

סולק

דוח שנתי של סולק

1. כללים לעריכת דוח שנתי של סולק
 - (א) הדוח השנתי של סולק ייערך לפי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ולפי הנחיותיו.
 - (ב) האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה.
 2. תוכן הדוח השנתי
 - (א) סולק יפרסם דוח שנתי הכולל:
 - (1) דברי יושב ראש הדירקטוריון (ראה פרק 672).
 - (2) דוח הדירקטוריון וההנהלה (ראה פרק 673).
 - (3) הצהרות לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה פרק 674)
 - (4) דוחות רואה החשבון המבקר (ראה פרק 674).
 - (5) דוח כספי שנתי מבוקר (ראה פרק 675)*.
 - (6) ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי (ראה פרק 676)
 - (7) דרישות גילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים (ראה פרק 678)
 - (8) גילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 679).
 - (ב) מסגרת המידע הבסיסי שיש לכלול בדוחות הני"ל מפורטת בהוראות המצורפות.
- *מתכונת הדיווח מתייחסת לסולק שהוא חברת כרטיסי אשראי. סולק אשר אינו חברת כרטיסי אשראי ידווח בהתאם למתכונת בשינויים המתחייבים.
3. הצגת דוח כספי שנתי של סולק ופרסומו
 - (א) חלקים 1-6 של הדוח השנתי של סולק (כאמור בסעיף 2.(א) לעיל) ימצאו לעיון במשרד הרשום של הסולק. סולק ימסור העתק של חלקים 1-6 של הדוח השנתי לכל דורש.
 - (ב) הדוח השנתי המלא של סולק יפורסם באתר האינטרנט של הסולק.
 - (ג) בוטל.
 - (ד) מועד הפרסום – הדוח השנתי ותמציתו יפורסמו סמוך לתאריך חתימת חוות דעתו של רואה החשבון של סולק, אך לא יאוחר משבוע לפני מועד האסיפה הכללית שבה יוגש הדוח השנתי או מתום שלושה חודשים מתאריך המאזן, לפי המוקדם.
 4. תמצית של דוח כספי שנתי
 - (א) צורת התמצית –
 - (1) סולק יפרסם נתונים מתומצתים מתוך הדוח השנתי רק בהתאם לדוגמת התמצית המפורטת בהוראות המפקח.
 - (2) אין לפרסם בנפרד חלקים של התמצית (מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי).

- (3) כל סעיף בתמצית יתאים לסעיף המקביל או לקבוצת הסעיפים המקבילה בדוח השנתי המלא.
- (ב) מועד פרסום התמצית – אין לפרסם תמצית לפני פרסום הדוח השנתי המבוקר המלא.
- (ג) הפניה לדוח השנתי המלא – יצוין בהדגשה על גבי התמצית כי :
- (1) חלקים 1-6 של הדוח השנתי נמצאים לעיון במשרדו הרשום של הסולק, כתובת המשרד הרשום וכי עותק ממנו יימסר לכל דורש.
- (2) הדוח השנתי המלא נמצא לעיון באתר האינטרנט של הסולק תוך ציון הכתובת של האתר.

דברי יושב ראש הדירקטוריון של סולק

סולק יפרסם את דברי יושב ראש הדירקטוריון כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דברי יושב ראש הדירקטוריון של תאגיד בנקאי" (פרק 615).

דוח הדירקטוריון וההנהלה של סולק המוגש לאסיפה הכללית של בעלי מניות

כללי

1. דוח הדירקטוריון וההנהלה נועד להביא בפני המשתמשים בדוח השנתי את נקודת המבט של הדירקטוריון וההנהלה לגבי תמונת הסולק כפי שהיא משתקפת בחלקים האחרים של הדוח השנתי. זאת כדי שדוח הדירקטוריון וההנהלה יהווה את חוליית הקשר בין הדוחות הנותנים ביטוי למצב העסק בעבר לבין משתמש שאמור לקבל החלטות על עסקיו עם הסולק בעתיד.
2. על הדירקטוריון וההנהלה לקבוע את המבחנים למהותיות גילוי עניינים שונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה. קביעה זו תביא בחשבון את מטרתו העיקרית של הדוח - להביא בפני המשתמשים את נקודת המבט של הדירקטוריון וההנהלה לגבי הסולק.
3. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות אלה. ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.
4. דוח הדירקטוריון וההנהלה יכול תיאור והסברים של התפתחות הסולק וחברות הבת המהותיות שלו בתקופת הדוח והתפתחויות לאחר תקופת הדוח, לפי העניין, תוך הסתמכות על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, ונתונים נוספים לפי הצורך.
5. המידע בדוח הדירקטוריון וההנהלה יכלול במסגרת הפרקים הבאים:

<u>עמוד</u>	<u>פרק</u>
673-1	א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
673-2	ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
673-9	ג. סקירת הסיכונים
673-14	ד. מדיניות חשבונאית קריטית ואומדנים חשבונאיים קריטיים
	ה. מידע נוסף שלדעת הדירקטוריון וההנהלה ראוי לכלול אותו בדוח הדירקטוריון וההנהלה, אך אינו מתאים לדעתם לפרקים האחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

6. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה נועד לתאר את הסולק, תחומי הפעילות שלו, ביצועיו והסיכונים אליו הוא חשוף, וכן את היעדים והאסטרטגיה של הסולק. הפרק יכול התייחסות לנושאים הבאים:
 - א. תיאור תמציתי של הסולק ותחומי הפעילות העיקריים שלו;
 - ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של הסולק, לרבות מדדי ביצוע עיקריים בהתאם לאמור בסעיף 6(ב) בפרק 620 בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" בשינויים המתחייבים;
 - ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהסולק חשוף אליהם;

ד. תיאור היעדים ואסטרטגיה עסקית, וצפי להתפתחות בשנה הקרובה, העוקבת לשנת הדוח.

התיאור יכלול התייחסות לנושאים כגון:

- (1) פירוט היעדים והאסטרטגיה העסקית, לרבות מגמות והתפתחויות בעסקים השונים ובמגזרי הפעילות השונים;
 - (2) תיאור האמצעים שינקטו לצורך ביצוע היעדים והאסטרטגיה העסקית;
 - (3) פירוט ההזדמנויות והאיומים הנובעים מן היעדים והאסטרטגיה העסקית, לרבות התייחסות לשינויים בתשואות מול הסיכונים;
 - (4) כניסה משמעותית לפעילויות חדשות, עסקים חדשים ויציאה מעסקים קיימים;
 - (5) רכישות, מיזוגים ושיתופי פעולה אסטרטגיים;
 - (6) שינויים בפרישה הגיאוגרפית הבין-לאומית;
 - (7) שינויים משמעותיים באופן ניהול העסקים, במערך השיווקי, בטיפול בלקוחות ובמערכות ההפצה;
 - (8) פרויקטים עיקריים שהתאגיד הבנקאי מתכנן לבצע;
 - (9) שינויים משמעותיים במבנה הארגוני והמשפטי;
 - (10) שינויים משמעותיים במערך משאבי האנוש, במערך טכנולוגיות המידע ובמערכות הלוגיסטיות;
 - (11) שינויים משמעותיים במבנה ההון ובמקורות המימון.
- סולק רשאי שלא לכלול התייחסות לעניינים המפורטים לעיל אם הדבר עלול למנוע השלמת פעולה או פעילות של הסולק או עסקה שהסולק צד לה או שיש לו עניין בה, או להרע באופן משמעותי את תנאיה או את מצב הסולק, ובלבד שלא פורסם ברבים על ידי הסולק מידע בדבר עניינים אלה.
- ה. נושאים נוספים שראוי לדעת הדירקטוריון והנהלה להדגיש.

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
 - ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
 - ג. המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
 - ד. מגזרי פעילות
 - ה. חברות מוחזקות עיקריות
- להלן הרחבה נוספת לגבי ההתייחסות שיש לכלול לגבי כל נושא.

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

8. הדיון בנושא זה מיועד להדגיש מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים שאירעו בתקופה המדווחת. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לכלול:

- א. מידע על מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות, לרבות מידע תמציתי על:
- (1) טיפול ההנהלה בנושאים שוטפים מהותיים, כדי לאפיין את הסולק ואת התקופה המדווחת;
 - (2) מידע שבידי ההנהלה על מגמות או תופעות ידועות היום, לרבות סקירה תמציתית של ההתפתחויות העיקריות במשק ו/או התפתחויות בענפי הבנקאות וכרטיסי האשראי (בארץ ובחו"ל), שצפויה להיות להן השפעה מהותית על מצב הסולק או על תוצאות פעילותו. בהקשר זה, הכוונה לנושאים או התפתחויות שיש סבירות גבוהה להתממשותם ושניתן לצפות את השפעותיהם הספציפיות - במידה ואכן יתממשו;
 - (3) במסגרת זו יש להבחין בין השפעה של תופעות פרמננטיות, ותופעות חד פעמיות, ולתת כימות או אומדן ההשפעה של אירועים והתפתחויות כאמור, כולם או חלקם, אם הסולק כימת או אמד אותה. אם לא ניתן כימות או אומדן כאמור יצוין שהתאגיד הבנקאי לא כימת או אמד את ההשפעה.
 - (4) דיון תמציתי באירועי סיכון הידועים לציבור, לרבות סיכון תפעולי, סיכון ציות רגולטורי וסיכון משפטי, כאשר התרחשו אירועי הפסד מהותיים או אירועים שיש להם פוטנציאל להפסד מהותי. גילוי זה צריך להתמקד בהשפעה על הסולק, הלקח שנלמד והשינויים בתהליכי ניהול הסיכונים שכבר יושמו או שנמצאים בתהליך יישום. בנוסף יש לתאר ולדון בסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר. יש לכלול גילוי כמותי אם אפשר, ודיון על כל שינוי בחשיפות לסיכונים אלה במהלך תקופת הדיווח.
 - (5) הסבר תמציתי לשינויים מהותיים, משנה לשנה, ולהתפתחויות חריגות בתקופת הביניים של התקופה המדווחת, בסעיפים בדוחות הכספיים, אם הוא מסייע להבנת העסק של הסולק באופן כולל. ההסבר יכול התייחסות תמציתית כמותית לגורמים המסבירים את השינוי;
 - (6) הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון של הסולק תשומת לב בחוות דעתו על הדוחות הכספיים;
 - (7) דיון באירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי, העשויים לגרום לשינויים מהותיים במצב עסקי הסולק;
- ב. שינויים במבנה הסולק ובאופן ניהולו שיש להם השפעה (או שצפויה להיות להם השפעה) מהותית על מצב הסולק ועל תוצאות פעילותו, לרבות שינויים מהותיים בבקרה הפנימית על דיווח כספי.

ג. שינויים במדיניות חשבונאית קריטית, באומדנים חשבונאיים קריטיים, בהערכות שווי מהותיות, שיש להם השפעה (או שצפויה להיות להם השפעה) מהותית על מצב הסולק ועל תוצאות פעילותו.

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

9. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את תוצאות התאגיד הבנקאי בתקופה המדווחת. במסגרת זו יש לכלול דיון בנושאים הבאים:

א. רווח ורווחיות:

(1) הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הסולק לשנת הדוח והרווח האמור למניה תוך ציון השפעתן של פעולות בלתי רגילות;

(2) התשואה להון, כפי שמתבטאת ביחסים אלה:

(א) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הסולק בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע;

(3) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הסולק בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע בניכוי יתרה ממוצעת של מניות בכורה שנכללו בהון העצמי; לעניין זה:-

"הון עצמי ממוצע" – "סך כל האמצעים ההוניים" כפי שהוצג בנספח 1 לדוח השנתי בדבר "שעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית ריבית" בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות שאינן מקנות שליטה ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

ב. הכנסות והוצאות - התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס (כמפורט בדוח רווח והפסד), לרבות דיון בהתפתחויות מהותיות בנושאים הבאים:

(1) הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

(2) הכנסות והוצאות ריבית

במסגרת זו יש להתייחס בין היתר להתפתחויות מהותיות בשיעורי ההכנסות-תוך התייחסות לשיעור ההכנסות מאשראי לאנשים פרטיים ומאשראי מסחרי, שיעורי ההוצאות ופערי הריבית - תוך התייחסות להשפעות מהותיות של שינויים בכמויות ובמחירים על ההכנסה וההוצאה וכן ליחס בין סך ההכנסות מריבית נטו לבין היתרה הממוצעת של הנכסים הכספיים נושאי הריבית;

אם מהותי, יש לדון בהשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים שאינם למסחר על שיעורי ההכנסה וההוצאה ועל הכנסות מימון שאינן מריבית.

תיכלל הפנייה לגילוי בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית, שתוצג בנספח מס' 1 בפרק ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.

(3) הכנסות אחרות

(4) הוצאות הפסדי אשראי. הדיון במסגרת זו יהיה תמציתי ויתמקד בשינויים המהותיים בהוצאות הפסדי האשראי. תיכלל הפניה לדיון המקיף יותר שייכלל בדוח הדירקטוריון וההנהלה במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור.

(5) הוצאות תפעול

(6) הוצאות מכירה ושיווק

(7) הוצאות הנהלה וכלליות

(8) הוצאות בגין תשלומים לבנקים

(9) פעולות בלתי רגילות וחלקו של הסולק ברווחי חברות כלולות.

ג. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות :

במסגרת זו יכלל גילוי נוסף לגבי הכנסות והוצאות, שיתייחס לנושאים הבאים :

(1) התייחסות לנתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי. הגילוי על נתונים כמותיים יכלול לפחות התייחסות לנתונים במתכונת המפורטת בנספח 3 לדוח הדירקטוריון וההנהלה. יוסברו המונחים שבהם נעשה שימוש בשפה בהירה, פשוטה ומובנת, ולפחות יוסברו המונחים הבאים : כרטיס אשראי, כרטיס אשראי תקף, כרטיס אשראי פעיל, כרטיס בנקאי, כרטיס אשראי חוץ בנקאי, מחזור עסקאות וכיוצ"ב.

(2) כאשר מהותי, יש לדון בהתפתחויות ומגמות משמעותיות בהכנסות והוצאות בתקופות הביניים. תיכלל הפניה למידע על דוח רווח והפסד - מידע רב רבעוני לשנתיים אחרונות, שמוצג בנספח מס' 2 בפרק ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי (פרק 676 בהוראות הדיווח לציבור).

(3) אם הסכום המצרפי של הפסדים מירידת ערך, שהוכרו (בוטלו) בתקופת הדיווח, הוא מהותי ביחס לדוחות הכספיים של הסולק בכללותם, תוצג התייחסות נוספת מעבר למידע שנכלל בדוח הכספי. במסגרת זו יפורטו, בין השאר, הנתונים להלן :

(א) הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך שנת הדוח בדוח רווח והפסד ;

(ב) ביטול הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך שנת הדוח בדוח רווח והפסד

(ג) השפעת מס כוללת של הפסדים מירידת ערך (נטו) בשנת הדוח

(ד) סך-כל השפעה על הרווח הנקי של ירידת ערך נכסים בשנת הדוח

(4) יינתן גילוי על הוצאות והשקעות הסולק והחברות שבשליטתו בגין מערך טכנולוגיית המידע כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 "ניהול טכנולוגיית המידע". במסגרת זו יינתן:

(א) גילוי כמותי לסך ההוצאות שנרשמו על בסיס מאוחד בשנת הדיווח בדוח רווח והפסד בגין מערך טכנולוגיית המידע תוך פירוט הסכומים וציון הסעיפים שנרשמו בהם ההוצאות בדוח רווח והפסד (משכורת והוצאות נלוות, פחת, הוצאות אחרות וכד'). לגילוי הכמותי יתווסף הסבר המבהיר את מהות ההוצאות שנרשמו בכל סעיף. בנוסף, יינתן גילוי בדבר המדיניות החשבונאית לפיה חושבו ונרשמו הסכומים, לרבות שיטת ההקצאה של עלויות בין פעילויות שונות.

(ב) גילוי כמותי לסך העלויות בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נרשמו בדוח רווח והפסד כהוצאה, אלא נרשמו בשנת הדיווח כנכסים בדוח הכספי, כגון עלויות פיתוח תוכנה שהונו וחומרות ותוכנות שנרכשו, תוך פירוט הסכומים המרכיבים את סך ההשקעה. לגילוי הכמותי יתווסף הסבר המבהיר את מהות העלויות.

(ג) גילוי כמותי ליתרת הנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע לסוף שנת הדיווח.

(5) פעילות חוץ מאזנית – פעילות בשוק ניירות ערך, לרבות שירותים אחרים, פעילות במכשירים פיננסיים, פעילות ניהול תיקי אשראי ופעילות הסולק בתחומים שאינם קשורים לכרטיסי אשראי;

ד. התפתחויות ברווח כולל אחר:

במסגרת זו יש לדון בהתפתחויות מהותיות ברווח הכולל האחר, לרבות כתוצאה מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, התאמות מתרגום של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שונה שלהן שונה ממטבע הפעילות של הסולק, רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים והתאמות של ההתחייבות (נכס) נטו בגין הטבות לעובדים. במסגרת זו יינתן, בין היתר, גילוי לרווחים והפסדים אקטואריים הנובעים משינויים בשיעור ההיוון שנזקפו השנה לרווח כולל אחר, בנפרד מסכומים אחרים שהוכרו השנה ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.

ג. המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

10. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון של הסולק בתקופה המדווחת. במסגרת זו יש לכלול דיון בנושאים הבאים:

א. המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים וההתחייבויות:

(1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור) – תיכלל התייחסות תמציתית לשינויים מהותיים בהיקף האשראי ורכיביו העיקריים (לדוגמה חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינה בערבות בנקים,

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 משמעויות 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 וברוחיותו;

- (2) התפתחויות מהותיות בשוקים של מגזר הפעילות, או שינויים מהותיים במאפייני הלקוחות שלו ;
- ד. ציון תלות של מגזר פעילות בלקוח בודד או במספר מצומצם של לקוחות, אשר אובדנם ישפיע באופן מהותי על מגזר הפעילות. במסגרת זו יפורטו בטבלה הכנסות הסולק מכל לקוח שהכנסות או הוצאות הסולק ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות או מסך הוצאות הסולק בדוחות המאוחדים, ואם הכנסות או הוצאות הסולק מלקוח מהוות 20% או יותר מסך הכנסות או מסך הוצאות הסולק בדוחות המאוחדים שלו – יצוין שמו. התקשר הסולק עם לקוח כאמור בהסכם המתואר במקום אחר בדוח לציבור, תיכלל הפניה לסעיף בו מתואר ההסכם.
- לעניין סעיף קטן זה, לקוחות שהפעילות שלהם נעשית במשותף, ייחשבו כלקוח יחיד. יש לפנות לפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית כאשר נדרש גילוי שם של לקוח בדוח לציבור.
- ה. לפי העניין, מומלץ לגלות מידע נוסף על הנדרש במתכונת הביאור בדוח הכספי, ובלבד שמידע זה יוצג באופן עקבי במספרי ההשוואה. במידע זה ניתן לשלב מדדים שונים של פעילות המגזרים, כגון יחס יעילות המגזר, תשואה על נכסי המגזר וכו'.

ה. חברות מוחזקות עיקריות

12. הדיון בנושא זה מיועד להסביר ולנתח את פעילות החברות המוחזקות העיקריות ואת תרומתן לעסקי הקבוצה. במסגרת זו יש לכלול התייחסות לנושאים הבאים :
- א. פעילות חברות מוחזקות עיקריות של הקבוצה, התרומה לרווח הנקי, והתפתחויות עיקריות בנכסים ובהתחייבויות ;
- (1) התשואה של הקבוצה על השקעותיה באותן חברות ;
- (2) שותפויות, מיזמים והשקעות בפעילויות אחרות עיקריות ;

ג. סקירת הסיכונים

13. הפרק על סקירת הסיכונים יכלול סקירה כמותית וניתוח של הסיכונים העיקריים שהסולק חשוף אליהם, וסקירה של אופן ניהולם. הפרק יכלול התייחסות לנושאים הבאים :
- א. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
- ב. סיכון אשראי
- ג. סיכון שוק
- ד. סיכון נזילות ומימון
- ה. סיכון תפעולי
- ו. סיכונים אחרים
- להלן הרחבה נוספת לגבי ההתייחסות שיש לכלול לגבי כל נושא.

א. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

14. יש לתאר את הסיכונים העיקריים שהסולק חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

- א. תיאור של הסיכונים, האיומים והחולשות וגורמי סיכון אחרים הנובעים מהסביבה הכללית והענף, תוך הדגשת הסיכונים הייחודיים שסולק חשוף אליהם (לרבות סיכון אשראי; סיכון שוק – ריבית, שער חליפין, מניות; סיכון נזילות; סיכון מימון; סיכון תפעולי; סיכון סביבתי). בהצגת סיכונים כלליים אשר מטיבם חלים על כל תאגיד יש להסביר באופן ברור את השפעתם המיוחדת על הסולק.
- ב. תיאור של התיאבון לסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים, לרבות התייחסות לשימוש במבחני קיצון במסגרת ניהול הסיכונים ובמסגרת העבודה לניהול ההון. הדיון יהא תמציתי ובהיר;
- ג. תיכלל הפניה למידע המפורט על סיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של הסולק.

ב. סיכון אשראי

15. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכוני האשראי שהסולק חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול בין היתר:

- א. סקירה של הסיכון וסקירה של אופן ניהולו.
- ב. ניתוח איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי –
 - (1) יש לפרט ולנתח את יתרות סיכון האשראי הבעייתי והנכסים שאינם מבצעים, לפי מתכונת הלוח בנספח 4 לדוח הדירקטוריון וההנהלה. לעניין זה: "נכסים שאינם מבצעים" – חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית ונכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו.
 - (2) יש לפרט התאמה בין יתרות הפתיחה לבין יתרות הסגירה של חובות לא צוברים במהלך השנה, ולנתח את השינויים תוך התייחסות לשינויים בהפרשה להפסדי אשראי. הגילוי צריך לכלול בין היתר הסבר להשפעה של הלוואות שנרכשו על שינויים ביחסים, ומידע כמותי ואיכותי על הלוואות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים.
 - (3) יש לכלול ניתוח של מדדים נוספים המצביעים על איכות האשראי, על ההוצאות בגין הפסדי אשראי ועל ההפרשה להפסדי אשראי לפי מתכונת הלוח בנספח 4א לדוח הדירקטוריון וההנהלה ולכלול תיאור של הגורמים לשינויים מהותיים במדדים אלה.

- (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 לוויים 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 זה.
- (ג) תיאור הפעילות שהסולק מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכוני 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 להוראות דיווח לציבור 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

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

(3) יש ללוות את הדיון בגילוי 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 גילוי כמותי על יתרת החובות שעברו שינוי בתנאים לפי מגזרי אשראי עיקריים (לפחות לפי חלוקה בין אשראי לאנשים פרטיים לבין אשראי מסחרי) וגילוי 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.

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.ג29). 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.

- ד. חשיפה למדינות זרות, אם מהותי, בהתאם לאמור בנספח 5 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.
ה. תיכלל הפנייה למידע האיכותי והכמותי המפורט על סיכוני אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של הסולק.

ג. סיכון שוק

א. סיכוני ריבית:

סקירת הסיכון, אופן ניהולו ודיון בהתפתחויות מהותיות שחלו בחשיפה לסיכון ריבית בשנת הדיווח, בהתאם לאמור בסעיף 16.ב. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי. במסגרת זו יכלל מידע כמותי על חשיפת הסולק לשינויים בשיעורי ריבית, בהתאם לאמור בנספח 6 לדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "מידע כמותי על חשיפת הסולק לשינויים בשיעורי ריבית".

ב. סיכון שער חליפין ומדד – אם מהותי, יכלל מידע בהתאם לאמור בסעיף 16(ג) בפרק 620 בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" בשינויים המתחייבים.

ד. סיכון נזילות ומימון

16. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את סיכוני הנזילות והמימון שהסולק חשוף אליהם, התפתחויות מהותיות שחלו בהם בשנת הדיווח, ולכלול סקירה איכותית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול דיון ביכולת הסולק לייצר או להשיג סכומי מזומנים מספקים כדי לעמוד בצרכי המזומנים של הסולק, ודיון בתכנון המזומנים שלו לטווח קצר ולטווח ארוך, תוך התייחסות לאירועים, מגמות או גורמי חוסר ודאות שצפויים להביא לשינויים מהותיים במצב הנזילות של הסולק, ולצעדים שהוא נקט או צפוי לנקוט כדי להתמודד עם שינויים מהותיים אלה. במסגרת הדיון יש לכלול תיאור של צרכי המזומנים המהותיים של הסולק, ודיון במקורות המימון הצפויים שבהם יעשה שימוש כדי לעמוד בצרכי מזומנים אלה, תוך התייחסות למגמות מהותיות במקורות המימון, והתייחסות לשינויים צפויים מהותיים בהרכב ובעלות היחסית של מקורות אלה. הדיון יתייחס בין היתר, לנושאים הבאים:

א. דיון על צרכי המזומנים החוזיים כפי שהם מתבטאים בתזרים המזומנים החוזי נטו לפי תקופות לפרעון של הנכסים וההתחייבויות, כמוצג בביאור 29 לדוח הכספי בדבר תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי, אל מול יתרת הנכסים הנזילים. במסגרת זו יכלל בין היתר:

(1) יפורטו סוגי הנכסים הנכללים ביתרת הנכסים הנזילים ויתרותיהם. במסגרת זו יש לפרט בנוסף את יתרות הנכסים המשועבדים לסוף תקופת הדיווח, תוך הבחנה בין נכסים המשועבדים לבנק המרכזי, למסלקות ולבורסות אחרות, ולגורמים אחרים.

(2) יפורטו מקורות המזומנים הלא מנוצלים הזמינים לסולק, לרבות מסגרות אשראי וקווי נזילות, פירוט תנאיהן העיקריים וכן יתרתן שטרם נוצלה לתאריך הדוח השנתי ולתאריך סמוך ככל האפשר למועד פרסום הדוח השנתי. במסגרת זו

יש לציין בנפרד את המקורות המיועדים לשימוש בזמן חירום, ולדון בין היתר ביכולת הסולק לקבל בזמן חירום מקורות.

ב. דיון על מדיניות הסולק לגיוס מקורות מימון, על החשיפה לסיכון ריכוזיות הגלומה במקורות, על השפעת המדיניות על מרווחי הריבית של הסולק ועל השפעת אירועים חיצוניים על פעילות הסולק ותוצאותיו העסקיות; במסגרת דיון זה יכלול בין היתר גילוי כמותי על התפתחות היתרות הממוצעות, ביתרות לסוף תקופת הדיווח ובשיעור הריבית הממוצעת של מקורות המימון לפי סוג המקור, לפי טווח המימון (קצר או ארוך), ובהבחנה בין מימון מובטח למימון שאינו מובטח. במסגרת הדיון יכלול הסבר לגורמים לשינויים מהותיים ביתרות אלה, אליו יתלווה גילוי כמותי על הנפקות ופדיונות של מקורות המימון לטווח ארוך.

ג. דיון על מדדים כמותיים המשמשים את הסולק לצורך ניהול סיכון הנזילות, לרבות מבחני הקיצון שהסולק עורך במסגרת ניהול סיכון הנזילות שלו. במסגרת זו יש לתאר את המדדים הכמותיים והתרחישים השונים בהם נעשה שימוש, לרבות התרחיש המוגדר כתרחיש המצב הגרוע ביותר (Worst case scenario), לתאר את ההבדלים ביניהם, את המגבלות שנקבעו על ידי הסולק ביחס אליהם ואת המשמעות של תוצאות המדדים הכמותיים והתרחישים על ניהול סיכונים הנזילות, על המקורות ועל יתרת הנכסים הנזילים שהסולק מחזיק, בדגש על יום הדיווח.

ד. יפורטו מגבלות משמעותיות החלות על הסולק בגיוס מקורות כגון: שמירה על יחסים פיננסיים מסוימים, עמידה בתכנית עסקית, צורך בהסכמת המממן לפעולות מסוימות בתאגיד או בבעלי השליטה בו, איסורים או מגבלות משמעותיות אחרות על העברת כספים בתוך הקבוצה; כמו כן יפורטו ערבויות אישיות שניתנו, שחרור מערבויות אישיות בעקבות הנפקה והקצאה פרטית.

ה. סולק שיש לו דירוג אשראי יפרט את הדירוג שניתן לו, שם החברה המדרגת ושינויים שחלו בדירוג וכאשר ניתן להערכה תיאור כיצד שינויים אלה צפויים להשפיע על זמינות מקורות המימון ועלותם.

ו. תיכלל הפניה לגילוי על סיכון נזילות ועל סיכון מימון שנכלל בדרישות הגילוי על נדבך 3. יובהרו ההבדלים בין מדדי הנזילות השונים להם ניתן גילוי.

ה. סיכון תפעולי

17. במסגרת ההתייחסות לנושא זה יש לתאר את הסיכונים התפעוליים שהסולק חשוף אליהם ולכלול סקירה איכותית תמציתית של אופן ניהולם. במסגרת זו יש לכלול, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:

- א. תיאור של הסיכון, מדדים כמותיים לחשיפה לסיכון וסקירה של אופן ניהולו.
- ב. הפנייה לגילוי על סיכון תפעולי שנכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים.

ו. סיכונים אחרים

18. סיכונים אחרים

- א. יינתן תיאור של סיכונים מהותיים אחרים, אם וכאשר רלוונטי לסולק ומהותי, וסקירה של אופן ניהול סיכונים אלה.
- ב. יוצגו כל גורמי הסיכון, בטבלה כמפורט בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה, על פי טיבם – סיכוני מאקרו, סיכונים ענפיים, סיכונים מיוחדים לסולק – וידורגו בקטגוריות על פי השפעתם, ככל שניתן לגבי כל גורם סיכון, לדעת הדירקטוריון, על עסקי הסולק – השפעה גדולה, בינונית וקטנה.

ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

19. הפרק על מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים יכול התייחסות לנושאים הבאים:
- א. גילוי לגבי המדיניות חשבונאית של הסולק בנושאים קריטיים,
- ב. גילוי לגבי האומדנים החשבונאיים הקריטיים בהם עשה שימוש הסולק,
- ג. גילוי לגבי בקרות ונהלים.

להלן הרחבה נוספת לגבי הגילוי הנדרש.

א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

20. דירקטוריון הסולק ורואי חשבון המבקרים צריכים להתמקד במיוחד בהערכת המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, שיושמה בדוחות הכספיים. במהלך עריכת ביקורת של דוחות כספיים, רואי חשבון בוחנים את שיקולי ההנהלה ביישום מדיניות חשבונאית. תשומת לב מיוחדת למדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים תגביר את יעילות תהליך הביקורת. הנהלת הסולק מצידו, צריכה להיות מוכנה לנמק את הבחירה, היישום והגילוי של מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים במיוחד, על מנת שרואי החשבון יוכלו להניח את דעתם בהתייחס ליישום ולגילוי.
21. דירקטוריון הסולק צריך לוודא שהגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה בהתייחס למדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, הנו מאוזן ו- fully responsive. כדי לסייע להבנה של המשתמשים בדוחות, ראוי שהסולק יסביר במסגרת פרק זה את ההשפעות של מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, שיושמה, הנימוקים שהובאו בחשבון בעת החלטה על יישומה והסבירות לדיווח שונה מהותית, כתוצאה משימוש בהנחות אחרות או אם יתקיימו תנאים אחרים.
22. לפני סיום עריכת דוחות כספיים שנתיים, הדירקטוריון או האורגן הראוי צריך לסקור את הבחירה, היישום והגילוי לגבי מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים. הדירקטוריון או האורגן הראוי צריך לבחון את נהלי העבודה של ההנהלה בבחירת המדיניות החשבונאית. מומלץ לערוך דיונים בין הדירקטוריון או האורגן הראוי לבין ההנהלה ורואי החשבון בעניין נאותות המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, המועמדת ליישום.

23. הסולקים, הנהלות ורואי חשבון שאינם בטוחים לגבי יישום של עיקרון חשבונאי מקובל ספציפי יפנו למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית. אנו מעודדים את הסולקים, הנהלות ורואי החשבון, הלוקחים חלק באחריות, לדווח באופן הוגן ומדויק על המצב הכספי ותוצאות הפעילות של הסולק להיעזר בצוות המקצועי הפיקוח על הבנקים. נשתדל לתת סיוע זה בזמן קצר כי מטרתנו לטפל בבעיות לפני התרחשותן.

ב. אומדנים חשבונאיים קריטיים

24. עשה הסולק שימוש בדוחות הכספיים שלה באומדנים חשבונאיים קריטיים, יצוין בדוח הדירקטוריון וההנהלה כל אומדן כאמור ויוסברו העניינים האלה, בהתייחס לכל אומדן חשבונאי קריטי בנפרד.

א. האופן שבו הוא נקבע, לרבות העובדות, ההנחות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס לבחירה בו, ולרבות הסבר בדבר חשיבותו;

ב. השפעתו הכמותית על הדוחות הכספיים של הסולק, לרבות ציון הסעיפים בדוחות הכספיים שהושפעו מהשימוש בו;

ג. כל גורם שיש להתייחס אליו כעשוי להביא לכך שיהיה צורך לשנות את האומדן או לסטות ממנו;

ד. כל שינוי מהותי שנעשה ביחס לאומדן במהלך שלוש השנים שקדמו לתאריך הדוח, לרבות סיבות השינוי והשפעתו על הדוחות הכספיים של הסולק.

ה. התבסס האומדן החשבונאי הקריטי על הנחות הכרוכות באי-ודאות משמעותית במיוחד או ששינוי סביר באומדן כאמור עשוי להיות בעל השפעה מהותית במיוחד על הצגת מצבו הפיננסי של הסולק או על תוצאות פעילותו – יובא, בנוסף לנדרש לעיל גם ניתוח רגישות של האומדן החשבונאי הקריטי, תוך מתן פירוט בדבר אי-הוודאות או ההשפעות האפשריות כאמור.

25. לעניין זה:

”אומדן חשבונאי קריטי” - אומדן שיש לכלול אותו, לפי כל דין, לרבות לפי הוראות המפקח על הבנקים, בדוחות כספיים, ששימש בסיס לקביעת ערכו של נתון בדוחות הכספיים, ואשר מתקיימים בו כל אלה:

א. בעת בחירתו נדרש הסולק להניח הנחות, בקשר עם נסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית;

ב. שינוי סביר בו, לרבות שימוש באומדן חלופי סביר, עשוי להיות בעל השפעה מהותית על הצגת מצבו הפיננסי של הסולק או תוצאות פעילותו.

26. יפורטו פערים משמעותיים, אם קיימים כאלה, בין ההנחות, האומדנים והתחזיות המהותיים שהונחו בבסיס הערכת שווי, לרבות חוות דעת מקצועית, שצורפה לדיווח בשלוש השנים שקדמו לתאריך הדוח, ובין התממשותם של אלה בפועל, תוך פירוט הסיבות להיווצרות פערים אלה

והשפעתם על השווי שנקבע; לעניין זה, "דיווח", "הערכת שווי", "חוות דעת מקצועית" – כמשמעותן בפרק 610 בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי;

ג. בקרות ונהלים

27. ינתן גילוי ל"בקרות ונהלים" על-פי האמור להלן:

א. הגדרות:

בסעיף זה -

"**בקרות ונהלים לגבי הגילוי**", "**בקרה פנימית על דיווח כספי**", "**חולשה מהותית**", "**ליקוי משמעותי**" – כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 בדבר "בקרות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי" (להלן – הוראה 309).

ב. בקרות ונהלים לגבי הגילוי:

(1) יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם שמבצע בפועל את אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הסולק לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309.

(2) כאשר הנהלת הסולק מעריכה כי הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן:

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

(3) כאשר להנהלת הסולק ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקרות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת הסולק מעריכה כי בקרות הגילוי והנהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקרות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שנקטו לשיפור הבקרות והנהלים.

(4) כאשר להנהלת התאגיד הסולק ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקרות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא לא תוקנה, ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות החולשה המהותית בבקרות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי, האמצעים שנקטו לשיפור הבקרות והנהלים, אלו פעולות מפתח ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.

ג. בקרה פנימית על דיווח כספי :

- (1) יש ליתן גילוי בדבר כל שינוי בבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 ואירע ברבעון האחרון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי.
- (2) לא אירע ברבעון הרביעי כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 2-1-674), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן :
"במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר 20xx לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי".
- (3) אירע שינוי ברבעון הרביעי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 2-1-674), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

* * *

נספחים לדוח הדירקטוריון והנהלה

עמוד

נספחים לפרק א'

1. נספח מס' 1 - בוטל ;

2. נספח מס' 2 - בוטל ;

נספחים לפרק ב'

673-21 3. נספח מס' 3 – נתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי ;

נספחים לפרק ג'

673-22 4. נספח מס' 4 - סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור ;

5. נספח מס' 4א. – מדדי ניתוח איכות של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי,

673-23 ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

673-23 6. נספח מס' 5 - חשיפות למדינות זרות ;

673-24 7. נספח מס' 6 - סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות ;

8. נספח מס' 7 - בוטל

673-30 9. נספח מס' 8 - טבלת גורמי סיכון ;

נספחים לפרק ב'

נספח 3 – נתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי

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

כרטיסים תקפים ליום הדוח			
סך הכול	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
			כרטיסים בנקאיים
			כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על סולק
			כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על אחרים

מחזור עסקאות בגין כרטיסי אשראי תקפים (פעילים ולא פעילים ליום הדוח) (במיליוני ₪)

כרטיסים תקפים ליום הדוח	
	כרטיסים בנקאיים
	כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על סולק
	כרטיסים חוץ בנקאיים- סיכון אשראי על אחרים

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	<u>סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי¹</u>
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי מאזוני
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזוני
0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
0	0	0	0	0	0	<u>סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:</u>
0	0	0	0	0	0	לא בעייתי
0	0	0	0	0	0	בעייתי ⁴ צובר
0	0	0	0	0	0	בעייתי ⁴ לא צובר
0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי מאזוני
0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזוני
0	0	0	0	0	0	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
0	0	0	0	0	0	מוזה: חובות שצוברים הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר
0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור²
0	0	0	0	0	0	<u>מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:</u>
0	0	0	0	0	0	חובות לא צוברים
0	0	0	0	0	0	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
0	0	0	0	0	0	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 מאזוני וסיכון אשראי חוץ מאזוני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
3. סיכון אשראי בעייתי - סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

הערות

- א. סיכון אשראי מאזוני וחוץ מאזוני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי
- 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

<u>31.12.20X-1</u>	<u>31.12.20X0</u>	
<u>%</u>	<u>%</u>	
0	0	ניתוח איכות האשראי לציבור
0	0	שעור חייבים שאינם צוברים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	שעור חייבים שאינם צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	שעור חייבים בעייתיים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
		ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח
0	0	שעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	שעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
		ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	שעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	שעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת חייבים שאינם צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	שעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

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.

נספח 8

טבלת גורמי סיכון

טבלת גורמי סיכון

<u>גורם הסיכון¹</u>	<u>השפעת הסיכון²</u>
1	השפעה כוללת של סיכוני אשראי
1.1	סיכון בגין איכות לווים ובטחונות
1.2	סיכון בגין ריכוזיות ענפית
1.3	סיכון בגין ריכוזיות לווים / קבוצת לווים
2	השפעה כוללת של סיכוני שוק
2.1	סיכון ריבית
2.2	סיכון אינפלציה
2.3	סיכון שערי חליפין
2.4	סיכון מחירי מניות
3	סיכון נזילות
4	סיכון תפעולי
5	סיכון משפטי
6	סיכון מוניטין
	<u>סיכונים נוספים הרלבנטיים לסולק:</u>
7	
8	
9	
10	
11	

¹ במסגרת הדיווח יש להגדיר כל גורם סיכון שמפורט בטבלה זו ולפרט את השפעתו המיוחדת על סולק

² כל גורם סיכון ידורג כבעל השפעה גדולה או בינונית או קטנה.

בדוח שנתי של הסולק, לאחר דוח הדירקטוריון וההנהלה, תתוסף הצהרה לגבי גילוי בדוחות שנתיים של סולקים כלהלן:

הצהרה (certification)*

אני, [שם האדם המצהיר], מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של [שם הסולק] לשנת 200X (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 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 הגילוי ולבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי¹. 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 מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, 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 הרביעי 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 יכול לדוח השנתי הצהרות נפרדות של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של הסולק או של אדם המבצע בפועל אותו תפקיד. ההצהרה הנדרשת, שתיכלל בדוח השנתי של הסולק, חייבת 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 "לוועדת הביקורת של הדירקטוריון" ירשם: "לוועדת הביקורת ולוועדת (יש לזהות את שם הוועדה) של הדירקטוריון", אם היא ממלאת תפקידים דומים."

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

1. לדוח שנתי של הסולק יצורף, לאחר ההצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון והנהלת הסולק בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי, אשר יכלול:
 - א. הצהרה בדבר אחריות הדירקטוריון וההנהלה לקביעתה ולקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי של הסולק.
 - ב. הצהרה המציינת את מסגרת העבודה ששימשה את ההנהלה לצורך ההערכה הנדרשת של אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הסולק.
 - ג. הערכת ההנהלה בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי לסוף שנת הדיווח, לרבות הצהרה האם הבקרה הפנימית על דיווח כספי אפקטיבית, או שאינה אפקטיבית.

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי חייב לכלול גילוי של כל "חולשה מהותית" בבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי שזוהתה על ידי ההנהלה. ההנהלה אינה רשאית להסיק כי הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי אפקטיבית, אם יש חולשה מהותית אחת או יותר בבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי, וכן

 - ד. הצהרה כי רואה החשבון המבקר שביקר את הדוחות הכספיים הכלולים בדוח השנתי, המציא דוח בדבר בקרה פנימית של הסולק על דיווח כספי.
2. כאשר הנהלת הסולק סבורה כי הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי למועד הדיווח הינה אפקטיבית, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי יערך בהתאם למתכונת המפורטת להלן.

כאשר הנהלת הסולק סבורה כי הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי למועד הדיווח אינה אפקטיבית, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי יערך בהתאם למתכונת המפורטת להלן בהתאמות המתחייבות.
3. על הסולק לשמור ראיות, לרבות תיעוד, על מנת לספק תמיכה סבירה להערכת ההנהלה בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

הדירקטוריון וההנהלה של [שם סולק] אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי (כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). מערכת הבקרה הפנימית של הסולק תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של הסולק לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כאמור בביאור 1, הוראות המפקח על הבנקים, מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP). ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים, ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת הסולק בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי ליום 31.12.XX, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של [תצויין מסגרת הבקרה הפנימית – לדוגמה ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)]. בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31.12.XX, הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי ליום 31.12.XX בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של הסולק [שם משרד רואי החשבון], כפי שצויין בדוח שלהם בעמוד מספר [יצויין מספר העמוד בו מופיע דוח רואה החשבון בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי] אשר בו נכללה חוות דעת [תצויין אופי חוות הדעת] בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי ליום 31.12.XX.

יו"ר הדירקטוריון (שם) (חתימה)

מנהל כללי (שם) (חתימה)

חשבונאי ראשי (תואר) (שם) (חתימה)

תאריך אישור הדוח:

הערה:

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

סולק בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוחות רואה החשבון המבקר

1. דוח רואה החשבון המבקר - בקרה פנימית על דיווח כספי

בדוח שנתי של סולק, מיד לאחר דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי, יתווסף דוח של רואה החשבון המבקר – בקרה פנימית על דיווח כספי. להלן דוגמא למתכונת הדוח:

דוח רואה החשבון המבקר הבלתי תלוי לבעלי המניות של [שם סולק] בע"מ בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של [שם הסולק] וחברות בנות (להלן ביחד "הסולק") ליום 31 בדצמבר 20X0, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן "COSO")¹. הדירקטוריון וההנהלה של הסולק אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הסולק בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה-Public Company Accounting Oversight (PCAOB) Board בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון אם קויימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של סולק הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של בטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, הוראות המפקח על הבנקים מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP). בקרה פנימית על דיווח כספי של סולק כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי הסולק (לרבות הוצאתם מרשותו); (2) מספקים מידה סבירה של בטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושקבלת כספים והוצאת כספים של הסולק נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון וההנהלה של הסולק; ו- (3) מספקים מידה סבירה של בטחון לגבי מניעה או גילוי במועד

¹ אם הביקורת נערכה בהתבסס על מודל בקרה פנימית שאינו COSO, יש להתייחס בדוח זה למודל הבקרה הרלבנטי.

של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הסולק, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, הסולק קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על הדיווח הכספי ליום 31 בדצמבר 20X0, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שישומם בביקורת של הסולקים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את המאזנים – של הסולק ומאוחדים - לימים 31 בדצמבר 20X0 ו-20X-1 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0, והדוח שלנו מיום ב __ 20X1, כלל חוות דעת ללא שינוי מהנוסח האחיד על אותם דוחות כספיים¹.

[חתימת רואה החשבון המבקר]

[תאריך]

¹ אם דוח רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים כלל חוות הכוללת שינוי מהנוסח האחיד, תותאם הסיפא של משפט זה כך שתציין את ההסתייגות ותתאר אותה.

אם דוח רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים כלל פסקת הדגש (הפניית תשומת לב), יתווספו בסוף משפט זה המילים הבאות: "... וכן הפניית תשומת לב בדבר [תיאור קצר וברור של העניין נשוא פיסקת הדגש, כגון: השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי חדש]".

סולק בע"מ וחברות מאוחדות שלו

2. דוח רואה החשבון המבקר - דוחות כספיים שנתיים

בדוח שנתי של הסולק, מיד לאחר דוח רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי, תיכלל חוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי דוחות כספיים שנתיים. להלן דוגמא למתכונת הדוח:

דוח רואה החשבון המבקר הבלתי תלוי לבעלי המניות של הסולק¹ - דוחות כספיים שנתיים

חוות דעת

ביקרנו את הדוחות הכספיים המאוחדים של הסולק לדוגמה בע"מ (להלן – הסולק) הכוללים את המאזנים של הסולק לימים 31 בדצמבר, 20X0 ו- 20X-1 ואת המאזנים המאוחדים לאותם תאריכים ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים – של הסולק ומאוחדים – לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 20X0 ואת הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים, לרבות עיקרי המדיניות החשבונאית.

לא ביקרנו את הדוחות הכספיים של חברות בנות שאוחדו אשר נכסיהן הכוללים באיחוד מהווים כ- _____% וכ- _____% מכלל הנכסים המאוחדים לימים 31 בדצמבר, 20X0 ו- 20X-1, בהתאמה, והכנסותיהן הכלולות באיחוד מהוות כ- _____%, כ- _____% וכ- _____% מסך כל ההכנסות במאוחד לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 20X0, 20X-1 ו- 20X-2, בהתאמה. כמו כן, לא ביקרנו את הדוחות הכספיים של חברות כלולות אשר ההשקעה בהן הינה כ- _____ מיליוני ש"ח וכ- _____ מיליוני ש"ח לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 20X0 ו- 20X-1 בהתאמה, וחלקה של הקבוצה ברווחיהן הינו כ- _____ מיליוני ש"ח, כ- _____ מיליוני ש"ח וכ- _____ מיליוני ש"ח לשנים שנסתיימו בימים 31 בדצמבר 20X0, 20X-1 ו- 20X-2 בהתאמה. הדוחות הכספיים של אותן חברות בוקרו על ידי רואי חשבון אחרים שדוחותיהם הומצאו לנו וחוות דעתנו, ככל שהיא מתייחסת לסכומים שנכללו בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות רואי החשבון האחרים.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו ועל הדוחות של רואי חשבון אחרים, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי – של הסולק ובמאוחד לימים 31 בדצמבר, 20X0 ו- 20X-1 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים – של הסולק ובמאוחד – לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 20X0, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן – "הוראות המפקח על הבנקים").

כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, הוראות המפקח על הבנקים מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

¹ דוגמה לנוסח ללא שינוי מהנוסח האחד של דוח רואה החשבון המבקר לגבי דוחות כספיים מאוחדים ודוחות כספיים של הסולק - הערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הנוסח האחד מבוסס על תקן ביקורת(ישראל) 700 של לשכת רואי חשבון בישראל בהתאמות המתחייבות לסולק. מובהר כי אם יחולו בעתיד שינויים בנוסח של תקן ביקורת(ישראל) 700, רואי החשבון המבקרים של סולק יפעלו גם בהתאם לשינויים אלה.

בסיס לחוות הדעת

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג – 1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של הסולקים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. חובותינו על פי תקנים אלו מתוארות בפיסקת חובות רואה החשבון המבקר לביקורת של הדוחות הכספיים של הסולק ושל הדוחות הכספיים המאוחדים בדוח זה. אנו בלתי תלויים בסולק ובחברות המאוחדות שלו בהתאם להוראות הדין החלות בישראל בעניין אי תלות ומניעת ניגוד עניינים של רואה החשבון המבקר בישראל. כמו כן, קיימנו את חובות האתיקה האחרות שלנו בהתאם לחוק רואי חשבון, תשט"ו-1955, ותקנות מכוחו. אנו סבורים שראיות הביקורת אשר הושגו לרבות דוחות רואי חשבון המבקרים האחרים הן נאותות ומספיקות על מנת להוות בסיס לחוות דעתנו.

ענייני מפתח בביקורת¹

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון של הסולק ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים המאוחדים וכן (2) שיקול דעתנו לגביהם היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם. התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעותנו חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

[יכלל תיאור של כל עניין מפתח בביקורת, בהתאם לתקן ביקורת 701. במסגרת תיאור ענייני המפתח בביקורת רואה החשבון המבקר יסדר את המידע כך שהוא יציג קודם את ענייני המפתח בביקורת המתייחסים לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים².]

חובות של הדירקטוריון וההנהלה לדוחות הכספיים של הסולק ולדוחות הכספיים המאוחדים

הדירקטוריון וההנהלה אחראים להכנה ולהצגה נאותה של הדוחות הכספיים של הסולק ולדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים המאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP); וכן הם אחראים לבקרה הפנימית הנחוצה בהתאם לקביעת הדירקטוריון וההנהלה על מנת לאפשר הכנת דוחות כספיים של הסולק ודוחות כספיים מאוחדים ללא הצגה מוטעית מהותית, בין שמקורה בתרמית או בטעות.

בהכנת הדוחות הכספיים של הסולק והדוחות הכספיים המאוחדים, הדירקטוריון וההנהלה אחראים להעריך את יכולת הסולק להמשיך ולפעול כעסק חי, תוך מתן גילוי, ככל שנדרש, לעניינים הקשורים לעסק חי תוך יישום הנחת העסק החי, אלא אם הדירקטוריון וההנהלה מתכוונים לפרק או להפסיק את פעילות הסולק, או שאין להם חלופה מציאותית אחרת מלבד זאת.

חובות רואה החשבון המבקר לביקורת של הדוחות הכספיים של הסולק ושל הדוחות הכספיים המאוחדים

המטרות שלנו הן להשיג מידה סבירה של ביטחון כי הדוחות הכספיים של הסולק והדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם אינם כוללים הצגה מוטעית מהותית, בין שמקורה בתרמית או בטעות, ולתת דוח רואה החשבון המבקר הכולל את חוות דעתנו. מידה סבירה של ביטחון היא רמה גבוהה של ביטחון, אך היא אינה מהווה ערובה לכך שביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של סולקים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים תגלה תמיד הצגה מוטעית מהותית כאשר היא קיימת. הצגות מוטעות יכולות לנבוע מתרמית או מטעות והן נחשבות מהותיות אם, בנפרד או במצטבר, ניתן לצפות באופן סביר שהן ישפיעו על ההחלטות הכלכליות של משתמשים אשר התקבלו על בסיס דוחות כספיים של הסולק או על בסיס דוחות כספיים מאוחדים אלו.

¹ ענייני מפתח בביקורת מדווחים בהתאם לתקן ביקורת 701 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "תקשור ענייני מפתח בביקורת בדוח רואה החשבון המבקר" (להלן - "תקן ביקורת 701").

² עניינים אלה כוללים עניינים קריטיים בביקורת (critical audit matters) כאמור בתקני ה-PCAOB בארצות הברית.

בביקורת המבוצעת, לרבות הסתמכות על רואי חשבון מבקרים אחרים, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של סולקים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים, אנו מפעילים שיקול דעת מקצועי ושומרים על ספקנות מקצועית במהלך הביקורת. בנוסף אנו:

- מזהים ומעריכים את הסיכונים להצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים של הסולק ובדוחות הכספיים המאוחדים, בין שמקורה בתרמית או בטעות, מתכננים ומבצעים נוהלי ביקורת במענה לאותם סיכונים, ומשיגים ראיות ביקורת נאותות ומספיקות על מנת לבסס חוות דעתנו. הסיכון של אי גילוי הצגה מוטעית מהותית הנובעת מתרמית גבוה יותר מהסיכון של אי גילוי הצגה מוטעית מהותית הנובעת מטעות, שכן תרמית עלולה להיות כרוכה בקנוניה, זיוף, השמטות מכוונות, מצג שווא בזדון או עקיפה של בקרה פנימית.
- משיגים הבנה של הבקרה הפנימית הרלוונטית לביקורת על מנת לתכנן נוהלי ביקורת מתאימים בנסיבות העניין.
- מעריכים את נאותות המדיניות החשבונאית שיושמה ואת סבירותם של האומדנים החשבונאיים והגילויים הקשורים אשר נעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה.
- מגיעים למסקנה בקשר לנאותות קביעת הדירקטוריון וההנהלה בדבר קיומה של הנחת העסק החי, וכן, בהתבסס על ראיות הביקורת אשר השגנו, האם קיימת אי ודאות מהותית הקשורה לאירועים או מצבים העלולים להטיל ספקות משמעותיים ביכולתו של הסולק להמשיך כעסק חי. אם הגענו למסקנה כי קיימת אי ודאות מהותית, נדרש מאיתנו להפנות את תשומת הלב בדוח רואה החשבון המבקר שלנו לגילויים הקשורים בדוחות הכספיים של הסולק ובדוחות הכספיים המאוחדים או, אם גילויים אלו אינם מספקים, לכלול שינוי מהנוסח האחד בחוות דעתנו. מסקנותינו מבוססות על ראיות ביקורת אשר הושגו עד למועד דוח רואה החשבון המבקר שלנו. יחד עם זאת, אירועים או מצבים עתידיים עלולים לגרום לסולק שלא להמשיך לפעול כעסק חי.
- מעריכים את ההצגה בכללותה, המבנה והתוכן של הדוחות הכספיים של הסולק ושל הדוחות הכספיים המאוחדים, לרבות הגילויים, והאם הדוחות הכספיים של הסולק והדוחות הכספיים המאוחדים משקפים את העסקאות והאירועים העומדים בבסיסם באופן המשיג הצגה נאותה.
- משיגים ראיות ביקורת נאותות במידה מספקת בדבר העריכה של הכספיים של הסולק ושל הדוחות הכספיים המאוחדים לרבות בדיקה כי כללי החשבונאות שיושמו בדוחות הכספיים שבוקרו על ידי רואי חשבון מבקרים אחרים תואמים לכללים אותם נוקט הסולק, כללי הדיווח לפיהם נערכו הדוחות שבוקרו על ידי רואי חשבון מבקרים אחרים תואמים לחוקים והנחיות מחייבים החלים על הסולק וכן שכלל הנתונים הנדרשים לצורך האיחוד קבלו ביטוי נאות בדוחות הכספיים המאוחדים.

אנו מתקשרים עם הדירקטוריון וההנהלה, בין היתר, את ההיקף ועיתוי הביקורת המתוכננים וממצאי ביקורת משמעותיים, לרבות ליקויים משמעותיים בבקרה פנימית שרואה החשבון המבקר מזהה במהלך הביקורת.

כמו כן, אנו מספקים לדירקטוריון ולהנהלה הצהרה כי קיימנו את דרישות האתיקה הרלוונטיות בנוגע לאי תלותנו, וכן מתקשרים איתם את כל הקשרים ועניינים אחרים שעשויים להיחשב, באופן סביר, כמשפיעים על אי תלותנו, וכאשר רלוונטי, אמצעי הגנה שיושמו על מנת לבטל איומים מזוהים על אי תלותנו.

מתוך העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, עם הדירקטוריון וההנהלה קבענו את העניינים המשמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת ולכן הם ענייני המפתח בביקורת. אנו מתארים עניינים אלו בדוח רואה החשבון המבקר שלנו, אלא אם הוראות חוק או רגולציה מונעות גילוי לצדדים חיצוניים לגבי אותו עניין.

פיסקת קישור

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית של הסולק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 20X0, בהתבסס על [ציין את הקריטריונים של הבקרה, לדוגמה: "קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)", והדוח שלנו מיום [תאריך הדוח, שצריך להיות זהה לתאריך הדוח על הדוחות הכספיים] כלל [כלול את אופי חוות הדעת].

השותף האחראי על הביקורת נשוא דוח רואה החשבון המבקר הבלתי תלוי הוא [שם].
[כאשר בוצעה ביקורת משותפת כל אחד ממשרדי רואי החשבון השותפים בביקורת יציינו את השותף האחראי על הביקורת]

[חתימת רואי החשבון המבקרים]

מכהנים כרואי החשבון המבקרים של הסולק משנת 19XX.
[כאשר בוצעה ביקורת משותפת כל אחד ממשרדי רואי החשבון השותפים בביקורת יציינו את השנה שממנה הם התחילו להיות רואי החשבון המבקרים של הסולק]

[שם העיר בה פועלים משרדי רואי החשבון המבקרים של השותפים האחראים על הביקורת]
[תאריך]

תוכן העניינים

דוחות כספיים שנתיים לדוגמה:

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>
675-3	דוחות רווח והפסד של החברה וחברות מאוחדות שלה
675-4	דוח על הרווח הכולל
675-5	מאזנים של החברה וחברות מאוחדות שלה
675-5.1	דוחות על השינויים בהון העצמי
675-6	דוחות על תזרימי המזומנים של החברה וחברות מאוחדות שלה

ביאורים לדוחות הכספיים:

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>ביאור</u>
675-9	כללי	1
675-9	כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית	2
675-10	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	3
675-11	הכנסות ריבית, נטו	4
675-12	הכנסות אחרות	5
675-12	הוצאות תפעול	6
675-13	הוצאות מכירה ושיווק	7
675-13	הוצאות הנהלה וכלליות	8
675-14	הפרשה למיסים על הרווח	9
675-14	רווח למניה רגילה	10
675-15	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	11
675-16	מזומנים ופיקדונות בבנקים	12
675-16	סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי	13
675-25	ניירות ערך	14
675-25	השקעות בחברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)	15
675-26	בניינים וציוד	16
675-29	נכסים אחרים	17
675-30	אשראי מתאגידים בנקאיים	18
675-30	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	19
675-31	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	20
675-31	התחייבויות אחרות	21
675-32	זכויות עובדים	22
675-32	עסקאות תשלום מבוסס מניות	23
	הון עצמי	24
675-33	א. הרכב	
675-33	ב. הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים	
675-34	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	25
675-34	שעבודים ותנאים מגבילים	26

תוכן העניינים**ביאורים לדוחות הכספיים :**

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>ביאור</u>
675-35	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים	27
675-39	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד	28
675-40	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי - מאוחד	29
675-41	מכשירים נגזרים ופעילויות גידור	30, א, ב
675-41	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)	31
675-43	בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה	32
675-48	אירועים לאחר תקופת הדיווח	33
675-49	נתוני פרופורמה	34
675-50	מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס	35

תמצית של דוחות כספיים שנתיים לדוגמה :

675-51	תמצית דוח רווח והפסד
675-52	תמצית דוח על הרווח הכולל
675-53	תמצית מאזן שנתי
675-54	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח רווח והפסד לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

החברה		המאוחד				ביאור
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	3 הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי(1)
0	0	0	0	0	0	4 הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	5 הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות
0	0	0	0	0	0	13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	6 תפעול*
0	0	0	0	0	0	7 מכירה ושיווק*
0	0	0	0	0	0	8 הנהלה וכלליות*
0	0	0	0	0	0	25 תשלומים לבנקים
0	0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות
0	0	0	0	0	0	רווח לפני מיסים
0	0	0	0	0	0	9 הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מיסים
0	0	0	0	0	0	חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות (במאוחד-כלולות) לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	0	רווח נקי:
-	-	-	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 רווח למניה רגילה (בש"ח): רווח בסיסי: רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל: רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי

* מזה: בגין שכר ונלוות במאוחד בשנים 20X0, 20X-1, ו-20X-2 בסך 0, 0, 0 מ' ש"ח, בהתאמה. בסעיפים אלה כלולים בין היתר רכיבי עלות הטבה מוגדרת שאינם עלות שירות בסך 0, 0, 0 מ' ש"ח, בהתאמה. [אם רלבנטי, על חכ"א להציג בנוסף את הסכום שנכלל בגין צמצומים וסילוקים].

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

(1) גישת ברוטו – הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות ללא קיזוז עמלות למנפיקים אחרים, המוצגות בנפרד כחלק מהוצאות תפעול (ראה ביאור 6).
ראה גם ביאור 2 – המדיניות החשבונאית.

(2) גישת נטו – הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות לאחר ניכוי עמלות למנפיקים אחרים (ראה ביאור 3), ראה גם ביאור 2 – המדיניות החשבונאית.
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

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח על הרווח הכולל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת א' 2 - דוח על הרווח הכולל (ע"מ 2-639) של הוראות הדיווח לציבור
החלות על תאגיד בנקאי.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

מאזן ליום 31 בדצמבר 20X0

החברה		המאוחד		ביאור	
31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0		
סכומים מדווחים					
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	12	נכסים: מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0		סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	13	הפרשה להפסדי אשראי חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
(0)	(0)	(0)	(0)		הפרשה להפסדי אשראי חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
0	0	0	0	14	ניירות ערך (מזה 0,0 ; 0,0 בהתאמה, שועבדו למלווים) ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר השקעות בחברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)
0	0	0	0	15	בניינים וציוד
0	0	0	0	16	נכסים אחרים
0	0	0	0	17	
0	0	0	0		סך כל הנכסים
התחייבויות:					
0	0	0	0	18	אשראי מתאגידים בנקאיים זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	19	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר אגרות חוב וכתבי
0	0	0	0	20	התחייבויות נדחים
0	0	0	0	21	התחייבויות אחרות
0	0	0	0		סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	25	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
0	0	0	0		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
-	-	0	0		זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	24	סך כל ההון העצמי
0	0	0	0		סך כל ההתחייבויות וההון

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח על השינויים בהון העצמי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת א'4- דוח על שינויים בהון העצמי (ע"מ 4-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה
דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

החברה			המאוחד		
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח					
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
0	0	0	0	0	0
רווח (הפסד) נקי לשנה התאמות:					
חלק החברה ברווחים (הפסדים) בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)					
0	0	0	0	0	0
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) הפחתות					
0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי הפסד (רווח) ממכירת ני"ע מוחזקים לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ני"ע למסחר					
0	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) מממוש השקעה בחברות מוחזקות הפסד (רווח) מממוש בניינים וציוד					
0	0	0	0	0	0
ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה מיסים נדחים, נטו					
0	0	0	0	0	0
פיצויי פרישה – גידול בעודף העתודה על היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)					
0	0	0	0	0	0
שיערוך אשראי מתאגידים בנקאיים שיערוך פקדונות מתאגידים בנקאיים					
0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות שינויים בנכסים שוטפים					
0	0	0	0	0	0
ירידה (עליה) בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו					
0	0	0	0	0	0
ניירות ערך למסחר, נטו					
0	0	0	0	0	0
שינויים בהתחייבויות שוטפות					
0	0	0	0	0	0
ירידה (עליה) בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו					
0	0	0	0	0	0
אחר (פירוט אם מהותי)					
0	0	0	0	0	0
מזומנים נטו מפעילות שוטפת					
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
0	0	0	0	0	0
הפקדת פקדונות בבנקים*					
0	0	0	0	0	0
משיכת פקדונות מבנקים*					
0	0	0	0	0	0
מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק גבייה מתוך האשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק					
0	0	0	0	0	0
רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה (נספח א') תמורה מממוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד (נספח ב')					
0	0	0	0	0	0
רכישת מניות בחברות כלולות תמורה מממוש השקעות בחברות כלולות רכישת בניינים וציוד					
0	0	0	0	0	0
תמורה מממוש בניינים וציוד רכישת נכסים אחרים (פירוט אם מהותי) תמורה מממוש נכסים אחרים (פירוט אם מהותי)					
0	0	0	0	0	0
מזומנים נטו מפעילות השקעה					
0	0	0	0	0	0

* לתקופה מקורית מעל 3 חודשים. הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0 (המשך-1)

החברה			המאוחד			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
סכומים מדווחים						
במיליוני ש"ח						
תזרימי מזומנים מפעילות מימון						
0	0	0	0	0	0	אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך
0	0	0	0	0	0	פרעון אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך
0	0	0	0	0	0	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
0	0	0	0	0	0	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	גידול (קיטון) בהתחייבויות אחרות, נטו
0	0	0	0	0	0	הנפקת הון (פירוט)
						הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות
-	-	-	0	0	0	חיצונים
0	0	0	0	0	0	פדיון התחייבויות המירות
-	-	-	0	0	0	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות
						תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא
-	-	-	0	0	0	איבוד שליטה
0	0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
-	-	-	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות
0	0	0	0	0	0	מאוחדות
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים						
0	0	0	0	0	0	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
0	0	0	0	0	0	השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
0	0	0	0	0	0	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו						
0	0	0	0	0	0	ריבית שהתקבלה
0	0	0	0	0	0	ריבית ששולמה
0	0	0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו
0	0	0	0	0	0	מסים על הכנסה ששולמו

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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 שהונו.
 - דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
 - מגזרי פעילות.
 - הצגה מחדש.
 - השפעת תקני חשבונאות חדשים בתקופה שלפני יישומם.

ביאור 5 – הכנסות אחרות

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
סכומים מדווחים						
במיליוני שקלים חדשים						
0	0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית (1)
0	0	0	0	0	0	מהשכרת נכסים
0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) הון ממכירת בניינים וציוד*
0	0	0	0	0	0	אחרות (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	0	* מזה: בגין עסקאות מכירה וחכירה בחזרה של בניינים וציוד

(1) כאשר מהותי, יש לתת גילוי נוסף כמפורט בביאור 3 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 6 - הוצאות תפעול

החברה			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום			לשנה שנסתיימה ביום			
31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
סכומים מדווחים						
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	שכר ונלוות* (1)
0	0	0	0	0	0	עיבוד נתונים ואחזקת מחשב
0	0	0	0	0	0	תשלומים לארגונים בינלאומיים
						לכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	עמלות למנפיקים אחרים (2)
0	0	0	0	0	0	פחת והפחתות
0	0	0	0	0	0	תקשורת
0	0	0	0	0	0	הנפקת כרטיסים ודיוור (3)
0	0	0	0	0	0	עמלות לשב"א ומס"ב
0	0	0	0	0	0	נזקים משימוש לרעה בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	אחזקת רכב
0	0	0	0	0	0	שכר דירה ואחזקת מבנה
0	0	0	0	0	0	תשלומי קנסות לבנק ישראל
0	0	0	0	0	0	אחרות(4)
0	0	0	0	0	0	סך כל הוצאות התפעול
0	0	0	0	0	0	* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות
						תשלום מבוסס מניות**
0	0	0	0	0	0	**מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות
						המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס
						מניות המסולקות במכשירים הוניים

- (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	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	שכר ונלוות* (1)
0	0	0	0	0	0	פרסום
0	0	0	0	0	0	שימור וגיוס לקוחות
						מבצעי מתנות למחזיקי
0	0	0	0	0	0	כרטיסי אשראי
						ביטוח בחו"ל למחזיקי
0	0	0	0	0	0	כרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	אחזקת רכב
0	0	0	0	0	0	אחרות (2)
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	סך כל הוצאות מכירה ושיווק
						* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות
						תשלום מבוסס מניות**
0	0	0	0	0	0	**מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות
						המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס
						מניות המסולקות במכשירים הוניים
						(1) כולל לדוגמה הוצאות שכר ונלוות 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	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	שכר ונלוות (1)
0	0	0	0	0	0	שירותים מקצועיים
0	0	0	0	0	0	ביטוח
0	0	0	0	0	0	אחזקת רכב
0	0	0	0	0	0	אחרות (2)
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	סך כל הוצאות הנהלה וכלליות
						* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות
						תשלום מבוסס מניות**
0	0	0	0	0	0	**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 9 - הפרשה למיסים על הרווח

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 8 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' 639-17).

ביאור 10 - רווח למניה רגילה

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 9 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' 639-18).

ביאור 11 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 10 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' – 639 – 19).

ביאור 12 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

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	מזומנים
0	0	0	0	פיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים
0	0	0	0	סך הכל מזומנים ושווי מזומנים
0	0	0	0	פיקדונות אחרים בבנקים
0	0	0	0	סך הכל

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי*

החברה		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
20X-1	20X0	20X-1	20X0	
סכומים מדווחים במיליוני ₪				
0	0	0	0	סיכון אשראי :
0	0	0	0	אנשים פרטיים : (1)
0	0	0	0	מזה : חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)
				מזה : אשראי (2), (3)
0	0	0	0	מסחרי :
0	0	0	0	מזה : חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)
0	0	0	0	מזה : אשראי (2), (3), (4)
0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי
				חייבים אחרים :
0	0	0	0	חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי
0	0	0	0	חברות מוחזקות (במאוחד- כלולות)
0	0	0	0	הכנסות לקבל
0	0	0	0	אחרים (5)
0	0	0	0	סך כל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

* סולק יערוך את ביאור 13 "סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף סולק מידע על הנדרש במתכונת ביאור 13 כדי למלא אחר הדרישות של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה.

(1) אנשים פרטיים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בעמוד 5-621 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, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ועסקאות אחרות. **כל חברת כרטיסי אשראי תתאר את היתרות שכלולות אצלה בשורות אלו בביאור.**

(3) כולל אשראי בביטחון רכב בסך _____ מיליוני ש"ח (שנה קודמת _____ מיליוני ש"ח).

(4) מזה : בתי עסק בסך _____ מיליוני ש"ח (שנה קודמת _____ 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). (שנה קודמת _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(5) ייתן פרוט ליתרות הכלולות בסעיף אחרים אשר סכומן עולה על 5% מסך כל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

ביאור 13 - סיכום אשראי, חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
 על בסיס מאוחר, ספמים מזוהים, מיליוני ש"ח

ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

	20X-2			20X-1			20X0		
	הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי		
	מסומן	הניכוס אחים ^{4,7}	סך הכל	מסומן	הניכוס אחים ^{4,7}	סך הכל	מסומן	הניכוס אחים ^{4,7}	סך הכל
	אשראי	אשראי ²	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי	אשראי ²	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי	אשראי ^{2,3}	חייבים בגין כרטיסי אשראי
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה ¹	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאות בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאות נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה ¹	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מוז ⁴ :									
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בגין פקדונות בבנקים וסכומים לקבל מנכנסים	-	0	-	-	0	-	-	0	-
אשראי נטו ריבית, אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בברטיסי אשראי מתגלגל אשראי לחובות, אשראי כרטיסי, למחזורי שאנו נכנסים למחזורי כרטיסי ועסקאות אחרות. ²									
ש"ח לתשלום לתשלום הפרשה להפסדי אשראי לאחר או יותר מפרטים אלו, כאשר מתחזי. ³									
סכומים לקבל מנכנסים, פקדונות בבנקים, חבילות ואגונים פילנאומים לכרטיסי אשראי, הנכנסות לקבל וחייבים אחרים. ⁴									
2. מידע נוסף על דרך חשבו ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, ועל החובות בגינם היא חושבה									
יתרת חוב רשומה של חובות ¹ :	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שבדקו על בסיס פרטני	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שבדקו על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל חובות ¹	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מוז ¹ :									
חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות במיגור 90 ימים או יותר ^{**}	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות בעייתיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל חובות בעייתיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ¹ :									
שבדקו על בסיס פרטני	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שבדקו על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מוז ¹ : בגין חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מוז ¹ : בגין חובות בעייתיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אחים.									

**ייתכן גילוי, אם מותר

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

3.3 - איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי
 יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 31 להוראות הדיווח לחלוקת על תאגיד בנקאי (עמ' 71.1-639), בהתאמות המתחייבות.

ג. חובות¹

1. איכות אשראי ופגורים

	31.12.20X-1	31.12.20X0
	חובות צוברים- מידע נוסף	חובות צוברים- מידע נוסף
	בעייתיים ²	בעייתיים ²
	בפיגור של 90 יום או יותר ³	בפיגור של 90 יום או יותר ³
	בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁴	בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁴
	תקנים צוברים לא צוברים סך הכל	תקנים צוברים לא צוברים סך הכל
אנשים פרטיים	0	0
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0
אשראי ⁵	0	0
מסחרי	0	0
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0
אשראי ⁶	0	0
חייבים אחרים ⁷	0	0
סך הכל	0	0

¹ חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
² חובות לא צוברים, נחותים או בהשגחה מיוחדת.
³ מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.
⁴ צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 0,0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.
⁵ אדם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמה: אשראי לא מתגלגל, אשראי מתגלגל, שאינו למוחזקי כרטיס ראו אשראי בביטחון רכב).
⁶ אדם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמה: אשראי לבתי עסק).
⁷ סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.
⁸ מזה: חובות אשר דירוג האשראי שלהם במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות החכ"א 0,0 מיליוני ש"ח.

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

ג. חובות¹
 2. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

	31.12.20X0				31.12.20X-1			
	יתרת ² חובות לא צוברים	יתרת ² חובות לא צוברים	סך הכל	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	יתרת ² חובות לא צוברים	יתרת ² חובות לא צוברים	סך הכל	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים
	בגינם	בגינם לא	יתרת ²	הכנסות ריבית	בגינם לא	קיימות	יתרת	הפרשה
	הפרשה	יתרת	הפרשה	שנרשמו ⁶	הפרשה	קיימות	הפרשה	פרטנית ³
א. חובות לא צוברים והפרשה	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי ³	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי ⁴	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים ⁶	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל⁷	0	0	0	0	0	0	0	0

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

² יתרת חוב רשומה.

³ אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמה: אשראי לא מתגלגל, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ו/או אשראי בביטחון רכב).

⁴ אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמה: אשראי לבתי עסק).

⁶ סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים. אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף.

⁷ מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים	0	0	0	0	0	0	0	0
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	0	0	0	0	0	0	0	0

⁸ סכום הכנסות הריבית שנירשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנים 20X-1 ו-20X-1 הינה 0,0 מ' ש"ח, בהתאמה.

ביאור 13.ד – חייבים (1) בגין פעילות בברטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני (1), (2) לפי גודל החשיפה של הלווה

מאורד	31 בדצמבר 20X0		31 בדצמבר 20X-1	
	מס' לווים (2)	חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי סה"כ (1), (3)	מס' לווים (2)	חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי סה"כ (1), (3)
		סיכון מאזני	סיכון מאזני	סיכון מאזני
		אשראי חוץ	אשראי חוץ	אשראי חוץ
		מאזני (1), (3)	מאזני (1), (3)	מאזני (1), (3)
		סכומים מדווחים במיליוני ש"ח	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
תקרת האשראי (באלפי ש"ח)				
יתרות לווה מעל 5 עד 10	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 10 עד 15	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 15 עד 20	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 20 עד 30	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 30 עד 40	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 40 עד 80	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 80 עד 150	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 150 עד 300	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 300 עד 600	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 600 עד 1,200	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 1,200 עד 2,000	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 2,000 עד 4,000	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 4,000 עד 8,000	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 8,000 עד 20,000	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 20,000 עד 40,000	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 40,000 עד 200,000	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0
הכנסות לקבל וחייבים אחרים (4)	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0

(1) החייבים בגין הפעילות בברטיסי אשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
 (2) מספר הלווים לפי סה"כ חייבים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (לא כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים).
 (4) יפרט ההרכב אם מהותי.

* הערה: כאשר תקרת האשראי במדרגה העליונה של חברת ברטיסי אשראי נמוכה מתקרת האשראי במדרגה העליונה בבאור זה, יש לציין את תקרת האשראי במדרגה העליונה.

ביאור 14- ניירות ערך

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 12 - ניירות ערך (עמ' 21-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 15- השקעות בחברות מוחזקות (במאוחד כלולות)

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (עמ' 639-29) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי

ביאור 16 – בניינים וציוד*

סך הכל	ציוד אחר (2)	ציוד משרדי	ריהוט וציוד משרדי	כלי רכב	עלויות תוכנה (1)	מחשב וציוד הקיפי	התקנות ושיפורים במושכר	בניינים ומקרקעין
--------	--------------	------------	-------------------	---------	------------------	------------------	------------------------	------------------

סכומים מזוהים 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	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

א. המאוחד:
עלות נכסים:
 ליום 31 בדצמבר 20X-1
 תוספות
 גרועות
 אחר (פרט אם מהותי)
 ליום 31 בדצמבר 20X0

פחת שנצבר (3):
 ליום 31 בדצמבר 20X-1
 פחת
 הפסדים מירידת ערך
 גרועות
 ליום 31 בדצמבר 20X0

יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 20X0⁽⁴⁾

יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 20X-1⁽⁴⁾

שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31.12.20X0

שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31.12.20X-1

- (1) לרבות עלויות תוכנה שהונגו.
- (2) ציוד אחר שיתרתו עולה על 5% מיתרת בניינים וציוד יפורט בנפרד.
- (3) כאשר ההפחתה אינה בישיבת הקו הישר" תצוין שיטת ההפחתה ואורך החיים השימושי של הנכס. פחת שנצבר כולל הפסדים שנצברו מירידת ערך.
- (4) לרבות נכסי זכות שימוש בגין חכירה מימונית שיתרתם, נטו ליום 31.12.20X0 הסתכמה בסך XXX מיליוני ש"ח (ליום 31.12.20X-1 XXX מיליוני ש"ח)

*חכ"א תערוך את ביאור 16 בניינים וציוד, בהתאם לסיבות הקיימות אצלה. במידת הצורך תוסיף חכ"א מידע על הנדרש במתכונת ביאור 16 כדי למלא את דרישות נושא 360 בקודיפיקציה בדבר רכוש קבוע ונושא 842 בקודיפיקציה בדבר חכירות.

ביאור 16- בניינים וציוד (המשך-2)

2. בוטל.
3. היתרה המאזנית של בניינים וציוד העומדים למכירה הסתכמה ביום 31 בדצמבר 20X0 בסך ----- מיליוני ש"ח (ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך ----- מיליוני ש"ח). בשנת 20X0 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ---- מיליוני ש"ח, ובוטלו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ---- מיליוני ש"ח.
4. זכויות במקרקעין בסך _____ מיליוני ש"ח (שנה קודמת _____ מיליוני ש"ח) טרם נרשמו על שם החברה בלשכת רישום מקרקעין (פרטים).
5. היתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש החברה או הקבוצה הסתכמה ביום 31 בדצמבר 20X0 בסך ----- מיליוני ש"ח (ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך ----- מיליוני ש"ח). בשנת 20X0 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח, ובוטלו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח.
6. החברה תתן גילוי לפריטים הבאים :
- (1) סכום היציאות שהוכרו בערך בספרים של פריט רכוש קבוע במהלך הקמתו ;
 - (2) סכומן של התקשרויות חוזיות לרכישה של רכוש קבוע ; וכן
 - (3) אם לא ניתן גילוי נפרד בדוח רווח והפסד, סכום הפיצוי מצדדים שלישיים, שנכלל ברווח או בהפסד, בגין פריטי רכוש קבוע שערכם נפגם, שאבדו או שויתרו עליהם.
 - (4) היתרה המאזנית של "נדלין להשקעה" שנכללה ביתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש החברה או הקבוצה.

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך 3)

7. המאוחד

מידע בגין חכירות

סכומים מדווחים, מיליוני ₪

א. הוצאות בגין חכירות*

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>		
<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
0	0	הוצאות בגין חכירות מימונית:
0	0	הפחתת נכס זכות שימוש בגין חכירות מימוניות
0	0	הוצאות ריבית בגין חכירות מימוניות
0	0	סה"כ הוצאות בגין חכירות מימונית
0	0	הוצאות בגין חכירות תפעוליות
0	0	הוצאות בגין חכירות לטווח קצר
0	0	הוצאות חכירה משתנות
(0)	(0)	הכנסות בגין חכירות משנה
0	0	סך הכל הוצאות בגין חכירות

יש לתאר בתמציתיות את הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו ההכנסות וההוצאות בגין חכירות*

ב. מידע נוסף על חכירות

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>		
<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
0	0	רווח (הפסד) הון מעסקאות מכירה
0	0	וחכירה בחזרה, נטו
0	0	מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות:
0	0	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות מימוניות
0	0	תזרים מזומנים בגין פעילות מימון בגין חכירות מימוניות
0	0	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
0	0	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות מימוניות חדשות
0	0	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
0	0	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים):
0	0	בגין חכירות מימוניות
0	0	בגין חכירות תפעוליות
0%	0%	ריבית היוון משוקללת ממוצעת:
0%	0%	בגין חכירות מימוניות
0%	0%	בגין חכירות תפעוליות

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך 4)

7. המאוחד (המשך)

מידע בגין חכירות (המשך)

סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות לפי תקופות לפירעון

1.ג תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות מימוניות

ליום 31 בדצמבר 20X-1		ליום 31 בדצמבר 20X0		
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	
0	0	0	0	עד שנה
0	0	0	0	מעל שנה עד שנתיים
0	0	0	0	מעל שנתיים עד 3 שנים
0	0	0	0	מעל 3 שנים עד 4 שנים
0	0	0	0	מעל 4 שנים עד 5 שנים
0	0	0	0	מעל 5 שנים
0	0	0	0	סך הכל

2.ג תזרימי מזומנים לא מהוונים התחייבויות בגין חכירה תפעוליות

ליום 31 בדצמבר 20X-1		ליום 31 בדצמבר 20X0		
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	
0	0	0	0	עד שנה
0	0	0	0	מעל שנה עד שנתיים
0	0	0	0	מעל שנתיים עד 3 שנים
0	0	0	0	מעל 3 שנים עד 4 שנים
0	0	0	0	מעל 4 שנים עד 5 שנים
0	0	0	0	מעל 5 שנים
0	0	0	0	סך הכל

ביאור 18 - אשראי מתאגידים בנקאיים

החברה		המאוחד		31 בדצמבר 20X0		שיעור ריבית ממוצעת שנתית 20X0	ליתרה לעסקאות בחודש אחרון	ליום	אשראי בחשבונות חח"ד הלוואות אחרות
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					סך הכל	

הערה: שעבודים וערבויות ראה ביאור 26.

ביאור 19 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

החברה		המאוחד		בתי עסק (1) התחייבויות בגין פיקדונות 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	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. יינתן תיאור מילולי של המדיניות.

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

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

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)
0	0	0	0	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 22 – הטבות לעובדים

- א. יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיף 41 להוראות הדיווח לציבור לגבי זכויות עובדים.
- ב. מתכונת הביאור מפורטת בביאור 23 - הטבות לעובדים (ע"מ 639-43) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי. במידת הצורך חכ"א תוסיף גילוי למתכונת זו כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודיפיקציה.

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות

- א. יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבען בסעיף 41א. להוראות הדיווח לציבור לגבי עסקאות תשלום מבוסס מניות.
- ב. מתכונת הביאור מפורטת בביאור 24 – עסקאות תשלום מבוסס מניות (ע"מ 639-49) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

<u>31.12.20x-1</u>	<u>31.12.20x0</u>	<u>א. בנתוני המאונד</u>
<u>0</u>	<u>0</u>	הון רובד 1
<u>0</u>	<u>0</u>	סך החשיפות
<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס המינוף
<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		<u>ב. חברות בת משמעותיות</u>
<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס המינוף
<u>0%</u>	<u>0%</u>	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

החברה		המאוחד	
31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח			

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו :
0	0	0	0	סיכון האשראי על החברה
0	0	0	0	סיכון האשראי על הבנק
0	0	0	0	סיכון האשראי על אחרים
(0)	(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו
0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות
(0)	(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות, נטו

ב. גילוי בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיף 47 להוראות הדיווח לציבור בדבר התחייבויות תלויות (לדוגמא : תביעות תלויות) והתקשרויות מיוחדות (ע"מ 14 – 633).

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים

יובאו פרטים לגבי הסכמים עם תאגידים בנקאיים ובין היתר לגבי התחלקות בעמלות הנפקה והפצה.

ביאור 26 - שעבודים ותנאים מגבילים

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 27- שעבודים ותנאים מגבילים (ע"מ 58-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 27 - מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר מימון	אחר(1)	התאמות	סך הכל מאוחד
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח					
מידע על הרווח והפסד:					
הכנסות:					
הכנסות עמלות מחיצונים					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
הכנסות עמלות בינמגזרים					
0	0	0	0	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	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
הכנסות אחרות					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
סך ההכנסות					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
הוצאות:					
בגין הפסדי אשראי					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעול					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
הוצאות מכירה ושיווק					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
הוצאות הנהלה וכלליות					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
תשלומים לבנקים					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
סך כל ההוצאות					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
רווח לפני מיסים					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
הפרשה למיסים על הרווח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מיסים					
0	0	0	0	0	0
חלק החברה ברווחים של חברות כלולות					
0	0	0	0	0	0
רווח נקי:					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
המיוחס לבעלי מניות החברה					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה מההון הממוצע)					
0.00	--	0.00	0.00	0.00	0.00
מידע נוסף					
יתרה ממוצעת של נכסים (2)					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות					
יתרה ממוצעת של התחייבויות (2)					
0	0	0	0	0	0
0	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).

ביאור 29 – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי – מאוחד

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 33 של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי בשינויים המתחייבים (עמ' 82-639). למרות האמור לעיל, סולק רשאי לתת גילוי לתקופה "עם דרישה ועד חודש" במקום הפירוט הרחב יותר הנדרש מתאגיד בנקאי עבור תקופה זו.

ביאור 30 א ו- 330 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבע בביאור 28. בהוראות הדיווח לציבור (ע"מ 63-639), בהתאמה לפעילויות החברה בתחום זה.

ביאור 31 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד):

כללי

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיפים 51 א. ו- 51 ב. להוראות הדיווח לציבור.

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:
(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

סה"כ	31.12.20X-1			יתרה במאזן	סה"כ	31.12.20X0			יתרה במאזן	
	רמה 3 ¹	רמה 2 ¹	רמה 1 ¹			רמה 3 ¹	רמה 2 ¹	רמה 1 ¹		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	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
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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 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. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך. * 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 31-ב-31.ד.

ביאור 31ב. – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד):

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 34ב' – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (עמ' 89-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 31ג. – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 34ג' – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (עמ' 90-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 31ד. – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3:

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 34ד' – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (עמ' 92-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

ביאור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה (המשך-2)*

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים סכומים מדווחים

20X0
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)			בעלי עניין (1)			
אחרים (8)	המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי		אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	מחזיקי מניות	
	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת (7)	חברות בת (שלא אוחדו)			אחרים (3)	בעלי שליטה (2)
						הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הכנסות ריבית נטו הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות אחרות הוצאות תפעול הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות תשלומים לבנקים (א) סה"כ

20X-1
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)			בעלי עניין (1)			
אחרים (8)	המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי		אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	מחזיקי מניות	
	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת (7)	חברות בת (שלא אוחדו)			אחרים (3)	בעלי שליטה (2)
						הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הכנסות ריבית נטו הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות אחרות הוצאות תפעול הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות תשלומים לבנקים (א) סה"כ

20X-2
במיליוני שקלים חדשים

צדדים קשורים (1)			בעלי עניין (1)			
אחרים (8)	המוחזקים ע"י חברת כרטיסי האשראי		אחרים (6)(5)	נושאי משרה (4)	מחזיקי מניות	
	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת (7)	חברות בת (שלא אוחדו)			אחרים (3)	בעלי שליטה (2)
						הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הכנסות ריבית נטו הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות אחרות הוצאות תפעול הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות תשלומים לבנקים (א) סה"כ

(א) ראה גם ביאור 25 לגבי פרטים על התקשרויות עם תאגידים בנקאיים.
* הערות- ראה עמוד 47-675

ביאור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה (המשך-3)*

**ג. הטבות לבעלי עניין (1) (מחברת כרטיסי האשראי ומחברות מוחזקות)
 סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים**

20X0

בעלי עניין (1)

אחרים(8)		נושאי משרה (4)		מחזיקי מניות		בעלי שליטה(2)		בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
				אחרים(3)				
מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	

20X-1

								בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
--	--	--	--	--	--	--	--	--

20X-2

								בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
--	--	--	--	--	--	--	--	--

ד. בעלי עניין וצדדים קשורים – פרטים נוספים

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיפים 80 (עסקאות במהלך העסקים הרגיל) ו-80 א. (עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 5-1 – 635).

ביאור 32 - בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה (המשך-4)

הערות: [ביאור 32 – א, ב ו-ג]

- (1) בעל עניין - כהגדרתו בסעיף 80.ד בהוראות הדיווח לציבור.
- (2) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם- בהתאם לסעיף 80.ד(1) בהוראות הדיווח לציבור.
- (3) מחזיקים אחרים - לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בחברת כרטיסי האשראי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של חברת כרטיסי האשראי או את מנהלה הכללי- בהתאם לסעיף 80.ד(2) בהוראות הדיווח לציבור.
- (4) נושאי משרה – בהתאם לסעיף 80.ד(3) בהוראות הדיווח לציבור.
- (5) בהתאם לסעיף 80.ד(4) בהוראות הדיווח לציבור.
- (6) מזה: סך הכל נכסים לתאריך המאזן בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח) וסך הכל התחייבויות לתאריך המאזן בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח), בגין תאגידיים, שאדם או תאגיד, שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לעיל לפי חוק ניירות ערך, מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם
- (7) חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת – בהתאם לסעיף 80.ד(7) בהוראות הדיווח לציבור.
- (8) בהתאם לסעיף 80.ד(8) בהוראות הדיווח לציבור.
- (9) יתרה לתאריך המאזן.
- (10) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה - וזאת על בסיס יתרות שהיו בכל סופי החודשים.
- (11) יינתן פירוט של השקעות חברת כרטיסי האשראי והחברות המאוחדות שלה במניות, בתעודות הניתנות להמרה במניות או המקנות זכות לרכישתן בגין כל חברה מוחזקת שהיא בעלת עניין.
- (12) פרוט של סעיפים אלה כלול גם בביאורים כדלקמן:

	ניירות ערך	ביאור 14
	השקעות בחברות מוחזקות	ביאור 15
- (13) אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון חברת כרטיסי האשראי.
- (14) סיכוני אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה.

ביאור 33 - אירועים לאחר תקופת הדיווח

הגילוי לגבי אירועים לאחר תאריך המאזן יינתן לפי תקן חשבונאות בינלאומי 10 - אירועים לאחר תקופת הדיווח.

להלן תמצית של הוראות גילוי מסוימות של תקן חשבונאות בינלאומי 10 :

- **מועד אישור לפרסום :**
על החברה לתת גילוי למועד בו אושרו הדוחות הכספיים המאוחדים לפרסום ועל ידי מי אושרו. אם לבעלי החברה או לאחרים הסמכות לשנות את הדוחות הכספיים לאחר מועד פרסומם, על החברה לתת גילוי לעובדה זו.
- **עדכון הגילוי בדבר התנאים ששררו בתאריך המאזן:**
אם החברה קיבלה מידע לאחר תאריך המאזן בדבר התנאים ששררו בתאריך המאזן, על החברה לעדכן את הבאורים הנוגעים לתנאים אלו, לאור המידע החדש.
- **אירועים שאינם חייבי-התאמה לאחר תאריך המאזן:**
במקרה שבו אירועים שאינם חייבי-התאמה לאחר תאריך המאזן הם בעלי חשיבות כך שאי גילויים ישפיע על יכולתם של המשתמשים בדוחות הכספיים לבצע הערכות ולקבל החלטות נאותות, על הישות לגלות את המידע הבא לכל סוג משמעותי של אירועים שאינם חייבי-התאמה של הדוחות הכספיים לאחר תאריך המאזן :
 - אופי האירוע ; וכן
 - אומדן ההשפעה הכספית של אותו אירוע, או ציון כי לא ניתן לערוך אומדן כזה ופירוט הסיבות בגינן לא ניתן לערוך אומדן כאמור.

ביאור 35 - מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס

- א. יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בתוספת ג' 1 - מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס, להוראות הדיווח לציבור של תאגיד בנקאי (עמ' 98-639).
- ב. בנוסף, החברה תערוך מידע לצורכי מס על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים על בסיס לא מאוחד, במתכונת הדוגמה בתוספת ג' 2 להוראות הדיווח לציבור של תאגיד בנקאי. גם מידע נומינלי זה יבוקר על ידי רואה חשבון ויימסר לרשויות המוסמכות (כגון נציבות מס הכנסה) על פי דרישתן.

תמצית דוח רווח והפסד

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תמצית דוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

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

יו"ר הדירקטוריון _____ שם

מנכ"ל _____ שם

חשבונאי ראשי _____ שם

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

תמצית דוח על הרווח הכולל

חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה

תמצית דוח על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת ד'2 - דוח על שינויים בהון העצמי של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

תמצית של דוחות כספיים לדוגמה

תמצית מאזן שנתי

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 בדצמבר 20X0

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

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת ד' 4 - דוח על שינויים בהון העצמי של הוראות הדיווח לציבור
החלות על תאגיד בנקאי.

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 נספחים המכילים פירוטים נוספים לגבי שיעורי הכנסות והוצאות של הסולק ומידע רב רבעוני.
2. סולק יפרסם דוח זה כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים" כמפורט בפרק 640 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי, בהתאמות הנדרשות.
3. מתכונת גילוי של נספח 1 בדבר "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית" עבור סולק מפורטת בלוחות המצורפים.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברות המאוזחות שלה¹, וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים סכומים מדווחים

שיעור הכנסה %	20X-2		20X-1		20X0	
	הכנסות ריבית מ' ש"ח	יתרה ממוצעת ² מ' ש"ח	הכנסות ריבית מ' ש"ח	יתרה ממוצעת ² מ' ש"ח	הכנסות ריבית מ' ש"ח	יתרה ממוצעת ² מ' ש"ח

נכסים נושאי ריבית³

0.00%	0	0	0	0	0	0
0.00%	0	0	0	0	0	0
0.00%	0	0	0	0	0	0
0.00%	70	0	70	0	0	0

0.00%	0	0	0	0	0	0
0.00%	0	0	0	0	0	0

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
3. לחברה אין פעילות מחוץ לישראל
4. לפני נכוי היתרה המאוזנת הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
5. כאשר מחזתי, ייתן גילוי להשפעה של עמלות מחקצאות אשראי על הכנסות הריבית.
כולל יתרה ממוצעת של הקדמת תשלומים לבתי עסק וניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק בתנאים בתנאים בסך של (x1,y1); (x2,y2); (x3,y3) מ' ש"ח
6. בהתאמה לשנה שנסתיימה ביום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1 וליום 31.12.20X-2.

לרבות יתרות מאוזנות של מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית, נכסים לא כספיים וניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

נספח 1- שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והתפרת המאוחדות שלה¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -1)

חלק ב'- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון סכומים מדווחים

	20X-2		20X-1		20X0	
	שיעור הוצאה %	יתרה ממוצעת ² מ' ש"ח	שיעור הוצאה %	יתרה ממוצעת ² מ' ש"ח	שיעור הוצאה %	יתרה ממוצעת ² מ' ש"ח

0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0
0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0
0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0
0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0
	0	0		0		0
	0	0		0		0
	0	0		0		0
	0	0		0		0
	0	0		0		0
	0	0		0		0
0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0
0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0

התחייבויות נושאות ריבית³
 אשראי מתאגידים בנקאיים
 כתבי התחייבויות נדחים
 אגרות חוב
 התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
 זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
 התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁴
סך כל ההתחייבויות
סך כל האמצעים ההוניים
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
פער הריבית
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית בישראל

- 1 הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- 2 על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- 3 לחברה אין פעילות מחוץ לישראל
- 4 לרבות התחייבויות לא כספיות, יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים והפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
- 5 תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו, לחלק לסך נכסים נושאי ריבית

סולק – פרסום מידע שנתי באינטרנט**1. מבוא**

- א. סולק יפרסם באתר האינטרנט שלו הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.
 ב. הנדרש לפי פרק זה הינו בנוסף לדרישות בסעיף 3. בפרק 671 להוראות אלו.

2. מועד פרסום

פרסום המידע באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח השנתי לציבור.

3. מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט

אתר האינטרנט של הסולק יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו יכללו שני פרקי משנה:

- א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:
- (1) חלקים 1-6 של הדוח שנתי כנדרש בפרק 671 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 יחידה למידע 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 תת פרק בדבר "גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", במסגרתו ייכלל המידע הבא:
- (1) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 678 – גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.
 - (2) המידע הנדרש בהתאם לפרק 679.

4. שמירת המידע:

המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

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

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

סולק יפרסם דוח זה כמפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים", בהתאמות הנדרשות – ראה פרק 651 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

סולק - מידע פיקוחי נוסף

סולק יפרסם דוח זה, בהתאמות הנדרשות, לפי המפורט בהוראות הדיווח לציבור בדבר "מידע פיקוחי נוסף" – ראה פרק 652 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.