדרגת בין-לאומית") ובתקנה 83 לתקנות.
- ה. באשר לעמודה "דירוג" - בדיקה כי דירוג האשראי אותו ציינה החברה בטבלה זו הינו דירוג לטווח ארוך (לפי סולם הערכים כפי שנקבע בתוספת השביעית לתקנות) התואם לדוח הדירוג.
- ו. באשר לעמודה "קבוצת סיכון" - בדיקה כי החברה סיווגה נכון את קבוצות הסיכון בהתאם להוראות תקנה 86 והתוספת השלישית לתקנות.
- ז. באשר לעמודה "קיים/לא קיים הסכם קיזוז תקף" - באשר לקיומו של הסכם קיזוז תקף בהתאם להוראות תקנה 86(ה):
- i. קבלת הסכם קיזוז תקף בין החברה לבין הצד הנגדי (מקור סיכון האשראי)<sup>5</sup> שעמו התקשרה החברה, כאמור בתקנה 86(ה).
  - ii. בחינת ההסכם, לרבות, האם חישוב הביטחונות שנדרשת החברה להפקיד אצל מקור הסיכון מבוצע בברוטו או בנטו.
  - iii. קבלת העתק מחוות דעת משפטית שהוגשה לרשות ניירות ערך בהתאם להוראות תקנה 86(ה)(2) לגבי כל מקור סיכון אשראי מהותי.
- ח. באשר לעמודה "ערך שחלוף לפני קיזוז בערך מוחלט" - בדיקה כי:
- i. החברה סכמה בערך מוחלט את כל רכיבי סיכון האשראי (רכיבים שבהן מקור סיכון האשראי חייב כסף לחברה).
  - ii. בדיקה כי סך ערך השחלוף כאמור בסעיף ח(i) לעיל תואם למידע הכספי של החברה.
  - iii. [אם רלוונטי - בהיעדר רכיבי סיכון האשראי בהן חייב מקור סיכון האשראי כסף לחברה (לדוגמה, במקרה של מכשירים פיננסיים, פוזיציות פתוחות רווחיות של החברה) ומנגד, כאשר החברה חייבת כסף למקור האשראי (לדוגמה, במקרה של מכשירים פיננסיים - פוזיציות פתוחות מפסידות של החברה) - בדיקה כי ערך השחלוף לפני קיזוז בערך מוחלט הנו אפס].

<sup>4</sup> אף שהדבר אינו מצוין מפורשות בתקנות, בהתאם להבהרה שהתקבלה מרשות ניירות ערך, חברה אינה נדרשת לחשב הקצאה בגין סיכון אשראי הנובע מחוזה לקוח.  
<sup>5</sup> מקור סיכון אשראי אינו חייב להיות גוף פיננסי.

(\* נהלים אלה נקבעו בחודש מאי 2015 על ידי ועדה מטעם לשכת רואי חשבון בישראל ומחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך.)

- ט. באשר לעמודה "ערך שחלוף אחרי קיזוז בערך מוחלט"<sup>6</sup> - בכפוף לקיומו של הסכם קיזוז תקף, בדיקה כי:
- i. החברה סכמה את כל העסקאות של מקור סיכון האשראי (גם עסקאות בהם מקור סיכון האשראי חייב לחברה (סימן חיובי) וגם עסקאות בהם החברה חייבת למקור סיכון האשראי (סימן שלילי))<sup>7</sup>.
  - ii. בדיקה כי סך ערך השחלוף כאמור בסעיף ט(i) לעיל תואם למידע הכספי של החברה.
- י. באשר לעמודה "תוספת סיכון פיננסי לפני קיזוז" - לגבי כל מקור סיכון אשראי, ביצוע דגימה של 15% ולא יותר מ-20 פריטים ובדיקה כי החברה חישה את תוספת הסיכון הפיננסי בהתאם לתקנה 86(ה) (מכפלת שווי רכיב סיכון האשראי במונחי נכס בסיס במקדם המתאים כמוגדר בתקנה).
- יא. באשר לעמודה "תוספת סיכון פיננסי אחרי קיזוז" - במקרים בהם קיים הסכם קיזוז תקף: בדיקה לגבי מכשירים פיננסיים זהים כי החברה קיזזה את התוספת הפיננסית כפי שחושבה בעמודה "תוספת סיכון פיננסי" לעיל ובהתאם לתקנה 86(ג)(2).
- יב. בדיקה כי כל מקורות סיכון האשראי שהם מקורות סיכון אשראי מהותיים נכללו בדיוח
- יג. באשר לעמודה "ערך מחושב" - בדיקה:
- i. האם בוצעה התאמה בין יתרת הבטוחות שנלקחו בחשבון בעמודה "ערך מחושב" לבין אישורי היתרה שהתקבלו בסעיף (ב) לעיל.
  - ii. אופן חישוב החברה את הערך המחושב, כפי שמוגדר בתקנה 86(ה), על ידי סכימה (לגבי כל מקור סיכון אשראי) של ערך השחלוף, בתוספת הסיכון הפיננסי ובניכוי הבטוחה<sup>7</sup>.
- יד. באשר לעמודה "שיעור הערך המחושב מסך כל הערך המחושב" - בדיקת חישוב אריתמטי לגבי שיעור הערך המחושב של כל מקור סיכון אשראי מהותי ביחס לכלל מקורות סיכון האשראי המהותיים של החברה.

<sup>6</sup> ייתכן כי הסכם הקיזוז יחול רק ביחס לרכיבי סיכון אשראי מסוימים מול מקור סיכון אשראי ולא יחול לגבי רכיבי סיכון אשראי אחרים מול אותו הגורם. לדוגמה קיים מקור סיכון אשראי (גורם פיננסי לדוגמה) שהחברה סוחרת מולו במכשירים פיננסיים שלגביהם יש הסכם קיזוז ובנוסף הפקידה החברה אצל אותו הגורם כסף בפיקדון. במקרה המתואר בדוגמה, "שחלוף אחרי קיזוז בערך מוחלט" יהיה שווה לסכום של: 1) סכום נטו רכיב סיכון העסקאות (בפונקציית מקסימום בין הסכום לאפס) ו-2) סכום הפיקדון.

<sup>7</sup> יצויין כי בהתאם להוראות תקנה 86(ב) בחישוב סך כל הערך המחושב של רכיבי סיכון האשראי - אם הערך המחושב של רכיבי סיכון האשראי קטן מ-0 (לדוגמה אם הבטוחה גדולה מסך כל ערך החשיפה), יקבל הערך המחושב של רכיבי סיכון האשראי ערך "0" (כלומר פונקציית מקסימום בין התוצאה שהתקבלה לערך "אפס").

(\* נהלים אלה נקבעו בחודש מאי 2015 על ידי ועדה מטעם לשכת רואי חשבון בישראל ומחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך.



2. טבלה מספר ב' (טופס ז012)- ערך מחושב סיכון אשראי לפי קבוצת סיכון<sup>8</sup> (למילוי על ידי החברה) –

סך כל ההקצאה	מכפלת מקדם הסיכון	סך ערך מחושב	קבוצת סיכון אשראי	
עמודה "סך ערך מחושב" X עמודה "מכפלת מקדם הסיכון" X 8%	15%	ערך במטבע דיווח	ראשונה	1.
עמודה "סך ערך מחושב" X עמודה "מכפלת מקדם הסיכון" X 8%	25%	ערך במטבע דיווח	שנייה	2.
עמודה "סך ערך מחושב" X עמודה "מכפלת מקדם הסיכון" X 8%	75%	ערך במטבע דיווח	שלישית	3.
עמודה "סך ערך מחושב" X עמודה "מכפלת מקדם הסיכון" X 8%	100%	ערך במטבע דיווח	שירי	4.
עמודה "סך ערך מחושב" X עמודה "מכפלת מקדם הסיכון" X 8%	100%	ערך במטבע דיווח	ריכוזיות	5.
סכום עמודה זו	[תא ריק]	סכום עמודה זו	סה"כ (ללא ריכוזיות)	6.

רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה ב' (טופס ז012):

- א. קבל רשימת פערים מהמוצג בטבלה א'.
- ב. באשר לקבוצת סיכון אשראי "ריכוזיות" - בדיקה כי:
  - i. עבור כל מקור סיכון אשראי אשר שיעור הערך המחושב של כל רכיבי סיכון האשראי מולו מסך הערך המחושב של כל רכיבי סיכון האשראי של החברה עולה על 25% (בהתאם להוראות תקנה 86(א)(5)).
  - ii. כי החברה הקצתה את הסכומים בגין סיכון ריכוזיות כנדרש בתקנה.
- ג. באשר לעמודה "סך הערך המחושב" - בדיקה כי סך הערך המחושב בעמודה זו קובץ בהתאמה לטבלה א' לעיל.
- ד. באשר לעמודה "סך הערך המחושב" - בדיקה כי מכפלת מקדם הסיכון בעמודה זו תואמות לקבוצת הסיכון כאמור בתוספת השלישית בתקנות.
- ה. באשר לעמודה "סך כל ההקצאה" - ביצוע בדיקה אריתמטית כי החישוב שבוצע תואם את האמור בתקנות.
- ו. ביצוע בדיקה אריתמטית של תוצאת החישוב בשורה "סה"כ ללא ריכוזיות" בעמודות הרלוונטיות.

<sup>8</sup> הערך המחושב המובא בטבלה זו הוא עבור כל מקורות סיכון האשראי שאינם לקוחות, גם כאלה שאינם מהותיים. במקרים אלה, ייתכן וסך הערכים לטבלה א' אינו מסתכם בהכרח לסך הערכים לטבלה ב'.

(\* נהלים אלה נקבעו בחודש מאי 2015 על ידי ועדה מטעם לשכת רואי חשבון בישראל ומחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך.

**פרק שני - נהלי ביקורת המתייחסים לאופן חישוב ההקצאה בגין סיכון תפעולי**

1. טבלה ג' (טופס ז012) – חישוב הקצאה בגין סיכון תפעולי: (למילוי על ידי החברה)

רווח תפעולי לא כולל הוצאות תפעוליות <sup>9</sup>	תאריך		.1
ערך מספרי חשבונאי	תאריך הדוח	רבעון ראשון	.2
ערך מספרי חשבונאי	תאריך הדוח	רבעון שני	.3
ערך מספרי חשבונאי	תאריך הדוח	רבעון שלישי	.4
ערך מספרי חשבונאי	תאריך הדוח	רבעון רביעי	.5
סכום ללא ערכים שליליים של שורות 2-5 בעמודה זו	ריק	סה"כ (ללא ערכים שליליים)	.6
הערך שהתקבל בשורה 6 בעמודה זו X 15%	ריק	סכום ההקצאה	.7

רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה ג' (טופס ז012):

- א. בדיקה כי נלקחו ארבעת הרבעונים האחרונים לצורך מילוי הטבלה.
- ב. באשר לעמודה "רווח תפעולי לא כולל הוצאות תפעוליות" – בדיקה כי נתוני הרווח כוללים את הרווח התפעולי בנטרול הוצאות תפעוליות כפי שמופיע בדוחות הכספיים לתאריכים המתאימים של החברה.
- ג. בדיקה כי הנתונים הנכללים בעמודה "רווח תפעולי לא כולל הוצאות תפעוליות" בשורה "סה"כ (ללא ערכים שליליים)" כוללים את סכום הערכים החיוביים בלבד בעמודה זו.
- ד. החישוב האריתמטי שבוצע בעמודה "רווח תפעולי לא כולל הוצאות תפעוליות" בשורה "סכום ההקצאה", בוצע בהתאם לתקנה 87.

<sup>9</sup> בהתאם לעמדת רשות ניירות ערך – הוצאות תפעוליות כוללות, בין היתר, הוצאות הנהלה וכלליות, כולל הוצאות שיווק ומכירה והכל לפי הדוחות הכספיים של החברה.

(\* נהלים אלה נקבעו בחודש מאי 2015 על ידי ועדה מטעם לשכת רואי חשבון בישראל ומחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך.

### פרק שלישי - נהלי ביקורת המתייחסים לאופן חישוב ההקצאה בגין סיכון שוק

1. טבלה ד' (טופס ז013) – אופן חישוב ערך מחושב של רכיבי סיכון שוק במכשירים פיננסיים שתנאיהם זהים<sup>(\*\*\*\*)</sup>: (למילוי על ידי החברה) [בטבלה זו יש לכלול את כל המכשירים הפיננסיים של החברה לרבות כאלה שלא מבוצע בהם קיזוז. קובץ מבנה הדוח נמצא בקישור הבא: [\(לחץ לקישור\)](#)].

שם המכשיר הפיננסי	שם מלא נכס בסיס	סימול נכס הבסיס	סימול רכיב סיכון ראשון (ראשי)	סיווג רכיב סיכון ראשון (ראשי)	רכיב סיכון ראשון (ראשי)	ערך מחושב רכיב סיכון ראשון (ראשי)	סימול רכיב סיכון שני (משני)	סיווג רכיב סיכון שני (משני)	רכיב סיכון שני (משני)	ערך מחושב רכיב סיכון שני (משני)	רכיב סיכון שני (משני)	ערך מחושב רכיב סיכון שני (משני)	רכיב סיכון שני (משני)	ערך מחושב רכיב סיכון שני (משני)	רכיב סיכון שני (משני)	ערך מחושב רכיב סיכון שני (משני)

(\*\*\*\*)טבלה משתכפלת בהתאם למספר רכיבי סיכון השוק של החברה.

רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה ד' (טופס ז013)<sup>10</sup>:

- א. קיום בירורים עם הגורמים הרלוונטיים בחברה והשגת הבנה על ההנחות ששימשו את החברה במילוי הטבלה לעיל.
- ב. באשר לעמודות "סימול נכס הבסיס", "סימול רכיב סיכון ראשון", "סימול רכיב סיכון שני" ו-"סיווג רכיב סיכון שני" על סמך מסקנות הבירורים לעיל - בדיקה כי הקריטריונים ששימשו את החברה לצורך הסיווג לרכיב סיכון ראשון וסיכון הסיכון (סיכון מטבעי, סיכון מנייתי או סיכון סחורות) אינם בלתי סבירים בעליל.
- ג. ביצוע בדיקת שלמות הנתונים באמצעות מעורבות של ביקורת מערכות מידע ממוחשבות על הרשומות בטבלה המהווה את בסיס הנתונים לטבלה ד' לעיל למול ספר המסחר של החברה.
- ד. ביצוע בדיקה מדגמית של 5% ולא יותר מ- 50 עסקאות<sup>11</sup>, לגביהם בדיקה כי:
  - i. העסקאות סווגו לטבלה זו כנדרש לפי תקנה 83 (רכיב סיכון שוק מטבעי, מנייתי, סחורה, ריבית ושירוי).

<sup>10</sup> במקרה שהמכשיר הפיננסי הינו התחייבות לפי אופציה בסכום קבוע (שהינו סכום ההתחייבות המעוגנת באופציה לשלם סכום הנקוב הקבוע מראש על פי תנאי האופציה) הנתונים יוצגו בטבלה ט' בלבד ובטבלה המסכמת, טבלה י'.

<sup>11</sup> נדרש להפעיל שיקול דעת בעת בחירת אוכלוסיית המדגם ולפעול בהתאם למתודולוגיות ביקורת מקובלות באופן כזה שיינתן במדגם ייצוג הולם למכשירים הפיננסיים השונים של החברה.

(\* נהלים אלה נקבעו בחודש מאי 2015 על ידי ועדה מטעם לשכת רואי חשבון בישראל ומחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך.)

- ii. קבלת אישורי יתרה לעסקאות לעיל שנדגמו במדגם, ולגביהם בדיקה כי השם המלא של נכס הבסיס כפי שמופיע בעמודה "שם מלא נכס בסיס" זהה לשם המלא באישורי היתרה וכי הערך המחושב המופיע בטבלה תואם לאישורי היתרה של העסקאות. אם לא ניתן לקבל אישורי יתרה כאמור, יבצע רואה החשבון המבקר נהלי ביקורת חלופיים מתאימים. נהלי הביקורת החלופיים יהיו כאלה שיספקו את הראיות לגבי מצגי החברה בטבלה זו (לדוגמא: התאמה לספר המסחר או טופס הקמה חתום על ידי הלקוח).
- iii. בדיקה כי ההמרה של מטבע חוץ למטבע הפעילות של החברה מבוצעת בהתאם למדיניות החשבונאית המיושמת על ידי החברה בדוחותיה הכספיים.
- iv. ביצוע בדיקה אריתמטית של המכפלות והסיכומים בכל הקשור לעמודות: (1) ערך מחושב רכיב סיכון ראשון/שני פוזיציית לונג במטבע דיווח; (2) ערך מחושב רכיב סיכון ראשון/שני פוזיציית שורט במטבע דיווח ו- (3) ערך מחושב רכיב סיכון ראשון/שני לאחר קיזוז במטבע דיווח;
- v. באשר לעמודה "ערך מחושב רכיב סיכון ראשון לאחר קיזוז במטבע דיווח" ושל "ערך מחושב רכיב סיכון שני לאחר קיזוז במטבע דיווח" – בדיקה של נאותות הקיזוז של אותם מכשירים פיננסיים בהתאם להוראות תקנה 85(ב)(3).

2. טבלה ה' (טופס ז'013) – חישוב ערך מחושב של רכיבי סיכון שוק כולל קיזוז במכשירים שאינם זהים<sup>(\*\*\*)</sup>: (למילוי על ידי החברה)

סך ערך מחושב לאחר קיזוז <sup>12</sup>	סך ערך מחושב חיובי במטבע דיווח	סך ערך מחושב שלילי במטבע דיווח	סיווג נכס בסיס	נכס בסיס	
					1.

(\*\*\*) טבלה משתכפלת בהתאם למספר רכיבי סיכון השוק של החברה.

רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה ה' (טופס ז'013):

- ביצוע בדיקה באמצעות מעורבות של ביקורת מערכות מידע ממוחשבות, כי נעשה קיבוץ וסיווג של כל הנתונים מטבלה ד' לעיל לטבלה זו.
- בדיקה אריתמטית כי החברה סיכמה בעמודה "סך ערך מחושב שלילי במטבע דיווח" את כל פוזיציות השורט של אותו נכס בסיס מסוים בסימן שלילי בהתאם לטבלה ד'.
- בדיקה אריתמטית כי החברה סיכמה בעמודה "סך ערך מחושב חיובי במטבע דיווח" את כל פוזיציות הלונג של אותו נכס בסיס מסוים בסימן חיובי בהתאם לטבלה ד'.
- בדיקת אופן הקיזוז שבוצע על ידי החברה בהתאם להוראות שנקבעו בתקנות.

<sup>12</sup> ייתכן שערך מחושב הנובע מאותו נכס בסיס יכול לנבוע ממכשירים פיננסיים שונים שללא היתר מרשות ניירות ערך (כאמור בסעיף ה' לעיל) לא ניתן לקזז ביניהם. כך לדוגמה: פוזיציה בסחורה מסוימת יכולה לנבוע משני מכשירים פיננסיים שונים (שאינן לגביהם היתר בהתאם לתקנה 86(ג)(4)). במקרה האמור, הקיזוז יעשה באופן נפרד לגבי כל מכשיר פיננסי. השדה סך ערך המחושב לאחר קיזוז יהיה שווה לסכום הערך המחושב (אחרי קיזוז) בערך מוחלט של נכס הבסיס שנבע מהמכשיר הראשון ועוד סכום הערך המחושב (אחרי קיזוז) בערך מוחלט של נכס הבסיס שנבע מהמכשיר השני.

ה. [אם רלוונטי – בהתאם להוראות תקנה 86(ג)(4) בדיקה כי החברה קיבלה היתר מרשות ניירות ערך לבצע קיזוזים של פוזיציות הפוכות ברכיבי סיכון כאמור בתקנות 86(ג)(1)-86(ג)(3)].

3. טבלה ו' (טופס ז' 013) - סך ערך מחושב רכיבי סיכון שוק מטבעי (מטבע או זהב) LONG ו-SHORT : (למילוי על ידי החברה)

סך ערך מחושב (ערך מוחלט) רכיבי סיכון שוק מטבעי SHORT אחרי קיזוז	סך ערך מחושב (ערך מוחלט) רכיבי סיכון שוק מטבעי LONG אחרי קיזוז	
ערך מספרי חיובי בלבד	ערך מספרי חיובי בלבד	

רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה ו' (טופס ז' 013) :

- בחירת תהליך הסינון שביצעה החברה על עמודת "סיווג נכס הבסיס" בטבלה ה', תוך הפרדה בין סיכון מטבעי לשאר הסיכונים, כפי שפורטו בטבלה.
- בדיקה אריתמטית של הסיכום אותו ביצעה החברה לנתונים שנכללים בטבלה ה' בכל הקשור לרכיב סיכון מטבעי תוך אבחנה בין LONG ל-SHORT, כאמור בתקנה 85(ב)(5).

4. טבלה ז' (טופס ז' 013) - סך כל ההקצאה בשל סיכון שוק לפי רכיבי סיכון שוק במטבע הדיווח : (למילוי על ידי החברה)

הקצאה בגין סיכון שוק	סך ערך מחושב	סוג רכיב סיכון	
		מנייתי	1.
		תלוי ריבית	2.
		מטבעי	3.
		תלוי סחורות	4.
		שירי	5.

רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה ז' (טופס ז' 013) :

- באשר לעמודה "סך ערך מחושב" - בדיקה כי בשורות הרלוונטיות בעמודה זו, קובצו, נכללו וסווגו הנתונים שנכללו בעמודה "סך ערך מחושב לאחר קיזוז" בטבלה ה' לעיל, בהתאם לרכיבי סיכון השוק הרלוונטיים (מנייתי, תלוי ריבית, מטבעי, תלוי סחורה ושירי).
- באשר לסיכון המטבעי - בדיקה כי סך ערך מחושב של הסיכון המטבעי הוא הגבוה מבין סך הערך המחושב בגין רכיבי סיכון שוק מטבעי LONG אחרי קיזוז, לבין סך ערך מחושב בגין רכיבי סיכון שוק מטבעי SHORT אחרי קיזוז, כפי שהוצגו בטבלה ו'.
- [אם רלוונטי: באותם מקרים בהם החברה ניצלה את זכותה והחליפה את ההקצאה המחושבת כאמור בתקנת משנה 85(א) בשווי השוק של האופציה - בדיקה כי שווי האופציה שנכלל בחישוב תואם לספר המסחר וכי ההקצאה שבוצעה על ידי החברה שווה לשדה "שווי שוק של האופציה במונחי מטבע הדיווח"].
- [אם רלוונטי: באותם מקרים בהם רכיב הסיכון הוא התחייבות לפי אופציה שמחוץ לכסף (כאמור בתקנה 85(ה)), בדיקה האם :

(\* נהלים אלה נקבעו בחודש מאי 2015 על ידי ועדה מטעם לשכת רואי חשבון בישראל ומחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך.

- i. בחרה החברה להפחית מסך כל הקצאות המחושבות לגבי אופציה זו לפי הוראות תקנת משנה א' לתקנות את ההפרש במונחי נכס הבסיס שבין מחיר המימוש לבין מחיר נכס הבסיס במועד החישוב.
- ii. [אם התשובה לסעיף ד(i) לעיל חיובית – בדיקה כי סך כל הסכום שהתקבל בסעיף קטן 1 לעיל לא קטן מ-0].
- ה. ביצוע בדיקה אריתמטית כי חישובי ההקצאה של החברה (בניכוי הפחתות בשל אופציות מחוץ לכסף) בעמודה "הקצאה בגין סיכון שוק" חושבו בהתאם לתקנה 85(א).

5. טבלה ח' (טופס ז013) - הפרשי ריבית: (למילוי על החברה)

הוצאות ריבית <sup>13</sup>	הכנסות ריבית <sup>13</sup>	סך הפרשי ריבית (ערך מחושב)	הקצאה בגין סיכון שוק
			1.

- רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה ח' (טופס ז013):
- א. באשר לעמודות "הוצאות ריבית"<sup>13</sup> ו- "הכנסות ריבית"<sup>13</sup> - ביצוע השוואה בין הפרשי הריבית כפי שמובאים בביאור הרלוונטי בדוחות הכספיים של החברה בדבר הכנסות והוצאות מימון לבין המידע המופיע בעמודות אלה [אם נמצאו סטיות - קבלת דוח התאמה וביצוע בדיקת סבירות].
- ב. באשר לעמודה "סך הפרשי ריבית (ערך מחושב)" - בדיקת ערך הנתון המופיע בעמודה זו, שהינו חישוב אריתמטי של עמודה "הוצאות ריבית" בניכוי הערך בעמודה "הכנסות ריבית".
- ג. במקרים בהם הערך שהתקבל בעמודה "הכנסות מריבית" גבוה מהערך שהתקבל בעמודה "הוצאות מריבית" וודא כי התקבל הערך "0" בעמודה "סך הפרשי ריבית".
- ד. באשר לעמודה "הקצאה בגין סיכון שוק" – בדיקה כי הקצאה בגין סיכון שוק, כפי שמופיע בעמודה זו, חושבה בהתאם להוראות תקנה 85(א).

6. טבלה ט' (טופס ז013) - התחייבות לפי אופציות בסכום קבוע: (למילוי על ידי החברה)

סוג האופציה	נכס הבסיס	הסכום הקבוע על פי תנאי האופציה	שער המרה למטבע דיווח	הסכום הקבוע במטבע הדיווח	הקצאה בגין סיכון שוק
					1.
					2.

- רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה ט' (טופס ז013) - התחייבות לפי אופציות בסכום קבוע:
- א. ביצוע מדגם של 10% ולא יותר מ-25 נכסים פיננסיים שפורטו בעמודה "סוג אופציה" בטבלה ט' לעיל, ולגביהם בדיקה כי:
- i. הנכסים לעיל סווגו בהתאם לסוגם בדוח ההקצאות וכהגדרתם בתקנה 85(ו).

<sup>13</sup> כמשמעותם בכללי חשבונאות מקובלים.

(\* נהלים אלה נקבעו בחודש מאי 2015 על ידי ועדה מטעם לשכת רואי חשבון בישראל ומחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך.

- .ii הסכום הקבוע בתנאי האופציה תואם לסכום המופיע בספר המסחר.
- .iii בעת ההמרה נלקח על ידי החברה הציטוט הנכון של שער ההמרה, על ידי השוואה בין שער ההמרה שיושם בספר המסחר לבין שער ההמרה כפי שמופיע בטבלה לעיל.
- .iv החישוב האריתמטי שבוצע בעמודה "הסכום הקבוע במטבע הדיווח".
- .v באשר לעמודה "הקצאה בגין סיכון שוק" – בדיקה כי הקצאה בגין סיכון שוק, כפי שמופיע בעמודה זו, חושבה בהתאם להוראות תקנה 85(א).

7. טבלה יי (טופס ז' 013) – סך ההקצאה בגין רכיבי סיכון שוק: (למילוי על ידי החברה)

סך ההקצאה	סוג סיכון	
	סיכון שוק	1.

- רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה יי (טופס ז' 013) – סך ההקצאה בגין רכיבי סיכון שוק:
- א. בדיקה אריתמטית כי סך ההקצאה בעמודה "סך ההקצאה" בטבלה זו היא סיכום של:
- i. התוצאה שהתקבלה לכל אחד מסוגי הסיכון בעמודה "הקצאה בגין סיכון שוק" בטבלה ז' לעיל;
  - ii. התוצאה שהתקבלה בעמודה "סך הפרשי ריבית (ערך מחושב)" בטבלה ח';
  - iii. התוצאה שהתקבלה בעמודה "הקצאה בגין סיכון שוק" בטבלה ט'.

**פרק רביעי - נהלי ביקורת המתייחסים לאופן חישוב ההון הרגולטורי:**

1. טבלה י"א (טופס ז014) - פירוט נכסים לאחר ניכוי: (למילוי על ידי החברה)

יתרת הנכס לאחר הניכוי	שיעור הניכוי	יתרה במאזן לפי מאזן אחרון	קוד נכס	סוג נכס	
					1.
					2.

רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה י"א:

א. באשר לעמודה "יתרה במאזן לפי מאזן אחרון" - בדיקה כי הסכום של יתרת הנכסים בעמודה זו תואם לסכום הנכסים כפי שמופיע בדוח הכספי (לתאריך דוח ההקצאות) בצד ה"אקטיב" [אם נמצאו סטיות - קבלת דוח התאמה ובדיקת סבירות].

ב. ביצוע דגימה של עד חמישה נכסים מסוגי הנכסים המפורטים בעמודה "סוג הנכס" ובדיקה לגביהם כי:

1. קוד הנכס ושיעור הניכוי שנקבע לו מתאימים לשיעור הניכוי שנקבע בתוספת השביעית ולטבלת ערכי הקודים כפי שפורסמה באתר הרשות (מופיעה כקישור בתוך טופס י"א, מתחת לעמודה "סוג הנכס", כמובא בצירוף כדלהלן. [לחץ כאן לקישור לטופס י"א](#)).

2. יתרת הנכס בעמודה "יתרה במאזן לפי מאזן אחרון" תואם לערך של אותו נכס כפי שמופיע במידע הכספי של החברה.

3. בדיקה אריתמטית כי "יתרת הנכס לאחר ניכוי" חושב נכונה.



2. טבלה י"ב (טופס ז014) - פירוט ההתחייבויות בתוספת שיערוך: (מילוי על ידי החברה)

יתרת התחייבות בתוספת שיערוך	שיעור תוספת שיערוך	יתרה במאזן לפי מאזן אחרון	שם התחייבות	סוג ההתחייבויות	
					.1
					.2

רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה י"ב (טופס ז014):

- א. באשר לעמודה "יתרה במאזן לפי מאזן אחרון" - בדיקה כי הסכום של יתרת ההתחייבויות זו תואם לסכום סך ההתחייבויות המופיע בדוח הכספי (לתאריך דוח ההקצאות) בצד ה"פאסיב" [אם נמצאו סטיות - קבלת דוח התאמה ובדיקת סבירות].
- ב. ביצוע דגימה של עד חמש התחייבויות מסוגי ההתחייבויות המפורטות בעמודה "סוג ההתחייבויות" ובדיקה לגביהן כי:
  1. שיעור התוספת שנקבע לה מתאים למפורט בתוספת השביעית.
  2. יתרת ההתחייבות בעמודה "יתרה במאזן לפי מאזן אחרון" תואם לערך של אותה התחייבות כפי שמופיעה במידע הכספי של החברה.
  3. בדיקה אריתמטית כי "יתרת ההתחייבות בתוספת השיערוך" חושב נכונה.

3. טבלה י"ג (טופס ז014) - בטוחות מתואמות<sup>14</sup> שהפקידה החברה: (למילוי על ידי החברה)

סכום מתואם בטוחה	קבוצת סיכון ושיעור הסיכון הגלום בספק הנזילות	חברה מדרגת ודירוג	ספק נזילות	סכום בטוחה למועד הדיווח	
					.1
					.2

רשימת נהלי ביקורת ביחס לטבלה י"ג (טופס ז014):

- א. באשר לעמודה "סכום הבטוחה למועד הדיווח" - בדיקת התאמה בין סך הבטוחות המפורטות בעמודה זו לבין הבטוחות שנכללו במידע הכספי של החברה.
- ב. באשר לעמודה "קבוצת סיכון ושיעור הסיכון הגלום בספק הנזילות" - בוצעה בדיקה כי:
  - i. הגופים שאיתם מתקשרת החברה נכללים בקבוצת הסיכון המתאימה וזאת על ידי בדיקת ההגדרות כפי שנקבעו בתוספת השלישית לתקנות וכן לדירוגים שנקבעו בתוספת השנייה והשלישית לתקנות. [אם ספק הנזילות הינו תאגיד בנקאי (לפי ההגדרה בתקנות) ו/או חבר בורסה (כהגדרתו בתקנות הבורסה לניירות ערך – מדריך לחברי בורסה) עומדים בתנאי של פיקוח לעניין דרישות הון עצמי מבוססות סיכון ברי השוואה (שקבוע

<sup>14</sup> בטוחה שהחברה הפקידה אצל ספק נזילות לצורך פעילות התכסות, אינה נכס חופשי ולכן שיעור הניכוי הוא 100 אחוז (מנוכה) והבטוחה אמורה להיות מקוזזות מהמאזן. למרות זאת קיים מנגנון להחזיר בטוחות לכרית בהתאם להתאמת ספק הנזילות לתנאים בתוספת השלישית (ראה גם הגדרה של "סכום מתואם של בטוחות").

(\* נהלים אלה נקבעו בחודש מאי 2015 על ידי ועדה מטעם לשכת רואי חשבון בישראל ומחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך.

בתוספת השלישית). הכללתו בקבוצת הסיכון היא בהתאם לעמידתו בשאר התנאים של התוספת השלישית].

ii. המקדם הרלוונטי לכל קבוצת סיכון תואם למקדם כפי שנקבע בתוספת השנייה לתקנות.

4. טבלה י"ד (טופס ז014) – פירוט ההתחייבויות חוץ מאזניות והפחתה בגינן<sup>15</sup>: (למילוי על ידי החברה)

שם ההתחייבות החוץ מאזנית	סך ההתחייבות למועד הדוח האחרון	משך ההתחייבות בשנים	סך ההפחתה
			1.
			2.

5. טבלה ט"ו (טופס ז014) – אירועים לאחר מועד דוח ההקצאות/דוח כספי (למילוי על ידי החברה)

1.	תקבולים בשל הגדלת הון
2.	חלוקה כהגדרתה בחוק החברות
3.	התאמה בגין הקטנה מהותית של ההון העצמי הרגולטורי <sup>16</sup>

רשימת נהלי ביקורת ביחס טבלה ט"ו (ז014) – אירועים לאחר מועד דוח ההקצאות/דוח כספי:

- א. יש לבחון את האירועים להם ניתן גילוי בדוחות הכספיים כאירועים לאחר תאריך הדוחות הכספיים, ולבדוק התאמה בקשר עם:
- תקבולים בשל הגדלת הון כאמור בטבלה ט"ו לעיל.
  - חלוקת דיבידנד והנפקות (כולל רכישה עצמית) כאמור בטבלה ט"ו לעיל.

<sup>15</sup> הוסכם עם רשות ניירות ערך כי הנתונים בטבלה זו אינם מבוקרים על ידי רואה החשבון המבקר.

<sup>16</sup> הוסכם עם נציגי רשות ניירות ערך כי התאמה בגין הקטנה מהותית של ההון העצמי הרגולטורי אינו נתון שיבוקר על ידי רואה החשבון המבקר.

## רשימת נהלי סקירה לעניין דוח מיוחד של רואה חשבון המבקר על דוח בדבר חישוב הקצאות בשל סיכונים וההון העצמי הרגולטורי

על רואה החשבון המבקר לבצע את נהלי הסקירה הבאים ביחס למידע המופיע בדוח חישוב הקצאות בשל סיכונים וההון העצמי הרגולטורי הרבעוני של החברה<sup>17</sup>:

1. בירור עם הגורמים הרלוונטיים בחברה באשר לתהליך לפיו נערך דוח ההקצאות לתקופות ביניים, לרבות נתוני המקור ששימשו את החברה בהכנת דוח הקצאות.
2. קריאת התיעוד, במידה הנחוצה, של ביקורת השנה הקודמת על דוח ההקצאות ושל סקירות תקופות ביניים קודמות של דוח ההקצאות של השנה השוטפת ושל תקופות ביניים מקבילות בשנה הקודמת, כדי לאפשר לרואה החשבון המבקר לזהות עניינים שעשויים להשפיע על המידע הכספי לתקופת הביניים השוטפת בדוח ההקצאות.
3. ככל שחל שינוי במדיניות ניהול הסיכונים של החברה ביחס לתקופה בה בוצעה ביקורת על דוח הקצאות, הרי שיש לבחון את ההשלכות על כך על דוח ההקצאות הרבעוני.
4. בירורים עם הגורמים הרלוונטיים בחברה בכל אותם נושאים בהם חלו שינויים ביחס לתקופה בה בוצעה ביקורת על דוח ההקצאות השנתי (לרבות מדיניות ניהול סיכונים, השקעות במכשירים פיננסים, בקרה פנימית).
5. בדיקה כי לא חלו שינויים בבקורות כלליות על מערכות המידע (ITGC), על הממשק שבין ספר המסחר לבין דוח ההקצאות ו/או מערכות העזר המשמשות לצורך הדיווח.
6. ביצוע נהלים אנליטיים לצורך בחינת יחסים בדוח ההקצאות הרבעוני ובדיקה האם קיימים הפרשים משמעותיים בין המידע המופיע בדוח ההקצאות השנתי לבין זה המופיע בדוח ההקצאות הרבעוני. במידת הצורך, קבלת הסברים מהדירקטוריון וההנהלה לסטיות מהותיות.
7. בחינת אופיין של הצגות מוטעות מהותיות שתוקנו ושל הצגות מוטעות לא מהותיות שזוהו אך לא תוקנו בדוחות הכספיים קודמים והאם יש בהן כדי להשפיע על המידע בדוח ההקצאות לתקופות ביניים.
8. בחינת עניינים חשובנאיים וענייני דיווח משמעותיים שעשויים להיות בעלי משמעות על דוח ההקצאות הרבעוני.
9. בחינת תוצאותיהן של ביקורות פנימיות שנערכו והפעולות שבהן נקטו הדירקטוריון וההנהלה בעקבותיהן.
10. ביצוע בירורים עם הגורמים הרלוונטיים בחברה בדבר אירועים שאירעו בתקופה לאחר תאריך הדוחות הכספיים בקשר עם התקופה שבין תאריך הדוחות הכספיים לבין תאריך דוח ההקצאות ובין תאריך דוח רואה החשבון המבקר עליו, קריאת פרוטוקולים רלוונטיים של ישיבות דירקטוריון החברה וועדותיו, וקריאת דיווחים מיידים של החברה לרשויות.
11. קבלת הצהרת מנהלים המתייחסת לדוח ההקצאות הרבעוני בקשר עם תוצאות בירורים השונים שנערכו, עניינים ספציפיים לעסקי החברה ולענף בו היא פועלת.

<sup>17</sup> לאור העובדה שדוח הקצאות הרבעוני יוגשו יחד עם הדוחות הכספיים הרבעוניים של החברה הרי שנהלי הסקירה שיושמו בקשר עם הדוחות הכספיים, יכולים לשמש גם לצורך הדוח המיוחד על דוח חישוב הקצאות כאמור.

(\* נוסח זה נקבע בחודש מאי 2015 על ידי ועדה מטעם לשכת רואי חשבון בישראל ומחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות סוחר ברשות ניירות ערך.