

סקירת ההנהלה על מצבה העסקי של חברת כרטיסי אשראי ותוצאות פעולותיה**1. מבוא**

חברת כרטיסי אשראי (להלן – חכ"א) תפרסם סקירת הנהלה כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר "סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של תאגיד בנקאי ותוצאות פעולותיו" (להלן הוראות סקירת הנהלה של תאגיד בנקאי עמ' 29 - 1 - 640), כפוף לשינויים המפורטים להלן.

2. תוכן סקירת ההנהלה

סקירת ההנהלה תיערך בהתאם למתכונת הדיווחים הכלולים בתוספות להוראות אלה. ניתן להוסיף על מתכונת הדיווחים האמורה אך אין לגרוע ממנה. כללה סקירת ההנהלה את הדיווחים על בסיס מאוחד, אין חובה לצרף את הנתונים על בסיס חברה אלא אם נקבע אחרת בהוראות אלה. להלן הדיווחים הנדרשים:

- (א) מאזן מאוחד לחמש השנים האחרונות;
- (ב) דוח רווח והפסד מאוחד לחמש השנים האחרונות;
- (ג) שיעורי הכנסה הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית;
- (ד) חשיפת החברה לשינויים בשעורי הריבית;
- (ה) חשיפה למדינות זרות;
- (ו) תמצית מאזן מאוחד לסוף רבעון – מידע רב רבעוני לשנתיים האחרונות;
- (ז) תמצית דוח רווח והפסד מאוחד – מידע רב רבעוני לשנתיים האחרונות (הנתונים של כל רבעון ולא הנתון המצטבר מתחילת השנה).

רשימת התוספות

תוספת	תיאור	עמ'
א'	מאזן מאוחד – מידע רב תקופתי	691C-2
ב'	דוח רווח והפסד – מידע רב תקופתי	691C-3
ג'	שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	691C-4
ד'	החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית	691C-12
ה	(בוטל)	
ו	(בוטל)	
ז'	חשיפה למדינות זרות	691C-16.1
ח'	מאזן מאוחד לסוף רבעון – מידע רב רבעוני	691C-17
ט'	דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון – מידע רב רבעוני	691C-18

תוספת א' - מאזן מאוחד - מידע רב תקופתי

מאזן מאוחד לסוף השנים 20X0 - 20X-4

סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר

<u>20X-4</u>	<u>20X-3</u>	<u>20X-2</u>	<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>					
0	0	0	0	0	<u>נכסים</u>
0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	בניינים וציוד
0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
<hr/>					
0	0	0	0	0	<u>התחייבויות והון</u>
0	0	0	0	0	אשראי מתאגידים בנקאיים
0	0	0	0	0	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

נתונים המתחייבים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 20X0 . יש לסמן ב- כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

תוספת ב' - דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב תקופתי

דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 20X0 - 20X-4

סכומים מדווחים

שנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

20X-4	20X-3	20X-2	20X-1	20X0	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>					
0	0	0	0	0	<u>הכנסות</u>
0	0	0	0	0	מעסקאות בכרטיסי אשראי (1)
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות
<u>הוצאות</u>					
0	0	0	0	0	בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	תפעול
0	0	0	0	0	מכירה ושיווק
0	0	0	0	0	הנהלה וכלליות
0	0	0	0	0	תשלומים לבנקים
0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות
0	0	0	0	0	רווח לפני מיסים
0	0	0	0	0	הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	0	0	רווח לאחר מיסים
0	0	0	0	0	חלק החברה ברווחים מפעולות רגילות
0	0	0	0	0	לאחר מיסים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
<u>בשקלים חדשים</u>					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל(2):
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי

*נתונים המתייחסים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 20X0.

יש לסמן ב-* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

- גישת ברוטו – הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות ללא קיזוז עמלות למנפיקים אחרים בסך X, X, X, X ו-X מיליוני שקלים חדשים בשנים 20X0, 20X-1, 20X-2, 20X-3 ו-20X-4 בהתאמה, הנכללות בהוצאות תפעול.
- גישת נטו – הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות לאחר ניכוי מעמלות למנפיקים אחרים בסך X, X, X, X ו-X מיליוני שקלים חדשים בשנים 20X0, 20X-1, 20X-2, 20X-3 ו-20X-4 בהתאמה.
- אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה של חברת כרטיסי אשראי וחברות המאוחדות שלה

מתכונת התוספת מפורטת בתוספת ג' – שיעורי הכנסה והוצאה של הבנק וחברות מאוחדות שלו (ע"מ 640-8.1 עד 640-8.5) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי. חברת כרטיסי אשראי תיישם את המתכונת בשינויים המתחייבים.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תוספת ד' – החשיפה של חברת כרטיסי אשראי וחברות המאוחדות שלה לשינויים בשיעורי הריבית

מתכונת התוספת מפורטת בתוספת ד' – חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית (ע"מ 640-16.2-16.6) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

הערה: פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, ימסר לכל מבקש. △

תוספת ד' - חשיפה של חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 – פירוט נוסף שימסר לכל מבקש

31.12.X-1			סכומים מדווחים										
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	עם דרישה עד חודש
שנים	באחוזים		שנים	באחוזים									
במיליוני שקלים חדשים													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות*													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

מטבע ישראלי לא צמוד

נכסים פיננסיים*
 מזומנים ופיקדונות בבנקים
 חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 איגרות חוב מוחזקות לפדיון
 איגרות חוב זמינות למכירה
 איגרות חוב למסחר
 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 אחרים
 סך הכל

התחייבויות פיננסיות*
 אשראי מתאגידים בנקאיים
 זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות אחרות
 סך הכל

הערות - ראה בעמוד 16.6-640.



תוספת ד' - חשיפה של חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 – פירוט נוסף שימסר לכל מבקש (המשך – 1)

סכומים מדווחים

31.12.X-1		סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	ללא	מעל	מעל	מעל	מעל 3	מעל שנה	עד שנה
משך חיים	שיעור											
ממוצע אפקטיבי	תשואה פנימי	שווי הוגן	ממוצע אפקטיבי	תשואה פנימי	שווי הוגן	תקופת פרעון*	20 שנה	10 עד שנה	5 עד 10 שנים	5 עד שנים	3 עד שנים	
שנים	באחוזים		שנים	באחוזים								
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

מטבע ישראלי צמוד למדד

נכסים פיננסיים*
 מזומנים ופיקדונות בבנקים
 חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 איגרות חוב מוחזקות לפדיון
 איגרות חוב זמינות למכירה
 איגרות חוב למסחר
 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 אחרים
 סך הכל

התחייבויות פיננסיות*
 אשראי מתאגידים בנקאיים
 זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות אחרות
 סך הכל

הערות - ראה בעמוד 6.6-16.640.



תוספת ד' - חשיפה של חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 20X0 – פירוט נוסף שימסר לכל מבקש (המשך - 3)

סכומים מדווחים

31.12.X-1	מסך חיים ממוצע אפקטיבי שנים	סך הכל שווי הוגן מ' ש"ח	מסך חיים ממוצע אפקטיבי שנים	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	עם דרישה עד שנה
						מיליוני שקלים חדשים			
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	*** 0	0	*** 0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	*** 0	0	*** 0	0	0	0	0	0	0

חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי ריבית

נכסים פיננסיים*
 מזומנים ופיקדונות בבנקים
 חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 ניירות ערך***
 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 נכסים אחרים
 סך הכל

התחייבויות פיננסיות*
 אשראי מתאגידים בנקאיים
 זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות אחרות
 סך הכל

הערות - ראה בעמוד 16.6-640.



חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תוספת ז' – חשיפה למדינות זרות

מתכונת התוספת מפורטת בתוספת ז' – חשיפה למדינות זרות של הבנק וחברות מאוחדות שלו (ע"מ 640-27 עד 640-27.1) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

תוספת ח' - מאזן מאוחד לסוף רבעון-מידע רב רבעוני

תמצית מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 20X0 20X-1

סכומים מדווחים

20X-1				20X0				שנה רבעון
1	2	3	4	1	2	3	4	
במיליוני שקלים חדשים								
								נכסים
0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
								הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	בניינים וציוד
0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
								התחייבויות והון
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי מתאגידים בנקאיים
0	0	0	0	0	0	0	0	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת
								הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
								הון עצמי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

*נתונים המתייחסים לרבעונים קודמים הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 20X0.

יש לסמן ב-* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

תוספת ט' - דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון-מידע רב רבעוני

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנים 20X0 ו-20X-1

סכומים מדווחים

20X-1				20X0				שנה רבעון
1	2	3	4	1	2	3	4	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	מעסקאות בכרטיסי אשראי (1)
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות
<u>הוצאות</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה לחובות מסופקים
0	0	0	0	0	0	0	0	תפעול
0	0	0	0	0	0	0	0	מכירה ושיווק
0	0	0	0	0	0	0	0	הנהלה וכלליות
0	0	0	0	0	0	0	0	תשלומים לבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות
0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים על הכנסה
								חלק החברה ברווחים מפעולות רגילות
								לאחר מיסים של חברות כלולות לאחר
								השפעת המס
								רווח נקי:
								לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
								רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
								רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
<u>בשקלים חדשים</u>								
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה-
								רווח בסיסי:
								רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
								רווח מדולל(2):
								רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי

נתונים המתייחסים לרבעונים קודמים הוצגו או שווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 20X0. יש לסמן ב- כל סכום שהוצג או ששווג מחדש.

(1) גישת ברוטו – הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות ללא קיזוז עמלות למנפיקים אחרים בסך X,X,X,X מיליוני שקלים חדשים ברבעונים 1-4 בשנת 20X0 בהתאמה, ובסך X,X,X,X מיליוני שקלים חדשים ברבעונים 1-4 בשנת 20X-1 בהתאמה, הנכללות בהוצאות תפעול.

גישת נטו - הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות לאחר ניכוי מעמלות למנפיקים אחרים בסך X,X,X,X מיליוני שקלים חדשים ברבעונים 1-4 בשנת 20X0 בהתאמה, ובסך X,X,X,X מיליוני שקלים חדשים ברבעונים 1-4 בשנת 20X-1 בהתאמה.

(2) אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.