



הפיקוח על הבנקים

כ"ז בתמוז תשפ"ו

12 ביולי 2026

חוזר מס' ח- 06 - 2858

לכבוד
הסולקים

הנדון: עדכון הדיווח לציבור של סולקים (הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. לאור הניסיון שנצבר נוצר צורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור.
2. לפיכך, ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי החשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

3. דוח הדירקטוריון וההנהלה:
 - 3.1. סעיף 1.11.ג.1) בעמוד 673-8 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 3.2. סעיף 6.15.ב.6) בעמוד 673-11 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 3.3. נוסף סעיף 11 בעמוד 673-12, כמפורט בהוראה.
 - 3.4. בעמוד 673-21 עודכנה מתכונת הגילוי של "נספח 3 – נתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי", כדלקמן: נוספה דרישה לגילוי על סכומי העסקאות שהחברה סלקה.
 - 3.5. בעמוד 673-23 עודכנה מתכונת הגילוי של "נספח 4א. - מדדי ניתוח איכות חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי", כדלקמן: נדרש גילוי על אשראי בנפרד מהגילוי על חייבים בגין כרטיסי אשראי.
4. דוח כספי שנתי:
 - 4.1. עמוד 675-9 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 4.2. בעמוד 675-13 במתכונת ביאור 7 בדבר "הוצאות מכירה ושיווק" נוספה דרישה לגילוי על תשלומים למועדונים.
 - 4.3. בעמוד 675-21.2 במתכונת ביאור 13 בדבר "סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי" נוספה מתכונת לגילוי על רכישת ומכירת אשראי, כמפורט בהוראה.
 - 4.4. בעמוד 675-30 במתכונת גילוי של ביאור 19 בדבר "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי" נוספה הערת שוליים לגילוי על "התחייבויות בגין פקדונות".
 - 4.5. בעמוד 675-35-37 במתכונת הגילוי של ביאור 27 בדבר "מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים" עודכנה, כמפורט בהוראה.

5. דוח רבעוני: עמודים 2-681, 3-681, 5-681, 22-683 ו- 27-25-683 עודכנו, כמפורט בהוראה, בעקביות לעדכונים המפורטים לעיל לדוח השנתי.

דברי הסבר

6. להלן עיקרי העדכונים שבוצעו, לאור הניסיון שנצבר:
- 6.1. בדוח הדירקטוריון וההנהלה:
- 6.1.1. נוספה דרישה לגילוי על מחזורי סליקה.
- 6.1.2. הובהר הגילוי הנדרש על פעילות ורווחיות מגזרי הפעילות, לרבות רכיבים עיקריים של מגזרים אלה.
- 6.1.3. נוספה דרישה לגילוי על התפתחות יתרות האשראי נושא הריבית, ועודכן הגילוי על מדדי איכות אשראי בהבחנה בין אשראי לבין חייבים בגין כרטיסי אשראי.
- 6.2. בדוח הכספי:
- 6.2.1. עודכנה מתכונת הגילוי של הביאור על הוצאות מכירה ושיווק כדי לשלב במתכונת גילוי נפרד לתשלומים למועדונים
- 6.2.2. נוספה מתכונת לגילוי על רכישת ומכירת אשראי.
- 6.2.3. עודכנה מתכונת הביאור על מגזרי פעילות, כדי להסיר את דרישת הגילוי הנפרדת על מגזר המימון, להרחיב את הגילוי על איכות האשראי במגזרי ההנפקה והסליקה.

תחולה

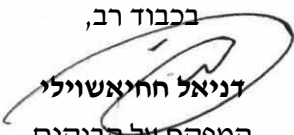
7. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על סולקים.

תחילה והוראות מעבר

8. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על דוחות רבעוניים ושנתיים לציבור מיום 1.7.2026 ואילך. עם זאת, ההוראה שבסעיף 3.3 לעיל תחול על הדוח השנתי לציבור לשנת 2026 ואילך. יש לכלול מספרי השוואה לתקופות קודמות למידע חדש שנדרש לתת לו גילוי לראשונה לפי חוזר זה, אלא אם הדבר אינו מעשי.

עדכון קבצים

9. מצ"ב בנספח דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

דניאל חיאשווילי
 המפקח על הבנקים

10. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(2/22) [3] 673-7	(2/22) [3] 673-7-8
(7/26) [4] 673-8	-----
(7/26) [7] 673-11-12	(10/23) [6] 673-11-12
(7/26) [3] 673-21	(8/19) [2] 673-21
*(12/25) [5] 673-22	(12/25) [5] 673-22
(7/26) [5] 673-23	(10/24) [4] 673-23
*(4/15) [1] 675-8	(4/15) [1] 675-8
(7/26) [3] 675-9	(11/20) [2] 675-9
*(7/18) [2] 675-12	(7/18) [2] 675-12
(7/26) [2] 675-13	(4/15) [1] 675-13
*(10/23) [1] 675-21.1	(10/23) [1] 675-21.1
(7/26) [1] 675-21.2	-----
(7/26) [2] 675-30	(4/15) [1] 675-30
*(7/18) [2] 675-31	(7/18) [2] 675-31
(7/26) [2] 675-35-37	(4/15) [1] 675-35-37
(8/19) [3] 681-1	(8/19) [3] 681-1
(7/26) [6] 681-2	(2/22) [5] 681-2
(7/26) [6] 681-3	(11/20) [5] 681-3
*(8/19) [3] 681-4	(8/19) [3] 681-4-5
(7/26) [4] 681-5	-----
*(8/19) [2] 682-1	(8/19) [2] 682-1
(7/26) [2] 683-22	(4/15) [1] 683-22
(7/26) [2] 683-25	(4/15) [1] 683-25-27
(7/26) [1] 683-25.1	-----
(7/26) [2] 683-26	-----
(7/26) [1] 683-26.1	-----
(7/26) [2] 683-27	-----
(7/26) [3] 699-162	(6/26) [2] 699-162
(7/26) [1] 699-163	-----

תוך הבחנה בין סיכון אשראי בגין אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי מסחרי). בנוסף תיכלל התייחסות תמציתית להתפתחויות מהותיות במאפייני האשראי, בסיכוני האשראי ובהפרשה להפסדי אשראי, לרבות התייחסות להיקף וחומרת החובות הבעייתיים בגין הציבור. תתווסף הפניה לדיון הרחב יותר בסיכון אשראי בפרק על סקירת הסיכונים שבדוח הדירקטוריון וההנהלה.

(2) ניירות ערך – תיכלל התייחסות לנושאים הבאים:

- (א) שינויים מהותיים בהיקף ניירות הערך המוחזקים לפדיון, הזמינים למכירה והמוחזקים למסחר, ושינויים מהותיים בסוגי ניירות הערך העיקריים בכל תיק.
- (ב) התפתחויות מהותיות ברווחים מצטברים ובהפסדים מצטברים שטרם הוכרו בדוח רווח והפסד, לרבות התייחסות לירידות ערך מצטברות מהותיות שאינן בעלות אופי זמני.
- (ג) אם בתקופה שאליה מתייחס דוח רווח והפסד היו מכירות או העברות של ניירות ערך מהתיק המוחזק לפדיון, ייכלל מידע שיבהיר את הנסיבות המיוחדות שגרמו להנהלה שלא לנהוג על פי כוונתה המקורית להחזיק בניירות הערך עד לפדיון וכן דיון בהשפעת המכירות או ההעברות על רווח והפסד, על ההון ועל התשואות הגלומות בתיק המוחזק לפדיון;
- (ד) אם בתקופה שאליה מתייחסת דוח רווח והפסד בוצעו העברות אחרות בין התיקים השונים של ניירות הערך שמחזיק הסולק, תבהיר הנהלת הסולק בדוח הדירקטוריון וההנהלה את הנסיבות המיוחדות שגרמו לצורך לשנות את מיון ניירות הערך. כן תובהר השפעת ההעברה על רווח והפסד בשנת ההעברה ועל התשואות הצפויות בעתיד.

- (3) זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
- (4) אגרות חוב וכתבי התחייבויות.
- (5) אם מהותי, נכסים והתחייבויות אחרים, לרבות התייחסות, אם מהותי, להתחייבויות בשל הטבות לעובדים.
- (6) אם מהותי, התפתחויות בסעיפים חוץ מאזניים שלא נדונו לעיל.
- (7) כאשר מהותי, יש לדון בהתפתחויות משמעותיות ומגמות בנכסים ובהתחייבויות בתקופות הביניים. תיכלל הפניה למידע על תמצית מאזן מאוחד לסוף רבעון - מידע רב רבעוני לשנתיים אחרונות, שמוצג בנספח מס' 2 בפרק ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי (פרק 676 בהוראות הדיווח לציבור).

ב. הון והלימות הון:

- (1) ההון העצמי, הון רובד 1 וההון הכולל
- (2) נכסי הסיכון (אשראי, שוק, תפעולי וכו')

- (3) יחס ההון לרכיבי הסיכון; יש לדון ביחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים, ולדון כמותית ואיכותית בתכנון ההון, לרבות תיאור של קביעת הדירקטוריון וההנהלה לגבי יחס ההון הנדרש או יעד ההון וכיצד הוא נקבע;
- (4) יחס המינוף; אם נקבע לסולק יחס מינוף מזערי גבוה מיחס מינוף שנקבע בסעיף 7 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף", בין על פי דרישת המפקח ובין על פי החלטת הסולק, יש לציין את היחס שנקבע ונסיבות קביעתו;
- (5) שינויים מהותיים בהון, לרבות:

- א) הנפקות הון. במסגרת זו יש לכלול בין היתר פירוט לכל התחייבות להשקעות נוספות בהון של הסולק תוך פירוט שלבי ההשקעה, אבני דרך, מחיר ותנאים.
- ב) חלוקת דיבידנד. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

- (1) פירוט של המועדים והסכומים של דיבידנדים שהסולק הכריז וחילק בשנתיים האחרונות והאם החלוקה הצריכה אישור בית משפט.
- (2) פירוט של מגבלות חיצוניות שהשפיעו על יכולת הסולק לחלק דיבידנד בשנתיים האחרונות, וכן מגבלות העשויות להשפיע על יכולת הסולק לחלק דיבידנד בעתיד.
- (3) תמצית מדיניות חלוקת דיבידנד, אם קיימת, לרבות החלטות על שינויים בנוגע למדיניות.
- (4) ניתן לכלול מידע בדבר כוונות לחלק דיבידנד, כאשר לסולק יש יכולת לחלק דיבידנד, אך הוא לא עשה זאת בעבר.

- ג) שינויים מהותיים אחרים בהון. במסגרת זו יש לכלול בין היתר הפניה לדיון בהתפתחות ההכנסות וההוצאות, ולדיון בהתפתחות ברווח הכולל האחר.

ד. מגזרי פעילות

11. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את משמעות המידע בדבר מגזרי פעילות והתפתחותם לעומת השנים הקודמות. במסגרת זו, בין היתר יש לכלול:

- א. תיאור תמציתי של מאפייני המגזר, המוצרים והשירותים העיקריים של המגזר, השווקים העיקריים ודרכי ההפצה שלהם. התיאור התמציתי לגבי מוצרים ושירותים יתמקד במוצרים ושירותים שניתן להם גילוי כמותי נפרד בדוח הכספי.
- ב. תיאור של מהלך העסקים בעבר ואת מהלך העסקים המתוכנן להתבצע. ככלל, התיאור יתמקד בהשפעה לגבי הסולק בכללותו, תוך ציון השפעה מיוחדת שיש לאותו עניין על מגזר פעילות מסוים.
- ג. הסבר וניתוח של הנושאים הבאים:

- (1) שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו; הדיון יכלול גילוי כמותי ואיכותי על התפתחויות מהותיות בהיקף הפעילות, בהכנסות וברווחיות של הסולק בגין הרכיבים העיקריים של כל אחד ממגזרי פעילות המדווחים¹.

¹ לדוגמה, עבור מגזר ההנפקה, הרכיבים העיקריים של המגזר עשויים לכלול פעילות בכרטיסים בנקאיים, פעילות בכרטיסים לא בנקאיים, אשראי לאנשים פרטיים, עסקאות המבוצעות בחו"ל וכד'.

(4) יכלל דיון נפרד, בהתאם למהותיות, ביחסים אלו לגבי יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינה בערבות בנקים, תוך הבחנה בין סיכון האשראי בגין אנשים פרטיים לבין סיכון אשראי מסחרי.

(5) יש לכלול מידע נוסף המצביע על איכות האשראי. במסגרת זו ניתן לכלול התייחסות לדירוגי אשראי, פיגורים, חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים, בטחונות וכל נושא רלבנטי אחר אשר לדעת הדירקטוריון וההנהלה מצביע על איכות אשראי.

(6) סיכון אשראי לאנשים פרטיים¹:

(א) הסולק יכלול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים באשראי לאנשים פרטיים, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.

(ב) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות ובביצועים של האשראי לאנשים פרטיים לפי מאפייני הסיכון של אשראי זה².

(ג) תיאור הפעילות שהסולק מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכונים האשראי לאנשים פרטיים עשוי לכלול התייחסות לנקודות הבאות:

- (1) תיאור החיתום של האשראי לאנשים פרטיים בכלל, לרבות תיאור האופן בו הסולק נערך לגידול בהיקפי הביצועים ותיאור הפעילות שהסולק מבצע על מנת לוודא ששיווק האשראי מבוצע ללקוחות באופן הוגן, שהאשראי מותאם לצרכי הלקוח ושהלקוח מבין את משמעות המינוף שהוא לוקח.
- (2) תיאור האופן בו הסולק מפקח ועוקב אחר מאפייני הסיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה, ותיאור של פעילויות

¹ אנשים פרטיים כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5 להוראת דיווח לציבור 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

² אשראי לאנשים פרטיים בעל מאפייני סיכון שונים עשוי לכלול את סוגי האשראי הבאים: אשראי מתגלגל בכרטיסי אשראי, אשראי נושא ריבית אחר בכרטיסי אשראי, אשראי בביטחון רכב, אשראי נושא ריבית אחר וכד'.

הסולק המיועדות להפחתת סיכון האשראי לאנשים פרטיים, והשפעתן, אם קיימת, של פעילויות אלה על הדוחות הכספיים.

(3) יש ללוות את הדיון בגילויי כמותי מתאים תוך הבהרת ההגדרות שלפיהן נערך המידע.

(7) כאשר לסולק יש סכומים משמעותיים של חובות של לווים שאינם בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים, יינתן גילויי כמותי על יתרת החובות שעברו שינוי בתנאים לפי מגזרי אשראי עיקריים (לפחות לפי חלוקה בין אשראי לאנשים פרטיים לבין אשראי מסחרי) וגילויי שיבהיר את: המאפיינים העיקריים של התוכניות לשינוי בתנאי חובות בהן משתמש הסולק; הגורמים שנבדקים לצורך זיהוי חובות המיועדים לעבור שינוי בתנאים כאמור; איכות האשראי של חובות אלה, והתהליך והאופן שבו הסולק מבצע את הערכת איכות הסיכון והסיווג של חובות אלה; המאפיינים העיקריים של השינויים שבוצעו, משך הזמן שלהם, היקפם ומשמעותם; המידה שבה חובות כאמור נמצאים בפיגור בהתאם לתנאיהם החדשים.

1ב. התפתחות היתרה של האשראי - יש לפרט התאמה בין יתרות הפתיחה לבין יתרות הסגירה של האשראי במהלך השנה, בהבחנה בין אשראי לאנשים פרטיים לבין אשראי מסחרי.

ג. ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי –

(1) יש להתייחס בדיון, בין היתר, אל שינויים מתקופת דיווח אחת לתקופת דיווח שניה בכל אחד מרכיבי ההפרשה להפסדי אשראי (ראה סעיף 3.29ג. בפרק על דוח כספי של תאגיד בנקאי). יש לדון במידה שבה הפסדי האשראי בפועל היו שונים מהאומדנים המקוריים.

(2) הסיבות לשינויים באומדנים של הנהלת הסולק יבהירו את הגורמים שעליהם נסמכה ההנהלה כדי לקבוע שהאומדנים המעודכנים הינם נאותים יותר, וכיצד נקבעו האומדנים המעודכנים.

(3) סולק המיישם תהליך שיטתי צריך לרשום הוצאות בגין הפסדי אשראי המשקפים שינויים באיכות הנכסים, כפי שאלה נמדדים בסקירות תקופתיות של תיק האשראי שמבצע הסולק. יש לדון בסיבות לשינויים באיכות הנכסים של הסולק ולהסביר כיצד שינויים אלה השפיעו על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ועל ההוצאות בגין הפסדי אשראי.

(4) אם ההפסדים ההיסטוריים נראים נמוכים או גבוהים ביחס לרמת יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בתאריך המאזן האחרון המוצג, יש להסביר את ההבדל.

(5) אם סולק שינה את שיטת קביעת ההפרשה להפסדי אשראי, יש להסביר את הבסיס לשינוי שיטת קביעת ההפרשה ואת ההשלכות של השינוי שבוצע.

נספחים לפרק ב'

נספח 3 – נתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי

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

כרטיסים תקפים ליום 31.12.20X-1			כרטיסים תקפים ליום 31.12.20X0			
סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	סך הכול	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
						כרטיסים בנקאיים
						כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על החברה
						כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על אחרים
						סך הכל

מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי המונפקים על ידי החברה (במיליוני ₪)

20X-1	20X0	
		כרטיסים בנקאיים
		כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על החברה
		כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על אחרים
		סך הכל

סכומי עסקאות שהחברה סלקה (במיליוני ₪)

20X-1	20X0	
		סכום העסקאות שנסלקו

הערות :

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

והן לתקופה המצטברת מתחילת הרבעון.

2. יינתנו נתונים השוואתיים לפחות לתקופות המקבילות בשנה הקודמת.

נספחים לפרק ג'

נספח 4 – סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

סכומים מדווחים, במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

יתרה ליום 31.12.20X-1			יתרה ליום 31.12.20X0		
סה"כ	מסחרי	אנשים פרטיים	סה"כ	מסחרי	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי¹					
סיכון אשראי מאזני					
סיכון אשראי חוץ מאזני ³					
סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי					
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:					
לא בעייתי					
בעייתי ⁴ צובר					
בעייתי ⁴ לא צובר					
סך הכל סיכון אשראי מאזני					
סיכון אשראי חוץ מאזני ³					
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי					
מזה : חובות שצוברים הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר					
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור²					
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:					
חובות לא צוברים					
נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו					
סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור					

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הסולק.
2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל : חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
4. סיכון אשראי בעייתי - סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

הערות

- א. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים ;
- ב. אם לסולק יש סיכון אשראי מהותי שאינו בדירוג ביצוע אשראי הנובע מבנקים או ממשלות עליו לתת גילוי נפרד לסיכון זה

נספח 4א. - מדדי ניתוח איכות חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

31.12.20X-1				31.12.20X0			
חייבים בגין כרטיסי אשראי ²	אשראי ¹			חייבים בגין כרטיסי אשראי ²	אשראי ¹		
	אנשים פרטיים	מסחרי	סה"כ		אנשים פרטיים	מסחרי	סה"כ
	%	%	%		%	%	%
	0	0	0		0	0	0
	0	0	0		0	0	0
	0	0	0		0	0	0
	0	0	0		0	0	0
	0	0	0		0	0	0
	0	0	0		0	0	0
	0	0	0		0	0	0

שעור יתרת החובות שאינם צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת החובות

שעור יתרת החובות הבעייתיים מיתרת החובות

שעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של החובות

שעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של החובות

שעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת החובות

שעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת החובות שאינם צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר

שעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

1. אשראי נושא ריבית - כולל קרדיט בתשלומים קבועים, אשראי מהיר, אשראי מתגלגל, הלוואות ועסקאות אחרות.

2. חייבים בגין כרטיסי אשראי - ללא חיוב ריבית. כולל יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים על חשבון בית העסק ועסקאות אחרות.

נספח 5

חשיפה למדינות זרות

מתכונת הנספח מפורטת בנספח 5 של דוח הדירקטוריון וההנהלה של תאגיד בנקאי של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

נספח 6

סיכון ריבית – מידע כמותי על חשיפת הסולק לשינויים בשיעורי ריבית

מתכונת הנספח מפורטת בנספחים 8 ו-9 של דוח הדירקטוריון וההנהלה של תאגיד בנקאי בהוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (פרק 621), בשינויים המתחייבים.

ביאור 1 - כללי

א. תיאור כללי על החברה : כגון, אך לא רק, שם החברה ; שנת התאגדות ; זיהוי בעלי שליטה בחברה ; היותה של החברה תאגיד עזר על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ; וכד'.

ב. הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

יש לתת גילוי למדיניות החשבונאית שנבחרה בנושאים הבאים :

- הגדרות.
- בסיס ההערכה הכללי (כללי דיווח בסכומים מדווחים בהתאם לתקן 12).
- מטבע חוץ והצמדה.
- מדיניות איחוד הדוחות הכספיים.
- שימוש באומדנים.
- מזומנים ופיקדונות בבנקים.
- מדיניות קיזוז נכסים והתחייבויות.
- העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.
- השקעות ביחידות מוחזקות, לרבות "הפרש מקורי".
- מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.
- ניירות ערך המוחזקים לפדיון, ניירות ערך הזמינים למכירה וניירות ערך למסחר.
- חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
- סיווג חובות כלא צוברים, החזרה של חוב למצב צובר.
- הכרה בהכנסות ריבית על חובות לא צוברים, לרבות אופן הרישום של תקבולי מזומן.
- קביעת מצב הפיגור של חובות.
- מדיניות ההפרשה להפסדי אשראי (תוך התייחסות נפרדת למכשירי אשראי חוץ מאזניים).
- מחיקה חשבונאית של חובות.
- הפרשה לנזקים.
- חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.
- זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.
- הפרשה למבצעי מתנות (כולל הפרשה לנקודות / כוכבים).
- הוצאות פרסום.
- בסיס ההערכה של הרכוש הקבוע (עלות או הערכה חדשה) וכן מדיניות ההפחתה.
- ירידת ערך נכסים.
- פעולות של פיתוח נכסים, תיקון נכסים וחידושם.
- הוצאות מחקר ופיתוח.
- שיעור הפחתת הוצאות נדחות ורכוש לא מוחשי ונסיבות היווצרותם.
- פעולות שכירה, חכירה ושכר-מכר.
- מסים נידחים.
- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות.
- פיצויי פרישה ופנסיה.
- עסקאות תשלום מבוסס מניות.
- שיטת חישוב ההטבות הגלומות בעסקאות עם בעלי שליטה ועם תאגידים שבשליטת החברה ואופן הטיפול בהן בדוחות הכספיים.
- בסיס ההכרה בהכנסות (לרבות אופן זקיפת ההכנסות וההוצאות בגין מכשירים פיננסיים).
- הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי – גישת ברוטו או נטו.
- עיקרי השיטה לחישוב הרווח למניה.
- שיטת עריכת הדוח על תזרימי המזומנים (סוגי זרימות שהוצגו נטו, פריטים שנכללו בהגדרת "מזומנים").
- דרך היוון של הוצאות שהוונו.
- דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
- מגזרי פעילות יובהר כי המדיניות החשבונאית נקבעה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא "דיווח מגזרי", כאמור בנושא 280 בקודפיקציה.
- הצגה מחדש.
- השפעת תקני חשבונאות חדשים בתקופה שלפני יישומם.

[illegible]

ביאור 6 - הוצאות תפעול

[illegible]

- (1) כולל לדוגמה הוצאות שכר ונלוות של עובדים במחלקות: הפעלת מחשבים ועיבוד נתונים, קלט ובקרה, מאגרי לקוחות וספקים, הנפקה ומשלוח, בטחון, לוגיסטיקה ורכש, קשרי לקוחות ופניות הציבור.
- (2) סעיף זה ייכלל במידה והחברה מציגה הכנסות מעמלות סליקה לפי גישת הברוטו.
- (3) יכלול בין היתר: הפקת הודעות ללקוח, עיטוף ומשלוח.
- (4) הוצאות אחרות העולות על 5% מסך כל הוצאות התפעול, יפורטו בנפרד.

ביאור 7 - הוצאות מכירה ושיווק

החברה			המאוחד		
לשנה שנסתיימה ביום			לשנה שנסתיימה ביום		
31 בדצמבר 20X-2	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-2	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0
<u>סכומים מדווחים במיליוני ש"ח</u>					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סך כל הוצאות מכירה ושיווק

* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות

תשלום מבוסס מניות**

****מזה : הוצאה הנובעת מעסקאות**

המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס

מניות המסולקות במכשירים הוניים

(1) כולל לדוגמה הוצאות שכר ונילוות של עובדים במחלקות: מכירה ומסחר, פרסום והפקות, אסטרטגיה שיווקית, שיווק וקשרי חו"ל.

(2) הוצאות אחרות העולות על 5% מסך כל הוצאות מכירה ושיווק, יפורטו בנפרד.

ביאור 8 - הוצאות הנהלה וכלליות

החברה			המאוחד		
לשנה שנסתיימה ביום			לשנה שנסתיימה ביום		
31 בדצמבר 20X-2	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-2	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0
<u>סכומים מדווחים</u>					
<u>במיליוני ש"ח</u>					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סך כל הוצאות הנהלה וכלליות

* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום

מבוסס מניות**

****מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות**

כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות

במכשירים הוניים

(1) כולל לדוגמה הוצאות שכר ונלוות של עובדים במחלקות: כספים, חשבונאות, הנהלה ומשאבי אנוש.

(2) הוצאות אחרות העולות על 5% מסך כל הוצאות הנהלה וכלליות, יפורטו בנפרד.

ביאור 13 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות¹

3.ג.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך שנת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים									
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים		סך הכל		סוג השינוי*		סך הכל		סך הכל	
יתרת חוב	% מן החוב	יותר על	יותר על	הארכת	דחיית	רשומה	הכל על קרן	ריבית	תשלומים
מ' ש"ח	%	מ' ש"ח	מ' ש"ח	תקופה	תשלומים	מ' ש"ח	%	מ' ש"ח	מ' ש"ח
בשנת 20X0									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0				

ביאור 13 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ד. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי במהלך השנה

בשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר X020 וביום 31 בדצמבר X-120, על בסיס מאוחד

1. מכירה ורכישה של אשראי (בסיס מאוחד)

סיכון אשראי שנרכש			סיכון אשראי שנמכר		
-			-		
יטרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הסולק נותן עבורו שירות			סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר		
מזה: אשראי בעייתי	מאזניי שנרכש השנה	אשראי שנרכש השנה	מזה: אשראי בעייתי	מאזניי שנמכר השנה	אשראי שנמכר השנה
מיליוני ₪			מיליוני ₪		
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
סך הכל					

* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת ורכישת האשראי

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות (בסיס מאוחד)

עסקאות סינדיקציה שיוזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהסולק יזם*			
יתרה לסוף השנה					
חלקו של הסולק		חלקם של אחרים		חלקו של הסולק	
סיכון אשראי חוץ מאזניים**	אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזניים**	אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזניים**	אשראי
מיליוני ₪					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

אשראי לאנשים פרטיים	0	0	0	0	0
אשראי מסחרי	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0

* לרבות אם הסולק נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה

** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

הערה: סולק יתאים את הגילוי לפעילויות שמבוצעות על ידיו. אין צורך לתת גילוי לסכומים לא מהותיים.

ביאור 18 - אשראי מתאגידים בנקאיים

החברה		המאוחד		31 בדצמבר 20X0		אשראי בחשבונות חח"ד הלוואות אחרות
31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	שיעור ריבית ממוצעת		
20x-1	20x0	20X-1	20X0	שנתית 20X0		
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח				לעסקאות	ליתרה	
				בחו"ש אחרון	ליום	
				%	%	
0	0	0	0	0.0	0.0	
0	0	0	0	0.0	0.0	
0	0	0	0			סך הכל

הערה: שעבודים וערבויות ראה ביאור 26.

ביאור 19 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

החברה		המאוחד		בתי עסק (1) התחייבויות בגין פיקדונות(4) חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי חברות מוחזקות (במאוחד- כלולות) הכנסות מראש הפרשה לנקודות/ כוכבים (2) הוצאות לשלם אחרים(3)
31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	
--	--	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	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) מלאי ותנועה בנקודות / כוכבים*
* נקודות / כוכבים כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 470 בדבר כרטיסי חיוב.
ינתן תיאור מילולי של המדיניות.

המאוחד		
31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	
אלפי נקודות / כוכבים		
0	0	יתרת פתיחה
0	0	נקודות/ כוכבים שנוצרו
0	0	נקודות / כוכבים שנוצלו
0	0	נקודות/ כוכבים שפקעו/בוטלו
0	0	יתרת סגירה

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

(4) יש לתאר את מהות העסקאות. כאשר מהותי, יש להציג את הסעיף "התחייבויות בגין פיקדונות" בנפרד בגוף המאזן.

ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 21 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (ע"מ 41-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 21 - התחייבויות אחרות

החברה		המאוחד		
31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	עתודה למיסים נדחים, נטו (ראה ביאור 9)
0	0	0	0	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
0	0	0	0	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התכנית (ראה ביאור 22)
0	0	0	0	הכנסות מראש
0	0	0	0	דיבידנד שהוכרז/ שהוצע (1)
0	0	0	0	יתרת זכות בגין מכשירים נגזרים (למעט נגזרים משובצים)
0	0	0	0	התחייבויות בגין חכירות מימוניות (2)
0	0	0	0	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות (3)
				זכאים אחרים ויתרות זכות :
0	0	0	0	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
0	0	0	0	ספקים
0	0	0	0	הפרשה לנזקים משימוש לרעה בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	הוצאות לשלם
0	0	0	0	מוסדות
0	0	0	0	חברות מוחזקות (במאוחד כלולות)
0	0	0	0	אחרים (4)
0	0	0	0	סך כל זכאים ויתרות זכות
0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות האחרות

(1) ביום 20X0 הכריזה החברה על דיבידנד במזומן למחזיקים במניות החברה ליום _____ (להלן "יום האקס"). הסכום הכולל בדוח על השינויים בהון העצמי הוא _____ מיליוני ש"ח, המבטא סך XX.XX ש"ח לכל מניה שהייתה במחזור ביום הכרזת הדיבידנד.

(2) למידע על התחייבויות בגין חכירות מימוניות לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 16(7)(ג.1).

(3) למידע על התחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 16(7)(ג.2).

(4) זכאים אחרים העולים על 5% מסך כל הזכאים אחרים ויתרות זכות יפורטו בנפרד.

ביאור 27 - מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים

א. יחולו דרישות הגילוי המפורטות בסעיף 79 להוראות הדיווח לציבור.

ב. מידע כמותי על מגזרי פעילות:

[illegible]

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצונים

הכנסות עמלות בינמגזרים (5)

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות:

בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעול

הוצאות מכירה ושיווק

הוצאות הנהלה וכל

תשלומים לבנקים

סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק החברה ברווחים של חברות כלולות

רווח נקי :

לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

המיוחס לבעלי מניות החברה

תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה מההון הממוצע)

מידע נוסף

יתרה ממוצעת של אשראי, ברוטו (2)

יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח

יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או יותר

יתרת אשראי בעייתי אחר
 יסרה בקפוצה להפסדן ואשר

מחזיקות חשבוניות וזמן בתקופת הדיווח*

יתרה ממוצעת של נכסים (2)

מזה: השקעות בחברות כלולות

יתרה ממוצעת של התחייבויות 2)

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (3)

- (1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות 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.
 - (2) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 - (3) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201).
 - (4) יינתן הסבר למהות הסכומים שנכללים בעמודת התאמות.
 - (5) יינתן הסבר למהות הסכומים המהווים עמלות בינמגזרים.
- * לרבות בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי

ביאור 27 - מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (המשך)[illegible]

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצונים

הכנסות עמלות בינמגזרים (5)

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות:

בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעול

הוצאות מכירה ושיווק

הוצאות הנהלה וכלליות

תשלומים לבנקים

סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק החברה ברווחים של חברות כלולות

רווח נקי:

לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

המיוחס לבעלי מניות החברה

תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות

החברה מההון הממוצע)

מידע נוסף

יתרה ממוצעת של אשראי, ברוטו 2)

יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח

יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או יותר

יתרת אשראי בעייתי אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת

הדיווח*

מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח*

יתרה ממוצעת של נכסים (2)

מזה: השקעות בחברות כלולות

יתרה ממוצעת של התחייבויות (2)

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (3)

- (1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות 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.
 - (2) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 - (3) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201).
 - (4) יינתן הסבר למהות הסכומים שנכללים בעמודת ההתאמות.
 - (5) יינתן הסבר למהות הסכומים המהווים עמלות בינמגזרים.
- * לרבות בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי

ביאור 27 – מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (המשך-2)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-2				
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	אחר(1)	התאמות(4)	סך הכל מאוחד
מידע על הרווח והפסד:				
הכנסות:				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
הכנסות עמלות מחיצונים				
0	0	0	0	0
הכנסות עמלות בינמגזרים(5)				
0	0	0	0	0
סך הכל				
0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו				
0	0	0	0	0
הכנסות אחרות				
0	0	0	0	0
סך ההכנסות				
הוצאות:				
0	0	0	0	0
בגין הפסדי אשראי				
0	0	0	0	0
הוצאות תפעול				
0	0	0	0	0
הוצאות מכירה ושיווק				
0	0	0	0	0
הוצאות 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 של חברות כלולות				
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 החברה				
0.00	--	0.00	0.00	0.00
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה מההון הממוצע)				
מידע נוסף				
0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי, ברוטו(2)				
0	0	0	0	0
יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח				
0	0	0	0	0
יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או יותר				
0	0	0	0	0
יתרת אשראי בעייתי אחר				
0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח*				
0	0	0	0	0
מחיקות חשבוניות נטו בתקופת הדיווח*				
0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים (2)				
0	0	0	0	0
מזה : השקעות בחברות כלולות				
0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות (2)				
0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (3)				

(1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות 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.

(2) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(3) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201).

(4) יינתנו הסבר למהות הסכומים שנכללים בעמודת התאמות.

(5) יינתן הסבר למהות הסכומים המהווים עמלות בינמגזרים.

* לרבות בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי

א. מידע על אזורים גיאוגרפיים - יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 30 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (ע"מ-639:96).

דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני של סולק**כללי**

1. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות בהתייחס לדוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי (ראה פרק 673). ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.
2. דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני יכלול תיאור והסברים של התפתחות בסולק ובחברות הבת המהותיות שלו בתקופת הדוח והתפתחויות לאחר תקופת הדוח, לפי העניין, תוך הסתמכות על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, ונתונים נוספים לפי הצורך.
3. דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני יכלול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי הסולק וחברות הבת שלו, שינויים מהותיים במצבו ליום המאזן לעומת הדוח הקודם וכל מידע אחר אשר לדעת הדירקטוריון יש לו חשיבות להצגה ולהבנה מלאה של התפתחות עסקי הסולק וחברות הבת שלו בתקופה המדווחת.
4. לנתונים הכמותיים המוצגים בדוח הדירקטוריון הרבעוני יוצגו מספרי השוואה לפחות לתקופה המקבילה בשנת הדיווח;
5. המידע בדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני ייכלל במסגרת הפרקים הבאים:
 - א. סקירה תמציתית,
 - ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי,
 - ג. סקירת הסיכונים,
 - ד. מדיניות חשבונאית קריטית ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
 - ה. מידע נוסף שלדעת הדירקטוריון וההנהלה ראוי לכלול אותו בדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, אך אינו מתאים לדעתם לפרקים האחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הנחיות נוספות לגבי עריכת דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני**א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה**

6. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה נועד לתאר את הסולק, תחומי הפעילות שלו, ביצועיו והסיכונים אליהם הוא חשוף. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה הרבעוני יערך בהתאם לפרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה השנתי בהתאמות הנדרשות.

ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

7. הפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי נועד להסביר ולנתח את תוצאות הפעילות של הסולק ואת מצבו העסקי. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים:

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

- (1) השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובחו"ל) על התוצאות העסקיות של הסולק. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם;
- (2) דוח הדירקטוריון וההנהלה יכלול הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון המבקר של הסולק תשומת לב במכתב הסקירה על הדוח הכספי הרבעוני;
- (3) התייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבו העסקי

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

- (1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס וחלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות. במסגרת זו תיכלל התייחסות לנתונים הכמותיים של הפעילויות העיקריות של הסולק. במסגרת הדיון יינתן גילוי לנתונים כמותיים במתכונת המפורטת בנספח 3 להוראות בדבר דוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי (פרק 673). זאת בכפוף לנדרש בסעיף 2 בפרק 683 לגבי נתוני השוואה.
- (2) השינויים בתשואה להון (על בסיס שנתי¹),
- (3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במסגרת זו יש להתייחס, בין היתר, להתפתחויות מהותיות בשיעורי ההכנסות – תוך התייחסות לשיעור ההכנסות מאשראי לאנשים פרטיים ומאשראי מסחרי, במירווחים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים;

ג. ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון ומינון

- (1) התפתחויות בנכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה;
- (2) השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי¹), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס המינון;

ד. התפתחויות בפעילות מגזרי הפעילות; הדיון יכלול גילוי כמותי ואיכותי על התפתחויות מהותיות בהיקף הפעילות, בהכנסות וברווחיות של הסולק בגין הרכיבים העיקריים של כל אחד ממגזרי פעילות המדווחים.

ה. התפתחויות בחברות מוחזקות

- (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;

¹ המרה של התשואה להון שחושבה על בסיס רבעוני לבסיס שנתי תעשה בהתאם לשיטה לחישוב שיעור ההכנסה (ההוצאה) על בסיס שנתי (כמפורט בעמוד 11-664 להוראות הדיווח לציבור).

ג. סקירת הסיכונים

8. הפרק על סקירת הסיכונים יכלול סקירה תמציתית וניתוח של הסיכונים העיקריים שהסולק חשוף אליהם, וסקירה תמציתית של אופן ניהולם. יש לכלול בפרק, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:

- א. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם.
- ב. 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, התפתחות היתרה של אשראי נושא ריבית לאנשים פרטיים ושל האשראי המסחרי. במסגרת הדיון יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח 4 להוראות עריכת דוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי (פרק 673) בדבר "סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים", וינתן גילוי במתכונת הלוח בנספח 4א להוראות עריכת דוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי בדבר "מדדי ניתוח איכות חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי", בהתאמות המתחייבות.
- ג. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. במסגרת הדיון יינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הסולק ושל חברות מאוחדות שלו בהתאם למתכונת הלוח בנספח 6 להוראות עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי (פרק 673) בדבר "מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות", בהתאמות המתחייבות. יינתן גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 16.ב. להוראות בדבר עריכת דוח הדירקטוריון והנהלה השנתי של תאגיד בנקאי (פרק 620).
- ד. השינויים במצב הנזילות ובמדיניות ההנהלה לגיוס מקורות.

ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

9. הפרק על מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים יכלול התייחסות לנושאים הבאים:
- א. שינויים מהותיים במדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
 - ב. בקורות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון וההנהלה 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 אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של סולק לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 309.

כאשר הנהלת הסולק מעריכה כי הבקורות ונהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן: "הנהלת הסולק, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הסולק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הסולק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הסולק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הסולק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על

המידע שסולק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".

כאשר להנהלת הסולק ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת הסולק מעריכה כי בקורות הגילוי והנהלים הינם אפקטיביים, 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 והנהלים.

כאשר להנהלת הסולק 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 שנקטו 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 הסולק על דיווח כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 309 ואירע ברבעון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי.
- לא אירע ברבעון כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 1-682), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן: "במהלך הרבעון המסתיים ביום ... לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי".
- אירע שינוי ברבעון בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 1-682), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

הנספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה ישולבו בפרקים הרלוונטיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה כמפורט להלן ויערכו בהתאם למתכונת המפורטת בדוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי, בהתאמות הנדרשות.

נספחים פרק ב'

1. נספח 1 – נתונים כמותיים על פעילות בכרטיסי אשראי ;

נספחים לפרק ג'

2. נספח 2 – סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים ;
3. נספח 2א - מדדי ניתוח איכות חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי ;
4. נספח 3 – חשיפה למדינות זרות ;
5. נספח 4 – סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות ;
6. בטל.

נספח א'1 - הצהרה לגבי גילוי

בדוח רבעוני של סולק, אחרי דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, תתווסף הצהרה לגבי גילוי בדוחות רבעוניים של סולקים כלהלן:

הצהרה (certification)*

אני, [שם האדם המצהיר], מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של [שם הסולק] 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 הסולק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בסולק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי². וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לסולק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בסולק 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 להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים השנתיים, הוראות המפקח על הבנקים מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP);
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הסולק 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 הסולק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי; וכן

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" (פרק 620).
 * סולק יכלול בדוח הרבעוני (למרץ, יוני וספטמבר) הצהרות נפרדות של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של הסולק או של אדם המבצע בפועל אותו תפקיד. ההצהרה הנדרשת, שתיכלל בדוח הרבעוני של הסולק, חייב להיות בדיוק לפי המתכונת דלעיל. כל שינוי בנוסח של ההצהרה מחייב תאום מראש עם הפיקוח על הבנקים.
 ** בסולק שאין לו תאגידים מאוחדים, בסעיף 4 במקום המילים "לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בסולק ובאותם תאגידים" יבוא "מובא לידיעתנו על ידי אחרים בסולק".

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 4 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר	30 ביוני	
20X0	20X-1	20X0
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	<u>סכומים מדווחים</u>	
	<u>במיליוני ש"ח</u>	
0	0	0 בתי עסק (1)
0	0	התחייבויות בגין פיקדונות (3)
0	0	חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי
0	0	חברות כלולות
0	0	הכנסות מראש
0	0	הפרשה לנקודות/ כוכבים
0	0	הוצאות לשלם
0	0	אחרים (2)
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 166).
- (2) יינתן פירוט ליתרות הכלולות בסעיף אחרים אשר סכומן עולה על 5% מסך כל זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.
- (3) יש לתאר את מהות העסקאות. כאשר מהותי, יש להציג את הסעיף "התחייבויות בגין פיקדונות" בנפרד בגוף המאזן.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 7 - מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 20X0					
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	אחר(1)	התאמות(4)	סך הכל מאוחד	
סכומים מדווחים					
במיליוני ₪					
(בלתי מבוקר)					
0	0	0	0	0	מידע על הרווח והפסד:
0	0	0	0	0	הכנסות:
0	0	0	0	0	הכנסות עמלות מחיצונים
0	0	0	0	0	הכנסות עמלות בינמגזרים (5)
0	0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	הוצאות תפעול
0	0	0	0	0	תשלומים לבנקים
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה
0	0	0	0	0	מידע נוסף
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי, ברוטו(2)
0	0	0	0	0	יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או יותר
0	0	0	0	0	יתרת אשראי בעייתי אחר
0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח*
0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח*
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים(2)
0	0	0	0	0	מזה : השקעה בחברות כלולות
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות (2)
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (3)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר מימון	אחר(1)	התאמות(4)	סך הכל
מאוחד					
סכומים מדווחים					
במיליוני ₪					
(בלתי מבוקר)					
מידע על הרווח והפסד:					
הכנסות:					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	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 נוסף						
0				0	0	יתרה ממוצעת של אשראי, ברוטו(2)
0				0	0	יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח
0				0	0	יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או יותר
0				0	0	יתרת אשראי בעייתי אחר
0				0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח*
0				0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח*
0	0	0		0	0	יתרה ממוצעת של נכסים(2)
0	0	0		0	0	מזה : השקעה בחברות כלולות
0	0	0		0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות (2)
0				0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (3)

- (1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות 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.
 - (2) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 - (3) נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201).
 - (4) יינתן הסבר למהות הסכומים שנכללים בעמודת התאמות.
 - (5) יינתן הסבר למהות הסכומים המהווים עמלות בינמגזרים.
- *לרבות בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי.
- הערה : כאשר חל שינוי משמעותי בסכום הנכסים של מגזר לעומת הסכום בדוח השנתי האחרון שפורסם, יש להוסיף גילוי על סך נכסי המגזרים.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 7 - מגזרי פעילות (המשך - 1)

לשישה חודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 20X0

מגזר סליקה	מגזר הנפקה	אחר(1)	התאמות(4)	סך הכל מאוחד
סכומים מדווחים				
במיליוני ₪				
(בלתי מבוקר)				

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצונים

הכנסות עמלות בינמגזרים (5)

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

מידע נוסף

יתרה ממוצעת של אשראי, ברוטו(2)

יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח

יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או יותר

יתרת אשראי בעייתי אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח*

מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח*

יתרה ממוצעת של נכסים(2)

מזה : השקעות בחברות כלולות

יתרה ממוצעת של התחייבויות (2)

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (3)

[illegible]

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצונים

הכנסות עמלות בינמגזרים (5)

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך הכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

מידע נוסף

יתרה ממוצעת של אשראי, ברוטו(2)

יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח

יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או

יותר

יתרת אשראי בעייתי אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף

תקופת הדיווח*

מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח*

יתרה ממוצעת של נכסים (2)

מזה : השקעות בחברות כלולות

יתרה ממוצעת של התחייבויות (2)

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (3)

- (1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות 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.
 - (2) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 - (3) נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201).
 - (4) יינתן הסבר למהות הסכומים שנכללים בעמודת התאמות.
 - (5) יינתן הסבר למהות הסכומים המהווים עמלות בינמגזרים.
- (*) לרבות בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 7 - מגזרי פעילות (המשך-2)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1				
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	אחר(1)	התאמות(4)	סך הכל מאוחד
סכומים מדווחים				
במיליוני ש"ח				
(מבוקר)				

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצונים

הכנסות עמלות בינמגזרים (5)

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

מידע נוסף

יתרה ממוצעת של אשראי, ברוטו(2)

יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח

יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או יותר

יתרת אשראי בעייתי אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח*

מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח*

יתרה ממוצעת של נכסים(2)

מזה: השקעות בחברות כלולות

יתרה ממוצעת של התחייבויות (2)

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (3)

(1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות 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.

(2) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(3) נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201).

(4) יינתן הסבר למהות הסכומים שנכללים בעמודת התאמות.

(5) יינתן הסבר למהות הסכומים המהווים עמלות בינמגזרים.

(*) לרבות בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2850 מיום 09/06/2026 ("עדכון הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים בדוחות לציבור") - המשך

להכניס עמוד	להוציא עמוד
*[7/18] [2] 683-3	(7/18) [2] 683-3
(6/26) [3] 683-4	(10/24) [2] 683-4
(6/26) [4] 683-7	(2/22) [3] 683-7
*[4/15] [1] 683-8	(4/15) [1] 683-8
(6/26) [3] 683-9	(8/18) [2] 683-9-10
*[8/18] [2] 683-10	-----
*[4/15] [1] 683-23	(4/15) [1] 683-23-24
(6/26) [2] 683-24	-----
(6/26) [2] 699-158	(4/26) [1] 699-158
(6/26) [1] 699-159-162	

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2856 מיום 30/06/2026 ("דיווח לציבור של בנקים קטנים וחדשים")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(6/26) [2] 692-1-2	(3/20) [1] 692-1-2
(6/26) [2] 699-162	(6/26) [1] 699-162

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2858 מיום 12/07/2026 ("עדכון הדיווח לציבור של סולקים")

להכניס עמוד	להוציא עמוד
*[2/22] [3] 673-7	(2/22) [3] 673-7-8
(7/26) [4] 673-8	-----
(7/26) [7] 673-11-12	(10/23) [6] 673-11-12
(7/26) [3] 673-21	(8/19) [2] 673-21
*[12/25] [5] 673-22	(12/25) [5] 673-22
(7/26) [5] 673-23	(10/24) [4] 673-23
*[4/15] [1] 675-8	(4/15) [1] 675-8
(7/26) [3] 675-9	(11/20) [2] 675-9
*[7/18] [2] 675-12	(7/18) [2] 675-12
(7/26) [2] 675-13	(4/15) [1] 675-13
*[10/23] [1] 675-21.1	(10/23) [1] 675-21.1
(7/26) [1] 675-21.2	-----
(7/26) [2] 675-30	(4/15) [1] 675-30

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2858 מיום 12/07/2026 ("עדכון הדיווח לציבור של סולקים") - המשך

להוציא עמוד	להכניס עמוד
(7/18) [2] 675-31	*(7/18) [2] 675-31
(4/15) [1] 675-35-37	(7/26) [2] 675-35-37
(8/19) [3] 681-1	(8/19) [3] 681-1
(2/22) [5] 681-2	(7/26) [6] 681-2
(11/20) [5] 681-3	(7/26) [6] 681-3
(8/19) [3] 681-4-5	*(8/19) [3] 681-4
-----	(7/26) [4] 681-5
(8/19) [2] 682-1	*(8/19) [2] 682-1
(4/15) [1] 683-22	(7/26) [2] 683-22
(4/15) [1] 683-25-27	(7/26) [2] 683-25
-----	(7/26) [1] 683-25.1
-----	(7/26) [2] 683-26
-----	(7/26) [1] 683-26.1
-----	(7/26) [2] 683-27
(6/26) [2] 699-162	(7/26) [3] 699-162
-----	(7/26) [1] 699-163

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