



ירושלים, י' באב, תשס"ז

25 ביולי, 2007

חוזר מס' ח – 06 – 2209

(9986.doc)

לכבוד	לכבוד
חברות כרטיסי האשראי	התאגידים הבנקאיים

הנדון: 1. דוח רבעוני של חברות כרטיסי אשראי
2. דיווח על יתרות בגין פעילות בכרטיסי אשראי בתוספת ג' לסקירת ההנהלה בדבר
"שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד"
(הוראות הדיווח לציבור)

דוח רבעוני של חברות כרטיסי אשראי

מבוא

1. ביום 21.2.07 נשלח אל התאגידים הבנקאיים ואל חברות כרטיסי האשראי (להלן, חכ"א), חוזר מס' ח-06 – 2201 בדבר מתכונת דוחות לציבור של חכ"א. בסעיף 10 לחוזר ציינו, בין היתר, כי מתכונת הדיווח הרבעוני של חכ"א תטופל בחוזר נפרד.
2. ביום 2.7.07 הועברה טיוטה בנושאים המפורטים לעיל לעיונם של חברי הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אשר התבקשו להעביר הערותיהם אל הפיקוח על הבנקים וזאת עד ליום 16.7.07.
3. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות כאמור לעיל, אני מתקן בזאת את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

4. להוראת שעה מס' 691 בדבר מתכונת הדוחות לציבור של חכ"א יתווסף החלק הבא:
691G – דוח רבעוני של חברת כרטיסי אשראי

דברי הסבר

5. הדיווח הרבעוני של חכ"א מבוסס על מתכונת הדיווח הרבעוני של תאגיד בנקאי, בהתאמות המפורטות להלן.
6. בדומה לדוח רבעוני של תאגיד בנקאי, הדוח הרבעוני של חכ"א יכלול:
- 6.1. דוח דירקטוריון רבעוני.
 - 6.2. סקירת הנהלה רבעונית.
 - 6.3. הצהרה לגבי גילוי.
 - 6.4. תמצית דוח כספי רבעוני.
7. דוח דירקטוריון רבעוני של חכ"א מבוסס על דוח דירקטוריון רבעוני של תאגיד בנקאי בהתאמות המתחייבות, זאת בדומה לדוח הדירקטוריון השנתי של חכ"א (חלק B 691).
8. תמצית הדוח הכספי הרבעוני מבוססת על תמצית הדוח הכספי הרבעוני של תאגיד בנקאי, כמפורט להלן:
- 8.1. דוחות וביאורים שנכללים במתכונת הדוח הכספי הרבעוני של תאגיד בנקאי וחשובים גם לדיווח הרבעוני של חכ"א נכללו במתכונת של חכ"א (כגון: תמצית מאזן מאוחד, תמצית דוח רווח והפסד מאוחד, תמצית דוח על השינויים בהון העצמי, ומידע על מגזרי פעילות).
 - 8.2. במתכונת הדוח הכספי הרבעוני של חכ"א לא נכללו הביאורים הבאים הכלולים במתכונת הדוח הכספי הרבעוני של תאגיד בנקאי: מידע על הרווח מפעולות מימון לפני ההפרשות לחובות מסופקים ומידע על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה. יחד עם זאת, נוספו במתכונת הדוח הכספי הרבעוני של חכ"א ביאורים החשובים להבנת הפעילות של חכ"א: חייבים וזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי.
- גילוי בדוח הדירקטוריון על נתונים כמותיים של הפעילויות העיקריות של החברה**
9. בדוח דירקטוריון רבעוני של חכ"א (עמ' 691G-1 בהוראות הדיווח לציבור) נכתב בסעיף 3.א.5) כי יש להתייחס בדוח הדירקטוריון ל"נתונים הכמותיים של הפעילויות העיקריות של החברה" (ראה גם בדוח הדירקטוריון השנתי, סעיף 2.2(ד) עמוד 691B-1).
10. מובהר כי הגילוי על נתונים כמותיים יכלול לפחות התייחסות למספר כרטיסי אשראי תקפים ליום הדיווח, ומחזורי עסקאות תוך הפרדה בין כרטיסי אשראי פעילים לבין כרטיסי אשראי לא פעילים. כמו כן, הגילוי יינתן בהפרדה בין כרטיסי אשראי בנקאיים ובין כרטיסי אשראי חוץ בנקאיים. להלן טבלה המדגימה את הגילוי הנדרש:

מספר כרטיסי אשראי תקפים (פעילים ולא פעילים) (באלפים)

כרטיסים תקפים ליום הדוח			
סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
			כרטיסים בנקאיים
			כרטיסים חוץ בנקאיים

מחזור עסקאות בגין כרטיסי אשראי (פעילים ולא פעילים ליום הדוח) (במיליוני ש"ח)

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
			כרטיסים בנקאיים
			כרטיסים חוץ בנקאיים

הערה:

מחזור העסקאות בתקופות ביניים יתייחס הן לתקופה המצטברת מתחילת שנת הדיווח והן לתקופה המצטברת מתחילת הרבעון.

11. חכ"א שלא נתנו גילוי כאמור בדוח הדירקטוריון השנתי, יתנו גילוי ברבעון הנוכחי גם לנתונים הנדרשים בדוח הדירקטוריון השנתי.

בדוחות הרבעוניים והשנתיים יוסברו המונחים שנעשה בהם שימוש בשפה בהירה, פשוטה ומובנת, ולפחות יוסברו המונחים הבאים: כרטיס אשראי תקף, כרטיס אשראי פעיל, כרטיס בנקאי, כרטיס חוץ בנקאי, מחזור עסקאות וכיוצא"ב.

תשואה להון בדוח דירקטוריון של חכ"א

12. בחוזר מס' ח-06-2203 מיום 2.5.07 בדבר "חישוב תשואה להון" ציינו בסעיף 6 כי "תיקונים להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח דירקטוריון של חברת כרטיסי אשראי ישולבו בהוראות בנפרד".

13. במתכונת הדיווח הרבעוני לציבור של חכ"א, נדרשת חכ"א להתייחס בדוח הדירקטוריון הרבעוני, בין היתר, לתשואה להון (סעיף 3.ב. בעמ' 691G-1).

14. מובהר כי חישוב התשואה להון על ידי חכ"א יבוצע באופן זהה לחישוב של תאגיד בנקאי. היות וחכ"א אינה נדרשת לפרסם את תוספת ג' לסקירת ההנהלה, היא תחשב את ההון הממוצע בהתבסס על היתרות הממוצעות של נכסיה והתחייבויותיה, כפי שחושבו על ידיה עבור חברת האם – התאגיד הבנקאי, לצורך הצגת תוספת ג' על בסיס מאוחד.

15. בנוסף, לצורך יצירת בסיס להשוואה בין נתוני התשואה להון, יש להציג בדוחות הרבעוניים בנוסף את אחד מהנתונים הבאים:

15.1. תשואה על ההון לתקופת הדיווח המחושבת בהתאם להוראותינו שהיו תקפות עד ליום 31.12.06, או

15.2. תשואה על ההון לתקופה המקבילה אשתקד המחושבת בהתאם להוראותינו החלות מיום 1.1.07 ואילך.

לטעמנו הגישה המתוארת בסעיף 15.2 לעיל עדיפה.

סקירת הנהלה

16. מתכונת סקירת הנהלה רבעונית תיקבע על ידינו בנפרד.

תחולה ותחילה

17. הוראת שעה זו תחול החל מהדוחות הרבעוניים ליום 30.6.07 ואילך על חכ"א שהיא חברה פרטית.

הוראות מעבר לדוחות הרבעוניים לשנת 2007

18. חכ"א רשאית לכלול בדוח רבעוני: דוח דירקטוריון, הצהרה לגבי גילוי ותמצית דוח כספי רבעוני בלבד.

19. בדוח הדירקטוריון, חכ"א רשאית להתייחס רק לסעיפים שהודגשו בהוראת השעה בחלק המתייחס לדוח דירקטוריון רבעוני (סעיפים 3 ו-4).

20. בדוח הדירקטוריון חכ"א רשאית להציג מחזור עסקאות ללא הפרדה בין כרטיסים פעילים לבין כרטיסים לא פעילים.

דיווח על יתרות בגין פעילות בכרטיסי אשראי בתוספת ג' לסקירת הנהלה בדבר "שיעורי הכנסה

הוצאה על בסיס מאוחד"

מבוא

21. לאחרונה, נתבקשנו על ידי מספר תאגידים בנקאיים להבהיר האם יש צורך לכלול בתוספת ג' יתרות בגין פעילות בכרטיסי אשראי, בדוחות הרבעוניים לשנת 2007, ואם כן, האם יש להציג במגזר ההצמדה המתאים או בנכסים כספיים ו/או בהתחייבויות כספיות שבגינם לא נכללו הכנסות (הוצאות) מימון.

התיקונים להוראות

22. בסעיף 2.(ג)(א) להוראות (עמ' 1.1-640) לאחר הפסקה הראשונה של הסעיף תתווסף פסקה חדשה כדלקמן: "מובהר כי יתרות בגין פעילות בכרטיסי אשראי יכללו בחישוב היתרות הממוצעות של הנכסים וההתחייבויות."

דברי הסבר

א. סעיף 2.ד) להוראותינו בפרק על סקירת ההנהלה (עמ' 2-640) קובע כי: "יתרות מאזניות ממוצעות של נכסים כספיים (התחייבויות כספיות) שבגינם לא נכללו הכנסות (הוצאות) מימון, יכללו בסעיפים "נכסים כספיים אחרים" או "התחייבויות כספיות אחרות", לפי העניין...".

סעיף זה הוחל בתקופה שבה הייתה נהוגה חשבונאות אינפלציה, ולפיכך בגין נכסים כספיים או התחייבויות כספיות שאינם נושאים ריבית (כגון: יתרות בגין פעילות בכרטיסי אשראי, יתרות עו"ש בזכות שאינן נושאות ריבית), נכללו בתקופה האמורה הכנסות (הוצאות) מימון בשל השפעת האינפלציה. לכן בתקופה האמורה יתרות מסוג זה לא נכללו במסגרת קבוצת נכסים/התחייבויות זו.

ב. אין בכוונתנו לשנות בשלב זה את תוספת ג' כתוצאה מהפסקת חשבונאות אינפלציה, לפיכך נכסים כספיים או התחייבויות כספיות אשר בגינם היו נכללים הכנסות (הוצאות) מימון לו הייתה מיושמת חשבונאות אינפלציה, יוצגו בסעיפים הרלוונטיים שלהם ולא ייכללו בסעיפים "נכסים כספיים אחרים" ו"התחייבויות כספיות אחרות".

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* 1-640 [2] (12/04)	1-640 [2] (12/04)
1.1-640 [3] (7/07)	1.1-640 [2] (12/04)
2-691G [2] (7/07)	2-691G [1] (5/07)
15-691G [1] (7/07)	----

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים