



ירושלים, כ"ח באדר א', תשס"ח

5 במרץ, 2008

**חוזר מס' ח-06-2228**

(10059.doc)

**לכבוד**

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי**

**הנדון: מתכונת דוחות לציבור של חברות כרטיסי אשראי**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. ביום 21.2.07 נשלח אל התאגידים הבנקאיים ואל חברות כרטיסי האשראי (להלן, חכ"א), חוזר מס' ח-06-2201 (להלן- חוזר 1) ובו הוראת שעה לגבי המתכונת של הדוחות הכספיים לציבור של חכ"א לשנת 2006. ביום 25.7.07 נשלח אל התאגידים הבנקאיים וחכ"א חוזר מס' ח-06-2209 (להלן – חוזר 2) ובו נכללה, בין היתר, הוראת שעה לגבי המתכונת של דוח רבעוני של חברות כרטיסי אשראי.
2. בסעיף 10 לחוזר 1 צוין, בין היתר, כי "מתכונת הקבע של החלקים שצורפו להוראת שעה זו יחד עם מתכונת הדיווח לחלקים נוספים של הדוח הכספי השנתי... יטופלו בחוזר נפרד. בסעיף 16 לחוזר 2 צוין כי "מתכונת סקירת הנהלה רבעונית תיקבע על ידינו בנפרד".
3. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי החשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקן בזאת את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.

**התיקונים להוראות**

**4. דוח הדירקטוריון**

דוח הדירקטוריון השנתי לציבור של חכ"א לשנת 2006 (חלק B691), יוחלף בדוח הדירקטוריון השנתי לציבור של חכ"א כמפורט בהוראה.

**דברי הסבר**

- א. דוח הדירקטוריון השנתי לציבור של חכ"א לשנת 2007 ואילך מבוסס על דוח הדירקטוריון השנתי לציבור של תאגיד בנקאי, למעט יישום הוראת שעה מספר 696 בדבר "תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון".
- ב. בדוח הדירקטוריון נוספה הבהרה לגבי גילוי על נתונים כמותיים של הפעילויות העיקריות של החברה, כפי שפורטה בסעיפים 9-11 לחוזר מס' ח - 06 - 2209 מיום 25.7.07. בהקשר לכך, נוספה דרישה לגילוי תוך הבחנה בין כרטיסי אשראי חוץ בנקאיים בהם סיכון האשראי

חל על חכ"א לבין כרטיסי אשראי חוץ בנקאיים בהם סיכון האשראי חל על אחרים. עם זאת, בוטלה מתכונת הגילוי שנדרשה בחוזר מיום 25.7.07 על מחזור עסקאות בגין כרטיסי אשראי תוך הבחנה בין כרטיסים פעילים לבין כרטיסים לא פעילים.

ג. הובהר כי חכ"א שאינה חייבת בדיווח לפי חוק ניירות ערך רשאית 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. זאת בדומה להבהרה שניתנה ביחס לתאגידים בנקאיים בחוזר מס' ח-2182-06 מיום 19.2.06, בו הוחלה עליהם הוראת שעה בדבר "תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון".

ד. טכני – ההבהרה המפורטת בסעיף ג' לעיל שולבה גם בהוראות הדיווח לציבור המתייחסות לתאגיד בנקאי.

#### 5. **סקירת הנהלה, דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי -**

להוראת שעה מס' 691 בדבר מתכונת הדוחות לציבור של חכ"א יתווספו החלקים הבאים:

א. סקירת הנהלה (חלק 691C).

ב. דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי (חלק 691E).

בהתאם לכך עודכן תוכן העניינים בעמ' 691A-2.

#### **דברי הסבר**

סקירת הנהלה של חכ"א מתבססת על מתכונת סקירת ההנהלה של תאגיד בנקאי, בהתאמות המפורטות להלן:

א. נכללו תוספת א' מאזן מאוחד – מידע רב תקופתי, תוספת ב' דוח רווח והפסד – מידע רב תקופתי, תוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה, תוספת ד' – החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, תוספת ח' מאזן מאוחד לסוף רבעון – מידע רב רבעוני, תוספת ט' – דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון – מידע רב רבעוני.

ב. הושמטו תוספת ו' סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק ותוספת ז' סיכון אשראי על בסיס מאוחד לפי אזור גיאוגרפי של סיכון סופי. בשל האופי הנוכחי של פעילות חכ"א, לא נדרשת מתכונת גילוי כאמור.

דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי מבוסס על דוח כאמור של תאגיד בנקאי.

#### 6. **דוח כספי שנתי**

א. בדוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של חכ"א הושמטה הערת שוליים מס' 2 בה נקבע כי "בדוח לשנת 2006 אין חובה לכלול את הפסקה "ותקני ביקורת מסוימים שישומם בביקורת של חברות כרטיסי אשראי נקבע לפי ההנחיות של המפקח על הבנקים"" (עמ' 691F-3).

ב. נוספו למאזן שני סעיפים המתייחסים לפעילות בניירות ערך במסגרת הסכמי רכש חוזר וניתן גילוי לניירות ערך ששועבדו למלווים (עמ' 691F-4). כמו כן נוספו בביאורים 15, 18 ו-20, 21 ו-23 ובתמצית מאזן שנתי הסעיפים המתייחסים לפעילות בניירות ערך במסגרת הסכמי רכש חוזר.

- ג. בביאור 20 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות בגילוי על מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים נוספו דרישות גילוי על:
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, שבהם סיכון האשראי על אחרים.
  - ערבבויות והתחייבויות אחרות.
- נמחקה השורה המתייחסת למסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, שבהן סיכון האשראי על החברה בערבות תאגיד בנקאי.
- ד. בביאור 29 מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים נוספה מתכונת גילוי למידע על אזורים גיאוגרפיים.

#### **דברי הסבר**

- א. לאור פרק הזמן שחלף מאז יישום ההוראה לראשונה בדוחות הכספיים ליום 31.12.06, נמחקה הערת שוליים מס' 2 בדוח רואה החשבון המבקר, כאמור בסעיף 6.א. לעיל.
- ב. בעקבות לעדכונים במאזן של תאגיד בנקאי בעקבות חוזר מס' ח-06-2186 מיום 29.5.06 בדבר "העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות", נוספו למאזן של חכ"א סעיפים המתייחסים לפעילות בניירות ערך במסגרת הסכמי רכש חוזר וניתן גילוי לניירות ערך ששועבדו למלוים.
- ג. בעקבות לגילוי הנדרש בדוח הדירקטוריון על פעילות בכרטיסי אשראי בהם סיכון האשראי חל על אחרים, נדרש גילוי על מסגרות אשראי שלא נוצלו של כרטיסים כאמור.
- ד. בשל האופי הנוכחי של פעילות חכ"א, לא נדרשת מתכונת גילוי למסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו שבהן "סיכון האשראי על החברה בערבות התאגיד הבנקאי", לפיכך הוחלט למחוק שורה זו.
- ה. בעקבות לגילוי הנדרש בביאור על "התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות" של תאגיד בנקאי נוספה השורה "ערבבויות והתחייבויות אחרות".
- ו. בעקבות לגילוי הנדרש בביאור על מגזרי פעילות של תאגיד בנקאי נוספה מתכונת גילוי למידע על אזורים גיאוגרפיים.

#### **7. דוח רבעוני וסקירת הנהלה רבעונית של חברת כרטיסי אשראי**

- א. נוסף סעיף 4א. הכולל הפניה לסקירת הנהלה הרבעונית (עמ' 4-691G).
- ב. נוספה סקירת הנהלה לדוח רבעוני בנספח א' (עמ' 4.1-691G), וכותרת נספח א' – הצהרה לגבי גילוי שונתה לנספח א'1 (עמ' 5-691G).

#### **דברי הסבר**

- א. סקירת הנהלה לדוח רבעוני של חכ"א מבוססת על סקירת הנהלה לדוח רבעוני של תאגיד בנקאי.
- ב. היות ונקבעה הוראת מעבר לפיה חכ"א רשאית שלא להציג את תוספת ג' לסקירת הנהלה בדוחות הכספיים לשנת 2007 (ראה להלן סעיף 8.ב.2) חכ"א רשאית שלא להציג את תוספת ג' בדוחות הרבעוניים לשנת 2008.

נקבעו הוראות מעבר לחכ"א לשנת 2007 בעמ' 677-5.1 כמפורט בהוראה. להלן הסברים בדבר השינויים שבוצעו לעומת הוראות המעבר לשנת 2006:

- א. דוח דירקטוריון –
- (1) בוטלה הוראת המעבר לפיה חכ"א הייתה רשאית לכלול דוח כספי ודוח דירקטוריון בלבד.
  - (2) בוטלה הוראת המעבר לפיה בדוח הדירקטוריון חכ"א רשאית להתייחס רק לסעיפים שהודגשו.
- ב. סקירת הנהלה –
- (1) נוספה הוראת מעבר לפיה בתוספות א' ו-ב' לסקירת ההנהלה חכ"א רשאית שלא להציג מספרי השוואה לשנים שלא פורסמו לפי הוראות המפקח.
  - (2) נוספה הוראת מעבר לפיה חכ"א רשאית לא להציג את תוספת ג' לסקירת ההנהלה. חכ"א תשלח מידע זה לפיקוח על הבנקים עד ליום 31.5.08.
  - (3) נוספה הוראת מעבר לפיה חכ"א רשאית לא להציג את תוספת ד' לסקירת ההנהלה.
- ג. חוות הדעת של רואה החשבון המבקר –
- נמחקה ההוראה שלפיה אין חובה לכלול בחוות הדעת של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות פיסקה, לפיה יושמו תקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של חכ"א נקבע לפי ההנחיות של המפקח על הבנקים. זאת לאור פרק הזמן שחלף מאז יישום ההוראה לראשונה בדוחות הכספיים ליום 31.12.06. בהתאמה נמחקה הערת שוליים 2 ב"דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של חברת כרטיסי אשראי בע"מ" (עמוד 691F-3).
- ד. מספרי השוואה לשנת 2004 בדוחות הכספיים –
- נמחקה ההוראה לפיה חכ"א רשאית לא להציג מספרי השוואה לשנת 2004 (בדוח רווח והפסד, בדוח על השינויים בהון העצמי, בדוח על תזרימי המזומנים ובביאורים המתייחסים). זאת לאור העובדה שהוראה זו אינה רלוונטית לדוחות לשנת 2007.
- ה. חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי –
- בהתייחס להוראה לפיה חכ"א רשאית שלא לערוך את הביאור "סך כל החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל החבות של הלווה", נקבע שחכ"א כאמור תשלח את הביאור אל הפיקוח על הבנקים עד ליום 31.5.08.
- ו. מגזרי פעילות –
- נמחקה ההוראה לפיה אין חובה לתת גילוי על תשואה להון בביאור על "מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים". זאת לאור פרק הזמן שחלף מאז יישום ההוראה לראשונה בדוחות הכספיים ליום 31.12.06.
- ז. חכ"א שהיא חברה מאוחדת של חכ"א אחרת –
- נמחקה ההוראה לפיה חכ"א שהיא חברה מאוחדת של חכ"א אחרת רשאית שלא לפרסם את הדוח לציבור. זאת לאור פרק הזמן שחלף מאז יישום ההוראה לראשונה בדוחות הכספיים ליום 31.12.06.

ח. מלאי ותנועה בנקודות/כוכבים –

(1) הוראת המעבר לפיה חכ"א רשאית שלא לכלול בדוח לציבור לשנת 2006 גילוי על מלאי ותנועה בנקודות/כוכבים הוארכה לשנת 2007 ושולבה בהוראות המעבר. הוראה זו לא נכללה בטעות בהוראות המעבר לשנת 2006 ונכללה במכתבנו d6609137 מיום 26.2.07.

(2) כאשר, לפי האמור, חכ"א לא כוללת בדוח לציבור לשנת 2007 גילוי **כמותי** על נקודות/ כוכבים היא רשאית שלא להתייחס לנתונים אלה בדוח הדירקטוריון כפי שנקבע בסעיף 2.2(ד) עמ' 691B-2. למען הסר ספק, מובהר כי חלה הדרישה לגילוי על נתונים כספיים של הנקודות/כוכבים.

ט. הובהר כי:

- (1) הוראות מעבר אלה יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של חכ"א המתפרסם בשנת 2008.
- (2) הוראות מעבר שניתנו לתאגידים בנקאיים יחולו גם על חכ"א בשינויים המתחייבים.

#### תחילה

9. הוראות חוזר זה יחולו על הדוחות של חכ"א לשנת 2007 והדוחות הרבעוניים של חכ"א לשנת 2008.

10. למען הסר ספק מובהר שרק חכ"א שקיבלה אישור ספציפי של המפקח רשאית שלא לפרסם דוח כספי לציבור.

11. חכ"א שמתקשה ביישום האמור לעיל תפנה אל הממונה על תחום הדיווח הכספי בפקוח על הבנקים, מר משה שרעבי.

#### עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
630-6.3 [5] (3/08)	630-6.3 [4] (1/08)
677-5 [2] (3/08)	677-5 [1] (1/08)
677-5.1 [1] (3/08)	----
677-6 [1] (1/08) *	677-6 [1] (1/08)
691A-1-2 [3] (3/08)	691A-1-2 [2] (5/07)
691B-1-10 [2] (3/08)	691B-1-15 [1] (2/07)
691C-1-18 [1] (3/08)	----
691D-1 [1] (5/07) *	691D-1 [1] (5/07)
691D-2 [2] (3/08)	691D-2 [1] (5/07)
691E-1-2 [1] (3/08)	----
691F-3-4 [2] (3/08)	691F-3-4 [1] (2/07)

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/08) [2] 691F -21	(2/07) [1] 691F -21
* (9/07) [2] 691F -22	(9/07) [2] 691F -22
(3/08) [2] 691F -23-27	(2/07) [1] 691F -23-27
* (2/07) [1] 691F -28	(2/07) [1] 691F -28
* (2/07) [1] 691F -31	(2/07) [1] 691F -31
(3/08) [2] 691F -32	(2/07) [1] 691F -32
(3/08) [1] 691F -38.1	----
* (2/07) [1] 691F -41	(2/07) [1] 691F -41
(3/08) [2] 691F -42	(2/07) [1] 691F -42
(3/08) [3] 691G -1-2	(7/07) [2] 691G -1-2
(3/08) [2] 691G -3-4	(7/07) [1] 691G -3-4
(3/08) [1] 691G -4.1	----
(3/08) [3] 691G -5	(9/07) [2] 691G -5
* (7/07) [1] 691G -6	(7/07) [1] 691G -6
(3/08) [2] 699-53	(1/08) [1] 699-53
(3/08) [1] 699-54	----

\* עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,

**רוני חזקיהו**

המפקח על הבנקים