

דוח רבעוני של סולק

מבוא

1. סולק יפרסם דוח רבעוני כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי, בכפוף לאמור להלן.

הגדרות

2. בהוראות אלה -
 - א. "יום הדוח" - היום האחרון ברבעון הראשון, השני והשלישי;
 "רבעון" - תקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום האחרון של החודש השלישי (הרבעון הראשון), השני (הרבעון השני), התשיעי (הרבעון השלישי), והשנים עשר (הרבעון הרביעי) של שנת החשבון של התאגיד;
 "שנת הדיווח" - שנת החשבון האחרונה של התאגיד שנסיימה לפני תאריך הדוח;
 "תאריך הדוח" - התאריך שבו נחתם הדוח התקופתי.
 - ב. משמעותם של המונחים בהוראות אלו תהיה כהגדרתם בהוראות לעריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, אלא אם נאמר אחרת.

תוכן הדוח הרבעוני

3. סולק יפרסם דוח רבעוני שיכלול את הנושאים הבאים:
 - א. דוח דירקטוריון והנהלה (ראה פרק 681);
 - ב. הצהרה לגבי גילוי (ראה פרק 682);
 - ג. דוח רואה החשבון המבקר – דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים (ראה פרק 682);
 - ד. תמצית הדוח הכספי הרבעוני (ראה פרק 683);
 - ה. ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני (ראה פרק 684);
 - ו. דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים (ראה פרק 685);
 - ז. גילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 686);

*מתכונת הדיווח מתייחסת לסולק שהוא חברת כרטיסי אשראי. סולק אשר אינו חברת כרטיסי אשראי ידווח בהתאם למתכונת בשינויים המתחייבים.

4. עקרונות לעריכת הדוח הרבעוני

- א. הדוח הכספי הרבעוני ייערך על בסיס סכומים מדווחים בהתאם לאמור בסעיף 4 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610).
- ב. עורך הסולק דוח שנתי מאוחד, אין חובה לפרסם דוח רבעוני (סולו) של הסולק.
- ג. המידע בדוח הרבעוני יוצג בהתאם לסדר שבו מוצג הדוח השנתי. בתחילת הדוח הרבעוני יובא תוכן עניינים מפורט, ובתחילת כל חלק בדוח הרבעוני וכל חלק שמפורסם באינטרנט תובא רשימת הלוחות שנכללה בכל חלק.

ד. באתר האינטרנט של הסולק יתפרסם הדוח הרבעוני במלואו בקובץ אחד, ויכלול סימניות וקישורים פנימיים בקובץ מחלק אחד לחלקים אחרים כאשר רלוונטי (לדוגמה, מתוכן העניינים אל החלק הרלוונטי).

ה. בסוף הדוח הרבעוני יצורף:

- (1) אינדקס שיסייע למשתמשים באיתור המידע הנכלל בדוח הרבעוני.
- (2) מילון מונחים, יכלול הן ראשי התיבות של המונחים שבהם נעשה שימוש בדוח הרבעוני והן את ההגדרות של מונחים אלה.
- ו. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה, לרבות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.
- ז. הדוח הרבעוני (לרבות המידע הרבעוני שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי דירקטוריון הסולק, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח הרבעוני, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות יחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בסולק תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
- כאשר נבצר מי"ר הדירקטוריון או המנהל הכללי לחתום על הדוח הרבעוני, הסולק יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.

5. פרסום

- א. חלקים א-ה של הדוח הרבעוני, כמפורט בסעיף 3 לעיל, יפורסמו בכריכה אחת, לא יאוחר מתום חודשיים מיום הדוח ובלבד שיפורסם תוך 3 ימים מתאריך החתימה של רואה החשבון של הסולק על דוח הסקירה המתייחס לתמצית הדוח הכספי הרבעוני. תאריך החתימה של הסולק על הדוח הרבעוני לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח הרבעוני.
- א1. חלקים ו-ז של הדוח הרבעוני (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 3 לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של הסולק באותו מועד שבו פורסמו חלקים א-ה.

6. מועד הגשה

- א. הדוח הרבעוני יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים בירושלים ביום פרסומו. יחד עם הדוח יימסר גם דיסקט המכיל את כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח, במתכונת כפי שתשלח מראש לכל סולק, בצרוף הוראות הכנת הדיסקט.
- ב. הדוח הרבעוני יימצא לעיון במשרדי הנהלת הסולק והעתק ממנו יימסר לכל דורש.
- ג. הפרסום לפי הוראה זו מתייחס לדוח רבעוני לרבעונים ראשון, שני ושלישי. לענין מידע כספי לרבעון רביעי, ראה ביאור על מדיניות חשבונאית בדוח השנתי ומידע רב רבעוני בנספח לדוח השנתי.

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 יכולל 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 יכולל 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 שנתי)¹,

(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 ומינוף

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

(2) השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי)¹, ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס המינוף ;

ד. התפתחויות בפעילות מגזרי הפעילות ; הדיון יכולל 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. ;
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 4 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 שנתי 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 והנהלה 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 להוראת 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 שננקטו 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 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 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".

5. אני ואחרים בסולק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון *** של הסולק, 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 ביכולתו של הסולק 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 הסולק 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.

דוח רואה החשבון המבקר - דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים

בדוח רבעוני של הסולק, מיד לאחר הצהרה לגבי גילוי, יכלול דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לגבי דוחות כספיים הרבעוניים. דוגמה למתכונת דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לגבי דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי ראה בעמוד 3-662 להוראות הדיווח לציבור.

תמצית דוח כספי רבעוני של חברת כרטיסי אשראי**1. הנחיות לעריכת תמצית דוח כספי רבעוני**

א. דוח כספי רבעוני ייערך בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח בדבר עריכת דוח כספי שנתי של חברת כרטיסי אשראי תוך שינויים המתחייבים מהעניין ובהתאם לעקרונות החשבונאים המקובלים לעניין דיווח כספי לתקופות ביניים, וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

כללי ההכרה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 270 בקודיפיקציה, בדבר "דיווח לתקופות ביניים" (להלן בהוראה זו – נושא 270), יחולו על דוח רבעוני של חכ"א.

ב. דוח כספי רבעוני יכלול פירוט זה:

(1) חל בתקופת הדיווח שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בהשוואה לתקופת דיווח קודמת שנתוניה נכללו בדוחות, למעט שינוי כאמור שיש לשקף בדרך של הצגה מחדש - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין השפעתו בסכומים על הרווח לפני ניכוי מיסים על ההכנסה, על הרווח הנקי, על הרווח למניה ועל סעיפים אחרים בדוחות כל רבעון מתום שנת הדיווח.

(2) תוסבר מהותה של הצגה מחדש בדוח כספי רבעוני, יפורטו הנימוקים לה ותצויין, בסכומים, השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדוחות, על הרווח הנקי ועל הרווח למניה לכל אחד מהרבעונים שנתונייהם נכללים בדוח הרבעוני. פסקת משנה זו לא תחול על פירוט שניתן בדוח כספי רבעוני קודם.

(3) שונה ברבעון אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה על הדוח או על הדוח ברבעון או ברבעונים הבאים בשנת החשבון, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח וההפסד לרבות הרווח למניה.

(4) יסומן כל סכום שהוצג או סווג מחדש.

ג. הפירוט הנדרש בסעיף קטן ב. יובא בנפרד בביאורים ואין חובה לכלול בדוח פירוט אשר בנסיבות העניין אינו מהותי.

ד. נערך הדוח הכספי הרבעוני לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערך הדוח הכספי השנתי המבוקר האחרון, יצויין הדבר בביאור בתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים.

ה. הדוח הכספי הרבעוני יערך בהתאם למתכונת המינימלית המפורטת בהוראות אלה. בנוסף, חכ"א תבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכון אשראי ולגבי סיכונים אחרים שלא נכלל במתכונת המינימלית, לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא הדוח הכספי הרבעוני.

ו. שינויים בהתחייבויות תלויות או בנכסים תלויים, שחלו בתקופת הדיווח השוטפת ובמצטבר מאז תאריך המאזן השנתי. בנוסף, גם אם לא חלו שינויים מאז הדוח הכספי השנתי האחרון, יינתן גילוי או, לחילופין, תיכלל הפניה לדוח הכספי השנתי האחרון, על

התחייבויות תלויות שהתממשות ההפסד המרבי בגין עלולה להעמיד בספק את המשך קיומו של התאגיד כעסק חי.

2. דוחות השוואתיים

- א. לצד כל סכום במאזן ובביאורים המתייחסים אליו יוצג הסכום המקביל לו בדוח הכספי של הרבעון המקביל בשנת הדיווח ושל שנת הדיווח כולה.
- ב. בסעיפי הדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח ובשנת הדיווח כולה. בביאורים המתייחסים לדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח.
- ג. אין חובה לפרסם נתוני השוואה שלא נדרש לפרסם בעבר.

3. חתימת תמצית הדוח הכספי הרבעוני

- א. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תיחתם בשם חכ"א, בידי יו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי, כאמור בסעיף ג. להלן. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
- ב. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי או החשבונאי הראשי לחתום על תמצית הדוח הכספי הרבעוני, חכ"א תיפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.
- ג. כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

תמצית הדוח הכספי הרבעוני

4. 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 בנושא 270.

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה

- א'1 – תמצית דוח רווח והפסד ;
- א'2 – תמצית דוח על הרווח הכולל ;
- א'3 – תמצית מאזן ;
- א'4 – תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;
- א'5 – תמצית דוח על תזרימי מזומנים ;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמה לדוחות כספיים רבעוניים

- 1 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי ;
- 2 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ;
- 3 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ;
- 4 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ;

- 5- הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
 - 6- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
 - א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
 - ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
 - ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים
 - 7- מידע על מגזרי פעילות; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות המגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.
 - 8- מכשירים פיננסיים
 - א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים;
 - ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן;
 - ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3;
 - ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3;
- הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.
5. לעניין יישום נושא 270, תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים, כמפורט להלן:
 - א. תמצית מאזן ליום הדוח.
 - ב. תמצית דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי ודוח על תזרימי המזומנים יובאו -
 - (1) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון הראשון - לרבעון הראשון;
 - (2) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השני - לרבעון השני ולתקופה של ששה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השני;
 - (3) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השלישי - לרבעון השלישי ולתקופה של תשעה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השלישי.

רשימת תוספות וביאורים לדוגמה

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>תוספת</u>
	<u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה</u>	
683-5	תמצית דוח רווח והפסד	א'1
683-6	תמצית דוח על הרווח הכולל	א'2
683-7	תמצית מאזן	א'3
683-8	תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	א'4
683-9	תמצית דוח על תזרימי מזומנים	א'5
	<u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים הרבעוניים</u>	<u>ביאור</u>
683-12	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	1
683-13	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	2
683-14	סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות כרטיסי אשראי	3
683-22	זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי	4
683-23	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים	5
683-24	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	6
683-24	שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות	א6
683-25	מגזרי פעילות	7
683-27.1	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי	א7
683-28	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	א8
683-30	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	ב8
683-30	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ג8
683-30	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ד8

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תוספת א'1 - תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		
20X-1	20X-1	20X0	20X-1	20X0	
0	0	0	0	0	הכנסות
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	הוצאות
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	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 לאחר השפעת המס של
0	0	0	0	0	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
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה (בש"ח):
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסעיף:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	אשראי

*מזה: בגין שכר ונלוות לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0 ו- 20X-1 בסך 0,0 מ' ש"ח, בהתאמה, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0 ו- 20X-1 בסך 0,0 מ' ש"ח, בהתאמה, לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך 0 מ' ש"ח.

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.

שם _____ יו"ר הדירקטוריון

שם _____ מנכ"ל

שם _____ חשבונאי ראשי

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תוספת א'2 – תמצית דוח על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0

מתכונת הדוח המפורטת בתוספת א'2 – תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0 (עמוד 6-663) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

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

תוספת א'3 - 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	נכסים:
0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
			סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
0	0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
			ניירות ערך:
0	0	0	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	אגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	מניות שאינן למסחר
0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	סך הכל ניירות ערך (מזה 0,0,0 בהתאמה, שועבדו למלווים)
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, ציוד ותוכנה
0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	סך כל הנכסים
			התחייבויות:
0	0	0	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	סך כל ההתחייבויות
			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות חברת
0	0	0	כרטיסי אשראי
0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה

תוספת א'4 – תמצית דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת א'4 – תמצית דוח על שינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.19X0 (עמ'8-663) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'5

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0 (המשך-1)

המאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
20X-1	20X-1	20X0	20X-1	20X0
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

**סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח**

0	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
0	0	0	0	0	
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	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	גידול (קיטון) בהתחייבויות אחרות, נטו
0	0	0	0	0	הנפקת הון (פירוט)
0	0	0	0	0	הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים
0	0	0	0	0	פדיון התחייבויות המירות
0	0	0	0	0	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	תמורה מממוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה
0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
0	0	0	0	0	עליה (ירידה) במזומנים יתרת מזומנים לתחילת התקופה השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	יתרת מזומנים לסוף השנה
0	0	0	0	0	<u>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו :</u>
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 1 – הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי- מאוחד

[illegible]

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

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 2 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 3 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' – 663 – 18).

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר	30 ביוני		א. אשראי וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	20X-1 (מבוקר)	20X0 (בלתי מבוקר)	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח			
0	0	0	סיכון אשראי:
0	0	0	אנשים פרטיים: (1)
0	0	0	מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)
0	0	0	מזה: אשראי (2), (3)
0	0	0	מסחרי:
0	0	0	מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)
0	0	0	מזה: אשראי (2), (3), (4)
0	0	0	סך הכל סיכון אשראי
0	0	0	חייבים אחרים:
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	סך כל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו

- (1) אנשים פרטיים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור - דוח הדירקטוריון וההנהלה, 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.

ביאור 3 - סיכום אשראי, חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוזן, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, ועל החובות בגינם היא חושבה:

	30.6.20X0					30.6.20X-1					31.12.20X-1				
	הפרשה להפסדי אשראי					הפרשה להפסדי אשראי					הפרשה להפסדי אשראי				
	סה"כ	אחרים ^{3,4}	מסחר	חייבים בגין כרטיסי אשראי ^{2,3}	אנשים פרטיים	סה"כ	אחרים ^{3,4}	מסחר	חייבים בגין כרטיסי אשראי ^{2,3}	אנשים פרטיים	סה"כ	אחרים ^{3,4}	מסחר	חייבים בגין כרטיסי אשראי ^{2,3}	אנשים פרטיים
יתרת חוב רשומה של חובות ¹ :	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שנבדקו על בסיס פרטי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שנבדקו על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל חובות [*]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה:															
חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות במגור של 90 ימים או יותר ^{**}	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות בעייתיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל חובות בעייתיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ¹ :															
שנבדקו על בסיס פרטי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שנבדקו על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה:															
בגין חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	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 אלו.

² אשראי נושא ריבית. אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בברטיסי אשראי מוגבל, אשראי למחזיקי כרטיס, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ועסקאות אחרות.

³ יש לתת גילוי לתנועה בהפרשה להפסדי אשראי לאחד או יותר מפרטים אלו, כאשר מזה:

⁴ סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 11 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד נקאי (עמ' 46.1-663), בהתאמות המתחייבות.

1. איכות אשראי ופיגורים

¹ חייבים בגין פעילות בברטסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

מסיוונים רסיכות קווימיוס הצורכרס ברסוס ררר³
וובוב צצמב ס, סיוס וזאב וררר:

מסמכים ודיונים

צורבים הכנסות ריבית. חובות במיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 0, 0, 0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעיתיים.

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

אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחיובים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

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.

1

[illegible]

ביאור 3- סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מזווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות¹

מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסים שעברו שינוי בתנאים:

איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

[illegible]

¹ חייבים בגיו פעילות כבדטי אשאי, פדונוט בנקיס וחובות אחרים, למעט אג"ח.

אם מרחקי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו לחיזוקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

אם מהותי, יש לכת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לבתי עסק).

סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לרטיסי אשראי, הכנסות לקבלווייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

בשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 חובות צוברים עבור שניו בתנאים שונים קודמות בסך 0' ש' (בסך 0' ש' בשנים 20X-1, 30.6.20X-1, 30.6.20X-1) הפסיקו להיכלל בגילוי. משום שהתקיימו התנאים שני התנאים הבאים:

1. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפגור ואינו בעייתי.

2. הערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.

ליום 30.6.20X0 של לווים בקשיים פיננסיים בסך 0 מ' שהעברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים, ליום 31.12.20X-1 ליום 0 מ' שה

ביאור 3 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מילוני ש"ח

ג. חובות¹

3.ג.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שבערו שינוי בתנאים															
סך הכל															
סוג השינוי**															
יתרת חוב % מסך ויתור על ויתור על הארכת דחיית רשומה הכל קרן ריבית תקופה תשלומים מ' ש"ח %															
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0															
אנשים פרטיים	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ²	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ³	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים ⁴	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ⁴	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ⁴	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1															
אנשים פרטיים	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ³	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ⁴	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים ⁴	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ⁴	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ⁴	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים															
סוג השינוי**															
ממוצע ממוצע דחיית ויתור על הארכת תשלומים ויתור על הארכת תשלומים קרן ריבית תקופה תשלומים מ' ש"ח %															
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0															
אנשים פרטיים	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ²	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ³	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים ⁴	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ⁴	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ⁴	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1															
אנשים פרטיים	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ³	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ⁴	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים ⁴	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ⁴	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	אשראי ⁴	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

² אם מהותית, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמה: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיסי אשראי בבטחון רכב).

³ אם מהותית, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמה: אשראי לבתי עסק).

⁴ סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל החובות שבהם בוצע השינויים. אין צורך לתת גילוי לסוגי שינויים שאינם מהותיים. תאריך בנקאי נדרש.

* יש לפרט את סוגי השינויים שעשו בחובות ולתאר את הסוגים העיקריים של ענפי התעשייה או קבוצות החובות שבהם בוצע השינויים. אין צורך לתת גילוי לסוגי שינויים שאינם מהותיים. תאריך בנקאי נדרש להחלפת את הביאור למעבר ולחסיף מיזע כמותי ואיכותי כדי לעמוד בדרישות הגילוי בקודיפיקציה.

ביאור 3 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות¹

3.ג.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים																		
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים		סוג השינוי		סך הכל														
יתרת חוב רשומה	דחיית רישומה	ממוצע דחיית רישומה	ממוצע דחיית רישומה	ממוצע דחיית רישומה	ממוצע דחיית רישומה	ממוצע דחיית רישומה	ממוצע דחיית רישומה	ממוצע דחיית רישומה	ממוצע דחיית רישומה									
בשעה חדשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0																		
בשעה חדשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1																		
אנשים פרטיים																		
חייבים בגין כרטיסי אשראי																		
אשראי ²																		
מסחרי																		
חייבים בגין כרטיסי אשראי																		
אשראי ³																		
חייבים אחרים ⁴																		
סך הכל																		
אנשים פרטיים																		
חייבים בגין כרטיסי אשראי																		
אשראי ³																		
מסחרי																		
חייבים בגין כרטיסי אשראי																		
אשראי ⁴																		
חייבים אחרים ⁴																		
סך הכל																		

¹ חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות ובנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

² אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, שאינו למחזיקי כרטיס ואו אשראי בביטחון רכב).

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

⁴ סכומים לקבל מבעלים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הנכנסות לקבל (חייבים אחרים). אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

*יש לפרט את סוג השינויים שעשו בחובות ולתאר את הסוגים העיקריים של ענפי המשק או קבוצות החובות שבהם בוצעו השינויים. אין צורך לתת גילוי לסוגי שינויים מהותיים. תאריך בנקאי נדרש להתאים את הביאור למצבו ולחוסף מידע כמוותי ואיכותי כדי לעמוד בדרישות הגילוי בקדפיסקיה.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 4 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר	30 ביוני		
20X0 (מבוקר)	20X-1 (בלתי מבוקר)	20X0	
	<u>סכומים מדווחים</u>		
	<u>במיליוני ש"ח</u>		
0	0	0	בתי עסק (1)
0	0	0	התחייבויות בגין פיקדונות (3)
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 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.

ביאור 5 - 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

א. בנתוני המאוחז

31.12.20x-1	30.6.20x-1	30.6.20x0
מבוקר	בלתי מבוקר	
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
באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

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

ב. חברות בת משמעותיות

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

0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

2. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחז

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

הון רובד 1

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

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

0%	0%	0%
0%	0%	0%

ביאור 6 - 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

			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. 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 6א – שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 8א – שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות (עמוד 31.1-663) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

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

[illegible]

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)

0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	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 (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

יותר

יתרת אשראי בעייתי אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח*

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)

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) ייתן הסבר למהות הסכומים שנכללים בעמודת התאמות.
 - (5) ייתן 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.

ביאור 7א – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי – מאוחד

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 12א של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי בשינויים המתחייבים (עמ' 55.1-663). למרות האמור לעיל, סולק רשאי לתת גילוי לתקופה "עם דרישה ועד חודש" במקום הפירוט הרחב יותר הנדרש מתאגיד בנקאי עבור תקופה זו.

ביאור 8א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוזד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)					30.6.20X0 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן			יתרה		שווי הוגן			יתרה		
סה"כ	רמה 3 ¹	רמה 2 ¹	רמה 1 ¹	במאזן	סה"כ	רמה 3 ¹	רמה 2 ¹	רמה 1 ¹	במאזן	
נכסים פיננסיים										
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
התחייבויות פיננסיות										
(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
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים										
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 מייוחדות אחרות

¹ 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 8א-8ד.

ביאור 8א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוזד) (המשך – 1)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

31.12.20X-1 (מבוקר)					
שווי הוגן				יתרה	
סה"כ	רמה 3 ¹	רמה 2 ¹	רמה 1 ¹	במאזן	
נכסים פיננסיים					
0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
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	נכסים פיננסיים אחרים
0	0	0	0	*0	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	אשראי מתאגידים בנקאיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
(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 פיננסיות אחרות
(0)	(0)	(0)	(0)	*(0)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
0	0	0	0	0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
0	0	0	0	0	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

¹ 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 8א-78.

ביאור 28. – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחז):

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 13ב' – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (עמ' 58-663) של הוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 28. – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 13ג' – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (עמ' 60-663) של הוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 28. – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3:

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 13ד' – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (65-663) של הוראות הדיווח לציבור בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי החלות על תאגיד בנקאי.

דוח רבעוני - ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי סולק ואופן ניהולם

1. דוח זה מיועד לסייע למשתמשים בדוחות של סולק להשיג הבנה טובה יותר לגבי הממשל התאגידי, והביקורת בסולק. בנוסף דוח זה מיועד לספק למשתמשים בדוחות של הסולק פרטים נוספים על עסקי הסולק ואופן ניהולם, וכן כולל נספח המכיל פירוט נוסף לגבי שיעורי הכנסות והוצאות של הסולק.
2. הסולק יפרסם דוח זה כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים" כמפורט בפרק 664 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי, בהתאמות הנדרשות.

סולק - פרסום מידע רבעוני באינטרנט

1. **מבוא**
סולק יפרסם באתר האינטרנט של הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.
 2. **מועד פרסום**
פרסום המידע באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח הרבעוני לציבור.
 3. **מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט**
אתר האינטרנט של הסולק יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו ייכללו שני פרקי משנה:
א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:
 - (1) דוח רבעוני כנדרש בפרק 680 להוראות אלו.
 - (2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
 - (3) בנוסף, סולק החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הקובץ האמור גם בדיווח האלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של הסולק. קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
 - (4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל¹, וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 1-3 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.
 - ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:
 תת פרק בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" במסגרתו ייכלל:
 - א) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 686.
 - ב) המידע הנדרש בהתאם לפרק 687.
4. **שמירת המידע:**
המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

¹ www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

דוח רבעוני של סולק - דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

סולק יכלול בדוח נפרד באתר האינטרנט שלו את המידע שנדרש על פי פרק 678 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", בהתאמות הנדרשות.

דוח רבעוני - מידע פיקוחי נוסף

סולק יכול כלול בדוח נפרד באתר האינטרנט שלו את המידע שנדרש על פי פרק 679 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "מידע פיקוחי נוסף", בהתאמות הנדרשות.

דוחות לציבור של סולק לא מהותי

1. למרות האמור בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוחות לציבור של הסולק, סולק לא מהותי :
 - 1.1. אינו נדרש לפרסם דוח רבעוני לציבור.
 - 1.2. ביישום סעיף 2.(א) להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח שנתי של הסולק, יכלול במסגרת הדוח השנתי שלו לציבור את הפרקים הבאים :
 - 1.2.1. תיאור תמציתי של הסולק, לרבות רשימת דירקטורים וחברי הנהלה.
 - 1.2.2. דוח דירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה עמודים 4-3-674 להוראות הדיווח לציבור)
 - 1.2.3. חוות דעת של רואה החשבון המבקר לעניין הדוחות הכספיים השנתיים (ראה עמודים 8-7-674 להוראות הדיווח לציבור)
 - 1.2.4. דוח כספי שנתי מבוקר (ראה פרק 675 להוראות הדיווח לציבור)
 - 1.3. לעניין יישום האמור בסעיף 1.2 לעיל מובהר כי :
 - 1.3.1. יבוצעו השינויים המחויבים בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי ובחוות הדעת של רואה החשבון המבקר לעניין הדוחות הכספיים.
 - 1.3.2. הביאורים לדוחות הכספיים יערכו על ידי הסולק כך שיתאימו להיקף ומורכבות פעילותו, ויעמדו בדרישות הגילוי שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בישראל, מכל הבחינות המהותיות.
2. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה.