

**חברת כרטיסי אשראי****דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי**

1. **כללים לעריכת דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי**
- (א) הדוח השנתי של חברת כרטיסי אשראי (להלן – חכ"א) יערך לפי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ולפי הנחיותיו.
- (ב) האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה.
2. **תוכן הדוח השנתי**
- (א) חכ"א תפרסם דוח שנתי הכולל:
- (1) דוח הדירקטוריון (ראה פרק 691B).
- (2) סקירת ההנהלה על מצבה העסקי של חכ"א ותוצאות פעולותיה (להלן – סקירת ההנהלה). (ראה פרק 691C).
- (3) הצהרה לגבי גילוי (ראה פרק 691D).
- (4) דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה פרק 691E).
- (5) דוח כספי שנתי (ראה פרק 691F).
- (ב) מסגרת המידע הבסיסי שיש לכלול בדוחות הנ"ל מפורטת בהוראות המצורפות.
3. **הצגת דוח כספי שנתי של חכ"א ופרסומו**
- (א) הדין וחשבון השנתי המבוקר של חכ"א ימצא לעיון במשרדה הרשום של החברה.
- (ב) הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר של חכ"א יפורסם באתר האינטרנט של החברה.
- (ג) בנוסף לאמור בסעיפים (א) – (ב) לעיל חכ"א תפרסם בעיתון יומי אחד לפחות היוצא לאור בישראל את תמצית הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר שלה במתכונת המפורטת בהוראות המפקח, ותמסור העתק הדין וחשבון המלא לכל דורש.
- (ד) מועד הפרסום – הדין וחשבון הכספי ותמציתו יפורסמו סמוך לתאריך חתימת חוות דעתו של רואה החשבון של חכ"א, אך לא יאוחר משבוע לפני מועד האסיפה הכללית שבה יוגש הדין וחשבון הכספי או מתום חודשיים מתאריך המאזן, לפי המוקדם.
4. **תמצית של דוח כספי שנתי**
- (א) צורת התמצית –
- (1) חכ"א תפרסם נתונים מתומצתים מתוך הדוח הכספי השנתי רק בהתאם לדוגמת התמצית המפורטת בהוראות המפקח.
- (2) אין לפרסם בנפרד חלקים של התמצית (מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי).

- (3) כל סעיף בתמצית יתאים לסעיף המקביל או לקבוצת הסעיפים המקבילה בדוח הכספי המלא.
- (ב) מועד פרסום התמצית – אין לפרסם תמצית לפני פרסום הדוח הכספי המבוקר המלא.
- (ג) הפניה לדוח כספי מלא – יצוין בהדגשה על גבי התמצית כי :
- (1) הדוח הכספי המלא נמצא לעיון במשרדה הרשום של החברה, כתובת המשרד הרשום וכי עותק ממנו יימסר לכל דורש.
- (2) הדוח הכספי המלא נמצא לעיון באתר האינטרנט של החברה תוך ציון הכתובת של האתר.

### תוכן העניינים

	<u>פרק</u>
דוח הדירקטוריון	691B
סקירת ההנהלה	691C
הצהרה לגבי גילוי – דוח שנתי	691D
דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי	691E
דוח כספי שנתי	691F
דוח רבעוני	691G

