



**מדינת ישראל**  
**רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

ה' חשוון התשפ"ו  
2025 באוקטובר 27  
שנה 2024-2889

**הוראות לבני רישיון למון שירותים אשראי ללא ריבית - דיווחים למפקח - טויטה**

בתווך סמכותי לפי סעיף 40(א)(3) ו-(ב) לחוק להסדרת מון שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית על ידי מוסדות לגמилות חסדים, התשע"ט-2019 (להלן – **"חוק הפיקוח על מוסדות לגמилות חסדים"** או **"החוק"**), להלן הוראות:

**1. כללי**

חוק הפיקוח על מוסדות לגמилות חסדים נחקק במטרה לתת מענה למספר תקליות, ובכללן הגנה ושמירה על עניינים של לקוחות מוסדות לגמילות חסדים וקיים עניינים, יצירת סביבה אמונה, בטוחה ויציבה למון השירותים, וכן הגברת הנגישות לשירותים, הגברת שקיפות המידע ונגישות המידע ללקוחות של מוסדות לגמילות חסדים, וכן קידום מטרות חברותיות ועזרה הדדית.

בהתאם להוראות חוק הפיקוח על מוסדות לגמילות חסדים, נדרש המפקח על מוסדות לגמילות חסדים (להלן – **"המפקח"**) לבקר ולפקח על פעילות מוסדות לגמילות חסדים שהם בעלי רישיונות למון שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית (להלן – **"מוסד לגמילות חסדים"**).

לשם מילוי תפקיד זה, נדרש המפקח בין היתר, לקבל דיווח הכלול מידע עיתי מאות מוסדות לגמילות חסדים. כך לדוגמה, נדרש מידע לעניין נתוני על תרומות המזוכות בזכויות כלשהן ואופן ניהולן, או גובה העמלה הנגבייה בקשר לאשראי מעבר לתשלום הקרכן, זאת בין השאר, לצורך שמירה על עניינים של ציבור הלוקחות של מוסדות לגמילות חסדים; וכן דיווח בעניין נתוני הפעולות של מוסדות לגמילות חסדים לצורך אסדרה ויצירת סביבה אמונה, בטוחה ויציבה למון השירותים, התורמת לקידום מטרות חברותיות ועזרה הדדית.

הוראות טויטה חוזר זה, המפורטות בסוף, מסדריות את דיווח נתוני הפעולות שמוסד לגמילות חסדים נדרש להעביר למפקח באופן עיתי, וקובעת הוראות לעניין אופן העברת המידע כאמור בדבר מינוי אחראי דיווח מטעם המוסד לגמילות החסדים. יודגש כי בבחינת שיקולי המפקח ניתן חשיבות רבה לכך שמוסדות לגמילות חסדים פועלים ללא כוונות רוזח, ומעניקים ללקוחותיהם עזרה הדדית לרוחה כלכלית, וכן נשקלו עלויות הוצאות אל מול הפקת תועלות מהמידע המדוחה.

בטויטה חוזר זה מוצע קבוע כי מוסד לגמילות חסדים יידרש להעביר למפקח דיווח תקופתי ממוקן באמצעות קובץ גיליונות אלקטרוניים (Excel) הכולל את נתוני הפעולות: נתונים כספיים, תזרים פיקડונט, תרומות, אשראי, ועוד, לרבות אשראי בקשי גביה. כמו כן, מוצע קבוע כי מוסד לגמילות חסדים המקבל תרומות מזוכות, יצרף לדיווח גם מידע בדבר נתוני הפעולות בקובץ מסמך סגור (PDF) באמצעות חוות דעת אקטוארית, המאשרת שהמודל הכלכלי של הפעולות הינו בר-קיים, מתוקף וכי בהתבסס על נתוני הדיווח העדכניים לתקופת הדיווח. הדיווח יוגש עבור תקופת הדיווח בהתאם לסוג הרישיון ובתדירות המפורשת בטויטה החוזר, וזאת על גבי קובץ הדיווח המעודכן ביותר המפורסם באתר רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

**2. בבחינה תקופתית**



**מדינת ישראל**  
**רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

בהתאם לסעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021, הוראות טיוות חזר זה ייבחנו בתום 10 שנים מיום כניסה לתוקף.

**3. תחולת**

הוראות טיוות חזר זה יחולו על מוסדות לגmilות Chסדים כהגדרתם בחוק.

**4. תחילת**

תחילתן של הוראות חזר זה ישנה חודשיים מיום פרסום.

עמית גל

המפקח על מוסדות לגmilות Chסדים

נספח

הוראות לבני רישיון לממן שירותים פיקדונ ואשראי בלא ריבית - דיווחים למפקח

1. הגדרות

"החוק" – חוק להסדרת ממן שירותים פיקדונ ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמilot Chedotim, התשע"ט-2019;

"תקופת הדיווח" – התקופה שבה שוכן אליה מתבצע הדיווח, ולפי העניין כדלהלן:

א. דיווח שנתי – התקופה שבין 1 בינואר עד 31 (כולל) בדצמבר, בשנה הקלנדרית שקדמה לשנת הדיווח.

ב. דיווח חצי-שנתי – התקופה שבין 1 ביוני (כולל) בשנה הקלנדרית של שנת הדיווח.

2. חובת הדיווח

מוסד לגמilot Chedotim נדרש לדוח למפקח באופן ממוקן דיווח על פעילותו בהתאם לסוגי הדיווחים ולתדריות הדיווח הנדרשת כדלהלן:

(א) מוסד לגמilot Chedotim ידווח למפקח באופן ממוקן דיווח על נתוני פעילותו – נתונים כספיים (מאזן – דוחות מאוחדים על המצב הכספי ודוח על הפעולות – דוח רווח והפסד); תזרים (אופן זרימת הכספיים ליום הדיווח – תמונת מצב ליום הדיווח ואופן זרימת הכספיים רק לתקופת הדיווח – תמונת מצב מצבירתה; פיקדונות, תרומות ואשראי (סך פיקדונות ליום הדיווח – תמונת מצב מצבירתה, סך פיקדונות לתקופת הדיווח – תמונת מצב לטוויה תאריכי הדיווח; סך תרומות ליום הדיווח – תמונת מצב מצבירתה, סך תרומות לתקופת הדיווח – תמונת מצב לטוויה תאריכי הדיווח; וכן הלוואות – סך העמדת אשראי נכון ליום הדיווח); אשראי בקשרי גבייה (חוב בפועל).

כל זאת כמפורט בסעיף (1) לנספח זה ובהתאם לקובץ הגילוונות האלקטרוניים (Excel) המצורף כתוספת לנספח זה (להלן – "קובץ דיווחי נתוני הפעולות"), אשר כולל את ארבעת הגילוונות האלקטרוניים (לשונוויות הדיווח המפורטים לעיל והמפורטים גם בטבלה בסעיף (1)(ז) להלן).

(ב) מוסד לגמilot Chedotim יגיש דיווח על גבי קובץ הדיווח המעודכן ביוטר שיימצא במנע הסדרה וחקיקה באינטרנט האינטרנט של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בכל מועד שנקבע להגשת הדיווח.

(ג) מוסד לגמilot Chedotim שהוא יחיד, נדרש לדוח את הגילוון האלקטרוני נתונים כספיים (לשונית FD) בהתבסס על נתוני האמת מהנהלת החשבונות הפנימית והbkrotot שהוא מבצע לנטוינט.

(ד) מוסד לגמilot Chedotim אשר מקבל תרומה מזוכה, כהגדרתה בחוק, נדרש לצרף לדיווח גם חוות דעת אקטוארית עם הנתונים העדכניים ושתעמוד בכללים המפורטים להלן:

(1) חוות הדעת תוגש מטעם אקטואר יחיד שמחזיק במעמד חבר (Fellow) באיגוד אקטוארי מוכר שאישר המפקח, ובבלבד שהוא באגודות האקטוארים הבינ-לאומית (IAA) ועומד בדרישות שקבעה, וכן הוא בעל ידע ומומחיות אקטוארית מוכחת וmobekhatת המאפשרים לו לעסוק בעבודה אקטוארית מעשית שקשורה באופן ישיר או עקיף לתחום, ועסק בכך בישראל במשך חמישה שנים מתוך שבע השנים שקדמו למתן חוות הדעת.

(2) חוות הדעת תתייחס לתקופות, יציבותו וקיומו ארוכות הטווח של מודל הפעולות של המוסד לגמilot Chedotim בונגש נתונים מסויא תקופת הדיווח. חוות הדעת תאשר ותתבסס על ניתוח המודל הכלכלי שהוכן על ידי המוסד לגמilot Chedotim, אשר תעמוד בכללי התקינה האקטוארית המקובל, הרלוונטיים



**מדינת ישראל**  
**רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

לפעילות מחזוריות מותאמת של תזרים במיקרו-МИמון קהילתי של הכנסות מתרומה מזקה והוצאה נגד זכויות.

(3) חוות הדעת תכלול התיקשות לכל הפחות לנושאים והממצאים הבאים :

- (א) אימות תקיפות המודל – אישור כי המודל בניו באופן מקצועי, לוגי, מתועד ושלם, וכי הנחות היסוד שישמו בחישובים סבירות ונתמכות בDIRוג איות הפרמטרים, ניתוח מקצועי נאות ובמחקרים ותרשיי הסתברויות הרלוונטיים.
- (ב) הערכת סיכון – ניתוח והערכת הסיכון המהותיים הטמונה במרכזית נתוני המודל, ובפרט סיכון : מפקדים קיימים וחדים, אמון ל��וחות, אשראי, נזילות ותפועל, וזאת תוך הצגת תוצאות ניתוח רגישות ולהץ מותאים.
- (ג) עמידה במדדי בסיס – אישור נאותות חישובי המדרדים הפיננסיים הנדרשים (יחס קיימות, יחס נזילות, נקודת אייזון ויחס של אשראי), תוך הצגת תחזית עתידית מפורטת לשולשים שנה קדימה.
- (ד) המלצות – הצגת דוח ניתוח והמלצות לשיפורים במודל או בבדיקות, ככל שנדרש, והכל לשם הבטחת יציבותו התמידית של המוסד לגמилות חסדים.

(4) חוות הדעת תוגש בהתאם לאופן הדיווח המפורט בסעיף 3(2) לנספח זה.

**(ה) תדיירות הדיווח תהיה כמפורט להלן:**

(1) מוסד לגמилות חסדים בעל רישיון בסיסי – תדיירות שנתית.

(2) מוסד לגמилות חסדים בעל רישיון מורחב – תדיירות חצי-שנתית.

יובהר שתוני הפעולות הנדרשים ב-קובץ דיווחי נתוני הפעילות הינם בהתאם למוגדר בכל טבלה בגילונות האלקטרוניים בקובץ, כלומר הדיווח יועבר ביחס לפעולות המctrברת של בעל הרישיון בתקופת הדיווח (כך שdioוח המועבר על ידי בעל רישיון מורחב בתום שנת דיווח מלאה יכול מידע בדבר פעילות בעל הרישיון בכל שנת הדיווח).

**(ו) מועד הדיווח:**

דיווח שנתי יועבר עד שישה חודשים מיום התקופה המסתiyaמת ב- 31 בדצמבר, קרי עד ל- 30 ביוני.

דיווח חצי-שנתי יועבר עד שלושה חודשים מיום התקופה המסתiyaמת ב- 30 ביוני, קרי עד ל-30 בספטמבר.

**(ז) שם קובץ הדיווח:**

שם הקובץ יהיה לפי התבנית xsax.QYY\_Gmach\_XXXXXX לפי המפורט כדלהלן :

– מילה קבועה הפותחת את שם הקובץ ; Gmach

xxxxxx – מצין את מספר הזיהוי ע.ר/חל"ץ עבור תאגיד ומספר תעודה זהות עברו יחיד ;

Q – ציון מספר הרביעונים המדווחים (2 - עבר דיווח בגין ינואר-יוני, 4 - עבר דיווח בגין ינואר-דצמבר) ;

YY – ציון השנה המדווחת ;

סיומת הקובץ תהיה .xlsx. בלבד .

**לדוגמה :**

שם הקובץ בגין פעילות של שנת 2025, עבר בעיל רישיון שמספר הרישיון שלו הוא 123456789 יהיה  
Gmach\_123456789\_425.xlsx

3. אופן הדיווח

(1) קובץ דיווחי נתוני הפעולות:

(א) מוסד לגmilות Chסדים יגיש דיווחים למפקח, באופן ממוקן, על גבי 'קובץ דיווחי נתוני הפעולות' העדכני שיימצא במנוע הסדרה וחקיקה שבאתר האינטרנט של רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון, המופיע בקישור הבא : <https://www.gov.il/he/Departments/DynamicCollectors/regulation-legislation?skip=0&limit=10>

(ב) על המוסד לגmilות Chסדים למנות בעל תפקיד המורשה לדוח את הדיווחים (להלן – "אחראי הדיווח") באמצעות מערכת הרישוי המקורי ולצין בה גם את פרטי ההתקשרות – מספר פלאפון וכתובת הדואר האלקטרוני של אחראי הדיווח. הדיווח על פי הוראות חזר זה ידוע רק על ידי מי שמונה על ידי המוסד לגmilות Chסדים כאחראי דיווח. הזיהוי הפרטני של אחראי הדיווח יבוצע באמצעות מערכת החזויות הלאומית או בכל דרך אחרת שיורה המפקח.

(ג) הדיווח יכלול מילוי של כל התאים ב痼 נושא ב-קובץ דיווחי נתוני הפעולות בכל ה吉利ונות וטבלאות הדיווח המופיעים בקובץ בצורה מלאה. מילוי הטפסים כאמור יבוצע לפי ההוראות המפורטות באربע הלשוניות הנתונים של קובץ דיווחי נתוני הפעולות בהתאם. לא יתקבלו קבצים שנבנו באופן עצמאי, קובץ PDF או קובץ סרוק שלא באמצעות 'קובץ דיווחי נתוני הפעולות' העדכני שיימצא במנוע הסדרה וחקיקה באתר האינטרנט של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. יובהר שאთ מילוי הנתונים יש לבצע בהתאם לתוספת ל-'קובץ דיווחי נתוני הפעולות' – הסבר והנחיות למילוי הנתונים בקובץ, המופיעים בסוף דברי ההסבר לטיפות חזר זה.

(ד) מוסד לגmilות Chסדים יעביר את הדיווח ללא גליונות,שורות או עמודות נסתרות. כל התאים ב痼 אפור ב'קובץ דיווחי נתוני הפעולות' הם תאים מוגנים, אשר מתמלאים באופן אוטומטי.

(ה) מוסד לגmilות Chסדים ידוח את קובץ דיווח נתוני הפעולות באמצעות פורטל הדיווח כתובת <https://reportsportal.cma.gov.il/home>

(ו) מועד קבלת הדיווח ייחס כמועד שבו התקבל אצל מוסד לגmilות Chסדים אישור על קבלת דיווח תיקן במערכת. למען הסר ספק, ככל שתתקבל הودעת שגיאה, יש לדוח שוב, כאשר מועד הדיווח ייחס רק לאחר שיתקבל היזון כתובת הדואר האלקטרוני (המעודכנת בבקשת הרישוי), עם אישור על קבלת דיווח תיקן.

(ז) מוסד לגmilות Chסדים ידוח את נתוני פעילותו באמצעות ארבעת טפסי הנתונים (吉利ונות אלקטרוניים ב-'קובץ דיווחי נתוני הפעולות' אחד) המפורטים בטבלה כדלהלן :



**מדינת ישראל**  
**רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

שם לשוניות הנתונים ב-	סוג הטופס	מס'ד'
<u>קובץ דיווחי נתוני הפעולות</u>		
<b>FD</b> (Financial Data)	נתונים כספיים (מאזן - דוחות מאוחדים על המצב הכספי ודווח על הפעולות - דווח רווח והפסד עבור יום הדיווח במצטבר)	1
<b>F</b> (Flow)	תזרים (אופן זרימת הכספי רך לתקופת הדיווח - תמונה מצב רך לטוויה תאריכי הדיווח)	2
<b>D.D.C</b> (Deposits, Donations and Credit)	פיקדונות, תרומות ואשראי (סך פיקדונות, תרומות ואשראי עבור יום הדיווח ולtuוה תאריכי הדיווח - תמונה מצב מצטברת וכן לטוויה תאריכי הדיווח)	3
<b>DA</b> (Debts in Arrears)	אשראי ב <u>קשה גבייה</u> (חוב בפועל ועומק קשיי הגבייה ליום הדיווח במצטבר)	4

- (ח) כל הסכומים הכספיים ידוחו בשקלים חדשים.
- (ט) דיווח של נתונים המהווים מספרים שאינם מבטאים ערכיים כספיים (למשל במקרים כמו זהות או במקרים של הוואות), יעשה במספרים שלמים.
- (ו) כל הסכומים הנקובים במטבע חוץ יתורגמו לשקלים חדשים. התרגום יבוצע בהתאם לשער היציג העדכני כפי שפורסם על ידי בנק ישראל, במועד הרלוונטי לנושא הדיווח לפי העניין.
- (יא) הזנת נתונים הדיווח יבוצעו בכל התאים הצבעיים בדף צהוב בלבד. במידה ואין מספרי למילוי בתחום צהוב - יש להזין בו את הספרה 0.
- (יב) הנתונים בדיווח השנתי של התאגידים נדרשים להיות תואמים לנתוני הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים. בדיווחים חצי-שנתיים הנתונים נדרשים להלימה מלאה לנושא האמת בתאגיד טרם בקרת הרו"ח המבקר החיצוני. כל נתוני האמת ביחיד ובתאגיד נדרשים להיות נאותים לאחר בקרה פנימית וכן נדרש לוודא את נכונותם.

(2) חוות דעת אקטואר כנדרש בסעיף 2(ד) לעיל

הדיווח יוגש באמצעות מערכת הרישוי המקורי המקוונת של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בבקשת הרישוי הרלוונטית בקישור הבא: <https://fsl.cma.gov.il> בקובץ סגור (PDF) שניתן לעורך בו חיפוש טקסטואלי.

- (1) שם הקובלץ לדיווח יהיה: YYYY\_ZZZZ\_XXXXXX XXX - מציין את מספר הזיהוי של המוסד לגמilot Chasidim YYYY-ZZZ- מציין את שנת הדיווח.  
לדוגמא: שם קובלץ של מוסד לגמilot Chasidim מס'ר זיהוי 123456789, בגין הדיווח עבור שנת 2025 יהיה: Actuary\_123456789\_2025.pdf
- (2) מועד קבלת הדיווח ייחשב כמועד שבו התקבל אישור במיל של המוסד לגמilot Chasidim (המעודכן במערכת הרישוי המקורי) על כך ש- "בקשת הרישוי עודכנה".

## דברי הסביר

### כללי

ביום 13 בנובמבר 2019 פורסם חוק להסדרת מתן שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית על ידי מוסדות לגmilות חסדים, תשע"ט-2019 (להלן – "החוק") אשר ממנה את הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לשמש כמפקח על מוסדות לגmilות חסדים (להלן – "המפקח").

החוק מורה כי השיקולים שאוטם יסקול המפקח במסגרת ביצוע תפקידו והפעלת סמכויותיו בעולמות האסדרה, רישוי, ביקורת ואכיפה יהיו יצירת סביבה אמינה, בטוחה ויציבה לממן שירותים וכן הגנה ושמירה על עניינים של הלקוחות וקידום עניינים, הגברת הנגישות לשירותים, הגברת שיקיפות המידע ונגישות המידע ללקוחות מוסדות לגmilות חסדים, המדיניות הכלכלית של הממשלה וכן קידום מטרות חברתיות ועזרה הדדית.

החוק מטיל חובות ורישוי על היחידים והתאגידים הפעילים בשוק מוסדות לגmilות חסדים אשר הינם גמ"חים כספיים וזאת במטרה לוודא כי הם פעילים באופן סדר ותקין.

מוסד לגmilות חסדים הינו גמ"ח כספי המעניק שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית, ומהמשמש כמוסד פיננסי-חברתי שפועל לפי עקרון גmilות החסדים של חיזוק ערכות הדדית, שיתוף מושאים קהילתי ועזרה לזרת. בשונה ממוסד לגmilות חסדים רגיל, המספק לצרכן סיוע בדמות מוצר, מוצר, שירות וכדומה (בדרכן כלל ללא כל תמורה או بعد תמורה סמלית) ואשר מקורות המימון לכך הם מתרומות טהורות (לא זכויות לקבלת אשראי או החזרת חלק מהתרומה או מענק), מוסד לגmilות חסדים המעניק שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית, מבצע פעילות פיננסית הדומה לפעילויות בנקאית – המוסד מקבל פיקדונות מהציבור וכונגדם מעניק הלוואות, כל אלו ללא ריבית ולרוב גם ללא הצמדה כלשהיא. לרוב המוסד מקבל גם תרומות טהורות לשם מימון הוצאות התפעול או לצורך מימון הלוואות ללא ריבית. בשונה ממוסדות פיננסיים המציעים פעילות דומה, מדובר במוסד לרווהה קהילתית הפעיל ללא כוונת רווח.

במסגרת האסדרה המתגבשת מכוח החוק, הרציונאלים העומדים בסיסו ואמצעי הפיקוח עליהם, עולה צורך לתת דגש על קבלת תמונת מצב השוק והעסקים בו על ידי דיווח נתוני פעילות המוסד לגmilות חסדים כדי להבטיח את ניהולו התקין ואת השמירה על עניינים של לקוחותיו – תורמים, מפקדים ולויים.

נתוני ותקופות דיווח המידע נבנו כאסדרה אפשרית ברמה הבסיסית בהשוויה לגופים פיננסיים האחרים, זאת מושם שמדובר בגופים ללא כוונות רווח אשר מעניקים לקוחותיהם עוזה הדדית לרווהה כלכלית, ובשים לב לשיקולי עלות ציבור אל מול הפקת תועלת מהמידע המדוח.

### 1.لسעיף 1

לഗדרה "תקופת הדיווח" – מדובר בתקופה שביחס אליה נדרש הדיווח. כל הגוף נדרש לדיווח שנתי, גופים בעלי רישיון מוחרב נדרשים לדוח גם דיווח חצי-שנתי.

### 2.لسעיף 2

בסעיף זה מוצע לקבוע דרישת חובת דיווח שנתית לכל המוסדות לגmilות חסדים בעלי רישיון לממן שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית בתקופת הדיווח שבין 1 בנובמבר עד 31 בדצמבר לכל שנה קלנדרית שקדמה לשנת הדיווח, ובנוסף לכך גם דרישת דיווח גם חצי-שנתית למוסדות לגmilות חסדים בעלי רישיון מוחרב בשל סיכון משמעותית יותר הנובע מפעולות בהיקף גבוהה יותר ומורכבות מ Każעתם גבוהה יותר בדבר אופן פעילותם.

מוסד לגmilות חסדים אשר מקבל תרומה מזוכה הינו בעל סיכון ומורכבות מ Każעתם גבוהה הדורשת יכולות ומומחיות עמוקה יותר בעולם המימון וניהול הסיכון, סיכון ניהול והפעול משמעתיים יותר מאשר פעילות של מוסד לגmilות חסדים המקבל פיקדונות ותרומות טהורות בלבד. התרומה המזוכה מעניקה זכויות משמעותיות לתורם, כגון מענק או מתן אשראי עתידי, אשר משליכה על מחויבותו ארוכת הטווח של המוסד לגmilות חסדים



## מדינת ישראל

### רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ולהסתמכות ואמון משמעותי של התורמים למילוט חסדים מסווג זה. הפעולות במודל של מחזוריות מתואמת במיקרו-מיימון קהילתי באמצעות תזרים מחושב וגמיש (שלרוב מבוסס על מחזוריות שונה בעיגל פנימי בין שלוש קבוצות של זרמי הכנסה וזרם הוצאה, במסה גדולה של לקוחות המתפרסים על טווחי זמן ארוכים - מפקדים קיימים וחדשים, מחזירי הלואה, ומקבלי הלואה). הפעולות של הכנסת מהפקדים מזכה קטנה יחסית והוצאה גבוהה שכגד עבר זכויות המפקדים, דורשת ניהול כספי מורכב ועמוק באופן שמליביל לאי-וודאות גבוהה יותר בתכנונו וביצועו ועל כן, נדרשת עמידה בסטנדרט המקצועני הבסיסי של ניהול הפעולות במודל כלכלי מותאם לניהול הסיכוןים בתנאי האיו-וודאות, התזרים והמיימון הנדרשים לטווחי זמן ארוכים ובכלים המותאמים לכך אשר הינם מהתחום המקצועני של האקטוארים. בשל זאת, נדרשת חוות דעת מקצועית של אקטואר שיש בידו הכלים הנכונים לבחון מקצועית שהמודל הכלכלי הינו בר-קיימה מתוקף וייציב בתנאים העדכניים בתקופת הדיווח.

דרישת דיווח תקופתית מסיימת להבטחת ניהול התקין של מוסדות לגמилות חסדים. בנוסף, דיווח תקופתי חיוני שנתי מאפשר קבלת תמונת מצב עדכנית לנצח השוק באופן המאפשר גם איתור וטיפול מוקדם של נזודות תורפה והתרמשות סיכוןים בשלב מוקדם מוביל להמתין עד לאחר סוף השנה, וכן כדי להתאים את אסדרת השוק בהתבסס על תנומים אחידים ורוחביים. לאור זאת, מוצע שמוסדות לגמилות חסדים בעלי רישיון מרחיב שפעילותם בעליית סיכוןים גבוהים יותר, ידרשו לדוח בתדריות גבוהה יותר ממועד לגמילות חסדים בעל רישיון בסיסי. יובהר כי הדיווח השנתי של מוסד לגמилות חסדים (בהלימה לנוטני דוח כספי שנתי מבוקר) אשר נדרש גם בדיווח חצי-שנתי, כולל תנומים בדבר כל השנה החולפת, לרבות תנומים שנכללו בדיווח החצי-שנתי (لتקופה שבין 1 ביינואר עד 30 ביוני לכל שנה קלנדרית שקדמה לשנת הדיווח. יצוין כי לגבי נתוני הפעולות בתקופה שבין 1 ביולי ועד 31 בדצמבר אותה שנה קלנדרית - הם יכללו במסגרת הדיווח השנתי). כמו כן, תכלית הדיווחים מתחדשת לאור העובדה שמדובר בשוק מוסדר חדש ומתפתח, שהמידע הקיים ביחס אליו אצל המפקח מועט, ועל כן הדיווח נדרש גם לשם הכרת והבנת השוק, הסיכוןים והמגמות הגלומיים בו. בנוסף, מוצע לקבוע כי העברת הדיווח לידי המפקח תתקיים בתום שלושה חודשים ממועד תקופת הדיווח החצי-שנתית או ישנה חודשיים עבור הדיווח השנתי. וזאת כדי לאפשר למוסד לגמилות חסדים זמן הייערכות ממשמעותי ומתאים לבקרה פנימית לאיומות נאותות נתוני האמת ולשליחת הדיווח.

#### לסעיף 3

בסעיף זה מוצע לקבוע את האופן בו מוסד לגמилות חסדים ידועה את הנתונים הנדרשים, תדרותם, הכתובות וצורת הגשת קובץ דיווח הפעולות, חוות דעת מקצועית עדכנית על כך שהמודל הכלכלי בר-קיימה מתוקף וייציב אקטוארית עם הנתונים העדכניים וכן קביעת מועד הדיווח בהתאם לסוגי חובות הדיווח. למשל בכל קובץ דיווח הנתונים יש למלא את הנתונים במספרים שלמים, תוך השמטת שלוש הספרות האחרונות (לפני הנקודה העשרונית) ועיגול המספר כמקובל, לדוגמה: 12678.85 יעוגל ל- 85.127. מועד הדיווח בפועל נקבע כמועד בו תתקבל הודעה על היוזן חוזר תקין, וזאת כדי למנוע אפשרות שמוסד לגמилות חסדים ישלח קובץ שאינו תקין במהלך המועד לדיווח. למען הסר ספק, יצוין שהדיוחים הנדרשים הם מצטברים (אגרגטיבים) או רק לתקופת הדיווח וזאת לפי הנתונים הנדרשים, בהתאם לכל רמת פילוח ללא התייחסות פרטנית כלשהיא לכל תורם, מפקיד ולווה. כמו כן, קביעות הוראות כללוות והערות לגבי מינוי אחראי דיווח, שהיה אמון מטעם המוסד לגמילות חסדים על הגשת הדיווח מטעמו, וכן בדבר תוכן הדיווח ואופן מילוי הדיווח, שמתיחסות לכל ארבעת הטפסים (לשוניות) בגין האלקטרוני - הערות אלו נועדו למנוע מצב בו המוסד לגמילות חסדים יפרש וידוח נתונים באופן שונה מה שנדרש, ובכדי ליצור איחדות בין אופן הדיווח בין כל המדוחים על מנת שיתן יהיה להשוות ביניהם. בנוסף, מפורטים סוגים וسمות ארבעת טפסי דיווח הנתונים (לשוניות) באמצעות גיליון אלקטרוני אחד. כמו כן, מובהר גם האופן הטכני של דיווח החוות דעת האקטוארית על הנתונים העדכניים של הפעולות בתמורה מזכה לצורך קליטה תקינה ואחדידה שתשמש את ניתוח המידע שיוגש.

**תוספת ל-'קובץ דיווחי נתוני הפעילות' - הסבר והנחיות למילוי הנתונים בקובץ**

**לשונית "שער"**

בטופס זה יש להגדיר את פרטי המוסד לגמилות חסדים בהתאם להוראות הבאות:

- א. שם המוסד לגמилות חסדים – יש להזין ידנית את שם העמותה, החברה לתועלת הציבור או היחיד לגבי מועבר הדיווח, כפי שמופיעו ברישויו במדד.
- ב. מספר זיהוי בעל הרישויון – הזנה מדוייקת של מספר העמותה או החברה לתועלת הציבור או לחילופית מספר תעודת הזהות של היחיד שעלה שמו מתנהל המוסד לגמилות חסדים. יש לוודא הזנה נכונה בשל כך שמספר זה יופיע אוטומטית בשם הקובץ שקובץ הדיווח נדרש להיקרא לצורך העלאתו למערכת הדיווח המקורי – הזנה שאינה מדוייקת לא תוכל להיקלט למערכת הדיווח.
- ג. שנה – יש לבחור את השנה אליה הדיווח מתייחס.
- ד. תקופת הדיווח – תא קבוע. מוגדר כבירית מחדל עדות לשנתי. יש לבחור מתוך רשימה סגורה ("Box") דיווח חצי-שנתי או דיווחשנתי (Combo).
- ה. שם הקובץ לשימירה – שדה זה יעודכן באופן אוטומטי, לאחר מלאי כל הפרטים המפורטים לעיל. יש להעתיק את השם הנילוליק ולקראואו לקובץ הדיווח בהתאם לשדה זה באופן מדוייק.
- ו. מועד החתימה על הדוח הכספי המבוקר – יש למלא את התאריך בו נחתם הדוח ע"י הרואה חשבון מבקר של התאגיד. עמותה ללא דוחות כספיים מבוקרים, תמלא בתא זה את תאריך מילוי הדוח, וכן ייחיד שאינו נדרש בבראה חיונית של רואה חשבון.

**לשונית FD – דוחות מאוחדים על המצב הכספי (מאזן)**

בטופס **FD** – AMAZON (דוחות מאוחדים על המצב הכספי) מבקש הרישויון נכוון ליום 31 בדצמבר לשנת הדיווח ולשנה שקדמה לה.

- א. עבור מוסד לגמилות חסדים מסווג עמותה או חברה לתועלת הציבור – יש לדוח את הנתונים כפי שהם מופיעים בדוחות הכספיים המבוקרים או הסקרים על ידי רואה חשבון מבקר של בעל הרישויון.
- ב. עבור מוסד לגמилות חסדים מסווג יחיד – יש לדוח על נתונים האמת בהתאם לרשומים המתבצעים מערכות המחשב של מבקש הרישויון לאחר אימונות נאותותם בבראה פנימית.
- ג. אם אופן הפירות בדוח הכספי המבוקר של התאגיד שונה מזה המופיע בטופס, למען הסר ספק, במקרה כזה אין צורך לרשום את אותו סכום בכפיפות. לדוגמה – אם הוצאה בגין משכורת נרשמת בהוצאות הנהלה וככלויות בלבד לא נדרש לדוח גם בעלות משכורות ונלוות.
- ד. יש לוודא שככל הנתונים השונים של AMAZON מגולמים והוזנו בפרמטרים השונים של הדוח. בנוסף, קיימים היוזן חזור אוטומטי בסוף טבלה על תקינות האיזון בין הנקודות וההתחייבויות וכן היוזן לעמידה בהון העצמי המיעורי הנדרש בחוק – חלקן מבקרת קלט נדרש דיווח תקין בשני הביקורות הפנימית הללו של איזון בין הנקודות להתחייבויות ולהון העצמי המיעורי.

**לשונית FD – דוח על הפעולות (דוח רוח והפסד)**

בטופס **FD** - דוח על הפעולות (דוח רוח והפסד) בבקשת הרישויו נכון ליום 31 בדצמבר לשנת הדיווח (לפי סוג הדיווח – שנתי/חצי-שנתי) ויום 31 בדצמבר לשנה שקדמה לה.

- א. **עboro מוסד לגmilות Chסדים מסוג עמותה או חברה לתועלת הציבור** - יש לדוח על התנומות כפי שהם מופיעים בדוחות הכספיים המבוקרים או הסקורים על ידי רואה חשבון של המוסד לגmilות Chסדים.
- ב. **עboro מוסד לגmilות Chסדים מסוג ייחיד** - יש לדוח על נתוני האמת בהתאם לרישומים המתבצעים במערכות המחשב של מבקש הרישוי לאחר אימונות נאותותם בקרה פנימית עצמאית.

**לשונית F – תזרים (אופן זרימת הכספיים עבור תקופת הדיווח)**

בטופס **F** - אופן זרימת הכספיים - יש לדוח על כניסה ויציאה כל הכספיים בקטגוריות השונות בתקופת הדיווח תוך התייחסות למספר הלואות (כמות) וסכום כספי כולל בהתאם לאמצעי התשלום בו הכספי התקבל או הועבר.

- א. פרטן מידע עבור "החזר פיקדונות" – בעמודה מספר הלואת יש להזין את כמות תיקי הפיקדונן הכוללת שבוצע בהם החזר לקוחות של כספים כלשהם מהפיקדונן. בעמודה הסכום יש להזין את סכומי הפיקדונן המצתברים שבפועל החזור לקוחות בתקופת הדיווח.
- ב. פרטן מידע עבור "תמיכות" – מדובר בכל מנת סכום כספי כלשהו על ידי המוסד לגmilות Chסדים שאינו נדרש בחזרה כמו בהלוואה ואין נכל כבר בפרטן המידע האחרים בטבלה.
- ג. פרטן מידע עבור "תרומות" – מדובר בתרומות טהורות/רגילות (לא זכויות לקבלת אשראי או החזרת חלק מהתרומה או מענק) ושיינו נחשב כמענק הקשור לתרומה שזכה בזכות או לחזרה תקין של ההלוואה שקיבל הלקוח.
- ד. פרטן מידע עבור "תרומה מזוכה" – מהתרומה מעניקה זכויות לקבלת אשראי או החזרת חלק מהתרומה או מענק וכי שבסוגדר בחוק. ויובהר שמיידע זה היו בפרטן נפרד מפיקדונות רגילים.
- ה. פרטן מידע עבור "عملות ריבית – תפעול/כשל בגבייה" – תפעול היינו הסכום שמצויר לקרן ההלוואה שהינו עבור תפעול המוסד לגmilות Chסדים ותיק ההלוואה וכשל בגבייה היינו הסכום שמצויר לקרן ההלוואה עבור הוצאות גבייה שהווצאו בגין גביית ההלוואה שאינה מוחזרת בהתאם לוח סילוקין העדכני בין המוסד לגmilות Chסדים לבין הלקוח בלבד.
- ו. פרטן מידע עבור "הכנסות משכירות" – כל סכום שנכנס מכל נכס שבבעלויות המוסד לגmilות Chסדים ללא כל קשר למקורו (כגון מעזבון שקיבלה העומתה או הקדש כלשהו). בעמודה כמות ההלוואות יש להזין את כמות הנכסים המניבים הכנסה כלשהיא.
- ז. פרטן מידע עבור "גיוס" או "bijtol תרומה מזוכה" – גיוס נדרש לאחר ביצוע תשלום הפקדה ראשונה וכל גם לגבי ביטול.
- ח. בעמודה מספר הלואות יש להזין את סך כמות ההלוואות (גם אם לקוחות אחד ישם כמה הלואות שונות, יש לספור כל הלואאה בפני עצמה).

### לשונית C.D – סך פיקדונות ליום הדיווח ולתקופת הדיווח

בטופס C.D ישנן שני טבלאות דיווח עבור הפיקדונות – הראשונה, סך הפיקדונות נכון ליום הדיווח באופן מצטבר, והשנייה לתקופת הדיווח, קרי רק מה שהתקבל במהלך התקופה של הדיווח. מוסד לגmilות חסדים ידועה, על כלל הפיקדונות שהתקבלו אצל המוסד בהתאם לסוג המطبع (שייח' או מطبع חז' בטבלה הצמודה – וכן כל שורה הינה כפולה כדי שהיא ניתנת לדוח על שני סוגי מطبع חז' שונים במקביל). כל הנסיבות והסיכום ידועו במספרים שלמים. כל הסכומים הכספיים ידועו בשקלים חדשים אלו שהתקבלו במשמעות חז' שיתורגם ל-₪, וזאת בהתאם לנוטוני העמודות הבאים: **כמות פיקדונות – מצטברת שנתית/חצי-שנתית בהתאם לסוג הדיווח ולא בספירה חודשית, מספר لكمות וסכום כספי.**

- א. פרמטר מידע עבור "פיקדונות רגילים עם הגבלת זמן" – המונח "הגבלת זמן" הינו בהתאם למפורט בהסכם פיקדון עם הלוקוח, כלומר האם ישנה הגבלה על משך הזמן שבו יופקד כספי הלוקוח אצל המוסד לגmilות חסדים.
- ב. פרמטר מידע עבור "פיקדונות משועבדים" – מדובר בפיקדונות אשר חל עליהם שייעבוד ככלשהוא כמפורט בהסכם הפיקדון העדכני, זאת למשל כבتوיחה להחזיר אשראי שניתן לווה כלשהו או כבتوיחה אחרת ככלשהיא.
- ג. פרמטרי מידע עבור "תרומות מזכות" – התרומות המענייקות זכויות לתורם המפקיד מחולקות לשני סוגים שונים – הראשון, תרומות מזכות של פיקדון שוטף עם זכות החזרתו ללוקוח כולל או חלקו, והסוג השני הינם תרומות מזכות רק עבור זכות לאשראי או מענק. לעומת, זכות להחזיר הפיקדון ולהילופין זכות לקבלת אשראי או מענק.

### לשונית C.D – סך תרומות ליום הדיווח ולתקופת הדיווח

בטופס C.D ישנן שני טבלאות דיווח עבור תרומות (תחורות ורגילות שאינם מעניקים זכויות כלשהם) – הראשונה, סך התרומות נכון ליום הדיווח באופן מצטבר, והשנייה לתקופת הדיווח, קרי רק הסכומים שהתקבלו במהלך התקופה של הדיווח. מוסד לגmilות חסדים ידועה על כלל התרומות הטעירות שהתקבלו אצל המוסד בהתאם לסוג המطبع (שייח' או מطبع חז' בטבלה הצמודה – כל פרמטר נמצא בשורה כפולה כדי שהיא ניתנת לדוח על שני סוגי מطبع חז' שונים במספרים שלמים מעוגלים, בשקלים חדשים, לרבות אלו שהתקבלו במשמעות חז' במקביל). כל הסכומים ידועו במספרים שלמים מעוגלים, בשקלים חדשים, לרבות אלו שהתקבלו במשמעות חז' שיתורגם ל-₪ בהתאם לשער היציג העדכני כפי שמפורטם על ידי בנק ישראל, במועד הרלוונטי לנושא הדיווח לפי העניין).

- א. בטבלת סך התרומות ליום הדיווח באופן מצטבר, יש להזין רק את נתוניכמות התורמים (כל תורם נספר פעם אחת בלבד) והסכום הכספי של התרומות שהתקבלו בממצטבר עד כה במוסד לגmilות חסדים.
- ב. בטבלת סך התרומות לתקופת הדיווח, יש להזין את נתוניכמות התורמים (כל תורם נספר פעם אחת בלבד בתקופת הדיווח) והסכום הכספי של סך התרומות שהתקבלו בחלוקת לששת טווחים של סכומי התרומה בכל תקופת הדיווח.

### לשונית C.D.C – טופס הלוואות – סך העמדת אשראי בתקופת הדיווח וליום הדיווח

בטופס C.D.C סך העמדת אשראי – ישנן שני טבלאות דיווח עבור אשראי פעיל – הראשונה, סך האשראי נכון ליום הדיווח באופן מצטבר, והשנייה לתקופת הדיווח, קרי רק הסכומים שהתקבלו במהלך התקופה של הדיווח. מוסד לגmilות חסדים ידועה על כלל האשראי שנadan המוסד בהתאם לסוג המطبع (שייח' או מطبع חז' בטבלה הצמודה – כל פרמטר נמצא בשורה כפולה כדי שהיא ניתנת לדוח על שני סוגי מطبع חז' שונים במספרים שלמים מעוגלים, בשקלים חדשים). כל הסכומים ידועו במספרים שלמים מעוגלים, בשקלים חדשים, לרבות אלו שהתקבלו במשמעות חז' שיתורגם ל-₪).



**מדינת ישראל**  
**רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

במספרים שלמים ועגולים, בשקלים חדשים לרבות אלו שהתקבלו במתבע חז' שיתורגו ל-₪ בהתאם לשער היציג העדכני כפי שמפורטם על ידי בנק ישראל, במועד הרלוונטי לנושא הדיווח לפי העניין. עמודות הדיווח הן: כמוות הלוואות, מספר הלוואים, מספר ערבים, עמלות שנבו (סה"כ -ב-ה) וסכום כל הלוואות. יש לדוח על כל הלוואה בחלוקתה לפי סוג הלוואה כמפורט בעמודת הטבלה הראשונה (חנותה, אירוז משפחתי, הלוואה לכל מטרה, דירות, דירות, הקמת עסק וüber אדם פרטי לצורך פעילות עסקית) כמו כן, על כל הלוואה יש לדוח בחלוקתה לסוג הלוואה ותקופת הלוואה נכון ליום הדיווח.

א. **סוגי הלוואים** הינם לקוחות ייחדים שהינם פרטיים או לקוחות למטרות עסקיות.

ב. בטלת המידע הנדרש יש שמונה סוגים מטרות הלוואה מובחנות אחת מהשנייה, בחלוקת לטוחוי לח סילוקין ובהתאם למטרת הלוואה בהסכם הלוואה בין המוסד למילוט חסדים ללקוח - הוצאה לחנותה, שמחה משפחתיות, הלוואה לכל מטרה, הון עצמי לדירה, "אחר" עבר הלוואות שאין עבורם כל סוג של אבחנה או אינדיקטיבית כלשהיא למטרתה, עבר עסק כלומר לשימוש בפעילויות בעלת אופי מסחרי כלשהו שיש בו מטרת רווח, וüber אדם פרטי לצורך פעילות עסקית כלומר לשימוש בפעילויות בעלת אופי מסחרי שיטתי כלשהו שיש בו מטרת רווח.

ג. **תקופת הלוואה** – בהתאם לטוחוי הזמן בשורות השונות כמפורט בעמודה C.

ד. **"הלוואה לכל מטרה"** – לרבות הוצאות רפואיות, הוצאות לכלכלה הבית, כספי חובות, שיפוצים והלוואות לחגיהם.

ה. **"אחר"** – כל הלוואה שניתנה למטרה שאינה שייכת לאף אחת מקטגוריות הלוואה האחרות המופיעות בטופס.

ו. **יש לדוח רק על הלוואות פעילות נכון ליום הדיווח או לתקופת הדיווח, לפי העניין.**

ז. יש לדוח על נתוני הלוואות פעילות בחלוקת למطبع שיקלי ומطبع חז' כל הסכומים ידועו במספרים שלמים ועגולים, בשקלים חדשים לרבות אלו שהתקבלו במתבע חז' אשר יתורגו ל-₪ בהתאם לשער היציג העדכני כפי שמפורטם על ידי בנק ישראל, במועד הרלוונטי לנושא הדיווח לפי העניין.

**לשונית DA – אשראי בקשי גביה**

בטופס DA – הלוואות בקשי גביה מוסד למילוט חסדים ידוע על כלל הלוואות שלא נפרעו בהם כלל התשלומים ובין היה פיגור בתשלום אחד או יותר של הלואים אצל המוסד למילוט חסדים וזאת בהתאם לטוחוי שנקבע ביום העמדת הלוואה, וזאת בחלוקת לשמונה סוגים מטרות הלוואה ו בשלושה טוחוי זמן שונים של כמהותימי פיגור מתאריך התשלום האחרון שהתקבל בהלוואה, וכן בהתיחס לנתונים הבאים: כמוות הלוואות (כל הלוואה נספרת בנפרד גם אם יש ללוקה כמה סוגים הלוואות שונים), סכום כולל של הלוואות שהן היה פיגור.

א. **חוב אבוד (דייפול מוחלט)** – יש לדוח על הלוואות אשר המוסד למילוט חסדים סבור כי לא ניתן יהיה לגבות את התשלום בגין הלוואה.

ב. אין רשום את אותה הלוואה יותר מפעם אחת אלא רישומו בשלב הגביה הכי מתאים לתמונה המצב העדכנית בהלוואה.

**טופס DA – משך זמן האשראי בקשי גביה נכון ליום הדיווח**

בטופס DA – משך זמן האשראי בקשי גביה נכון ליום הדיווח – עומק קשיי הגביה, יש לדוח על כלל הלוואות בהן היה פיגור בתשלום אחד או יותר של הלואים אצל המוסד למילוט חסדים נכון ליום הדיווח באופן מצבבר רב שניתי עד – הוראות לבני רישיון למתן שירות אשראי ללא ריבית – דיווחים למפקח – טיויטה – עמוד 12 מתוך 13



**מדינת ישראל**  
**רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

---

ליום זה, בהתייחס לנתונים הבאים : מספר ימי הפיגור של הלוואה, מספר הלואות, סכום כולל של הלואות שבחו  
היה פיגור.

א. חוב אבוד (דייפולט) - יש לדוח על הלואות אשר המוסד לגמилות חסדים סבור כי לא ניתן יהיה לגבות את התשלומים בגין הלוואה.

ב. למען הסר ספק, אין צורך לרשום את אותה הלוואה יותר מפעם אחת. לדוגמה – חוב אבוד בפיגור לא יירשם גם בחוב בפיגור מעל 180 יום.