

הפיקוח על הבנקים אגף הביקורת

ו' תמוז תשפ"ו | 21.06.2026

8.478.21204

טיוטה

לכבוד
הסולקים

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

מבוא

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

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

3. דוח הדירקטוריון וההנהלה:
 - 3.1. סעיף 1.11.ג.1) בעמוד 673-9 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 3.2. סעיף 15.ב.6) בעמוד 673-12 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 3.3. נוסף סעיף ב1 בעמוד 673-12, כמפורט בהוראה.
 - 3.4. בעמוד 673-21 עודכנה מתכונת הגילוי של "נספח 3 – נתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי", כדלקמן: נוספה דרישה לגילוי על סכומי העסקאות שהחברה סלקה.
 - 3.5. בעמוד 673-23 עודכנה מתכונת הגילוי של "נספח 4א. - מדדי ניתוח איכות חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי", כדלקמן: נדרש גילוי על אשראי בנפרד מהגילוי על חייבים בגין כרטיסי אשראי.
4. דוח כספי שנתי:
 - 4.1. עמוד 675-9 עודכן, כמפורט בהוראה.
 - 4.2. בעמוד 675-13 במתכונת ביאור 7 בדבר "הוצאות מכירה ושיווק" נוספה דרישה לגילוי על תשלומים למועדונים.
 - 4.3. בעמוד 675-21.2 במתכונת ביאור 13 בדבר "סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי" נוספה מתכונת לגילוי על רכישת ומכירת אשראי, כמפורט בהוראה.
 - 4.4. בעמוד 675-30 במתכונת גילוי של ביאור 19 בדבר "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי" נוספה הערת שוליים לגילוי על "התחייבויות בגין פקדונות".

- 4.5. בעמוד 675-35-37 מתכונת הגילוי של ביאור 27 בדבר "מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים" עודכנה, כמפורט בהוראה.
5. דוח רבעוני: עמודים 2-681, 4-681, 7-681, 22-683 ו-27-25-683 עודכנו, כמפורט בהוראה, בעקבות לעדכונים המפורטים לעיל לדוח השנתי.

דברי הסבר

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

תחולה

7. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על סולקים.

תחילה והוראות מעבר

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

עדכון קבצים

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

להכניס עמוד

להוציא עמוד

בכבוד רב,

דניאל חחיאשוילי

המפקח על הבנקים

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

¹ לדוגמה, עבור מגזר ההפקה, הרכיבים העיקריים של המגזר עשויים לכלול פעילות בכרטיסים בנקאיים, פעילות בכרטיסים לא בנקאיים, אשראי

- (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 פרטיים²:
- (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 זה³.
- (ג) תיאור הפעילות שהסולק מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכונים האשראי לאנשים פרטיים עשוי לכלול התייחסות לנקודות הבאות:
- (1) תיאור החיתום של האשראי לאנשים פרטיים בכלל, לרבות תיאור האופן בו הסולק נערך לגידול בהיקפי הביצועים ותיאור הפעילות שהסולק מבצע על מנת לוודא ששיווק האשראי מבוצע ללקוחות באופן הוגן, שהאשראי מותאם לצרכי הלקוח ושהלקוח מבין את משמעות המינוף שהוא לוקח.
- (2) תיאור האופן בו הסולק מפקח ועוקב אחר מאפייני הסיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה, ותיאור של פעילויות

² אנשים פרטיים כהגדרתם בסעיף 14 בנספח 5 להוראות דיווח לציבור 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

³ אשראי לאנשים פרטיים בעל מאפייני סיכון שונים עשוי לכלול את סוגי האשראי הבאים: אשראי מתגלגל בכרטיסי אשראי, אשראי

נושא ריבית אחר בכרטיסי אשראי, אשראי בביטחון רכב, אשראי נושא ריבית אחר וכד'.

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

(3) יש ללוות את הדיון 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.

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

ג. ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי –

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

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

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

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

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

נספחים לפרק ב'

נספח 3 – נתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי

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

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

מחזור עסקאות בגין כרטיסי אשראי תקפים המונפקים על ידי החברה (פעילים ולא פעילים ליום הדוח) (במיליוני ₪)

<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
		כרטיסים בנקאיים
		כרטיסים חוץ בנקאיים - <u>סיכון אשראי על סולק החברה</u>
		כרטיסים חוץ בנקאיים - סיכון אשראי על אחרים
		<u>סך הכל</u>

סכומי עסקאות שהחברה סלקה (במיליוני ₪)

<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
		<u>סכום העסקאות שנשלקו</u>

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.

נספח 4א. - מדדי ניתוח איכות חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי
 סכומים מדווחים במיליוני ₪
 על בסיס מאוחד

31.12.20X-1				31.12.20X0				
חייבים בגין כרטיסי אשראי ²	אשראי ¹			חייבים בגין כרטיסי אשראי ²	אשראי ¹			
	אנשים פרטיים %	מסחרי %	סה"כ %		אנשים פרטיים %	מסחרי %	סה"כ %	
0	0	0	0	0	0	0	0	שעור יתרת החובות שאינם צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת החובות
0	0	0	0	0	0	0	0	שעור יתרת החובות הבעייתיים מיתרת החובות
0	0	0	0	0	0	0	0	שעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של החובות
0	0	0	0	0	0	0	0	שעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של החובות
0	0	0	0	0	0	0	0	שעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת החובות
0	0	0	0	0	0	0	0	שעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת החובות שאינם צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר
0	0	0	0	0	0	0	0	שעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

1. אשראי נושא ריבית - כולל קרדיט בתשלומים קבועים, אשראי מהיר, אשראי מתגלגל, הלוואות ועסקאות אחרות.
 2. חייבים בגין כרטיסי אשראי - ללא חיוב ריבית. כולל יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים על חשבון בית העסק ועסקאות אחרות.

נספח 5

חשיפה למדינות זרות

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

נספח 6

סיכון ריבית – מידע כמותי על חשיפת הסולק לשינויים בשיעורי ריבית

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

ביאור 1 - כללי

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

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

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
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	תשלומים למועדונים
0	0	0	0	0	0	אחרות (2)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	
0	0	0	0	0	0	סך כל הוצאות מכירה ושיווק
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: 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)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	
0	0	0	0	0	0	סך כל הוצאות הנהלה וכלליות
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: כספים, חשבונאות, הנהלה ומשאבי אנוש.
						(2) הוצאות אחרות העולות על 5% מסך כל הוצאות הנהלה וכלליות, יפורטו בנפרד.

ביאור 13 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪
 ד. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי במהלך השנה
 בשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 20X0 ויום 31 בדצמבר 20X-1, על בסיס מאוחד
1. מכירה ורכישה של אשראי (בסיס מאוחד)

סיכון אשראי שנרכש			סיכון אשראי שנמכר					
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי		יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הסולק נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי		אשראי שנמכר השנה	אשראי לאנשים פרטיים אשראי מסחרי
	חוף מאזני	שנרכש השנה			מיליוני ₪	מיליוני ₪		
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	

* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
 ** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת ורכישת האשראי
2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות (בסיס מאוחד)

עסקאות סינדיקציה שזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהסולק יזם				
יתרה לסוף השנה		חלקם של אחרים		חלקו של הסולק		
סיכון אשראי חוף מאזני**	אשראי	סיכון אשראי חוף מאזני**	אשראי	סיכון אשראי חוף מאזני**	אשראי	
מיליוני ₪						
0	0	0	0	0	0	אשראי לאנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	אשראי מסחרי
0	0	0	0	0	0	סך הכל

* לרבות אם הסולק נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה
 ** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

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

ביאור 18 - אשראי מתאגידים בנקאיים

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

הערה: שעבודים וערבויות ראה ביאור 26.

ביאור 19 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

החברה		המאוחד		בתי עסק (1) התחייבויות בגין פיקדונות (4) חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות) הכנסות מראש הפרשה לנקודות/ כוכבים (2) הוצאות לשלם אחרים (3)
31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	
--	--	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	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.

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

ביאור 27 - מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים

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

ב. מידע כמותי על מגזרי פעילות:

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0					
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר מימון	אחר (1)	התאמות (4)	סך הכל מאוחד
<u>סכומים מדווחים במיליוני ש"ח</u>					
מידע על הרווח והפסד:					
הכנסות:					
הכנסות עמלות מחיצונים					
0	0	0	0	0	0
הכנסות עמלות בינמגזרים (5)					
0	0	0	0	0	0
סך הכל					
0	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו					
0	0	0	0	0	0
הכנסות אחרות					
0	0	0	0	0	0
סך ההכנסות					
הוצאות:					
בגין הפסדי אשראי					
0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעול					
0	0	0	0	0	0
הוצאות מכירה ושיווק					
0	0	0	0	0	0
הוצאות הנהלה וכלליות					
0	0	0	0	0	0
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
הפרשה למיסים על הרווח					
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:					
0	0	0	0	0	0
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
0	0	0	0	0	0
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
0	0	0	0	0	0
המיוחס לבעלי מניות החברה					
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					
0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של אשראי ברוטו (2)					
0	0	0	0	0	0
יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח					
0	0	0	0	0	0
יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או יותר					
0	0	0	0	0	0
יתרת אשראי בעייתי אחר					
0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח*					
0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח*					
0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של נכסים (2)					
0	0	0	0	0	0
מזה: השקעות בחברות כלולות					
0	0	0	0	0	0
יתרה ממוצעת של התחייבויות (2)					
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).

(4) יינתן הסבר למהות הסכומים שנכללים בעמודת התאמות.

(5) יינתן הסבר למהות הסכומים המהווים עמלות בינמגזרים.

* לרבות בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי

ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

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

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

(1) השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובחול) על התוצאות העסקיות של הסולק. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם;

(2) דוח הדירקטוריון וההנהלה יכלול הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון המבקר של הסולק תשומת לב במכתב הסקירה על הדוח הכספי הרבעוני;

(3) התייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבו העסקי

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

(1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס וחלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות. במסגרת זו תיכלל התייחסות לנתונים הכמותיים של הפעילויות העיקריות של הסולק. במסגרת הדיון יינתן גילוי לנתונים כמותיים במתכונת המפורטת בנספח 3 להוראות בדבר דוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי (פרק 673). זאת בכפוף לנדרש בסעיף 2 בפרק 683 לגבי נתוני השוואה.

(2) השינויים בתשואה להון (על בסיס שנתי¹),

(3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במסגרת זו יש להתייחס, בין היתר, להתפתחויות מהותיות בשיעורי ההכנסות – תוך התייחסות לשיעור ההכנסות מאשראי לאנשים פרטיים ומאשראי מסחרי, במירווחים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים;

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

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

(2) השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי¹), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס המינוף;

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

ה. התפתחויות בחברות מוחזקות

(1) סקירה תמציתית של תמורות עיקריות בפעילות חברות מאוחדות;

(2) סקירת התפתחויות של חברות כלולות עיקריות, תוך התייחסות ספציפית לתמורות העיקריות שחלו בנושאים המפורטים בפסקאות א. ו- ב.;

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

ג. סקירת הסיכונים

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

- א. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם.
- ב. התפתחויות בסיכון אשראי, לרבות בהקשר לנכסים שאינם מבצעים, חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי הצוברים הכנסות ריבית, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, התפתחות היתרה של אשראי נושא ריבית לאנשים פרטיים ושל האשראי המסחרי. במסגרת הדיון יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח 4 להוראות עריכת דוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי (פרק 673) בדבר "סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים", וינתן גילוי במתכונת הלוח בנספח 4 להוראות עריכת דוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי בדבר "מדדי ניתוח איכות חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי", בהתאמות המתחייבות.

ג. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. במסגרת הדיון יינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הסולק ושל חברות מאוחדות שלו בהתאם למתכונת הלוח בנספח 6 להוראות עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי (פרק 673) בדבר "מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות", בהתאמות המתחייבות. יינתן גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 16.ב. להוראות בדבר עריכת דוח הדירקטוריון והנהלה שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 620).

ד. השינויים במצב הנזילות ובמדיניות ההנהלה לגיוס מקורות.

ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

9. הפרק על מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים יכלול התייחסות לנושאים הבאים:

- א. שינויים מהותיים במדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
- ב. בקרות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, יינתן גילוי על-פי האמור להלן:

(1) בקרות ונהלים לגבי הגילוי:

יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של סולק לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 309.

כאשר הנהלת הסולק מעריכה כי הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן: "הנהלת הסולק, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הסולק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הסולק. על בסיס הערכה זו,

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

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

נספחים פרק ב'

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

נספחים לפרק ג'

2. נספח 2 – סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים ;

2-3. נספח א2 - מדדי ניתוח איכות חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, ההוצאות וההפרשה להפסדי

אשראי ;

3-4. נספח 3 – חשיפה למדינות זרות ;

4-5. נספח 4 – סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות ;

5-6. בטל.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 4 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר 20X0 (מבוקר)	30 ביוני		
	20X-1 (בלתי מבוקר)	20X0	
<u>סכומים מדווחים במיליוני ש"ח</u>			
0	0	0	בתי עסק (1)
0	0	0	התחייבויות בגין פיקדונות (3)
0	0	0	חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי
0	0	0	חברות כלולות
0	0	0	הכנסות מראש
0	0	0	הפרשה לנקודות/ כוכבים
0	0	0	הוצאות לשלם
0	0	0	אחרים (2)
0	0	0	סך כל זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

(1) בניכוי יתרות בגין מקדמות לבתי עסק בסך _____ מיליוני ש"ח ובגין ניכיון שוברים לבתי עסק בסך _____ מיליוני ש"ח (הסבר : שעמדו בתנאי סילוק התחייבות לבית העסק, לפי FAS 166).

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

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

מידע נוסף

0				0	0	יתרה ממוצעת של אשראי ברוטו(2)
0				0	0	יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח
0				0	0	יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או יותר
0				0	0	יתרת אשראי בעייתי אחר
0				0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח*
0				0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח*
0	0	0		0	0	יתרה ממוצעת של נכסים(2)
0	0	0		0	0	מזה : השקעה בחברות כלולות
0	0	0		0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות (2)
0	0	0		0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (3)

(1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות בנפרד על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועים של אותן פעילויות, אך לא מקיימות הגדרת מגזר בר דיווח בשל אי עמידה בתנאים כמותיים.

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

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

(4) יינתן הסבר למהות הסכומים שנכללים בעמודת התאמות.

(5) יינתן הסבר למהות הסכומים המהווים עמלות בינמגזרים.

(6) *לרבות בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי.

הערה : כאשר חל שינוי משמעותי בסכום הנכסים של מגזר לעומת הסכום בדוח השנתי האחרון שפורסם, יש להוסיף גילוי על סך נכסי המגזרים.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 7 - מגזרי פעילות (המשך- 1)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר מימון אחר(1)	התאמות(4)	סך הכל מאוחד
------------	------------	-------------------	-----------	--------------

סכומים מדווחים

במיליוני ₪

(בלתי מבוקר)

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצונים

הכנסות עמלות בינמגזרים (5)

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

מידע נוסף

יתרה ממוצעת של אשראי, ברוטו(2)

יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח

יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או יותר

יותר

יתרת אשראי בעייתי אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח*

מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח*

יתרה ממוצעת של נכסים(2)

מזה: השקעות בחברות כלולות

יתרה ממוצעת של התחייבויות(2)

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(3)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר מימון אחר(1)	התאמות(4)	סך הכל מאוחד
------------	------------	-------------------	-----------	--------------

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

(בלתי מבוקר)

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצונים

הכנסות עמלות בינמגזרים (5)

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך הכנסות

הוצאות תפעול

0	0	0	0	0	0	תשלומים לבנקים
0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה
						מידע נוסף
0				0	0	יתרה ממוצעת של אשראי, ברוטו(2)
0				0	0	יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח
0				0	0	יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או יותר
						יותר
0				0	0	יתרת אשראי בעייתי אחר
0				0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח*
						מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח*
0				0	0	יתרה ממוצעת של נכסים(2)
0	0	0		0	0	מזה : השקעות בחברות כלולות
0	0	0		0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות (2)
0	0	0		0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (3)

- (1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות בנפרד על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועים של אותן פעילויות, אך לא מקיימות הגדרת מגזר בר דיווח בשל אי עמידה בתנאים כמותיים. הערה - כאשר חל שינוי משמעותי בסכום הנכסים שלמגזר לעומת הסכום בדוח השנתי האחרון שפורסם, יש להוסיף גילוי על סך נכסי המגזרים.
- (2) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (3) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201).
- (4) יינתן הסבר למהות הסכומים שנכללים בעמודת התאמות.
- (5) יינתן הסבר למהות הסכומים המהווים עמלות בינמגזרים.
- (* לרבות בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 7 - מגזרי פעילות (המשך-2)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר פיננסי	אחר(1)	התאמות(4)	סך הכל מאוחד
------------	------------	-------------	--------	-----------	--------------

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

(מבוקר)

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצונים

הכנסות עמלות בינמגזרים (5)

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

מידע נוסף

יתרה ממוצעת של אשראי, ברוטו(2)

יתרת האשראי ברוטו לסוף תקופת הדיווח

יתרת אשראי לא צובר ובפיגור 90 ימים או יותר

יותר

יתרת אשראי בעייתי אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח*

מחיקות חשבוניות נטו בתקופת הדיווח*

יתרה ממוצעת של נכסים(2)

מזה: השקעות בחברות כלולות

יתרה ממוצעת של התחייבויות(2)

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(3)

(1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות בנפרד על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועים של אותן פעילויות, אך לא מקיימות הגדרת מגזר בר דיווח בשל אי עמידה בתנאים כמותיים.

הערה: כאשר חל שינוי משמעותי בסכום הנכסים שלמגזר לעומת הסכום בדוח השנתי האחרון שפורסם, יש להוסיף גילוי על סך נכסי המגזרים.

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

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

(4) יינתן הסבר למהות הסכומים שנכללים בעמודת התאמות.

(5) יינתן הסבר למהות הסכומים המהווים עמלות בינמגזרים.

* (לרבות בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי).