

**דוח רבעוני של חברת כרטיסי אשראי****מבוא**

1. חברת כרטיסי אשראי (להלן – חכ"א) תפרסם דוח רבעוני כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי (להלן הוראות הדוח הרבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 5-1-680), כפוף לשינויים המפורטים להלן.

**פרסום**

2. בנוסף לאמור בסעיף 3 להוראות הדוח הרבעוני של תאגיד בנקאי (עמ' 1-680), הדוח הרבעוני של חכ"א יפורסם באתר האינטרנט של החברה.

**דוח דירקטוריון רבעוני**

3. דוח דירקטוריון רבעוני יכלול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי חכ"א וחברות הבת שלה, שינויים מהותיים במצבה ליום המאזן לעומת דוח הדירקטוריון הקודם והתייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבה העסקי. האמור לעיל יתייחס לנושאים אלה:

א. (1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס לרבות פעולות בלתי רגילות וחלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות;

(2) התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה;

(3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במירווחים ובחשיפה לסיכונים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים;

(4) התייחסות להסכמים מהותיים, החלטות מהותיות של רשויות פיקוח ופסקי דין מהותיים של בתי משפט.

(5) התייחסות לנתונים הכמותיים של הפעילויות העיקריות של החברה. במסגרת הדיון יינתן גילוי לנתונים כמותיים במתכונת הלוח בנספח א' להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי. זאת בכפוף לנדרש בסעיף 9 (עמ' 5, 4-680) לגבי נתוני השוואה.

(6) התייחסות לנתונים כמותיים וכספיים של הנקודות, הכוכבים וכו'.

ב. השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס המינוף;

ג. התפתחויות בפעילות מגזרי פעילות;

ד. התפתחויות בסיכון אשראי, לרבות בהקשר לנכסים שאינם מבצעים, חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי הצוברים הכנסות ריבית, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר. במסגרת הדיון יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח ב' להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי. זאת, בכפוף לנדרש לגבי נתוני השוואה.

1. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. במסגרת הדיון ינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, בהתאם למתכונת הלוחות בנספח א'2 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי של תאגיד בנקאי. זאת, בכפוף לנדרש לגבי נתוני השוואה. בנוסף, יכלל בדיון גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 2.2(יא) (2) להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי.

- ה. (1) סקירה תמציתית של תמורות עיקריות בפעילות חברות מאוחדות ;
- (2) סקירת התפתחויות של חברות כלולות עיקריות, תוך התייחסות ספציפית לתמורות העיקריות שחלו בנושאים המפורטים בפסקאות א. ו- ב. ;
- (3) התשואה של הקבוצה (על בסיס שנתי אפקטיבי) על השקעותיה באותן חברות ;
- ו. השפעת התפתחויות עיקריות בענף כרטיסי האשראי (בארץ ובח"ל) על התוצאות העסקיות של הקבוצה. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם ;
- ז. פרטים בדבר עסקאות עם צדדים קשורים אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה - ובכלל זה גם עסקאות שחלו לאחר הרבעון המדווח ועד למועד פרסום הדוח ;
- ח. השינויים במצב הנזילות ובמדיניות ההנהלה לגיוס מקורות ;
- ט. בקורות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון הרבעוני, יינתן גילוי על-פי האמור להלן :

(1) בקורות ונהלים לגבי הגילוי :

- יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חכ"א לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309.
- כאשר הנהלת חכ"א מעריכה כי הבקורות ונהלים לגבי הגילוי הינן אפקטיביות, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן :

"הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הנן אפקטיביות כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".

- כאשר הנהלת החברה ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת החברה מעריכה כי בקורות הגילוי ונהלים הנן אפקטיביות, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקורות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שנקטו לשיפור הבקורות ונהלים.

- כאשר הנהלת חכ"א ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא לא תוקנה, ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות החולשה המהותית בבקורות ובנהלים,

השפעתה על הדיווח הכספי, האמצעים שננקטו לשיפור הבקורות והנהלים, אלו פעולות מפצות ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.

(2) בקרה פנימית על דיווח כספי :

- יש ליתן גילוי בדבר כל שינוי בבקרה הפנימית של חכ"א על דיווח כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 ואירע ברבעון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של חכ"א על דיווח כספי.
  - לא אירע ברבעון כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 6-5-691G), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן :  
 "במהלך הרבעון המסתיים ביום ... לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי".
  - אירע שינוי ברבעון בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 6-5-691G), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.
- י. לנתונים הכמותיים המוצגים בדוח הדירקטוריון הרבעוני יוצגו מספרי השוואה לפחות לתקופה המקבילה בשנת הדיווח ;
- יא. כל מידע אחר אשר לדעת הדירקטוריון יש לו חשיבות להצגה ולהבנה מלאה של התפתחות עסקי התאגיד וחברות הבת שלו בתקופה המדווחת.
4. א. דוח הדירקטוריון יכלול הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון המבקר של חכ"א תשומת לב במכתב הסקירה על הדוח הכספי הרבעוני ;
- ב. בדוח הדירקטוריון תובא התייחסות לשינויים מהותיים שחלו בנושאים כמפורט בסעיף 2 (כה) להוראות בדבר דוח הדירקטוריון (עמ' 6-691B) ויוסברו שיקולי הדירקטוריון שביסוד קביעת שינויים אלה או ההמלצה להם.
- ג. דוח הדירקטוריון יאושר בידי דירקטוריון חכ"א, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים וייחתם בידי שניים - יו"ר הדירקטוריון והמנהל הכללי או מי שממלא בתאגיד תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בחברה.
- כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון לחתום על דוח הדירקטוריון, חכ"א תפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור אחר שהדירקטוריון הסמיך במקומו.

### סקירת הנהלה רבעונית

4. סקירת הנהלה הרבעונית תיערך במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן, תוך הסתמכות על הנתונים הכלולים בדוח הכספי הרבעוני ונתונים נוספים לפי הצורך: תוספת א' - לוח על שיעורי הכנסה והוצאה לפי בסיסי הצמדה על בסיס מאוחד; תוספת ב' - חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד.

### הצהרה לגבי גילוי

5. נוסח ההצהרה הרבעוני לגבי גילוי ייעשה לפי מתכונת הדוגמא בנספח א'1 (עמ' 6-5-691G).

### תמצית הדוח הכספי הרבעוני

6. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים רבעוניים וביאורים לדוחות הכספיים הרבעוניים במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בתקן 34:

#### תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה

א'1 - תמצית מאזן;

א'2 - תמצית דוח רווח והפסד;

א'2.1 – תמצית דוח על הרווח הכולל;

א'3 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי;

א'4 – תמצית דוח על תזרימי מזומנים;

#### תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

1 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;

א1 - הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2 – זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי;

3 – הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים;

4 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים

א4 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים;

ב4 – פריטים הנמדדים בשווי הוגן;

ג4 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3;

ד4 – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3;

5 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי;

6 - מידע על מגזרי פעילות; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79. י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.

7 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

נספח א' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית על בסיס מאוחד

---

מתכונת הדוח מפורטת בנספח א' – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית (עמ' 10-7-680) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי. חברת כרטיסי אשראי תיישם את המתכונת בשינויים המתחייבים.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

נספח ב' – חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד

---

מתכונת הדוח מפורטת בנספח ד' – חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד (עמ' 10.2.1-680 עד 680-10.2.2) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

**נספח א'1 - הצהרה לגבי גילוי**

בדוח רבעוני של חברת כרטיסי אשראי, אחרי סקירת ההנהלה הרבעונית, תתווסף הצהרה לגבי גילוי בדוחות רבעוניים של חברות כרטיסי אשראי כלהלן :

**הצהרה (certification)\***

אני, [שם האדם המצהיר], מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של [שם החכ"א] (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום XX.XX.XX (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.

4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי<sup>1</sup> ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי<sup>1</sup>. וכן :

(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה ובאותם תאגידים\*\*, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח ;

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק בטחון סביר לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ;

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו ; וכן

(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ; וכן

<sup>1</sup> כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

\* חכ"א תכלול בדוח הרבעוני (למרץ, יוני וספטמבר) הצהרות נפרדות של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של החכ"א או של אדם המבצע בפועל אותו תפקיד. ההצהרה הנדרשת, שתיכלל בדוח הרבעוני של החכ"א, חייבת להיות בדיוק לפי המתכונת דלעיל. כל שינוי בנוסח של ההצהרה מחייב תאום מראש עם הפיקוח על הבנקים.

\*\* בחכ"א שאין לה תאגידים מאוחדים, בסעיף 4 במקום המילים "לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה ובאותם תאגידים" יבוא "מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה".

5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון \*\*\* של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

[חתימה]

[תאריך]

[שם ותפקיד]

\*\*\* כאשר מתאים, במקום "ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון" ירשם: "לוועדת הביקורת ולוועדת (יש לזהות את שם הוועדה) של הדירקטוריון", אם היא ממלאת תפקידים דומים.

תמצית דוח כספי רבעוני לדוגמא  
חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

**תוספת א'1 - תמצית מאזן מאוחד ליום 30.6.20X0**

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)	30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)	
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		
0	0	0	<b>נכסים:</b> מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
0	0	0	הסכמי מכר חוזר
0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	בניינים וציוד
0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	<b>סך כל הנכסים</b>
0	0	0	<b>התחייבויות:</b> אשראי מתאגידים בנקאיים
0	0	0	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת
0	0	0	הסכמי רכש חוזר
0	0	0	אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
0	0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות חברת
0	0	0	כרטיסי אשראי
0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	<b>סך כל ההון העצמי</b>
0	0	0	<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

שם \_\_\_\_\_ יו"ר הדירקטוריון

שם \_\_\_\_\_ מנכ"ל

שם \_\_\_\_\_ חשבונאי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

הערה: כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין 305 "חשבונאי ראשי" יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.



חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

**תוספת א'2 - תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)	סכומים מדווחים במילוני ש"ח		
20X-1	20X-1	20X0	20X-1	20X0	
0	0	0	0	0	<b>הכנסות</b>
0	0	0	0	0	מעסקאות בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות
0	0	0	0	0	<b>הוצאות</b>
0	0	0	0	0	בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	תפעול (1)
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	<b>רווח לפני מיסים</b>
0	0	0	0	0	הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	0	0	<b>רווח לאחר מיסים</b>
0	0	0	0	0	חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	<b>רווח נקי:</b>
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
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	<b>רווח למניה רגילה (בש"ח):</b>
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	<b>רווח בסיסי:</b>
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	<b>רווח מדולל (2):</b>
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

- (1) חכ"א המיישמת את גישת הברוטו תיתן גילוי לעמלות למנפיקים אחרים שנכללו בהוצאות תפעול.
- (2) 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 א'2.1 – תמצית דוח על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0

מתכונת הדוח המפורטת בתוספת א'2.1 – תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0 (עמ' 12.1 – 680) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה

תוספת א'3 – תמצית דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת א'3 – תמצית דוח על שינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.19X0 (עמ' 13.2-13-680) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

**תוספת א'4**

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

**תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	20X-1 (בלתי מבוקר)	20X0 (בלתי מבוקר)	20X-1 (בלתי מבוקר)	20X0 (בלתי מבוקר)
	<b>המאוחד</b>			
	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>			
0	0	0	0	0
	רווח (הפסד) נקי לתקופה התאמות :			
	חלק החברה ברווחים (הפסדים) בלתי מחולקים של חברות כלולות			
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) הפחתות			
0	0	0	0	0
	הוצאות בגין הפסדי אשראי			
0	0	0	0	0
	הפסד (רווח) ממכירת ני"ע מוחזקים לפדיון וזמינים למכירה			
0	0	0	0	0
	הפסד (רווח) שמומש ושוטרים מומש			
0	0	0	0	0
	מהתאמות לשווי הוגן של ני"ע למסחר			
0	0	0	0	0
	הפסד (רווח) ממימוש השקעה בחברות מוחזקות			
0	0	0	0	0
	הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד			
0	0	0	0	0
	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה			
0	0	0	0	0
	מיסים נדחים, נטו			
0	0	0	0	0
	פיצויי פרישה – גידול בעודף העתודה על העודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)			
0	0	0	0	0
	שיערוך אשראי מתאגידים בנקאיים			
0	0	0	0	0
	שיערוך פקדונות מתאגידים בנקאיים			
0	0	0	0	0
	הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות			
0	0	0	0	0
	שינויים בנכסים שוטפים			
0	0	0	0	0
	הפקדת פקדונות בבנקים *			
0	0	0	0	0
	משיכת פקדונות מבנקים *			
0	0	0	0	0
	מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק			
0	0	0	0	0
	גבייה מתוך האשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק			
0	0	0	0	0
	ירידה (עליה) בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו			
0	0	0	0	0
	ניירות ערך למסחר, נטו			
0	0	0	0	0
	שינויים בהתחייבויות שוטפות			
0	0	0	0	0
	אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך			
0	0	0	0	0
	פרעון אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך			
0	0	0	0	0
	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו			
0	0	0	0	0
	ירידה (עליה) בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו			
0	0	0	0	0
	אחר (פירוט אם מהותי)			
0	0	0	0	0
	מזומנים נטו מפעילות שוטפת			
0	0	0	0	0
	<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>			
0	0	0	0	0
	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון			
0	0	0	0	0
	תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון			
0	0	0	0	0
	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון			
0	0	0	0	0
	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה			
0	0	0	0	0
	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה			
0	0	0	0	0
	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה			
0	0	0	0	0
	רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה (נספח א')			
0	0	0	0	0
	תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד (נספח ב')			
0	0	0	0	0
	רכישת מניות בחברות כלולות			
0	0	0	0	0
	תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות			
0	0	0	0	0
	רכישת בניינים וציוד			
0	0	0	0	0
	תמורה ממימוש בניינים וציוד			
0	0	0	0	0
	רכישת נכסים אחרים (פירוט אם מהותי)			
0	0	0	0	0
	תמורה ממימוש נכסים אחרים (פירוט אם מהותי)			
0	0	0	0	0
	מזומנים נטו מפעילות השקעה			
0	0	0	0	0

\* לתקופה מקורית מעל 3 חודשים. הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.





חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

**ביאור 1 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי**

31 בדצמבר			30 ביוני		30 ביוני		א. חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
20X-1	20X-1	20X0	שיעור ריבית ממוצעת שנתית 20X0		ליתרה ליום		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			בחודש אחרון	%
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח					לעסקאות		
0	0	0					<b>סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים:</b>
0	0	0	0.00	0.00			אנשים פרטיים: (1)
							מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)
							מזה: אשראי (2), (3)
							<b>מסחרי:</b>
0	0	0	0.00	0.00			מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)
0	0	0					מזה: אשראי (2), (3), (4)
0	0	0					סך הכל סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים
							<b>סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים:</b>
0	0	0	0.00	0.00			חייבים בגין כרטיסי אשראי
0	0	0					אשראי
0	0	0					חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי
0	0	0					חברות מוחזקות (במאוחד – כלולות)
0	0	0					הכנסות לקבל
0	0	0					אחרים (5)
0	0	0					<b>סך כל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו</b>

- (1) אנשים פרטיים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בעמוד 5-640 בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד"
- (2) חייבים בגין כרטיסי אשראי – ללא חיוב ריבית. כולל יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים ע"ח בית העסק ועסקאות אחרות. אשראי – אשראי עם חיוב ריבית הכולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי ישיר ועסקאות אחרות. **כל חברת כרטיסי אשראי תתאר את היתרות שכלולות אצלה בשורות אלו בביאור.**
- (3) כולל אשראי בביטחון רכב בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח.
- (4) מזה: בתי עסק \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח. סכום זה כולל מקדמות לבתי עסק בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח וניכיון שוברים לבתי עסק בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח (הסבר: שלא עמדו בתנאי סילוק התחייבות לבית העסק, לפי FAS 166).
- (5) יינתן פרוט ליתרות הכלולות בסעיף אחרים אשר סכומן עולה על 5% מסך כל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.



**על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח**

**ג. חובות<sup>1</sup>**

**1. איכות אשראי ופיגורים**

31.12.20X-1						30.6.20X-1						30.6.20X0												
חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים <sup>2</sup>			חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים <sup>2</sup>			חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים <sup>2</sup>									
בפיגור של 90		בפיגור של 30	סך הכל		לא פגומים <sup>3</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	בפיגור של 90		בפיגור של 30	סך הכל		לא פגומים <sup>3</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	בפיגור של 90		בפיגור של 30	סך הכל		לא פגומים <sup>3</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
ועד 89 יום <sup>5</sup>		יום או יותר <sup>4</sup>						ועד 89 יום <sup>5</sup>		יום או יותר <sup>4</sup>						ועד 89 יום <sup>5</sup>		יום או יותר <sup>4</sup>						
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**חובות שאינם בערבות בנקים**

**אנשים פרטיים**

חייבים בגין כרטיסי אשראי

אשראי<sup>6</sup>

**משחרי**

חייבים בגין כרטיסי אשראי

אשראי<sup>7</sup>

**חובות בערבות בנקים ואחר<sup>8</sup>**

**סך הכל**

<sup>1</sup> חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

<sup>2</sup> חובות פגומים, נחותים או בהשגחה מיוחדת.

<sup>3</sup> ככל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 1.2.2.1.ג. להלן.

<sup>4</sup> מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות רבית.

<sup>5</sup> צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 0,0,0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

<sup>6</sup> אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחויקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

<sup>7</sup> אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

<sup>8</sup> מחויקי כרטיס בערבות הבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

<sup>9</sup> מזה: חובות אשר דירוג האשראי שלהם במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות החכ"א 0,0,0 מיליוני ש"ח.



**ביאור 1 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי**

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

		31.12.20X-1					30.6.20X-1					30.6.20X0					
		יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים בגינם לא		יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים בגינם לא			יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים בגינם לא		יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים בגינם לא			יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים בגינם לא		יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים בגינם לא			
		פרטנית	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>	פרטנית <sup>3</sup>
		סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית																	
חובות שאינם בערבות בנקים																	
אנשים פרטיים																	
חייבים בגין כרטיסי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי <sup>4</sup>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי																	
חייבים בגין כרטיסי אשראי		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי <sup>5</sup>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות בערבות בנקים ואחר <sup>6</sup>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל <sup>7</sup>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.																	
יתרת חוב רשומה.																	
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.																	
אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחויקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).																	
אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).																	
מחויקי כרטיס בערבות הבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לברטיסי אשראי, הכנסות לקבל חייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.																	
מוה:																	
נמודד לפי ערך נוכחי של תורים מוזמנים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**ביאור 1 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי**

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות<sup>1</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ששה חודשים שהסתיימו ביום			שלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.20X-1			30.6.20X0		
יתרה ממוצעת של חובות הכנסות ריבית מזה: נרשמו פגומים <sup>2</sup> שנרשמו <sup>3</sup> על בסיס מזומן			יתרה ממוצעת של חובות הכנסות ריבית מזה: נרשמו פגומים <sup>2</sup> שנרשמו <sup>3</sup> על בסיס מזומן		
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

חובות שאינם בערבות בנקים

אנשים פרטיים

חייבים בגין כרטיסי אשראי

אשראי<sup>4</sup>

מסחרי

חייבים בגין כרטיסי אשראי

אשראי<sup>5</sup>

חובות בערבות בנקים ואחר<sup>6</sup>

סך הכל

<sup>1</sup> חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

<sup>2</sup> יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

<sup>3</sup> הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים

<sup>4</sup> אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ואו אשראי בביטחון רכב).

<sup>5</sup> אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

<sup>6</sup> מחזיקי כרטיס בערבות הבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

<sup>7</sup> אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0,0,0,0 מי ש"ח



**ביאור 1 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח**

ג. חובות<sup>1</sup>  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים :

<b>ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו</b>			<b>ביום 30.6.20X0</b>			ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
<b>ביום 30.6.20X-1</b>			<b>ביום 30.6.20X0</b>			
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה			חובות שאינם בערבות בנקים אנשים פרטיים
אחרי ארגון מחדש	לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	אחרי ארגון מחדש	לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
0	0	0	0	0	0	חייבים בגין כרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	אשראי <sup>2</sup>
0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	חייבים בגין כרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	אשראי <sup>3</sup>
0	0	0	0	0	0	חובות בערבות בנקים ואחר <sup>4</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל</b>

<b>בששה חודשים שהסתיימו</b>			<b>ביום 30.6.20X0</b>			ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
<b>ביום 30.6.20X-1</b>			<b>ביום 30.6.20X0</b>			
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה			חובות שאינם בערבות בנקים אנשים פרטיים
אחרי ארגון מחדש	לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	אחרי ארגון מחדש	לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
0	0	0	0	0	0	חייבים בגין כרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	אשראי <sup>2</sup>
0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	חייבים בגין כרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	אשראי <sup>3</sup>
0	0	0	0	0	0	חובות בערבות בנקים ואחר <sup>4</sup>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל</b>

<sup>1</sup> חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

<sup>2</sup> אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא : אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

<sup>3</sup> אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא : אשראי לבתי עסק).

<sup>4</sup> מחזיקי כרטיס בערבות הבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

**ביאור 1 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח**

ג. חובות<sup>1</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים :

**ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו<sup>2</sup>**

<u>בששה חודשים שהסתיימו</u>		<u>בשלושה חודשים שהסתיימו</u>		<u>ביום 30.6.20X0</u>		<u>ביום 30.6.20X0</u>		ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
<u>ביום 30.6.20X-1</u>		<u>ביום 30.6.20X-1</u>		<u>ביום 30.6.20X0</u>		<u>ביום 30.6.20X0</u>		
יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	מס' חוזים	
								חובות שאינם בערבות בנקים
								<u>אנשים פרטיים</u>
	0	0	0	0	0	0	0	חייבים בגין כרטיסי אשראי
	0	0	0	0	0	0	0	אשראי <sup>3</sup>
								<u>מסחרי</u>
	0	0	0	0	0	0	0	חייבים בגין כרטיסי אשראי
	0	0	0	0	0	0	0	אשראי <sup>4</sup>
	0	0	0	0	0	0	0	חובות בערבות בנקים ואחר <sup>5</sup>
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל</b>

<sup>1</sup> חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

<sup>2</sup> חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הסכו לחובות בפיגור.

<sup>3</sup> אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא : אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס /או אשראי בביטחון רכב).

<sup>4</sup> אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא : אשראי לבתי עסק).

<sup>5</sup> מחזיקי כרטיס בערבות הבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

**ביאור 2 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד**

31 בדצמבר 20X0 (מבוקר)	30 ביוני		
	20X-1 (בלתי מבוקר)	20X0	
	<u>סכומים מדווחים במיליוני ש"ח</u>		
0	0	0	בתי עסק (1)
0	0	0	התחייבויות בגין פיקדונות
0	0	0	חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי
0	0	0	חברות כלולות
0	0	0	הכנסות מראש
0	0	0	הפרשה לנקודות/ כוכבים
0	0	0	הוצאות לשלם
0	0	0	אחרים(2)
0	0	0	סך כל זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

(1) בניכוי יתרות בגין מקדמות לבתי עסק בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ובגין ניכיון שוברים לבתי עסק בסך \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח (הסבר: שעמדו בתנאי סילוק התחייבות לבית העסק, לפי FAS 140).

(2) יינתן פירוט ליתרות הכלולות בסעיף אחרים אשר סכומן עולה על 5% מסך כל זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

**ביאור 3 - הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים**

**1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים**

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בדבר "מדידה והלימות ההון".

סכומים מדווחים

<u>31.12.20x-1</u>	<u>30.6.20x-1</u>	<u>30.6.20x0</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
<hr/>		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
<hr/>		
<u>באחוזים</u>		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

**א. בנתוני המאוחד**

1. הון לצורך חישוב יחס ההון  
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים  
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים  
הון רובד 2, לאחר ניכויים  
סה"כ הון כולל

**2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון**

סיכון אשראי  
סיכונים שוק  
סיכון תפעולי  
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

**3. יחס ההון לרכיבי סיכון**

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון  
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון  
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים  
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

**ג. חברות בת משמעותיות**

<u>31.12.20x-1</u>	<u>30.6.20x-1</u>	<u>30.6.20x0</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>במיליוני שקלים חדשים/באחוזים</u>		
0	0	0
0	0	0
0%	0%	0%
0%	0%	0%

חברה XXXXX  
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון  
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון  
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים  
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

**2. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים**

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף

סכומים מדווחים

<u>31.12.20x-1</u>	<u>30.6.20x-1</u>	<u>30.6.20x0</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>במיליוני שקלים חדשים/באחוזים</u>		
0	0	0
0	0	0
0%	0%	0%
0%	0%	0%
<hr/>		
0%	0%	0%
0%	0%	0%

**א. בנתוני המאוחד**

הון רובד 1  
סך החשיפות  
יחס המינוף  
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

**ג. חברות בת משמעותיות**

<u>31.12.20x-1</u>	<u>30.6.20x-1</u>	<u>30.6.20x0</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>במיליוני שקלים חדשים/באחוזים</u>		
0	0	0
0	0	0
0%	0%	0%
0%	0%	0%

חברה XXXXX  
יחס המינוף  
יחס כיסוי המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

**ביאור 4 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**

המאוחד

31.12.20X-1 (מבוקר)	30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)	30.6.20X0 (בלתי מבוקר)
<u>סכומים מדווחים</u>		
<u>במיליוני ש"ח</u>		

**א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

	31.12.20X-1	30.6.20X-1	30.6.20X0	
	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:
	0	0	0	סיכון האשראי על החברה
	0	0	0	סיכון האשראי על הבנק
	0	0	0	סיכון האשראי על אחרים
	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות

**ב. גילוי בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיף 47 להוראות הדיווח לציבור בדבר התחייבויות תלויות (לדוגמה: תביעות תלויות) והתקשרויות מיוחדות (ע"מ 12 – 663.11.1). לגבי תביעות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות שניתן להן גילוי בדוח הכספי השנתי ליום 31.12.20X-1, ניתן להפנות מהדוח הכספי הרבעוני אל מידע שנכלל בדוח הכספי השנתי, ולכלול בדוח הכספי הרבעוני עדכון למידע זה.

**ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים**

יובאו פרטים לגבי הסכמים עם תאגידים בנקאיים ובין היתר לגבי התחלקות בעמלות הנפקה והפצה. ניתן להפנות לתיאור של הסכמים אלה בדוח הכספי השנתי ליום 31.12.20X-1, ולכלול בדוח הכספי הרבעוני עדכון למידע זה.



**ביאור 4א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוזד)**

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

סה"כ	30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)				סה"כ	30.6.20X0 (בלתי מבוקר)				
	שווי הוגן			יתרה		שווי הוגן			יתרה	
	רמה 3 <sup>1</sup>	רמה 2 <sup>1</sup>	רמה 1 <sup>1</sup>	במאזן		רמה 3 <sup>1</sup>	רמה 2 <sup>1</sup>	רמה 1 <sup>1</sup>	במאזן	
										<b>נכסים פיננסיים</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	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	0	0	נכסים פיננסיים אחרים
0	0	0	0	*0	0	0	0	0	*0	סך כל הנכסים הפיננסיים
										<b>התחייבויות פיננסיות</b>
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	אשראי מתאגידים בנקאיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
(0)	(0)	(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)	(0)	(0)	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות אחרות
(0)	(0)	(0)	(0)	* (0)	(0)	(0)	(0)	(0)	* (0)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
										<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

<sup>1</sup> רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה (ש.ק. 0 מ' ש"ח ו-0 מ' ש"ח), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 44-47.

**ביאור 4א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוזד) (המשך – 1)**

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

31.12.20X-1 (מבוקר)					יתרה במאזן	
סה"כ	שווי הוגן					
	רמה 3 <sup>1</sup>	רמה 2 <sup>1</sup>	רמה 1 <sup>1</sup>			
<u>נכסים פיננסיים</u>						
0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
0	0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	נכסים פיננסיים אחרים
0	0	0	0	0	*0	סך כל הנכסים הפיננסיים
<u>התחייבויות פיננסיות</u>						
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	אשראי מתאגידים בנקאיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	התחייבויות פיננסיות אחרות
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	*(0)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<u>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</u>						
0	0	0	0	0	0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
0	0	0	0	0	0	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

<sup>1</sup> רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 4א-74.

**ביאור ב4. – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד):**

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 7א' – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (עמ' 22.3-680) של הוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי החלות על תאגיד בנקאי.

**ביאור ג4. – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:**

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 7ב' – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (עמ' 22.5-680) של הוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי החלות על תאגיד בנקאי.

**ביאור ד4. – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3:**

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 7ג' – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (עמ' 22.10-680) של הוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי החלות על תאגיד בנקאי.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

**ביאור 5 – הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי- מאוחד**



לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני	
20X-1	20X0	20X-1	20X0
<b>סכומים מדווחים</b>			
<b>במיליוני ש"ח</b>			
<b>(בלתי מבוקר)</b>			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

**הכנסות מבתי עסק :**

עמלות בתי עסק

הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו

**בניכוי עמלות למנפיקים אחרים (1)**

סך כל ההכנסות מבתי עסק - נטו

**הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי :**

עמלות מנפיק

עמלות שירות

עמלות מעסקאות בחו"ל

**סך כל ההכנסות בגין מחזיקי**

**כרטיסי אשראי**

**סך כל ההכנסות מעסקאות**

**בכרטיסי אשראי**

(1) סעיף זה ייכלל במידה והחברה מציגה הכנסות מבתי עסק נטו.



חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

**ביאור 6 - מגזרי פעילות (המשך-1)**

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 20X0					
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר מימון	אחר(1)	התאמות	סך הכל מאוחד
סכומים מדווחים					
במיליוני ₪					
(בלתי מבוקר)					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

מידע על הרווח והפסד :

הכנסות :

הכנסות עמלות מחיצונים

הכנסות עמלות בינמגזרים

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1					
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר מימון	אחר(1)	התאמות	סך הכל מאוחד
סכומים מדווחים					
במיליוני ש"ח					
(בלתי מבוקר)					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

מידע על הרווח והפסד :

הכנסות :

הכנסות עמלות מחיצונים

הכנסות עמלות בינמגזרים

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

(1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנו בנפרד על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועים של אותן פעילויות, אך לא מקיימות הגדרת מגזר בר דיווח בשל אי עמידה בתנאים כמותיים. הערה : כאשר חל שינוי משמעותי בסכום הנכסים שלמגזר לעומת הסכום בדוח השנתי האחרון שפורסם, יש להוסיף גילוי על סך נכסי המגזרים.



חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

**ביאור 7 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר**

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 11 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' – 680 – 26).