ח' באדר א' תשפ"ב
09 בפברואר 2022
חוזר מס' ח – 06 - 2687

לכבוד
הסולקים
לידי: החשבונאי הראשי

א.ג.נ,

הנדון: **עדכונים בדיווח לציבור של הסולקים**
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

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

התיקונים להוראות

3. בדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמוד 4-673 בהוראות הדיווח לציבור) נוספה דרישה לכלול התייחסות להתפתחויות בשעורי הכנסות ריבית מאשראי לאנשים פרטיים ומאשראי מסחרי.
4. בדוח הדירקטוריון וההנהלה (עמוד 23-673 בהוראות הדיווח לציבור) עודכנה מתכונת הגילוי על סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור, בהתאמה למתכונת הגילוי של תאגידים בנקאיים.
5. הסעיף "חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים" (עמוד 5-675 בהוראות הדיווח לציבור) יוצג במאזן בסעיף נפרד שייקרא "סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".
מתכונת הגילוי של הביאור על "סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי" עודכנה בהתאם לעדכון במאזן.
6. הדרישה לגילוי על שיעור הריבית השנתית הממוצעת על היתרה לסוף השנה ועל עסקאות שבוצעו בחודש האחרון (ביאור על "סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי" - עמוד 16-675) הוחלפה במתכונת גילוי של שיעורי הכנסות והוצאות ריבית החלה על סולק, הכוללת בין היתר, דרישה לגילוי על שיעור הכנסות ריבית ממוצע על אשראי נושא ריבית לאנשים פרטיים ועל אשראי נושא ריבית מסחרי (עמודים 1-676 עד 5-676), כמפורט בהוראה.
7. דרישות הגילוי בדוח הרבעוני של סולק עודכנו בהתאמה לשינויים שבוצעו בדרישות הגילוי בדוח השנתי של סולק.

דברי הסבר

8. נוספה למתכונת הגילוי על "סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור" בהבחנה בין אשראי מסחרי לבין אשראי לאנשים פרטיים והבחנה בין אשראי בדירוג ביצוע לבין אשראי שאינו בדירוג ביצוע של אשראי חדש בהתאם למדיניות הסולק.

9. ההצגה החשבונאית של הסעיף "חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים" עודכנה ל"סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי" בהתאם לחוות דעת משפטיות שקיבלנו מסולקים ותאגידים בנקאיים.

10. על מנת להתאים את הגילוי הניתן על ידי סולקים לגילוי הניתן על ידי תאגידים בנקאיים בישראל ולגילוי הניתן על ידי חברות כרטיסי אשראי ותאגידים בנקאיים בארה"ב, עודכן הגילוי שניתן לגבי שיעורי הכנסות ריבית מאשראי ושיעורי הכנסה והוצאה.

תחולה

11. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על סולקים.

תחילה והוראות מעבר

12. ההוראות שנקבעו בחוזר זה יחולו ביום 1.1.2023 ואילך.

13. סולק המתקשה ביישום הוראות אלו יפנה אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי.

עדכון קבצים

14. עדכוני הדפים מופיעים בנספח להלן.

בכבוד רב,

יאיר אבידן

המפקח על הבנקים

נספח

15. רצ״ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
673-3-4 [2] (8/19)	673-3 [2] (8/19)*
------	673-4 [3] (02/22)
673-17 [3] (8/19)	673-17 [3] (8/19)*
673-18 [4] (11/20)	673-18 [5] (02/22)
673-21 [2] (8/19)	673-21 [2] (8/19)*
673-22 [3] (11/20)	673-22 [4] (02/22)
673-23-24 [2] (8/19)	673-23-24 [3] (02/22)
675-5 [2] (11/20)	675-5 [3] (02/22)
675-5.1 [1] (4/15)	675-5.1 [1] (4/15)*
675-16-17 [1] (4/15)	675-16-17 [2] (02/22)
675-18-21 [2] (11/20)	675-18-21 [3] (02/22)
675-22 [1] (4/15)	675-22 [2] (02/22)
675-25 [1] (4/15)	675-25 [1] (4/15)*
676-1 [2] (8/19)	676-1 [3] (02/22)
------	676-2-5 [1] (02/22)
677-1 [4] (8/19)	677-1 [4] (8/19)*
681-1 [3] (8/19)	681-1 [3] (8/19)*
681-2 [4] (8/21)	681-2 [5] (02/22)
683-7 [2] (11/20)	683-7 [3] (02/22)
683-8 [1] (4/15)	683-8 [1] (4/15)*
683-13 [1] (4/15)	683-13 [1] (4/15)*
683-14 [1] (4/15)	683-14 [2] (02/22)
683-15 [1] (4/15)	683-15 [2] (02/22)
------	683-15.1 [1] (02/22)
683-16-21 [2] (11/20)	683-16-21 [3] (02/22)
683-22 [1] (4/15)	683-22 [1] (4/15)*
699-146 [2] (12/21)	699-146 [2] (12/21)*
699-147 [1] (01/22)	699-147 [2] (02/22)
------	699-148 [1] (02/22)

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

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;
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.

3) 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.

4) 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 יכלול התייחסות תמציתית כמותית לגורמים המסבירים את השינוי;

5) הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון של הסולק תשומת לב בחוות דעתו על הדוחות הכספיים;

6) 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 חשבונאים 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. <u>הכנסות והוצאות</u> - 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 ;

"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 שננקטו 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 שננקטו לשיפור הבקרות והנהלים, אלו פעולות מפצות ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.

ג. <u>בקרה פנימית על דיווח כספי</u> :

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 וההנהלה

נספחים לפרק א' **עמוד**

1. נספח מס' 1 - בוטל ;
2. נספח מס' 2 - בוטל ;

נספחים לפרק ב'

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

נספחים לפרק ג'

4. נספח מס' 4 - סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור ; 673-22
5. נספח מס' 4א. – מדדי ניתוח איכות של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי 673-23
6. נספח מס' 5 - חשיפות למדינות זרות ; 673-23
7. נספח מס' 6 - סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות ; 673-24
8. נספח מס' 7 - בוטל
9. נספח מס' 8 - טבלת גורמי סיכון ; 673-30

נספחים לפרק ב'

נספח 3 – נתונים כמותיים על פעילויות בכרטיסי אשראי

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

	כרטיסים תקפים ליום הדוח		
	כרטיסים פעילים	כרטיסים לא פעילים	סך הכול
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 31.12.20X0			יתרה ליום 31.12.20X-1		
	אנשים פרטיים	**מסחרי**	**סה"כ**	**אנשים פרטיים**	**מסחרי**	**סה"כ**
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי[1]						
סיכון אשראי מאזני	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:						
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 מאזני	0	0	0	0	0	0
סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	0	0	0	0	0	0
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
מזה: חובות שצוברים הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר	0	0	0	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור[2]	0	0	0	0	0	0
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:						
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	0	0	0	0	0	0

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

הערות

א. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים;

ב. אם לסולק יש סיכון אשראי מהותי שאינו בדירוג ביצוע אשראי הנובע מבנקים או ממשלות עליו לתת גילוי נפרד לסיכון זה

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

סכומים מדווחים במיליוני ₪

על בסיס מאוחד

	31.12.20X0	31.12.20X-1
ניתוח איכות האשראי לציבור	%	%
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	0	0
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח		
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	0	0
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי		
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	0	0

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 המבוסס על ניתוח רגישות

מתכונת הנספח מפורטת בנספח 8 של דוח הדירקטוריון וההנהלה של תאגיד בנקאי בדבר "סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות" של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (פרק 621).

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

מאזן ליום 31 בדצמבר 20X0

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

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.

העמוד הבא : עמ' 6-675

ביאור 12 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

	המאוחד		החברה	
	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח			
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	0	0	0	0

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

א. אשראי וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

	המאוחד		החברה	
	31 בדצמבר		31 בדצמבר	
	20X0	20X-1	20X0	20X-1
	סכומים מדווחים במיליוני ₪			
סיכון אשראי :				
אנשים פרטיים : (1)	0	0	0	0
מזה : חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	0	0	0	0
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	0	0	0	0
חייבים אחרים:				
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	0	0	0	0

* 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 621-5 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) יינתן פרוט ליתרות הכלולות בסעיף אחרים אשר סכומן עולה על 5% מסך כל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

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

ב. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

	20X0 הפרשה להפסדי אשראי						20X-1 הפרשה להפסדי אשראי						20X-2 הפרשה להפסדי אשראי					
	אנשים פרטיים		מסחרי		חייבים אחרים[3,4]	**סך הכל**	אנשים פרטיים		מסחרי		חייבים אחרים[3,4]	**סך הכל**	אנשים פרטיים		מסחרי		חייבים אחרים[3,4]	**סך הכל**
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי[2]	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי[2,3]			חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי[2]	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי[2,3]			חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי[2]	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי[2,3]		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה	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
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:																		
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בגין פקדונות בבנקים וסכומים לקבל מבנקים	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0	-

[2] אשראי נושא ריבית. אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי למחזיקי כרטיס, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ועסקאות אחרות.
[3] יש לתת גילוי לתנועה בהפרשה להפסדי אשראי לאחד או יותר מפריטים אלו, כאשר מהותי.
[4] סכומים לקבל מבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

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

יתרת חוב רשומה של חובות*:																		
שנבדקו על בסיס פרטני	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שנבדקו על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל חובות*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה:																		
חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות בפיגור 90 ימים או יותר**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חובות בעייתיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל חובות בעייתיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:																		
שנבדקו על בסיס פרטני	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שנבדקו על בסיס קבוצתי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: בגין חובות לא צוברים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
**יינתן גילוי, אם מהותי

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

ב.3 – איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 31 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' 71.1-639), בהתאמות המתחייבות.

ג. חובות[1]

1. איכות אשראי ופיגורים

	31.12.20X0						31.12.20X-1					
	בעייתיים[2]			חובות צוברים- מידע נוסף			בעייתיים[2]			חובות צוברים- מידע נוסף		
	תקינים	צוברים	לא צוברים	סך הכל	בפיגור של 90 יום או יותר[3]	בפיגור של 30 ועד 89 יום[4]	תקינים	צוברים	לא צוברים	סך הכל	בפיגור של 90 יום או יותר[3]	בפיגור של 30 ועד 89 יום[4]
אנשים פרטיים												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[5]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[6]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[7]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0[8]	0	0	0	0	0	0[8]	0	0	0	0	0

[1] חייבים בגין פעילות 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 בעיתיים.

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

[6] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: 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 בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות[1]

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

	31.12.20X0						31.12.20X-1					
א. חובות לא צוברים והפרשה	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה פרטנית[3]	יתרת הפרשה	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת[2] חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו[8]	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה פרטנית[3]	יתרת הפרשה	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת[2] חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו[8]
אנשים פרטיים												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי												
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[6]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל[7]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

[2] יתרת חוב רשומה.

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

[4] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: 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	0	0	
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	

[8] סכום הכנסות הריבית שנרשמו 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 20X0 ו- 20X-1 הינה 0,0 מ' ₪, בהתאמה.

ביאור 4 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
ביאור 13 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות[1]

2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי:

	31.12.20X0 יתרת חוב רשומה					31.12.20X-1 יתרת חוב רשומה				
	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר[2], בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר[2], בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר[2], לא בפיגור	סך הכל	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר[2], בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר[2], בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר[2], לא בפיגור	סך הכל
אנשים פרטיים										
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי										
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[5]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

[2] צובר הכנסות ריבית.

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

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

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

ליום 31.12.20X0 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 0 מ' ₪ סווגו כחובות בעייתיים (ליום 31.12.20X-1 בסך 0 מ' ₪).

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

ג. חובות[1]

2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי:

ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

ג. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)	20X0			20X-1			20X-2		
	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה		מס' חוזים	יתרת חוב רשומה		מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	
		לפני ארגון מחדש	אחרי ארגון מחדש		לפני ארגון מחדש	אחרי ארגון מחדש		לפני ארגון מחדש	אחרי ארגון מחדש
אנשים פרטיים									
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[2]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי									
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

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

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

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

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ג. חובות[1]

2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי:

ארגונים מחדש שכשלו[2]

ג. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)	20X0		20X-1		20X-2	
	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
אנשים פרטיים						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0	0	0
מסחרי						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0
אשראי[4]	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[5]	0	0	0	0	0	0
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

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

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

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

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

ביאור 13.ד – חייבים [1] בגין פעילות בכרטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני [1], [3] לפי גודל החבות של הלווה

מאוחד

	31 בדצמבר 20X0			31 בדצמבר 20X-1		
	מס' לווים (2)	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי סה"כ	סיכון אשראי חוץ מאזני [1], [3]	מס' לווים (2)	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי סה"כ	סיכון אשראי חוץ מאזני [1], [3]
				סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		
תקרת האשראי (באלפי ש"ח)						
יתרות לווה עד 5	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 5 עד 10	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 10 עד 15	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 15 עד 20	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 20 עד 30	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 30 עד 40	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 40 עד 80	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 80 עד 150	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 150 עד 300	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 300 עד 600	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 600 עד 1200	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 1,200 עד 2,000	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 2,000 עד 4,000	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 4,000 עד 8,000	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 8,000 עד 20,000	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 20,000 עד 40,000	0	0	0	0	0	0
יתרות לווה מעל 40,000 עד 200,000	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0	0	0	0	0	0
הכנסות לקבל וחייבים אחרים (4)		0			0	
סך הכל		0			0	

(1) החייבים בגין הפעילות בכרטיסי אשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
(2) מספר הלווים לפי סה"כ חייבים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של הלווה (לא כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים).
(4) יפורט ההרכב אם מהותי.

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

העמוד הבא: עמ' 675-25

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

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.

העמוד הבא: 676-2

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברות המאוחדות שלה[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

סכומים מדווחים	20X0			20X-1			20X-2		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	הכנסות ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה %
נכסים נושאי ריבית[3]									
פקדונות בבנקים	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אשראי [4]									
אשראי לאנשים פרטיים	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אשראי מסחרי[5]	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סה"כ אשראי	0	0	0.00%	0	70	0.00%	0	70	0.00%
נכסים אחרים	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל הנכסים נושאי ריבית	**0**	**0**	**0.00%**	**0**	**0**	**0.00%**	**0**	**0**	**0.00%**
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	0			0			0		
סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0			0			0		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[6]	0			0			0		
סך כל הנכסים	**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 ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
כאשר מהותי, יינתן גילוי להשפעה של עמלות מהקצאת אשראי על הכנסות הריבית.

5 כולל יתרה ממוצעת של הקדמת תשלומים לבתי עסק וניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק שעמדו בתנאים לסילוק ההתחייבות בסך של (x1,y1); (x2,y2); (x3,y3) מ' ₪ בהתאמה לשנה שנסתיימה ביום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1 וליום 31.12.20X-2 .

6 לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית, נכסים לא כספיים ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

נספח 1- שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברות המאוחדות שלה[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -1)

חלק ב'- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

סכומים מדווחים	20X0			20X-1			20X-2		
	יתרה ממוצעת[2] מ' ₪	**הוצאות ריבית מ' ₪**	**שיעור הוצאה %**	**יתרה ממוצעת[2] מ' ₪**	**הוצאות ריבית מ' ₪**	**שיעור הוצאה %**	**יתרה ממוצעת[2] מ' ₪**	**הוצאות ריבית מ' ₪**	**שיעור הוצאה %**
התחייבויות נושאות ריבית[3]									
אשראי מתאגידים בנקאיים									
כתבי התחייבויות נדחים	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
אגרות חוב	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
התחייבויות אחרות	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך כל ההתחייבות נושאות ריבית	**0**	**0**	**0.00%**	**0**	**0**	**0.00%**	**0**	**0**	**0.00%**
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	0			0			0		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[4]	0			0			0		
סך כל ההתחייבויות	**0**			**0**			**0**		
סך כל האמצעים ההוניים	**0**			**0**			**0**		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	**0**			**0**			**0**		
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%
תשואה נטו[5] על נכסים נושאי ריבית בישראל	**0**	**0**	**0.00%**	**0**	**0**	**0.00%**	**0**	**0**	**0.00%**

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

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -2)

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (המשך -2)

סכומים מדווחים	20X0			20X-1			20X-2		
	יתרה ממוצעת[1] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	יתרה ממוצעת[1] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	יתרה ממוצעת[1] מ' ₪	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' ₪	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %
מטבע ישראלי לא צמוד									
סך נכסים נושאי ריבית[2]	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%
מטבע ישראלי צמוד למדד									
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)									
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%
סך פעילות בישראל									
סך נכסים נושאי ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
סך התחייבויות נושאות ריבית	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
פער הריבית			0.00%			0.00%			0.00%

1 על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
2 כולל יתרה ממוצעת של הקדמת תשלומים לבתי עסק וניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק שעמדו בתנאים לסילוק ההתחייבות בסך של (x1,y1); (x2,y2); (x3,y3) מ' ₪ בהתאמה לשנה שנסתיימה ביום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1 וליום 31.12.20X-2.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברות מאוחדות שלו[1] וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך -3)

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים	20X0 לעומת 20X-1			20X-1 לעומת 20X-2		
	גידול (קיטון) בגלל שינוי[1]		שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי[1]		שינוי נטו
	כמות	מחיר		כמות	מחיר	
	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪
נכסים נושאי ריבית[2]						
פקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0
אשראי						
אשראי לאנשים פרטיים	0	0	0	0	0	0
אשראי מסחרי	0	0	0	0	0	0
סה"כ אשראי	0	0	0	0	0	0
נכסים נושאי ריבית אחרים	0	0	0	0	0	0
סך כל הכנסות הריבית	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
התחייבויות נושאות ריבית[2]						
אשראי מתאגידים בנקאיים	0	0	0	0	0	0
כתבי התחייבויות נדחים	0	0	0	0	0	0
אגרות חוב	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0
התחייבויות נושאות ריבית אחרות	0	0	0	0	0	0
סך הכל הוצאות הריבית	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

1 יינתן גילוי לשיטה ששימשה את החברה להקצאה בין השינוי בגין הכמות לבין השינוי בגין המחיר.
2 לחברה אין פעילות מחוץ לישראל

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 ישראל[1], 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.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני של סולק

כללי

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

הנחיות נוספות לגבי עריכת דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

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

ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

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

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

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

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

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

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

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

2) השינויים בתשואה להון (על בסיס שנתי[1]),

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

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

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

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

ד. התפתחויות בפעילות מגזרי הפעילות ;

ה. התפתחויות בחברות מוחזקות

1) סקירה תמציתית של תמורות עיקריות בפעילות חברות מאוחדות ;

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

3) התשואה של הקבוצה (על בסיס שנתי אפקטיבי) על השקעותיה באותן חברות ;

---

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

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

תוספת א'3 - תמצית מאזן מאוחד ליום 30.6.20XO

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה

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

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

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

<u>ביאור 2 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר</u>

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

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

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

א. אשראי וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

	30 ביוני		31 בדצמבר
	20X0	20X-1	20X-1
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		
סיכון אשראי:			
אנשים פרטיים: (1)			
מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	0	0	0
מזה: אשראי (2), (3)	0	0	0
מסחרי:			
מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	0	0	0
מזה: אשראי (2), (3), (4)	0	0	0
סך הכל סיכון אשראי	0	0	0
חייבים אחרים:			
	0	0	0
חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי	0	0	0
חברות מוחזקות (במאוחד – כלולות)	0	0	0
הכנסות לקבל	0	0	0
אחרים (5)	0	0	0
סך כל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	0	0	0

(1) אנשים פרטיים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור - דוח הדירקטוריון וההנהלה, בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד"

(2) חייבים בגין כרטיסי אשראי – ללא חיוב ריבית. כולל יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים ע"ח בית העסק ועסקאות אחרות. אשראי – אשראי עם חיוב ריבית הכולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי ישיר ועסקאות אחרות. **כל חברת כרטיסי אשראי תתאר את היתרות שכלולות אצלה בשורות אלו בביאור.**

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

(4) מזה: בתי עסק _____ מיליוני ש"ח. סכום זה כולל מקדמות לבתי עסק בסך _____מיליוני ש"ח ונייכיון שוברים לבתי עסק בסך _____ מיליוני ש"ח (הסבר: שלא עמדו בתנאי סילוק התחייבות לבית העסק, לפי FAS 166).

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

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

ב. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0
הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי	אנשים פרטיים		מסחרי		אחרים*,5	סה"כ
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי 2	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי 2,3		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת דיווח	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת דיווח[1]	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:						
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0
בגין פקדונות בבנקים וסכומים לקבל מבנקים	-	-	-	0	-	-

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1
הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי	אנשים פרטיים		מסחרי		אחרים*,5	סה"כ
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי 2	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי 2,3		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת דיווח	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת דיווח[1]	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:						
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0
בגין פקדונות בבנקים וסכומים לקבל מבנקים	-	-	-	0	-	-

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0
הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי	אנשים פרטיים		מסחרי		אחרים*,5	סה"כ
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי 2	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי 2,3		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת דיווח	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת דיווח[1]	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:						
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0
בגין פקדונות בבנקים וסכומים לקבל מבנקים	-	-	-	0	-	-

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1
הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי	אנשים פרטיים		מסחרי		אחרים*,5	סה"כ
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי 2	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי 2,3		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת דיווח	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות	0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות נטו	0	0	0	0	0	0
אחר	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת דיווח[1]	0	0	0	0	0	0
[1] מזה:						
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	0	0	0	0	0	0
בגין פקדונות בבנקים וסכומים לקבל מבנקים	-	-	-	0	-	-

העמוד הבא : 683-15.1

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

ב. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

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

[2] אשראי נושא ריבית. אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי למחזיקי כרטיס, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ועסקאות אחרות.

[3] יש לתת גילוי לתנועה בהפרשה להפסדי אשראי לאחד או יותר מפריטים אלו, כאשר מהותי.

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

העמוד הבא: 683-16

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

ב.3 – איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי

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

ג. חובות[1]

1. איכות אשראי ופיגורים

	30.6.20X0						30.6.20X-1						31.12.20X-1					
	תקינים	בעייתיים[2]		חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	תקינים	בעייתיים[2]		חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	תקינים	בעייתיים[2]		חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל
		צוברים	לא צוברים	בפיגור של 90 יום או יותר[3]	בפיגור של 30 ועד 89 יום[4]			צוברים	לא צוברים	בפיגור של 90 יום או יותר[3]	בפיגור של 30 ועד 89 יום[4]			צוברים	לא צוברים	בפיגור של 90 יום או יותר[3]	בפיגור של 30 ועד 89 יום[4]	
אנשים פרטיים																		
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[5]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי																		
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[6]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[7]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	0[8]	0	0	0	0	0	0[8]	0	0	0	0	0	0[8]	0	0	0	0	0

[1] חייבים בגין פעילות 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, 0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעיתיים.

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

[6] אם מהותי, יש לתת פירוט נוסף (לדוגמא: 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 0,0,0 מיליוני ש"ח.

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

ג. חובות[1]

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

	30.6.20X0						30.6.20X-1						31.12.20X-1					
א. חובות לא צוברים והפרשה	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת[2] חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת[2] חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת[2] חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת[2] חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו
אנשים פרטיים																		
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי																		
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[5]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל[6]	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

[2] יתרת חוב רשומה.

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

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

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

[6] מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	

[8] סכום הכנסות הריבית שנרשמו 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 בתקופה שהסתיימה ביום 30.6.20X0, 30.6.20X-1 ו- 31.12.20X-1 הינה 0,0,0 מ' ₪, בהתאמה.

העמוד הבא 683-19

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

ג. חובות[1]

2.ג מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי:

	30.6.20X0 יתרת חוב רשומה					30.6.20X-1 יתרת חוב רשומה					31.12.20X-1 יתרת חוב רשומה				
	צובר הכנסות ריבית	צובר[2], בפיגור של 90 ימים או	צובר[2], בפיגור של 30 ימים	צובר[2] לא בפיגור	סך הכל	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר[2], בפיגור של 90 ימים או	צובר[2], בפיגור של 30 ימים	צובר[2] לא בפיגור	סך הכל	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר[2], בפיגור של 90 ימים או	צובר[2], בפיגור של 30 ימים	צובר[2] לא בפיגור	סך הכל
אנשים פרטיים															
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי															
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[4]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[5]	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**

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

[2] צובר הכנסות ריבית.

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

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

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

ליום 30.6.20X0 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 0 מ' ₪ סווגו כחובות בעייתיים (ליום 30.6.20X-1 בסך 0 מ' ₪, ליום 31.12.20X-1 בסך 0 מ' ₪).

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

ג. חובות[1]

2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי :

ארגונים מחדש שבוצעו
בשלושה חודשים שהסתיימו

ג. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)	ביום 30.6.20X0			ביום 30.6.20X-1		
	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה		מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	
		לפני ארגון מחדש	אחרי ארגון מחדש		לפני ארגון מחדש	אחרי ארגון מחדש
אנשים פרטיים						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0
אשראי[2]	0	0	0	0	0	0
מסחרי						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[4]	0	0	0	0	0	0
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

בששה חודשים שהסתיימו

	ביום 30.6.20X0			ביום 30.6.20X-1		
	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה		מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	
		לפני ארגון מחדש	אחרי ארגון מחדש		לפני ארגון מחדש	אחרי ארגון מחדש
אנשים פרטיים						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0
אשראי[2]	0	0	0	0	0	0
מסחרי						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[4]	0	0	0	0	0	0
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

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

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

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

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

ג. חובות[1]

2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי:

	ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו[2]					
	בשלושה חודשים שהסתיימו			בששה חודשים שהסתיימו		
	ביום 30.6.20X0		ביום 30.6.20X-1		ביום 30.6.20X0		ביום 30.6.20X-1	
ג. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
אנשים פרטיים								
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[3]	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי								
חייבים בגין כרטיסי אשראי	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי[4]	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים אחרים[5]	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

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

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

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

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

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

ביאור 4 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד

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

(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.

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2686 מיום 18/01/2022 ("**הוראות מעבר לשנת 2021**") :

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
------	690-21.1-21.10 [1] (01/22)
699-146 [2] (12/21)	699-146 [2] (12/21)*
------	699-147 [1] (01/22)

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2687 מיום 09/02/2022 ("**עדכונים בדיווח לציבור של הסולקים**") :

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
673-3-4 [2] (8/19)	673-3 [2] (8/19)*
------	673-4 [3] (02/22)
673-17 [3] (8/19)	673-17 [3] (8/19)*
673-18 [4] (11/20)	673-18 [5] (02/22)
673-21 [2] (8/19)	673-21 [2] (8/19)*
673-22 [3] (11/20)	673-22 [4] (02/22)
673-23-24 [2] (8/19)	673-23-24 [3] (02/22)
675-5 [2] (11/20)	675-5 [3] (02/22)
675-5.1 [1] (4/15)	675-5.1 [1] (4/15)*
675-16-17 [1] (4/15)	675-16-17 [2] (02/22)
675-18-21 [2] (11/20)	675-18-21 [3] (02/22)
675-22 [1] (4/15)	675-22 [2] (02/22)
675-25 [1] (4/15)	675-25 [1] (4/15)*
676-1 [2] (8/19)	676-1 [3] (02/22)
------	676-2-5 [1] (02/22)
677-1 [4] (8/19)	677-1 [4] (8/19)*
681-1 [3] (8/19)	681-1 [3] (8/19)*
681-2 [4] (8/21)	681-2 [5] (02/22)
683-7 [2] (11/20)	683-7 [3] (02/22)
683-8 [1] (4/15)	683-8 [1] (4/15)*
683-13 [1] (4/15)	683-13 [1] (4/15)*
683-14 [1] (4/15)	683-14 [2] (02/22)

המשך בעמוד 148-699

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

עדכונים מחוזר מס' ח- 06- 2687 מיום 09/02/2022 (**"עדכונים בדיווח לציבור של הסולקים"**)
המשך :

להוציא עמוד	**להכניס עמוד**
683-15 [1] (4/15)	683-15 [2] (02/22)
------	683-15.1 [1] (02/22)
683-16-21 [2] (11/20)	683-16-21 [3] (02/22)
683-22 [1] (4/15)	683-22 [1] (4/15)*
699-147 [1] (01/22)	699-147 [2] (02/22)
------	699-148 [1] (02/22)

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