

**לאומי קארד בע"מ
והחברות המאוחדות שלה**

**דוחות כספיים
ליום 30 ביוני 2015**





תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון

7	נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות
8	תיאור מגזרי פעילות
11	התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס
13	רווחיות מגזרי הפעילות בחברה
14	התפתחות הנכסים וההתחייבויות
15	אמצעים הוניים
16	פעילות חברות מוחזקות עיקריות
17	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
18	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
19	חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי
23	הסכמים מהותיים
24	תביעות משפטיות
24	מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי
31	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
38	מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי
40	הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון
43	הערכת בקורות ונהלים
43	שינויים בהרכב הדירקטוריון
43	שינויים בהרכב ההנהלה

סקירת ההנהלה

47	תוספת א': שיעורי הכנסה והוצאה
52	הצהרת המנהל הכללי
53	הצהרת החשבונאית הראשית

דוחות כספיים

57	דוח סקירה של רואי החשבון
59	תמצית מאזנים ביניים מאוחדים
60	תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים
61	תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון
63	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים
65	ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2015





הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של לאומי קארד בע"מ לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 אושרו בישיבת הדירקטוריון של החברה שהתקיימה ביום 16 באוגוסט 2015. דוחות כספיים אלו נערכו על פי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2014, פרט למפורט בביאור 1 ד' והם ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות *

בחודש יולי 2015, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את תחזיתה להתפתחות הצמיחה בעולם לשנת 2015. במרבית המדינות המתקדמות, נרשמה הרעה בתחזית (למעט במדינות איזור האירו), כאשר העדכון כלפי מטה בלט בארה"ב, על רקע צמיחה איטית במיוחד ברבעון הראשון. התחזית לקצב הצמיחה במשק האמריקאי עודכנה כלפי מטה (ב- 0.6%) ואילו במדינות איזור האירו התחזית לא השתנתה. על פי האומדנים המעודכנים של הקרן, הצמיחה בארה"ב ובאזור גוש האירו בשנת 2015 צפויה להסתכם בכ- 2.5% וכ- 1.5%, בהתאמה. התחזית לצמיחת התוצר העולמי בשנת 2015 עודכנה כלפי מטה מ- 3.5% ל- 3.3%.

התוצר המקומי הגולמי במחירים קבועים ולאחר ניכוי השפעת העונתיות, עלה במחצית הראשונה של השנה ב- 2.6% בחישוב שנתי, לאחר עלייה של 2.5% במחצית הקודמת ועלייה של 2.4% במחצית הראשונה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2015 עלה התוצר ב- 0.3% בחישוב שנתי, לאחר עליות של 2.0% ברבעון הראשון ו- 6.2% ברבעון האחרון של שנת 2014. התוצר של הסקטור העסקי צמח במחצית הראשונה של שנת 2015 בשיעור של כ- 2.4%, בהשוואה למחצית שקדמה לה.

מדד המחירים לצרכן ירד בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 0.2%, ואילו ב-12 החודשים אשר הסתיימו ביוני 2015 ירד המדד בכ-0.4%, שיעור המצוי מתחת לגבול התחתון של יעד יציבות המחירים של הממשלה, שהינו 1% עד 3%. ריבית בנק ישראל עמדה בחודש דצמבר 2014 על 0.25%. בהחלטת הריבית לחודש מרס 2015, הורדה הריבית ל- 0.10%, והיא נשמרה ברמה זו גם בהחלטה לחודשים אפריל עד יולי. צעד זה נועד לתמוך בהשגת יעדי המדיניות לאור התגברות קצב הייסוף בשער החליפין האפקטיבי של השקל מול סל המטבעות. במחצית הראשונה של שנת 2015 יוסף השקל ביחס לדולר בשיעור של כ- 3.1%, כאשר ביחס לאירו, נרשם ייסוף של כ- 10.7%. זאת, על רקע היחלשותו המשמעותית של האירו מול הדולר בעולם.

(*) מקורות הנתונים לסקירה: פרסומים של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בנק ישראל ומשרד האוצר.

תיאור מגזרי פעילות

מגזר הנפקה

פעילות מגזר זה מתמקדת בהנפקה ותפעול כרטיסי אשראי, מתן שירותים ופתרונות פיננסיים למחזיקי כרטיס. לאומי קארד מספקת שירותי הנפקה ותפעול כרטיסי חיוב ללקוחותיה (מחזיקי כרטיס). לאומי קארד מנפיקה כרטיסי אשראי ללקוחותיה אשר באמצעותם ניתן לשלם בבתי העסק בארץ ובעולם המכבדים את המותגים אותם מנפיקה החברה. ההכנסות של לאומי קארד ממחזיקי הכרטיס נובעות מעמלות שנגבות ממחזיקי הכרטיס ועמלות מנפיק שנגבות מחברות כרטיסי האשראי והארגונים הבינלאומיים. כמו כן, נגבות מלקוחות החברה ריביות על עסקאות ומוצרי אשראי.

פעילות ההנפקה של לאומי קארד מחולקת בין שני פלחי לקוחות:

1. כרטיסים בנקאיים - כרטיסים שלאומי קארד הנפיקה במשותף עם בנק לאומי ועם בנק ערבי ישראלי ללקוחותיהם. בפעילות של לקוחות הבנק סיכון האשראי הוא של הבנק.
2. כרטיסים חוץ בנקאיים - כרטיסים שלאומי קארד הנפיקה ללקוחות כל הבנקים, ברובם, בשיתוף פעולה עם גורמים עסקיים. ברובה של פעילות הלקוחות החוץ בנקאיים סיכון האשראי הוא של לאומי קארד. אישור הנפקת כרטיסים ללקוחות וקביעת גובה מסגרות האשראי מבוצעים באמצעות מערכת credit scoring שפותחו להערכת סיכון הלקוחות. בחלק מפעילות הלקוחות החוץ בנקאיים, להם הונפק כרטיס אשראי, סיכון האשראי הוא באחריות צד ג'. במהלך תקופת הדוח פעילות זו אינה מהותית.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 המשיכה החברה להרחיב את פעילות ההנפקה ואת היצע מוצרי האשראי ללקוחותיה על ידי שיתופי פעולה עם גופים מובילים במשק הישראלי.

ביום 4 במרס 2015 חתמה החברה על הסכם שיתוף פעולה עם בנק מזרחי טפחות בע"מ, במסגרתו יונפקו כרטיסי אשראי של החברה ללקוחות הבנק.

ביום 1 באפריל 2015 החלה החברה בהנפקת כרטיסי חיוב מיידי בנקאיים ללקוחות בנק לאומי ובנק ערבי.

בנוסף, החברה משקיעה רבות במערך פיתוח עסקי שמטרתו לבחון שירותים ומוצרים חדשים שניתן להציע ללקוחותיה. במסגרת זו, המשיכה החברה להרחיב את מגוון השירותים אותם היא מציעה ללקוחותיה באמצעות אתר האינטרנט ובאמצעות אפליקציית הארנק הדיגיטלי - "לאומי קארד פלוס", הכוללים בין היתר, קבלת מידע שוטף על הפעולות ומצב החשבון של לקוחות החברה, הזמנה והעברה של "פינוקים", הטבות ומבצעים, העברת תשלומים מלקוחות החברה, כולל הרחבת האפשרות להעברת כספים מהכרטיס לחשבון בנק, שירות הזמנה ותשלום עבור מוניות, תשלום בחניונים, זיהוי ביומטרי וקבלת שירותים באמצעות אפליקציית WhatsApp.



הגדרות:

כרטיסים תקפים - כרטיסים מונפקים תקינים בידי לקוחות, לא כולל חסומים ולא כולל כרטיסי מתנה נטענים.
 כרטיסים פעילים - כרטיסים תקפים שביצעו לפחות עסקה אחת במהלך הרבעון האחרון.
 מחזור הנפקה - מחזור עסקאות שבוצע בכלל כרטיסי החברה במהלך התקופה ללא משיכות מזומנים בארץ ובניכוי ביטולי עסקאות.

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 30 ביוני 2015 (באלפים):

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
1,612	266	1,346	כרטיסים בנקאיים
809	170	639	כרטיסים חוץ בנקאיים
2,421	436	1,985	סך הכל

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 31 בדצמבר 2014 (באלפים):

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
1,584	257	1,327	כרטיסים בנקאיים
775	156	619	כרטיסים חוץ בנקאיים
2,359	413	1,946	סך הכל

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 30 ביוני 2014 (באלפים):

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
1,552	252	1,300	כרטיסים בנקאיים
747	142	605	כרטיסים חוץ בנקאיים
2,299	394	1,905	סך הכל

מחזור הנפקה (במיליוני ש"ח):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2014	2015	2014	2015	
47,290	23,016	24,207	11,643	12,248	כרטיסים בנקאיים
16,642	8,295	8,383	4,362	4,356	כרטיסים חוץ בנקאיים
63,932	31,311	32,590	16,005	16,604	סך הכל

מגזר סליקה

במגזר זה כלולות הפעילויות הבאות:

1. שירותי סליקה - הבטחת תשלום כנגד שוברי עסקאות שבוצעו בכרטיסי אשראי בתמורה לעמלה שנגבית מבית העסק.
2. פתרונות פיננסיים - מוצרים ושירותים המוצעים לבתי העסק במסגרת פעילות הסליקה כגון: הלוואות, ניכיון שוברים והקדמת תשלומים.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 המשיכה החברה בהרחבת הפעילויות המצוינות לעיל. החברה מציעה, בנוסף, גם פתרון תשלום גלובאלי המיועד לבתי עסק המוכרים מוצרים או שירותים באמצעות האינטרנט ללקוחות בישראל ובחו"ל.

ביום 14 במאי 2014 נחתם הסכם מסחרי בין לאומי קארד לבין ארגון כרטיסי האשראי UnionPay International Co. Ltd, המאפשר לחברה להתחיל בפעילות סליקה של מותג UnionPay. בחודש אפריל 2015 החלה החברה לבצע פעילות סליקה בישראל. לפרטים נוספים ראה פרק "הסכמים מהותיים" להלן.

מלבד האמור, החברה פועלת באופן עקבי במטרה להרחיב את מגוון ואיכות המידע המועבר לבתי העסק באמצעות האינטרנט, הסמארטפון ושירותי SMS עסקי, כאמצעי למינוף האסטרטגיה העסקית וליצירת יתרון תחרותי ובידול בסליקת כרטיסי האשראי. במסגרת זו, החברה הרחיבה את הצעות הערך ומגוון השירותים הניתנים לבתי העסק במסגרת אתר האינטרנט לבתי עסק ותוכנית "חבילה דיגיטלית לעסקים", וכן, באמצעות פורטל דוחות נתונים עסקיים - "Biz Manager". תכני הפורטל והאופן בו הם מוצגים מאפשרים לבתי העסק להסתייע בנתונים הרלוונטים לצורך קבלת החלטות עסקיות.



התפתחות ההכנסות, הוצאות וההפרשה למס

החברה יישמה את הנחיות המפקח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה" בדרך של יישום למפרע ומספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.

הרווח הנקי הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 90 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 103 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 13%.

הרווח הנקי הסתכם ברבעון השני של שנת 2015 ב- 46 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 12%.

הכנסות החברה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 513 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 503 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 2%.

ההכנסות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 261 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 257 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 2%.

להלן פירוט התפתחות ההכנסות:

הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 425 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 422 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.

ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 216 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי כוללות בעיקר עמלות סליקה והכנסות אחרות מבתי עסק בניכוי עמלות למנפיקים אחרים וכן עמלות מנפיק ועמלות שירות בגין פעילות מחזיקי כרטיס.

הגידול בהכנסות נובע בעיקר מהרחבת היקף הפעילות בהנפקה ובסליקה אשר קוזז בחלקו כתוצאה מירידת שיעור העמלה הצולבת וביטול עמלות, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 85 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 79 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 8%.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 43 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 8%. הכנסות ריבית, נטו גדלו בעיקר כתוצאה מגידול בהיקף פעילות האשראי למחזיקי כרטיס, אשר קוזז ברובו מירידה במרווח הריבית הממוצע, וכן מהשפעת הקיטון בשיעור הריבית במשק במהלך התקופה.

הוצאות החברה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 385 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 359 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 7%.

ההוצאות בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 מהוות כ- 75% מסך כל ההכנסות, בהשוואה ל- 71% בתקופה מקבילה אשתקד.

ההוצאות ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמו ב- 196 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 184 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 7%.

ההוצאות ברבעון השני של שנת 2015 מהוות כ- 75% מסך כל ההכנסות בהשוואה ל- 72% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט התפתחות ההוצאות:

הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 6 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 25%.

הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 4 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בתקופה המקבילה אשתקד כללו הפרשה להפסדי אשראי בגין השפעת "מבצע צוק איתן".

לפרטים נוספים ראה פרק "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בדוח הדירקטוריון וכן ביאור 3 בדוחות הכספיים להלן.

הוצאות תפעול הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 230 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 212 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 8%.

הוצאות תפעול הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 118 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 9%.

הגידול בהוצאות נובע בעיקר מגידול בהוצאות השכר כתוצאה מחתימה על הסכם קיבוצי וכתוצאה מהרחבת היקף הפעילות בהנפקה ובסליקה.

הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 83 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 82 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.

הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 39 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 9%.

הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 25 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 19%.

הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 14 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 27%.

תשלומים לבנקים הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 41 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 14%.

תשלומים לבנקים הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 21 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 17%.

הרווח לפני מיסים בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב- 128 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 144 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 11%.

הרווח לפני מיסים הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 65 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 73 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 11%.

ההפרשה למיסים הסתכמה בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 40 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 7%.

ההפרשה למיסים הסתכמה ברבעון השני של שנת 2015 ב- 20 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 9%.

השיעור האפקטיבי של ההפרשה למס בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 היה 31.3% לעומת 29.9% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 היה 26.5% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. (בחברות הבנות שהינן מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שיעור המס הסטטוטורי בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 עמד על 37.7% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד).

הרווח הנקי הבסיסי למניה הגיע בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ל- 3.60 ש"ח, בהשוואה ל- 4.12 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה הגיע ברבעון השני של שנת 2015 ל- 1.84 ש"ח, בהשוואה ל- 2.08 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור התשואה להון בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 במונחים שנתיים הסתכמו ב- 12%, בהשוואה ל- 15% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההון הממוצע לצורך חישוב שיעור התשואה על ההון חושב על בסיס יתרות לתחילת החודשים.



רווחיות מגזרי הפעילות בחברה

לצורך מדידת הרווחיות ותמיכה ניהולית בפעילות לפי מגזרים נעזרת הנהלת החברה במדידה פיננסית המבוססת בחלקה על הנחות יסוד ואומדנים לפי הפירוט הבא:
ההכנסות מהפעילות העסקית מיוחסות באופן ספציפי למגזרי הסליקה וההנפקה.
ההוצאות הישירות המשתנות (שהיקפן תלוי בהיקף מחזורי הפעילות במגזרים) מיוחסות באופן ספציפי.
ההוצאות הישירות הקבועות מיוחסות בחלקן באופן ספציפי ובחלקן האחר בהתאם לשימוש באומדנים ביחס להיקפי הפעילות של המגזרים לפי הערכת ההנהלה.
העמסתן של ההוצאות העקיפות נעשית גם היא על פי אומדנים לפי הערכת ההנהלה.

מגזר ההנפקה

ההכנסות במגזר ההנפקה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 397 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 391 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 2%.
ההכנסות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 200 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 199 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.
ההוצאות במגזר ההנפקה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 297 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 279 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 6%.
ההוצאות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 149 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 142 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 5%.
הרווח הנקי במגזר ההנפקה הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 70 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 80 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 12%.
הרווח הנקי במגזר ההנפקה הסתכם ברבעון השני של שנת 2015 ב- 36 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 41 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 12%.

מגזר סליקה

ההכנסות במגזר הסליקה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 116 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 112 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 4%.
ההכנסות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 61 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 58 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 5%.
ההוצאות במגזר הסליקה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 88 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 80 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 10%.
ההוצאות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב- 47 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 12%.
הרווח הנקי במגזר הסליקה הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 20 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 13%.
הרווח הנקי במגזר הסליקה הסתכם ברבעון השני של שנת 2015 ב- 10 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 9%.

לפירוט נוסף בנוגע למגזרי ההנפקה והסליקה - ראה ביאור 9 בדוחות הכספיים.

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

המאזן המאוחד של לאומי קארד הסתכם ביום 30 ביוני 2015 ב- 11,091 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 10,874 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 - גידול של כ- 2% ובהשוואה ל- 10,176 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 - גידול של כ- 9%.

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הסתכמה ביום 30 ביוני 2015 ב- 10,813 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 10,625 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 - גידול של כ- 2% ובהשוואה ל- 9,945 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 - גידול של כ- 9%.

יתרת אשראי שאינו בערבות בנקים הסתכמה ביום 30 ביוני 2015 ב- 5,348 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 5,109 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 - גידול של כ- 5% ובהשוואה ל- 4,663 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 - גידול של כ- 15%.

יתרה זו כוללת, בין היתר, יתרת אשראי לאנשים פרטיים שהסתכמה ביום 30 ביוני 2015 ב- 3,394 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 3,158 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 - גידול של כ- 7% ובהשוואה ל- 2,723 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 - גידול של כ- 25%.

יתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים הסתכמה ביום 30 ביוני 2015 ב- 4,930 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 4,945 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ובהשוואה ל- 4,797 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 - גידול של כ- 3%. סיכון האשראי בגין יתרת מחזיקי כרטיס בנק הינו באחריות בנק לאומי ובאחריות בנק ערבי ישראלי עבור לקוחותיהם.

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

יתרת הזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הסתכמה ביום 30 ביוני 2015 ב- 6,511 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 6,489 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ובהשוואה ל- 6,352 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 - גידול של כ- 3%.

מרבית היתרה ביום 30 ביוני 2015 נובעת מהתחייבות לבתי עסק בסך 5,825 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 5,764 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 - גידול של כ- 1% ובהשוואה ל- 5,604 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 - גידול של כ- 4%.

היתרה מוצגת בניכוי יתרת ניכיון שוברים והקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 1,487 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,498 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 - קיטון של כ- 1% ובהשוואה ל- 1,345 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 - גידול של כ- 11%.



אמצעים הוניים

הון

ההון של לאומי קארד הסתכם ביום 30 ביוני 2015 ב- 1,621 מיליון ש"ח לעומת 1,531 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ולעומת 1,437 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014.

ההון בסוף הרבעון השני של שנת 2015 כולל הון מניות בסך 26 מיליון ש"ח, פרמיה על מניות בסך 355 מיליון ש"ח, קרן הון בסך 33 מיליון ש"ח ויתרת עודפים בסך 1,207 מיליון ש"ח.

החל מיום 1 בינואר 2015 נכנסו לתוקף הוראות באזל III. לפירוט השינויים וההשפעות ראה פרק "הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" להלן.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים החברה מחויבת לעמוד ביחס הון כולל מזערי בשיעור של 12.5% ויחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9% החל מיום 1 בינואר 2015.

על פי הנחיית המפקח על הבנקים, במכתבו לבנק לאומי מחודש פברואר 2011, חברות הבנות של בנק לאומי, לרבות החברה, נדרשות לאמץ בשלב זה, יעדי הלימות הון שיהיו לכל הפחות בגובה יעדיה של החברה האם. החברה עומדת בהנחיה זו.

על פי החלטת הדירקטוריון מחודש מרס 2012, נקבע כי יחס הלימות הון כולל מזערי לא יפחת מ- 13.5% ויחס הון עצמי רובד 1 מזערי לא יפחת משיעור של 10%, הגבוה מהדרישה הרגולטורית.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון לפי באזל III - מסגרת העבודה למדידה והלימות הון, הסתכם ביום 30 ביוני 2015 בשיעור של 17.6%, יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון לפי באזל III בסוף שנת 2014 הסתכם בשיעור של 17.2% ובהשוואה ל- 16.9% ביום 30 ביוני 2014.

לפרטים נוספים, ראה פרק "הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" להלן.

דיבידנד

חלוקת הדיבידנד בחברה כפופה להוראות המפקח על הבנקים, לרבות עמידה במגבלות הלימות הון המתחייבות מתוקף הוראות באזל. חלוקת דיבידנד מתאפשרת בכפוף להוראות חוק החברות, התשנ"ט - 1999, הקובע בין היתר, כי החברה רשאית לבצע חלוקה מתוך רווחיה ובלבד שלא קיים חשש סביר שהחלוקה תמנע מן החברה את היכולת לעמוד בחבוייתיה הקיימות והצפויות, בהגיע מועד פירעון.

בהתאם למסמך מדיניות חלוקת דיבידנד, אשר עודכן ואושר בדירקטוריון החברה בחודש מרס 2012, הוחלט ביום 16 באוגוסט 2015 על חלוקת דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח (כ- 2.0 ש"ח למניה). מועד החלוקה נקבע ליום 1 בספטמבר 2015. במהלך שנת 2014 שולם דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח (כ- 2.0 ש"ח למניה).

אין בהצהרה על מדיניות חלוקת הדיבידנד הנ"ל כל התחייבות כלפי צד שלישי כלשהו (לרבות בעניין מועדי תשלום דיבידנד או בעניין שיעור חלוקת דיבידנד בעתיד).

פעילות חברות מוחזקות עיקריות

לאומי קארד אשראים בע"מ

מאזן לאומי קארד אשראים הסתכם ב- 30 ביוני 2015 ב- 3,405 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 3,180 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ובהשוואה ל- 2,749 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014.

הרווח הנקי הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 28 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההון הסתכם ביום 30 ביוני 2015 ב- 249 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 221 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ובהשוואה ל- 203 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014.

לאומי קארד פקדונות בע"מ

מאזן לאומי קארד פקדונות הסתכם ביום 30 ביוני 2015 ב- 76 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 71 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ובהשוואה ל- 53 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014.

הרווח הנקי הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 1,393 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 1,020 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההון הסתכם ביום 30 ביוני 2015 ב- 11,560 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 10,167 אלפי ש"ח בסוף שנת 2014 ובהשוואה ל- 9,471 אלפי ש"ח ביום 30 ביוני 2014.

לאומי קארד נכיונות בע"מ

מאזן לאומי קארד נכיונות בע"מ הסתכם ביום 30 ביוני 2015 ב- 66 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 77 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014 ובהשוואה ל- 89 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014.

הרווח הנקי הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב- 163 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 182 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגרעון בהון החברה הסתכם ביום 30 ביוני 2015 ב- 1,213 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 1,376 אלפי ש"ח בסוף שנת 2014 ובהשוואה ל- 1,543 אלפי ש"ח ביום 30 ביוני 2014.



מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

כללי

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי שנתי ורבעוני כמפורט בביאור 1 בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2014 (עמודים 91-106) ובנוסף לאמור בביאור 1 בדוח הרבעוני (עמודים 65-70).

הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים דורשת מההנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות.

התוצאות בפועל של סעיפים אלה עלולות להיות שונות מהאומדנים ו/או ההערכות. האומדנים וההערכות מתבססים בדרך כלל על ניסיון העבר והפעלת שיקול דעת, אשר ההנהלה מאמינה כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015 לא חל שינוי במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים אותם יישמה החברה כמפורט בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 בנושאים כדלקמן: הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה בגין נקודות והתחייבויות בגין תביעות משפטיות.

נכסים בלתי מוחשיים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור, החברה מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים" בקשר עם עלויות תוכנה לשימוש עצמי.

ביום 18 ביוני 2015 התקבל בחברה מכתב מאת הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה" וזאת לאור העובדה שתהליך היוון עלויות פיתוח עצמי של תוכנה טומן בחובו מורכבות חשבונאית רבה והפעלת שיקול דעת רב. בהתאם לכך, נתבקשה החברה כי בדוח ליום 30 ביוני 2015 ואילך:

1. יקבע סף מהותיות לכל פרויקט פיתוח תוכנה בגינו מהוונות עלויות תוכנה, שלא יפחת מ-300 אלפי ש"ח.
2. יעודכן אורך החיים של עלויות תוכנה שהונו כך שלא יעלה על 5 שנים.
3. נקבעו דרישות נוספות בגין פרויקטים של פיתוח תוכנה אשר סך העלויות שניתן להוון בגינם אינו נמוך מסף המהותיות שנקבע.

בנוסף, המכתב כולל דרישות שונות שתכליתן להבטיח כי הבקורות הפנימיות בנושא זה מקיפות ואפקטיביות. לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2 בדוחות הכספיים.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

ביום 29 בדצמבר 2010 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 וקבע כי החל מיום 1 בינואר 2013, ועדת הביקורת תבחן את הדוחות הכספיים השנתיים והרבעוניים לציבור של התאגיד הבנקאי, תדון ותמליץ לדירקטוריון על אישורם.

ביום 29 במאי 2012 החליט דירקטוריון לאומי קארד על ביטולה של ועדת מאזן, באופן בו ממועד זה ואילך, דוחותיה הכספיים של החברה יידונו בפני ועדת הביקורת של דירקטוריון החברה.

ועדת הגילוי - דיון בועדת הגילוי של החברה מתקיים לפני הבאת הדוחות הכספיים לועדת הביקורת של הדירקטוריון ולדירקטוריון. ועדת הגילוי בוחנת, בין היתר, כי המידע בדוחות הכספיים הינו מדויק, מלא ומוצג באופן נאות. ועדת הגילוי הוקמה כחלק מיישום הוראות הפיקוח על הבנקים המתבססות על סעיף 302 של חוק SOX. ועדת הגילוי הינה ועדה בראשות מנכ"ל החברה ובהשתתפות כל חברי ההנהלה. בועדת הגילוי משתתפים גם נציגי הביקורת הפנימית, רואי החשבון המבקרים והיועצים המשפטיים של החברה.

ועדת הביקורת - דיון בועדת הביקורת של הדירקטוריון בנושא הדוחות הכספיים מתקיים לאחר קיום דיון בועדת הגילוי בחברה ובסמוך לדיון בדירקטוריון. ועדת הביקורת דנה בטיטת הדוחות הכספיים ובנושאים חשבונאיים קריטיים, תוך עיון, ככל הנדרש, בכל המסמכים והנתונים הקשורים לכך ובהתאם ממליצה בפני הדירקטוריון לאשר את הדוחות. בועדת הביקורת של הדירקטוריון לעניין הדוחות הכספיים, משתתפים חברי הוועדה וכן מנכ"ל החברה, החשבונאית הראשית, נציגי הביקורת הפנימית, רואי החשבון המבקרים והיועצים המשפטיים של החברה. חומר רקע לדיון הנשלח לחברי ועדת הביקורת כולל את פרוטוקול הדיון בועדת הגילוי והחלטותיה ואת טיטת הדוחות הכספיים.

החשבונאית הראשית מציגה בפני הוועדה את הנושאים העיקריים והמהותיים בדוחות, את ההערכות המהותיות והאומדנים הקריטיים שיושמו בדוחות הכספיים ואת המדיניות החשבונאית שיושמה והשינויים שחלו בה.

נציגים מטעם רואי החשבון המבקרים של החברה מוסיפים את הערותיהם, בין היתר בדבר חולשות מהותיות או ליקויים משמעותיים, במידה והיו, ואשר עלו מתהליכי הביקורת שבוצעו.

דירקטוריון - דירקטוריון החברה הינו הגורם המופקד על בקרת העל בחברה ועל אישור הדוחות הכספיים שלה.

בישיבת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים, משתתפים חברי הדירקטוריון וכן מנכ"ל החברה, החשבונאית הראשית, נציגי הביקורת הפנימית, רואי החשבון המבקרים והיועצים המשפטיים של החברה.

חומר רקע לדיון הנשלח לחברי הדירקטוריון כולל את תמצית ההחלטות שהתקבלו בועדת הביקורת וטיטת הדוחות הכספיים. החשבונאית הראשית מציגה בפני הדירקטוריון את הנושאים העיקריים והמהותיים בדוחות, את ההערכות המהותיות והאומדנים הקריטיים שיושמו בדוחות הכספיים והמדיניות החשבונאית שיושמה ושינויים שחלו בה.

נציגים מטעם רואי החשבון המבקרים של החברה מוסיפים את הערותיהם, בין היתר בדבר חולשות מהותיות או ליקויים משמעותיים, במידה והיו, ואשר עלו מתהליכי הביקורת שבוצעו.

פעילותה של החברה והשפעתה על תוצאותיה הכספיות, וכן סוגיות מהותיות נסקרות על ידי מנכ"ל החברה בפני חברי הדירקטוריון.

הצהרת מנכ"ל והצהרת חשבונאית ראשית בדבר הערכת בקורת ונהלים לגבי הגילוי של החברה בדוח הכספי, מוגשות בפני הדירקטוריון. הדוחות נחתמים על ידי יו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל החברה והחשבונאית הראשית.

מדיניות הגילוי

בהתאם להוראת בנק ישראל (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של הוראות באזל), מחויבת החברה לקבוע מדיניות גילוי פורמלית. דירקטוריון החברה אישר את מדיניות הגילוי לפיה, דוח הדירקטוריון יכלול תיאור והסברים של התפתחות עסקי החברה וחברות הבת שלה בתקופת הדוח והתפתחות עסקיה לאחר תקופת הדוח. לנושאים שלדעת ההנהלה הינם מהותיים להבנת הדוחות, יינתנו הסברים.

המידע הניתן בדוח הדירקטוריון ערוך על פי הוראות הדיווח לציבור. על פי ההוראות יש לכלול בדוח הדירקטוריון מידע בדבר עסקי החברה, מגזרי הפעילות בהם היא פועלת, הסביבה הכללית בה היא פועלת והשפעתה על החברה, מבנה השליטה בחברה והמבנה הארגוני שלה, הליכים משפטיים, הסכמים מהותיים, ומידע מפורט בנושאים נוספים.

העיקרון הכללי אשר לפיו ניתן מידע בדוח הוא עיקרון המהותיות. עסקי החברה ופעולותיה נבחנים על פי היקפם ומהותם ובתום הבחינה ניתן גילוי לגבי נושאים בעלי היקף כספי מהותי ביחס לרווח של החברה ביחס לתקופה המדווחת, לסך נכסיה או להונה וכן להתפתחויות בסעיפים אלו. כמו כן, ניתן גילוי לנושאים בעלי היבטים ציבוריים או בעלי רגישות מיוחדת, כגון נושאים הקשורים למבנה החברה, לניהולה ולחקיקה שיש לה השפעה על החברה.



חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי

חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 18) (סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב), התשע"א - 2011 ותיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981

ביום 15 באוגוסט 2011 פורסם תיקון לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981, וכן תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981.

התיקון לחוק מסדיר את נושא סליקת כרטיסי חיוב וקובע חובת רישוי לגופים שעוסקים בסליקה. בנוסף, נקבעו הוראות ביחס ל"סולקים בעלי היקף פעילות רחב" כהגדרתם בחוק, המתירות למפקח על הבנקים להורות לסולקים כאמור להתקשר בהסכמים לסליקה צולבת עם מנפיקים אחרים.

לפרטים אודות חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר מתן רישיונות סליקה, ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי". כמו כן, נקבעה חובה על "מנפיק בעל היקף פעילות רחב" לא לסרב להתקשר עם סולק לצורך ביצוע סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב שהנפיק מטעמים בלתי סבירים. שר האוצר, בהתייעצות עם המפקח על הבנקים ועם הממונה על ההגבלים העסקיים, רשאי לפטור מנפיק בעל היקף פעילות רחב, מהוראות סעיף זה, משיקולים של פגיעה בתחרות ושל היקף התועלת הצפוי מהמהלך אל מול הנזק.

"מנפיק בעל היקף פעילות רחב" - מנפיק שהנפיק עשרה אחוזים או יותר ממספר כרטיסי החיוב התקפים שהונפקו בישראל, או מנפיק אשר באמצעות כרטיסי החיוב שהנפיק בוצעו עשרה אחוזים לפחות מסכום העסקאות בישראל בשנה הקודמת.

בהתאם לאמור, החברה הוגדרה על ידי הפיקוח על הבנקים כמנפיק בעל היקף פעילות רחב. במסגרת החוק תוקן, כאמור, גם חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981, ונקבעו חובות החלות במסגרת היחסים בין סולקים לבין חברות ניכיון, ובין היתר, חובת איסור אפליה וחובת איסור התניית שירות סליקה בשירות ניכיון. לפרטים אודות פרטי הסכם הרישיון שנחתם בין לאומי קארד לבין ישראל כרטיס ל"סליקת כרטיסים", ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

תיקון מס' 19 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשע"ג - 2012

ביום 10 בספטמבר 2014 נכנס לתוקף תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) בנושא הודעה ללקוח על נקיטת פעולה לגבי הלוואה. על פי התיקון לחוק, על התאגידים הבנקאיים (לרבות תאגידי העזר) להודיע ללקוחותיהם בכתב, 21 יום לפני ביצוע פירעון הלוואה, כהגדרתה בתיקון לחוק, ביוזמת התאגיד הבנקאי. התיקון לחוק קובע, בנוסף, נושאים שיפורטו בהודעה ואת אופן מסירת ההודעה ללקוחות. לתיקון אין השפעה מהותית על פעילות החברה.

חוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד - 2013

ביום 11 בדצמבר 2013 פורסם החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד - 2013. החוק נוגע לשלושה תחומים עיקריים:

1. שיקולי ריכוזיות כלל משקית ושיקולי תחרותיות ענפית בהקצאת זכויות - החוק קובע כי גורם שלטוני נדרש לשקול שיקולי ריכוזיות כלל משקית בעת הקצאת זכויות, דוגמת הפרטת חברה ממשלתית ומתן רישיונות או זיכיונות ממשלתיים, בתחומי תשתית חיונית. כמו כן, קובע החוק חובת היוועצות בוועדה לצמצום הריכוזיות בהקצאה מסוימת של זכויות לגורם ריכוזי.
2. הפרדה בין תאגידים ריאליים משמעותיים ובין תאגידים פיננסיים משמעותיים - חלק זה מתייחס למספר איסורים, ביניהם: לתאגיד ריאלי משמעותי אסור להחזיק יותר מ - 10% מאמצעי השליטה בתאגיד בנקאי שהוא גוף פיננסי משמעותי (ואם התאגיד הבנקאי הוא ללא גרעין שליטה, לא יותר מ - 5%); לגוף פיננסי משמעותי אסור להחזיק ביותר מ - 10% מתאגיד ריאלי משמעותי; לאדם/תאגיד שמחזיק ביותר מ - 5% מסוג מסוים מאמצעי שליטה בתאגיד ריאלי, אסור לשלוט בגוף פיננסי משמעותי. עוד נקבעו הוראות שונות שנועדו למנוע מצבי ניגוד עניינים של דירקטורים בתאגידים ריאליים משמעותיים ובגופים פיננסיים משמעותיים.
3. הגבלת המבנה התאגידי הפירמידאלי.

במסגרת חוק הריכוזיות תוקן חוק הבנקאות (רישוי), ונקבע, בין היתר, כי הוראות חוק הבנקאות לגבי היתרים להחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי שהוא גוף פיננסי משמעותי יחולו גם לגבי החזקת אמצעי שליטה בסולק, כאילו היה תאגיד בנקאי. יחד עם זאת הנגיד רשאי, לקבוע שיעורי החזקה שונים מאלו המצוינים לעיל. ביום 2 באפריל 2015 הוכללה לאומי קארד ברשימת הגופים הפיננסיים המשמעותיים וברשימת הגורמים הריכוזיים על ידי הוועדה לצמצום הריכוזיות.

הצעות חוק בנושא הפרדת חברות כרטיסי האשראי מהבנקים

ביום 22 באפריל 2013 הונחה על שולחן הכנסת הקודמת הצעת חוק פרטית לפיה ייאסר על תאגידים בנקאיים לשלוט ולהחזיק באמצעי שליטה בחברה המנפיקה כרטיסי אשראי, כהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986, במישרין או בעקיפין. ביום 5 בפברואר 2014 נערך בוועדת הכלכלה דיון בנושא הפרדת חברות כרטיסי האשראי מהבנקים. במהלך הדיון הביע המפקח על הבנקים את התנגדותו להפרדה כאמור. בסמוך לאחר הדיון הוגשה הצעת חוק פרטית נוספת לפיה החל מהמועד הקבוע בהצעת החוק לא יותר לבנקים לשלוט בחברות כרטיסי אשראי.

ביום 4 במאי 2015 הוגשה על שולחנה של הכנסת הצעת חוק פרטית נוספת בנושא, לפיה החל מהמועד הקבוע בהצעת החוק (1 בינואר 2019) לא יחזיק תאגיד בנקאי בשליטה ולא יפעיל אמצעי שליטה בחברת כרטיסי אשראי, כהגדרתה בהצעת החוק. מכירת אמצעי השליטה בחברת כרטיסי האשראי, יתבצע באופן הדרגתי בהתאם למתווה הקבוע בהצעת החוק. כמו כן, נאסר על תאגיד בנקאי לפגוע ביכולתן של חברות כרטיסי האשראי לסלוק עסקאות בכרטיסי חיוב ומתן אשראי לציבור. בנוסף, מוצע, כי בתוך שנה מהמועד הקבוע המוגדר בהצעת החוק, יעניק המפקח על הבנקים לחברות כרטיסי האשראי רישיון למתן אשראי למחזיק כרטיס אשראי מן הסוג הנסלק על ידן. תנאי הרשיון יהיו באישור ועדת הכלכלה של הכנסת. ביום 15 ביוני 2015 דחתה ועדת השרים לענייני חקיקה את ההצבעה על הצעת החוק הנ"ל.

ביום 16 ביוני 2015 הוגשה הצעת חוק פרטית נוספת בעניין, לפיה בתוך שנה מפרסום החוק לא יחזיק תאגיד בנקאי באמצעי שליטה בחברה המנפיקה כרטיסי אשראי, כהגדרתה בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986, ולא יפעיל אמצעי שליטה כאמור, במישרין או בעקיפין.

תיקון צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001 ("צו איסור הלבנת הון")

ביום 2 בפברואר 2014 פורסם ברשומות תיקון לצו איסור הלבנת הון החל על תאגידים בנקאיים (לרבות תאגיד עזר). תיקון הצו כולל הוראות חדשות בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור, כגון הוספת דרישות בקשר לבדיקה ורישום שמות צדדים לפעולות של העברות בין לאומיות. במסגרת התיקון האמור, הורחבו סמכויות המפקח על הבנקים ליתן הקלות בדרישות הזיהוי, איסוף פרטים ואימות המסמכים ביחס למצב הנהוג כיום.

תיקון לחוק החוזים האחידים, התשע"ד - 2014

ביום 8 בדצמבר 2014 התקבל תיקון מס' 5 לחוק החוזים האחידים, במסגרתו הוסף, בין היתר, לרשימת התנאים אשר חזקה עליהם כי הם מקפחים, תנאי נוסף: "תנאי שלפיו נדרש לקוח לאשר או להצהיר כי קרא את החוזה, או תנאי שבו הלקוח מצהיר על מעשה שעשה, על מודעותו לעניין מסוים, או על עובדה שמתקיימת בעניינו, או מאשר, והכל למעט מידע שהלקוח מסר לספק בחוזה". התיקון הנ"ל בהתייחס לתנאי המקפח המובא לעיל ייכנס לתוקף בדצמבר 2015 (על חוזה אחיד שנכרת לפני יום פרסום התיקון, ימשיכו לחול הוראות החוק כנוסחו ערב הפרסום).

תיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב - 1992

ביום 30 בדצמבר 2014 פורסם תיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב - 1992. במסגרת התיקון רשאי המפקח על הבנקים להורות כי לא תידרש חתימה על סוגי הסכמים מסוימים, אשר לפי הכללים כיום, דורשים את חתימת הלקוח. בהתאם לתיקון, עותק של ההסכמים הנ"ל יימסר ללקוח בסמוך לאחר קבלת הסכמתו וכן ניתן למסור ללקוח את ההעתק באמצעות דואר אלקטרוני.



בהתאם לכך, פרסם המפקח על הבנקים ביום 4 בינואר 2015 חוזר המפרט את סוגי ההסכמים לגביהם אין צורך בחתימת הלקוח, ובלבד שהלקוח יוכל לאשר במקום המתאים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, כי ניתנה לו האפשרות הדרושה לעיין בהסכם.

כמו כן, התיקון מעגן את אופן מתן ההודעות על שינויים הרלוונטיים לכלל הלקוחות. בנוסף, מתייחס התיקון להודעות בגין שינויים הרלוונטיים ללקוחות מסוימים וקובע שיש להודיע על השינויים, לרבות על סיומן של הטבות שניתנו לתקופה העולה על 3 חודשים לפחות שבועיים לפני השינוי או סיום ההטבה. אם חידוש ההטבה מותנה בהמצאת מסמכים, יש לציין זאת במפורש בהודעה. חלק זה בתיקון נכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2015.

תזכיר חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 16) (קביעת עמלה צולבת), התשע"ד - 2014 ("תיקון החוק") ותזכיר חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ה - 2015

במהלך התקופה האחרונה, פורסמו שני תזכירי חוק שמטרתם לאמץ וליישם את המלצות "ועדת לוקר" בנושא הנפקת כרטיס חיוב מיידי והגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב (להרחבה, ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי"): תזכיר חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 16) (קביעת עמלה צולבת), התשע"ד - 2014 שפורסם באוגוסט 2014, וכן תזכיר חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ה, שפורסם בחודש ינואר 2015, אשר כולל הוראות דומות לתיקון החוק, אך בהתייחס לכרטיסי חיוב מיידי בלבד.

ביום 31 במאי 2015 אישרה ועדת השרים לענייני חקיקה את תזכיר החוק לצמצום השימוש במזומן. בין היתר, במסגרת החוק המוצע, יוסמך הממונה על ההגבלים העסקיים ("הממונה") לקבוע שיעורי עמלה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב מיידי, וזאת במקום ההסדר המשפטי הקיים (אישור הסדר כובל בבית הדין להגבלים עסקיים). הממונה יוכל לקבוע עמלה צולבת בשיעורים שונים, לסוגי עסקאות שונים בכרטיסי חיוב מיידי. בנוסף, החוק המוצע קובע אחריות פלילית ואפשרות הטלת עיצום בגין תשלום או גביית עמלה צולבת בשיעור שונה משקבע הממונה, וכן, כי הפיקוח השיפוטי על הממונה בהפעלת סמכותו לעיל, לרבות ערעור על החלטת הממונה בקביעת שיעור עמלה צולבת, ייעשה באמצעות בית המשפט לעניינים מנהליים. בהתאם למוצע, החוק יחול רק בהתקיים מספר תנאים: מערכת שמאפשרת סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב מיידי, זמינות של כרטיסי חיוב מיידי כמו כרטיסי אשראי בין אם ככרטיס משולב עם כרטיס אשראי ובין אם הנפקה במקביל לכרטיסי חיוב נדחה, וזמינות כרטיסי חיוב מיידי בבנק הדואר, לצד האפשרות לפתוח חשבון מתאים בבנק הדואר לשם כך.

ביום 27 ביולי 2015 אושרה בקריאה ראשונה בכנסת הצעת חוק לצמצום השימוש במזומן התשע"ה - 2015. הצעת החוק כוללת מספר שינויים ביחס לנוסח תזכיר החוק שפורסם במאי 2015:

(א) הסמכת הממונה על ההגבלים העסקיים לפקח על העמלה הצולבת בכרטיסי חיוב (למעט לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים רק למשיכת כסף באמצעות מכשירי בנק ממוכנים); (ב) תיקון הגדרה של כרטיס תשלום בחוק כרטיסי חיוב, תיקון ההגדרה של כרטיס חיוב מיידי, והחלת סימן ג' לחוק כרטיסי חיוב על כרטיסי חיוב מיידי, בשינויים המחייבים. לרבות, הגנות במקרים של עסקה במסמך חסר, הפסקת תשלום במקרה של אי אספקה, הפסקת תשלום במקרה של חדלות פירעון.

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון - הגבלת הוצאות גבייה, ריבית פיגורים ושכר טרחת עורך דין), התשע"ה - 2015

ביום 4 במאי 2015 הוגשה הצעת חוק פרטית לפיה, הוצאות גבייה, ריבית פיגורים ושכר טרחת עורך דין, שתאגיד בנקאי רשאי לגבות מלווה בגין איחור בהחזר סכום ההלוואה, לא יעלו על 15% לשנה מסכום ההלוואה או מיתרת סכום ההלוואה, לפי העניין.

הצעת חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 3) (מלווים מוסדיים, ריבית מרבית ועונשין), התשע"ה - 2015

ביום 27 ביולי 2015 עברה בקריאה ראשונה בכנסת הצעת חוק לתיקון חוק הלוואות חוץ בנקאיות. הצעת החוק פורסמה בהמשך לתזכיר חוק שפורסם ביום 16 בפברואר 2014 כחלק מיישום מסקנות הוועדה להגברת התחרותיות (ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי"). התיקון קובע מנגנון שונה מזה הקיים כיום, לקביעת ריבית מרבית, באופן ששיעור הריבית המרבית שיחול באשראי שקלי לא צמוד יעמוד על 20 נקודות האחוז מעל הריבית המוניטרית של בנק ישראל. בהתאם לכך, נכון למועד ההצעה שיעור הריבית המירבית עומד על 21.6%.

באשראי במטבע חוץ הריבית המרבית תהיה ריבית הליבור בתוספת 20 נקודות האחוז. בנוסף, התיקון קובע כי הוראות החוק ביחס לשיעור הריבית המרבית יחולו על כלל המלווים במשק, לרבות תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי. התיקון גם קובע כי הפרת הוראות החוק בדבר ריבית מרבית תהווה עבירה פלילית.

להערכת החברה, לתיקון אין השפעה מהותית על פעילותה.

חוק ההוצאה לפועל (תיקון מס' 47 והוראת שעה) (הפטר לחייב מוגבל באמצעים), התשע"ה-2015

ביום 3 באוגוסט 2015 פורסם תיקון לחוק ההוצאה לפועל (תיקון מס' 47 והוראת שעה) (הפטר לחייב מוגבל באמצעים). ההצעה שאושרה מיזגה לתוכה את הצעת חוק ההוצאה לפועל (תיקון – הפטר לחייב), התשע"ה 2015 אשר אושרה ביום 24 ביוני 2015 בקריאה טרומית.

חוק ההוצאה לפועל מסדיר הליך של "חייב מוגבל באמצעים". בהתאם לחוק, רשאי רשם ההוצאה לפועל להכריז על חייב כחייב מוגבל באמצעים, לקבוע צו תשלומים חודשי בהתאם ליכולתו הכלכלית של החייב, וכן, להטיל על החייב הגבלות שונות הקבועות בחוק.

התיקון לחוק נועד לאפשר לחייבים מוגבלים באמצעים לקבל את הפטר שהיו זכאים לו במצב בו היו פונים להליכי פשיטת רגל, וזאת בהתאם לתנאי הסף שנקבעו בתיקון, ובכללם: החייב היה מוגבל באמצעים ארבע שנים לפחות, במועד הגשת הבקשה סך חובותיו לא עלה על 800 אלף ש"ח, אין לחייב נכסים בעלי ערך הניתנים למימוש, החייב עמד בצו תשלומים במשך שלוש השנים הקודמות ולא תלויה נגד החייב בקשת פשיטת רגל. במהלך חמש השנים שקדמו להגשת בקשת הפטר: לא ניתן לגבי החייב צו כינוס ולא נדחתה בקשת החייב לצו כאמור, החייב לא הוכרז כפושט רגל ולא נדחתה בקשת פשיטת רגל שהגיש ולא ניתן לחייב צו הפטר לפי פקודת פשיטת הרגל.

בנוסף מפורטים בתיקון סייגים למתן צו הפטר.

להערכת החברה, לתיקון אין השפעה מהותית על פעילותה.

תזכיר חוק שירות נתוני אשראי (הקמת מערכת לשיתוף בנתוני אשראי והממונה על המערכת), התשע"ה - 2015

ביום 4 באוגוסט 2015 פורסם תזכיר החוק. התזכיר הינו חלק מיישום המלצות הוועדה לשיפור המערכת לשיתוף בנתוני אשראי אשר מונתה על ידי ראש הממשלה ושרת המשפטים ביום 26 באוגוסט 2014. עיקרו של תזכיר החוק הינו תיקון חוק שירות נתוני אשראי, הכולל הקמת מאגר מרכזי לנתוני אשראי בבעלות בנק ישראל ושינוי היקף וסוג הנתונים הנאספים אודות לקוח והסדרת החובות והזכויות של השחקנים השונים במערכת, לצד שמירה על זכויותיו של הלקוח ובין היתר קביעת חובה לקבל את הסכמתו של הלקוח למסירת דוח אשראי אודותיו.

בנוסף, על פי התזכיר יש למנות ממונה מטעם בנק ישראל על המערכת לשיתוף נתוני אשראי. לממונה יוקנו סמכויות רגולטוריות שונות, לרבות סמכות ליתן הוראות ולהטיל עיצומים כספיים.

תזכיר חוק חדלות פרעון ושיקום כלכלי, התשע"ה - 2015

ביום 3 באוגוסט 2015 פרסם משרד המשפטים את תזכיר חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי. התזכיר כולל רפורמה מקיפה, מבנית ומהותית, בהליכי חדלות הפירעון של יחידים ותאגידים. בתזכיר כלולות הוראות המתייחסות לכלל סוגי החייבים, ולצידן הוראות העוסקות בהיבטים הייחודיים לסוגי חייבים שונים - יחידים ותאגידים, למעט עמותות וחברות לתועלת הציבור.



הסכמים מהותיים

התקשרויות עם תאגידים בנקאיים

לאומי קארד והבנקים (בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי) מנפיקים במשותף את כרטיסי האשראי ללקוחותיהם. בין החברות ישנם הסכמים המפרטים את אופן ההתחשבות בנוגע לחלוקת ההכנסות ואת חלוקת האחריות בגין תפעול כרטיסי אשראי.

ביום 11 בדצמבר 2014 חתמה החברה עם בנק לאומי על תוספת להסכם ההנפקה המשותפת, המסדיר את אופן ההתחשבות בנוגע לחלוקת ההכנסות בשנים הבאות.

ביום 4 במרס 2015 חתמה החברה על הסכם שיתוף פעולה עם בנק מזרחי טפחות בע"מ, במטרה להנפיק כרטיסי אשראי בנקאיים ללקוחות הבנק.

התקשרויות עם ארגונים בינלאומיים

החברה הינה "חברה" (במעמד Associate Member) בארגון ויזה, החברה הינה "חברה ראשית" (Principal Member) בארגון מסטרקארד.

החברות בארגוני כרטיסי האשראי לעיל מאפשרת שימוש במגוון סימני מסחר בבעלות אותם ארגוני כרטיסי אשראי, וכן מעניקה רישיון לסליקה והנפקה של מותגי ויזה ומסטרקארד.

ביום 14 במאי 2014 נחתם הסכם מסחרי בין לאומי קארד לבין ארגון כרטיסי אשראי UnionPay International Co. Ltd. (להלן: "UnionPay"). ארגון UnionPay הינו בעל מותג כרטיסי האשראי הבינלאומי השני בגודלו בעולם (ביחס להיקף העסקאות). ביום 8 ביוני 2015 התקבל מאת ארגון UnionPay מכתב רשמי המאשר את חברותה של החברה בארגון החל מספטמבר 2014. החברות בארגון מאפשרת ללאומי קארד לסלוק את מותג UnionPay בישראל וכן באתרי e-commerce (מסחר אלקטרוני) באירופה ובארה"ב. בחודש אפריל 2015 החלה החברה לסלוק מותג זה בישראל.

הסכמים לשיתופי פעולה עם גופים עסקיים

לחברה הסכמים לשיתופי פעולה עם גופים עסקיים, בעיקר בקשר עם ניהול מועדוני לקוחות, שמטרתם גיוס לקוחות חדשים והגברת השימוש של הלקוחות בכרטיסי האשראי.

הסכמים אלו מעגנים את חלוקת תחומי האחריות בפעילות המועדון בין הצדדים ואת אופן ההתחשבות ביניהם.

התקשרות עם חברת ישראלכרט בע"מ

ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין חברת ישראלכרט הסכם רישיון, מכוחו הוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראלכרט. ההסכם נכנס לתוקפו ביום 15 במאי 2012.

לפרטים אודות פרטי הסכם הרישיון שנחתם בין לאומי קארד לבין ישראלכרט בדבר התנאים לסליקת כרטיסים, ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

אל על - נתיבי אויר לישראל בע"מ

ביום 11 ביוני 2014 נחתם בין החברה ובנק לאומי מצד אחד ובין חברת אל על - נתיבי אויר לישראל בע"מ מצד שני, הסכם להנפקת כרטיסי אשראי ממותג ללקוחות יוקרה של מועדון "הנוסע המתמיד". בהתאם להוראות ההסכם, לקוחות היוקרה אשר יעמדו בתנאי זכאות מסוימים, יהיו זכאים ליחסי המרה מועדפים עבור נקודות אל על והטבות נוספות, כפי שנקבע בין הצדדים. ההסכם הינו לתקופת התקשרות ראשונית של חמש שנים וכולל אפשרות הארכה לתקופות שונות נוספות, בכפוף לזכויות ביטול העומדות לצדדים, בנסיבות מסוימות.

הסכם קיבוצי מיוחד

ביום 29 באפריל 2015 חתמה החברה עם נציגות העובדים על הסכם קיבוצי מיוחד ("ההסכם הקיבוצי"). ההסכם חל על מרבית עובדי החברה. תקופת ההסכם הינה מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 במרס 2018. ההסכם הקיבוצי כולל, בין היתר, הסכמות בדבר עדכוני שכר, מענקים ותנאים סוציאליים וכן תנאים נוספים הנוגעים בין השאר, לנושאי רווחה. יישום ההסכם הקיבוצי צפוי להביא לגידול בהוצאות החברה בהיקף של כ-110 מיליוני ש"ח בגין כל תקופת ההסכם.

תביעות משפטיות

לפרטים בדבר תביעות משפטיות ראה ביאור 6 יא' בדוחות הכספיים להלן.

מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי

אישור הסדר כובל לקביעת העמלה הצולבת

בשנת 2006 הובא לאישורו של בית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "בית הדין") הסדר אליו הגיעו החברה, חברת ישראלכרט, חברת כאל והבנקים השולטים בכל אחת מחברות אלו (להלן: "המבקשות") ביחס לגובה שיעורי עמלת המנפיק (העמלה הצולבת) ומבנה הקטגוריות שיחולו על חברות כרטיסי האשראי בתקופת תחולתו של ההסדר.

מאז התנהלו הליכים בנושא בין המבקשות לבין הממונה על ההגבלים העסקיים (להלן: "הממונה"), במסגרתם מונה מומחה על ידי בית הדין לצורך הערכה של ההשלכה התחרותית של שיעור העמלה הצולבת שנקבעה בהסדר.

ביום 7 במרס 2012 אישר בית הדין להגבלים עסקיים בפסק דין, הסכם אשר הוגש על ידי חברות כרטיסי האשראי והממונה בעניין גובה שיעור העמלה הצולבת, שירד בהדרגה עד לגובה של 0.7% בחודש יולי 2014, בהתאם למתווה הפחתת העמלה הצולבת שנקבע בפסק הדין. ההסדר בין הממונה לבין חברות כרטיסי האשראי תקף עד סוף שנת 2018.

הסכם רישיון לסליקת מותג "ישראלכרט"

ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין חברת ישראלכרט הסכם רישיון, מכוחו הוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראלכרט (להלן: "הסכם הרישיון"). ההסכם נכנס לתוקפו ביום 15 במאי 2012. בהתאם להסכם הרישיון, פעילות סליקת הכרטיסים במותג ישראלכרט מתנהלת בדומה לסליקת כרטיסים בממשק המשותף בין חברות כרטיסי האשראי בענף לסליקת כרטיסי ויזה ומסטרקארד.

ביום 13 בספטמבר 2012 ניתן פטור קבוע מאת הממונה להסכם הרישיון. הפטור הותנה במספר תנאים. בין היתר נקבע כי ישראלכרט לא תוכל לגבות את שיעור דמי הרישיון שנקבע בינה לבין החברה בהסכם הרישיון אלא שיעור נמוך יותר. כמו כן, במסגרת תנאי הפטור נקבעו תנאים האוסרים על העברת מידע בין החברות שלא לצורך יישום ההסכמים או שלא מכוח דין או הוראת פטור.

ביום 11 בפברואר 2013 הגישה ישראלכרט בקשה לאישור הסכם הרישיון לבית הדין להגבלים עסקיים. בבקשה טענה ישראלכרט כי אין הצדקה לקביעת הממונה וכי יש להחיל על הסכם הרישיון את התנאים שהוסכמו עם לאומי קארד וחברת כרטיסי אשראי לישראל. ביום 9 במרס 2014 ניתן פסק הדין בבקשת האישור, אשר דחה את בקשת ישראלכרט, והותיר את החלטת הפטור על כנה.

בחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות בישראל

ביום 19 במרס 2013 פורסם הדוח הסופי של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות בישראל, בראשות המפקח על הבנקים (להלן: "הצוות") אשר מונה על ידי נגיד בנק ישראל ושר האוצר בעקבות המלצה של הוועדה לשינוי כלכלי חברתי. הצוות בחן והמליץ על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי, שיפור כוחם של משקי הבית והעסקים הקטנים, הגדלת אפשרויות הבחירה ללקוח, הוזלת שירותים ושיפור השירות.

חלק ניכר מן ההמלצות הכלולות בדוח הסופי גובשו כבר בחקיקה ובהוראות רגולטוריות (כגון, ביחס לביטול עמלות מסויימות הנגבות על ידי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי). חלקים אחרים של ההמלצות מצויים בשלבי חקיקה שונים. בנוסף לצעדים המפורטים לעיל, ביום 3 ביוני 2015, מינו שר האוצר ונגידת בנק ישראל וועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים, לרבות באמצעות הפרדה של חברות כרטיסי אשראי מהבנקים. על פי כתב המינוי, על הוועדה להגיש את מסקנותיה בתוך 100 ימים ממועד המינוי. כמו כן ראה התייחסות בפרק "חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי". בשלב זה טרם ניתן לאמוד את היקף ההשפעה על הכנסות החברה.



פטור להסדר כובל לפעילות שב"א

ביום 20 בספטמבר 2012 האריך הממונה על ההגבלים העסקיים את הפטור בתנאים להסדר שעניינו החזקות משותפות של בנקים בשב"א.

במסגרת הפטור, נאסר על שב"א, לגבות דמי התחברות למערכות המופעלות על ידה ובכלל זה הממשק התפעולי לתפעול הסליקה הצולבת של כרטיסי האשראי, מעבר לעלויות נוספות ישירות שנוצרו עקב ההתחברות, אשר גם הן תהיינה כפופות לאישור הממונה מראש ובכתב.

כמו כן, הוגבלה יכולתה של שב"א להעניק הנחות לבנקים ולחברות הנשלטות על ידם, לרבות חברות כרטיסי אשראי. ביום 26 באוגוסט 2013, ולאחר מספר הארכות לתוקפו של הפטור, ניתן פטור קבוע לפעילותה של שב"א. במסגרת הפטור, נקבע, בין היתר, כי על שב"א לשדרג את הממשקים המתופעלים על ידה באופן שיאפשר התחברות שוויונית, מהירה וזולה, לגופים הרשאים להתחבר לשרותי שב"א, לרבות סולקים חדשים ולגופים שיאשרו על ידי הפיקוח על הבנקים להתחברות לשרותים אלו, וזאת עד ליום 1 באוקטובר 2015. לצורך יישום האמור, הותר לשב"א להקים ועדה טכנולוגית בהשתתפות נציגי מנפיקים וסולקים אשר יטלו חלק באיפיון שדרוג הממשקים, בהתאם לכללים שנקבעו בפטור. במסגרת שדרוג הממשק בשב"א תתווסף תמיכה בשימוש ב"כרטיסים חכמים" בנקודות המכירה בבתי העסק. שדרוג הממשקים בשב"א יחייב התאמה של מערכות החברה. להערכת הנהלת החברה השינוי אינו משפיע מהותית על פעילות החברה.

הוראת בנק ישראל בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

ביום 19 בנובמבר 2013, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי ("ההוראה"). תכלית ההוראה, לקבוע כללים שמטרתם להבטיח שהסדרי התגמול בתאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל ("תאגיד בנקאי") יהיו עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי. על פי ההוראה, על כל תאגיד בנקאי לאמץ מדיניות תגמול שתחול על כל עובדי התאגיד הבנקאי, אשר תתייחס לכל סוגי התגמולים. מדיניות התגמול תקדם ניהול סיכונים מבוסס ואפקטיבי ולא תעודד לקיחת סיכונים מעבר לתיאבון הסיכון של התאגיד הבנקאי.

ביום 18 במרץ 2014 הודיע הפיקוח על הבנקים כי חברות בת של תאגיד בנקאי, שהן חברות פרטיות כהגדרתן בחוק החברות, התשנ"ט - 1999, רשאיות ליישם את הדרישה לגבש מדיניות תגמול בהתאם להוראה החדשה לא יאוחר מיום 30 בספטמבר 2014. מדיניות התגמול אושרה בדירקטוריון החברה בחודש ספטמבר 2014.

מתן רישיונות סליקה

ביום 31 בדצמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים נוסח סופי של המסגרת הפיקוחית למתן רישיונות סליקה (לגופים חדשים המבקשים לעסוק בתחום זה) מכוח חוק הבנקאות (רישוי). בין היתר, הוגדרו דרישות הון מינימאליות, סכום הון עצמי התחלתי, כמו גם דרישות בתחומים אחרים והוגדרו אמות מידה לשולט ולמחזיק אמצעי שליטה במבקש רישיון סליקה. לאחר השלמת הליכי האסדרה המתאימים, יתאפשר לגופים נוספים בישראל, לבצע פעילות של סליקת כרטיסי אשראי באמצעות קבלת רישיון מבנק ישראל. קבלת רישיונות סליקה על ידי גופים חדשים צפויה להגביר את התחרות בתחום הסליקה.

הנפקת כרטיסי חיוב מיידי והגברת התחרות בתחום כרטיסי חיוב

במהלך השנתיים האחרונות, פורסמו מספר דוחות והמלצות בקשר עם הנפקת כרטיסי חיוב מיידי והגברת התחרות בתחום כרטיסי חיוב. בין היתר, פורסמו המלצות "קבינט יוקר המחיה", בעניין הגברת התחרות והיעילות בכרטיסי חיוב. המלצות אלו פורסמו במסגרת דוח "המלצות הצוות לצמצום השימוש במזומן במשק הישראלי". המלצות אלו אושרו בהחלטת ממשלה מיום 22 באוקטובר 2014. בנוסף, הממונה על ההגבלים העסקיים פרסם דוח בדבר "הגברת היעילות והתחרות בתחום כרטיסי החיוב". בהמשך, וכתוצאה מפרסומים אלו, פורסמו תזכיר חוק בנושא קביעת שיעור העמלה הצולבת וכן תזכיר חוק בנושא צמצום השימוש במזומן (ראה פרק "חקיקה הנוגעת לפעילות בכרטיסי אשראי" לעיל).

בהתאם להמלצות הדוחות לעיל, ביום 10 בפברואר 2015, פרסם המפקח על הבנקים דוח מסכם מטעמו הכולל המלצות לעניין הגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב, בד בבד עם פרסום רשימת הנחיות לצורך יישום המהלך האמור.

בנוסף, במסגרת הדוח נקבעו צעדים נוספים לקידום התחרות בתחום הסליקה: חיבור סולקים חוץ-בנקאיים בעלי רישיון למתג כרטיסי חיוב המופעל על-ידי שב"א, הסדרת מועד העברת הכספים בין מנפיק לסולק בעסקאות חיוב נדחה וכן הסדרת הגילוי על שירותי הסליקה לבתי העסק, בפרט בהתייחס לעסקאות חיוב מיידיות. חלק מהמלצות הדוח מצוי בשלבי חקיקה שונים כפי שיפורטו להלן.

ביום 29 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים מספר חוזרים ומכתבים בנושא. החברה פועלת ליישום השינויים הנ"ל.

מכתב בנושא "הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מיידית":

המכתב מחייב הצעה של כרטיס החיוב המיידית כ"מוצר מדף" של התאגידים הבנקאיים. תאגיד בנקאי יציע כרטיס חיוב מיידית לכל אחד מלקוחותיו בעלי חשבונות העו"ש, וזאת באמצעות פניה יזומה שתיעשה לכל המאוחר עד ליום 31 בדצמבר 2016. תאגיד בנקאי יתעד את הפניה ואת עמדת הלקוח, באשר להנפקת כרטיס החיוב המיידית. לעניין זה פרסום פומבי של הכרטיס לא ייחשב כפנייה ללקוח. בנוסף, נדרש דיווח לבנק ישראל ביחס להיקף ההפצה של כרטיס החיוב המיידית. כמו כן, נקבע כי תאגיד בנקאי לא יגבה דמי כרטיס בעד כרטיס חיוב מיידית שהונפק ללקוח שברשותו כרטיס אשראי בתוקף שהונפק על ידי אותו תאגיד בנקאי, וזאת לתקופה של 36 חודשים ממועד ההנפקה של הכרטיס. לעניין לקוחות שאין ברשותם כרטיס אשראי כאמור - דמי הכרטיס בעד כרטיס החיוב המיידית יהיו נמוכים מאלו הנגבים בעד כרטיס האשראי.

חוזר לעניין תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 בדבר כרטיסי חיוב:

בהתאם לתיקון, בוצעו מספר תיקונים להוראה הנוגעים לכרטיסי חיוב מיידית וכוללים, בין היתר:

1. מספר הגדרות רלוונטיות, כגון הגדרת כרטיס חיוב מיידית, כרטיס נטען ועסקה בכרטיס חיוב מיידית;
 2. הסדרת אופן העברת הכספים בעסקאות חיוב מיידית, כך שבית העסק יזכה בתוך 3 ימי עסקים ממועד שידור העסקה;
 3. הסדרת בידול כרטיס החיוב המיידית וכרטיס נטען; החובה לבידול כרטיס החיוב המיידית והכרטיס הנטען חלה בעת הנפקה או חידוש של אותם כרטיסים.
 4. הסדרת אופן הגילוי ללקוח, הן באמצעות פירוט תנועות חשבון עו"ש, והן באמצעות דף פירוט חודשי, באופן שיבדיל בין עסקאות חיוב מיידית לעסקאות חיוב נדחה.
 5. החלה של סעיפים 7-9 לחוק כרטיסי חיוב על כרטיס חיוב מיידית.
 6. נוספו להוראה סעיפים בנוגע לשימוש בכרטיסי חיוב בתקן EMV: איסור על מנפיק להנפיק כרטיס חיוב, למעט כרטיס בנק למשיכת מזומן בלבד, אלא ככרטיס התומך בתקן EMV ("כרטיס חכם"). תחולת דרישות סעיף זה לגבי כרטיסי חיוב בינלאומיים היא החל מיום 1 באוקטובר 2015, ולגבי כרטיסים לשימוש מקומי בלבד החל מיום 1 באוקטובר 2016. בנוסף, בהתאם לתיקון, על המנפיק ליישם פתרון תפעולי המאפשר קביעת הקוד הסודי הנדרש לביצוע העסקה בכרטיס EMV על ידי הלקוח עד ליום 31 בדצמבר 2018.
- כרטיסי חיוב מיידית שהונפקו לפני ה- 1 באפריל 2016, יוחלפו בכרטיסים העונים על דרישות ההוראה עד לתאריך 31 בדצמבר 2016.

כמו כן, נקבע, כי החל מיום 1 ביולי 2015, סולק יאפשר סליקת עסקאות בתקן EMV לכל בית עסק שביקש לעשות כן, ובלבד שברשות בית העסק מסוף בעל הסמכות חומרה ותוכנה מלאות לתקן EMV. כמו כן, סולק לא יחבר מסוף חדש שאינו תומך בביצוע עסקאות ב"כרטיס חכם" ברמת החומרה החל מיום 1 באוקטובר 2015 וברמת חומרה ותכנה החל מיום 1 ביולי 2016. לגבי בית עסק שהיקף סליקת העסקאות השנתי בו לא עולה על 60,000 ש"ח יחול האמור החל מיום 1 ביולי 2017. עוד מומלץ, כי המסוף החדש יתמוך בטכנולוגיית contactless.

כמו כן, ביחס למכשירים אוטומטיים למשיכת מזומן (ATM) נקבע, כי החל מיום 1 בינואר 2018, תאגיד בנקאי לא יפעיל ולא יחבר למערכתיו מכשירים אוטומטיים למשיכת מזומן אלא אם מכשירים אלו בעלי תמיכה פונקציונלית מלאה לביצוע עסקאות המבוצעות ב"כרטיס חכם".

כן, נקבע מנגנון להסטת אחריות (liability shift) החל מיום 1 ביולי 2016, כך שבמקרה בו חויב כרטיס חכם בשל עסקאות או פעולות שבוצעו אגב שימוש לרעה, כאמור בחוק כרטיסי חיוב, שלא בתקן EMV, הסולק יהיה אחראי להשבת סכום החיוב למנפיק.



בנוסף, בהתאם למכתב של המפקח על הבנקים מיום 29 ביוני 2015, נדרש לדווח על ההתקדמות במעבר למערך התשלומים בישראל לתקן EMV, בהתאם לפרטים המופיעים במכתב. תחילתה של הוראה זו, הינה ביום 1 באפריל 2016, למעט סעיפי התחולה הספציפיים אשר פורטו לעיל.

החברה נערכת ליישום השינויים האמורים, לכשיתקבלו.

צו הבנקאות (שירות ללקוח) פיקוח על שירות שניתן על ידי מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מיידי (הוראת שעה), התשע"ה - 2015

בכוונת הנגידה להכריז על העמלה הצולבת לעסקאות בחיוב מידי כעמלה בפיקוח ומחירה יקבע על 0.3% (לעומת עמלה צולבת ממוצעת של 0.7% הנהוגה כיום לעסקאות בחיוב רגיל), לתקופה של שנה, על מנת לאפשר היערכות לקביעת העמלה על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים. עמלה מופחתת זו תכנס לתוקף החל מיום 1 באפריל 2016.

דוח ביניים בנושא שרשרת ביצוע עסקה בכרטיס חיוב

ביום 3 באוגוסט 2015 פורסם דוח הביניים של צוות בראשות מנהלת יחידת הפיקוח על מערך התשלומים (להלן: "הצוות") אשר מונה על ידי בנק ישראל בעקבות ההמלצות של הוועדה לבחינת צמצום השימוש במזומן במשק הישראלי, ושל קבינט יוקר המחיה, אשר הצביעו על הצורך לקדם הקמת מתג* נוסף לביצוע עסקאות בכרטיס חיוב. הצוות ערך בחינה מקיפה של כל החוליות בשרשרת ביצוע העסקה והמליץ לנקוט פעולות שיסירו את החסמים הקיימים בשוק, ויאפשרו כניסה של שחקנים חדשים.

להלן עיקרי ההמלצות:

- הרחבת הפעילות וההשתתפות במועצה הלאומית לתשלומים, המשמשת גוף מייעץ לבנק ישראל לבעלי עניין רלוונטיים נוספים, בהתאם למודל של הבנק העולמי.
 - הקמת ועדת כרטיס חיוב, אשר תסדיר ותגדיר את דרך הביצוע של העסקאות בכרטיס חיוב באופן שיאפשר את הגברת התחרות והיעילות תוך שמירה על היציבות והבטיחות.
 - ועדת כרטיס החיוב תסדיר את העקרונות והכללים לפיתוח הפרוטוקול (מפרט טכנולוגי ומבנה מסר המשמש להעברת עסקה בין הגורמים בשרשרת) והשימוש בו. בנוסף, הועדה תבטיח שקיפות ונגישות של הפרוטוקול לכלל הגורמים הרלוונטיים.
 - יישום מודולרי של הפרוטוקול, שיאפשר לבחור וליישם את שימושי המסוף בהתאם לצורכי המשתמשים.
 - תמיכת מסופים בריבוי אפליקציות ובעסקאות ללא מגע.
 - אין לחייב ביצוע עסקאות דביט על גבי מתג ה-ATM.
 - הקמת ממשק סליקה מרכזי חדש לעסקאות במתג ה-ATM לשם פישוט תהליך הסליקה, צמצום העלויות והקלה על הצטרפות של שחקן חדש למערכת.
- החברה בוחנת את השלכות דוח הביניים על פעילותה.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008

ביום 28 בינואר 2015 פורסם תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות). התיקון כולל, בין היתר, שינויים בתעריפון העמלות לבתי עסק ומחזיקי כרטיס. במסגרת התיקון בוצעו השינויים העיקריים הבאים בתעריפי העמלות: בוטלה עמלת תשלום נדחה בגין עסקות תשלומים שבוצעו החל מיום 1 בפברואר 2015, ישונה אופן גביית עמלת המרת מטבע (החל מיום 1 באפריל 2015) ותבוטל עמלת "דמי ניהול" לבתי עסק קטנים (החל מיום 1 ביולי 2015).

ביום 23 במרס 2015 פורסם תיקון לכללי הבנקאות, אשר דחה את מועד כניסתו לתוקף של התיקון שתוכנן להיכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2015, ליום 1 ביולי 2015.

ביום 28 ביוני 2015 פורסמו שני תיקונים לכללי הבנקאות. בין היתר, נקבע אופן הגבייה של עמלת המרת מטבע; נקבע איסור על גביית עמלת דמי כרטיס עבור כרטיס חיוב מיידי שיונפק ללקוח שברשותו כבר כרטיס אשראי שהונפק על-ידי אותו תאגיד בנקאי וזאת לתקופה של 36 חודשים ממועד ההנפקה של הכרטיס; ותוקנה ההגדרה של בית עסק קטן.

(*) מתג - התשתית המקשרת בין המנפיקים לסולקים (או בין מעבדים מטעמם) לצורך אישור וסליקה של העסקות.

פרסום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 403 בדבר "הטבות לא בנקאיות ללקוחות"

ביום 1 בינואר 2015 נכנס לתוקפו התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 403 העוסקת בהטבות ללקוח. במסגרת ההוראה המתוקנת נאסר על תאגידי בנקאיים ליתן הטבות "לא בנקאיות" (כדוגמת שוברים, כרטיסי קולנוע וכיו"ב) ללקוחותיהם, ונקבעו מגבלות על ההטבות הבנקאיות שיתאפשר לתאגיד בנקאי ליתן ללקוחותיו. בהתאם להוראה המתוקנת הותר לחברות כרטיסי האשראי ולבנקים ליתן הטבות "לא בנקאיות" אגב פעילות הנפקת כרטיסי אשראי, החזקתם והשימוש בהם. בנוסף לאמור, נקבעו מגבלות למתן הטבות לא בנקאיות, וביניהן: איסור על התניית מתן הטבות לא בנקאיות בהתקשרות עם התאגיד הבנקאי למשך תקופת זמן כלשהי, איסור על דרישה להשבת ההטבה הלא בנקאית שניתנה, וכן איסור על התניית ההטבה בהסכמת הלקוח לקבל דבר פרסומת מהתאגיד הבנקאי או מצד שלישי שעומו התקשר. להערכת החברה אין השפעה מהותית על פעילותה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים"

ביום 10 ביולי 2014 פורסם חוזר בדבר תיקונים בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 העוסקת בעסקאות עם "אנשים קשורים", כהגדרתם בהוראה. במסגרת התיקונים שנכללו בחוזר נקבע כי הסף הקובע לעניין הגדרת איש קשור ירד מ- 10% החזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי ל- 5%. כמו כן, הורחבו המגבלות על חבויות של סוגים שונים של אנשים קשורים ל- 5% מהון התאגיד הבנקאי וכן נוספה מגבלה כמותית על חבויות של נושאי משרה בתאגיד הבנקאי של עד מיליון ש"ח.

צו הבנקאות (שירות ללקוח), (פיקוח על שירות הניתן בידי סולק לנותן שירותי ניכיון בעסקאות בכרטיסי חיוב), התשע"ד - 2014

ביום 10 במאי 2015 חתמה נגידת בנק ישראל על הצו הנ"ל לפיו מוטל פיקוח על מחיר העמלה התפעולית הנגבית על ידי חברת כרטיסי אשראי מחברת ניכיון. המחיר המרבי שניתן לגבות מחברת הניכיון יהיה 20 ש"ח. סכום זה ייגבה בעד שירות ניכיון כאמור, הנדרש לצורך מתן שירות ללקוח אחד. היה הלקוח "עסק קטן" הסכום המירבי שניתן יהיה לגבות הינו 10 ש"ח. תחילתו של הצו ביום 1 ביולי 2015. להערכת הנהלת החברה השינוי אינו משפיע מהותית על פעילות החברה.

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הודעות או התראות), התשע"ה - 2015

ביום 10 במאי 2015 חתמה נגידת בנק ישראל על הצו הנ"ל לפיו מוכרז על "שירות הודעות או התראות" כשירות בר פיקוח. המחיר המרבי שניתן לגבות בגין שירות זה הינו 5 ש"ח. תחילתו של הצו ביום 1 ביולי 2015. להערכת הנהלת החברה השינוי אינו משפיע מהותית על פעילות החברה.

עדכון נספח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470

לאחרונה פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת חוזר בנוגע לתיקון הנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 לעניין החלה של הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות על חברות כרטיסי האשראי. האמור הינו בנוסף לתיקונים שמבקש הפיקוח על הבנקים לבצע להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 הנוגעים לכרטיסי חיוב מידי כמפורט לעיל. החברה בוחנת את השפעות החלתן של ההוראות הנ"ל על פעילותה.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 450 בנושא הליכי גביית חובות

ביום 4 במאי 2015 העביר המפקח על הבנקים טיוטה של הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין הליכי גביית חובות. ההוראה מתייחסת, בין היתר, להקמתה של פונקציה ייעודית בגביית חובות, אחריות ההנהלה והדירקטוריון בטיפול בגביית חובות, קביעת תקרה לריבית פיגורים, גילוי נאות ללקוח של שיעור ריבית הפיגורים וכן בגישה למידע של לקוח המצוי בהליכים משפטיים, ושכר טרחת באי כוחו של התאגיד הבנקאי בהליך גביית חובות מהלקוח. כמו כן, הוסדרו בטיטה היבטים שונים הנוגעים להתנהלות התאגיד הבנקאי בהליכי הוצאה לפועל, ובכלל זאת שיעור ריבית הפיגורים בתיקי הוצאה לפועל והחובה להעביר את התשלומים להקטנת החוב או סילוקו ישירות לתיק הוצאה לפועל. ביום 19 במאי 2015 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה מעודכנת של ההוראה.



מידע על רמת הכנסה וכושר החזר בעת העמדת אשראי לאנשים פרטיים

ביום 4 במאי 2015 פנה הפיקוח על הבנקים לחברה, בדרישה להחיל נהלים מסוימים בקשר לחיזוק כושר ההחזר של לווים, המועמד להם אשראי לאנשים פרטיים שלא בערבות בנקים. בהתאם לפנייה, על החברה לקבל מידע אודות כושר ההחזר של הלווה טרם הנפקת כרטיס והעמדת מסגרת אשראי ללווה; לקבוע סף מינימאלי שמעליו יתבצעו הליכי אימות של המידע הנ"ל (כדוגמת תלושי משכורת), על מנת שנתוני כושר ההחזר יובאו בחשבון במודלים של דירוג האשראי ולהטמיע את ההליכים הנ"ל, בין היתר במדיניות האשראי של החברה, בנהלים הרלוונטיים ובבקורות הנדרשות. כמו כן, בהתאם לפנייה, על מבקר הפנים לכלול בתכנית העבודה לשנת 2016 ביקורת ייעודית בנושא זה. בנוסף, דרש הפיקוח על הבנקים לקיים דיון בתוך 45 יום בדירקטוריון החברה, בו יידון הסף המינימאלי לתהליכי האימות וכן עמידה ביתר התנאים הנ"ל. את הדרישות יש ליישם עד ליום 1 בינואר 2016. החברה נערכת ליישום הדרישות.

פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור

במסגרת יישום המלצות הדו"ח המסכם של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות, פרסם המפקח על הבנקים ביום 21 ביוני 2015 תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 454. תיקון ההוראה נועד על מנת להרחיב את תחולת ההסדר הקיים בהוראה, לקבוע מנגנון אחיד וגלוי לקביעת שיעור הריבית לפיה מחושב רכיב ההיוון בהלוואות שאינן לדיור וליצור אחידות, ככל הניתן, בין פירעון מוקדם של הלוואה לדיור לפירעון מוקדם של אשראי שאינו לדיור. בין היתר, במסגרת התיקון, הורחבה תחולת ההוראה, הופחת סכום הפירעון המינימאלי מ- 25% ל- 10%, נקבע מנגנון חדש לחישוב רכיב ההיוון בעת פירעון מוקדם והורחבו דרישות הגילוי ללקוח בעת לקיחת הלוואה, בעת חתימה על הסכם המסגרת, לפי העניין, בעת בקשה לביצוע פירעון מוקדם ולאחר ביצועו. התיקון ייכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2016. להערכת החברה אין לתיקון השפעה מהותית על פעילותה.

מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים

ביום 9 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר המעדכן את הוראת ניהול בנקאי תקין 313. הגדרת ההון צומצמה להון רובד 1 (לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים) ובכך הוקשחו המגבלות על מתן אשראי ללווה ולקבוצת לווים. כמו כן, המגבלה על חבות של קבוצת לווים בנקאית, שעמדה עד היום על 25% מההון, הוקשחה ותעמוד על 15%. בנוסף, הותאמה שיטת החישוב של הניכויים המותרים. מועד תחילת התיקונים להוראה הוא 1 בינואר 2016, למעט לעניין הגדרת ההון. לעניין הגדרת ההון תוספת הון רובד 2 כפי שתפורסם בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 תופחת בשיעורים שווים על פני 12 רבעונים עד לאיפוסה ביום 31 בדצמבר 2018. להערכת החברה השינוי אינו משפיע על פעילותה.

פנייה יזומה למתן אשראי ללקוחות קמעונאיים

ביום 23 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים מכתב לתאגידי הבנקאיים ולחברות כרטיסי אשראי, הקובע, שלאור הגידול המשמעותי בהיקף האשראי הקמעונאי ועל מנת לוודא שהאשראי המוצע תואם את צרכי הלקוח, נדרש התאגיד הבנקאי לרענן את הנהלים והבקורות באשר לפנייה יזומה למתן אשראי ללקוח ספציפי, ובין היתר, הגדרת קהלי יעד ספציפיים לאשראי, קביעת אופן הפנייה ללקוח ותסריט השיחה בעת הפנייה אליו. החברה נערכת ליישום ההנחיות.

מכתב בנק ישראל לגבי ניהול סיכונים בסביבת מחשוב ענן

ביום 29 ביוני 2015 פרסם בנק ישראל מכתב לתאגידי הבנקאיים בנושא ניהול סיכונים בסביבת מחשוב ענן ובו צוין כי שימוש בטכנולוגיות של מחשוב ענן עלול לחשוף את התאגיד הבנקאי לסיכונים תפעוליים מהותיים הקשורים לאבטחת מידע, המשכיות עסקית, שליטה ובקרה על נכסי ה IT, וכד'.

במכתב מפורטים כללים ומגבלות לגבי שימוש בשירותי מחשוב ענן, ובכלל זה: איסור על שימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה או מערכות ליבה, תנאים לאחסון מידע או נתוני לקוחות בענן מחוץ לגבולות ישראל וקביעה כי מחשוב ענן מהווה מקרה פרטי של מיקור חוץ והכפפתו לכללים החלים בנושא. עוד קובעת ההוראה כי תאגיד בנקאי נדרש לקבל היתר מראש ובכתב מהמפקח על הבנקים לפני כל התקשרות עם ספק מחשוב ענן שבמסגרתו מאוחסן מידע אצל ספק, גם אם לא מדובר במידע של לקוחות.

בנוסף קובעת ההוראה הנחיות לגבי ממשל תאגידי, ניהול סיכונים, ודרישות שיש לכלול בהסכם עם ספק, בכל הנוגע לשירותי ענן.

איסור הלבנת הון ומימון טרור

במסגרת פעילותה כפופה החברה לרגולציה בנושאי איסור הלבנת הון ומימון טרור, שעיקרה:

- חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000.
- צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 - מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות.
- הנחיות רלוונטיות המפורסמות מעת לעת על ידי המפקח על הבנקים.

ציות

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 מחייבת את הבנקים, ואת החברה כתאגיד עזר בנקאי, לאכוף הוראות חקיקה ורגולציה שונות אשר חלות על החברה. מנהל הסיכונים הראשי מכהן כקצין הציות של החברה, ופועל באופן שוטף לוודא כי החברה עומדת בהוראות אלה במלואן. קצין הציות עומד בראשות ועדת ציות, ובה חברים נציגים מכל אגפי החברה. ביום 3 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 308 "קצין ציות", הכולל מספר תיקונים להוראה הנובעים מהנחיות ועדת באזל, דרישות רשויות בחו"ל ורגולציה מקומית.

בהתאם להוראה יבוצעו מספר תיקונים הנוגעים לציות בתאגיד הבנקאי, ובין היתר, לאחריות הדירקטוריון והנהלה הבכירה, פירוט המאפיינים הנדרשים מפונקציית הציות ותחומי האחריות בהם היא נדרשת לעסוק. כמו כן, הורחבה ההגדרה של הוראות ציות מעבר להוראות צרכניות (הוראות חקיקה אשר חלות על יחסי החברה עם לקוחותיה) הקובעת כי "סיכון הציות" נגזר מחוקים, תקנות, הוראות רגולציה, נהלים פנימיים והקוד האתי החלים על הפעילויות של התאגיד הבנקאי. בנוסף נכללו גם עמדות הפיקוח על הבנקים, שנקבעו במסגרת טיפול בפניות הציבור, בין אם פורסמו ובין אם ניתנו לאותו תאגיד בנקאי. מועד הכניסה לתוקף הינו 1 בינואר 2016. החברה נערכת ליישום ההוראות.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A בדבר "טיפול בתלונות הציבור":

ביום 1 באפריל 2015 נכנסה לתוקף הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A בדבר "טיפול בתלונות הציבור". בהתאם לדרישות ההוראה יחויבו התאגידי הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי לקבוע מדיניות לטיפול בתלונות הציבור, בהקמת פונקציה ייעודית לטיפול בתלונות הציבור ולהעמיד בראשה נציב תלונות ציבור שיפעל בהתאם לדרישות המפורטות בהוראה.



החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פרק זה נכתב בפירוט בדוח הכספי לשנת 2014 (עמודים 45-37), על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי. פעילויותיה השונות של החברה כרוכות בנטילת סיכונים הכוללים: סיכוני אשראי, סיכוני שוק לרבות סיכוני גיוס נזילות וסיכונים תפעוליים.

ניהול הסיכונים מתבצע בין השאר במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310 ופרק 200 להוראות ניהול בנקאי תקין (באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון). אופן ניהול הסיכונים בחברה נבחן ומתעדכן באופן שוטף בכפוף להנחיות בנק ישראל ובהתחשב בשינויים בסביבה העסקית ובמדיניות החברה.

לאומי קארד פועלת במגוון פעילויות פיננסיות הכרוכות בנטילת סיכונים. המטרה העיקרית של ניהול הסיכונים בחברה הינה שמירה על יציבותה תוך עמידה בתיאבון הסיכון כפי שנקבע על ידי הדירקטוריון, בכלל זה, מניעת וצמצום הפסדים מהותיים ואירועים שעלולים לפגוע במוניטין החברה ובמקביל לתמוך בהשגת היעדים העסקיים. לצורך השגת המטרה, על מערך ניהול הסיכונים להיות אפקטיבי, רחב וחוצה ארגון.

מערך כזה כולל את הרכיבים המרכזיים הבאים: תרבות ניהול הסיכון המשקפת הבנה מלאה של הפעילות העסקית והסיכונים הכרוכים בה, התוויית מסגרת תיאבון סיכון ופיקוח על התאמת פרופיל הסיכונים של החברה למסגרת שנקבעה ואושרה על ידי דירקטוריון החברה, פונקציות ניהול סיכונים בלתי תלויה בראשות מנהל סיכונים, העמדת כלים לזיהוי, להערכת ולמדידת הסיכונים במבט צופה פני עתיד, והסדרת אמצעי פיקוח ובקרה על סיכונים אלו.

מערך ניהול סיכונים נאות מתבסס על שלושה קווי הגנה: (1) קווי עסקים, (2) פונקציות ניהול סיכונים בלתי תלויה ו-(3) ביקורת פנימית, כמפורט בחשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים.

מנהל הסיכונים הראשי, כפוף ישירות למנכ"ל החברה ואחראי על ניהול סיכוני שוק וגיוס נזילות וניהול סיכונים תפעוליים, כאשר ניהול הסיכונים המשפטיים הינו באחריות מנהל אגף משאבי אנוש ומטה. בנוסף, מנהל הסיכונים משמש גם כקצין הציות ואחראי על איסור הלבנת הון ומימון טרור בחברה. פעילות מנהל הסיכונים הראשי כוללת בין היתר אחריות על הובלת מסגרת ניהול הסיכון ומסמכי מדיניות הסיכונים השונים, גיבוש תיאבון הסיכון של החברה, ניהול וריכוז תהליך Internal Capital Adequacy Assessment Process (להלן: "ICAAP") ודיווחים להנהלה ולדירקטוריון.

מידי שנה נדונים בוועדת הסיכונים של הדירקטוריון ומאושרים בדירקטוריון החברה מסמכי מדיניות ניהול הסיכונים השונים, כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301.

אחת לרבעון נדון בוועדת הסיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון, מסמך סיכונים כולל העוקב אחר אופן ניהול כלל הסיכונים של החברה במהלך התקופה ועמידתה במגבלות שנקבעו.

חשיפה וניהול של סיכוני אשראי

סיכון אשראי מוגדר בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 "הסיכון שלוה, או צד נגדי, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי התאגיד הבנקאי, כפי שסוכמו".

מטרת ניהול סיכוני האשראי היא למקסם את שיעור התשואה המותאמת לתיאבון הסיכון תוך שמירה על כך שחשיפת סיכון האשראי נמצאת בתוך גבולות מקובלים שאושרו במסמכי המדיניות.

לאומי קארד כחברה מובילה בתחומה, פיתחה מערך פעולה מקצועי לניהול מושכל ויעיל של פעילויות עסקיות במגוון מוצרי אשראי, בהתאמה לצרכי הלקוחות ומתוך הבנה כי אשראי הינו מוצר משלים בתחום כרטיסי האשראי ומרכיב חשוב לשימור לקוחותיה הפרטיים והעסקיים ולגיוון בסיס ההכנסות של החברה.

הוראה 311 נכנסה לתוקפה החל מיום 1 בינואר 2014. ההוראה מאמצת את תפיסת ועדת באזל ורשויות פיקוח מובילות בעולם לגבי ניהול סיכוני אשראי. ההוראה מהווה בסיס לפעילות ניהול האשראי בחברה.

מדיניות האשראי:

מסמך המדיניות, מהווה את אחד הנדבכים המרכזיים לביטוי אסטרטגיית סיכון האשראי ותאבון הסיכון של החברה ובנוסף, לנהלים לזיהוי, מדידה, מעקב, פיקוח ובקרה אחר סיכון האשראי. המסמך מתווה את מדיניות ניהול סיכוני האשראי לפעילות החברה בשני תחומים: אשראי צרכני ואשראי לבתי עסק. אשראי צרכני הוא האשראי החוץ בנקאי אשר החברה מעמידה ללקוחותיה במסגרת כרטיסי אשראי או הלוואות ישירות. אשראי לבתי עסק הוא אשראי הניתן לבתי עסק קמעונאיים שלרוב מקבלים שירותי סליקה מהחברה. המסמך נערך בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 311 של בנק ישראל ובהתאם למדיניות ניהול הסיכון האשראי של קבוצת לאומי, לפיהן על מסמך המדיניות לכלול את הנחיות דירקטוריון החברה בדבר אסטרטגיית ניהול הסיכון, קווי מדיניות ברורים ומגבלות כמותיות ואיכותיות לצמצום חשיפות.

מדיניות האשראי נבחנת בהתאם להתפתחויות הכלכליות במשק, מתוך כוונה לאפשר גיוון, התאמה ופיתוח עסקים בצורה סלקטיבית, ממוקדת, תוך ניהול סיכונים מושכל. מדיניות האשראי מתבססת על פיזור הסיכונים וניהול המבוקר. הדבר בא לידי ביטוי בתמהיל תיק האשראי הכולל מספר רב של לוויים. במסגרת מדיניות האשראי של החברה נקבעו עקרונות איכותיים וכמותיים אשר לפיהם יועמד, ינוהל ויבוקר תיק האשראי, במטרה לשפר את איכותו ולהקטין את הסיכון הגלום בניהולו.

מבנה ניהול סיכון האשראי:

בחברה קיימות ועדות אשראי וכן ניתנו סמכויות לבעלי תפקידים בחברה המאשרים אשראי בהתאם למדרג סמכויות אשר נקבע בנוהל שאושר בדירקטוריון ומתייחס לסוג האשראי, היקפו והביטחונות הנדרשים. על הביצועים של בעלי תפקידים אלו ועל תהליכי העבודה שבאחריותם, מתבצעת בקרה במעגלי בקרה שונים, על ידי עובדים יעודיים ועובדים בדרגי ניהול שונים באגף אשראי וגביה, בקרת אשראי בלתי תלויה בחברה והביקורת הפנימית.

שיקולים באישור האשראי:

החלטות האשראי מתקבלות תוך הפעלת שיקול דעת באופן שוטף ותוך התאמה מתמדת לשינויים שחלים במשק. בהתאם, נקבעים יעדי ההתרחבות בקווי העסקים על פי התחזיות הכלכליות ונבחנות הבקורות על אשראי בו עלתה רמת הסיכון. החברה פועלת לזיהוי לוויים שרמת החשיפה והסיכון לגביהם עלתה, לוויים שעלולים להיקלע לקשיים ומגזרים ואוכלוסיות העלולים להיפגע מההתפתחויות במשק. לגבי לוויים אילו נדרשת ערנות ניהולית מיוחדת ותשומת לב מוגברת למצבם. החברה הגדירה תהליכי עבודה מתאימים לניטור ומעקב אחר רמת החשיפה והסיכון ובהתאם, ליווי ללקוחות שלגביהם רמת הסיכון עלתה.

החלטות ניהול האשראי הצרכני של החברה מבוססות בין היתר, על מודלים סטטיסטיים לדירוג סיכון אשראי של הלקוח (Credit Scoring).

החברה מפתחת ומשכללת את המודלים בהתאם לנדרש ובנוסף מבצעת להם תיקוף תקופתי בלתי תלוי. ניהול האשראי לבתי עסק מתבסס על מודל חוקים עסקיים להערכת סיכון הלוויים.

בקורות:

החברה משקיעה מאמצים רבים בשיפור כלי הבקרה ומערכות המידע הממוחשבות העומדים לרשות מקבלי החלטות האשראי. החברה פיתחה מערכת אשר מתריעה באופן שוטף על שינויים שחלו אצל הלקוחות, לרבות שינויים בהרגלי התנהגות של מחזיקי כרטיס ובתי עסק להם ניתן אשראי על ידי החברה.

חשיפות האשראי מדווחות באופן רבעוני במסגרת מסמך סיכונים כולל אשר נדון בועדת הסיכונים העליונה ובוועדת הסיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. המסמך כולל, בין השאר, מעקב אחר מגבלות לחשיפות למוצרי האשראי השונים, מגבלות חשיפות לפי סוג פעילות וחשיפה של לקוחות בודדים.



- על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313, על החברה לעמוד במגבלות הבאות:
- סך החבות של לווה בודד לתאגיד הבנקאי, לא יעלה על 15% מההון.
 - סך החבות של קבוצת לווים לתאגיד הבנקאי, לא יעלה על 25% מההון.
 - סך החבות של קבוצת לווים נשלטת על ידי התאגיד הבנקאי, לא יעלה על שיעור של 50% מההון.
 - סך החבות של לווים גדולים, קבוצות לווים, וקבוצות לווים בנקאיות, שחבות כל אחד מהם היא מעל 10% מהון התאגיד הבנקאי, לא יעלה על 120% מההון של התאגיד הבנקאי.

החברה עומדת במגבלות אלה.

ביום 30 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות". מטרת חוזר זה הינה לקבוע סטנדרטים מיטביים בנושא הערכת סיכון אשראי, תהליכי סיווג חובות וקביעת הפרשות להפסדי אשראי בשילוב עם הנחיות באזל. הוראות אלו נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

לחברה קיימת חשיפה שאינה מהותית בגין יתרות כספיות שוטפות עם ארגון ויזה וארגון מסטרקארד המועברות לחברה באמצעות תאגידים בנקאיים בחו"ל.

ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות

בפעילותה העסקית השוטפת של לאומי קארד נחשפת החברה לסיכוני שוק שמקורם בתנודתיות בשיעורי הריבית ובשערי חליפין וכן לסיכון גיוס נזילות. הסיכונים מנוהלים בהתאם למסמך מדיניות המאשר על ידי דירקטוריון החברה, תוך קביעת מגבלות החשיפות ודרכי ניהולם.

החשיפה לסיכון הבסיסי:

החשיפה לסיכון הבסיסי מתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה מהשפעת השינויים בשערי החליפין בעת הפעילות העסקית השוטפת של החברה.

במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2015 החברה עמדה במגבלת סיכון החשיפה בבסיס.

סיכון גיוס נזילות:

נזילות מוגדרת כיכולתו של התאגיד לממן גידול בנכסים או לעמוד בפירעון התחייבויותיו.

היכולת לעמוד בסיכון גיוס הנזילות כרוכה ברמת הודאות ביחס לאפשרות לגייס מקורות באופן בלתי צפוי ותוך פרק זמן קצר, מבלי שייגרם הפסד מהותי.

במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2015 עמדה החברה במגבלת סיכון החשיפה בגיוס נזילות.

החשיפה לסיכון ריבית:

החשיפה לשינויים בריבית נובעת מהפער בין מועדי הפירעון ומועדי שינוי הריבית של הנכסים וההתחייבויות.

במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2015 החברה עמדה במגבלת סיכון החשיפה בריבית.

להלן נתוני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים והשפעת שינויים בשיעור הריבית על השווי ההוגן:

1. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים של החברה וחברות מאוחדות שלה, למעט פריטים לא כספיים

30 ביוני 2015				
מיליוני ש"ח				
סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
10,823	6	77	21	10,719
9,351	6	83	21	9,241
1,472	-	(6)	-	1,478

נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2014				
מיליוני ש"ח				
סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
9,915	12	73	18	9,812
8,620	6	76	18	8,520
1,295	6	(3)	-	1,292

נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2014				
מיליוני ש"ח				
סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
10,613	6	59	22	10,526
9,221	3	70	22	9,126
1,392	3	(11)	-	1,400

נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.



2. השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של החברה למעט פריטים לא כספיים

30 ביוני 2015							
מיליוני ש"ח							
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי		
באחוזים	מיליוני ש"ח		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(0.34)	(5)	1,467	-	(6)	-	1,473	גידול מידי מקביל של 1%
-	-	1,472	-	(6)	-	1,478	גידול מידי מקביל של 0.1%
0.34	5	1,477	-	(6)	-	1,483	קיטון מידי מקביל של 1%

30 ביוני 2014							
מיליוני ש"ח							
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי		
באחוזים	מיליוני ש"ח		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(0.23)	(3)	1,292	6	(3)	-	1,289	גידול מידי מקביל של 1%
-	-	1,295	6	(3)	-	1,292	גידול מידי מקביל של 0.1%
0.23	3	1,298	6	(3)	-	1,295	קיטון מידי מקביל של 1%

31 בדצמבר 2014							
מיליוני ש"ח							
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי		
באחוזים	מיליוני ש"ח		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(0.29)	(4)	1,388	3	(11)	-	1,396	גידול מידי מקביל של 1%
-	-	1,392	3	(11)	-	1,400	גידול מידי מקביל של 0.1%
0.29	4	1,396	3	(11)	-	1,404	קיטון מידי מקביל של 1%

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

חשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 350 בנושא ניהול סיכונים תפעוליים הופצה על ידי המפקח על הבנקים ביום 27 בדצמבר 2012. ההוראה קובעת את עקרונות היסוד לניהול הסיכונים התפעוליים.

בהתאם להוראה, ממשל תאגידי נאות מהווה את התשתית למסגרת עבודה אפקטיבית לניהול סיכון תפעולי ומסתמך על שלושה קווי הגנה. תרבות סיכונים איתנה ותקשורת טובה בין שלושת קווי ההגנה הינם מאפיינים חשובים של ממשל פנימי נאות של סיכון תפעולי.

סיכון תפעולי מוגדר בהוראה כ"סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות, או כתוצאה מאירועים חיצוניים". הגדרה זו כוללת סיכון משפטי, אך איננה כוללת סיכון אסטרטגי וסיכון תדמיתי. ניהול הסיכון התפעולי בחברה מבוצע באופן בלתי נפרד מניהול הסיכונים הכולל של החברה וכחלק אינטגרלי מהעבודה השוטפת.

הסיכונים התפעוליים משולבים בכל הפעילות הארגונית ובכל תהליכי העבודה בחברה. כמו כן, קיימים מצבים בהם סיכון אשראי, סיכון שוק וגיוס נזילות, סיכון צייתי או סיכון משפטי יתממשו כתוצאה מכשל תפעולי. בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים, יש לזהות ולהעריך את הנזק שעלול להיגרם בגין התממשותם, לפקח עליהם ולפעול למזעור הנזקים בעת התממשות הסיכונים.

האחריות המרכזית לניהול הסיכונים התפעוליים מוטלת על הנהלת החברה. לחברה מתודולוגיות וכלים ניהוליים לשמירה על מסגרת אחידה ושיטתית באופן ניהולו של הסיכון התפעולי ובהתאם למסגרת ניהול הסיכון התפעולי כפי שנקבע בקבוצת לאומי.

החברה מנהלת באופן שוטף במערכת ייעודית את מפת הסיכונים התפעוליים של התהליכים המרכזיים בה. מפת הסיכונים התפעוליים משמשת כלי תומך לקבלת החלטות לגבי אופן ניהול הסיכונים התפעוליים והמשאבים שיוקצו למזעור הסיכון להתרחשותם, למזעור הנזק בהתממשותם וליישום בקרות בכפוף לשיקולי עלות-תועלת. סקר סיכונים תפעוליים מתבצע לפחות אחת לשלוש שנים.

ועדת סיכונים תפעוליים, בראשות מנהל הסיכונים התפעוליים, הינה גורם מרכזי ליישום מדיניות הסיכונים התפעוליים. הוועדה מתכנסת לפחות פעמיים ברבעון ובמסגרתה דנים בין היתר, בביתוחים של אירועי כשל וקביעתם של דרכי פעולה למזעור הסיכונים ולמניעת הישנותם.

נושא ניהול סיכונים תפעוליים נדון אחת לרבעון בוועדת הסיכונים העליונה ובוועדת הסיכונים של הדירקטוריון. כמו כן, מועבר דיווח רבעוני להנהלה, לדירקטוריון ולבנק לאומי.

סיכון תפעולי מהותי לחברה הוא הסיכון לפעילות הונאה בכרטיסי אשראי. בחברה פועלת מחלקת מניעת הונאה אשר תפקידה בין היתר, לזהות, לאתר, למנוע, לבקר ולצמצם את סיכון ההונאה בפעילות בכרטיסי אשראי. במסגרת פעילות זו, קיימות יחידות אשר עוסקות בניטור פעילות חריגה בכרטיסי אשראי ופעילות חריגה של בתי עסק אותם החברה סולקת. לצורך הקטנת הסיכון נעזרת החברה במערכות טכנולוגיות ובמודלים סטטיסטיים מתקדמים מסוגם. בנוסף, לחברה כיסוי ביטוחי לצורך הפחתת סיכון זה. סיכון ההונאה בכרטיסי אשראי נבחן ונדון, בין השאר, במסגרת תרחישי הקיצון של החברה.

הפעילות העסקית של החברה נסמכת על מערכות מידע. זמינות המערכות, מהימנות הנתונים והשמירה על סודיות הנתונים חיוניים לפעילות עסקית תקינה. לצורך קיום הפעילות העסקית משולבות טכנולוגיות חדשות ומתקדמות במערכות השונות בחברה כמו גם בקרב לקוחותיה וספקיה. כתוצאה מהשינויים הטכנולוגיים בשנים האחרונות ניתן להבחין בעליית מדרגה באיומי הסייבר בעולם ובארץ. בין היתר, בוצעו מתקפות כנגד תשתיות לאומיות, גופי ממשל ותאגידים.



החברה כארגון פיננסי מהווה מטרה אטרקטיבית לתוקפים שונים. מערכות המחשוב, רשתות התקשורת והמערכות הממוחשבות של לקוחות החברה הינן יעד להתקפות וסביר שימשיכו להיות תחת התקפות של סייבר, וירוסים ותוכנות זדוניות, התקפות דיגו (Phishing) וחשיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירות, גניבה או פגיעה בנתונים. החברה רואה במידע הקיים במערכותיה ואצל לקוחותיה וספקיה נכס עיקרי ומשקיעה מאמצים ומשאבים רבים ביישום מנגנונים ותהליכים של בקרה והגנה מתקדמים בתחום אבטחת המידע. כחלק מההיערכות להתמודדות עם איומי הסייבר בוצע סקר לבחינת עמידות החברה מפני תקיפות מבחוץ על ידי חברה המתמחה בנושא. בעקבות הסקר מבצעת החברה מהלך רב-שנתי לשיפור יכולות ההתגוננות מפני איומי הסייבר.

הוראות בנק ישראל מחייבות לפעול להבטחת המשכיות עסקית בעת חרום. החברה נערכת להתאוששות ממקרה אסון והמשכיות עסקית באמצעות תשתיות טכנולוגיות, תכניות פעולה ונהלים וביצוע תרגילים. הפעילות מרוכזת על ידי מנהלת המשכיות עסקית בראשות מנהל אגף מערכות מידע. באחריותו של מנהל הסיכונים הראשי לבצע בקרה בלתי תלויה בנושא. בחודש יולי 2015 בוצע בהצלחה בחברה תרגיל הנהלה בנושא המשכיות עסקית, במהלכו תורגלו פעילות הנהלת החברה בשעת חירום ואופן קבלת החלטות ניהוליות בנושאים תפעוליים, עסקיים וכספיים.

הנהלות היחידות העסקיות והתפעוליות אחראיות על ניהול סיכוני מעילות והונאות בפעילות שבתחום אחריותן. באחריות מנהל הסיכונים הראשי, בשיתוף הביקורת הפנימית, להציג את הממצאים ולקיים דיון שנתי בנושא מעילות והונאות.

כפי שפורט לעיל, סיכון משפטי הינו חלק מסיכון תפעולי. סיכון משפטי מוגדר כ"סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם". בחוזר שנשלח על ידי המפקח על הבנקים בשנת 2008 בדבר "מסגרת עבודה לפיקוח ממוקד סיכון" (להלן: "פיקוח ממוקד סיכון"), הוגדר הסיכון המשפטי כ"סיכון העולה מהפוטנציאל שחוזים ללא יכולת אכיפה, תביעות משפטיות או שיקול דעת מוטעה עלולים להקשות או להשפיע באופן שלילי על הפעולות או המצב הפיננסי של התאגיד". בחברה קיימים מדיניות ונוהל לטיפול בסיכונים המשפטיים, במסגרתם, ניתנה התייחסות מיוחדת לאיתור מוקדי הסיכונים המשפטיים המהותיים והטיפול בהם, תוך קביעת גורם אחראי ליישום ההנחיות, קביעת המקרים והדרך לקבלת ייעוץ משפטי, קביעת אופן הטיפול במוקדי סיכון שהתגלו וצמצום סיכונים בעת פיתוח מוצרים או מתן שירותים חדשים.

מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי

החברה מיישמת את הוראות חוזר המפקח על הבנקים בנושא: "המדידה והגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" החל מיום 1 בינואר 2011.

ביום 19 בינואר 2015 הופץ על ידי המפקח על הבנקים חוזר בנושא: "הפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים", אשר בין היתר, עדכן את הוראות הדיווח לציבור בהתייחס להפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי. בהתאם לחוזר, בשל גידול מהיר בהיקף האשראי לאנשים פרטיים בכלל ובאשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור בפרט, וכן בשל ירידה שנרשמה ביחס שבין יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לבין יתרת האשראי לאנשים פרטיים ומנגד גידול בסיכון הגלום באשראי לאנשים פרטיים, בין היתר לנוכח המגמות בפעילות המשקית, נדרשים התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי להביא בחשבון את הפסדי העבר בגין אשראי לאנשים פרטיים ובנוסף, התאמות בגין גורמים רלוונטיים לסיכויי הגביה של האשראי לאנשים פרטיים (להלן: התאמות איכותיות). על פי ההוראות שעודכנו נדרשים התאגידים הבנקאיים לוודא כי החל מהדוחות לציבור לשנת 2014, שעור ההתאמות האיכותיות להפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו בעייתי לא יפחת מ- 0.75% מיתרת האשראי לאנשים פרטיים שאינו בעייתי לאותו מועד. מהאמור הוחרג סיכון אשראי הנובע מחייבים בגין כרטיסי אשראי בנקאיים ללא חיוב ריבית ונקבע טיפול פרטני לתאגידים בנקאיים אשר שעורי ההפסד השנתיים שלהם נמוכים במיוחד. לפירוט בדבר אופן יישום ההוראות והשפעתן ראה ביאור ד' (4) בדוח השנתי וביאור 3 בדוח הכספי להלן.

כל היתרות המוצגות להלן, מוצגות לפי ההוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי.

1. סיכון אשראי בעייתי (1)

31 בדצמבר 2014			30 ביוני 2014			30 ביוני 2015			
חוץ			חוץ			חוץ			
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
11	-	11	12	-	12	13	-	13	סיכון אשראי פגום
1	-	1	1	-	1	1	-	1	סיכון אשראי נחות
185	2	183	167	1	166	191	4	187	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
197	2	195	180	1	179	205	4	201	סך הכל סיכון אשראי בעייתי

2. נכסים שאינם מבצעים

31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
11	12	13	חובות פגומים

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת. הערה: סיכון אשראי מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.



מדדי סיכון ואשראי:

31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	
%	%	%	
0.10	0.12	0.12	(א) שיעור יתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
-	-	-	(ב) שיעור יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם פגומים שנמצאים בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.74	0.74	0.72	(ג) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות כרטיסי אשראי
718.18	616.67	600.00	(ד) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
718.18	616.67	600.00	(ה) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי בתוספת יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
0.53	0.51	0.53	(ו) שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל
0.25	0.17	0.11	(ז) שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.13	0.10	0.11	(ח) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
16.46	13.51	15.38	(ט) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון

פרק זה נכתב בפירוט בדוח הכספי לשנת 2014 (עמודים 48-51), על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

כללי

הוראות באזל (פרק 200 בהוראות ניהול בנקאי תקין) נקבעו במטרה לשפר את ניהול הלימות ההון כנגד מכלול הסיכונים בחברה. ההוראות קובעות את דרישות הלימות ההון בגין סיכוני אשראי ושוק וכן מפרטות דרישות להקצאת הון בגין סיכונים תפעוליים.

ההוראות מושתתות על שלושה נדבכים: הנדבך הראשון, המפרט דרישות הון מזעריות, הנדבך השני, המתווה פיקוח שליטה ובקרה על הלימות ההון ומדיניות והנדבך השלישי, הכולל דרישות גילוי ומשמעת שוק - מידע לציבור. עיקרי הוראות באזל נועדו לשם שיפור איכות ניהול הסיכונים, דרכי הערכת הסיכונים ופיתוח כלי מדידה כמותיים לסיכונים. ההוראות דורשות הליך ניהול מוסדר הכולל מדיניות ברורה, של זיהוי הסיכונים והערכתם, פיקוח ובקרה עליהם.

במסגרת הוראות באזל נדרשת לאומי קארד להחזיק הון נאות אל מול הסיכונים וזאת במסגרת תהליך פנימי להערכת הלימות ההון - "ICAAP" וזאת בהתאם לאופי הפעילות של לאומי קארד כחברת כרטיסי אשראי ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים.

לפרטים בדבר מדיניות ניהול הסיכונים ראה פרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" לעיל.

באזל - נדבך ראשון

להלן פירוט הגישות הקיימות לחישוב יחס הלימות ההון הנדרש על-פי הנדבך הראשון של באזל. הגישות מתייחסות לחישוב סיכוני האשראי, סיכוני השוק והסיכון התפעולי כמפורט להלן:

סיכוני אשראי:

בגין סיכוני האשראי מוצעות בנדבך הראשון של באזל שתי גישות להקצאת הון - גישה סטנדרטית וגישת מודלים פנימיים - Internal Rating Based (להלן: "IRB") הכפופה לאישור מפורש של המפקח על הבנקים. החברה מיישמת את הגישה הסטנדרטית.

סיכוני השוק:

לאומי קארד מיישמת את הגישה הסטנדרטית לחישוב סיכוני שוק.

הסיכון התפעולי:

בגין הסיכונים התפעוליים מוצעות על-ידי הנדבך הראשון של באזל שתי גישות לחישוב יחס ההון הנדרש: גישת האינדיקטור הבסיסי והגישה הסטנדרטית.

החברה מחשבת את הסיכון התפעולי, על פי הגישה הסטנדרטית, בתאום עם חברת האם.

באזל - נדבך שני

לאומי קארד מיישמת כנדרש את דרישות הנדבך השני וההנחיות המשלימות הכוללות את התהליך הפנימי להערכת הלימות ההון (ICAAP).

אחת לשנה מאושר בועדת הסיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון מסמך ה- ICAAP של החברה. במסגרת הנדבך השני ותהליך ה- ICAAP של החברה, בוחנת החברה אחת לשנה את נחיצותן של כריות הון נוספות, מעבר להון הנדרש בנדבך הראשון ואת היקף ההון הנדרש בעבור כל כרית הון. בנוסף, נבחנים תרחישי קיצון, ונקבע היקף ההון הנדרש במקרה של התממשותם.



באזל - נדבך שלישי

הנדבך השלישי, עוסק במשמעת שוק וכולל דרישות גילוי בדיווח לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי. דרישות הגילוי מיועדות לאפשר למשתמשים בדוחות לציבור להעריך מידע משמעותי שכלול בהם לגבי יישום המלצות באזל בנוגע להון, חשיפות הסיכון, תהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של התאגיד הבנקאי.

באזל III

ביום 28 במרס 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים הנחיה בנושא "מסגרת באזל III - יחסי הון עצמי רובד 1 מינימלי", הדורשת מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9% (במקום 7.5% הקיים היום) עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את יחס הון העצמי רובד 1 המזערי בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס של 10% עד ליום 1 בינואר 2017.

ביום 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל הוראות סופיות לאימוץ הוראות באזל III בישראל. בין ההוראות, הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". על פי הוראה זו, כל התאגידים הבנקאיים בישראל יידרשו לעמוד ביחס הון כולל מזערי בשיעור של 12.5%, וזאת החל מיום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול (כגון: בנק לאומי), שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון כולל מזערי בשיעור של 13.5%, וזאת החל מיום 1 בינואר 2017. הוראות אלו נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014. ביום 29 באוגוסט 2013, פרסם בנק ישראל הוראת שעה בדבר דרישות הגילוי של באזל III הנוגעות להרכב ההון.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראת שעה בדבר "יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות".

יחס כיסוי נזילות (Liquidity Coverage Ratio - LCR) מייצג את אחת הרפורמות המרכזיות של ועדת באזל לשיפור חסינות של המגזר הבנקאי. מטרת יחס כיסוי הנזילות היא לשפר את עמידותו בטווח הקצר של פרופיל סיכון הנזילות של תאגידים בנקאיים. הובהר כי חברות כרטיסי אשראי לא נדרשות ליישם את הוראת השעה. עם זאת, על פי ההוראה, על חברת כרטיסי אשראי לכלול גילוי כמותי ואיכותי בדבר סיכון נזילות, בהתאם לאופן שבו סיכון זה מנהל, החל מיום 1 באפריל 2015.

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בדבר יחס מינוף, (הוראה מס' 218) ומתכונת גילוי על יחס מינוף. ההוראה מאמצת את המלצות באזל III לעניין יחס המינוף, שנקבעו בינואר 2014, והיא גובשה בין היתר, לאחר ביצוע סקר השפעה כמותית לאמידת השפעתה על המערכת הבנקאית בישראל. על פי ההוראה, יחס המינוף ישמש כאמצעי מדידה נוסף לדרישות הון מבוססות סיכון.

כמו כן, על פי ההוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5% על בסיס מאוחד ותאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 6%, החל מיום 1 בינואר 2018. בנוסף, על תאגיד בנקאי לכלול גילוי בדבר יחס מינוף החל מיום 1 באפריל 2015. יחס המינוף של החברה ליום 30 ביוני 2015 הינו 11.6%.

לפרטים נוספים ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

יחס הלימות ההון הכולל לרכיבי סיכון:

להלן פירוט נכסי הסיכון ודרישות ההון בגינם:

31 בדצמבר 2014		30 ביוני 2014		30 ביוני 2015		סוגי חשיפות
דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	
						סיכוני אשראי - גישה סטנדרטית
311	2,490	299	2,394	306	2,452	של תאגידים בנקאיים
69	548	72	579	67	535	של תאגידים
517	4,138	471	3,770	551	4,408	קמעונאיות ליחידים
45	355	42	333	45	363	של עסקים קטנים
39	* 311	38	* 304	40	317	נכסים אחרים
981	7,842	922	7,380	1,009	8,075	סה"כ סיכון אשראי
1	11	1	7	1	6	סיכון שוק - גישה סטנדרטית
202	1,618	200	1,598	205	1,644	סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית
1,184	9,471	1,123	8,985	1,215	9,725	סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון
	* 1,625		* 1,522		1,715	בסיס ההון
	* 17.2%		* 16.9%		17.6%	יחס הון כולל
	* 16.2%		* 16.0%		16.7%	יחס הון עצמי רוברד 1

* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.

דרישות ההון חושבו בהתאם לדרישות הון כולל מזערי בשיעור של 12.5% בהתאם ליחס הון כולל מזערי נדרש מיום 1 בינואר 2015.

פרטים נוספים אודות נדבך 3 של באזל ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה:

<https://www.leumi-card.co.il/he-il/GeneralPages/Pages/FinancialReport.aspx>



הערכת בקרות ונהלים

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי (Sox Act 404)

בדצמבר 2005 פרסם המפקח על הבנקים חוזר המפרט הוראות ליישום דרישות סעיף 404 של ה- Sox Act. בסעיף 404 נקבעו על ידי ה- SEC וה- Public Company Accounting Oversight Board הוראות באשר לאחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי וחוות דעת רואי החשבון המבקר בקשר עם הבקרה הפנימית על דיווח כספי. בשנת 2008 פרסם המפקח על הבנקים חוזרים לפיהם חברות כרטיסי אשראי, בדומה לתאגידים בנקאיים, תיישמנה את דרישות ה- SEC לפי סעיף 404. בנוסף, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר בקרות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על הדיווח הכספי - הוראה מס' 309 בהוראות ניהול בנקאי תקין. ההוראה מפרטת את הוראות הביצוע הנדרשות מהנהלות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי לצורך יישום סעיפים 302 ו- 404 של Sox Act. החברה מיישמת את ההוראה על פי הנחיות המפקח על הבנקים בהתאם לאמור לעיל.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון השני המסתיים ביום 30 ביוני 2015, 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.

שינויים בהרכב הדירקטוריון

ביום 23 ביוני 2015 סיים מר דב גולדפריינד את כהונתו כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301. ביום 21 ביולי 2015 סיימה גברת שרון גור את כהונתה כדירקטורית בחברה. ביום 13 באוגוסט 2015 מונה מר גיל קורץ כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301.

שינויים בהרכב ההנהלה

ביום 19 באפריל 2015 מונה מר אוהד מימון לסמנכ"ל, מנהל אגף פיתוח עסקי ואסטרטגיה. במועד זה סיימה גברת לילך בר דוד - מושיבו את תפקידה כסמנכ"ל, מנהלת אגף פיתוח עסקי ואסטרטגיה.

חגי הלר - מנכ"ל

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

16 באוגוסט 2015

סקירת ההנהלה

ליום 30 ביוני 2015





תוספת א': שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברות המאוחדות שלה וניתוח השינויים

בהכנסות והוצאות ריבית

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

כסומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) ריבית מיליוני ש"ח	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) ריבית מיליוני ש"ח	יתרה ממוצעת (1)
4.74	47	4,034	3.96	47	4,821
-	*	69	-	*	105
-	*	1	-	*	1
4.66	47	4,104	3.87	47	4,927
		7,014			7,313
		172**			190
		11,290			12,430
(1.40)	(7)	1,988	(0.60)	(4)	2,646
-	*	22	-	*	26
(1.39)	(7)	2,010	(0.60)	(4)	2,672
		7,717			7,988
		163			182
		9,890			10,842
		1,400**			1,588
		11,290			12,430
3.27			3.27		
3.96	40	4,104	3.54	43	4,927

נכסים נושאי ריבית

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (2)(5)
פיקדונות בבנקים
נכסים אחרים

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (3)
סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית

אשראי מתאגידים בנקאיים
התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (5)
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית
סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (4)

- * כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
** הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.
(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.
(2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
(3) לרבות נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית וניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
(4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
(5) כולל יתרה ממוצעת של הקדמת תשלומים לבתי עסק וניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק.

תוספת א': שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברות המאוחדות שלה וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית סכומים מדווחים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) ריבית מיליוני ש"ח	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) ריבית מיליוני ש"ח	יתרה ממוצעת (1)
4.81	93	3,915	3.94	93	4,768
-	*	68	-	*	96
-	*	2	-	*	1
4.72	93	3,985	3.86	93	4,865
		6,960			7,174
		167**			184
		11,112			12,223
(1.47)	(14)	1,902	(0.62)	(8)	2,597
-	*	21	-	*	29
(1.45)	(14)	1,923	(0.61)	(8)	2,626
		7,615			7,849
		174			181
		9,712			10,656
		1,400**			1,567
		11,112			12,223
3.27			3.25		
4.00	79	3,985	3.52	85	4,865

נכסים נושאי ריבית

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (5)(2)
פיקדונות בבנקים
נכסים אחרים

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (3)

סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית

אשראי מתאגידים בנקאיים
התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (5)
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (4)

- * סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
** הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.
(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.
(2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
(3) לרבות נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית וניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
(4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
(5) כולל יתרה ממוצעת של הקדמת תשלומים לבתי עסק וניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק.



תוספת א': שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברות המאחדות שלה וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה	
(הוצאה)	(הוצאות)	ממוצעת (1)	(הוצאה)	(הוצאות)	ממוצעת (1)	
אחוזים	ריבית	מיליוני ש"ח	אחוזים	ריבית	מיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא צמוד						
4.69	47	4,075	3.90	47	4,890	סך נכסים נושאי ריבית
(1.40)	(7)	1,987	(0.60)	(4)	2,644	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.29			3.30			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
-	*	19	-	*	22	סך נכסים נושאי ריבית
-	*	19	-	*	22	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
-	*	10	-	*	15	סך נכסים נושאי ריבית
-	*	4	-	*	6	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			פער הריבית
סך פעילות						
4.66	47	4,104	3.87	47	4,927	סך נכסים נושאי ריבית
(1.39)	(7)	2,010	(0.60)	(4)	2,672	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.27			3.27			

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

תוספת א': שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברות המאוחדות שלה וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית

סכומים מדווחים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה	
(הוצאה)	(הוצאות)	ממוצעת (1)	(הוצאה)	(הוצאות)	ממוצעת (1)	
אחוזים	ריבית	מיליוני ש"ח	אחוזים	ריבית	מיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא צמוד						
4.76	93	3,956	3.89	93	4,833	סך נכסים נושאי ריבית
(1.47)	(14)	1,899	(0.62)	(8)	2,596	סך התחייבויות נושאות ריבית
<u>3.29</u>			<u>3.27</u>			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
-	*	19	-	*	22	סך נכסים נושאי ריבית
-	*	19	-	*	22	סך התחייבויות נושאות ריבית
<u>-</u>			<u>-</u>			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
-	*	10	-	*	10	סך נכסים נושאי ריבית
-	*	5	-	*	8	סך התחייבויות נושאות ריבית
<u>-</u>			<u>-</u>			פער הריבית
סך פעילות						
4.72	93	3,985	3.86	93	4,865	סך נכסים נושאי ריבית
(1.45)	(14)	1,923	(0.61)	(8)	2,626	סך התחייבויות נושאות ריבית
<u>3.28</u>			<u>3.25</u>			

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.



תוספת א': שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברות המאוחדות שלה וניתוח השינויים

בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

גידול (קיטון) בגלל שינוי		
מחיר	שינוי נטו	כמות
		מיליוני ש"ח

(8)	-	8
*	*	*
*	*	*
(8)	-	8

נכסים נושאי ריבית

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

פיקדונות בבנקים

נכסים אחרים

סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית

התחייבויות נושאות ריבית

אשראי מתאגידים בנקאיים

התחייבויות אחרות

סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית

סך הכנסות (הוצאות) הריבית, נטו

4	3	(1)
*	*	*
4	3	(1)
(4)	3	7

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015
לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

גידול (קיטון) בגלל שינוי		
מחיר	שינוי נטו	כמות
		מיליוני ש"ח

(17)	-	17
*	*	*
*	*	*
(17)	-	17

נכסים נושאי ריבית

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

פיקדונות בבנקים

נכסים אחרים

סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית

התחייבויות נושאות ריבית

אשראי מתאגידים בנקאיים

התחייבויות אחרות

סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית

סך הכנסות (הוצאות) הריבית, נטו

8	6	(2)
*	*	*
8	6	(2)
(9)	6	15

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.



הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, חגי הדר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2015 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזמונים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי⁽¹⁾. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו, וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

16 באוגוסט 2015

חגי הדר
מנכ"ל

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".



הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, לאה שורץ, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2015 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי⁽¹⁾. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו, וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

16 באוגוסט 2015

לאה שורץ
סמנכ"ל, מנהלת אגף כספים וחשבות,
חשבונאית ראשית

⁽¹⁾ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

**תמצית דוחות כספיים
ביניים מאוחדים**

**ליום 30 ביוני 2015
(בלתי מבוקרים)**



דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של לאומי קארד בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של לאומי קארד בע"מ וחברות בנות שלה, הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2015 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואי החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לביאור 6 יא' (2) בדוחות הכספיים בקשר לבקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה כנגד החברה. החברה אינה יכולה להעריך מה תהיינה ההשלכות של בקשה זו, אם בכלל, על החברה, על מצבה הכספי ועל תוצאות פעולותיה ואם תהיינה מהותיות.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

16 באוגוסט 2015



תמצית מאזנים ביניים מאוחדים ליום

			סכומים מדווחים	
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני		
2014	2014	2015		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ביאור	
נכסים				
82	61	107		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,625	9,945	10,813	3א', 3ב'	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(79)	(74)	(78)	3ב'	הפרשה להפסדי אשראי
<u>10,546</u>	<u>9,871</u>	<u>10,735</u>		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
3	2	3		השקעות בחברות כלולות
* 178	* 173	175		ציוד
* 65	* 69	71		נכסים אחרים
<u>10,874</u>	<u>10,176</u>	<u>11,091</u>		סך כל הנכסים
התחייבויות				
2,705	2,251	2,812		אשראי מתאגידים בנקאיים
6,489	6,352	6,511	4	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
149	136	147		התחייבויות אחרות
<u>9,343</u>	<u>8,739</u>	<u>9,470</u>		סך כל ההתחייבויות
			6	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
* 1,531	* 1,437	1,621	5	הון
<u>10,874</u>	<u>10,176</u>	<u>11,091</u>		סך כל ההתחייבויות וההון

* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

חגי הלר - מנכ"ל

לאה שורץ - סמנכ"ל, מנהלת אגף כספים וחשבות, חשבונאית ראשית

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 16 באוגוסט 2015

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים

כסומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) מיליוני ש"ח	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		ביאור
	30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	
					הכנסות
854	422	425	216	216	8 מעסקאות בכרטיסי אשראי
159	79	85	40	43	הכנסות ריבית, נטו
2	2	3	1	2	הכנסות אחרות
1,015	503	513	257	261	סך כל ההכנסות
					הוצאות
25	8	6	4	4	בגין הפסדי אשראי
* 427	* 212	230	* 108	118	תפעול
173	82	83	43	39	מכירה ושיווק
45	21	25	11	14	הנהלה וכלליות
73	36	41	18	21	תשלומים לבנקים
743	359	385	184	196	סך כל ההוצאות
272	144	128	73	65	רווח לפני מיסים
* 80	43	40	22	20	הפרשה למיסים על הרווח
192	101	88	51	45	רווח לאחר מיסים
					חלק החברה ברווחים לאחר
5	2	2	1	1	השפעת המס של חברות כלולות
197	103	90	52	46	רווח נקי
					רווח למניה רגילה (בש"ח):
7.88	4.12	3.60	2.08	1.84	רווח בסיסי ומדולל: רווח נקי
אלפים	אלפים	אלפים	אלפים	אלפים	
25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	ממוצע משוקלל של מספר המניות ששימשו לחישוב הרווח למניה

* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



סך הכל הון מיליוני ש"ח	עודפים מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה מיליוני ש"ח	פרמיה על מניות מיליוני ש"ח	הון המניות הנפרע מיליוני ש"ח	
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)
1,575	* 1,161	33	355	26	יתרה ליום 31 במרס 2015
46	46	-	-	-	רווח נקי לתקופה
<u>1,621</u>	<u>1,207</u>	<u>33</u>	<u>355</u>	<u>26</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2015
סך הכל הון מיליוני ש"ח	עודפים מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה מיליוני ש"ח	פרמיה על מניות מיליוני ש"ח	הון המניות הנפרע מיליוני ש"ח	
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)
1,385	* 971	33	355	26	יתרה ליום 31 במרס 2014
52	* 52	-	-	-	רווח נקי לתקופה
<u>1,437</u>	<u>1,023</u>	<u>33</u>	<u>355</u>	<u>26</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2014
סך הכל הון מיליוני ש"ח	עודפים מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה מיליוני ש"ח	פרמיה על מניות מיליוני ש"ח	הון המניות הנפרע מיליוני ש"ח	
					לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 (מבוקר)
1,531	* 1,117	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
90	90	-	-	-	רווח נקי לתקופה (בלתי מבוקר)
<u>1,621</u>	<u>1,207</u>	<u>33</u>	<u>355</u>	<u>26</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)

* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.

לפרטים בדבר דיבידנד שהוכרז ראה ביאור 5 ה'.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים

סך הכל הון מיליוני ש"ח	עודפים מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה מיליוני ש"ח	פרמיה על מניות מיליוני ש"ח	הון המניות הנפרע מיליוני ש"ח	
לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014					
1,384	* 970	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
(50)	(50)	-	-	-	דיבידנד (בלתי מבוקר)
103	* 103	-	-	-	רווח נקי לתקופה (בלתי מבוקר)
<u>1,437</u>	<u>1,023</u>	<u>33</u>	<u>355</u>	<u>26</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
1,384	* 970	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
(50)	(50)	-	-	-	דיבידנד
197	* 197	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
<u>1,531</u>	<u>1,117</u>	<u>33</u>	<u>355</u>	<u>26</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014

* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) מיליוני ש"ח	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	
** 197	** 103	90	** 52	46	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי לתקופה <u>התאמות:</u>
					חלק החברה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
(7)	(3)	(3)	(1)	(2)	פחת על ציוד
** 66	** 32	36	** 16	18	הוצאות בגין הפסדי אשראי
25	8	6	4	4	מיסים נדחים, נטו
** (6)	(1)	(1)	1	1	פיצויי פרישה - גידול בעודף
(1)	*	1	*	1	העתודה על היעודה
(1)	1	1	1	2	התאמות בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
					<u>שינויים בנכסים שוטפים:</u>
(20)	-	(23)	-	(23)	הפקדת פיקדונות בבנקים
20	-	-	-	-	משיכת פיקדונות מבנקים
(859)	(433)	(219)	(264)	(102)	מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, נטו
(296)	(34)	25	(84)	190	ירידה (עליה) בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
-	(8)	(5)	(6)	-	אחר
					<u>שינויים בהתחייבויות שוטפות:</u>
803	349	107	224	44	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
235	98	22	98	(154)	עליה (ירידה) בזכאים בגין פעילות
(17)	(28)	(6)	(24)	(26)	בכרטיסי אשראי, נטו
					אחר
139	84	31	17	(1)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
** הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים (המשך)

כסומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	
6	3	3	2	2	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(73)*	(34)*	(31)	(16)*	(17)	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
(67)	(31)	(28)	(14)	(15)	רכישת ציוד
					מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(50)	(50)	-	-	-	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(50)	(50)	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
					מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
22	3	3	3	(16)	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
39	39	62	39	82	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
1	(1)	(1)	(1)	(2)	השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
62	41	64	41	64	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
183	92	87	48	40	ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
25	14	8	7	4	ריבית שהתקבלה
6	3	3	2	2	ריבית ששולמה
80	40	51	24	26	דיבידנדים שהתקבלו
5	5	8	-	-	מיסים על הכנסה ששולמו
					מיסים על הכנסה שהתקבלו
1	2	2	2	2	נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח
					רכישת ציוד באשראי

* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה". לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

לאומי קארד בע"מ (להלן - "החברה") הינה חברה פרטית בשליטה של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן - "לאומי") באמצעות לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של החברה ליום 30 ביוני 2015 כוללת את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (להלן: "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ד' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בישיבה שהתקיימה ביום 16 באוגוסט 2015.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה הוכנה באופן המפורט להלן:

- בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתבסס על כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב כפי שאומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. נושאים בליבת העסק הבנקאי הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים כמכשירים פיננסיים כולל, בין היתר, חשבונאות גידור, הכרה בהכנסה כולל תוכניות נאמנות לקוחות, הפרשה להפסדי אשראי, התחייבויות תלויות והפרשות, הצגת דוחות כספיים ודיווח מגזרי.
- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי מבוסס על כללי חשבונאות מקובלים בישראל ועל תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם. בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, התקינה הבינלאומית מיושמת על פי העקרונות המפורטים להלן:
 - במקרים שבהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הקבוצה מטפלת בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
 - במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הקבוצה פועלת לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;
 - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, הקבוצה פועלת בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;
 - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הקבוצה פועלת בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
 - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2015 מיישמת החברה תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים.
2. הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. זכויות עובדים

אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

ביום 9 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה, המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. החוזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח לציבור יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה, החברה תתקן למפרע את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור.

כמו כן, ביום 11 בינואר 2015 פרסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא זכויות עובדים, לרבות מתכונת גילוי והוראות מעבר. בחוזר מצוין כי בנק ישראל הגיע למסקנה שבישראל לא קיים שוק עמוק לאיגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה. בהתאם, שיעור ההיוון להטבות לעובדים יחושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכול במועד הדיווח.

בנוסף, מעדכן החוזר את דרישת הגילוי בנושא זכויות עובדים ובנושא תשלומים מבוססי מניות בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

ביום 12 בינואר 2015 פרסם קובץ שאלות ותשובות בנושא הטבות לעובדים, אשר כולל, בין היתר, דוגמאות לאופן הטיפול בהטבות שכיחות במערכת הבנקאית בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

עיקרי ההוראות החדשות:

הטבות לאחר פרישה - תוכנית הפקדה מוגדרת

תוכנית להפקדה מוגדרת הינה תוכנית שלפיה החברה משלמת תשלומים קבועים ליישות נפרדת מבלי שתהיה לה מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים. מחויבויות החברה להפקיד בתוכנית הפקדה מוגדרת, נזקפות כהוצאה לרווח והפסד בתקופות שבמהלכן סיפקו העובדים שירותים קשורים.

היעדרויות מזכות בפיצוי - חופשה ומחלה

התחייבויות בגין ימי חופשה נמדדות על בסיס שוטף, ללא שימוש בשיעורי היוון ובהנחות אקטואריות.

החברה אינה צוברת התחייבויות בגין ימי מחלה שינוצלו במהלך השירות השוטף.

מענקים התחייבויותיים (לרבות מענקים המסולקים במזומן) נמדדים על בסיס השווי הוגן במועד ההענקה, וההתחייבויות נמדדות מחדש עד מועד הסילוק.

עובדי החברה חתומים על הסכמים לפי סעיף 14 לחוק הפיצויים ובהתאם לכך לחברה אין מחויבות נוספת לתשלום פיצויים מעבר להפקדות השוטפות בחברות הביטוח ובקופות הפנסיה.

לאור האמור לעיל, ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)

2. הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה"

בהתאם להוראות הדיווח לציבור, החברה מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים" בקשר עם עלויות תוכנה לשימוש עצמי.

ביום 18 ביוני 2015 התקבל בחברה מכתב מאת הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה" וזאת לאור העובדה שתהליך היוון עלויות פיתוח עצמי של תוכנה טומן בחובו מורכבות חשבונאית רבה והפעלת שיקול דעת רב. בהתאם לכך, קבעה החברה:

1. סף מהותיות לכל פרויקט פיתוח תוכנה בגינו מהוונות עלויות תוכנה בסך 300 אלפי ש"ח.
2. אורך החיים של עלויות תוכנה שהונו לא יעלה על 5 שנים.
3. כללים בנוגע לפרויקטים של פיתוח תוכנה אשר סך העלויות שניתן להוון בגינם אינו נמוך מסף המהותיות שנקבע.

החברה יישמה את ההנחיות בדרך של יישום למפרע ומספרי ההשוואה הוצגו מחדש.

השפעה בסך 18 מיליוני ש"ח (נטו ממס) בגין סעיף ציוד נזקפה כהתאמה ליתרת הפתיחה של העודפים ליום 31 בדצמבר 2013 (התקופה המוקדמת ביותר המוצגת בדוחות כספיים אלה).

השפעת היישום למפרע על סעיפי המאזן:

30 ביוני 2014			
כפי שדווח בעבר	השפעת היישום למפרע	כפי שדווח בדוחות אלו	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
200	(27)	173	ציוד
62	7	69	נכסים אחרים
1,457	(20)	1,437	הון
באחוזים	באחוזים	באחוזים	
16.2	(0.2)	16.0	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון
17.1	(0.2)	16.9	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

31 בדצמבר 2014			
כפי שדווח בעבר	השפעת היישום למפרע	כפי שדווח בדוחות אלו	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
206	(28)	178	ציוד
58	7	65	נכסים אחרים
1,552	(21)	1,531	הון
באחוזים	באחוזים	באחוזים	
16.4	(0.2)	16.2	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון
17.4	(0.2)	17.2	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)

2. הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה (המשך)

השפעת היישום למפרע על דוח רווח והפסד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
כפי שדווח בעבר	השפעת היישום למפרע	כפי שדווח בדוחות אלו	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
107	1	108	הוצאות תפעול
74	(1)	73	רווח לפני מיסים
22	*	22	הפרשה למיסים על הרווח
53	(1)	52	רווח נקי
בש"ח	בש"ח	בש"ח	
2.12	(0.04)	2.08	רווח למניה רגילה בסיסי ומדולל

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
כפי שדווח בעבר	השפעת היישום למפרע	כפי שדווח בדוחות אלו	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
210	2	212	הוצאות תפעול
146	(2)	144	רווח לפני מיסים
43	*	43	הפרשה למיסים על הרווח
105	(2)	103	רווח נקי
בש"ח	בש"ח	בש"ח	
4.20	(0.08)	4.12	רווח למניה רגילה בסיסי ומדולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014			
כפי שדווח בעבר	השפעת היישום למפרע	כפי שדווח בדוחות אלו	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
423	4	427	הוצאות תפעול
276	(4)	272	רווח לפני מיסים
81	(1)	80	הפרשה למיסים על הרווח
200	(3)	197	רווח נקי
בש"ח	בש"ח	בש"ח	
8.00	(0.12)	7.88	רווח למניה רגילה בסיסי ומדולל

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. דיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב

בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על-ידי תאגידי בנקאיים. בהתאם לחוזר, בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי, אומצו בהדרגה במהלך השנים 2011 ו-2013, תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) למעט IAS 19 בדבר הטבות עובדים אשר יישומו נדחה למועד מאוחר יותר. בנושאים שבליבת העסק הבנקאי, הבהיר הפיקוח על הבנקים כי תתקבל החלטה סופית שתקבע בהתחשב בלוח הזמנים שיקבע בארצות-הברית ובהתקדמות תהליך ההתכנסות בין גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית. ביום 27 בינואר 2014 הופצה על ידי הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא אימוץ מלא של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב המשקפת כוונה של הפיקוח על הבנקים שלא לאמץ את כללי ה-IFRS אלא לאמץ באופן מלא את כללי התקינה החשבונאית האמריקאית, המיושמים על ידי בנקים בארה"ב. עם זאת יצוין כי טיוטה זו טרם עברה לדין בוועדה המייעצת לענייני בנקאות וטרם נקבע כיצד, אם בכלל, יאומצו ההוראות שנקבעו בה.

2. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פרסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאיים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2017. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו לצורך היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים זכיויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בפרט, הוראות התקן אינן חלות על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

ביום 9 ביולי החליט ה-FASB לדחות את מועד היישום לראשונה של התקן בשנה אחת מהמועד המקורי שנקבע, קרי ליום 1 בינואר 2018, תוך מתן אפשרות לאימוץ מוקדם החל מיום 1 בינואר 2017. החברה טרם החלה לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיה הכספיים וטרם בחרה בחלופה ליישום הוראות המעבר.

3. חוזר בנושא עדכון מבנה הדוח השנתי לציבור של תאגיד בנקאי

ביום 3 במאי 2015 פרסם חוזר בנושא עדכון מבנה הדוח השנתי לציבור של תאגיד בנקאי. מטרת הנחיות החוזר הן בין השאר: שיפור איכות הדיווח לציבור על ידי הפיכת המידע בדוח לציבור לשימושי ונגיש יותר; הגברת האחידות במערכת הבנקאית באופן הצגת הדוחות השנתיים; וכן גיבוש מתכונת דוח השנתי לציבור שתהיה מבוססת על פרקטיקות הצגה מובילות של בנקים מובילים בארה"ב ואירופה. החוזר מתייחס בין השאר לשינוי סדר ההצגה בדוח הכספי: הצגת דוח רווח והפסד לפני המאזן; הצגת ביאורים תוצאתיים לפני ביאורים מאזניים; פיצול ביאור 3 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" לתמצית ברמת סך הכל לפי סוגי אשראי עיקריים, ולמידע רחב יותר שייכלל במסגרת פרק סיכונים בדוח הכספי. כמו כן החוזר מעדכן בצורה משמעותית את מתכונת הגילוי של דוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה וכן קובע דרישות לדיווח מורחב באינטרנט בדבר סיכונים. נדרש ליישם את הנחיות הטייטה החל מהדוח לציבור לשנת 2015. להערכת החברה, לחוזר לא צפויה השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים, למעט אופן ההצגה והגילוי.

4. טיוטה בנושא מסים על הכנסה

ביום 14 ביולי 2015 פרסמה טיוטה בנושא דיווח של תאגידי בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה. בהתאם לטייטה, נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על הכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ – מסים על הכנסה". בהתאם לטייטה, ההוראות החדשות יחולו מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בנושאים בקודיפיקציה אליהם החוזר מתייחס, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש. עם זאת, בשנת 2017 לא נדרש לתת גילויים מסוימים בנושא הטבות מס שלא הוכרו, הנדרשים בהתאם ל-ASC 740.

החברה טרם החלה לבחון את השפעת יישום הוראות הטייטה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

5. טיוטה בנושא נכסים בלתי מוחשיים

ביום 13 ביולי 2015 פורסמה טיוטה בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים. בהתאם לטיוטה, נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ואחרים".

בהקשר זה, הטיפול החשבונאי במוניטין, לרבות בחינת ירידת הערך שלו, עודכן בהתאם לחוזר מיום 8 בפברואר 2015 "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים".

בהתאם לטיוטה, ההוראות יחולו מיום 1 בינואר 2016 ואילך. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

החברה בוחנת את השפעת יישום הוראות הטיוטה.

ביאור 2 - שיעורי השינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין של מטבע חוץ

להלן שיעורי השינוי, שחלו במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין של הדולר של ארה"ב:

שער החליפין של הדולר של ארה"ב	מדד המחירים לצרכן - מדד בגין	
% השינוי	% השינוי	
(5.3)	1.1	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015
(1.4)	0.5	
(3.1)	(0.2)	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015
(1.0)	-	
12.0	(0.2)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014



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

א. חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015		
		שיעור ריבית ממוצעת שנתי לעסקאות		ליטרה ביום
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	בחודש אחרון (בלתי מבוקר) %	(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) %
				סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים:
				אנשים פרטיים: (1)
4,811	4,303	5,071		מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)
1,653	1,580	1,677		מזה: אשראי (2)(3)
3,158	2,723	3,394	7.7	6.3
				מסחרי:
298	360	277		מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)
193	247	189		מזה: אשראי (2)(4)
105	113	88	4.0	4.1
				סך הכל סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים
5,109	4,663	5,348		
				סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים:
				חייבים בגין כרטיסי אשראי חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי הכנסות לקבל אחרים
4,945	4,797	4,930		
556	476	510		
7	2	11		
8	7	14		
				סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
10,625	9,945	10,813		

- (1) אנשים פרטיים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור 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 על חשבון בית העסק ועסקאות אחרות.
- (3) אשראי - עם חיוב ריבית, כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי ישיר, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ועסקאות אחרות.
- (4) כולל אשראי בביטחון רכב בסך 1,137 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2014 - 1,017 מיליוני ש"ח, 30 ביוני 2014 - 721 מיליוני ש"ח).
- (4) כולל בתי עסק בסך 77 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2014 - 80 מיליוני ש"ח, 30 ביוני 2014 - 88 מיליוני ש"ח).

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

ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים (3)	מסחרי		אנשים פרטיים			
	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	
סך הכל	(בלתי מבוקר)					
מיליוני ש"ח						
96	1	1	3	48	43	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2015
4	*	*	*	3	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(6)	-	*	*	(3)	(3)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
2	-	*	*	1	1	מחיקות חשבונאיות, נטו
(4)	-	*	*	(2)	(2)	
96	1	1	3	49	42	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2015 (1)
18	*	-	*	-	18	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
*	*	-	-	-	-	בגין פיקדונות בבנקים
*	*	-	-	-	-	בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים

* כסום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

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

(3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.



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

ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סך הכל	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים (3)	מסחרי		אנשים פרטיים		(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
		אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
86	1	2	4	** 47	** 32	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2014
4	*	1	(1)	** 2	** 2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות **
(4)	-	*	*	(3)	(1)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות **
1	-	*	*	1	*	מחיקות חשבונאיות נטו
(3)	-	*	*	** (2)	** (1)	
87	1	3	3	47	33	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014 (1) מזה:
13	*	-	*	-	13	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
*	*	-	-	-	-	בגין פקדונות בבנקים
*	*	-	-	-	-	בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** סווג מחדש.

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

(3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

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

ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים (3)	מסחרי		אנשים פרטיים			
	חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)	
סך הכל						
(בלתי מבוקר)						
מיליוני ש"ח						
96	1	1	3	48	43	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2014
6	*	*	*	5	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(12)	-	(1)	*	(7)	(4)	מחיקות חשבונאיות, נטו
6	-	1	*	3	2	
(6)	-	*	*	(4)	(2)	
96	1	1	3	49	42	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2015 (1) מזה:
18	*	-	*	-	18	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
*	*	-	-	-	-	בגין פיקדונות בבנקים
*	*	-	-	-	-	בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

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

(3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.



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

ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סך הכל	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים (3)	מסחרי		אנשים פרטיים		(בלתי מבוקר)
		אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
מיליוני ש"ח						
84	1	2	4	43	34	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2013
8	*	1	(1)	** 7	** 1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות **
(10)	-	(1)	*	(6)	(3)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות **
5	-	1	*	3	1	מחיקות חשבונאיות נטו
(5)	-	*	*	** (3)	** (2)	
87	1	3	3	47	33	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014 (1) מזה:
13	*	-	*	-	13	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
*	*	-	-	-	-	בגין פקדונות בבנקים
*	*	-	-	-	-	בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** סווג מחדש.

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

(3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

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

- ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)
 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה (1):

30 ביוני 2015					
הפרשה להפסדי אשראי					
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
סיכון אשראי בערבות בנקים	מסחרי		אנשים פרטיים		
	סיכון אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	אשראי
סך הכל	ואחרים (3)	אשראי (2)	אשראי	אשראי (2)	(בלתי מבוקר)
מיליוני ש"ח					
5,698	5,547	40	98	2	11
5,222	25	48	91	3,392	1,666
<u>10,920</u>	<u>5,572</u>	<u>88</u>	<u>189</u>	<u>3,394</u>	<u>1,677</u>
4	1	*	1	*	2
74	*	1	2	49	22
<u>78</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>49</u>	<u>24</u>

יתרת חוב רשומה של חובות:
 שנבדקו על בסיס פרטני
 שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
 שנבדקו על בסיס פרטני
 שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופיקדונות בבנקים.
 (2) אשראי נושא ריבית. אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי למחזיקי כרטיס, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ועסקאות אחרות.
 (3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.



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

- ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה (1)(המשך):

30 ביוני 2014					
הפרשה להפסדי אשראי					
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים(3)(4)	מסחרי	אנשים פרטיים		(בלתי מבוקר)	
		חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי
סך הכל	אשראי (2)	אשראי	אשראי(2)	אשראי	מיליוני ש"ח
5,545	65	134	2	10	
4,461	48	113	2,721	1,570	
<u>10,006</u>	<u>113</u>	<u>247</u>	<u>2,723</u>	<u>1,580</u>	
4	1	1	*	1	
70	*	2	47	19	
<u>74</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>47</u>	<u>20</u>	

יתרת חוב רשומה של חובות:
שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין
חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופיקדונות בבנקים.
- (2) אשראי נושא ריבית. אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי למחזיקי כרטיס, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ועסקאות אחרות.
- (3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
- (4) סווג מחדש.

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

- ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)
 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה (1)(המשך):

31 בדצמבר 2014					
הפרשה להפסדי אשראי					
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים (3)(4)	מסחרי		אנשים פרטיים		
	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי
סך הכל					(מבוקר)
מיליוני ש"ח					
5,743	5,582	56	89	2	14
4,964	16	49	104	3,156	1,639
<u>10,707</u>	<u>5,598</u>	<u>105</u>	<u>193</u>	<u>3,158</u>	<u>1,653</u>
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
3	1	*	*	*	2
76	*	1	3	48	24
<u>79</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>48</u>	<u>26</u>
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

יתרת חוב רשומה של חובות:
 שנבדקו על בסיס פרטי
 שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
 שנבדקו על בסיס פרטי
 שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופיקדונות בבנקים.
 (2) אשראי נושא ריבית. אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי למחזיקי כרטיס, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ועסקאות אחרות.
 (3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
 (4) סווג מחדש.



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

ג. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2015					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	בפיגור של 90 ימים או יותר	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
2	-	1,677	11	11	1,655
-	-	3,394	-	176	3,218
*	-	189	2	1	186
-	-	88	-	*	88
-	-	5,572	-	-	5,572
2	-	10,920	13	188	10,719

חובות שאינם בערבות בנקים

אנשים פרטיים

חייבים בגין כרטיסי אשראי אשראי (6)

מסחרי

חייבים בגין כרטיסי אשראי אשראי

חובות בערבות בנקים

ואחרים (4)

סך הכל חובות

30 ביוני 2014					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	בפיגור של 90 ימים או יותר	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
2	-	1,580	11	13	1,556
-	-	2,723	-	153	2,570
*	-	247	1	1	245
-	-	113	-	*	113
-	-	5,343	-	-	5,343
2	-	10,006	12	167	9,827

חובות שאינם בערבות בנקים

אנשים פרטיים

חייבים בגין כרטיסי אשראי אשראי (6)

מסחרי

חייבים בגין כרטיסי אשראי אשראי

חובות בערבות בנקים

ואחרים (4)

סך הכל חובות

* כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** מזה: חובות אשר דירוג האשראי שלהם במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות החברה בסך 10,719 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2014 - 9,827 מיליוני ש"ח).

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ומזומנים ופיקדונות בבנקים.
- (2) חובות פגומים, נחותים או בהשגחה מיוחדת
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי - ראה סעיף ג'2(ג) להלן.
- (4) מחזיקי כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
- (5) חובות בפיגור של 30 עד 89 יום סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים ואינם צוברים הכנסות ריבית.
- (6) כולל אשראי בביטחון רכב בסך 1,137 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2014 - 721 מיליוני ש"ח).

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

ג. חובות (1) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2014					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	בפיגור של 90 ימים או יותר	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים (מבוקר) מיליוני ש"ח
2	-	1,653	10	14	1,629
-	-	3,158	-	169	2,989
*	-	193	1	1	191
-	-	105	-	*	105
-	-	5,598	-	-	5,598
2	-	10,707	11	184	10,512

חובות שאינם בערבות בנקים

אנשים פרטיים

חייבים בגין כרטיסי אשראי
אשראי (6)

מסחרי

חייבים בגין כרטיסי אשראי
אשראי

חובות בערבות בנקים

ואחרים (4)

סך הכל חובות

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** מזה: חובות אשר דירוג האשראי שלהם במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות החברה בסך 10,512 מיליוני ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ומזומנים ופיקדונות בבנקים.
- (2) חובות פגומים, נחותים או בהשגחה מיוחדת
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי - ראה סעיף ג'2(ג') להלן.
- (4) מחזיקי כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
- (5) חובות בפיגור של 30 עד 89 יום סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים ואינם צוברים הכנסות ריבית.
- (6) כולל אשראי בביטחון רכב בסך 1,017 מיליוני ש"ח.



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

- ג. חובות (1) (המשך)
- 2. מידע נוסף על חובות פגומים
- (א) חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 2015				
יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	סך הכל יתרת חובות פגומים (2)	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)(2) (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
11	11	8	1	3
-	-	-	-	-
2	2	*	1	2
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<u>13</u>	<u>13</u>	<u>8</u>	<u>2</u>	<u>5</u>
	3	-	1	3
	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>3</u>

חובות שאינם בערבות בנקים אנשים פרטיים

חייבים בגין כרטיסי אשראי אשראי

מסחרי

חייבים בגין כרטיסי אשראי אשראי

חובות בערבות בנקים ואחרים (4) סך הכל חובות (5)

(5) מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

30 ביוני 2014				
יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	סך הכל יתרת חובות פגומים (2)	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)(2) (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
11	11	8	1	3
-	-	-	-	-
1	1	*	1	1
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<u>12</u>	<u>12</u>	<u>8</u>	<u>2</u>	<u>4</u>
	2	-	1	2
	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>2</u>

חובות שאינם בערבות בנקים אנשים פרטיים

חייבים בגין כרטיסי אשראי אשראי

מסחרי

חייבים בגין כרטיסי אשראי אשראי

חובות בערבות בנקים ואחרים (4) סך הכל חובות (5)

(5) מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ומזומנים ופיקדונות בבנקים.
- (2) יתרת חוב רשומה.
- (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
- (4) מחזיקי כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

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

- ג. חובות (1) (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 (א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2014

יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	סך הכל יתרת חובות פגומים (2)	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)(2)	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)(2)
10	10	7	2	3
-	-	-	-	-
1	1	*	*	1
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<u>11</u>	<u>11</u>	<u>7</u>	<u>2</u>	<u>4</u>
	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>2</u>
	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>2</u>

חובות שאינם בערבות בנקים

אנשים פרטיים

חייבים בגין כרטיסי אשראי

אשראי

מסחרי

חייבים בגין כרטיסי אשראי

אשראי

חובות בערבות בנקים ואחרים (4)

סך הכל חובות (5)

(5) מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ומזומנים ופיקדונות בבנקים.
 (2) יתרת חוב רשומה.
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
 (4) מחזיקי כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.



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

- ג. חובות (1) (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 (ב) יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	
30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
11	12	12	13
*	*	*	*
1	1	*	*
*	*	*	*

יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח
 סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין חובות אלה בפרק הזמן בו סווגו כפגומים (4)
 סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו חובות אלה היו צוברים ריבית לפי תנאיהם המקוריים
 (4) מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 ביוני 2015		
יתרת חוב רשומה		
סך הכל (3)	צובר, לא בפיגור (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
2	*	2
-	-	-
1	-	1
-	-	-
-	-	-
3	*	3

חובות שאינם בערבות בנקים

אנשים פרטיים

חייבים בגין כרטיסי אשראי

אשראי

מסחרי

חייבים בגין כרטיסי אשראי

אשראי

חובות בערבות בנקים ואחרים

סך הכל חובות

(1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

- ג. חובות (1) (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 (ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

30 ביוני 2014		
יתרת חוב רשומה		
סך הכל (3)	צובר, לא בפיגור (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
1	*	1
-	-	-
1	-	1
-	-	-
-	-	-
<u>2</u>	<u>*</u>	<u>2</u>

חובות שאינם בערבות בנקים
אנשים פרטיים
 חייבים בגין כרטיסי אשראי אשראי
מסחרי
 חייבים בגין כרטיסי אשראי אשראי
חובות בערבות בנקים ואחרים
סך הכל חובות

31 בדצמבר 2014		
יתרת חוב רשומה		
סך הכל (3)	צובר, לא בפיגור (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית (מבוקר) מיליוני ש"ח
2	*	2
-	-	-
*	-	*
-	-	-
-	-	-
<u>2</u>	<u>*</u>	<u>2</u>

חובות שאינם בערבות בנקים
אנשים פרטיים
 חייבים בגין כרטיסי אשראי אשראי
מסחרי
 חייבים בגין כרטיסי אשראי אשראי
חובות בערבות בנקים ואחרים
סך הכל חובות

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.



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

- ג. חובות (1) (המשך)
- 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
- (ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015

ארגונים מחדש שכשלו (2)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		מס' הסדרים (בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשומה (3)	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
*	79	1	1	183
-	-	-	-	-
*	1	*	*	5
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
*	80	1	1	188

חובות שאינם בערבות בנקים
אנשים פרטיים
 חייבים בגין כרטיסי אשראי
 אשראי
מסחרי
 חייבים בגין כרטיסי אשראי
 אשראי
חובות בערבות בנקים ואחרים
סך הכל חובות

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014

ארגונים מחדש שכשלו (2)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		מס' הסדרים (בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשומה (3)	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
*	115	1	1	179
-	-	-	-	-
*	4	*	*	2
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
*	119	1	1	181

חובות שאינם בערבות בנקים
אנשים פרטיים
 חייבים בגין כרטיסי אשראי
 אשראי
מסחרי
 חייבים בגין כרטיסי אשראי
 אשראי
חובות בערבות בנקים ואחרים
סך הכל חובות

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
- (3) יתרת חוב רשומה למועד הכשל.

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

- ג. חובות (1) (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 (ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015

ארגונים מחדש ששלו (2)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		
		יתרת חוב		מס' הסדרים (בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשומה (3)	מס' הסדרים	רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
1	156	2	2	367
-	-	-	-	-
*	1	*	*	7
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<u>1</u>	<u>157</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>374</u>

חובות שאינם בערבות בנקים
אנשים פרטיים
 חייבים בגין כרטיסי אשראי
 אשראי
מסחרי
 חייבים בגין כרטיסי אשראי
 אשראי
 חובות בערבות בנקים ואחרים
 סך הכל חובות

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014

ארגונים מחדש ששלו (2)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		
		יתרת חוב		מס' הסדרים (בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשומה (3)	מס' הסדרים	רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
1	176	2	2	294
-	-	-	-	-
*	7	*	*	7
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<u>1</u>	<u>183</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>301</u>

חובות שאינם בערבות בנקים
אנשים פרטיים
 חייבים בגין כרטיסי אשראי
 אשראי
מסחרי
 חייבים בגין כרטיסי אשראי
 אשראי
 חובות בערבות בנקים ואחרים
 סך הכל חובות

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
 (2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
 (3) יתרת חוב רשומה למועד הכשל.



ביאור 4 - זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2014 (מבוקר) מיליוני ש"ח	30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
5,764	5,604	5,825
54	41	61
556	598	522
26	25	24
50	47	49
39	37	30
6,489	6,352	6,511

בתי עסק (1)(2)
 התחייבויות בגין פיקדונות (3)
 חברות כרטיסי אשראי
 הכנסות מראש
 הפרשה בגין נקודות (4)
 אחרים

סך הכל זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי

- (1) בניכוי יתרות בגין הקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 332 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2014 - 334 מיליוני ש"ח, 30 ביוני 2014 - 324 מיליוני ש"ח) ובגין ניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק בסך 1,155 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2014 - 1,164 מיליוני ש"ח, 30 ביוני 2014 - 1,021 מיליוני ש"ח).
- (2) כולל המחאת זכויות על דרך המכר בסך של 338 מיליוני ש"ח לחברת האם.
- (3) כלל פקדונות החברה גויסו בישראל ואינם נושאים ריבית. כמו כן, כלל הפקדונות מוחזקים עבור אנשים פרטיים ואינם עולים על סכום של 1 מיליוני ש"ח.
- (4) עד לסוף שנת 2011 הלקוח זוכה בנקודות בגין עסקות שביצע בכרטיס האשראי. כמות הנקודות שנצברה לזכות הלקוח נקבעה בהתאם לסוג הכרטיס, והחברה ביצעה הפרשה בגין הנקודות שלא נוצלו. החל מיום 1 בינואר 2012 הופסקה צבירת הנקודות. את הנקודות הצבורות ניתן היה לממש עד ליום 31 בדצמבר 2012 במסגרת מבצעים תמורת נקודות שהחברה ערכה מעת לעת. באפשרותם של לקוחות לאומי קארד להמשיך לצבור נקודות ולהמירן למועדוני טיסה, על ידי הצטרפות למסלול תעופה.

ביאור 5 - הלימות ההון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

בחודש מאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III.

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

31 בדצמבר * 2014 (מבוקר) מיליוני ש"ח	30 ביוני * 2014 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
1,531	1,437	1,621
94	85	94
<u>1,625</u>	<u>1,522</u>	<u>1,715</u>

1. הון לצורך חישוב יחס ההון:

הון עצמי רובד 1
הון רובד 2
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון:

7,842	7,380	8,075
11	7	6
<u>1,618</u>	<u>1,598</u>	<u>1,644</u>
<u>** 9,471</u>	<u>** 8,985</u>	<u>9,725</u>

סיכון אשראי - גישה סטנדרטית
סיכונים שוק - גישה סטנדרטית
סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון:

באחוזים	באחוזים	באחוזים
16.2	16.0	16.7
17.2	16.9	17.6
9.0	9.0	9.0
12.5	12.5	12.5

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ***
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ***

* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה".
לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.

** ללא השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

*** דרישות ההון חושבו בהתאם לדרישות הון עצמי רובד 1 ולדרישות הון כולל מזערי בשיעור של 12.5% בהתאם ליחסים המזעריים הנדרשים מיום 1 בינואר 2015.

ב. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2015
-	-	-
<u>16.2</u>	<u>16.0</u>	<u>16.7</u>

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
השפעת הוראות המעבר
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון אחרי יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה".
לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.



ביאור 5 - הלימות ההון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ג. יעד הלימות ההון

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים החברה מחויבת לעמוד ביחס הון כולל מזערי בשיעור של 12.5% ויחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9% החל מיום 1 בינואר 2015. על פי הנחיית המפקח על הבנקים, במכתבו לבנק לאומי מחודש פברואר 2011, חברות הבנות של בנק לאומי, לרבות החברה, נדרשות לאמץ בשלב זה, יעדי הלימות הון שיהיו לכל הפחות בגובה יעדיה של החברה האם. על פי החלטת הדירקטוריון מחודש מרס 2012, נקבע כי יחס הלימות הון כולל מזערי לא יפחת מ- 13.5% ויחס הון עצמי רובד 1 מזערי לא יפחת משיעור של 10%, הגבוה מהדרישה הרגולטורית.

ד. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בדבר יחס מינוף, (הוראה מס' 218) ומתכונת גילוי על יחס מינוף. ההוראה מאמצת את המלצות באזל III לעניין יחס המינוף, שנקבעו בינואר 2014, והיא גובשה בין היתר, לאחר ביצוע סקר השפעה כמותית לאמידת השפעתה על המערכת הבנקאית בישראל. על פי ההוראה, יחס המינוף ישמש כאמצעי מדידה נוסף לדרישות הון מבוססות סיכון. כמו כן, על פי ההוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5% על בסיס מאוחד ותאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 6%, החל מיום 1 בינואר 2018. בנוסף, על תאגיד בנקאי לכלול גילוי בדבר יחס מינוף החל מיום 1 באפריל 2015.

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

30 ביוני 2015
(בלתי מבוקר)
מיליוני ש"ח

בנתוני המאוחד

1,621
14,009

הון רובד 1
סך החשיפות

באחוזים
11.6
5.0

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

* תאגידי בנקאים וחברות כרטיסי אשראי נדרשים לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2015.

ביאור 5 - הלימות ההון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ה. חלוקת דיבידנד

חלוקת הדיבידנד בחברה כפופה להוראות המפקח על הבנקים, לרבות עמידה במגבלות הלימות ההון המתחייבות מתוקף הוראות באזל. חלוקת דיבידנד מתאפשרת בכפוף להוראות חוק החברות, התשנ"ט - 1999, הקובע בין היתר, כי החברה רשאית לבצע חלוקה מתוך רווחיה ובלבד שלא קיים חשש סביר שהחלוקה תמנע מן החברה את היכולת לעמוד בחבוינותיה הקיימות והצפויות, בהגיע מועד פירעון. בהתאם למסמך מדיניות חלוקת דיבידנד, אשר עודכן ואושר בדירקטוריון החברה בחודש מרס 2012, הוחלט ביום 16 באוגוסט 2015 על חלוקת דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח (כ- 2.0 ש"ח למניה). מועד החלוקה נקבע ליום 1 בספטמבר 2015, (במהלך שנת 2014 שולם דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח (כ- 2.0 ש"ח למניה)). אין בהצהרה על מדיניות חלוקת הדיבידנד הנ"ל כל התחייבות כלפי צד שלישי כלשהו (לרבות בעניין מועדי תשלום דיבידנד או בעניין שיעור חלוקת דיבידנד בעתיד).

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
13,097	12,527	14,288
13,253	13,034	13,509
2	4	5
26,352	25,565	27,802
(17)	(13)	(18)
26,335	25,552	27,784

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:

סיכון האשראי על החברה
סיכון האשראי על הבנקים
סיכון האשראי על אחרים

סך כל מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
הפרשה להפסדי אשראי

סך כל מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו

ב. התקשרויות מיוחדות

חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של מבנים, הסכמים תפעוליים בגין כלי רכב, הסכמי תחזוקה והסכמי שיווק עתידיים.

ביום 19 במאי 2015 חתמה החברה על הסכם שכירות ארוך טווח בגין מבנה שימש את פעילות החברה בשנים הבאות.

31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
30	32	24
17	19	19
14	14	15
14	14	17
13	14	16
6	12	352
19	8	22

בשנה ראשונה
בשנה שניה
בשנה שלישית
בשנה רביעית
בשנה חמישית
מעל חמש שנים

התחייבויות להשקעה בצידוד



ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

1. לאומי קארד והבנקים (בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי) מנפיקים במשותף את כרטיסי האשראי ללקוחותיהם. בין החברות ישנם הסכמים המפרטים את אופן ההתחשבות בנוגע לחלוקת ההכנסות ואת חלוקת האחריות בגין תפעול כרטיסי אשראי.
ביום 11 בדצמבר 2014 חתמה החברה עם בנק לאומי על תוספת להסכם ההנפקה המשותפת, המסדיר את אופן ההתחשבות בנוגע לחלוקת ההכנסות בשנים הבאות.
ביום 4 במרס 2015 חתמה החברה על הסכם שיתוף פעולה עם בנק מזרחי טפחות בע"מ, במטרה להנפיק כרטיסי אשראי בנקאיים ללקוחות הבנק.
2. ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין חברת ישראלכרט הסכם רישיון, מכוחו הוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראלכרט. ההסכם נכנס לתוקפו ביום 15 במאי 2012.

ד. התקשרויות עם ארגונים בינלאומיים

החברה הינה "חברה" (במעמד Associate Member) בארגון ויזה, החברה הינה "חברה ראשית" (Principal Member) בארגון מסטרקארד.
החברות בארגוני כרטיסי האשראי לעיל מאפשרת שימוש במגוון סימני מסחר בבעלות אותם ארגוני כרטיסי אשראי, וכן מעניקה רישיון לסליקה והנפקה של מותגי ויזה ומסטרקארד.
ביום 14 במאי 2014 נחתם הסכם מסחרי בין לאומי קארד לבין ארגון כרטיסי אשראי UnionPay International Co. Ltd. (להלן: "UnionPay"). ארגון UnionPay הינו בעל מותג כרטיסי האשראי הבינלאומי השני בגודלו בעולם (ביחס להיקף העסקאות). ביום 8 ביוני 2015 התקבל מאת ארגון UnionPay מכתב רשמי המאשר את חברותה של החברה בארגון החל מספטמבר 2014. החברות בארגון מאפשרת ללאומי קארד לסלוק את מותג UnionPay בישראל וכן באתרי e-commerce (מסחר אלקטרוני) באירופה ובארה"ב. בחודש אפריל 2015 החלה החברה לסלוק מותג זה בישראל.

ה. אישור הסדר כובל לקביעת העמלה הצולבת

בשנת 2006 הובא לאישורו של בית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "בית הדין") הסדר אליו הגיעו החברה, חברת ישראלכרט, חברת כאל והבנקים השולטים בכל אחת מחברות אלו (להלן: "המבקשות") ביחס לגובה שיעורי עמלת המנפיק (העמלה הצולבת) ומבנה הקטגוריות שיחולו על חברות כרטיסי האשראי בתקופת תחולתו של ההסדר.
מאז התנהלו הליכים בנושא בין המבקשות לבין הממונה על ההגבלים העסקיים (להלן: "הממונה"), במסגרתם מונה מומחה על ידי בית הדין לצורך הערכה של ההשלכה התחרותית של שיעור העמלה הצולבת שנקבעה בהסדר.
ביום 7 במרס 2012 אישר בית הדין להגבלים עסקיים בפסק דין, הסכם אשר הוגש על ידי חברות כרטיסי האשראי והממונה בעניין גובה שיעור העמלה הצולבת, שירד בהדרגה עד לגובה של 0.7% בחודש יולי 2014, בהתאם למתווה הפחתת העמלה הצולבת שנקבע בפסק הדין. ההסדר בין הממונה לבין חברות כרטיסי האשראי תקף עד סוף שנת 2018.

ו. הצעות חוק בנושא הפרדת חברות כרטיסי האשראי מהבנקים

בעת האחרונה הוגשו מספר הצעות חוק פרטיות לפיהן ייאסר על תאגידים בנקאיים להחזיק בחברות כרטיסי אשראי. הצעות דומות הונחו גם על שולחנה של הכנסת הקודמת.
ביום 5 בפברואר 2014 נערך בוועדת הכלכלה דיון בנושא הפרדת חברות כרטיסי האשראי מהבנקים. במהלך הדיון הביע המפקח על הבנקים את התנגדותו להפרדה כאמור.
ביום 15 ביוני 2015 דחתה וועדת השרים לעניין חקיקה את ההצבעה על הצעת חוק פרטית בעניין.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ז. תזכיר חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 16) (קביעת עמלה צולבת), התשע"ד - 2014 ("תיקון החוק") ותזכיר חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ה - 2015

במהלך התקופה האחרונה, פורסמו שני תזכירי חוק שמטרתם לאמץ וליישם את המלצות "ועדת לוקר" בנושא הנפקת כרטיס חיוב מיידי והגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב: תזכיר חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 16) (קביעת עמלה צולבת), התשע"ד - 2014 שפורסם באוגוסט 2014, וכן תזכיר חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ה, שפורסם בחודש ינואר 2015, אשר כולל הוראות דומות לתיקון החוק, אך בהתייחס לכרטיסי חיוב מיידי בלבד.

ביום 31 במאי 2015 אישרה ועדת השרים לענייני חקיקה את תזכיר החוק לצמצום השימוש במזומן. בין היתר, במסגרת החוק המוצע, יוסמך הממונה על ההגבלים העסקיים ("הממונה") לקבוע שיעורי עמלה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב מיידי, וזאת במקום ההסדר המשפטי הקיים (אישור הסדר כובל בבית הדין להגבלים עסקיים). הממונה יוכל לקבוע עמלה צולבת בשיעורים שונים, לסוגי עסקאות שונים בכרטיסי חיוב מיידי. בנוסף, החוק המוצע קובע אחריות פלילית ואפשרות הטלת עיצום בגין תשלום או גביית עמלה צולבת בשיעור שונה משקבע הממונה, וכן, כי הפיקוח השיפוטי על הממונה בהפעלת סמכותו לעיל, לרבות ערעור על החלטת הממונה בקביעת שיעור עמלה צולבת, יעשה באמצעות בית המשפט לעניינים מנהליים. בהתאם למוצע, החוק יחול רק בהתקיים מספר תנאים: מערכת שמאפשרת סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב מיידי, זמינות של כרטיסי חיוב מידי כמו כרטיסי אשראי בין אם ככרטיס משולב עם כרטיס אשראי ובין אם הנפקה במקביל לכרטיסי חיוב נדחה, וזמינות כרטיסי חיוב מיידי בבנק הדואר, לצד האפשרות לפתוח חשבון מתאים בבנק הדואר לשם כך.

ביום 27 ביולי 2015 אושרה בקריאה ראשונה בכנסת הצעת חוק לצמצום השימוש במזומן התשע"ה - 2015. הצעת החוק כוללת מספר שינויים ביחס לנוסח תזכיר החוק שפורסם במאי 2015:

(א) הסמכת הממונה על ההגבלים העסקיים לפקח על העמלה הצולבת בכרטיסי חיוב (למעט לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים רק למשיכת כסף באמצעות מכשירי בנק ממוכנים); (ב) תיקון הגדרה של כרטיס תשלום בחוק כרטיסי חיוב, תיקון ההגדרה של כרטיס חיוב מיידי, והחלת סימן ג' לחוק כרטיסי חיוב על כרטיסי חיוב מיידי, בשינויים המחייבים. לרבות, הגנות במקרים של עסקה במסמך חסר, הפסקת תשלום במקרה של אי אספקה, הפסקת תשלום במקרה של חדלות פירעון.

ח. בחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות בישראל

ביום 19 במרס 2013 פורסם הדוח הסופי של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות בישראל, בראשות המפקח על הבנקים (להלן: "הצוות") אשר מונה על ידי נגיד בנק ישראל ושר האוצר בעקבות המלצה של הוועדה לשינוי כלכלי חברתי.

הצוות בחן והמליץ על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי, שיפור כוחם של משקי הבית והעסקים הקטנים, הגדלת אפשרויות הבחירה ללקוח, הוזלת שירותים ושיפור השירות.

חלק ניכר מן ההמלצות הכלולות בדוח הסופי גובשו כבר בחקיקה ובהוראות רגולטוריות (כגון, ביחס לביטול עמלות מסויימות הנגבות על ידי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי). חלקים אחרים של ההמלצות מצויים בשלבי חקיקה שונים.

בנוסף לצעדים המפורטים לעיל, ביום 3 ביוני 2015, מינו שר האוצר ונגידת בנק ישראל וועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים, לרבות באמצעות הפרדה של חברות כרטיסי אשראי מהבנקים. על פי כתב המינוי, על הוועדה להגיש את מסקנותיה בתוך 100 ימים ממועד המינוי.

בשלב זה טרם ניתן לאמוד את היקף ההשפעה על הכנסות החברה.

ט. הנפקת כרטיסי חיוב מיידי והגברת התחרות בתחום כרטיסי חיוב

במהלך השנתיים האחרונות, פורסמו מספר דוחות והמלצות בקשר עם הנפקת כרטיסי חיוב מיידי והגברת התחרות בתחום כרטיסי חיוב. בין היתר, פורסמו המלצות "קבינט יוקר המחיה", בעניין הגברת התחרות והיעילות בכרטיסי חיוב. המלצות אלו פורסמו במסגרת דוח "המלצות הצוות לצמצום השימוש במזומן במשק הישראלי". המלצות אלו אושרו בהחלטת ממשלה מיום 22 באוקטובר 2014. בנוסף, הממונה על ההגבלים העסקיים פרסם דוח בדבר "הגברת היעילות והתחרות בתחום כרטיסי החיוב". בהמשך, וכתוצאה מפרסומים אלו, פורסמו תזכיר חוק בנושא קביעת שיעור העמלה הצולבת וכן תזכיר חוק בנושא צמצום השימוש במזומן (ראה פרק "חקיקה הנוגעת לפעילות בכרטיסי אשראי" לעיל).

בהתאם להמלצות הדוחות לעיל, ביום 10 בפברואר 2015, פרסם המפקח על הבנקים דוח מסכם מטעמו הכולל המלצות לעניין הגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב, בד בבד עם פרסום רשימת הנחיות לצורך יישום המהלך האמור.

בנוסף, במסגרת הדוח נקבעו צעדים נוספים לקידום התחרות בתחום הסליקה: חיבור סולקים חוץ-בנקאיים בעלי רישיון למתג כרטיסי חיוב המופעל על-ידי שב"א, הסדרת מועד העברת הכספים בין מנפיק לסולק בעסקאות חיוב נדחה וכן הסדרת הגילוי על שירותי הסליקה לבתי העסק, בפרט בהתייחס לעסקאות חיוב מיידי. חלק מהמלצות הדוח מצוי בשלבי חקיקה שונים כפי שיפורטו להלן.



ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ט. הנפקת כרטיסי חיוב מידי והגברת התחרות בתחום כרטיסי חיוב (המשך)

ביום 29 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים מספר חוזרים ומכתבים בנושא.

מכתב בנושא "הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מידי":

המכתב מחייב הצעה של כרטיס החיוב המידי כ"מוצר מדף" של התאגידים הבנקאיים. תאגיד בנקאי יציע כרטיס חיוב מידי לכל אחד מלקוחותיו בעלי חשבונות העו"ש, וזאת באמצעות פניה יזומה שתיעשה לכל המאוחר עד ליום 31 בדצמבר 2016. תאגיד בנקאי יתעד את הפניה ואת עמדת הלקוח, באשר להנפקת כרטיס החיוב המידי. לעניין זה פרסום פומבי של הכרטיס לא ייחשב כפנייה יזומה ללקוח. בנוסף, נדרש דיווח לבנק ישראל ביחס להיקף ההפצה של כרטיס החיוב המידי.

כמו כן, נקבע כי תאגיד בנקאי לא יגבה דמי כרטיס בעד כרטיס חיוב מידי שהונפק ללקוח שברשותו כרטיס אשראי בתוקף שהונפק על ידי אותו תאגיד בנקאי, וזאת לתקופה של 36 חודשים ממועד ההנפקה של הכרטיס. לעניין לקוחות שאין ברשותם כרטיס אשראי כאמור - דמי הכרטיס בעד כרטיס החיוב המידי יהיו נמוכים מאלו הנגבים בעד כרטיס האשראי.

חוזר לעניין תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 בדבר כרטיסי חיוב:

בהתאם לתיקון, בוצעו מספר תיקונים להוראה הנוגעים לכרטיסי חיוב מידי וכוללים, בין היתר:

1. מספר הגדרות רלוונטיות, כגון הגדרת כרטיס חיוב מידי, כרטיס נטען ועסקה בכרטיס חיוב מידי;
2. הסדרת אופן העברת הכספים בעסקאות חיוב מידי, כך שבית העסק יזוכה בתוך 3 ימי עסקים ממועד שידור העסקה;
3. הסדרת בידול כרטיס החיוב המידי וכרטיס נטען; החובה לבידול כרטיס החיוב המידי והכרטיס הנטען חלה בעת הנפקה או חידוש של אותם כרטיסים.
4. הסדרת אופן הגילוי ללקוח, הן באמצעות פירוט תנועות חשבון עו"ש, והן באמצעות דף פירוט חודשי, באופן שיבדיל בין עסקאות חיוב מידי לעסקאות חיוב נדחה.
5. החלה של סעיפים 7-9 לחוק כרטיסי חיוב על כרטיס חיוב מידי.
6. נוספו להוראה סעיפים בנוגע לשימוש בכרטיסי חיוב בתקן EMV: איסור על מנפיק להנפיק כרטיס חיוב, למעט כרטיס בנק למשיכת מזומן בלבד, אלא ככרטיס התומך בתקן EMV ("כרטיס חכם"). תחולת דרישות סעיף זה לגבי כרטיסי חיוב בינלאומיים היא החל מיום 1 באוקטובר 2015, ולגבי כרטיסים לשימוש מקומי בלבד החל מיום 1 באוקטובר 2016. בנוסף, בהתאם לתיקון, על המנפיק ליישם פתרון תפעולי המאפשר קביעת הקוד הסודי הנדרש לביצוע העסקה בכרטיס EMV על ידי הלקוח עד ליום 31 בדצמבר 2018.

כרטיסי חיוב מידי שהונפקו לפני ה- 1 באפריל 2016, יוחלפו בכרטיסים העונים על דרישות ההוראה עד לתאריך 31 בדצמבר 2016.

כמו כן, נקבע, כי החל מיום 1 ביולי 2015, סולק יאפשר סליקת עסקאות בתקן EMV לכל בית עסק שביקש לעשות כן, ובלבד שברשות בית העסק מסוף בעל הסמכות חומרה ותוכנה מלאות לתקן EMV. כמו כן, סולק לא יחבר מסוף חדש שאינו תומך בביצוע עסקאות ב"כרטיס חכם" ברמת החומרה החל מיום 1 באוקטובר 2015 וברמת חומרה ותכנה החל מיום 1 ביולי 2016. לגבי בית עסק שהיקף סליקת העסקאות השנתי בו לא עולה על 60,000 ש"ח יחול האמור החל מיום 1 ביולי 2017. עוד מומלץ, כי המסוף החדש יתמוך בטכנולוגיית contactless.

כמו כן, ביחס למכשירים אוטומטיים למשיכת מזומן (ATM) נקבע, כי החל מיום 1 בינואר 2018, תאגיד בנקאי לא יפעיל ולא יחבר למערכותיו מכשירים אוטומטיים למשיכת מזומן אלא אם מכשירים אלו בעלי תמיכה פונקציונלית מלאה לביצוע עסקאות המבוצעות ב"כרטיס חכם".

כן, נקבע מנגנון להסטת אחריות (liability shift) החל מיום 1 ביולי 2016, כך שבמקרה בו חיוב כרטיס חכם בשל עסקאות או פעולות שבוצעו אגב שימוש לרעה, כאמור בחוק כרטיסי חיוב, שלא בתקן EMV, הסולק יהיה אחראי להשבת סכום החיוב למנפיק.

בנוסף, בהתאם למכתב של המפקח על הבנקים מיום 29 ביוני 2015, נדרש לדווח על ההתקדמות במעבר למערך התשלומים בישראל לתקן EMV, בהתאם לפרטים המופיעים במכתב.

תחילתה של הוראה זו, הינה ביום 1 באפריל 2016, למעט סעיפי התחולה הספציפיים אשר פורטו לעיל.

החברה נערכת ליישום השינויים האמורים, לכשיתקבלו

י. הנפקת כרטיסי חיוב מידי והגברת התחרות בתחום כרטיסי חיוב

בכוונת הנגידי להכריז על העמלה הצולבת לעסקאות בחיוב מידי כעמלה בפיקוח ומחירה יקבע על 0.3% (לעומת עמלה צולבת ממוצעת של 0.7% הנהוגה כיום לעסקאות בחיוב רגיל), לתקופה של שנה, על מנת לאפשר היערכות לקביעת העמלה על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים. עמלה מופחתת זו תכנס לתוקף החל מיום 1 באפריל 2016.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

יא. תביעות משפטיות

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד החברה תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות.

לדעת הנהלת החברה המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים כתוצאה מתובענות כאמור.

לדעת הנהלת החברה לא קיימת חשיפה נוספת בשל תביעות שהוגשו נגד החברה בנושאים שונים שסכום כל אחת מהן עולה על 1 מיליון ש"ח כאשר אפשרות התממשותן אינה קלושה.

1. להלן פירוט של בקשות מהותיות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנטען עולה על 0.5% מההון של החברה ליום 30 ביוני 2015 (כ- 8 מיליון ש"ח):

א. ביום 4 באוגוסט 2013 הומצא לחברה כתב תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית. לטענת התובעים, החברה גבתה מהם שלא כדין, עמלת המרת מטבע בגין ביטול עסקה שביצעו בחו"ל. לטענת התובעים, החברה אינה רשאית לגבות עמלת המרה במקרה בו העסקה בוטלה. התובעים טוענים עוד, כי במקרים של ביטול עסקה, החברה גובה לכאורה, תשלומים כפולים בגין הפרשי שער מטבע והצמדה, פעם אחת בגין ביצוע העסקאות בחו"ל ופעם אחת בגין ביטולן, וזאת ללא קשר למועד הביטול.

בנוסף, התובעים טענו, כי החברה לא ציינה את גביית עמלת ההמרה בגין העסקות שבוטלו בתעריפון העמלות ואף לא בדפי הפירוט המוצגים באתר האינטרנט של החברה. התובעים העריכו את סך התביעה הייצוגית בכ- 14 מיליון ש"ח. החברה הגישה תגובתה לבקשת האישור. בהתאם להמלצת בית המשפט, הגיעו הצדדים להסדר פשרה, שהוגש לאישורו של בית המשפט. במסגרת הסדר הפשרה, הוסכם על תיקון התובענה הייצוגית כך שבמסגרתה ייתבעו לא רק השבתן של עמלות ההמרה שנגבו בגין פעולת הביטול (ששודרה כ-"זיכוי") אלא גם החזר עמלות ההמרה שנגבו על ידי החברה בגין עסקות המקור שבוטלו, בקשת האישור תתקבל, התובענה המתוקנת תוכר כתובענה ייצוגית וינתן בה פסק-דין בדרך של פשרה. הסדר הפשרה כלל, בין היתר, מנגנון השבה ללקוחות בעלי חשבון פעיל וללקוחות שאינם בעלי חשבון פעיל בחברה, וכן מקדם פשרה (סכום בין 0 ל- 1, שייקבע על פי שיקול דעת בית המשפט, לאחר השמעת טיעונים לפניו, ויבטא את אלמנט הפשרה). כמו כן, נקבע כי סכומים שלא ניתן להשיבם בפועל ייתרמו על ידי החברה לעמותת "עיגול לטובה".

ביום 27 באפריל 2015 ניתן פסק דינו של בית המשפט, במסגרתו אושר הסדר הפשרה בין הצדדים. החברה פועלת ליישום ההסדר.

ב. ביום 9 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים בקשה לאישור התובענה בעניין רכישת כרטיסי קולנוע במסגרת תוכנית "הפינוקים". התובענה הוגשה כנגד לאומי קארד וכנגד סינמה סיטי והמחזיקים בסינמה סיטי. התובענה עוסקת בתוספת תשלום שגובה לאומי קארד עבור סינמה סיטי, שעה שלקוח מבקש לממש "פינוק" שרכש במסגרת תוכנית ההטבות של לאומי קארד בגין סרטי תלת-מימד. המבקש טוען כי לאומי קארד לא הסבירה בצורה ברורה מספיק כי בגין סרטי תלת מימד הלקוח יחוייב בתוספת עלות לכל כרטיס (דהיינו, גם ל-"כרטיס המתנה"), ועל כן לא הייתה זכאית לגבות את אותה תוספת עלות בגין "כרטיס המתנה". יצוין, כי בעת הליך ההזמנה של הפינוקים, פירטה לאומי קארד, כי רכישת כרטיס לסרט בתלת מימד כרוכה בתוספת עלות זו. התובע מעריך את סך התובענה הייצוגית בסכום של כ- 18 מיליון ש"ח (סכום התביעה האישית של המבקש - 14 ש"ח).

לאור המלצת בית המשפט בדיון, הצדדים הגיעו ביניהם להסדר פשרה, ובקשה לאישורו הוגשה לבית המשפט. ההסדר כולל פיצוי בדרך של מתן הטבה מיוחדת ללקוחות לאומי קארד.

ביום 22 באפריל 2015 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה, מתן ההטבה המיוחדת ואופן פרסומה. כמו כן, בית המשפט אישר את נוסח הפרסום באתר לאומי קארד לגבי ביצוע רכישת סרטי תלת מימד בסינמה סיטי. החברה פועלת ליישום הסדר הפשרה.

ג. ביום 3 בספטמבר 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תובענה ייצוגית של תובעים האוחזים בכרטיס "גיפט קארד" שהונפק ע"י החברה ושתוקפם פג בטרם נוצלה בו מלוא היתרה. בבקשה נטען כי עצם העובדה שניתן לכרטיס גיפט קארד תוקף הינו תנאי מקפח בחוזה אחיד שיש להסירו ולפצות את חברי הקבוצה שהינם כל מי שאוחז בכרטיסי גיפט קארד שפג תוקפם.



ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

יא. תביעות משפטיות (המשך)

בבקשה (ובכתבי התביעה שהוגשו ביחד עימה) נכתב כי היא מוגשת בהמשך להליך קודם שנוהל בבית המשפט במחוז מרכז ושבמסגרתו הושג הסכם פשרה בין חברות קמעונאיות גדולות במשק לתובע ייצוגי, על הארכת תוקף תווי קנייה.

בבקשה מתבקש בית המשפט להורות על הסרת הקיפוח, ולמעשה, על מתן פיצוי לכל מי שאוחז בכרטיס גיפט קארד שפג תוקפו בטרם נוצלה היתרה בשבע השנים האחרונות. קבוצה נוספת של ניזוקים מוגדרת כמי שנאלץ לנצל את היתרה בכרטיס בלחץ של זמן, כאשר בהתאם לנטען בבקשה גם חברי קבוצה זו זכאים לפיצוי. המבקשים טוענים כי אין בידיהם את הנתונים בדבר היקף הנזק, וכי בכונתם לבררו במסגרת התובענה. במסגרת דיון קדם משפט שהתקיים ביום 20 באפריל 2015, המליץ בית המשפט לצדדים לנהל משא ומתן בעניין. ביום 11 ביוני 2015 התקין דיון קדם משפט נוסף וגם לאחריו סוכם כי המשא ומתן בין הצדדים ימשך. קדם משפט נוסף נקבע ליום 20 באוקטובר 2015.

ד. ביום 7 בספטמבר 2014 הוגשה תביעה נגד החברה בבית המשפט המחוזי במחוז מרכז ועימה בקשה לאישור התובענה כתביעה ייצוגית. בתביעה טוען התובע כי החברה מחקה את הנקודות שצברו לקוחותיה באופן חד צדדי והעובדה שקבעה כי על כל הלקוחות לממש את הנקודות שצברו לאורך השנים במשך שנה אחת, אחרת יימחקו הנקודות (בלא להשיב ללקוחות את ערכן הכלכלי), היא תנייה מקפחת שיש לבטלה. עוד טוען התובע כי בפעולת מחיקת הנקודות הפרה החברה את הוראות המפקח על הבנקים, עשתה עושר ולא במשפט, הפרה את חובת הנאמנות ללקוחותיה, קיימה את החוזה עימם בחוסר תום לב, יצרה מצג שווא והטעתה את לקוחותיה. התובע טוען כי בפעולת מחיקת הנקודות גרמה החברה ללקוחותיה נזק של כ-70 מיליון ש"ח. ביום 16 במרס 2015 התקיים קדם משפט, בו בית המשפט הציע לצדדים לנהל משא ומתן לפשרה בשאלה המצומצמת האם היה מקום להאריך את התקופה למימוש הנקודות. דיון קדם משפטי נוסף התקיים ביום 25 ביוני 2015, במסגרתו נקבע דיון קדם משפט נוסף ליום 19 באוקטובר 2015, בניסיון לבחון את האפשרות שהצדדים יגיעו להסדר.

ה. ביום 17 בנובמבר 2014 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד חברת לאומי קארד וחברת הבת לאומי קארד ישראלים בע"מ. הבקשה הוגשה בשמן של שתי קבוצות נפגעים שהוגדרו בבקשה כאותם לקוחות שהונפקו להם כרטיס אשראי בנקאי או כרטיס אשראי חוץ בנקאי של החברה בין השנים 2013-2014 ואשר פרטיהם האישיים נחשפו, לכאורה, ללא אישורם ובניגוד לחוק. לטענת המבקש, לאומי קארד חושפת בעת הליך הזדהות הלקוחות בטלפון (IVR), את פרטי לקוחותיה לכולי עלמא. בכך היא מפרה את הוראות חוק הפרטיות ומטעה את לקוחותיה לחשוב שמא פרטיהם האישיים הנמסרים ללאומי קארד נשמרים בסודיות. התובע מעריך את הנזק הכולל שגרמה החברה ללקוחותיה בסך של כ-952 מיליון ש"ח. החברה הגישה בקשה לסילוק על הסף ובה הסבירה כי התביעה נעדרת כל ביסוס ועילה משפטית. דיון קדם משפט נקבע ליום 16 בספטמבר 2015.

2. להלן פירוט של תובענה ובקשה מהותית לאישור תובענות ייצוגיות, שלדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי הליכים משפטיים אלה, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייה.

ביום 28 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בלוד בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד שלוש חברות האשראי בישראל, לרבות החברה. בהתאם לאמור בכתב התביעה ובבקשה לאישורה כייצוגית, עניינה של התובענה בהסדר כובל לא חוקי, שנכרת, לפי הנתען, בין חברות האשראי בישראל, בקשר עם כרטיסי Debit וכרטיסי PrePaid (כרטיסים נטענים מראש), המתבטא בשני היבטים: בכך שנגבית עמלה צולבת, בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסים מהסוג האמור, בשיעור גבוה מהשיעור הראוי לאור העלויות הכרוכות בעסקאות המבוצעות בכרטיסים מסוג זה; ובכך שלמרות שהחיוב של הלקוח, בכרטיסים מהסוג הנ"ל, הינו מיידי או סמוך למועד העסקה, הזיכוי בגינה הינו מאוחר יותר. התובעים מעריכים את הנזק שנגרם לקבוצה שהינם מבקשים לייצג, בהסתמך על חוות דעת כלכלית, בסכום כולל של כ-1.7 מיליארד ש"ח, וזאת בנוסף לסעדים אחרים המתבקשים בתובענה. ביום 24 בפברואר 2015 הגישו התובעים בקשה להסתלקות מהתביעה. ביום 19 באפריל 2015 הורה בית המשפט על הגשת בקשת הסתלקות מתוקנת עד ליום 30 באפריל 2015. בקשת הסתלקות מתוקנת הוגשה, לאחר ארכה שניתנה על ידי בית המשפט, ביום 11 במאי 2015. בנוסף, ביום 19 באפריל 2015 הוגשה לבית המשפט בקשה, מטעם מבקש וב"כ אחרים, להחליף את התובעים/המבקשים המקוריים ובא כוחה ולהמשיך בתביעה במקומם.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

יא. תביעות משפטיות (המשך)

ביום 1 ביולי 2015 ניתנה החלטה בבקשה להסתלקות מהתביעה, במסגרתה אישר בית המשפט את הסתלקותם של התובעים ובאי כוחם מתובענה, וכן הורה כי בקשות נוספות להחלפת התובעים ובאי-כוחם (מלבד הבקשה שהוגשה ביום 19 באפריל 2015), תוגשנה עד ליום 17 בספטמבר 2015.

דיון קדם משפט נוסף נקבע ליום 20 באוקטובר 2015, במסגרתו ידונו הבקשות להחלפת המבקשים ובאי הכוח המייצגים.

בהתאם לחוות דעת היועצים המשפטיים של החברה, לא ניתן, בשלב מוקדם זה, להעריך את סיכוייה להתקבל.

ביאור 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

1. כללי

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים על פי הנחיות המפקח על הבנקים. לרוב המכשירים הפיננסיים בחברה לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד על פי הערך הנוכחי של תזרים המזומן העתידי המהווה בשיעור ריבית המשקף את רמת הריבית בו היתה מבוצעת עסקה דומה ביום הדיווח. אומדן של השווי ההוגן מחושב באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון שהוא סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. בהנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים עשויים להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי החברה כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין חברות שונות.

נכסים פיננסיים:

פיקדונות בבנקים, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (יתרות עם חיוב ריבית) - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם בוצעו עסקאות דומות במועד הדיווח.

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (יתרות ללא חיוב ריבית) - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהן החברה מגייסת אשראים דומים במועד הדיווח.

תזרימי המזומן העתידיים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות בעקבות יישום הוראת חובות פגומים.

התחייבויות פיננסיות:

אשראי מתאגיד בנקאי, זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהן החברה מגייסת אשראים דומים במועד הדיווח.



ביאור 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

2. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2015				
סך הכל	שווי הוגן **			יתרות במאזן (בלתי מבוקר)
	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	

107	-	43	64	107
10,715	10,715	-	-	10,722
1	1	-	-	1
<u>10,823</u>	<u>10,716</u>	<u>43</u>	<u>64</u>	<u>* 10,830</u>

נכסים פיננסיים:
 מזומנים ופיקדונות בבנקים
 חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 נכסים פיננסיים אחרים
סך כל הנכסים הפיננסיים

2,812	-	-	2,812	2,812
6,484	6,484	-	-	6,488
55	55	-	-	55
<u>9,351</u>	<u>6,539</u>	<u>-</u>	<u>2,812</u>	<u>* 9,355</u>

התחייבויות פיננסיות:
 אשראי מתאגידים בנקאיים
 זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 התחייבויות פיננסיות אחרות
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

30 ביוני 2014				
סך הכל	שווי הוגן **			יתרות במאזן (בלתי מבוקר)
	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	

60	-	20	40	61
9,849	9,849	-	-	9,865
6	6	-	-	6
<u>9,915</u>	<u>9,855</u>	<u>20</u>	<u>40</u>	<u>* 9,932</u>

נכסים פיננסיים:
 מזומנים ופיקדונות בבנקים
 חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 נכסים פיננסיים אחרים
סך כל הנכסים הפיננסיים

2,251	-	87	2,164	2,251
6,315	6,315	-	-	6,327
54	54	-	-	54
<u>8,620</u>	<u>6,369</u>	<u>87</u>	<u>2,164</u>	<u>* 8,632</u>

התחייבויות פיננסיות:
 אשראי מתאגידים בנקאיים
 זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 התחייבויות פיננסיות אחרות
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

* מזה נכסים והתחייבויות בסך 64 מיליוני ש"ח ובסך 2,812 מיליוני ש"ח, בהתאמה (30 ביוני 2014 - 40 מיליוני ש"ח ו-2,164 מיליוני ש"ח, בהתאמה), אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

** רמה 1- מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל
 רמה 2- מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים
 רמה 3- מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים

ביאור 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

2. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 בדצמבר 2014					
סך הכל	(רמה 3)	(רמה 2)	שווי הוגן **		יתרות במאזן (מבוקר) מיליוני ש"ח
			(רמה 1)	(רמה 1)	
82	-	20	62	82	נכסים פיננסיים:
10,529	10,529	-	-	10,538	מזומנים ופיקדונות בבנקים
2	2	-	-	2	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
10,613	10,531	20	62	* 10,622	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
2,705	-	42	2,663	2,705	התחייבויות פיננסיות:
6,457	6,457	-	-	6,463	אשראי מתאגידים בנקאיים
59	59	-	-	59	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
9,221	6,516	42	2,663	* 9,227	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

* מזה נכסים והתחייבויות בסך 62 מיליוני ש"ח ובסך 2,663 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

** רמה 1- מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2- מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים
 רמה 3- מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים



ביאור 8 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015	
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	
596	296	303	152	155	הכנסות מבתי עסק:
22	11	10	6	5	עמלות בתי עסק הכנסות אחרות
618	307	313	158	160	סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו
(252)	(124)	(130)	(64)	(66)	בניכוי עמלות למנפיקים אחרים
366	183	183	94	94	סך כל ההכנסות מבתי עסק - נטו
291	143	146	73	75	הכנסות ממחזיקי כרטיסי אשראי:
139	69	67	34	31	עמלות מנפיק
58	27	29	15	16	עמלות שירות עמלות מעסקאות בחו"ל
488	239	242	122	122	סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
854	422	425	216	216	סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ביאור 9 - מגזרי פעילות

א. כלי

החברה עוסקת בשני מגזרי פעילות עיקריים: מגזר הנפקה ומגזר סליקה.

בהתאם להוראות בנק ישראל מגזר פעילות הוא מרכיב אשר מתקיימים בו שלושה מאפיינים:

- (1) עוסק בפעילויות עסקיות אשר מהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות (כולל הכנסות והוצאות לעסקאות עם מגזרים אחרים בחברה).
- (2) תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים למגזר והערכת ביצועיו.
- (3) קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

מגזר הנפקה

פעילות מגזר זה מתמקדת בהנפקה ותפעול כרטיסי אשראי, מתן שירותים ופתרונות פיננסיים למחזיקי כרטיס. לאומי קארד מספקת שירותי הנפקה ותפעול כרטיסי חיוב ללקוחותיה (מחזיקי כרטיס). לאומי קארד מנפיקה כרטיסי אשראי ללקוחותיה אשר באמצעותם ניתן לשלם בבתי העסק בארץ ובעולם המכבדים את המותגים אותם מנפיקה החברה. ההכנסות של לאומי קארד ממחזיקי הכרטיס נובעות מעמלות שנגבות ממחזיקי הכרטיס ועמלות מנפיק שנגבות מחברות כרטיסי האשראי והארגונים הבינלאומיים. כמו כן, נגבות ממחזיקי הכרטיס ריביות על עסקאות ומוצרי אשראי. פעילות ההנפקה של לאומי קארד מחולקת בין שני פלחי לקוחות:

- (1) כרטיסים בנקאיים - כרטיסים שלאומי קארד הנפיקה במשותף עם בנק לאומי ללקוחות בנק לאומי ועם בנק ערבי ישראלי ללקוחותיהם. בפעילות של לקוחות הבנק סיכון האשראי הוא של הבנק.
- (2) כרטיסים חוץ בנקאיים - כרטיסים שלאומי קארד הנפיקה ללקוחות כל הבנקים, ברובם, בשיתוף פעולה עם גורמים עסקיים. ברובה של פעילות הלקוחות החוץ בנקאיים סיכון האשראי הוא של לאומי קארד. אישור הנפקת כרטיסים ללקוחות וקביעת גובה מסגרות האשראי מבוצעים באמצעות מערכת credit scoring שפותחו להערכת סיכון הלקוחות. בחלק מפעילות הלקוחות החוץ בנקאיים סיכון האשראי הוא באחריות צד ג'.

מגזר סליקה

במגזר זה כלולות הפעילויות הבאות:

- (1) שירותי סליקה - הבטחת תשלום כנגד שוברי עסקאות שבוצעו בכרטיסי אשראי בתמורה לעמלה שנגבית מבית העסק.
- (2) פתרונות פיננסיים - מוצרים ושירותים המוצעים לבתי העסק במסגרת פעילות הסליקה כגון: הלוואות, ניכיון שוברים והקדמת תשלומים.

ב. מדידה פיננסית

לצורך מדידת הרווחיות ותמיכה ניהולית בפעילות לפי מגזרים נעזרת הנהלת החברה במדידה פיננסית המבוססת בחלקה על הנחות יסוד ואומדנים לפי הפירוט הבא:
ההכנסות מהפעילות העסקית מיוחסות באופן ספציפי למגזרי הסליקה וההנפקה.
ההוצאות הישירות המשתנות (שהיקפן תלוי בהיקף מחזורי הפעילות במגזרים) מיוחסות באופן ספציפי.
ההוצאות הישירות הקבועות מיוחסות בחלקן באופן ספציפי ובחלקן האחר בהתאם לשימוש באומדנים ביחס להיקפי הפעילות של המגזרים לפי הערכת ההנהלה.
העמסתן של ההוצאות העקיפות נעשית גם היא על פי אומדנים לפי הערכת ההנהלה.



ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015

סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
		(בלתי מבוקר)
		מיליוני ש"ח
216	122	94
-	44	(44)
216	166	50
43	32	11
2	2	*
261	200	61
118	84	34
21	21	-
46	36	10

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות אחרות
סך ההכנסות
הוצאות תפעול
תשלומים לבנקים
רווח נקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
		(בלתי מבוקר)
		מיליוני ש"ח
216	122	94
-	45	(45)
216	167	49
40	31	9
1	1	*
257	199	58
** 108	78	** 30
18	18	-
** 52	41	** 11

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות אחרות
סך ההכנסות
הוצאות תפעול
תשלומים לבנקים
רווח נקי

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
** הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה".
לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.

ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		
סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
(בלתי מבוקר)		
מיליוני ש"ח		

425	242	183
-	88	(88)
425	330	95
85	65	20
3	2	1
513	397	116
230	166	64
41	41	-
90	70	20

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014		
סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
(בלתי מבוקר)		
מיליוני ש"ח		

422	239	183
-	90	(90)
422	329	93
79	61	18
2	1	1
503	391	112
* 212	* 154	* 58
36	36	-
* 103	* 80	* 23

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי

* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה".
לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.



ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014		
סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
(מבוקר)		
מיליוני ש"ח		
854	488	366
-	179	(179)
<u>854</u>	<u>667</u>	<u>187</u>
159	124	35
2	1	1
<u>1,015</u>	<u>792</u>	<u>223</u>
<u>* 427</u>	<u>* 311</u>	<u>* 116</u>
<u>73</u>	<u>73</u>	<u>-</u>
<u>* 197</u>	<u>* 151</u>	<u>* 46</u>

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי

* הוצג מחדש עקב יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא "היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה".
לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד' 2.