

לאומי קארד בע"מ
והחברות המאוחדות שלה

דוח שנתי 2014





עמוד

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון

7 חברי דירקטוריון החברה

9 חברי הנהלת החברה ותפקידיהם

11 נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות בעולם, בארץ ובענף כרטיסי האשראי

13 תיאור עסקי החברה

13 האסטרטגיה העסקית של החברה

14 תיאור מגזרי פעילות

17 התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס

19 רווחיות מגזרי הפעילות בחברה

20 התפתחות הנכסים וההתחייבויות

24 אמצעים הוניים

25 פעילות חברות מוחזקות עיקריות

26 מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

27 גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

28 חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי

30 הסכמים מהותיים

30 תביעות משפטיות

31 מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי

37 החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

46 מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי

48 הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון

52 אחריות תאגידית

53 משאבי אנוש ומבנה ארגוני

56 שכר נושאי משרה בכירה

58 שכר רואה החשבון המבקר

59 חברי הדירקטוריון

62 דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

62 עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

62 שינויים בהרכב הדירקטוריון

63 חברי ההנהלה הבכירים

65 הערכת בקורות ונהלים

סקירת ההנהלה

69 תוספת א': מאזן מאוחד לסוף השנים 2010-2014

70 תוספת ב': דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 2010-2014

71 תוספת ג': שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד

74 תוספת ד': חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית

75 תוספת ה': מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 2013-2014

76 תוספת ו': דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנים 2013-2014

77 הצהרת המנהל הכללי

78 הצהרת החשבונאית הראשית

79 דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

דוחות כספיים

83 דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של חברת לאומי קארד בע"מ - בקרה פנימית על דיווח כספי

85 דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של חברת לאומי קארד בע"מ - דוחות כספיים שנתיים

87 מאזן מאוחד

88 דוח רווח והפסד מאוחד

89 דוח על השינויים בהון

90 דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

91 ביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים

דוח הדירקטוריון

לשנת 2014





חברי דירקטוריון החברה

תמר יסעור, יושב ראש

דר' דן אלדר

בשמת בן צבי (1)

שלמה גולדפרב (2)

דב גולדפריינד

שרון גור

דן ללוז (3)

יצחק מלאך

מנחם עינן

- (1) ביום 1 באוגוסט 2014 מונתה גברת בשמת בן צבי כדירקטורית בחברה.
- (2) ביום 6 באוגוסט 2014 מונה מר שלמה גולדפרב כדירקטור בחברה.
- (3) ביום 15 ביולי 2014 מונה מר דן ללוז כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301.
- (4) ביום 2 באפריל 2014 סיים מר אמנון נויבך את כהונתו כדירקטור חיצוני בחברה.
- (5) ביום 10 ביולי 2014 סיים מר שמוליק ארבל את כהונתו כדירקטור בחברה.
- (6) ביום 15 ביולי 2014 סיים מר משה סעד את כהונתו כדירקטור בחברה.



חברי הנהלת החברה ותפקידיהם

חגי הדר

מנהל כללי

אשר רשף

משנה למנהל כללי, מנהל אגף מערכות מידע

תומר אלקובי

סגן מנהל כללי, מנהל סיכונים ראשי (CRO)

לילך בר דוד - מושיוב

סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף פיתוח עסקי ואסטרטגיה

תמר גוטלין בר - נוי

סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף אשראי וגביה

ורדית גונדטר - דרוקמן

סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף שיווק

ניר נוסבאום

סגן מנהל כללי, מנהל אגף עסקים

גלעד קהת

סגן מנהל כללי, מנהל אגף משאבי אנוש ומטה

לאה שורץ

סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף כספים וחשבות, חשבונאית ראשית

אורי תמיר

סגן מנהל כללי, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול



נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות בעולם, בארץ ובענף כרטיסי האשראי*

בחודש ינואר 2015, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את האומדן להתפתחות הצמיחה בעולם בשנת 2014 ואת תחזיתה לשנת 2015. על פי האומדנים המעודכנים של הקרן, שיעור הצמיחה בארה"ב בשנת 2014 עמד על 2.4% ובאזור גוש האירו עמד על 0.8%. תחזית הצמיחה בארה"ב בשנת 2015 צפויה להיות בשיעור של 3.6% ובאזור גוש האירו צפויה להיות צמיחה של 1.2%.

בשנת 2014 צמח התוצר של המשק הישראלי בשיעור ריאלי של כ- 2.9% בהשוואה לקצב צמיחה של כ- 3.2% בשנת 2013. ברבעון הרביעי של השנה, נרשמה התאוששות בפעילות הכלכלית והתוצר עלה בכ-7.2% בחישוב שנתי, בהשוואה לרבעון השלישי, אשר קצב הצמיחה בו הואט משמעותית בשל מבצע "צוק איתן".

תוצר הסקטור העסקי, עלה בשנת 2014 בכ- 2.8%, במונחים ריאליים, לאחר עליה של כ- 3.4% בשנת 2013. קצב ההתרחבות האיטי של התוצר במרבית ענפי המשק במהלך שנת 2014 הושפע גם הוא באופן מהותי ממבצע "צוק איתן".

מדד המחירים לצרכן ירד בשנת 2014 בכ- 0.2%, שיעור המצוי מתחת לגבול התחתון של יעד יציבות המחירים של 1% עד 3%. הגורמים העיקריים אשר הביאו לאינפלציה השלילית היו הירידה במחירי סחורות המזון והנפט בעולם לצד גורמים מקומיים כמו התחרות ויזמות ממשלתיות להורדת מחירי המזון. במהלך השנה שחלפה ירדה ריבית בנק ישראל במצטבר ב- 0.75 נקודות האחוז, מ- 1.0% בסוף שנת 2013 ל- 0.25% בסוף שנת 2014. זאת, על רקע סביבת האינפלציה הנמוכה המאפשרת למדיניות המוניטרית לפעול, באמצעות הריבית, לתמיכה בצמיחת המשק המצוי בהאטה כלכלית. בשנת 2014 נרשם פיחות של כ- 12.0% בשערו של השקל ביחס לדולר וייסוף של כ- 1.2% בשערו של השקל ביחס לאירו. הדבר בלט במחצית השנייה של השנה וזאת בעיקר על רקע התחזקות המשמעותית של הדולר מול האירו בעולם. ביום 23 בפברואר 2015, הודיע בנק ישראל, על הורדת הריבית לחודש מרס 2015 בשיעור של 0.15 נקודות האחוז לרמה של 0.10%. על פי הודעתו של בנק ישראל, ההחלטה על הורדת הריבית הינה עקבית עם מדיניות מוניטרית שנועדה להחזיר את האינפלציה אל תוך יעד יציבות המחירים ב- 12 החודשים הקרובים ולתמוך בצמיחה תוך שמירה על היציבות הפיננסית.

ביום 8 ביולי, 2014, החל מבצע "צוק איתן" בעקבות הסלמה ברצועת עזה. תקופת הלחימה, שנמשכה כ-50 ימים, הביאה לפגיעה כלכלית באזורי הארץ השונים, ובענפי משק שונים.

בהמשך לכך, פרסם המפקח על הבנקים מכתב בו ניתנה התייחסות, בין היתר, להרחבת הקלות בנוגע לחובות של לווים ולשיקים ללא כיסוי וכן, בנוגע להערכת השפעת המצב הביטחוני על הצורך בהגדלת ההפרשה להפסדי אשראי המחושבת על בסיס קבוצתי. הערכות החברה כללה, בין היתר, הקלות במתן אישורים להגדלות מסגרת, גמישות בדחיית תשלומים ובביצוע הסדרי תשלום וכן, פניות יזומות לבתי עסק למתן אשראי בתנאים מיוחדים. כמו כן, נעשתה פעילות נרחבת בנושא תרומה לקהילה והטבות לעובדים המתגוררים בדרום הארץ או גויסו לשרות מילואים. ביום 3 בספטמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים הנחיות חזרה לשגרה, המורות על ביטול ההקלות באופן הדרגתי.

בנק ישראל ציין, במסגרת התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר, מיום 29 בדצמבר 2014, כי המבצע גרע להערכתו כ- 0.3% מצמיחת התוצר בשנת 2014. להערכת בנק ישראל, הפגיעה של מבצע "צוק איתן" התבטאה בעיקר בצריכה הפרטית - פגיעה אשר צפויה להיות קצרת טווח וביצוא של שירותי תיירות - פגיעה אשר צפויה להיות ממושכת יותר.

(*) מקורות הנתונים: פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בנק ישראל ומשרד האוצר.

נתונים על ענף כרטיסי אשראי

בענף כרטיסי האשראי בארץ פועלות שלוש חברות: לאומי קארד בע"מ ("לאומי קארד" או "החברה"), חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל") וישראלכרט בע"מ ("ישראלכרט"). למרות מספר החברות המצומצם קיימת תחרות בין שלוש החברות.

התחרות נסובה סביב שני מגזרים מרכזיים: מחזיקי כרטיסי האשראי של החברה ("מגזר ההנפקה") ובתי העסק המשתמשים בשירותי הסליקה של החברה ("מגזר הסליקה").

מגזר ההנפקה

חברות כרטיסי האשראי מנפיקות כרטיסים תחת מותגים שונים, מכוח הסכמי רישיון ומעמדן בארגוני כרטיסי אשראי בינלאומיים. שלוש החברות מנפיקות את המותגים ויזה ומסטרקארד. בנוסף, חברת ישראלכרט מנפיקה באופן בלעדי את כרטיס ישראלכרט ואת כרטיס האשראי הבינלאומי אמריקן אקספרס, וחברת כאל מנפיקה באופן בלעדי את כרטיס האשראי הבינלאומי דיינרס.

החברה מוגדרת כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב", בהתאם לקבוע בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981.

מגזר הסליקה

לצורך ביצוע פעילות הסליקה בישראל, החברה קיבלה רישיון סליקה מאת הפיקוח על הבנקים. שלוש החברות סולקות, מכוח הסכמי רישיון בארגוני כרטיסי אשראי מקומיים ובינלאומיים את מותגי ויזה, מסטרקארד וישראלכרט, וזאת, באמצעות ממשק משותף אשר מתופעל באמצעות חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שבא"). סליקת כרטיסי ישראלכרט על ידי חברות אשראי אחרות מלבד ישראלכרט, התאפשרה החל מחודש מאי 2012, בהתאם לתיקון מס' 18 בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981. סליקת מותגים אלו מתבצעת בהתאם להסכם בין שלוש החברות, המסדיר, בין היתר, את שיעור העמלה הצולבת, שנגבית על ידי המנפיקים במסגרת פעילות הסליקה הצולבת.

בנוסף, חברת ישראלכרט סולקת באופן בלעדי את כרטיסי אמריקן אקספרס וחברת כאל סולקת באופן בלעדי את מותג דיינרס. במהלך שנת 2015, תחל החברה בסליקת מותג UnionPay, בהתאם להסכם רישיון שנחתם בינה לבין חברת UnionPay International Co. Ltd.

בהתאם להוראות חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א - 1981, פעילות סליקה מחייבת קבלת רישיון סליקה מתאים מהפיקוח על הבנקים. 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). לאחר השלמת ההליכים הנדרשים, יתאפשר לגופים נוספים בישראל לבצע פעילות של סליקת כרטיסי אשראי באמצעות קבלת רישיון מבנק ישראל. מהלך זה צפוי להגביר את התחרות בתחום הסליקה.

ביום 10 בפברואר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים דוח מסכם המתווה את אופן ההנפקה וההפצה של כרטיסי חיוב מידי ("דביט") על ידי הבנקים. דוח מסכם זה הינו חלק ממהלך נרחב של יוזמת הממשלה ל"הגברת התחרות והיעילות בתחום כרטיסי החיוב". במסגרת הדוח נקבע כי על התאגידים הבנקאיים להפיץ את כרטיס החיוב המידי כ"מוצר מדף". כן נקבע כי נגידת בנק ישראל תשתמש בסמכותה ותקבע עמלה צולבת בשיעור של 0.3% לעסקות בכרטיסי חיוב מידי, וזאת לפרק זמן של שנה. בנוסף, נקבעו הסדרים להעברת כספים בין מנפיק לסולק ובין סולק לבית עסק בעסקות בכרטיסי חיוב מידי. כל אלו, על מנת להגביר את תפוצת כרטיסי החיוב המידי והשימוש בהם.

פרק נוסף בהמלצות הדוח המסכם קובע את המתווה להעברת תחום כרטיסי החיוב בישראל לתקן אבטחת מידע בכרטיסי חיוב ("תקן EMV"). בהתאם להמלצות, החל מחודש יולי 2015, כל כרטיס חיוב חדש יונפק בהתאם להוראות תקן EMV. כמו כן, נכללו המלצות על מנת ליישם את תקן EMV גם במגזר הסליקה, וביניהם המלצות להעברת האחריות על נזקי זיוף במקרים מסוימים בין מנפיק לסולק (liability shift) והמלצה להימנע מחיבור מסופים שאינם עומדים בתקן EMV החל מהמועדים הקבועים בהמלצות הדוח המסכם.

לפרטים נוספים ראה פרק "חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי", פרק "הסכמים מהותיים" וכן פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".



תיאור עסקי החברה

לאומי קארד בע"מ הינה חברת כרטיסי אשראי העוסקת בהנפקה, סליקה, תפעול כרטיסי אשראי ומתן פתרונות תשלום ומוצרים פיננסיים. החברה הינה בשליטת בנק לאומי לישראל בע"מ ("בנק לאומי" או "לאומי") באמצעות לאומי שירותים פיננסיים בע"מ ולאומי אחזקות פיננסיות בע"מ, המחזיקות במאוחד 80% מהון המניות של החברה. יתרת הון המניות בשיעור של 20% מוחזקת על ידי קבוצת עזריאלי בע"מ. החברה מוגדרת כתאגיד עזר בנקאי על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. בתוקף היותה תאגיד עזר בנקאי תחומה פעילותה במערכת של חוקים, צווים ותקנות וכמו כן, בהוראות והנחיות של המפקח על הבנקים ("המפקח").

החברה הוקמה ביום 15 בפברואר 2000 והחלה את פעילותה העסקית ביום 15 במאי 2000. לאומי קארד והבנקים, בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי בע"מ ("בנק ערבי ישראלי"), מנפיקים במשותף את כרטיסי האשראי ללקוחותיהם. בין החברות ישנן הסכמות המגדירות את אופן ההתחשבות בנוגע לחלוקת ההכנסות ואת חלוקת האחריות בגין תפעול כרטיסי האשראי. בנוסף, מנפיקה החברה כרטיסי אשראי ללקוחות כל הבנקים ("לקוחות חוץ בנקאיים"). חלק מהשירותים למחזיקי הכרטיס ולבתי עסק ניתנים באמצעות חברות הבנות: לאומי קארד אשראים בע"מ, לאומי קארד פקדונות בע"מ ולאומי קארד נכיונות בע"מ.

האסטרטגיה העסקית של החברה

האסטרטגיה העסקית והמיקוד העסקי של החברה מבוססים על חזון החברה. במהלך שנת 2014 הובילה הנהלת החברה תהליך לגיבוש חזון מעודכן וערכי היסוד של החברה. השאיפה לגיבוש מעודכן של החזון נבעה מהצורך להגדיר חזון שיתאים לרוח התקופה, לסביבה העסקית המשתנה והתחרותית בה פועלת החברה, התפתחות הרגולציה, מגמות שונות בנושאי טכנולוגיה ושינוי בהרגלי צריכה והעדפות של לקוחותיה. בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה בחודש ינואר 2015 אושר חזון החברה. להלן חזון החברה:

"להוביל חווית תשלום באמצעות חדשנות יוצרת ערך ללקוח".

הנהלת החברה ועובדיה שואפים לייצר עבור לקוחותיה חווית תשלום אשר תיתן את המענה הטוב ביותר לצרכיהם. זאת, תוך חתירה לרווחיות נאותה, שמירה על יציבות החברה ויצירת איזון עם צרכי בעלי המניות והעובדים, לצד התנהלות ערכית ואחראית בסביבה העסקית והחברתית.

לצורך יישום החזון קבעה החברה את הערכים הבאים:

1. הוגנות - הוגנות הינה הבסיס לכל פעולות החברה.
2. חווית לקוח - הלקוחות הם בלב העשייה של החברה. החברה מחויבת למגוון מוצרים, שירותים ותהליכים חדשניים ורלוונטיים, לצד שירות ברמה הגבוהה ביותר.
3. יוזמה - היוזמה היא חלק בלתי נפרד מפעילות החברה. כל אחד מעובדיה נדרש ליזום שינויים בתחומו וליישם פתרונות חדשים ומועילים כמענה לאתגרי המציאות המשתנה.
4. שותפות - עובדי החברה הינם שותפים לדרך. החברה תשיג את מטרותיה באמצעות פתיחות ושיתוף פעולה בין עובדיה וכן בינה לבין שותפיה העסקיים והקהילה.
5. מצוינות - מצוינות הינה אורח חיים בחברה, הן בדרך והן בתוצאה. החברה תפעל למיציא הפוטנציאל ולהשגת הישגים תוך למידה וחתירה מתמדת לשיפור.

החברה נערכת לתיקוף האסטרטגיה העסקית שתקבע את המשך פעילותה בשנים הבאות ותהיה מבוססת על החזון שגובש.

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 תפעוליות 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 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 מערכות 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).

הפצת הכרטיסים הבנקאיים מבוצעת באמצעות סניפי הבנקים והפצת הכרטיסים החוץ בנקאיים מבוצעת בעיקר בעזרת הגופים השותפים למועדוני הלקוחות השונים.

ניתן לסווג את פעילות ההנפקה באופן נוסף:

כרטיס חיוב נדחה - כרטיס בו כל העסקות שהלקוח מבצע בכרטיסו נדחות למועד החיוב לפי בחירתו (2, 10 או 15 בחודש). כרטיס אשראי מתגלגל - כרטיס בו מתאפשר ללקוח לבחור בסכום החודשי בו הוא מעונין להיות מחויב, ויתרת חובו, נדחית לחודש הבא וצוברת ריבית. כרטיס נטען - כרטיס הנטען מראש בסכום בו ניתן לבצע פעולות בכרטיס.

במהלך שנת 2014 המשיכה החברה להרחיב את פעילות ההנפקה ואת היצע מוצרי האשראי ללקוחותיה על ידי שיתופי פעולה עם גופים מובילים במשק הישראלי.

החברה משקיעה רבות במערך פיתוח עסקי שמטרתו לבחון שירותים ומוצרים חדשים שניתן להציע ללקוחותיה. במסגרת זו, הרחיבה החברה את מגוון המוצרים והשירותים אותם היא מציעה ללקוחותיה באמצעות אתר האינטרנט ובאמצעות אפליקצית 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 בין לקוח ללקוח 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 כרטיסים חסומים ולא כולל כרטיסי מתנה נטענים.
 כרטיסים פעילים - כרטיסים תקפים שביצעו לפחות עסקה אחת במהלך הרבעון האחרון.
 מחזור הנפקה - מחזור רכישות שבוצע בכלל כרטיסי החברה במהלך התקופה, ללא משיכות מזומנים בארץ ובניכוי ביטולי עסקאות.

מספר הכרטיסים התקפים בידי הלקוחות הסתכם בסוף שנת 2014 בכ- 2,359 אלפי כרטיסים לעומת 2,224 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 6%.

מספר הכרטיסים הפעילים הסתכם בסוף שנת 2014 בכ- 1,946 אלפי כרטיסים לעומת 1,851 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 5%.
 שיעור הכרטיסים הפעילים עומד על 82% מסך הכרטיסים התקפים.

מספר הכרטיסים הבנקאיים התקפים בידי הלקוחות הסתכם בסוף שנת 2014 בכ- 1,584 אלפי כרטיסים לעומת 1,506 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 5%.

מספר הכרטיסים הבנקאיים הפעילים הסתכם בסוף שנת 2014 בכ- 1,327 אלפי כרטיסים לעומת 1,270 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 5%.

מספר הכרטיסים החוץ בנקאיים התקפים בידי הלקוחות הסתכם בסוף שנת 2014 בכ- 775 אלפי כרטיסים לעומת 718 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 8%.

מספר הכרטיסים החוץ בנקאיים הפעילים הסתכם בסוף שנת 2014 בכ- 619 אלפי כרטיסים לעומת 581 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 7%.

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

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

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 31 בדצמבר 2013 (באלפים):

כרטיסים פעילים	כרטיסים לא פעילים	סך הכל	
1,270	236	1,506	כרטיסים בנקאיים
581	137	718	כרטיסים חוץ בנקאיים
1,851	373	2,224	סך הכל

סך מחזור ההנפקה בשנת 2014 הסתכם בכ- 63,932 מיליוני ש"ח לעומת 60,412 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 6%.

מחזור ההנפקה של כרטיסים בנקאיים בשנת 2014 הסתכם בכ- 47,290 מיליוני ש"ח לעומת 44,590 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 6%.

מחזור ההנפקה של כרטיסים חוץ בנקאיים בשנת 2014 הסתכם בכ- 16,642 מיליוני ש"ח לעומת 15,822 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 5%.

מחזור הנפקה (במיליוני ש"ח):

2013	2014	
44,590	47,290	כרטיסים בנקאיים
15,822	16,642	כרטיסים חוץ בנקאיים
60,412	63,932	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 שנת 2014 המשיכה החברה בהרחבת הפעילויות המצוינות לעיל.

בנוסף, המשיכה החברה לפעול 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". כמו כן, השיקה החברה פורטל דוחות נתונים עסקיים - "Biz Manager". תכני הפורטל והאופן בו הם מוצגים מאפשרים לבתי העסק להסתייע בנתונים הרלוונטיים לצורך קבלת החלטות עסקיות.

במהלך השנה השיקה החברה שירות חדש - "Yad2pay" בשיתוף עם אתר "יד 2" אשר מאפשר תשלום בכרטיסי אשראי בעסקאות יד שנייה. השירות החדש, מהווה תשתית להעברת תשלומים בין אנשים פרטיים בעת רכישת מוצרים. בנוסף, השיקה החברה פתרון תשלום גלובאלי המיועד לבתי עסק המוכרים מוצרים או שירותים באמצעות האינטרנט. 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. לפרטים נוספים ראה פרק "הסכמים מהותיים" להלן.



התפתחות ההכנסות, הוצאות וההפרשה למס

הרווח הנקי הסתכם בשנת 2014 ב- 200 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות החברה הסתכמו בשנת 2014 ב- 1,015 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 987 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.

להלן פירוט התפתחות ההכנסות:

הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו בשנת 2014 ב- 854 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 830 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%. 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 אשר קוזז בחלקו כתוצאה מירידת שיעור העמלה הצולבת בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בשנת 2014 ב- 159 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 154 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.

הכנסות ריבית, נטו גדלו בעיקר כתוצאה מגידול בהיקף פעילות האשראי למחזיקי כרטיס, אשר קוזז ברובו מירידה במרווח הריבית הממוצע, וכן מהשפעת הקיטון בשיעור הריבית במשך במהלך התקופה.

הוצאות החברה הסתכמו בשנת 2014 ב- 739 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 715 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.

ההוצאות בשנת 2014 מהוות 73% מסך כל ההכנסות, בהשוואה ל- 72% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט התפתחות ההוצאות:

הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בשנת 2014 ב- 25 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות גדלו בעיקר כתוצאה מיישום חוזר המפקח, מיום 19 בינואר 2015, בדבר "הפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים" וכן מקיטון בהוצאות בשנת 2013, אשר נבע בעיקר מקיטון בהפרשה קבוצתית של חובות מחזיקי כרטיס בהשגחה מיוחדת.

לפרטים נוספים ראה פרק "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בדוח הדירקטוריון, וכן ביאור ה'1(4) וביאור 3 בדוחות הכספיים להלן.

הוצאות תפעול הסתכמו בשנת 2014 ב- 423 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 418 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%. עיקר הגידול נובע מהרחבת הפעילות העסקית שלוותה בגידול בהוצאות פחת ובתשלומים לארגונים בינלאומיים.

הוצאות נזקים משימוש לרעה בכרטיסי אשראי הכלולות בהוצאות תפעול, הסתכמו בשנת 2014 ב- 7 מיליון ש"ח לעומת 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

במהלך השנה המשיכה החברה לפעול לשדרוג מערכות הבקרה הקיימות, תוך שימוש במודלים סטטיסטיים מתקדמים, בתחום ניתוח פעילות ההונאה והשימוש לרעה.

שיעור הנזקים, נטו משימוש בכרטיסי אשראי היה 0.011% מסך מחזור פעילות מחזיקי כרטיס במהלך שנת 2014 בהשוואה ל- 0.010% בשנת 2013.

הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו בשנת 2014 ב- 173 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 174 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו בשנת 2014 ב- 45 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 7%.

תשלומים לבנקים הסתכמו בשנת 2014 ב- 73 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 71 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.

הרווח לפני מיסים הסתכמו בשנת 2014 ב- 276 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 272 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה בשנת 2014 ב- 81 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 76 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 7%.

השיעור האפקטיבי של ההפרשה למס בשנת 2014 היה 29%, בהשוואה ל 28% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי בשנת 2014 הינו 26.5%, בהשוואה ל- 25% בתקופה המקבילה אשתקד. בחברות הבנות שהינן מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שיעור המס הסטטוטורי בשנת 2014 הינו 37.7% לעומת 36.2% בשנת 2013.

לפרטים נוספים ראה ביאור 24 בדוחות הכספיים להלן.

הרווח הנקי הבסיסי והמדולל למניה הגיע בשנת 2014 ל- 8.00 ש"ח, בדומה לתקופה מקבילה אשתקד.

שיעור התשואה להון בשנת 2014 הסתכמו ב- 13.7% בהשוואה ל- 15.4% בשנת 2013. ההון הממוצע לצורך חישוב שיעור התשואה על ההון חושב על בסיס יתרות לתחילת החודשים במהלך השנה.



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 הנהלה.
העמסתן של ההוצאות העקיפות נעשית גם היא על פי אומדנים לפי הערכת הנהלה.

מגזר ההנפקה

ההכנסות במגזר ההנפקה הסתכמו בשנת 2014 ב- 792 מיליון ש"ח לעומת 752 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 5%.
ההוצאות במגזר ההנפקה הסתכמו בשנת 2014 ב- 581 מיליון ש"ח לעומת 563 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.
הרווח הנקי במגזר ההנפקה הסתכם בשנת 2014 ב- 152 מיליון ש"ח לעומת 138 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 10%.

מגזר הסליקה

ההכנסות במגזר הסליקה הסתכמו בשנת 2014 ב- 223 מיליון ש"ח לעומת 235 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 5%.
ההוצאות במגזר הסליקה הסתכמו בשנת 2014 ב- 158 מיליון ש"ח לעומת 152 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 4%.
הרווח הנקי במגזר הסליקה הסתכם בשנת 2014 ב- 48 מיליון ש"ח לעומת 62 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 23%.

לפירוט סעיפי ההכנסות וההוצאות במגזרי ההנפקה והסליקה - ראה ביאור 25 בדוחות הכספיים.
לפרטים נוספים בדבר תיאור מגזרי הפעילות, ראה עמוד 14.

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

המאזן המאוחד של לאומי קארד הסתכם בסוף שנת 2014 ב- 10,895 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 9,719 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 12%.

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2014 החברה מיישמת את מתכונת הגילוי בדבר "סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי", במסגרתה נדרש להציג את יתרות החייבים בחלוקה ליתרות אשראי שאינו בערבות בנקים, תוך הבחנה בין יתרות של מחזיקי כרטיס פרטי ומסחרי ויתרות אשראי בערבות בנקים.

יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הסתכמה בסוף שנת 2014 ב- 10,625 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 9,483 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 12%.

יתרת אשראי שאינו בערבות בנקים הסתכמה בסוף שנת 2014 ב- 5,109 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 4,195 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 22%.

יתרה זו כוללת, בין היתר, יתרת אשראי לאנשים פרטיים שהסתכמה בסוף שנת 2014 ב- 3,158 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 2,290 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 38%, הנובע בעיקר מגידול במתן אשראי לרכישת רכבים.

יתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים הסתכמה בסוף שנת 2014 ב- 4,945 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 4,850 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 2%. סיכון האשראי בגין יתרת מחזיקי כרטיס בנק הינו באחריות בנק לאומי ובאחריות בנק ערבי ישראלי עבור לקוחותיהם.

ציוד ותוכנות מחשב

העלות המופחתת של הציוד הסתכמה בסוף שנת 2014 ב- 206 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 194 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 6%. ציוד זה משמש לפעילות החברה והחברות המאוחדות. המבנים בהם מתנהלים עסקי החברה והחברות המאוחדות הינם בשכירות.

ההשקעות בציוד נועדו לתמיכה בצרכים תפעוליים וביעדים אסטרטגיים כפי שהוגדרו על ידי הנהלת החברה. עיקר ההשקעות בציוד נובע מהשקעות במערכות מחשב ותוכנות - היתרה בסוף שנת 2014 כוללת עלות מופחתת של תוכנות, בסך 161 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 149 מיליון ש"ח בסוף שנה קודמת.

המשכיות עסקית במצבי אסון ("BCP") - לאומי קארד נערכה באמצעות הכנת תכנית פעולה מפורטת למקרה שעקב התרחשות לא צפויה, ייגרם נזק אשר יפריע לפעילות השוטפת של החברה. התכנית מתייחסת למספר תרחישים - פגיעה פיזית במבני החברה, פגיעה בתשתית המחשוב ומתקפת סייבר. במסגרת ההיערכות להמשכיות עסקית הוגדרה מדיניות החברה, המתבססת על המשך מתן שירות סביר ללקוחות החברה בשעת חירום, אשר מחייב גיבוי כלל המערכות שנדרשות לצורך כך. אתר הגיבוי הטכנולוגי הוקם בשנת 2003. מדי שנה נערכים תרגילים לבדיקת כשירות אתר הגיבוי ויכולתה של החברה להמשיך לפעול ממנו.

במהלך שנת 2014 המשיכה לאומי קארד בהשלמת ההערכות לצורך אפשרות פעילות נרחבת יותר באתר הגיבוי, אשר כוללת את הנדבכים המרכזיים הבאים:

1. התאמת אתר יעודי לצורך אכלוס מוקד שירות לקוחות בשעת חירום. התאמת האתר כוללת חיבור לאתר הגיבוי הטכנולוגי.
2. הרחבת התשתית הטכנולוגית כך שתאפשר שימוש באתר הייצור ובאתר הגיבוי בו זמנית ובכך מגדילה את זמינות המערכות בשעת חירום.
3. הגדרת תהליכים ותרחישים צפויים בהתרחש אירוע חירום.
4. הגדרת צוותי חירום וכתובת תכניות פעולה לצוותים בהתרחש אירוע חירום.



בחודש יוני 2014 בוצע בהצלחה תרגיל הפעלת אתר הגיבוי הטכנולוגי, במסגרתו נבדקו התקינות והעדכניות של המערכות הרלוונטיות, ושל הציוד וקווי התקשורת הנמצאים באתר הגיבוי. בנוסף, בחודש פברואר 2015 התקיים והסתיים בהצלחה תרגיל במתכונת חירום באתר הייצור.

מערכת ניהול קשרי לקוחות ("CRM") - במהלך השנים האחרונות הטמיעה החברה מערכת CRM חדשה שנועדה לנהל את הקשר עם כלל לקוחות החברה, העסקיים והפרטיים. בשנת 2014 הסתיים בהצלחה פרויקט המעבר למערכת החדשה.

פיתוח תוכנה - חלק משמעותי מעלות הציוד נובע מפרויקטים ופיתוח שמבוצעים בעיקר על ידי עובדי החברה ובכללם פרויקטים העוסקים בתחום השירותים והצרכנות הדיגיטלית שניתנים על ידי החברה למחזיקי כרטיס ולבתי עסק.

נכסים לא מוחשיים:

החברה הינה בעלת הזכויות היחידה בסימן "לאומי קארד" ובלוגו העיצובי הנלווה אליו בישראל בתחום כרטיסי האשראי וכן בסימני מסחר אחרים בתחום אמצעי התשלום. כמו כן, החברה הינה בעלת זכויות שימוש במספר סימני מסחר הקשורים לפעילות כרטיסי האשראי אותם היא מנפיקה ו/או סולקת.

פעילות החברה כפופה להוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א - 1981. במסגרת האמור, לחברה מאגרי מידע רשומים בהם נשמר, בין היתר, מידע על לקוחות, בתי עסק, ועובדי החברה, כאשר מיושמים אמצעים טכנולוגיים מתקדמים (לרבות בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין), המיועדים לאבטח את נתוני פעילות הלקוחות ואת נתוני פעילותה העסקית של החברה. לחברה זכויות קניין שונות וזכויות שימוש בתוכנות מחשב ובמערכות מידע שונות לצורך ניהול עסקיה, לרבות לצורך מתן שירותים ללקוחותיה.

החברה הינה "חברה" (במעמד Associate Member) בארגון ויזה הבינלאומי, החברה הינה "חברה ראשית" (Principal Member) בארגון מסטרקארד העולמי וביום 10 ביולי 2014 התקבל מאת ארגון UnionPay מכתב רשמי המאשר את חברותה הזמנית של החברה בארגון. בנוסף, בהתאם להסכם שנחתם בין החברה לבין חברת ישראלכרט, החברה הינה בעלת רישיון סליקה למותג ישראלכרט.

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

גילוי על הוצאות ועלויות בגין מערך טכנולוגיות המידע

בשנת 2010 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "דוח דירקטוריון - גילוי על הוצאות ועלויות בגין מערך טכנולוגיות המידע". על פי החוזר, לאור החשיבות הרבה של מערך טכנולוגיות המידע בתפעול ובניהול התקין של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי, נדרש גילוי נפרד בדבר השקעות והוצאות של החברה והחברות שבשליטתה בגין מערך טכנולוגיות המידע.

לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושא ציוד, תוכנה, פחת והיוון עלויות, ראה ביאור ד'1(9).

הוצאות בגין מערך טכנולוגיות המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד (1) :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014			
תוכנה	חומרה	אחר	סך הכל
מיליוני ש"ח			
23	7	-	30
14	-	-	14
5	1	-	6
52	12	1	65
5	4	5	14
99	24	6	129

סך הכל

הוצאות בגין שכר עבודה ונלוות
הוצאות בגין רכישות או רישיונות שימוש שלא
הונו לנכסים
הוצאות בגין מיקור חוץ
הוצאות בגין פחת (2)
הוצאות אחרות (3)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			
תוכנה	חומרה	אחר	סך הכל
מיליוני ש"ח			
27	9	-	36
13	-	-	13
6	1	-	7
48	12	1	61
6	4	4	14
100	26	5	131

סך הכל

הוצאות בגין שכר עבודה ונלוות
הוצאות בגין רכישות או רישיונות שימוש שלא
הונו לנכסים
הוצאות בגין מיקור חוץ
הוצאות בגין פחת (2)
הוצאות אחרות (3)

- (1) סכומי ההוצאות נכללים בדוח רווח והפסד של החברה בסעיף הוצאות תפעול.
 (2) טור "תוכנה" ו"חומרה" כולל הוצאות פחת אשר שימשו את כלל המערכים בחברה, לרבות מערך טכנולוגיות המידע. טור "אחר", כולל הוצאות פחת בגין ריהוט וציוד משרדי (שאינו תוכנה או חומרה), התקנות ושיפורים במושכר ששימשו את מערך טכנולוגיית המידע.
 (3) טור "אחר" כולל הוצאות המיוחסות למערך טכנולוגיית המידע, לרבות שכ"ד, מיסים, חשמל ודמי ניהול.

תוספות לנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נזקפו כהוצאה (1) :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014			
תוכנה	חומרה	אחר	סך הכל
מיליוני ש"ח			
24	-	-	24
23	-	-	23
20	-	-	20
-	15	*	15
67	15	*	82

סך הכל

עלויות בגין שכר עבודה ונלוות
עלויות בגין מיקור חוץ
עלויות רכישה או רישיונות שימוש (2)(3)
עלויות ציוד

- (1) לרבות הוצאות מראש בגין מערך טכנולוגיית המידע.
 (2) עלויות רכישה או רישיונות שימוש בגין מערך טכנולוגיית המידע אשר לא סווגו בדוחות הכספיים כציוד, אלא כהוצאה מראש.
 (3) לרבות רכישות ורישיונות שימוש של תוכנה וחומרה לכלל האגפים בחברה.
 * סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.



תוספות לנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נזקפו כהוצאה (1) : (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013				
סך הכל	אחר	חומרה	תוכנה מיליוני ש"ח	
21	-	-	21	עלויות בגין שכר עבודה ונלוות
24	-	-	24	עלויות בגין מיקור חוץ
16	-	-	16	עלויות רכישה או רישיונות שימוש (2)(3)
9	1	8	-	עלויות ציוד
70	1	8	61	סך הכל

- (1) לרבות הוצאות מראש בגין מערך טכנולוגיית המידע.
 (2) עלויות רכישה או רישיונות שימוש בגין מערך טכנולוגיית המידע אשר לא סווגו בדוחות הכספיים כציוד, אלא כהוצאה מראש.
 (3) לרבות רכישות ורישיונות שימוש של תוכנה וחומרה לכלל האגפים בחברה.
 יתרות נכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע :

31 בדצמבר 2014				
סך הכל	אחר	חומרה	תוכנה מיליוני ש"ח	
190	5	24	161	סך הכל עלות מופחתת
71	-	-	71	מזה: בגין שכר עבודה ונלוות

31 בדצמבר 2013				
סך הכל	אחר	חומרה	תוכנה מיליוני ש"ח	
177	5	21	151	סך הכל עלות מופחתת
65	-	-	65	מזה: בגין שכר עבודה ונלוות

אשראי מתאגידים בנקאיים

יתרת האשראי מתאגידים בנקאיים הסתכמה בסוף שנת 2014 ב- 2,705 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,902 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, גידול של כ- 42%. הגידול ביתרה נובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות בכלל ובפעילות האשראי למחזיקי כרטיס חוץ בנקאי בפרט. עיקר האשראי התקבל מחברת האם. רובה של היתרה הינה לזמן קצר במטבע ישראלי לא צמוד בריבית משתנה.

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

יתרת הזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הסתכמה בסוף שנת 2014 ב- 6,489 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 6,254 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 4%.
 מרבית היתרה לסוף שנת 2014 נובעת מהתחייבות לבתי עסק בסך 5,764 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 5,483 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 5%.
 הגידול ביתרה נובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות במגזר הסליקה.
 היתרה מוצגת בניכוי יתרת ניכיון שוברים והקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 1,498 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,346 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 11%.
 רובה של היתרה הינה במטבע ישראלי לא צמוד ונפרעת עד שלושה חודשים.

אמצעים הוניים

הון

ההון של לאומי קארד הסתכם בסוף שנת 2014 ב- 1,552 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,402 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 11%.

ההון לסוף שנת 2014 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 1,138 מיליון ש"ח.

החל מיום 1 בינואר 2014 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 בשיעור של 12.5% ויחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% החל מיום 1 בינואר 2015.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון לפי באזל III - מסגרת העבודה למדידה והלימות הון, הסתכם ביום 31 בדצמבר 2014 בשיעור של 17.4%, יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון לפי באזל II בסוף שנת 2013 הסתכם בשיעור של 16.0%.

על פי הנחיית המפקח על הבנקים, במכתבו לבנק לאומי מחודש פברואר 2011, חברות הבנות של 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 הון עצמי רובד 1 לא יפחת משיעור של 10%, הגבוה מהדרישה הרגולטורית ומהיעד של חברת האם ויחס הלימות הון כולל שלא יפחת מ- 13.5%, בדומה ליעד חברת האם נכון למועד זה.

יעד זה גבוה מיחס הלימות ההון הכולל הנדרש על מנת לעמוד בהוראות הרגולטוריות.

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 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 בחבובותיה הקיימות והצפויות, בהגיע מועד פירעון.

בהתאם למסמך מדיניות חלוקת דיבידנד, אשר עודכן ואושר בדירקטוריון החברה בחודש מרס 2012, הוחלט ביום 26 בפברואר 2014 על חלוקת דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח (2.0 ש"ח למניה), אשר שולם ביום 2 במרס 2014 (במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 שולם דיבידנד בסך 30 מיליון ש"ח (כ- 1.2 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 נוסדה בתאריך 15 לפברואר 2000 במטרה לעסוק במתן אשראי ללקוחות חוץ בנקאיים ומוחזקת בבעלות מלאה על ידי לאומי קארד.

לאומי קארד אשראים בע"מ הינה מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו - 1975.
מאזן לאומי קארד אשראים הסתכם בסוף שנת 2014 ב- 3,180 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 2,324 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.
הרווח הנקי הסתכם בשנת 2014 ב- 40 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 44 מיליון ש"ח בשנת 2013.
ההון הסתכם בסוף שנת 2014 ב- 221 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 181 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.

לאומי קארד פקדונות בע"מ נוסדה בתאריך 28 למאי 2002 במטרה לנהל פקדונות עבור מחזיקי כרטיסים הנטענים מראש ומוחזקת בבעלות מלאה על ידי לאומי קארד.

לאומי קארד פקדונות בע"מ הינה מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו - 1975.
מאזן לאומי קארד פקדונות הסתכם בסוף שנת 2014 ב- 71 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 54 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.
הרווח הנקי הסתכם בשנת 2014 ב- 1,716 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 1,995 אלפי ש"ח בשנת 2013.
ההון הסתכם בסוף שנת 2014 ב- 10,167 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 8,451 אלפי ש"ח בסוף שנת 2013.

לאומי קארד נכיונות בע"מ נוסדה בתאריך 1 בדצמבר 2005 והינה חברה פרטית בבעלות מלאה של לאומי קארד.
החברה משמשת כשותף כללי בלאומי צ'ק - שותפות מוגבלת.

החל מיום 1 באפריל 2010 החלה בפעילות ניכיון עסקאות בכרטיסי אשראי.
מאזן לאומי קארד נכיונות בע"מ הסתכם בסוף שנת 2014 ב- 77 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 108 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.
הרווח הנקי לשנת 2014 הסתכם ב- 349 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 744 אלפי ש"ח בשנת 2013.
הגרעון בהון החברה הסתכם בסוף שנת 2014 ב- 1,376 אלפי ש"ח, בהשוואה לגרעון בהון בסך 1,725 אלפי ש"ח בסוף שנת 2013.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

כללי

הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים דורשת מהנהלה 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. בביאור 1 לדוחות הכספיים מובאים בפירוט עיקרי המדיניות החשבונאית אותה יישמה החברה.

להלן תיאור תמציתי של נושאים חשבונאים קריטיים עיקריים המגלמים הערכות ואומדנים של ההנהלה:

הפרשה להפסדי אשראי - החברה קבעה נהלים לסיווג אשראי ולמידת הפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה המתאימה, להערכתה, לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלה. בנוסף, החברה קבעה נהלים הנדרשים לקיום, כחשבון התחייבותי נפרד, הפרשה ברמה המתאימה, להערכתה, כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים (מסגרות אשראי שלא נוצלו).

ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי מוערכת באחד משני מסלולים: "הפרשה פרטנית" ו"הפרשה קבוצתית". כמו כן, החברה בוחנת את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי.

לפרטים בדבר יישום ההוראה של הפיקוח על הבנקים בדבר "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי" ויישום חוזר המפקח מיום 19 בינואר 2015 ראה פרק "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בדוח הדירקטוריון, וכן ביאור 1ד' (4) וביאור 3 בדוחות הכספיים להלן.

הפרשה בגין נקודות - במסגרת הפעלת תכניות נאמנות ללקוחות החברה, קיימת התחייבות כלפי מחזיקי הכרטיס שהצטרפו למסלול תעופה בגין נקודות שנצברו על ידם ועדיין לא נוצלו.

ביום 1 בינואר 2012 הופסקה צבירת הנקודות על פי תכנית הנאמנות שהיתה קיימת בחברה עד ליום 31 בדצמבר 2011. 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. בדוחות הכספיים כלולה הפרשה שבוצעה בהתאם לתחשיב, בהסתמך על נתוני העבר, המתבסס על שיעור הניצול של הנקודות שנצברו על ידי מחזיקי הכרטיס ועל עלותה הממוצעת של נקודה מנוצלת.

התחייבות בגין תביעות משפטיות - הפרשות בגין תביעות משפטיות נגד החברה, ביניהן גם בקשות לתביעות ייצוגיות, נקבעות על פי הערכת ההנהלה ומבוססות על חוות דעת משפטיות.

חוות דעת אלו ניתנו על ידי היועצים המשפטיים החיצוניים על פי מיטב שיקול דעתם, על יסוד העובדות המוצגות להם על ידי החברה ועל יסוד המצב המשפטי (הדין והפסיקה) כפי שהם ידועים במועד ההערכה והנתונים, לא פעם, לפרשנות ולטיעונים אפשריים סותרים.

הערכת הסיכונים לאישור תובענות ייצוגיות כרוכה בקושי רב עוד יותר שכן מדובר בתחום משפטי אשר ההלכות המשפטיות בו, גם בנושאים עקרוניים ומרכזיים, מצויות עדיין בהתהוותן וטרם גובשו. כמו כן, ישנן תביעות בהן, בשל השלב בו מצוי ההליך, אין ביכולתם של היועצים המשפטיים להעריך ולו גם במגבלות האמורות את הסיכון הכרוך בהן.

לאור האמור לעיל, יתכן שתוצאות התביעות בפועל תהיינה שונות מההערכות שנעשו בגינן. לפרטים בדבר תביעות משפטיות ראה ביאור 15 ט'.



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, ראוי 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 חשובים קריטיים, תוך עיון, ככל הנדרש, בכל המסמכים והנתונים הקשורים לכך ובהתאם ממליצה בפני הדירקטוריון לאשר את הדוחות. בועדת הביקורת של הדירקטוריון לענין הדוחות הכספיים, משתתפים חברי הוועדה וכן מנכ"ל החברה, החשבונאית הראשית, נציגי הביקורת הפנימית, ראוי 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 ראוי 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 המפקד 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, ראוי 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 ראוי 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 4 באוגוסט 2011 אושר תיקון לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981, וכן תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981 בקריאה שנייה ושלישית במליאת הכנסת וביום 15 באוגוסט 2011 פורסם התיקון לחוק. 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". במקביל, 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. הסעיף הקובע חובת התקשרות ל"מנפיק בהיקף רחב" עם סולק, נכנס לתוקפו החל מיום 15 במאי 2012. לפרטים אודות פרטי הסכם הרישיון שנחתם בין לאומי קארד לבין ישראל כרטיס, ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

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

ביום 5 בפברואר 2014 אישרה ועדת הכלכלה בקריאה שנייה ושלישית, הצעת חוק לתיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח) בנושא הודעה ללקוח על נקיטת פעולה לגבי הלוואה. ההצעה נכנסה לתוקפה ביום 10 בספטמבר 2014. על פי התיקון לחוק, על התאגידים הבנקאיים (לרבות תאגידי העזר) להודיע ללקוחותיהם בכתב, 21 יום לפני ביצוע פירעון הלוואה, כהגדרתה בתיקון לחוק, ביזמת התאגיד הבנקאי. התיקון לחוק קובע, בנוסף, נושאים שיפורטו בהודעה ואת אופן מסירת ההודעה ללקוחות. להערכת החברה, לתיקון, אין השפעה מהותית על פעילות החברה.

הצעת חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון - החזקה בגופים המנפיקים כרטיסי אשראי), התשע"ג - 2013 ודיון בהפרדת חברות כרטיסי האשראי מהבנקים

ביום 22 באפריל 2013 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית לפיה ייאסר על תאגידי 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 האשראי מהבנקים. במהלך הדיון הביע המפקח על הבנקים את התנגדותו להפרדה כאמור. בסמוך לאחר הדיון הוגשה הצעת חוק פרטית נוספת לפיה החל מהמועד הקובע בהצעת החוק לא יותר לבנקים לשלוט בחברות כרטיסי אשראי.



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 תאגידי עזר). התיקון לצו 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. מרבית הוראות התיקון נכנסו לתוקפן בתחילת חודש אוגוסט 2014.

תזכיר חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 3) (מלווים מוסדיים, ריבית מרבית ועונשין), התשע"ד - 2014

ביום 16 בפברואר 2014 פורסם תזכיר חוק לתיקון חוק הלוואות חוץ בנקאיות. התזכיר הינו חלק 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 יעמוד על כ-22% (בהתאם לנתונים במועד פרסום התזכיר). 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 פעילות החברה.

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

ביום 29 ביולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה מוצעת לתיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב - 1992. במסגרת התיקון המוצע (שהינו חלק מתיקון נרחב שהפיקוח על הבנקים מבקש לערוך בכללים הנ"ל) מוצע לאפשר למפקח על הבנקים להורות כי לא תידרש חתימה על סוגי הסמכים מסויימים, אשר לפי הכללים כיום, דורשים את חתימת הלקוח. בנוסף, מוצע לחייב את התאגידים הבנקאיים במתן הודעה מראש, במקרים מסויימים, ביחס לסיום תוקפה של הטבה או שינוי אחר בתנאי ניהול חשבוננו של לקוח.

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

לאחרונה, פורסמו שני תזכירי חוק שמטרתם לאמץ וליישם את המלצות "ועדת לוקר" בנושא הנפקת כרטיס חיוב מיידי והגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב (להרחבה, ראו פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי"): תזכיר חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 16) (קביעת עמלה צולבת), התשע"ד - 2014 ("תיקון החוק"), וכן תזכיר חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ה, אשר כולל הוראות דומות לתיקון החוק, אך בהתייחס לכרטיסי חיוב מיידי בלבד. במסגרת תיקון החוק, יוסמך הממונה על ההגבלים העסקיים ("הממונה") לקבוע שיעורי עמלה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב, וזאת במקום ההסדר המשפטי הקיים (אישור הסדר כובל בבית הדין להגבלים עסקיים). הממונה יוכל לקבוע עמלה צולבת בשיעורים שונים, מקום בו הוא סבור כי לעסקאות שונות מאפיינים המצדיקים זאת. בנוסף, תיקון החוק 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.

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. לפרטים נוספים ראה ביאור 15 ג' בדוחות הכספיים להלן.

התקשרויות עם חברות כרטיסי אשראי

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".

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.

UnionPay International Co. Ltd

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 10 ביולי 2014 התקבל מאת ארגון UnionPay מכתב רשמי המאשר את חברותה הזמנית של החברה בארגון. החברות הזמניות מאפשרות ללאומי קארד להתחיל לבצע פעילות סליקה של מותג UnionPay בישראל וכן באתרי e-commerce (מסחר אלקטרוני) באירופה ובארה"ב.

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.

תביעות משפטיות

לפרטים בדבר תביעות משפטיות ראה ביאור 15 ט' 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 כאל. ביום 9 במרס 2014 ניתן פסק הדין בבקשת האישור, אשר דחה את בקשת ישראלכרט, והותיר את החלטת הפטור על כנה.

דוח הצוות לבחינת 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. בשלב זה טרם ניתן לאמוד את מלוא 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 לשירותי שב"א, לרבות סולקים חדשים ולגופים שיאשרו על ידי הפיקוח על הבנקים להתחברות לשירותים 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 בכרטיסים "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 במרס 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. לפרטים נוספים ראה פרק "משאבי אנוש ומבנה ארגוני" להלן.

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 לצימוד השימוש במזומן במשק הישראלי" ("ועדת לוקר"). 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 ("דוח המפקח"), בד בבד עם פרסום רשימת הנחיות לצורך יישום המהלך האמור.



בין היתר, כולל דוח המפקח (וההנחיות הנלוות לו) את ההמלצות הבאות: כרטיס חיוב מיידי, אשר יהווה מוצר מדף בנקאי, יונפק עבור כל מחזיק כרטיס קיים (באמצעות פנייה יזומה שתבצע בתוך שנה מתחילת הפצת כרטיס זה), כמו גם עבור כל לקוח הפותח חשבון עו"ש, ויהווה חלק בלתי נפרד מניהול חשבון עו"ש ביתרת זכות; כרטיס זה יהיה ייעודי ונפרד, ויאפשר ביצוע עסקאות חיוב מיידי ומשיכת מזומן. כמו כן, הכרטיס החדש יהיה מבודל מיתר כרטיסי החיוב ויעמוד בתקן EMV. בנוסף, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת צו ביניים הקובעת שיעור עמלה צולבת של 0.3% בעסקאות חיוב מיידי, וזאת לתקופה של שנה. עוד קובע דוח המפקח צעדים נלווים לעידוד השימוש בעסקאות חיוב מיידי. עיקרי הצעדים:

- א. גילוי נאות למחזיקי כרטיס על ביצוע עסקות בכרטיס חיוב מיידי: שורה נפרדת בדף החשבון והנחיה לגילוי בדף פירוט חודשי אודות עסקאות שבוצעו בכרטיס.
 - ב. איסור על גביית עמלת דמי כרטיס בגין שימוש בכרטיס חיוב מיידי ללקוחות המחזיקים גם בכרטיס אשראי בנקאי.
 - ג. הזמן המירבי להעברת כספים בעסקת חיוב מיידי לבית העסק יעמוד על כשלושה ימי עסקים.
 - ד. חינוך פיננסי למחזיקי כרטיס ובתי עסק.
 - ה. קידום הטמעת תקן EMV. על פי המוצע, כל כרטיס שיונפק החל מיום 1 ביולי 2015 יעמוד בתקן EMV. במגזר הסליקה מוצע כי החל מיום 1 באוקטובר 2015 כל מסוף חדש או מכשיר למשיכת מזומנים יעמוד בתקן EMV.
- בנוסף, 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. החברה בוחנת את השלכות השינויים האמורים על פעילותה.

פרסום תעריפון עמלות לבתי עסק ומחזיקי כרטיס

ביום 28 בינואר 2015 פורסם תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות). התיקון כולל, בין היתר, שינויים בתעריפון העמלות לבתי עסק ומחזיקי כרטיס. התיקון התבצע לאחר פרסום טיוטת תעריפון, ולאחר שהתקיימו מספר פגישות בין נציגי חברות האשראי והמפקח על הבנקים. 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 (החל מיום 1 ביולי 2015). החברה מעריכה כי בעקבות שינויים אלו צפוי אובדן הכנסות מעמלות שירות, בעיקר בגין ביטול עמלת תשלום נדחה בסך כ- 20 מיליון ש"ח לשנה.

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 תאגידים 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 שעימו התקשר. להערכת הנהלת החברה, ההשפעה על תוצאותיה הכספיות של החברה כתוצאה מיישום ההוראה אינה מהותית.

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 11 בספטמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת צו, לפיה יוטל פיקוח על מחיר העמלה התפעולית הנגבית על ידי חברת כרטיסי אשראי מחברת ניכיון. המחיר המפוקח צפוי להיות נמוך מזה הנגבה כיום על ידי חברת האשראי.

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 תאגידים 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.
- החברה מיישמת את ההוראות החוק, הצו, וכן את דרישות המפקח.

ציות

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 מחייבת את הבנקים (ואת החברה כתאגיד עזר בנקאי) לאכוף את ההוראות הצרכניות, דהיינו, הוראות חקיקה בהיבט הצרכני אשר חלות על יחסי החברה עם לקוחותיה. בלאומי קארד מונה מנהל הסיכונים הראשי כקצין הציות של החברה, אשר פועל באופן שוטף לוודא כי החברה עומדת בהוראות אלה במלואן. קצין הציות עומד בראשות ועדת ציות, ובה חברים נציגים מכל אגפי החברה.

במהלך שנת 2014 יושמו המלצות סקר התשתיות שבוצע בשנת 2013, במטרה לוודא כי החברה ערוכה באופן הולם ליישם את חובותיה הנגזרים מן ההוראות הצרכניות ולהקטין חשיפות אפשריות. כמו כן, הושם דגש על הטמעת נושא הציות וחשיבותו בקרב עובדי החברה, בין היתר, באמצעות קיום ועדות ציות רבעוניות, מבדקים פנימיים, הדרכות ולומדת רענון בנושא לכלל עובדי החברה לצורך הטמעת התרבות הציונית בארגון.

בחברה פועלת יחידה לפניות הציבור אשר נותנת מענה לפניות של כלל לקוחות החברה ופניות אשר מתקבלות מגורמים שונים בחברה ומחוצה לה, תוך הקפדה על עמידה בהוראות הצרכניות ומתן מענה לצרכי הלקוחות.

על פי נתוני הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, בשנת 2014 נמצאו 6 תלונות מוצדקות בלבד כנגד החברה מתוך 53 תלונות, שנקבעה לגביהם עמדה בבנק ישראל.

ביום 30 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A בדבר "טיפול בתלונות הציבור", שתכנס לתוקפה החל מיום 1 באפריל 2015. בהתאם לדרישות ההוראה יחויבו התאגידים 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. החברה נערכת ליישום ההוראה.



ביקורת פנימית

המבקר הפנימי של החברה, מר עודד גולדשטיין, מכהן בתפקידו בחברה החל מחודש ינואר 2006, לאחר שמינויו אושר על ידי דירקטוריון החברה ביום 4 בינואר 2006. המבקר הפנימי, המשמש כחבר הנהלת הביקורת הפנימית בבנק לאומי, הינו בעל השכלה אקדמית וניסיון רב בביקורת פנימית.

אישור המינוי התבסס על הכשרתו וניסיונו המקצועי ועל המלצת המבקר הראשי של חברת האם ושל ועדת הביקורת של החברה.

המבקר הפנימי עומד בהוראת סעיף 146 (ב) לחוק החברות התשנ"ט - 1999 ובהוראת סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית התשנ"ב - 1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית") ועובדי הביקורת הפנימית עומדים בהוראות סעיפים 11 ו-12 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 307 (להלן "הוראה 307") בנושא פונקציית הביקורת הפנימית.

המבקר הפנימי הינו עובד חטיבת הביקורת הפנימית של חברת האם וזהו עיסוקו הבלעדי. המבקר הפנימי ממלא תפקידים נוספים בתחום הביקורת הפנימית על יחידות שונות בחברת האם.

המבקר הפנימי כפוף מקצועית בעבודתו למבקר הפנימי הראשי של קבוצת לאומי. הממונה על המבקר הפנימי בחברה הינו יו"ר הדירקטוריון של החברה.

המבקר הפנימי מחזיק בניירות ערך של בנק לאומי, בעל השליטה בחברה, אולם הדירקטוריון סבור שאין בהחזקת ניירות ערך של חברת האם על ידי המבקר הפנימי ובתגמול שניתן לו מחברת האם, כל השפעה על הפעלת שיקול דעתו המקצועי, כמבקר פנים של החברה.

המבקר הפנימי פועל על פי תוכנית עבודה שנתית ותוכנית עבודה רב שנתית לתקופה של עד ארבע שנים. תוכנית העבודה השנתית ותוכנית העבודה הרב שנתית נגזרות ממיפוי נושאי ביקורת המבוססים, בין השאר, על המסמכים המפורטים בהוראה 307. תוכניות העבודה נגזרות ממתודולוגיה שיטתית של הערכת סיכונים ובקורות, אשר על פיה נקבעים תדירות והיקף הביקורת בכל נושא ונושא. כך, בנושאים בעלי סיכון גבוה יותר תדירות הביקורת תהיה שנה, ובנושאים בעלי סיכון נמוך יותר תדירות הביקורת תהיה שנתיים עד ארבע שנים. הצעה לתוכנית עבודה שנתית ותוכנית עבודה רב שנתית, מוגשת על ידי הביקורת הפנימית ומקבלת את אישור יו"ר הדירקטוריון, ועדת הביקורת ומליאת הדירקטוריון.

תוכנית העבודה השנתית ותוכנית העבודה הרב שנתית מותירות בידי המבקר הפנימי שיקול דעת לסטות מהן, בהתאם לצורך. תכנית העבודה השנתית ותכנית העבודה הרב שנתית של הביקורת הפנימית כוללת גם את חברות הבנות של החברה.

הביקורת הפנימית בחברה מבוצעת על ידי מבקרים הנמנים על עובדי חברת האם, בהיקף ממוצע רב שנתי של כ- 4 משרות. היקף המשרות מתבסס על תוכנית העבודה השנתית, שאושרה על ידי ועדת הביקורת של הדירקטוריון. המבקר הפנימי ראשי, במסגרת התקציב, להיעזר במיקור חוץ לביצוע עבודות הדורשות ידע מיוחד או במקרים של תקן חסר.

המבקר הפנימי פועל על פי התקנים המקצועיים של לשכת המבקרים הפנימיים בישראל ושל הלשכה העולמית למבקרים פנימיים, IIA - The Institute of Internal Auditors. בנוסף, המבקר הפנימי פועל בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, לרבות הוראה 307.

ועדת הביקורת והדירקטוריון רשמו בפניהם את הצהרתו בכתב של המבקר הפנימי על פיה הוא עומד בכל הדרישות שנקבעו בתקנים המקצועיים המקובלים כאמור, וכי הוא פועל גם בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על בסיס הצהרה זו, ועל בסיס תפקודו כפי שבאה לידי ביטוי בישיבות ועדת הביקורת של הדירקטוריון, נחה דעתם של ועדת הביקורת והדירקטוריון כי המבקר הפנימי עומד בדרישות האמורות.

ככלל, עם הוצאת דוחות ביקורת בכתב על ידי הביקורת הפנימית, וכחלק מתהליך העבודה השוטף, מתקיימים דיונים עם המבוקרים (מנהלי מחלקות ומנהלי אגפים) על דוחות הביקורת והתרשומות, וכן נערכים דיונים על כל הממצאים עם מנכ"ל החברה.

בסיום כל ביקורת, מוגש דוח למנכ"ל החברה, ליו"ר הדירקטוריון וליו"ר ועדת הביקורת, וכל דוחות הביקורת נדונים בוועדת הביקורת.

בתום המחצית הראשונה והמחצית השנייה של השנה מגיש המבקר הפנימי ליו"ר הדירקטוריון, ליו"ר ועדת הביקורת, לוועדת הביקורת ולמנכ"ל החברה, דוחות סיכום של פעילות הביקורת, הכוללים את תמצית הממצאים המהותיים שעלו בדוחות הביקורת במהלך התקופה המדווחת, ההמלצות של המבקר הפנימי לגבי דרכי התיקון של ממצאים אלה ותשובות המבוקר בהתאם.

כמו כן, מגיש המבקר הפנימי ליו"ר הדירקטוריון, ליו"ר ועדת הביקורת, לוועדת הביקורת ולמנכ"ל החברה, דוח שנתי מסכם של פעילות הביקורת במהלך כל השנה, הכולל גם מעקב אחר ביצוע תכנית העבודה השנתית, והערכת אפקטיביות מסגרת הבקרה הפנימית בחברה.

תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2014 אושרה בוועדת הביקורת ביום 17 בדצמבר 2013, ואושרה בדירקטוריון ביום 29 בינואר 2014.

דוח המבקר הפנימי למחצית השנייה של שנת 2013 וכן הדוח השנתי המסכם של שנת 2013 נדונו בוועדת הביקורת ביום 22 בינואר 2014. דוח המבקר הפנימי למחצית הראשונה של שנת 2014 נדון בוועדת הביקורת ביום 15 ביולי 2014, ודוח המבקר הפנימי למחצית השנייה של שנת 2014 וכן הדוח השנתי המסכם של שנת 2014 נדונו בוועדת הביקורת ביום 18 בפברואר 2015.

תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2015 אושרה בוועדת הביקורת ביום 7 בינואר 2015 ואושרה בדירקטוריון ביום 25 בפברואר 2015.

למבקר הפנימי ולמבקרים האחרים בחברה הומצאו מסמכים ומידע, כנדרש בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית, ובהתאם ניתנה להם גישה חופשית ומתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של החברה, לרבות לנתונים הכספיים. התשלומים למבקר הפנימי בחברה משולמים לו ישירות על ידי חברת האם. בגין שירותי ביקורת פנימית לשנת 2014 שילמה החברה לחברת האם סך של 1,120 אלפי ש"ח. סכום זה חושב בהתבסס על ימי הביקורת שבוצעו בחברה בפועל ועל פי תעריף ליום ביקורת, אשר נגזר מעלויות שכר של המועסקים בביקורת פנימית בחברות הבנות של בנק לאומי.

לדעת הדירקטוריון, היקף, אופי ורציפות פעילות המבקר הפנימי ותוכנית עבודתו, הינם סבירים בנסיבות העניין, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בחברה.



החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

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 וניהולם המבוקר. הדבר בא לידי ביטוי בתמהיל תיק האשראי הכולל מספר רב של לווים. 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 הסיכון 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, נבחנות הבקורות על אשראי בו עלתה רמת הסיכון, תוך התאמת יעדי ההתרחבות בקווי העסקים על פי התחזיות הכלכליות. החברה פועלת לזיהוי לווים שרמת החשיפה והסיכון בהם עלתה, לווים שעלולים להיקלע לקשיים ומגזרים ואוכלוסיות העלולים להיפגע מההתפתחויות במשק. לגבי לווים 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):

- מודל (AS) Application Scoring - מודל סטטיסטי שקובע דירוג סיכון הלקוח עבור לקוחות חדשים, באמצעות נקבעים זכאות ותנאי האשראי (מסגרת, ריבית, סוג כרטיס).

- מודל (BS) Behavior Scoring - מודל סטטיסטי, שקובע דירוג סיכון הלקוח עבור לקוחות קיימים ומתבסס על נתוני התנהגות הלקוח, באמצעות נקבעת מדיניות ניהול האשראי וההתאמות הנדרשות ביחס למסגרת האשראי ולשיעור הריבית שנקבעו ללוים.

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 הלווים. החוקים מתבססים בין היתר על מאפייני הלווה, תחומי פעילותו וסיכונים ספציפיים המיוחסים לו.

המערכת המשמשת לניהול אשראי לבתי עסק כוללת שני מודלים שעובדים בסינכרון מלא: מערכת לניהול בקשות אשראי המאפשרת בחינה מעמיקה של הישות העסקית ומערכת לניהול ולניתוח דוחות כספיים.



בקרות:

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, מגבלות לחשיפות למוצרי האשראי השונים, מגבלות חשיפות לפי סוג פעילות וחשיפה של לקוחות בודדים. במהלך שנת 2014 החברה עמדה במגבלות.

בשנת 2014 החברה המשיכה לעדכן ולשפר את תהליכי הבקרה והשליטה על סיכוני האשראי. כמו כן, החברה שמה דגש על שיפור תהליכי איתור לווים שבהם עלתה רמת החשיפה והסיכון.

בחברה מתקיים תהליך הפקת לקחים בו נוטלים חלק, מנהלים מתחומים שונים בחברה. תהליך הפקת הלקחים מתבצע אחת לרבעון ובו דנים במקרים של כשל באשראי, מנתחים ובוחנים את ההשלכות והמשמעויות שעלו מן המקרה הספציפי, המסקנות וההמלצות על הפעילות העתידית, כל זאת למטרת שיפור תהליכי העבודה והגברת האפקטיביות של הבקרה העסקית. המלצות אלו באות לידי ביטוי, בין היתר, בעדכון מדיניות האשראי וכן בעדכון נהלים ותהליכי עבודה רלוונטים.

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.

החברה מאפשרת לבתי עסק הסולקים באמצעותה, לכבד עסקאות הנעשות על ידי כרטיסים זרים. בגין עסקאות אלה מזוכה החברה על ידי חברות האשראי הבינלאומיות במטבעות שאינם שקלים.

כמו כן, מאפשרת החברה ללקוחותיה לבצע עסקאות שקליות בחו"ל או באינטרנט, בגין מחויבת החברה על ידי חברות האשראי הבינלאומיות במטבעות שאינם שקלים.

פער הזמן בין השער בו מתורגמות העסקות על ידי חברות האשראי הבינלאומיות והעברת המידע ללאומי קארד לצורך חיוב לקוחותיה או זיכוי בתי העסק, יוצר במרבית המקרים, חשיפה של יום עסקים אחד.

חשיפת המטבע הינה תוצר לוואי לפעילות העסקית השוטפת של החברה ואינה בגדר יצירת חשיפה מכוונת לצורך העצמת רווחים.

מגבלת החשיפה מוגדרת במסמך מדיניות ניהול סיכוני שוק כסכום חשיפה מקסימלי יומי אשר מעבר לו תבחן אפשרות כיסוי מתאימה.

מדידת הסיכון מבוצעת בתדירות יומית באמצעות דוח המופק ממערכות החברה.

במהלך שנת 2014 עמדה החברה במגבלת סיכון החשיפה בבסיס.

החשיפה לסיכון ריבית:

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

החברה פועלת בצד הנכסים במתן אשראי ללקוחותיה ובצד ההתחייבויות בקבלת אשראי מבנקים.

האשראי ניתן ללקוחות בשני אופנים: אשראי בריבית משתנה ואשראי בריבית קבועה.

השוני בין תמהיל האשראי הניתן ללקוחות לתמהיל המקורות הכספיים של החברה הוא שיוצר את החשיפה לסיכון הריבית.

היות ומרבית מוצרי האשראי של החברה מבוססי ריבית משתנה ומקבילים למקורותיה השוטפים, החשיפה לשינוי בשיעור הריבית אינה מהותית.

במסמך מדיניות סיכוני השוק נקבעה מגבלת חשיפה כסיכון להפסד חודשי ממוצע אשר עלול להיגרם בעת שיתקיים מתווה חזוי של שינוי ריבית.

מדידת הסיכון מבוצעת בתדירות חודשית באמצעות דוחות המופקים ממערכות החברה.

במידה והסיכוי להתממשות מגבלת החשיפה גבוה, תבחנה אפשרויות הכיסוי תוך בחינת השפעה הכוללת על הרווחיות או בעת היווצרות תנאים לכדאיות כלכלית לביצוע הכיסוי.

במהלך שנת 2014 עמדה החברה 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

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

31 בדצמבר 2013				
מיליוני ש"ח				
סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
9,445	5	54	19	9,367
8,191	4	62	19	8,106
1,254	1	(8)	-	1,261

נכסים פיננסיים
 התחייבויות פיננסיות
 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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

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

31 בדצמבר 2013							
מיליוני ש"ח							
שינוי בשווי הוגן באחוזים	מיליוני ש"ח	סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי		
			אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(0.32)	(4)	1,250	1	(8)	-	1,257	גידול מיידי מקביל של 1%
-	-	1,254	1	(8)	-	1,261	גידול מיידי מקביל של 0.1%
0.32	4	1,258	1	(8)	-	1,265	קיטון מיידי מקביל של 1%

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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.

בתזרים המזומנים של החברה באות לידי ביטוי הפעילויות העסקיות המרכזיות של החברה: הנפקה, סליקה ומתן אשראי. התנועות הכספיות המשפיעות על תזרים המזומנים נרשמות באופן שוטף במערכות המיכוניות והנתונים נבדקים על בסיס שוטף. כתוצאה מכך, מנוהל תזרים המזומנים ללא מרכיב מהותי של אי ודאות. מימון צרכי הנזילות נעשה באמצעות ניצול קווי אשראי לזמן קצר המועמדים בעיקר על ידי חברת האם, אשר מעודכנים מעת לעת בהתאם לצרכים העסקיים של החברה.

במסמך מדיניות ניהול סיכונים השוק וניהול גיוס נזילות נקבע כי מגבלת סיכון הינה עמידה בניצול קווי אשראי אלה העומדים כאמור, לרשות החברה. כל חריגה ממסגרות האשראי תיחשב כחריגה מהמגבלה המאושרת. במסגרת קביעת המדיניות נבחן תרחיש קיצון בגיוס נזילות, נקבעו אינדיקטורים לסיכון (Key Risk Indicators) ודרכי הטיפול במקרה של מימוש התרחיש.

סיכון גיוס הנזילות מבוקר באופן יומי כחלק בלתי נפרד מניהול תזרים המזומנים של החברה. במהלך שנת 2014 עמדה החברה במגבלת סיכון החשיפה בגיוס נזילות.

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.

להלן פירוט שלושת קווי ההגנה בחברה:

קו ההגנה הראשון - הנהלות היחידות העסקיות, הנושאות באחריות לזיהוי וניהול הסיכונים המובנים במוצרים, בפעילויות, בתהליכים ובמערכות שבתחומי אחריותן. להלן הגופים המעורבים בקו ההגנה הראשון.

- מנהלי סיכונים תפעוליים מחלקתיים - ניהול סיכונים הינו חלק בלתי נפרד מהאחריות הכוללת של המנהלים בכל מה שקשור לפעילות השוטפת של החברה.

- רכזי סיכונים תפעוליים - תפקידם לרכז את הסיכונים התפעולים באגפים השונים.

- בקרים - ביחידות השונות בחברה הוגדרו עובדי חברה שתפקידם לבצע בקורות תפעוליות ספציפיות הרלוונטיות ליחידות אליהם הם שייכים.

קו ההגנה השני - פונקציה בלתי - תלויה לניהול הסיכון התפעולי:

- מנהל הסיכונים התפעוליים בחברה שהינו מנהל הסיכונים הראשי.

- תחום ניהול סיכון כולל - אחראי על הובלת תהליך ניהול הסיכונים התפעוליים בחברה.

- גורמים בלתי תלויים נוספים הממלאים תפקיד בניהול הסיכונים התפעולי, בין היתר: ציות והלבנת הון, SOX וייעוץ משפטי.

קו ההגנה השלישי - הביקורת הפנימית, המבצעת סקירה בלתי תלויה של הבקורות, אתגור התהליכים והמערכות לניהול כלל הסיכונים בארגון, ובין השאר גם סיכונים תפעוליים.

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, בניתוחים 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.

אחת לשנה מבוצע מיפוי של הסיכונים התפעוליים המהותיים של החברה על ידי מנהל הסיכונים התפעוליים, בשיתוף רכזי הסיכונים התפעוליים. לצורך כך, נבחנים היבטים תקופתיים הקשורים לתוכנית העבודה והיעדים של החברה וכן היבטים העולים ממפת הסיכונים התפעוליים של החברה.

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.

ביום 15 בנובמבר 2014 עצרה משטרת ישראל מספר אנשים, ביניהם עובדים לשעבר של החברה, שניסו לסחוט את החברה ולקבל תשלום בגין השבת נתונים ופרטים של כרטיסי אשראי שהיו בידיהם. למיטב ידיעת החברה לא נגרם נזק ללקוחותיה כתוצאה מהאירוע. ביום 1 בינואר 2015 הוגש כתב אישום נגד שלושה מהמעורבים באירוע הסחיטה.

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 במערכות 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.

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". סיכונים משפטיים נובעים משלושה תחומים עיקריים:

- סיכונים הנובעים מפעילות החברה אם אינה תואמת הוראת חקיקה ראשית או משנית, הוראות בנק ישראל או הוראות רשויות מוסמכות אחרות ופסקי דין (סיכוני חקיקה).
 - סיכונים הנובעים מפעילות החברה מול לקוחות, ספקים וגורמים אחרים שהחברה מתקשרת עמם בהסכמים שונים, אם אינה מגובה בהסכם המסדיר את מלוא זכויות החברה, או שההסכם אינו ניתן לאכיפה מלאה (סיכוני התקשרות משפטית).
 - סיכונים הנובעים מהליכים משפטיים המתנהלים נגד החברה - ובכלל זה תביעות ייצוגיות. מטרת הטיפול בסיכונים המשפטיים היא למזער סיכונים אלה ולנהלם.
- 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.



להלן פירוט גורמי הסיכון והשפעתם:

פירוט	השפעת הסיכון	גורם הסיכון	מס'
הגדרת סיכון אשראי: "הסיכון שלוהו, או צד נגדי, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי התאגיד הבנקאי, כפי שסוכמו".	נמוך	השפעה כוללת של סיכונים אשראי	.1
	נמוך	סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	1.1
	נמוך	סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	1.2
בפעילותה העסקית השוטפת של לאומי קארד נחשפת החברה לסיכונים שוק. סיכונים השוק הרלוונטיים ללאומי קארד הינם: סיכון בסיס המושפע מתנודתיות בשערי המט"ח וסיכון ריבית המושפע מתנודתיות הריבית.	נמוך	השפעה כוללת של סיכונים שוק	.2
	נמוך	סיכון ריבית	2.1
	נמוך	סיכון שערי חליפין	2.2
נזילות מוגדרת כיכולתו של התאגיד לממן גידול בנכסים או לעמוד בפירעון התחייבויותיו.	נמוך	סיכון גיוס נזילות	.3
הסיכון מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות, או כתוצאה מאירועים חיצוניים, כולל אירועי סייבר. המבנה הארגוני של ניהול הסיכון התפעולי תואם את אופיה ומורכבותה של החברה. הסיכון התפעולי המהותי ביותר בחברה הוא הסיכון לפעילות הונאה בכרטיסי אשראי.	בינוני	סיכון תפעולי	.4
הסיכון המשפטי מוגדר כסיכון העולה מהפוטנציאל שחוזים ללא יכולת אכיפה, תביעות משפטיות או שיקול דעת מוטעה עלולים להקשות או להשפיע על הפעולות או המצב הפיננסי של התאגיד.	נמוך - בינוני	סיכון משפטי	.5
סיכון המוניטין בחברה יתגבש במידה ויתרחש כשל כתוצאה מניהול שגוי אחד או יותר של הסיכונים האחרים.	נמוך - בינוני	סיכון מוניטין	.6
הסיכון הנובע מהשפעה אפשרית של יישום הוראות רגולטוריות נוספות על תוצאות הפעילות העסקית של החברה.	בינוני	סיכון רגולטורי	.7
סיכון של ההשלכות הנוכחיות והעתידיות על רווחים, הון, מוניטין או מעמד הנובעים מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים בסביבה החיצונית.	בינוני	סיכון אסטרטגי	.8

מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2011 החברה מיישמת את הוראות חוזר המפקח על הבנקים בנושא: "המדידה והגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". חוזר זה מבוסס, בין היתר, על תקני חשבונאות בארה"ב ועל הוראות רגולטוריות מתייחסות של מוסדות הפיקוח על הבנקים ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב.

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 לסיכוי 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 הפסד השנתיים שלהם נמוכים במיוחד. לפירוט בדבר אופן יישום ההוראות והשפעתן ראה ביאור ד' (4) וביאור 3 בדוחות הכספיים 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 2013			31 בדצמבר 2014			
כולל	חוץ		כולל	חוץ		
	מאזני מיליוני ש"ח	מאזני מיליוני ש"ח		מאזני מיליוני ש"ח	מאזני מיליוני ש"ח	
11	-	11	11	-	11	סיכון אשראי פגום
1	-	1	1	-	1	סיכון אשראי נחות
150	2	148	185	2	183	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
162	2	160	197	2	195	סך הכל סיכון אשראי בעייתי

2. נכסים שאינם מבצעים

31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
11	11	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 2013	31 בדצמבר 2014	
%	%	
0.12	0.10	(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
0.76	0.74	(ג) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
654.55	718.18	(ד) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
654.55	718.18	(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
0.48	0.53	(ו) שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל
0.11	0.25	(ז) שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.10	0.13	(ח) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
12.50	16.46	(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

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 במסמך ה- 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.

במכתבו מיום 30 באוגוסט 2007, החיל המפקח על הבנקים, לראשונה, את הוראות באזל ישירות על חברות כרטיסי אשראי על בסיס מאוחד.

לצורך עמידה של חברות הבנות בהוראות באזל, הונפקו על ידי החברה כתבי שיפוי לכל אחת מחברות הבנות.

נוסח מסגרת העבודה של באזל מפוצל להוראות ניהול בנקאי תקין בשלושה חלקים:

בחלק הראשון - מפורטת התחולה וכיצד יש לחשב את דרישות ההון המזערי (הוראה מס' 201).

בחלק השני - הנדבך הראשון - דרישות להון מזערי: רכיבי ההון (הוראה מס' 202), סיכון אשראי גישה סטנדרטית (הוראה מס' 203), סיכון אשראי גישות מתקדמות (הוראה מס' 204), סיכון תפעולי (הוראה מס' 206) וסיכון שוק (הוראה מס' 208).

בחלק השלישי - הנדבך השני, מפורטות הנחיות לתהליך הערכת נאותות הלימות ההון (הוראה מס' 211).

בנוסף, הנדבך השלישי, העוסק במשמעת שוק כלול בהוראות הדיווח לציבור.

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. הגישה הסטנדרטית דומה לשיטה הנהוגה כיום ובמסגרתה נעשה שימוש בדירוג אשראי חיצוני של לווים. 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.

גישה סטנדרטית - בגישה זו יש לחלק את ההכנסה הגולמית בהתאם לשמונה קווי עסקים. לכל קו עסקים נקבע בהוראות באזל אחוז קבוע הקושר את רמת ההון הנדרש לרמה של הכנסה גולמית לכל אחד משמונת קווי העסקים. סך דרישות ההון בגישה זו מחושבת כממוצע של שלוש שנים של חיבור דרישות ההון הפיקוחי עבור כל קו עסקים.

החל מסוף שנת 2011, החברה מחשבת את הסיכון התפעולי, על פי הגישה הסטנדרטית, בתאום עם חברת האם.

בתקופות קודמות חושב הסיכון התפעולי על פי גישת האינדיקטור הבסיסי.



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 נחיצותם 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.

ההון בסיכון הדרוש לתמיכה בסיכונים של לאומי קארד נקבע באמצעות סכימה של ההון הדרוש לתמיכה בסיכונים הנדבך הראשון על פי הקצאת ההון הפיקוחית, בתוספת כרית הון מתאימה עבור כל אחד מהסיכונים שאינם נכללים בנדבך הראשון וזוהו כמהותיים במסגרת תהליכי הזיהוי והמיפוי.

ההון הנדרש לתמיכה בסיכון חושב גם בהתייחס לתכנית העבודה של החברה ולהתממשות תרחישי קיצון כדי להבטיח את יכולת העמידה בדרישות הרגולטוריות לעמידת ההון גם לאחר ספיגת הפסדים מהותיים.

לצורך כך בחנה החברה את יחס הלימות ההון גם בהתממש התרחיש הקיצוני ביותר ותחת הדרישה הרגולטורית כי יחס הלימות ההון המזערי לא ירד מ-12.5% כנדרש בבאזל.

במידה והצפי להשפעת תרחישי הקיצון יהיה מעבר למפורט לעיל, לאומי קארד תפעל לשיפור הלימות ההון באמצעות גיוס הון או הפחתת נכסי הסיכון שלה.

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 ועדת באזל, בנושא ההון, 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 ליבה מינימליים", הדורשת מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 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 (כגון בנק לאומי), 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 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 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 26 בנובמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראת שעה בדבר "יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין תגמול", בהמשך לתוספת לדרישות הגילוי בנושא שפורסמה על ידי ועדת באזל בחודש יולי 2011. דרישות הגילוי נועדו לתמוך במשמעת שוק אפקטיבית ולאפשר למשתתפים בשוק להעריך את איכות שיטות התגמול והאופן בו הן תומכות באסטרטגיות של התאגידים הבנקאיים ובמצב הסיכון שלהם.

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 חסינותו 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 לכלול את הגילויים הנדרשים בהתאם להוראת השעה. עם זאת, על פי ההוראה, חברת כרטיסי אשראי תכלול גילוי כמותי ואיכותי בדבר סיכון נזילות, בהתאם לאופן שבו סיכון זה מנוהל, החל מיום 1 באפריל 2015.

ביום 30 באוקטובר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בדבר גילוי על יחס המינוף, אשר מאמצת את הנחית ועדת באזל מינואר 2014 להוסיף יחס מינוף פשוט, שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות הון מבוססות סיכון. יחס המינוף נועד להגביל את הצטברות המינוף בכדי למנוע תהליכי צמצום מינוף שעלולים לפגוע במערכת הפיננסית ובכלכלה ובנוסף לחזק את הדרישות מבוססות הסיכון, באמצעות מדידה פשוטה שאינה מבוססת סיכון. הגילוי על יחס המינוף יחל מיום 1 באפריל 2015. במסגרת ההערכות ליישום הדרישה, על פי הנחית בנק ישראל מיום 9 בנובמבר 2014, דווח לבנק ישראל סקר השפעה כמותית להערכת יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2014. בהתאם לתוצאות הסקר, המפקח על הבנקים יקבע את שיעורו של יחס המינוף המזערי בו נדרשים התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי לעמוד ואת מועד התחילה.

יחס הלימות ההון הכולל לרכיבי סיכון:

להלן פירוט נכסי הסיכון ודרישות ההון בגינם:

31 בדצמבר 2013		31 בדצמבר 2014		סוגי חשיפות
(באזל II) (2)(3)		(באזל III) (1)(3)		
נכסי סיכון	דרישות ההון	נכסי סיכון	דרישות ההון	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
216	2,403	311	2,490	סיכונים אשראי - גישה סטנדרטית
46	506	69	548	של תאגידים בנקאיים
304	3,378	517	4,138	של תאגידים
29	327	45	355	קמעונאיות ליחידים
22	240	40	321	של עסקים קטנים
617	6,854	982	7,852	נכסים אחרים
				סך הכל סיכון אשראי
1	9	1	11	סיכון שוק - גישה סטנדרטית
141	1,570	202	1,618	סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית
759	8,433	1,185	9,481	סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון
	1,352		1,646	בסיס ההון
	16.0%		17.4%	יחס הון כולל
	16.0%		16.4%	יחס הון עצמי רובד 1

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- (3) דרישות ההון בשנת 2014 חושבו לפי 12.5% בהתאם ליחס המזערי הנדרש החל מה-1 בינואר 2015. דרישות ההון שנת 2013 חושבו לפי 9% בהתאם ליחס המזערי הנדרש עד 31 בדצמבר 2013.



הוראות באזל הנדבך השלישי:

הפניות לדיווח ברשת		הפניות לדוחות כספיים		הפניות לדוח דירקטוריון		הנושא
האינטרנט	עמוד	ביאור	עמוד	פרק	עמוד	
				פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	48	תחולת היישום
				פירוט חברות מוחזקות עיקריות	25	
4 - 12	89	דוח על השינויים בהון	24	פרק אמצעים הוניים		מבנה ההון
	121	ביאור 11				
7	121	ביאור 11	48	פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון		הלימות ההון
			37	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם		חשיפת סיכון והערכתו - גילוי איכותי
			37	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכונים אשראי		סיכון אשראי - גילוי איכותי
7			48	פרק באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון		סיכון אשראי - גילוי כמותי
	107	ביאור 3	17	פרק התפתחות ההכנסות, הוצאות וההפרשה למס - הוצאות בגין הפסדי אשראי		
16						הפחתת סיכונים אשראי
				פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכונים שוק וסיכון גיוס נזילות	40	סיכון שוק
				פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים	42	סיכון תפעולי
				פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכונים שוק וסיכון גיוס נזילות	40	סיכון ריבית
17			53	משאבי אנוש ומבנה ארגוני		דרישות גילוי בגין תגמול

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

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

אחריות תאגידית

במהלך שנת 2014 השתתפה החברה בדירוג מעלה, זו השנה הרביעית ברציפות, המדרג חברות על פי מאפייני האחריות החברתית סביבתית. השתתפות החברה בדירוג מעלה מבטאת מחויבות של החברה למדידה ושיפור ביצועים משנה לשנה בפרמטרים של אחריות חברתית סביבתית. החברה דורגה בדירוג פלטינה פלוס, הדירוג הגבוה ביותר בדירוג מעלה. לאומי קארד המשיכה בשנת 2014 בקידום מדיניות אחריות תאגידית ומקיימת ועדת היגוי ייעודית בראשות הנהלת החברה.

לאומי קארד למען הקהילה

לאומי קארד מייחסת חשיבות עליונה לנושא המחויבות החברתית, הבאה לידי ביטוי בפעילויות התנדבותיות ותרומה לקהילה. במהלך שנת 2014 לאומי קארד המשיכה והעמיקה את מעורבותה בקהילה והתמקדה בשלושה תחומים:

1. השקעה בקידום וטיפול דור העתיד.
2. עזרה בשילוב אוכלוסיות עם צרכים מיוחדים בקהילה.
3. תמיכה שוטפת בנושא תרומות מזון, ציוד ותרומות כספיות. מעורבות העובדים בעשייה של התנדבות ופעילות למען הקהילה הינה בין ערכיה המרכזיים של החברה. בנוסף לפעילויות המפורטות לעיל לאומי קארד משולבת בתרומה לפעילות עמותת "לאומי אחרי" של לאומי. בשנת 2014 העניקה החברה תרומות למטרות חברתיות וקהילתיות בהיקף של כ- 3 מיליון ש"ח. במהלך השנה התנדבו מעל ל- 600 עובדים לפעילויות התנדבות שונות בקהילה, בהיקף של כ- 4,900 שעות התנדבות.

לאומי קארד למען איכות הסביבה

הנהלת לאומי קארד החליטה להנהיג ערכי מחויבות סביבתית ולהתאים את פעילות החברה לצרכי הגנת הסביבה. החברה מחויבת לפעול על מנת להקטין ולמנוע בהתמדה את הסיכונים והמפגעים הסביבתיים הכרוכים בפעילות החברה. כבסיס לפעילות החליטה ההנהלה להטמיע את התקן הבינלאומי לניהול מערך סביבתי.

ביום 18 לינואר 2009 קיבלה לאומי קארד תעודה ממכון התקנים הישראלי לאחר שנמצאה מתאימה לדרישות התקן הישראלי והתקן הבין-לאומי ת"י 2004: ISO 14001.

במסגרת יישום הנחיות התקן, החברה פועלת להגברת המודעות בקרב העובדים והשקעת המשאבים הנדרשים. הכללים שעל פיהם התחייבה החברה לפעול:

1. העלאת המודעות לדרישות התקן להגנת הסביבה בקרב כל העובדים.
2. עמידה בכל החוקים והתקנות המחייבים את פעילות החברה.
3. שיפור תמידי בשמירה על משאבי הטבע.
4. הדרכת העובדים לגבי הנהלים המחייבים להגנת הסביבה.
5. הדרכת ספקים, קבלני משנה וסוכנים לגבי הנהלים המחייבים להגנת הסביבה.
6. קביעת יעדים שנתיים לשיפור מרכיבי מערך הגנת הסביבה.
7. הטמעת תהליכי בחינה והפקת לקחים.



משאבי אנוש ומבנה ארגוני

מצבת כוח אדם

בסוף שנת 2014 הגיע מספר המשרות בלאומי קארד ובחברות המאוחדות ל- 1,230 משרות ובממוצע במהלך שנת 2014 ל- 1,256 משרות בהשוואה ל- 1,270 משרות בסוף שנת 2013 ול- 1,254 משרות בממוצע במהלך שנת 2013. "משרה" - משרה מלאה לרבות שעות נוספות לפי דיווח ספציפי ושעות עבודה של עובדי לשכת שירות.

תוכניות תגמול לעובדי החברה ומנהליה

ביום 17 בספטמבר 2014 אושרה בדירקטוריון החברה, מדיניות התגמול לעובדי החברה, חברי ההנהלה הבכירה והמנכ"ל בהמשך להמלצות ועדת התגמול של הדירקטוריון. מדיניות התגמול עולה בקנה אחד עם עקרונות המדיניות שנכללים בהוראת הפיקוח על הבנקים מיום 19 בנובמבר 2013 בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי.

מדיניות התגמול חלה על עובדי לאומי קארד והיא מגדירה את המסגרות והעקרונות המנחים בכל הקשור לשכר ולתגמול של כלל העובדים בדגש על תגמול נושאי המשרה בחברה.

המדיניות מתבססת על החזון, הערכים, האסטרטגיה העסקית, התרבות הניהולית, הקוד האתי ומדיניות ניהול הסיכונים של החברה. בקביעת המדיניות נלקחו בחשבון מצבה וחוסנה העסקי והפיננסי של החברה, הסביבה העסקית בה היא פועלת, וסטנדרטים מקובלים בשוק העבודה הרלוונטי לתחרות העסקית ולתחרות על המשאב האנושי. כמו כן, נלקחו בחשבון שיקולים כלל ארגוניים רחבים לרבות עלויות התגמול בכללותן ופערי תגמול רצויים בין הדרגים השונים בחברה.

סך המענק השנתי לחלוקה נקבע בהתאם לשיעור העמידה של החברה ביעד הרווח לפני מס ומענקים, בכפוף לעמידה בתנאי הסף שנקבעו במדיניות התגמול.

המענק השנתי לנושאי המשרה נקבע לפי מדדים המבוססים על שילוב של ביצועי החברה, עמידה ביעדים פיננסיים ועסקיים ויעדים כלליים בתחום ניהול הסיכונים והציות לחוקים, להוראות רגולטוריות, לנוהלי החברה ולקוד האתי וכן על ביצועיהם האישיים של נושאי המשרה וביצועי היחידות הנמצאות תחת אחריותם.

בהתאם למדיניות התגמול, 50% מן המענק השנתי המחושב לנושאי משרה נדחה ונפרס על פני 3 השנים העוקבות לשנת החלוקה, כאשר בכל אחת מ-3 השנים העוקבות לשנת החלוקה משולם 33.3% מהחלק הנדחה, בכפוף לעמידה מינימאלית ביעד הרווח לפני מס ומענקים בשנה הקודמת למועד התשלום של החלק הנדחה הרלבנטי.

מדיניות התגמול מובאת לועדת התגמול לבחינה לפחות אחת לשנה ומאושרת על ידי הדירקטוריון לפחות אחת ל- 3 שנים.

פרטים נוספים אודות יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין תגמול, ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה:
<https://www.leumi-card.co.il/he-il/GeneralPages/Pages/FinancialReport.aspx>

התארגנות עובדים

בחודש אוקטובר 2013 הודיעה החברה להסתדרות העובדים הכללית החדשה ("ההסתדרות") כי היא מכירה בה כארגון עובדים יציג של עובדי החברה, זאת בהמשך לפני שהתקבלה בחברה בחודש ספטמבר 2013 מההסתדרות לפיה מעל לשליש מעובדי החברה בחרו להצטרף אליה. בין ההנהלה ונציגי העובדים מתנהל משא ומתן לחתימה על הסכם עבודה קיבוצי ראשון בחברה.

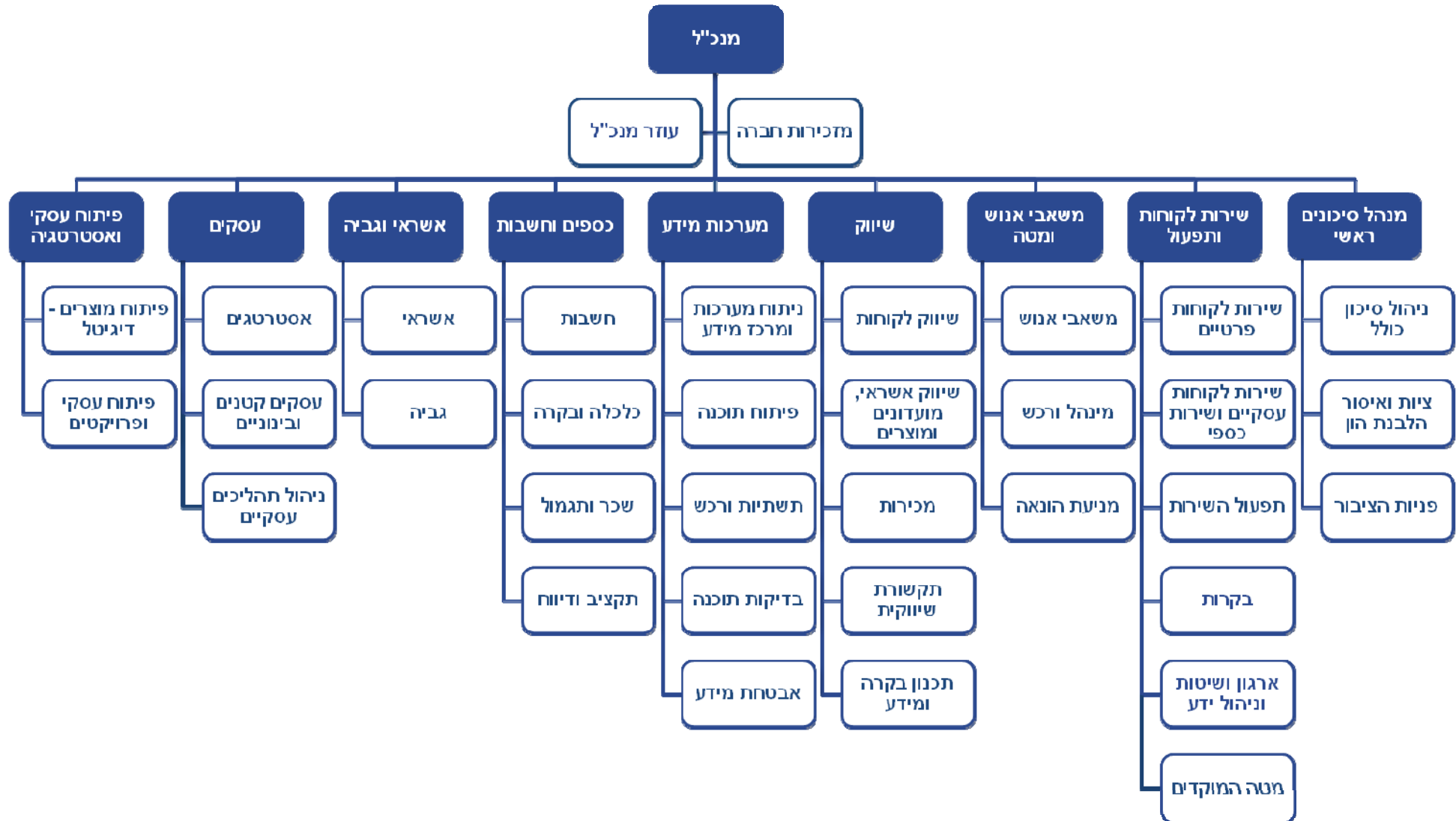
הדרכה והכשרה

הנהלת החברה שמה לה למטרה לשפר באמצעות למידה את יכולתם של עובדיה להשגת יעדים עסקיים. במסגרת זו השתתפו העובדים בימי הדרכה, קורסים והשתלמויות, פורומים מקצועיים פנים ארגוניים והדרכות בחו"ל. במהלך שנת 2014 התקיימו בחברה כ- 6,657 ימי הדרכה לעובדים ומנהלים, בממוצע כ- 4.5 ימי הדרכה לעובד. שעות ההדרכה כוללות הכשרה של עובדים חדשים לתפקיד, הכשרה של עובדים קיימים במסגרת תפקידם, פרויקטים ארגוניים שדורשים תהליכי הדרכה (החלפת מערכות, רגולציה וכדומה) והשתתפות בקמפוס הארגוני - תוכנית הדרכה חוצת ארגון שמקנה מיומנויות והעשרת ידע. החברה משקיעה רבות בקורסי הכשרה ופיתוח למנהלים. במהלך שנת 2014 התקיימו כ- 430 ימי הדרכה בקורסי ניהול בסיסיים ומתקדמים שהם בממוצע של כ- 2 ימי הדרכה למנהל. מטרתן של פעולות ההדרכה בשנת 2014 היתה, בין היתר, לשפר ולשמר את רמתם המקצועית של העובדים, להטמיע מערכות חדשות ולשפר את מיומנויות השירות והמכירה. במסגרת זו נערכו קורסים והכשרות על מוצרי החברה ושירותיה ופותחו לומדות רענן רבות ללימוד עצמי.

תרבות ארגונית

לאומי קארד רואה במשאב האנושי נכס מרכזי ושמה לה כיעד לטפח ולשמר את איכות המשאב האנושי תוך קידום יצירת תרבות ארגונית שמניעה את עובדיה למצות את כישוריהם ולהגיע להישגים. בשנת 2014 בוצעו 2 סקרי שביעות רצון בקרב נציגי השירות במוקדים על מנת לאבחן נושאים לשימור ולשיפור. הסקרים הצביעו בין היתר, על רמת שביעות רצון גבוהה של העובדים מהעבודה בחברה. סקרים אלה תמכו וחיצקו את אחד מיעדיה של החברה, להיות מעסיק אטרקטיבי ומוביל במשק הישראלי.

במהלך שנת 2014 השתתפה לאומי קארד בדירוג BDI של "100 החברות שהכי טוב לעבוד בהן" ודורגה במקום ה- 21. במהלך שנת 2014 הובילה הנהלת החברה תהליך לגיבוש חזון מעודכן שלצורך יישומו עודכנו ערכי הליבה של החברה. לפרטים נוספים בדבר החזון של החברה ראה פרק "האסטרטגיה העסקית של החברה".



שכר נושאי משרה בכירה

להלן פרוט כל ההטבות והסכומים ששולמו או שנרשמו בגינם הפרשות לשנים 2014 ו-2013 למקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירים בחברה (אלפי ש"ח):

שנת 2014:

הלוואות שניתנו בתנאים רגילים (4)	הלוואות שניתנו בתנאי הטבה			תגמולים בעבור שירותים				פרטי מקבל התגמול (1)	
	ההטבה שניתנה במהלך השנה	תקופה ממוצעת עד לפירעון (בשנים)	יתרות ליום 31.12.14	סך הכל	שווי הטבה	הפרשות סוציאליות (3)	מענק (2)		שכר
53	-	-	-	1,805	75	233	320	1,177	חגי הדר, מנכ"ל
33	-	-	-	1,253	59	190	-	1,004	אשר רשף, משנה למנכ"ל, מנהל אגף מערכות מידע
23	-	-	-	1,126	60	185	125	756	לאה שורץ, סמנכ"ל, מנהלת אגף כספים וחשבות
65	-	-	-	1,107	63	206	115	723	ורדית גונדטר, סמנכ"ל, מנהלת אגף שיווק
22	-	-	-	1,101	60	157	125	759	גלעד קהת, סמנכ"ל, מנהל אגף משאבי אנוש ומטה

(1) היקף משרה של מקבלי תגמול הינו 100%.

(2) בחודש ספטמבר 2014 אישר דירקטוריון החברה את מדיניות התגמול של החברה, במסגרתה נקבעו קריטריונים שונים למתן תגמול שנתי לחברי ההנהלה. נקבע כי החלוקה תהיה דיפרנציאלית על בסיס מדד עמידה ביעד רווח לפני מס ומענקים, מדד ניהול סיכונים, מדדי חברה נוספים, ביצועי האגף בראשותו וביצועי האישיים של חבר ההנהלה.

(3) הפרשות סוציאליות כוללות הפרשות לפיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות, חופשה וביטוח לאומי.

(4) הנתונים מציגים יתרות בכרטיסי אשראי במהלך העסקים הרגיל ליום 31 בדצמבר 2014.



שנת 2013:

הלוואות שניתנו בתנאים רגילים (4)	הלוואות שניתנו בתנאי הטבה			תגמולים בעבור שירותים					פרטי מקבל התגמול (1)
	ההטבה שניתנה במהלך השנה	תקופה ממוצעת עד לפירעון (בשנים)	יתרות ליום 31.12.13	סך הכל	שווי הטבה	הפרשות סוציאליות (3)	מענק בגין 2013 (2)	שכר	
22	-	-	-	2,893	75	697	960	1,161	חגי הדר, מנכ"ל
6	-	-	-	1,661	57	263	400	941	אשר רשף, משנה למנכ"ל, מנהל אגף מערכות מידע
125	-	-	-	1,402	64	295	350	693	לאה שורץ, סמנכ"ל, מנהלת אגף כספים וחשבות
18	-	-	-	1,341	64	243	350	684	ורדית גונדטר, סמנכ"ל, מנהלת אגף שיווק
6	-	-	-	1,326	59	189	360	718	גלעד קהת, סמנכ"ל, מנהל אגף משאבי אנוש ומטה

- (1) היקף משרה של מקבלי תגמול הינו 100%.
- (2) בחודש אוקטובר 2013 אישר דירקטוריון החברה תוכניות תגמול לעובדי החברה, לחברי ההנהלה ולמנכ"ל. לפרטים נוספים ראה פרק "משאבי אנוש ומבנה ארגוני - תוכנית תגמול לעובדי החברה ולמנהליה".
- (3) הפרשות סוציאליות כוללות הפרשות לפיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות, חופשה וביטוח לאומי.
- (4) הנתונים מיצגים יתרות בכרטיסי אשראי במהלך העסקים הרגילים ליום 31 בדצמבר 2013.

שכר רואה החשבון המבקר (1)(2)

<u>2013</u>	<u>2014</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
1,969	1,918	עבור פעולות הביקורת (3)
11	13	עבור שירותים הקשורים לביקורת
<u>233</u>	<u>233</u>	עבור שירותי מס (4)
<u><u>2,213</u></u>	<u><u>2,164</u></u>	סך הכל שכר רואה החשבון המבקר

- (1) דיווח של הדירקטוריון לאסיפה הכללית השנתית על שכר רואה החשבון המבקר בעבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים לביקורת, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט - 1999.
- (2) כולל שכר ששולם ושכר שנצבר.
- (3) ביקורת דוחות כספיים שנתיים וסקירת דוחות ביניים.
- (4) ניתנו שירותים הקשורים לייעוץ מס.



חברי הדירקטוריון

להלן שמות הדירקטורים, עיסוקם העיקרי, השכלתם, חברותם בועדות הדירקטוריון ומשרותיהם בקבוצת לאומי ובגופים אחרים:

תמר יסעור

מכהנת כיו"ר הדירקטוריון החל מיום 1 בינואר 2013. מונתה לדירקטור בחברה ביום 15 באוקטובר 2012.
מכהנת כדירקטור בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית.
בעלת תואר M.B.A במנהל עסקים ותואר B.A במנהל עסקים וסוציולוגיה, האוניברסיטה העברית.
מכהנת בתפקיד ראש החטיבה הבנקאית בבנק לאומי וחברת הנהלת הבנק.
כיהנה כמנכ"ל לאומי קארד בע"מ וכראש מערך השיווק בבנק לאומי.
כיהנה כיו"ר הדירקטוריון בחברות: לאומי קארד אשראים בע"מ, לאומי קארד פקדונות בע"מ ולאומי קארד נכיונות בע"מ.
כיהנה כדירקטור בחברת שופרסל פיננסיים ניהול בע"מ.

דר' דן אלדר

מכהן כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 החל מיום 20 באוגוסט 2013.
יו"ר ועדת תגמול וחבר ועדת ביקורת.
בעל תואר PHD ו- M.A ב- Graduate School of Arts and Sciences, Government Dept, אוניברסיטת הרווארד, ארצות הברית.
בעל תואר M.A ותואר B.A במדעי המדינה ומנהל ציבורי, האוניברסיטה העברית.
מכהן כמנהל עסקים, חטיבת המים בתאגיד Hutchison Whampoa Limited.
מכהן כמנכ"ל בחברת יישומים - ניהול מתקדם בע"מ.
מכהן כדירקטור בחברות בקבוצת Hutchison Whampoa Limited.
כיהן כדירקטור בחברת גריפונט בע"מ.

בשמת בן צבי

מכהנת כדירקטור בחברה החל מיום 1 באוגוסט 2014.
מכהנת כדירקטור בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית.
בעלת תואר M.B.A במנהל עסקים, אוניברסיטת תל-אביב, ותואר B.A בכלכלה, חשבונאות ומחשבים, אוניברסיטת בר-אילן.
מכהנת כראש מטה מנכ"ל בנק לאומי.
כיהנה כעוזרת ראש החטיבה העסקית בבנק לאומי.

שלמה גולדפרב

מכהן כדירקטור בחברה החל מיום 6 באוגוסט 2014.
מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
חבר ועדת ניהול סיכונים.
רואה חשבון, בעל תואר B.A בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת בר-אילן.
מכהן כחשבונאי ראשי וחבר הנהלה בבנק לאומי.
כיהן כסגן ראש החטיבה לחשבונאות בבנק לאומי, כחבר ועד מנהל בעמותת רעות וכחבר ועד מנהל בעמותת נשמת.
כיהן כיו"ר הדירקטוריון בעליה-לאומי בע"מ.
מכהן כדירקטור בבנק ערבי ישראלי בע"מ, לאומי חברה למימון בע"מ, לאומי ליסינג והשקעות בע"מ ובלאומי אחרי - קרן המאה למען דור המחר.
כיהן כדירקטור בחברות: לאומי קארד אשראים בע"מ, לאומי קארד פקדונות בע"מ ולאומי קארד נכיונות בע"מ.

דב גולדפריינד

מכהן כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 החל מיום 24 ביוני 2012.
מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
יו"ר ועדת ביקורת, יו"ר ועדת ניהול סיכונים וחבר ועדת תגמול.
רואה חשבון, בעל תואר M.B.A במנהל עסקים, ותואר B.A בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב.
מנכ"ל ובעל שליטה בחברת א.ת.ר.ן ניהול וייעוץ בע"מ.
כיהן כמנכ"ל בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ.
כיהן כדירקטור בחברת סקורפיו נדל"ן בע"מ.

שרון גור

מכהנת כדירקטור בחברה החל מיום 22 ביולי 2012.
מכהנת כדירקטור בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית.
חברת ועדת ביקורת.
בעלת תואר M.B.A במנהל עסקים ותואר B.A בכלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן.
מכהנת כסגן ראש החטיבה הפיננסית וכראש אגף כספים בבנק לאומי.
כיהנה כראש אגף תכנון, תקציב ותשלומים בחטיבת הכספים בבנק לאומי.
מכהנת כדירקטור בלאומי אחזקות ריאליות בע"מ, לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ ולאומי שירותים פיננסיים והשקעות בע"מ.
כיהנה כדירקטור בחברת ברינקס ישראל בע"מ.



דן ללוז

מכהן כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 החל מיום 15 ביולי 2014.
מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
בעל תואר M.B.A במנהל עסקים ותואר B.A בכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב.
מכהן כמנכ"ל ויו"ר של חברת הי סטריט בע"מ.
מכהן כמנכ"ל ויו"ר של חברת גל אור דב השקעות וייזום (2002) בע"מ.
מכהן כדירקטור בחברות: מייטרוניקס בע"מ, לבגום בע"מ ואדגר השקעות ופיתוח בע"מ.
כיהן כדירקטור בחברת מגדל שוקי הון בע"מ ובמועדון 365 של המשביר לצרכן.

יצחק מלאך

מכהן כדירקטור בחברה החל מיום 15 בפברואר 2000.
מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
חבר ועדת ניהול סיכונים, חבר ועדת תגמול וחבר ועדת ביקורת.
בעל תואר M.A במדיניות ציבורית ותואר B.A במדעי המדינה, אוניברסיטת תל-אביב.
כיהן כמנכ"ל וראש חטיבת תפעול ומחשוב בבנק לאומי.
מכהן כדירקטור בבנק ערבי ישראלי בע"מ וב-Leumi Private Bank SA.
מכהן כנשיא עמותת ממר"מ וחבר בחבר הנאמנים ובועד המנהל של המכון הטכנולוגי חולון HIT.
כיהן כיו"ר הדירקטוריון באגוד משתמשי ציוד י.ב.מ אירופה (אמצ"י), במרכז סליקה בנקאי בע"מ ובשירותי בנק אוטומטיים בע"מ.
כיהן כדירקטור בחברות: ברינקס ישראל בע"מ ולאומי קארד אשראים בע"מ.

מנחם עינן

מכהן כדירקטור בחברה החל מיום 26 במאי 2008.
חבר ועדת תגמול.
בעל תואר M.B.A במנהל עסקים, אוניברסיטת UCLA קליפורניה, ותואר B.A במדעי הרוח, אוניברסיטת תל-אביב.
מכהן כמנכ"ל פעיל ליו"ר קבוצת עזריאלי ויו"ר קבוצת גרנית.
כיהן כנשיא ומנכ"ל קבוצת עזריאלי.
מכהן כדירקטור בחברות: GES בע"מ, סונול בע"מ וסופר גז בע"מ.
כיהן כיו"ר הדירקטוריון בחברת גרנית הכרמל בע"מ.
כיהן כדירקטור בחברת טמבור בע"מ.

דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

בדירקטוריון החברה מכהנים דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית במספר אשר מאפשר לדירקטוריון לעמוד בחובות המוטלות עליו בעיקר בקשר לאחריותו לבדיקת מצבה הכספי של החברה ולעריכת הדוחות הכספיים. הדירקטוריון קבע כי המספר המזערי של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית בדירקטוריון הינו 3 וכי המספר המזערי של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית בועדת הביקורת הינו 2.

עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לפרטים בדבר "עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים" ראה ביאור 17 בדוחות הכספיים להלן.

שינויים בהרכב הדירקטוריון

ביום 2 באפריל 2014 סיים מר אמנון נויבך את כהונתו כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301, לאור מינויו ליו"ר הבורסה לניירות ערך.
ביום 10 ביוני 2014 סיים מר שמוליק ארבל את כהונתו כדירקטור בחברה.
ביום 15 ביולי 2014 סיים מר משה סעד את כהונתו כדירקטור בחברה.
ביום 15 ביולי 2014 מונה מר דן ללוז כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301.
ביום 1 באוגוסט 2014 מונתה גברת בשמת בן צבי כדירקטורית בחברה.
ביום 6 באוגוסט 2014 מונה מר שלמה גולדפרב כדירקטור בחברה.
בשנת 2014 התקיימו 16 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, 10 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו- 11 ישיבות של ועדת הביקורת (מתוכן 4 ישיבות דנו בדוחות הכספיים).



חברי ההנהלה הבכירים

להלן שמות חברי ההנהלה הבכירים, תאריך תחילת כהונתם, עיסוקם העיקרי והשכלתם:

חגי היר

מכהן כמנכ"ל החברה החל מיום 15 באוקטובר 2012.
החל את עבודתו בלאומי קארד בתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל אגף הכספים ביום 1 במאי 2000.
רואה חשבון, בעל תואר B.A בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב.
מכהן כיו"ר הדירקטוריון בחברות: לאומי קארד אשראים בע"מ, לאומי קארד פקדונות בע"מ ולאומי קארד נכיונות בע"מ.
מכהן כדירקטור בחברת שופרסל פיננסיים בע"מ.
כיהן כדירקטור בחברת די.טי.אס דאטא טרנספר סולושנז בע"מ.

אשר רשף

מכהן כמשנה למנכ"ל החברה החל מיום 15 באוקטובר 2012.
מכהן כסגן מנהל כללי, מנהל אגף מערכות מידע החל מיום 10 באוקטובר 2000.
החל את עבודתו בלאומי קארד ביום 15 במאי 2000.
בעל תואר B.A במתמטיקה (מסלול מדעי המחשב), אוניברסיטת תל-אביב.
מכהן כדירקטור בחברות: לאומי קארד אשראים בע"מ ולאומי קארד נכיונות בע"מ.
כיהן כדירקטור בחברת לאומי קארד פקדונות בע"מ.

תומר אלקובי

מכהן כסגן מנהל כללי, מנהל סיכונים ראשי (CRO) החל מיום 1 באוגוסט 2013.
החל את עבודתו בלאומי קארד ביום 15 במאי 2000.
בעל תואר M.B.A במנהל עסקים ותואר B.A לימודי המזרח התיכון, אוניברסיטת בר-אילן.
כיהן כדירקטור בחברת לאומי קארד אשראים בע"מ.

לילך בר דוד - מושיב

מכהנת כסגנית מנהל כללי, מנהלת אגף פיתוח עסקי ואסטרטגיה החל מיום 15 באוקטובר 2012.
החלה את עבודתה בלאומי קארד ביום 10 ביוני 2001.
רואת חשבון, בעלת תואר M.B.A במנהל עסקים ומערכות מידע, ותואר B.A בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב.
מכהנת כדירקטור בלאומי קארד אשראים בע"מ.

תמר גוטלין בר-נוי

מכהנת כסגנית מנהל כללי, מנהלת אגף אשראי וגביה החל מיום 1 ביולי 2013.
ביום זה החלה את עבודתה בלאומי קארד.
בעלת תואר M.B.A במנהל עסקים, אוניברסיטת תל-אביב, ותואר B.A בביולוגיה, האוניברסיטה הפתוחה.
מכהנת כמנכ"ל בחברת לאומי קארד אשראים בע"מ.

ורדית גונדטר-דרוקמן

מכהנת כסגנית מנהל כללי, מנהלת אגף שיווק החל מיום 1 בפברואר 2008. החלה את עבודתה בלאומי קארד ביום 15 במאי 2000. בעלת תואר B.A כללי, אוניברסיטת תל-אביב. מכהנת כדירקטור בחברת די.טי.אס דאטא טרנספר סולושנז בע"מ. מכהנת כמנכ"ל בחברת לאומי קארד פקדונות בע"מ.

ניר נוסבאום

מכהן כסגן מנהל כללי, מנהל אגף עסקים החל מיום 1 בנובמבר 2011. ביום זה החל את עבודתו בלאומי קארד. בעל תואר M.B.A במנהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן, ותואר B.A במנהל עסקים, המכללה למנהל, ראשון לציון. מכהן כדירקטור בחברת לאומי קארד פקדונות בע"מ. מכהן כמנכ"ל בחברת לאומי קארד נכיונות בע"מ.

גלעד קהת

מכהן כסגן מנהל כללי, מנהל אגף משאבי אנוש ומטה החל מיום 1 באוגוסט 2013. מונה לחבר הנהלה ביום 1 באוקטובר 2007. החל את עבודתו בלאומי קארד ביום 1 ביולי 2002. בעל תואר M.B.A במנהל עסקים ותואר L.L.B אוניברסיטת תל-אביב. מכהן כדירקטור בחברות: לאומי קארד פקדונות בע"מ ולאומי קארד נכיונות בע"מ.

לאה שורץ

מכהנת כחשבונאית הראשית של החברה. מכהנת כסגנית מנהל כללי, מנהלת אגף כספים וחשבונות החל מיום 15 באוקטובר 2012. מונתה לחברת הנהלה ביום 1 בינואר 2012. החלה את עבודתה בלאומי קארד ביום 15 במאי 2000. רואת חשבון, בעלת תואר M.B.A במנהל עסקים ותואר B.A בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת בר-אילן. כיהנה כדירקטור בחברת לאומי קארד נכיונות בע"מ.

אורי תמיר

מכהן כסגן מנהל כללי, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול החל מיום 1 בפברואר 2013. החל את עבודתו בלאומי קארד ביום 15 במאי 2000. בעל תואר B.A בכלכלה ומנהל, המרכז האקדמי רופין.



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. בסיום שלב הערכת אפקטיביות הבקרות לא נתגלו חולשות מהותיות העלולות להוביל להצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים.

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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבונאית הראשית הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר 2014, 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.

חגי הלר - מנהל כללי

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

25 בפברואר 2015

סקירת ההנהלה

לשנת 2014





תוספת א': מאזן מאוחד לסוף השנים 2010-2014

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2010 מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2011 מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2012 מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2013 מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2014 מיליוני ש"ח	
					נכסים
63	58	42	59	82	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,722	8,095	8,780	9,483	10,625	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(38)	(69)	(72)	(72)	(79)	הפרשה להפסדי אשראי
7,684	8,026	8,708	9,411	10,546	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
7	4	1	2	3	השקעות בחברות כלולות
151	175	190	194	206	ציוד
22	51	59	53	58	נכסים אחרים
7,927	8,314	9,000	9,719	10,895	סך כל הנכסים
					התחייבויות
1,141	1,338	1,596	1,902	2,705	אשראי מתאגידים בנקאיים
5,692	5,723	6,010	6,254	6,489	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
112	161	162	161	149	התחייבויות אחרות
6,945	7,222	7,768	8,317	9,343	סך כל ההתחייבויות
982	1,092	1,232	1,402	1,552	הון
7,927	8,314	9,000	9,719	10,895	סך כל ההתחייבויות וההון

תוספת ב': דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 2010-2014

סכומים מדווחים

2010	2011	2012	2013	2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
					הכנסות
749	789	795	830	854	מעסקאות בכרטיסי אשראי
119	150	156	154	159	הכנסות ריבית, נטו
10	1	3	3	2	הכנסות אחרות
878	940	954	987	1,015	סך כל ההכנסות
					הוצאות
31	15	19	10	25	בגין הפסדי אשראי
353	390	400	418	423	תפעול
158	174	172	174	173	מכירה ושיווק
40	42	43	42	45	הנהלה וכלליות
78	77	73	71	73	תשלומים לבנקים
660	698	707	715	739	סך כל ההוצאות
218	242	247	272	276	רווח לפני מיסים
60	65	69	76	81	הפרשה למיסים על הרווח
158	177	178	196	195	רווח לאחר מיסים
*	*	2	4	5	חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות
158	177	180	200	200	רווח נקי
6.32	7.08	7.20	8.00	8.00	רווח למניה רגילה (בש"ח): רווח בסיסי ומדולל: רווח נקי
אלפים	אלפים	אלפים	אלפים	אלפים	ממוצע משוקלל של מספר המניות ששימשו לחישוב הרווח למניה
25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.



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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014		
שיעור	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)
אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח	
6.66	202	3,033	5.45	187	3,433	4.38	183	4,181
1.69	1	59	1.52	1	66	1.33	1	75
-	*	8	-	*	6	-	*	2
6.55	203	3,100	5.36	188	3,505	4.32	184	4,258
		6,481			6,877			7,149
		172			177			189
		9,753			10,559			11,596
(3.24)	(47)	1,452	(2.09)	(34)	1,624	(1.17)	(25)	2,141
-	*	23	-	*	22	-	*	21
(3.19)	(47)	1,475	(2.07)	(34)	1,646	(1.16)	(25)	2,162
		6,968			7,445			7,806
		163			165			169
		8,606			9,256			10,137
		1,147			1,303			1,459
		9,753			10,559			11,596
3.36			3.29			3.16		
5.03	156	3,100	4.39	154	3,505	3.73	159	4,258

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)

הערות ראה עמוד 73.

תוספת ג': 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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
(הוצאה)	(הוצאות)	ממוצעת (1)	(הוצאה)	(הוצאות)	ממוצעת (1)	(הוצאה)	(הוצאות)	ממוצעת (1)
אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח	
6.63	203	3,062	5.40	188	3,479	4.35	184	4,231
(3.24)	(47)	1,452	(2.10)	(34)	1,622	(1.17)	(25)	2,137
<u>3.39</u>			<u>3.30</u>			<u>3.18</u>		
-	*	20	-	*	19	-	*	19
-	*	20	-	*	19	-	*	19
<u>-</u>			<u>-</u>			<u>-</u>		
-	*	18	-	*	7	-	*	8
-	*	3	-	*	5	-	*	6
<u>-</u>			<u>-</u>			<u>-</u>		
6.55	203	3,100	5.36	188	3,505	4.32	184	4,258
(3.19)	(47)	1,475	(2.07)	(34)	1,646	(1.16)	(25)	2,162
<u>3.36</u>			<u>3.29</u>			<u>3.16</u>		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי

צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית

הערות ראה עמוד 73.



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

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

שנת 2013 לעומת שנת 2012			שנת 2014 לעומת שנת 2013			
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי			
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות	
		מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח	
						נכסים נושאי ריבית
(15)	(37)	22	(4)	(37)	33	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
*	*	*	*	*	*	פיקדונות בבנקים
*	*	*	*	*	*	נכסים אחרים
<u>(15)</u>	<u>(37)</u>	<u>22</u>	<u>(4)</u>	<u>(37)</u>	<u>33</u>	סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית
						התחייבויות נושאות ריבית
13	17	(4)	9	15	(6)	אשראי מתאגידים בנקאיים
*	*	*	*	*	*	התחייבויות אחרות
<u>13</u>	<u>17</u>	<u>(4)</u>	<u>9</u>	<u>15</u>	<u>(6)</u>	סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית
<u>(2)</u>	<u>(20)</u>	<u>18</u>	<u>5</u>	<u>(22)</u>	<u>27</u>	סך הכנסות (הוצאות) הריבית, נטו

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

- (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 ד': חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2013			ליום 31 בדצמבר 2014									
משך חיים ממוצע אפקטיבי שנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סה"כ שווי הוגן מיליוני ש"ח	משך חיים ממוצע אפקטיבי שנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סה"כ שווי הוגן מיליוני ש"ח	ללא תקופת פרעון מיליוני ש"ח	מעל 3 שנים עד 5 שנים מיליוני ש"ח	מעל 3 שנים עד 5 שנים מיליוני ש"ח	מעל 3 שנים עד 5 שנים מיליוני ש"ח	מעל 3 חודשים ועד שנה מיליוני ש"ח	מעל חודש עד 3 חודשים מיליוני ש"ח	עם דרישה ועד חודש מיליוני ש"ח
0.14	3.29	9,367	0.13	2.39	10,526	8	*	2	236	1,286	1,520	7,474
0.14	1.14	8,106	0.13	0.46	9,126	-	*	12	185	1,060	1,268	6,601
-	2.15	1,261	-	1.93	1,400	8	*	(10)	51	226	252	873
0.88	1.50	19	0.98	0.65	22	-	-	2	6	7	4	3
0.88	1.50	19	0.98	0.65	22	-	-	2	6	7	4	3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0.05	0.73	59	0.04	0.37	65	-	-	-	*	1	9	55
0.03	1.22	66	0.02	0.54	73	-	-	-	*	1	3	69
0.02	(0.49)	(7)	0.02	(0.17)	(8)	-	-	-	*	-	6	(14)
0.15	3.27	9,445	0.13	2.38	10,613	8	*	4	242	1,294	1,533	7,532
0.15	1.14	8,191	0.13	0.46	9,221	-	*	14	191	1,068	1,275	6,673
-	2.13	1,254	-	1.92	1,392	8	*	(10)	51	226	258	859

מטבע ישראלי לא צמוד

נכסים פיננסיים
 התחייבויות פיננסיות
 סך הכל שווי הוגן

מטבע ישראלי צמוד למדד

נכסים פיננסיים
 התחייבויות פיננסיות
 סך הכל שווי הוגן

מטבע חוץ**

נכסים פיננסיים
 התחייבויות פיננסיות
 סך הכל שווי הוגן

חשיפה כוללת לשינויים

בשיעורי הריבית

נכסים פיננסיים
 התחייבויות פיננסיות
 סך הכל שווי הוגן

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
 ** כולל צמודי מטבע חוץ.



תוספת ה': מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 2013-2014

סכומים מדווחים

שנת 2013				שנת 2014				
1	2	3	4	1	2	3	4	
מיליוני ש"ח				מיליוני ש"ח				
								נכסים
61	55	74	59	59	61	97	82	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,150	8,995	9,302	9,483	9,600	9,945	10,748	10,625	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(74)	(71)	(71)	(72)	(74)	(74)	(75)	(79)	הפרשה להפסדי אשראי
9,076	8,924	9,231	9,411	9,526	9,871	10,673	10,546	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
2	2	3	2	3	2	3	3	השקעות בחברות כלולות
192	195	194	194	199	200	198	206	ציוד
52	52	56	53	57	62	58	58	נכסים אחרים
<u>9,383</u>	<u>9,228</u>	<u>9,558</u>	<u>9,719</u>	<u>9,844</u>	<u>10,196</u>	<u>11,029</u>	<u>10,895</u>	סך כל הנכסים
								התחייבויות
1,687	1,688	1,865	1,902	2,027	2,251	2,593	2,705	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,306	6,093	6,187	6,254	6,254	6,352	6,785	6,489	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
137	143	147	161	159	136	142	149	התחייבויות אחרות
8,130	7,924	8,199	8,317	8,440	8,739	9,520	9,343	סך כל ההתחייבויות
<u>1,253</u>	<u>1,304</u>	<u>1,359</u>	<u>1,402</u>	<u>1,404</u>	<u>1,457</u>	<u>1,509</u>	<u>1,552</u>	הון
<u>9,383</u>	<u>9,228</u>	<u>9,558</u>	<u>9,719</u>	<u>9,844</u>	<u>10,196</u>	<u>11,029</u>	<u>10,895</u>	סך כל ההתחייבויות וההון

תוספת ו': דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנים 2013-2014

סכומים מדווחים

שנת 2013				שנת 2014				
1	2	3	4	1	2	3	4	
מיליוני ש"ח				מיליוני ש"ח				
								הכנסות
200	204	217	209	206	216	220	212	מעסקאות בכרטיסי אשראי
39	38	38	39	39	40	39	41	הכנסות ריבית, נטו
1	1	1	*	1	1	*	*	הכנסות אחרות
<u>240</u>	<u>243</u>	<u>256</u>	<u>248</u>	<u>246</u>	<u>257</u>	<u>259</u>	<u>253</u>	סך כל ההכנסות
								הוצאות
5	1	*	4	4	4	4	13	בגין הפסדי אשראי
101	103	108	106	103	107	109	104	תפעול
38	42	46	48	39	43	44	47	מכירה ושיווק
9	11	9	13	10	11	11	13	הנהלה וכלליות
17	17	19	18	18	18	19	18	תשלומים לבנקים
<u>170</u>	<u>174</u>	<u>182</u>	<u>189</u>	<u>174</u>	<u>183</u>	<u>187</u>	<u>195</u>	סך כל ההוצאות
70	69	74	59	72	74	72	58	רווח לפני מיסים
20	19	21	16	21	22	22	16	הפרשה למיסים על הרווח
50	50	53	43	51	52	50	42	רווח לאחר מיסים
								חלק החברה ברווחים לאחר
1	1	2	*	1	1	2	1	השפעת המס של חברות
								כלולות
<u>51</u>	<u>51</u>	<u>55</u>	<u>43</u>	<u>52</u>	<u>53</u>	<u>52</u>	<u>43</u>	רווח נקי
								רווח למניה רגילה (בש"ח):
<u>2.04</u>	<u>2.04</u>	<u>2.20</u>	<u>1.72</u>	<u>2.08</u>	<u>2.12</u>	<u>2.08</u>	<u>1.72</u>	רווח בסיסי ומדולל:
								רווח נקי
								אלפים
<u>25,000</u>	<u>25,000</u>	<u>25,000</u>	<u>25,000</u>	<u>25,000</u>	<u>25,000</u>	<u>25,000</u>	<u>25,000</u>	ממוצע משוקלל של מספר
								המניות ששימשו לחישוב
								הרווח למניה

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.



הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, חגי הדר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2014 (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 הרביעי 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 לרואי 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.

25 בפברואר 2015

חגי הדר
מנהל כללי

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



הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, לאה שורץ, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2014 (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 תאגידיים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה ובאותם תאגידיים, 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 הרביעי 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 לראוי 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.

25 בפברואר 2015

לאה שורץ

סמנכ"ל, מנהלת אגף כספים וחשבות,

חשבונאית ראשית

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



דוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

הדירקטוריון והנהלה של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי (כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). מערכת הבקרה הפנימית של החברה תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של החברה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

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

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2014, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO 1992). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2014, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2014 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה (משרד רואי חשבון סומך חייקין), כפי שצוין בדוח שלהם בעמוד מספר 83 אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסויגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2014.

תמר יסעור	חגי הלר	לאה שורץ
יו"ר הדירקטוריון	מנהל כללי	סמנכ"ל, מנהלת אגף כספים וחשבונות, חשבונאית ראשית

25 בפברואר 2015

דוחות כספיים
לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר 2014



דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של חברת לאומי קארד בע"מ - בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברת לאומי קארד בע"מ וחברות בנות (להלן ביחד "החברה") ליום 31 בדצמבר 2014, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

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

בקרה פנימית על דיווח כספי של חברת כרטיסי אשראי הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברת כרטיסי אשראי כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי החברה (לרבות הוצאתם מרשותה); (2) מספקים מידה סבירה של בטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של החברה; ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2014, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של חברות כרטיסי אשראי נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את המאזנים של החברה לימים 31 בדצמבר 2014 ו-2013 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 והדוח שלנו, מיום 25 בפברואר 2015, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים וכן הפניית תשומת לב לאמור בביאור 2.ט.15. א בדבר בקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה כנגד החברה.

סומך חייקין
רואי חשבון

25 בפברואר 2015



טלפון 03 684 8000
פקס 03 684 8444
אינטרנט www.kpmg.co.il

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 61006

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של חברת לאומי קארד בע"מ - דוחות כספיים שנתיים

ביקרנו את המאזנים המאוחדים של חברת לאומי קארד בע"מ (להלן - "החברה") לימים 31 בדצמבר 2014 ו- 2013 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של חברות כרטיסי אשראי נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2014 ו- 2013 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לביאור 2.ט.15 א 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.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2014, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - 1992 והדוח שלנו מיום 25 בפברואר 2015, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

סומך חייקין
רואי חשבון

25 בפברואר 2015



סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	ביאור	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
			נכסים
59	82	2	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,483	10,625	3א', 3ב'	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(72)	(79)	3ב'	הפרשה להפסדי אשראי
9,411	10,546		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
2	3	5	השקעות בחברות כלולות
194	206	6	ציוד
53	58	7	נכסים אחרים
9,719	10,895		סך כל הנכסים
			התחייבויות
1,902	2,705	8	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,254	6,489	9	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
161	149	10	התחייבויות אחרות
8,317	9,343		סך כל ההתחייבויות
		15	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
1,402	1,552	11	הון
9,719	10,895		סך כל ההתחייבויות וההון

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

חגי הדר - מנכ"ל

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

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 25 בפברואר 2015

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם. תמצית הדוחות הכספיים של החברה בלבד, ראה ביאור 26.



דוח רווח והפסד מאוחד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים			
2012	2013	2014	ביאור
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
הכנסות			
795	830	854	18 מעסקאות בכרטיסי אשראי
156	154	159	19 הכנסות ריבית, נטו
3	3	2	20 הכנסות אחרות
<u>954</u>	<u>987</u>	<u>1,015</u>	סך כל ההכנסות
הוצאות			
19	10	25	ב' בגין הפסדי אשראי
400	418	423	21 תפעול
172	174	173	22 מכירה ושיווק
43	42	45	23 הנהלה וכלליות
73	71	73	ג'15 תשלומים לבנקים
<u>707</u>	<u>715</u>	<u>739</u>	סך כל ההוצאות
247	272	276	רווח לפני מיסים
69	76	81	24 הפרשה למיסים על הרווח
178	196	195	רווח לאחר מיסים
2	4	5	חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות 5
<u>180</u>	<u>200</u>	<u>200</u>	רווח נקי
רווח למניה רגילה (בש"ח):			
7.20	8.00	8.00	רווח בסיסי ומדולל:
רווח נקי			
אלפים			
<u>25,000</u>	<u>25,000</u>	<u>25,000</u>	ממוצע משוקלל של מספר המניות ששימשו לחישוב הרווח למניה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם. תמצית הדוחות הכספיים של החברה בלבד, ראה ביאור 26.



דוח על השינויים בהון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

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	
1,092	678	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011
(40)	(40)	-	-	-	דיבידנד
180	180	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
1,232	818	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
(30)	(30)	-	-	-	דיבידנד
200	200	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
1,402	988	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
(50)	(50)	-	-	-	דיבידנד
200	200	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
1,552	1,138	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014

* בקשר למדיניות חלוקת דיבידנד ומגבלות החלוקה, ראה ביאור 11'.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.
תמצית הדוחות הכספיים של החברה בלבד, ראה ביאור 26.



דוח מאוחד על תזרימי המזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

כסומים מדווחים			
2012	2013	2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
180	200	200	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
			רווח נקי לשנה התאמות:
(2)	(5)	(7)	חלק החברה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על ציוד
59	64	68	הוצאות בגין הפסדי אשראי
19	10	25	מיסים נדחים, נטו
5	(2)	(5)	פיצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על היעודה
1	1	(1)	התאמות בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
1	2	(1)	
			שינויים בנכסים שוטפים
(20)	(20)	(20)	הפקדת פיקדונות בבנקים
-	20	20	משיכת פיקדונות מבנקים
(239)	(408)	(859)	מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, נטו
(462)	(304)	(296)	עליה בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
(13)	8	-	אחר
			שינויים בהתחייבויות שוטפות
258	306	803	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
287	244	235	עליה בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
(3)	(9)	(17)	אחר
71	107	145	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
4	-	-	פירעון הלוואה שניתנה לחברה כלולה
1	4	6	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
(71)	(62)	(79)	רכישת ציוד
(66)	(58)	(73)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(40)	(30)	(50)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
(40)	(30)	(50)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(35)	19	22	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
58	22	39	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(1)	(2)	1	השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
22	39	62	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
			ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
203	191	183	ריבית שהתקבלה
49	36	25	ריבית ששולמה
1	4	6	דיבידנדים שהתקבלו
85	85	80	מיסים על הכנסה ששולמו
2	16	5	מיסים על הכנסה שהתקבלו
3	6	1	נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח
			רכישת ציוד באשראי

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם. תמצית הדוחות הכספיים של החברה בלבד, ראה ביאור 26.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

1. לאומי קארד בע"מ (להלן - "החברה") הינה חברה פרטית בשליטה של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן - "לאומי") באמצעות לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ. החברה הוקמה ביום 15 בפברואר 2000. הדוחות הכספיים המאוחדים של החברה ליום 31 בדצמבר 2014 כוללים את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות.

החברה הינה תאגיד עזר בנקאי על פי חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א - 1981.

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים של החברה ניתנת בביאור 26.

הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 25 בפברואר 2015.

2. הגדרות

דוחות כספיים אלה:

תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS") - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.

כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, רשות ני"ע בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי FAS 168 (ASC 105-10), הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים - תקן המחליף את תקן חשבונאות אמריקאי FAS 162. בנוסף לכך, בהתאם לקביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה ב-FAS 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב.

הקבוצה - לאומי קארד בערבון מוגבל והחברות המאוחדות שלה.

חברות מאוחדות - חברות שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא עם דוחות החברה.

חברות כלולות - חברות, לרבות שותפויות, למעט חברות מאוחדות, ולרבות שותפות או מיזם משותף, שהשקעת החברה בהן, במישרין או בעקיפין, כלולה בדוחות הכספיים על בסיס השווי המאזני.

חברות מוחזקות - חברות מאוחדות וחברות כלולות.

מטבע הפעילות - המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה החברה פועלת. בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה התאגיד מפקח ומוציא את עיקר המזומנים.

מטבע ההצגה - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.

צדדים קשורים - כהגדרתם ב- IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור, למעט בעל עניין.

בעלי עניין - כהגדרתם בפסקה 1 להגדרה "בעל עניין", "בתאגיד" בסעיף 1 לחוק ניירות ערך התשכ"ח-1968.

מדד - מדד המחירים לצרכן בישראל כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

סכום מותאם - סכום נומינלי היסטורי שהותאם למדד בגין חודש דצמבר 2003, בהתאם להוראות גילויי דעת 23 ו-36 של לשכת רואי חשבון בישראל.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

א. כללי (המשך)

2. הגדרות (המשך)

דיווח כספי מותאם - דיווח כספי בערכים המותאמים על פי השינויים בכח הקניה הכללי של המטבע הישראלי בהתאם להוראות גילויי הדעת של לשכת רואי החשבון בישראל.

סכום מדווח - סכום מותאם למועד המעבר (31 בדצמבר 2003), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר, ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.

עלות - עלות בסכום מדווח.

דיווח כספי נומינלי - דיווח כספי המבוסס על סכומים מדווחים.

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית דוחות כספיים 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.

2. מטבע פעילות ומטבע הצגה

הדוחות הכספיים המאוחדים מוצגים בש"ח, שהינו מטבע הפעילות של החברה, ומעוגלים למיליון הקרוב, למעט אם צוין אחרת. השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה.

3. בסיס המדידה

הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית למעט הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן:

- נכסי והתחייבויות מסים נדחים;
 - הפרשות;
 - נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים;
 - השקעות בחברות כלולות.
- ערכם של נכסים לא כספיים ופריטי הון שנמדדו על בסיס העלות ההיסטורית, הותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד ליום 31 בדצמבר 2003, היות ועד למועד זה נחשבה כלכלת ישראל ככלכלה היפר-אינפלציונית. החל מיום 1 בינואר 2004 עורכת החברה את דוחותיה הכספיים בסכומים מדווחים.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך)

4. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות 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.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשת הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

5. שינוי באומדנים

בעקבות חוזר המפקח מיום 19 בינואר 2015, אמדה מחדש החברה את אומדן שיעור ההפרשה להפסדי אשראי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014. לפרטים נוספים ראה סעיף ד' 4 בביאור זה.

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2014 מיישמת החברה תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית.

2. עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בחברות כרטיסי אשראי.

להלן תיאור מהות השינויים שנקטו במדיניות החשבונאית בדוחות כספיים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית

החל מיום 1 בינואר 2014, החברה מיישמת את ההנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית (ASC 310-20), אשר, בין היתר, קובע כללים לטיפול בעמלות יצירת אשראי, התחייבויות למתן אשראי, שינוי בתנאי חוב ועמלות פירעון מוקדם.

עמלות ליצירת אשראי

עמלות אשר חויבו ליצירת אשראי, למעט הלוואות לתקופה של עד שלושה חודשים, לא מוכרות באופן מיידי כהכנסה בדוח רווח והפסד, אלא נדחות ומוכרות לאורך חיי הלוואה כהתאמת התשואה. הכנסות מעמלות כאמור נזקפות לפי שיטת הריבית האפקטיבית ומדווחות כחלק מהכנסות ריבית.

שינוי בתנאי חוב

במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, בוחנת החברה אם תנאי הלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך בוחנת החברה האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של הלוואה שונה לפחות ב-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנותרו בהתאם לתנאים הנוכחיים, או האם מדובר בשינוי מטבע של הלוואה. במקרים כאמור, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת העמלות הנ"ל נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל.

עמלות פירעון מוקדם

עמלות פירעון מוקדם שחויבו בגין פירעון מוקדם שבוצע לפני 1 בינואר 2014 ושטרם הופחתו, מוכרות על פני תקופה של שלוש שנים או התקופה הנותרת של הלוואה, לפי הקצר מביניהם.

עמלות שחויבו בגין פירעון מוקדם שבוצע לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידי במסגרת הכנסות ריבית. ליישום התקן אין השפעה מהותית על פעילות ותוצאות החברה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

2. עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בחברות כרטיסי אשראי

ביום 10 בפברואר 2014 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בחברות כרטיסי אשראי" אשר דורש גילוי נרחב יותר בדבר סיכון האשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי וקובע מתכונת אחידה לגילוי במסגרת הדוחות הכספיים של חברות כרטיסי אשראי.

בין היתר, חברת כרטיסי אשראי נדרשת לתת גילוי כמותי לפי מגזרי האשראי הבאים: "סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים - אנשים פרטיים", "סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים - מסחרי" ו"סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר". כמו כן, הוגדרו קבוצות החובות שיכללו בכל אחד ממגזרי האשראי שאינם בערבות בנקים: "חייבים בגין כרטיסי אשראי", אשר תכלול יתרות חייבים שאינם נושאי ריבית ו"אשראי" אשר תכלול אשראי נושא ריבית. חברות כרטיסי אשראי נדרשות, בין היתר, לתת את הגילוי תוך הפרדה בין קבוצות אלו. בנוסף, במסגרת הביאור נכלל גילוי נוסף על ריביות בגין אשראי לאנשים פרטיים ובגין אשראי מסחרי. כמו כן החל מיום 31 בדצמבר 2014 חברות כרטיסי אשראי נדרשות לתת גילוי על סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות החברה.

החברה מיישמת את הגילוי שנדרש לראשונה החל מיום 1 בינואר 2014 בדרך של מכאן להבא. החברה סיווגה מחדש, ככל הניתן, את הנתונים שנכללו בדוחות קודמים, זאת כדי להתאימם למתכונת הנדרשת על פי הוראה זו. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3- סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי וביאור 19 - הכנסות ריבית, נטו.

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

1. מטבע חוץ והצמדה

נכסים והתחייבויות במטבע חוץ, או הצמודים לו נכללו לפי שערי החליפין היציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל בתאריך המאזן. נכסים והתחייבויות הצמודים למדד, נכללו לפי תנאי ההצמדה שנקבעו לגבי כל יתרה.

להלן נתונים לגבי מדדי המחירים לצרכן ושערי חליפין והשינוי בהם:

	2012	2013	2014	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	
	% השינוי	% השינוי	% השינוי				
מדד המחירים לצרכן (בנקודות) - בגין	1.6	1.8	(0.2)	117.87	120.01	119.77	
מדד המחירים לצרכן (בנקודות) - ידוע	1.4	1.9	(0.1)	117.64	119.89	119.77	
שער החליפין של הדולר של ארה"ב	(2.3)	(7.0)	12.0	3.73	3.47	3.89	

2. בסיס האיחוד

חברות בנות

חברות בנות הינן ישויות הנשלטות על ידי החברה. הדוחות הכספיים של חברות בנות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום הפסקת השליטה. המדיניות החשבונאית של חברות בנות שונתה במידת הצורך על מנת להתאימה למדיניות החשבונאית שאומצה על ידי הקבוצה.

השקעה בחברות כלולות

חברות כלולות הינן ישויות בהן יש לקבוצה השפעה מהותית על המדיניות הכספית והתפעולית, אך לא הושגה בהן שליטה. קיימת הנחה לפיה החזקה בשיעור של 20% עד 50% במוחזקת מקנה השפעה מהותית. בבחינת קיום השפעה מהותית, מובאות בחשבון זכויות הצבעה פוטנציאליות, הניתנות למימוש או להמרה באופן מיידי למניות החברה המוחזקות.

השקעה בחברות כלולות מטופלת בהתאם לשיטת השווי המאזני ומוכרת לראשונה לפי עלותה. עלות ההשקעה כוללת עלויות עסקה. הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים את חלקה של הקבוצה בהכנסות ובהוצאות, ברווח או הפסד של ישויות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לאחר התיאומים הנדרשים כדי להתאים את המדיניות החשבונאית לזו של הקבוצה מהיום בו מתקיימת ההשפעה המהותית ועד ליום שבו לא מתקיימת עוד ההשפעה המהותית.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

2. בסיס האיחוד (המשך)

כאשר חלקה של הקבוצה בהפסדים עולה על ערך הזכויות של הקבוצה בחברה המטופלת בהתאם לשיטת השוויון המאזני, הערך בספרים של אותן זכויות, כולל השקעה לזמן ארוך המהווה חלק מההשקעה במוחזקת, מופחת לאפס. במקרים בהם חלקה של הקבוצה בהשקעה לזמן ארוך המהווה חלק מההשקעה במוחזקת שונה מחלקה בהון המוחזקת, הקבוצה ממשיכה להכיר בחלקה בהפסדי המוחזקת, לאחר איפוס ההשקעה ההונית, בהתאם לשיעור זכאותה הכלכלית בהשקעה לזמן ארוך לאחר איפוס הזכויות כאמור. הקבוצה אינה מכירה בהפסדים נוספים של החברה המוחזקת, אלא אם לקבוצה יש מחויבות לתמיכה בחברה המוחזקת או אם שילמה הקבוצה סכומים בעבורה.

עסקאות שבוטלו באיחוד

יתרות הדדיות בקבוצה והכנסות והוצאות שטרם מומשו, הנובעות מעסקאות בין חברתיות, בוטלו במסגרת הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים. רווחים שטרם מומשו הנובעים מעסקאות עם חברות כלולות בוטלו כנגד ההשקעה לפי זכויות הקבוצה בהשקעות אלו. הפסדים שטרם מומשו בוטלו באותו אופן לפיו בוטלו רווחים שטרם מומשו, כל עוד לא הייתה קיימת ראייה לירידת ערך.

3. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

- א. הכנסות והוצאות נכללות על בסיס צבירה, למעט האמור בסעיפים ב' וג' להלן.
- ב. הכנסות מימון ועמלות תפעוליות בגין חובות בגביה נזקפות לדוח רווח והפסד על בסיס הגביה בפועל.
- ג. הכנסות ריבית בגין חובות פגומים, לפירוט ראה סעיף 4 להלן.
- ד. דיווח הכנסות על בסיס ברוטו או על בסיס נטו -
לצורך הקביעה האם לדווח על ההכנסות על בסיס ברוטו (כספק עיקרי) או על בסיס נטו (פעולה כסוכן) מיישמת החברה את הוראות הבהרה מס' 8 בדבר "דיווח הכנסות על בסיס ברוטו או על בסיס נטו" (להלן - "ההבהרה"). בהתאם להבהרה, ישות הפועלת כסוכנת או כמתווכת מבלי לשאת בסיכונים ובתשואות הנגזרים מהעסקה תציג את הכנסותיה על בסיס נטו. לעומת זאת, ישות הפועלת כספק עיקרי ונושאת בסיכונים ובתשואות הנגזרים מהעסקה תציג את הכנסותיה על בסיס ברוטו. במסגרת ההבהרה נקבעו שורה של סימנים אותם בוחנת החברה כדי לקבוע את בסיס דיווח ההכנסות, על בסיס ברוטו או על בסיס נטו. הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות לאחר ניכוי עמלות למנפיקים אחרים.

4. חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

בהתאם להוראה של המפקח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי מיישמת החברה, החל מיום 1 בינואר 2011, את תקן חשבונאות אמריקאי ASC 310 ועמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור, בעמדות ובהנחיות הפיקוח על הבנקים. בנוסף, החל מאותו מועד מיישם הבנק את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2014 מיישמת החברה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בנוסף, בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 19 בינואר 2015, מיישמת החברה הנחיות הפיקוח על הבנקים בנוגע לחישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי שאינו לדירור ובפרט בנוגע לאשראי לאנשים פרטיים.

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ויתרות חוב אחרות

יתרות חוב בגין פעילות בכרטיסי אשראי ויתרות חוב אחרות מדווחות בספרי החברה לפי יתרת החוב הרשומה. יתרת החוב הרשומה מוגדרת כיתרת החוב, לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, אך לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בגין אותו חוב. יתרת החוב הרשומה אינה כוללת ריבית צבורה שלא הוכרה או שהוכרה בעבר ולאחר מכן בוטלה. לאור זאת, יתרות אשראי שהוצגו בתקופות שלפני תקופת יישום ההוראה לראשונה אינן בנות השוואה ליתרות האשראי המדווחות לאחר תחילת יישומה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

4. חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

זיהוי וסיווג חובות פגומים

החברה קבעה נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות כפגומים. בהתאם לנהלים אלו, החברה מסווגת את כל החובות הבעייתיים שלה ואת פריטי האשראי החוץ מאזניים בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום. חוב מסווג כפגום כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי שהחברה לא תוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לה לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'.

בכל מקרה חוב מסווג כחוב פגום כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גביה. לצורך כך החברה עוקבת אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. חובות נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חוב מתחדש ללא מועד סיום ברור, כגון חוב בכרטיס אשראי, יוגדר כחוב בפיגור של 30 ימים או יותר כאשר הלקוח לא שילם את התשלום החוזי המינימלי החודשי הנדרש. החל ממועד הסיווג כפגום החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב שאינו מבצע").

כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום.

החזרה של חוב פגום למצב שאינו פגום

חוב פגום חוזר להיות מסווג כחוב שאינו פגום בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:

1. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והחברה צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שהופרשו).
2. כאשר החייב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה.

כללי ההחזרה מסיווג פגום כאמור לא יחולו על - חובות שסווגו כפגומים כתוצאה מביצוע ארגון מחדש של חוב בעייתי.

החזרה של חוב פגום למצב פגום וצובר

חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש, כך שלאחר הארגון מחדש קיים ביטחון סביר שהחוב יופרע ויבצע בהתאם לתנאיו החדשים, מוחזר לטיפול כחוב שצובר הכנסות ריבית, בתנאי שהארגון מחדש וכל מחיקה חשבונאית שבוצעה בחוב נתמכים בהערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של החייב ותחזית הפירעון לפי התנאים החדשים. ההערכה מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה הנמשכת לפחות שישה חודשים ורק לאחר שהתקבלו תשלומים שהפחיתו באופן מהותי (לפחות 20%) את יתרת החוב הרשומה שנקבעה לאחר הארגון מחדש.

חוב בעייתי בארגון מחדש

חוב אשר פורמאלית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, החברה העניקה ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו).

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי החברה מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, החברה מבצעת בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתו הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם:

(1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים ו- (2) במסגרת ההסדר החברה העניקה ויתור לחייב.

לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, החברה בוחנת האם קיימים סממנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בין היתר, החברה בוחנת קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- למועד ההסדר החוב הלווה נמצא בכשל, לרבות כאשר חוב אחר כלשהו של הלווה הינו בכשל;
- לגבי החובות שלמועד ההסדר אינם בפיגור החברה מעריכה האם בהתאם ליכולת הפירעון הנוכחית קיימת סבירות כי בעתיד הנראה לעין הלווה ייקלע למצב של כשל ולא יעמוד בתנאים החוזיים המקוריים של החוב;
- החייב הוכרז כפושט רגל, נמצא בתהליך של כינוס נכסים או קיימים ספקות משמעותיים להמשך קיומו של הלווה כעסק חי; וכן
- ללא שינוי תנאי החוב, החייב לא יהיה מסוגל לגייס חוב ממקורות אחרים בריבית שוק המקובלת לגבי חייבים שאינם בכשל

החברה מסיקה כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה בריבית החוזית.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

4. חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

חוב בעייתי בארגון מחדש (המשך)

בנוסף, החברה לא מסווגת חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם במסגרת ההסדר הוענקה לחייב דחיית תשלומים שאינה מהותית בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים הממוצע הצפוי של החוב המקורי.

חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, לרבות כאלה שטרם הארגון מחדש נבחנו על בסיס קבוצתי, יסווגו כחוב פגום ויוערכו על בסיס פרטני לצורך ביצוע הפרשה להפסדי אשראי או מחיקה חשבונאית. לאור העובדה שהחוב שלגביו בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי לא יפרע בהתאם לתנאים החוזיים המקוריים שלו, החוב ממשיך להיות מסווג כחוב פגום גם לאחר שהחייב חוזר למסלול פירעון בהתאם לתנאים החדשים.

הפרשה להפסדי אשראי

החברה קבעה נהלים לסינון אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלה. בנוסף, החברה קבעה נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כחשבון התחייבותי נפרד (בעיקר מסגרות אשראי שלא נוצלו).

ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי מוערכת באחד משני מסלולים: "הפרשה פרטנית" או "הפרשה קבוצתית".

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי

החברה בחרה לזהות לצורך בחינה פרטנית חובות שסך יתרתם החוזית הינה מעל 0.5 מיליון ש"ח. הפרשה פרטנית להפסדי אשראי מוכרת לגבי כל חוב שנבחן על בסיס פרטני ואשר סווג כפגום. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום.

ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי מוערכת בהתבסס על תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, מהווים בשיעור הריבית האפקטיבית המקורית של החוב.

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

מחושבת כדי לשקף הפרשות לירידת ערך בגין הפסדי אשראי בלתי מזוהים פרטנית הגלומים בקבוצות גדולות של חובות קטנים בעלי מאפייני סיכון דומים, וכן בגין חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שהם אינם פגומים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מחושבת בהתאם לכללים שנקבעו ב-FAS 5 (ASC 450) טיפול חשבונאי בתלויות, בהתבסס על הנחיות המפורטות בהוראות הדיווח לציבור. הנוסחה מבוססת על שיעורי הפסד היסטוריים בחלוקה בין אשראי בעייתי לאשראי לא בעייתי, בטווח של 5 שנים שהסתיימו במועד הדיווח. שיעורי הפסד העבר המייצגים מחיקות חשבונאיות נטו שנרשמו בפועל בשנים אלו (החל מיום 1 בינואר 2011) או שיעורי ההפרשה ביחס ליתרה ממוצעת של החובות. החברה משתמשת בשיעור ההפסדים אשר מהווה ממוצע של שיעורי הפסדי העבר בטווח השנים כאמור לעיל. בנוסף לממוצע שיעורי הפסד היסטוריים כאמור לעיל, לצורך קביעת שיעור ההפרשה הנאות בקשר לאשראי לציבור החברה לוקחת בחשבון נתונים נוספים (התאמות איכותיות), לרבות מגמות בהיקפי האשראי, נתונים מקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של אשראי ושינויים בנפח ובמגמה של יתרות בפיגור ויתרות פגומות. לעניין זה, בקשר לאשראי לאנשים פרטיים שאינו בעייתי, למעט סיכון אשראי הנובע מחייבים בגין כרטיסי אשראי בנקאיים ללא חיוב ריבית, נקבע כי שיעור ההתאמות האיכותיות בגין גורמים איכותיים הרלוונטיים לסיכוי הגבייה לא יפחת מ-0.75% מיתרת האשראי שאינו בעייתי לאנשים פרטיים במועד הדיווח בהתייחס לממוצע שיעורי הפסד בטווח השנים.

אשראי חוץ מאזני

ההפרשה הנדרשת בהתייחס למכשירי האשראי החוץ מאזניים מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו ב-FAS 5 (ASC 450). ההפרשה המוערכת על בסיס קבוצתי עבור מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני. שיעור המימוש לאשראי מחושב על ידי החברה בהתבסס על מקדמי המרה לאשראי כמפורט בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 203, מדידה והלימות הון - סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית.

בנוסף, החברה בוחנת את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של הנהלה אשר מתחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי ובשיטות הערכה שמישומות על ידי החברה לקביעת ההפרשה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

4. חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הפרשה קבוצתית בגין אשראי צרכני לאנשים פרטיים - ביום 19 בינואר 2015 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא "הפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים". בהתאם לחוזר בקביעת הפרשה להפסדי אשראי על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי, בין היתר, להביא בחשבון הן את הפסדי העבר, אשר יחשבו בהתאם לממוצע הפסדי העבר בחמש השנים האחרונות, והן את ההתאמות בגין הגורמים האיכותיים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, בשיעור שלא יפחת מ-0.75% מיתרת האשראי הצרכני הלא פגום. מהאמור הוחרג סיכון אשראי הנובע מחייבים בגין כרטיסי אשראי בנקאיים ללא חיוב ריבית. כמו כן, נקבע כי תאגידים בנקאיים אשר שיעורי ההפסד השנתיים שלהם נמוכים במיוחד יישמו שיעור התאמה איכותי שלא יפחת מ-0.5% מיתרת האשראי כאמור. בהתאם לאמור בחוזר, החברה גיבשה מדיניות שנועדה להבטיח כי היא עומדת בדרישות החדשות ונערכת לפיתוח ויישום מתודולוגיית החישוב ההפרשה הקבוצתית המביאה בחשבון מקדם התאמה איכותי כנדרש בהוראות. כמו כן, החברה מיישמת את ההנחיות שנקבעו בהוראות הפיקוח בנוגע לשיעור ההתאמה האיכותי בשיעור של 0.75% מעל ממוצע הפסדי העבר בטווח של חמש שנים שהסתיימו במועד הדיווח. ההוראות החדשות שנקבעו בחוזר יושמו באופן של מכאן ולהבא. כתוצאה מהיישום הוגדלה ההפרשה להפסדי אשראי בסך של כ-10 מיליוני ש"ח, לפני מס. הגידול ביתרות ההפרשה נזקף לרווח והפסד.

מחיקה חשבונאית

החברה מוחקת חשבונאית כל חוב או חלק ממנו המוערך על בסיס פרטי שנחשב כאינו בר גביה ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהלת החברה מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים). לגבי החובות המוערכים על בסיס קבוצתי, נקבעו כללי המחיקה בהתבסס על תקופת הפיגור שלהם (ברוב המקרים מעל 150 ימי פיגור רצופים) ועל פרמטרים אחרים של בעייתיות. יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי החברה.

מדיניות ההפרשה לחובות מסופקים לפני יישום הוראות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

לפני 1 בינואר 2011, ההפרשה לחובות מסופקים נקבעה באופן ספציפי. בנוסף, נכללה הפרשה קבוצתית על בסיס ניסיון העבר לגבי הסיכון בפעילות בכרטיסי אשראי.

ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים נערכה בהתבסס על הערכה זמנית של ההנהלה לגבי הפסדים הגלומים בתיק האשראי. בהערכתה האמורה הביאה ההנהלה בחשבון, בין יתר שיקוליה, את מידת הסיכונים הקשורים באיתנותם הפיננסית של הלזים, על סמך המידע שבידה לגבי מצבם הכספי, פעילותם העסקית, עמידתם בהתחייבויותיהם והערכת שווי הביטחונות שנתקבלו מהם. הכנסות ריבית בגין חוב שנקבע כמסופק לא נרשמו מתחילת הרבעון בו החוב סווג כמסופק. הכנסות הריבית נרשמו עם גבייתן בפועל.

הכרזה על חובות אבודים נעשית כאשר החברה הגיעה למסקנה כי החוב אינו ניתן לגביה, בעקבות הליכים משפטיים שנגקטו או כתוצאה מהסכמים והסדרים שנעשו, רובם במקרים בהם לא ננקטו הליכים משפטיים, והחובות אינם ברי גביה או מסיבות אחרות שבגללן החובות אינם ניתנים לגביה.

הכרה בהכנסה

במועד סיווג החוב כפגום החברה מגדירה את החוב כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית ומפסיקה לצבור בגינו הכנסות ריבית, למעט האמור להלן לגבי חובות מסוימים שאורגנו מחדש. כמו כן, במועד סיווג החוב כפגום החברה מבטלת את כל הכנסות הריבית שנצברו וטרם נגבו, ואשר הוכרו כהכנסה ברווח והפסד. החוב ממשיך להיות מסווג כחוב שאינו צובר ריבית, כל עוד לא בוטל לגביו הסיווג כחוב פגום. חוב אשר פורמאליית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר הארגון מחדש קיים ביטחון סביר שהחוב יפרע ויבצע בהתאם לתנאיו החדשים, יטופל כחוב פגום שצובר הכנסות ריבית.

הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20

החברה מיישמת את הוראות חוזר המפקח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20, אשר דורש גילוי רחב יותר לגבי יתרות חובות, תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי, רכישות ומכירות מהותיות כלשהן של חובות במהלך תקופת הדיווח וגילויים בנוגע לאיכות האשראי.

בין היתר, החברה נדרשת לתת גילוי כמותי על אינדיקציה לאיכות אשראי לפחות על יתרת החובות הבעייתיים בכל קבוצת חובות. הגילוי החדש נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי (כגון: אשראי מסחרי, אנשים פרטיים - אחר ובנקים) וכן עבור כל אחת מקבוצות החובות העיקריות כפי שהוגדרו בהוראה, תוך הבחנה בין פעילות לזוים בישראל לפעילות לזוים בחו"ל, במידה שמהותי.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20 (המשך)

החברה מיישמת את ההוראות החל מיום 1 בינואר 2014 בדרך של מכאן ולהבא. עבור נתונים מאזניים שנדרשים לראשונה לפי הוראה זו החברה סיווגה מחדש, ככל האפשר, מספרי ההשוואה. חלק מדרישות הגילוי החדשות בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מיושמות על ידי החברה החל מיום 1 בינואר 2014. לגבי גילויים חדשים כאמור, לא נדרשה החברה לכלול מידע השוואתי. החברה סיווגה מחדש, ככל הניתן, את הנתונים שנכללו בדוחות קודמים, זאת כדי להתאימם למתכונת הנדרשת על פי הוראה זו. ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3 סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי.

5. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

החל מיום 1 בינואר 2011 החברה מיישמת את הכללים שנקבעו ב-FAS 157 (ASC 820-10) אשר מגדיר שווי הוגן וקובע מסגרת עבודה עקבית למדידת שווי הוגן על ידי הגדרת טכניקות הערכת שווי הוגן לגבי נכסים והתחייבויות וקביעת מדרג שווי הוגן והנחיות יישום מפורטות. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2012, מיישמת החברה את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא מדידות שווי הוגן, המשלבת בהוראות הדיווח לציבור את הכללים שנקבעו בעדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחריות ב-U.S. GAAP וב-IFRS.

שווי הוגן מוגדר כמחיר אשר היה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. בין היתר, התקן מחייב לצורך הערכת שווי הוגן, לעשות שימוש מרבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של החברה. FAS 157 מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על השאלה האם הנתונים ששימשו לצורך קביעת השווי ההוגן הינם נצפים או לא נצפים. סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

- נתוני רמה 1: מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים, אשר לחברה יש יכולת לגשת אליהם במועד המדידה.
- נתוני רמה 2: נתונים הנצפים עבור הנכס או התחייבות, במישורין או בעקיפין, שאינם מחירים מצוטטים הנכללים ברמה 1.
- נתוני רמה 3: נתונים לא נצפים עבור הנכס או התחייבות.

היררכיה זו דורשת שימוש בנתוני שוק נצפים, כאשר מידע זה קיים. לרוב המכשירים הפיננסיים של החברה (כגון: חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, אשראי מתאגידים בנקאיים וזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי) לא ניתן לצטט "מחיר שוק", מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכין בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. לצורך כך, תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

להרחבה לגבי השיטות וההנחות העיקריות המשמשות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 16 א' להלן, "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים".

6. חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

FAS 159 (ASC 825-10) מאפשר לחברה לבחור, במועדי בחירה מוגדרים, למדוד בשווי הוגן מכשירים פיננסיים ופריטים מסוימים אחרים (הפריטים הכשירים), אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור לא נדרש למדוד אותם בשווי הוגן. רווחים והפסדים שטרם מומשו בגין השינויים בשווי ההוגן של הפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן, מדווחים בדוח רווח והפסד בכל מועד דיווח עוקב. כמו כן, עלויות ועמלות מראש הקשורות לפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן מוכרות ברווח והפסד במועד התהוותן. בחירת יישום חלופת השווי ההוגן כאמור לעיל הינה לגבי כל מכשיר בנפרד (instrument-by-instrument) ואינה ניתנת לביטול.

בנוסף, התקן קובע דרישות הצגה וגילוי המיועדות לסייע להשוואה בין תאגידים בנקאיים הבוחרים בבסיסי מדידה שונים לסוגים דומים של נכסים והתחייבויות.

למרות האמור לעיל, בהנחיות הפיקוח על הבנקים ליישום התקן הובהר כי התאגיד הבנקאי לא יבחר בחלופת השווי ההוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקורות ברמה גבוהה שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, החברה אינה רשאית לבחור בחלופת השווי ההוגן לגבי נכס כלשהו שמתאים לסייג לרמה 2 או לרמה 3 במדרג השווי ההוגן, או לגבי התחייבות כלשהי, אלא אם קיבלה לכך אישור מראש מהמפקח על הבנקים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

7. קיזוז נכסים והתחייבויות

החברה מיישמת את הכללים שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים מיום 12 בדצמבר 2012 אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. התיקונים המפורטים בחוזר זה נועדו להתאים את סעיף 15א' בהוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בהתאם להוראות, החברה תקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ותציג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- בגין אותן ההתחייבויות, קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה (legally enforceable right) לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים;
- קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית;
- גם החברה וגם הצד הנגדי חייבים אחת לשני סכומים הניתנים לקביעה (determinable amounts).

בהתאם להוראות החברה תקזז נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים ותציג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות החברה בגין אותן ההתחייבויות לקיזוז. החברה אינה רשאית לקזז מאזנית סכומים אלא אם קיבלה לכך אישור מראש של המפקח על הבנקים.

8. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

החברה מיישמת את כללי המדידה והגילוי שנקבעו בתקן חשבונאות אמריקאי FAS 140 (ASC 860-10), העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות, כפי שתוקן על ידי FAS 166, העברות ושירות של נכסים פיננסיים (ASC 860-10), לצורך הטיפול בהעברות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.

בהתאם לכללים אלו העברת נכס פיננסי תטופל חשבונאית כמכירה, אם ורק אם, מתקיימים כל התנאים הבאים: (1) הנכס הפיננסי שהועבר בודד מהגורם המעביר, גם במצב של פשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר; (2) כל מקבל (או, כל צד שלישי שמחזיק בזכויות מוטב) יכול לשעבד או להחליף את הנכסים (או את זכויות המוטב) שקיבל, ולא קיים תנאי שגם מגביל את המקבל (או צד שלישי אשר מחזיק בזכויות המוטב) מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; (3) המעביר, או חברות מאוחדות שנכללו בדוחותיו הכספיים, או הסוכנים שלו, אינם שומרים שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים או בזכויות המוטב המתייחסים לנכסים המועברים האלה.

במידה והעסקה עומדת בתנאים לטיפול בעסקה כמכירה, הנכסים הפיננסיים המועברים נגרעים מהמאזן של החברה. במידה ולא מתקיימים תנאי המכירה, ההעברה נחשבת לחוב מובטח. מכירה של חלק מנכס פיננסי שאינו זכות משתפת מטופלת כחוב מובטח, היינו, הנכסים המועברים ממשיכים להירשם במאזן של החברה והתמורה מהמכירה תוכר כהתחייבות של החברה.

החברה גורעת התחייבות אם ורק אם ההתחייבות סולקה, כלומר התקיים אחד מהתנאים הבאים (א) החברה שילמה למלווה והשתחררה ממחויבותה בגין ההתחייבות, או (ב) החברה שוחררה משפטית בהליך משפטי או בהסכמת המלווה מהיותו החייב העיקרי בגין ההתחייבות.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

9. ציוד

א. עלות

הציוד מוצג לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפרשה לירידת ערך. העלות כוללת הוצאות הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס.

ב. תוכנה

תוכנה אשר נרכשה על ידי החברה נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו. עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה או התאמתה לצורך שימוש עצמי מהוונות אך ורק אם ניתן למדוד באופן מהימן את עלויות הפיתוח; התוכנה ישימה מבחינה טכנית ומסחרית; צפויות הטבות כלכליות עתידיות; לחברה כוונה ומקורות מספיקים על מנת להשלים את הפיתוח ולהשתמש בתוכנה. העלויות שהוכרו כוללות עלויות ישירות של חומרים ושירותים ושכר עבודה ישיר לעובדים. עלויות אלו נמדדות לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת ערך. עלויות אחרות שלא ניתן לייחסן באופן ישיר לפיתוח התוכנה ועלויות מחקר יוכרו כהוצאה עם התהוותן.

ג. עלויות עוקבות

בגין תוכנה מוכרות כנכס אך ורק כאשר הן מגדילות את ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בגינו הן הוצאו. יתר העלויות נזקפות לדוח רווח והפסד עם התהוותן.

ד. פחת

פחת הוא הקצאה שיטתית של הסכום בר פחת של נכס על פני אורך חייו השימושיים. סכום בר-פחת הוא העלות של הנכס או סכום אחר המחליף את העלות, בניכוי ערך השייר של הנכס. פחת נזקף לדוח רווח והפסד החל מהתקופה בה התוכנה מוכנה לשימוש.

הפחת מחושב לפי שיטת הקו הישר על בסיס משך השימוש המשוער של הנכסים. האומדנים בדבר שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש לפחות בכל סוף שנת כספים ומותאמים בעת הצורך.

שיעורי הפחת השנתיים לתקופה השוטפת ולתקופות ההשוואה הם:

%

25-33

14-25

6-15

מחשב וציוד היקפי

עלויות תוכנה

ריהוט וציוד משרדי

האומדנים בנושא שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש לפחות בכל סוף שנת דיווח ומותאמים בעת הצורך.

שיפורים במושכר מופחתים לאורך תקופת השכירות (כולל האופציה שבידי החברה להארכת תקופת השכירות), שאינה עולה על אורך חייו השימושיים של הנכס.

בדבר ירידת ערך נכסים שאינם פיננסיים ראה ביאור 1ד'(10).

10. ירידת ערך נכסים שאינם פיננסיים

עיתוי בחינת ירידת הערך

הערך בספרים של הנכסים הלא פיננסיים של החברה, למעט נכסי מיסים נדחים ולרבות השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נבדק בכל מועד דיווח כדי לקבוע האם קיימים סימנים המצביעים על ירידת ערך. באם קיימים סימנים כאמור, מחושב אומדן של סכום בר ההשבה של הנכס. אחת לשנה בתאריך קבוע עבור כל יחידה מניבת מזומנים הכוללת מוויטין או נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר או שאינם זמינים לשימוש, מבצעת החברה, הערכה של סכום בר ההשבה, או באופן תכוף יותר, אם קיימים סימנים לירידת ערך.

מדידת סכום בר השבה

הסכום בר ההשבה של הנכס או של יחידה מניבת מזומנים הינו הגבוה מבין שווי השימוש ושווי הוגן, בניכוי הוצאות מכירה. בקביעת שווי השימוש, מהוונת החברה את תזרימי המזומנים העתידיים החזויים לפי שיעור היוון לפני מיסים, המשקף את הערכות השוק לגבי ערך הזמן של הכסף והסיכונים הספציפיים המתייחסים לנכס, בגינם לא הותאמו תזרימי המזומנים הצפויים לנכס מהנכס.

קביעת יחידות מניבות מזומנים

למטרת בחינת ירידת ערך, הנכסים אשר אינם ניתנים לבחינה פרטנית מקובצים יחד לקבוצת הנכסים הקטנה ביותר אשר מניבה תזרימי מזומנים משימוש מתמשך, אשר הינם בלתי תלויים בעיקרם בנכסים ובקבוצות אחרות ("יחידה מניבת מזומנים").

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

10. ירידת ערך נכסים שאינם פיננסיים (המשך)

הכרה בהפסד מירידת ערך

הפסדים מירידת ערך מוכרים כאשר הערך בספרים של הנכס או של יחידה מניבת מזומנים עולה על הסכום בר השבה, ונזקפים לרווח והפסד. לגבי יחידות מניבות מזומנים הכוללות מוניטין, הפסד מירידת ערך מוכר כאשר הערך בספרים של היחידה מניבת מזומנים, לאחר גילום יתרת המוניטין, עולה על הסכום בר השבה שלה. הפסדים מירידת ערך שהוכרו לגבי יחידות מניבות מזומנים, מוקצים תחילה להפחתת הערך בספרים של מוניטין שיוחס ליחידות אלה, ולאחר מכן להפחתת הערך בספרים של הנכסים האחרים ביחידה מניבת המזומנים, באופן יחסי.

ביטול הפסד מירידת ערך

הפסד מירידת ערך מוניטין אינו מבוטל. באשר לנכסים אחרים, לגביהם הוכרו הפסדים מירידת ערך בתקופות קודמות, בכל מועד דיווח נבדק האם קיימים סימנים לכך שהפסדים אלו קטנו או לא קיימים עוד. הפסד מירידת ערך מבוטל אם חל שינוי באומדנים ששימשו לקביעת הסכום בר השבה, אך ורק במידה שהערך בספרים של הנכס, אחרי ביטול ההפסד מירידת הערך, אינו עולה על הערך בספרים בניכוי פחת או הפחתות, שהיה נקבע אלמלא הוכר הפסד מירידת ערך.

ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב

בנוסף לסממנים לבחינת קיום ירידת ערך שנקבעו ב- IAS 36, ירידת ערך נכסים, בחינת קיום ירידת ערך לגבי עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב תתבצע גם בהתקיים הסממנים שצוינו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב "SOP 98-1: Accounting For The Costs Of Computer Software Developed Or Obtained For Internal Use (ASC 350-40):

- לא צפוי כי התוכנה תספק שירותים פוטנציאליים משמעותיים;
- חל שינוי מהותי באופן או בהיקף השימוש בתוכנה או בשימוש הצפוי בתוכנה;
- בוצע או יבוצע בעתיד שינוי מהותי בתוכנה;
- העלויות לפיתוח או הסבת התוכנה המיועדת לשימוש עצמי חורגות משמעותית מהסכומים שנצפו מראש;
- לא צפוי יותר שפיתוח התוכנה יושלם וייעשה בה שימוש.

באם מתקיים סימן אחד או יותר מהסימנים שצוינו לעיל, נדרש לבחון ירידת ערך בהתאם לכללים שנקבעו ב- IAS 36, ירידת ערך נכסים.

השקעות בחברות כלולות

השקעה בחברה כלולה נבחנת לירידת ערך, כאשר קיימת ראייה אובייקטיבית המצביעה על ירידת ערך בהתאם ל- 39 IAS, מכשירים פיננסיים הכרה ומדידה, ובהתאם להחלטת רשות ניירות ערך 4-1, קווים מנחים לבחינת הצורך בהפחתת השקעות קבע.

מוניטין המהווה חלק מחשבון ההשקעה בחברה הכלולה אינו מוכר כנכס נפרד ולכן אינו נבחן בנפרד לירידת ערך. ירידת הערך נבחנת ביחס להשקעה בכללותה. במידה וקיימת ראייה אובייקטיבית המצביעה על כך שיתכן שנפגם ערכה של ההשקעה, הקבוצה מבצעת הערכה של סכום בר השבה של ההשקעה שהינו הגבוה מבין שווי השימוש ומחיר המכירה נטו שלה.

בקביעת שווי שימוש של השקעה בחברה כלולה הקבוצה אומדת את חלקה בערך הנוכחי של אומדן תזרימי המזומנים העתידיים, אשר חזוי שיופקו על ידי החברה הכלולה, כולל תזרימי המזומנים מהפעילויות של החברה הכלולה והתמורה ממימושה הסופי של ההשקעה, או את הערך הנוכחי של אומדן תזרימי המזומנים העתידיים אשר חזוי כי ינבעו מדיבידנדים שיתקבלו ומהמימוש הסופי.

הפסד מירידת ערך מוכר כאשר הערך בספרים של ההשקעה, לאחר יישום שיטת השווי המאזני, עולה על הסכום בר השבה, ומוכר בסעיף "חלק החברה ברווחים לאחר השפעת מס של חברות כלולות" בדוח רווח והפסד. הפסד מירידת ערך אינו מוקצה לנכס כלשהו, לרבות למוניטין המהווה חלק מחשבון ההשקעה בחברה כלולה. הפסד מירידת ערך יבוטל אם ורק אם חלו שינויים באומדנים ששימשו בקביעת הסכום בר השבה של ההשקעה מהמועד בו הוכר לאחרונה הפסד מירידת ערך. הערך בספרים של ההשקעה, אחרי ביטול ההפסד מירידת ערך, לא יעלה על הערך בספרים של ההשקעה שהיה נקבע לפי שיטת השווי המאזני אלמלא הוכר הפסד מירידת ערך. ביטול הפסד מירידת ערך יוכר בסעיף "חלק החברה ברווחים לאחר השפעת מס של חברות כלולות".



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

11. זכויות עובדים

בגין כל ההתחייבויות של יחסי עובד ומעביד ישנן עתודות מתאימות על פי דין, הסכם, נוהג וציפיות ההנהלה. היעודות בגין פיצויי פרישה מופקדות בקופות פנסיה ובביטוחי מנהלים.

הנחיות והבהרות בנושא חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי בנושא זכויות עובדים

ביום 27 במרס 2011 פורסמו הנחיות של הפיקוח על הבנקים בנושא חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי בנושא זכויות עובדים. ההנחיות קובעות מספר הבהרות בנוגע להערכת התחייבות בגין זכויות עובדים והנחיות בנושא בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים תוך דרישה לשיתוף אקטואר מוסמך, זיהוי ומימון התחייבויות בגין זכויות עובדים, קיום בקורות פנימיות לצורך הסתמכות על הערכת האקטואר ותיקופה וכן דרישות גילוי מסוימות.

בפרט, לפי המכתב, חברה שצופה כי ישולמו לקבוצת עובדים הטבות מעבר לתנאים החוזיים, נדרשת להביא בחשבון את שיעור העובדים שצפויים לעזוב (לרבות עובדים שצפויים לפרוש במסגרת תכניות פרישה מרצון או בעת קבלת תנאים מועדפים אחרים) ואת ההטבות שהם צפויים לקבל בעת עזיבתם.

12. התחייבויות תלויות

הדוחות הכספיים כוללים הפרשות נאותות בגין תביעות, בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציה המשפטיות. מתכונת הגילוי הינה על פי הוראות המפקח על הבנקים, באופן שהתביעות שהוגשו כנגד החברה מסווגות לשלוש קבוצות:

- סיכון צפוי (Probable) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה מעל ל- 70%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.
- סיכון אפשרי (Reasonably Possible) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה בין 20% ל- 70%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים, אלא רק ניתן גילוי.
- סיכון קלוש (Remote) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה מתחת ל- 20%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים ולא ניתן גילוי.

תביעה שלגביה יש קביעה של המפקח על הבנקים כי הבנק נדרש להשיב כספים, מסווגת כצפויה ונערכת בגינה הפרשה בגובה הסכום שהבנק נדרש להשיב במקרים נדירים החברה קבעה, שלדעת הנהלת החברה, בהסתמך על יועציה המשפטיות, לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ובגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית ולכן לא בוצעה הפרשה. בביאור 15, "התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות", נכלל גילוי כמותי לסך החשיפות אשר סבירות התממשות אינה קלושה שלא בוצעה בגין הפרשה, ואשר סכום כל אחת מהן (או צירוף מספר תביעות בנושאים דומים), על פי כתב התביעה, עולה על סכום המהווה שיעור של כ- 0.5% מהון החברה. בנוסף, בביאור כאמור נכללו פרטים בנושא התחייבויות תלויות שהסתברות התממשותן קלושה, אך התממשות ההתחייבויות האמורות או ההפסד המירבי עלולים להעמיד בספק את המשך פעולות החברה.

13. הוצאות מיסים על ההכנסה

מיסים על הכנסה כוללים מיסים שוטפים ונדחים. מיסים שוטפים ונדחים נזקפים לדוח רווח והפסד אלא אם המיסים נובעים מצירוף עסקים, או נזקפים ישירות להון במידה ונובעים מפריטים אשר מוכרים ישירות בהון.

מיסים שוטפים

המס השוטף הינו סכום המס הצפוי להשתלם (או להתקבל) על ההכנסה החייבת במס לשנה כשהוא מחושב לפי שיעורי המס החלים לפי החוקים שנחקקו או נחקקו למעשה למועד הדיווח, והכולל שינויים בתשלומי המס המתחייבים לשנים קודמות.

ההפרשה למיסים על ההכנסה של החברה וחברות מאוחדות שלה שהן מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף, כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

13. הוצאות מיסים על ההכנסה (המשך)

מיסים נדחים

ההכרה במיסים נדחים הינה בהתייחס להפרשים זמניים בין הערך בספרים של נכסים והתחייבויות לצורך דיווח כספי לבין ערכם לצרכי מיסים. אולם, החברה לא מכירה במיסים נדחים לגבי הפרשים הזמניים הבאים:

- ההכרה לראשונה במוניטין,
- ההכרה לראשונה בנכסים ובהתחייבויות בעסקה שאינה מהווה צירוף עסקים ושאינה משפיעה על הרווח החשבונאי ועל הרווח לצרכי מס,
- הפרשים הנובעים מהשקעה בחברות בנות ובחברות כלולות, במידה והחברה שולטת במועד היפוך הפרש, וכן צפוי שהם לא יתהפכו בעתיד הנראה לעין, בין אם בדרך של מימוש ההשקעה ובין אם בדרך של חלוקת דיבידנדים בגין ההשקעה.

המדידה של מיסים נדחים משקפת את השלכות המס שינבעו מהאופן בו החברה צופה, בתום תקופת הדיווח, להשיב או לסלק את הערך בספרים של נכסים והתחייבויות.

המיסים הנדחים נמדדים לפי שיעורי המס הצפויים לחול על הפרשים הזמניים במועד בו ימומשו, בהתבסס על החוקים שנחקקו או שנחקקו למעשה לתאריך המאזן.

נכס מס נדחה בגין הפסדים מועברים, הטבות מס והפרשים זמניים הניתנים לניכוי מוכר בספרים כאשר צפוי (more likely than not) שבעתיד תהיה הכנסה חייבת, שכנגדה יהיה ניתן לנצל אותם, או במידה שקיימות הזדמנויות לתכנון מס. נכסי המיסים הנדחים נבדקים בכל מועד דיווח, ובמידה ולא צפוי כי הטבות המס המתייחסות יתממשו, הם מופחתים.

לצורך הקביעה כי ניתן להכיר בנכס מס נדחה, החברה מביאה בחשבון את כל הראיות הזמינות - הן הראיות החיוביות, התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות השוללות הכרה בנכס מס. במידה ואין זה צפוי שלחברה תהיה הכנסה חייבת מספיקה ו/או לא קיימות לחברה הזדמנויות לתכנון מס, נכסי מיסים נדחים נטו לא יעלו על סכום הפרשים זמניים החייבים במס.

פוזיציות מס לא וודאיות

החברה מכירה בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשות עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

14. רווח למניה

הרווח למניה מחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד המיוחסים לבעלי המניות הרגילות של החברה במספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך התקופה.

15. דיווח מגזרי

מגזר פעילות הוא מרכיב בחברה אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות; תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר ע"י ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועיו; וכן קיים לגביו מידע פיננסי נפרד. המתכונת לדיווח על מגזרי הפעילות של החברה נקבעה בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

16. חייבים וזכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי

חייבים בגין כרטיסי אשראי - ללא חיוב ריבית - כולל יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים על חשבון בית העסק ועסקאות אחרות. אשראי למחזיקי כרטיס - עם חיוב ריבית - כולל הלוואות שניתנו למחזיקי כרטיס, עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל ועסקאות אחרות. עסקאות בכרטיסי אשראי נכללות במועד עיבוד העסקה. יתרת בתי עסק מוצגת בניכוי הקדמות תשלומים ונכיון שוברים לבתי עסק אשר עומדים בתנאים לסילוק התחייבות. ארגונים בינלאומיים וחברות כרטיסי אשראי מוצגים בנטו.

17. נזקים בגין שימוש לרעה

הוצאות נזקים משימוש לרעה בכרטיס אשראי כוללות נזקי זיוף, הונאה, גניבה ואובדן ונכללות בדוחות הכספיים בעת התהוותן.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

18. הפרשה בגין תכניות נאמנות (נקודות)

הדוחות הכספיים כוללים הפרשה בגין תכניות נאמנות (נקודות) למחזיקי כרטיס שבוצעה בהתאם לתחשיב בהסתמך, בין היתר, על ניסיון העבר בדבר שיעור ואופן ניצול הנקודות שנצברו ועל אומדן לגבי עלות ממוצעת של ניצול כל נקודה.

19. גילויים בהקשר לצד קשור

IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור, קובע את דרישות הגילוי שעל ישות לתת על יחסיה עם צד קשור וכן על עסקאות ויתרות שטרם נפרעו עם צד קשור.

בנוסף, נדרש מתן גילוי על תגמול לאנשי מפתח ניהוליים. אנשי מפתח ניהוליים מוגדרים כאנשים שיש להם סמכות ואחריות לתכנון פעילות הישות, להכוננה ושליטה עליה במישרין או בעקיפין, לרבות דירקטור כלשהו (פעיל או לא פעיל) של ישות זו.

20. עסקאות עם בעלי שליטה

החברה מיישמת את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת החברה. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישמת החברה את הכללים שנקבעו בתקן מס' 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה.

נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. בשל העובדה כי מדובר בעסקה במישור ההוני, זוקפת החברה את ההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה להון.

נטילת התחייבות או ויתור

החברה גורעת את ההתחייבות מהדוחות הכספיים לפי שוויה ההוגן במועד הסילוק. ההפרש בין הערך בספרים של ההתחייבות לבין שוויה ההוגן במועד הסילוק נזקף כרווח או כהפסד. במקרה של נטילת התחייבות ההפרש בין השווי ההוגן של ההתחייבות במועד הסילוק לבין סכום התמורה שנקבעה נזקף להון. במקרה של ויתור השווי ההוגן של ההתחייבות שנמחלה נזקף להון.

שיפוי

סכום השיפוי נזקף להון.

הלוואות, לרבות פיקדונות

במועד ההכרה לראשונה, ההלוואה שניתנה לבעל השליטה או פיקדון שהתקבל מבעל השליטה, מוצגים בדוחות הכספיים של החברה לפי שוויים ההוגן כנכס או כהתחייבות, לפי העניין. ההפרש בין סכום ההלוואה שניתנה או פיקדון שהתקבל לבין שוויים ההוגן במועד ההכרה לראשונה נזקף להון.

בתקופות הדיווח שלאחר מועד ההכרה לראשונה ההלוואה או הפיקדון כאמור מוצגים בדוחות הכספיים של החברה בעלותם המופחתת תוך יישום שיטת הריבית האפקטיבית, למעט מקרים בהם בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים הם מוצגים בשווי הוגן.

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

1. אימוץ כללי חשבונאות 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 הציבורי יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה בנק יתקן למפרע את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור. ביום 10 ביולי 2014 פורסמה טיוטת קובץ שאלות ותשובות בנושא, אשר כוללת, בין היתר, דוגמאות לאופן הטיפול בהטבות שכיחות במערכת הבנקאית בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

1. אימוץ כללי חשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים (המשך)

כמו כן, ביום 11 בינואר 2015 פורסם 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.

להערכת החברה ההשפעה מיישום החוזר אינה צפויה להיות מהותית.

2. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 19 בינואר 2015 פורסם 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.

חברות כרטיסי אשראי נדרשות ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2017. בהתאם להוראות המעבר בחוזר, בעת 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 זכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה.

החברה טרם החלה לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיה הכספיים, וטרם בחרה בחלופה ליישום הוראות המעבר.

ביאור 2 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1	3
38	59
39	62
20	20
59	82

מזומנים
פיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים

סך הכל מזומנים ושווי מזומנים
פיקדונות אחרים בבנקים
סך הכל*

* בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.



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

א. חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2013		31 בדצמבר 2014			
		שיעור ריבית ממוצעת שנתית לעסקאות			
		לעסקאות			
		בחודש אחרון		ליתרה ביום	
מיליוני ש"ח		%		%	
3,864	4,811				
1,574	1,653				
2,290	3,158	6.3	6.6		
331	298				
217	193				
114	105	5.2	4.4		
4,195	5,109				
4,850	4,945				
418	556				
13	7				
7	8				
9,483	10,625				

סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים:

אנשים פרטיים: (1)

מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)

מזה: אשראי (2)(3)

מסחרי:

מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)

מזה: אשראי (2)(4)

סך הכל סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים

סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים:

חייבים בגין כרטיסי אשראי

חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי

אשראי

הכנסות לקבל

אחרים

סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי

אשראי

* החל מיום 1 בינואר 2014 יישמה החברה לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי". הנתונים לשנת 2013 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור ג'1.

(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.

אשראי - עם חיוב ריבית, כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי ישיר, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ועסקאות אחרות.

(3) כולל אשראי בביטחון רכב בסך 1,017 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 392 מיליוני ש"ח).

(4) כולל בתי עסק בסך 80 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 83 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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סך הכל	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים (3)	מסחרי		אנשים פרטיים		
		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
25 (24)	* -	(1) -	* (4)	5 -	21 (20)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו
11 (13)	- -	- -	3 (1)	- -	8 (12)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2014 (1)
96	1	1	3	48	43	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
17	*	-	*	-	17	בגין פקדונות בבנקים
*	*	-	-	-	-	בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים
*	*	-	-	-	-	

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
 ** ראה ביאור 2'ג1 בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".

- (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)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סך הכל	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים (3)	מסחרי		אנשים פרטיים		
		אשראי (2) מיליוני ש"ח	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
83	1	4	5	41	32	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012
10	*	(2)	(2)	2	12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו
(22)	-	-	(3)	-	(19)	
13	-	-	4	-	9	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2013 (1) מזה:
(9)	-	-	1	-	(10)	
84	1	2	4	43	34	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
12	*	-	*	-	12	בגין פקדונות בבנקים
*	*	-	-	-	-	בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים
*	*	-	-	-	-	

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 2'ג' בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".

- (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)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סך הכל	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)	
		מיליוני ש"ח				
79	1	4	4	39	31	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011
19	*	*	4	2	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו
(26)	-	-	(6)	-	(20)	
11	-	-	3	-	8	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012 (1) מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בגין פקדונות בבנקים בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים
(15)	-	-	(3)	-	(12)	
83	1	4	5	41	32	סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
11	*	-	*	-	11	** ראה ביאור 2'ג' בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".
*	*	-	-	-	-	(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.

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 2'ג' בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".

(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

31 בדצמבר 2014					
הפרשה להפסדי אשראי					
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
סיכון אשראי בערבות בנקים	מסחרי	מסחרי		אנשים פרטיים	
		חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי
סך הכל	סך הכל	אשראי (2)	אשראי	אשראי (2)	אשראי
מיליוני ש"ח					
161	-	56	89	2	14
10,546	5,598	49	104	3,156	1,639
10,707	5,598	105	193	3,158	1,653
2	-	*	*	*	2
77	1	1	3	48	24
79	1	1	3	48	26
31 בדצמבר 2013					
הפרשה להפסדי אשראי					
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
סיכון אשראי בערבות בנקים	מסחרי	מסחרי		אנשים פרטיים	
		חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי
סך הכל	סך הכל	אשראי (2)	אשראי	אשראי (2)	אשראי
מיליוני ש"ח					

יתרת חוב רשומה של חובות (1):
 שנבדקו על בסיס פרטני
 שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1):
 שנבדקו על בסיס פרטני
 שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

יתרת חוב רשומה של חובות (1):
 שנבדקו על בסיס פרטני
 שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1):
 שנבדקו על בסיס פרטני
 שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* כסום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור ג'2 בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".

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

ג. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים

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 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

31 בדצמבר 2013					
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 מיליוני ש"ח
2	-	1,574	9	13	1,552
-	-	2,290	-	135	2,155
*	-	217	2	1	214
-	-	114	-	*	114
-	-	5,347	-	-	5,347
2	-	9,542	11	149	*** 9,382

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.

** ראה ביאור ג'2 בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".

*** מזה: חובות אשר דירוג האשראי שלהם במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות החברה בסך 10,512 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 9,382 מיליוני ש"ח).

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

(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.

(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 (31 בדצמבר 2013 - 392 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 (המשך)

(ב) יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
13	11	11
1	*	*
1	1	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

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש

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

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 2013		
יתרת חוב רשומה		
סך הכל (3)	צובר, לא בפיגור (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית מיליוני ש"ח
3	2	1
-	-	-
1	*	1
-	-	-
-	-	-
4	2	2

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.

** ראה ביאור 2'ג1 בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".
(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 שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

ארגונים מחדש שכשלו (2)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		
יתרת חוב רשומה (3)	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' הסדרים
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
1	251	4	4	694
-	-	-	-	-
*	7	*	*	20
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1	258	4	4	714

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 שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

ארגונים מחדש שכשלו (2)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		
יתרת חוב רשומה (3)	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' הסדרים
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
2	378	4	4	712
-	-	-	-	-
*	14	2	2	47
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2	392	6	6	759

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.

** ראה ביאור 2'ג1 בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".

- (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 - חייבים (1) בגין פעילות בכרטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני (1), (3) לפי גודל החבות של לווה

31 בדצמבר 2013				31 בדצמבר 2014			
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי				חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי			
סיכון אשראי חוץ מאזני (1)(3)	מזה: בערבות		מס' לווים (2)	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)(3)	מזה: בערבות		מס' לווים (2)
	בנקים	סך הכל			בנקים	סך הכל	
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
80	880	931	** 626,628	53	895	942	635,234
377	911	1,050	195,138	444	909	1,069	207,590
823	630	880	135,814	835	633	883	137,529
1,007	446	740	100,394	1,061	444	742	103,402
2,363	567	1,186	143,920	2,585	576	1,252	155,548
1,980	346	912	83,360	2,218	358	976	91,798
3,621	648	1,932	102,443	4,038	686	2,287	116,566
1,173	248	807	19,679	1,288	267	1,237	24,888
242	67	188	2,174	260	73	278	2,793
139	29	89	556	137	36	96	565
136	28	75	246	117	21	61	206
37	6	32	45	23	7	33	39
24	8	49	28	14	10	45	23
13	6	46	11	18	5	40	11
10	*	90	8	8	25	98	8
-	30	30	1	-	-	37	1
-	-	96	2	-	-	44	1
-	-	330	1	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	490	1
12,025	4,850	9,463	1,410,448	13,099	4,945	10,610	1,476,203
-	-	20	-	-	-	15	-
12,025	4,850	9,483	-	13,099	4,945	10,625	-

תקרת האשראי (באלפי ש"ח)

יתרות לווה עד 5
יתרות לווה מעל 5 עד 10
יתרות לווה מעל 10 עד 15
יתרות לווה מעל 15 עד 20
יתרות לווה מעל 20 עד 30
יתרות לווה מעל 30 עד 40
יתרות לווה מעל 40 עד 80
יתרות לווה מעל 80 עד 150
יתרות לווה מעל 150 עד 300
יתרות לווה מעל 300 עד 600
יתרות לווה מעל 600 עד 1,200
יתרות לווה מעל 1,200 עד 2,000
יתרות לווה מעל 2,000 עד 4,000
יתרות לווה מעל 4,000 עד 8,000
יתרות לווה מעל 8,000 עד 20,000
יתרות לווה מעל 20,000 עד 40,000
יתרות לווה מעל 40,000 עד 200,000
יתרות לווה מעל 200,000 עד 400,000
יתרות לווה מעל 400,000 עד 490,000

סך הכל

הכנסות לקבל וחייבים אחרים

סך הכל

(1) החייבים בגין הפעילות בכרטיסי אשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה.
 (2) מספר הלווים לפי סה"כ חייבים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה (לא כולל מסגרות אשראי באחריות בנקים).
 * סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
 ** סווג מחדש.



ביאור 5 - השקעות בחברות מוחזקות (במאחד כלולות)

א. הרכב

31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014
חברות כלולות מיליוני ש"ח	חברות כלולות מיליוני ש"ח
2	3

השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין)

מזה-

הפסדים שנצברו ממועד הרכישה

פרטים בדבר מוניטין:

הסכום המקורי

יתרה

*	*
1	1
*	*

ב. חלק החברה ברווחים של חברות כלולות

2012	2013	2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
2	5	7
*	(1)	(2)
2	4	5

חלק החברה ברווחים של חברות כלולות
בניכוי הוצאות מיסים בגין שותפות

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

ביאור 5 - השקעות בחברות מוחזקות (במאחד כלולות) (המשך)

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות
(1) חברות בת מאוחדות

דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי		השקעה במניות לפי שווי מאזני		חלק בזכויות הצבעה		חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		פרטים על החברה	שם החברה
2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
-	-	44	40	181	221	100	100	100	100	מתן אשראים ללקוחות חוץ בנקאיים	לאומי קארד אשראים בע"מ
-	-	2	1	9	10	100	100	100	100	ניהול פקדונות	לאומי קארד פקדונות בע"מ
-	-	1	*	(2)	(2)	100	100	100	100	ניכיון עסקאות בכרטיסי אשראי	לאומי קארד ניכיונות בע"מ
-	-	1	*	(4)	(4)	100	100	100	100	מתן התחייבות לפרעון שקים וניכיון שקים	לאומי צ'ק - שותפות מוגבלת

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.



ביאור 6 - ציוד

הרכב:

סך הכל מיליוני ש"ח	ריהוט וציוד משרדי מיליוני ש"ח	עלויות תוכנה (1) מיליוני ש"ח	מחשב וציוד היקפי מיליוני ש"ח	התקנות ושיפורים במושכר מיליוני ש"ח	
882	16	606	211	49	עלות: ליום 1 בינואר 2014
80	1	64	15	*	תוספות
-	-	-	-	-	גריעות
<u>962</u>	<u>17</u>	<u>670</u>	<u>226</u>	<u>49</u>	ליום 31 בדצמבר 2014
688	12	457	190	29	פחת נצבר: ליום 1 בינואר 2014
68	1	52	12	3	תוספות
-	-	-	-	-	גריעות
<u>756</u>	<u>13</u>	<u>509</u>	<u>202</u>	<u>32</u>	ליום 31 בדצמבר 2014
<u>206</u>	<u>4</u>	<u>161</u>	<u>24</u>	<u>17</u>	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2014
194	4	149	21	20	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2013
	9	20	25	10	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-2014%
	7	20	26	10	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-2013%

(1) לרבות הוצאות שהונו בקשר לפיתוח עלויות תוכנה לשימוש עצמי אשר הסתכמו במהלך שנת 2014 בסך 24 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 21 מיליוני ש"ח בשנת 2013. לגבי מדיניות היוון עלויות תוכנה ראה ביאור 1ד'(9)ב'.

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 - נכסים אחרים

31 בדצמבר 2013 מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2014 מיליוני ש"ח	
34	39	מיסים נדחים לקבל, נטו (ראה ביאור 24ה')
8	4	
10	13	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות ח"יבים אחרים ויתרות חובה: הוצאות מראש אחרים
1	2	
<u>53</u>	<u>58</u>	סך כל הנכסים האחרים

ביאור 8 - אשראי מתגידים בנקאיים

31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014			אשראי בחשבונות חח"ד הלוואות אחרות
	שיעור ריבית ממוצעת שנתית		ליתרה ביום	
	לעסקאות	בחודש אחרון		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	%	
15	21	1.2	1.2	
1,887	2,684	0.7	0.7	
1,902	2,705			אשראי מתגידים בנקאיים

ביאור 9 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
5,483	5,764	בתי עסק (1)
40	54	התחייבויות בגין פקדונות (2)
632	556	חברות כרטיסי אשראי
23	26	הכנסות מראש
41	50	הפרשה בגין נקודות (3)
35	39	אחרים
6,254	6,489	סך הכל זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי

- (1) בניכוי יתרות בגין הקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 334 מיליוני ש"ח (בשנת 2013 - 364 מיליוני ש"ח) ובגין ניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק בסך 1,164 מיליוני ש"ח (בשנת 2013 - 982 מיליוני ש"ח).
- (2) כלל פיקדונות החברה גויסו בישראל ואינם נושאים ריבית. כמו כן, כלל הפיקדונות מוחזקים עבור אנשים פרטיים ואינם עולים על סכום של 1 מיליוני ש"ח.
- (3) עד לסוף שנת 2011 הלקוח זוכה בנקודות בגין עסקות שביצע בכרטיסי האשראי. כמות הנקודות שנצברה לזכות הלקוח נקבעה בהתאם לסוג הכרטיס, והחברה ביצעה הפרשה בגין הנקודות שלא נוצלו (ראה ביאור 18). 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 10 - התחייבויות אחרות

31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
*	8	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
9	8	עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה (ראה ביאור 12)
56	46	זכאים אחרים ויתרות זכות:
32	19	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
38	37	ספקים
12	10	הוצאות לשלם
12	17	מוסדות
2	4	הפרשה להפסדי אשראי בגין יתרה חוץ מאזנית
152	133	אחרים
161	149	סך כל זכאים אחרים ויתרות זכות
		סך כל ההתחייבויות האחרות

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.



ביאור 11 – הון

ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא דרישות הגילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון אשר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל III. בהתאם לכך, במסגרת הביאור על הלימות ההון בדוחות כספיים הרבעוניים בשנת 2014, נכלל הגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות הערוכים בהתאם להוראות באזל II כפי שאומצו על ידי המפקח על הבנקים, וכן הגילוי על מספרי השוואה מבוקרים ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל III.

א. ההרכב בערכים נומינליים

31 בדצמבר 2014 ו-2013	
מופק ונפרע	רשום
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
25	50

מניות רגילות בנות 1 ש"ח. ע.נ.

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	31 בדצמבר 2014
(באזל II) (2)	(באזל III) (1)	(באזל III) (1)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1,352	1,402	1,552
-	82	94
<u>1,352</u>	<u>1,484</u>	<u>1,646</u>
באחוזים	באחוזים	באחוזים
16.0	16.4	16.4
16.0	17.3	17.4
7.5	* 9.0	* 9.0
9.0	* 12.5	* 12.5

1. הון לצורך חישוב יחס ההון:

הון עצמי רובד 1
הון רובד 2
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון:

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

3. יחס ההון לרכיבי סיכון:

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

- * יחסי ההון המזערים הנדרשים לפי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2015.
- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.

ביאור 11 - הון (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2013 (באזל II) (2) מיליוני ש"ח	1 בינואר 2014 (באזל III) (1) מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2014 (באזל III) (1) מיליוני ש"ח
1,402	1,402	1,552
(50)	-	-
*	*	*
<u>1,352</u>	<u>1,402</u>	<u>1,552</u>
-	82	94
-	82	94
<u>1,352</u>	<u>1,484</u>	<u>1,646</u>

1. הון עצמי רובד 1
הון
בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן
בניכוי מוניטין
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים
2. הון רובד 2
הון רובד 2: הפרשות
סך הכל הון רובד 2
סך הכל הון כולל

- * כסום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.
(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.

ד. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

1 בינואר 2014	31 בדצמבר 2014
16.4	16.4
-	-
<u>16.4</u>	<u>16.4</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

ה. יעד הלימות ההון

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים החברה מחויבת לעמוד ביחס הון כולל בשיעור של 12.5% ויחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% החל מיום 1 בינואר 2015.
על פי הנחיית המפקח על הבנקים, במכתבו לבנק לאומי מחודש פברואר 2011, חברות הבנות של 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 הון עצמי רובד 1 לא יפחת משיעור של 10%, הגבוה מהדרישה הרגולטורית ומהיעד של חברת האם ויחס הלימות הון כולל שלא יפחת מ- 13.5%, בדומה ליעד חברת האם נכון למועד זה.



ביאור 11 - הון (המשך)

ו. 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 בחביותיה הקיימות והצפויות, בהגיע מועד פירעון. בהתאם למסמך מדיניות חלוקת דיבידנד, אשר עודכן ואושר בדירקטוריון החברה בחודש מרס 2012, הוחלט ביום 26 בפברואר 2014 על חלוקת דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח (2.0 ש"ח למניה), אשר שולם ביום 2 במרס 2014 (במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 שולם דיבידנד בסך 30 מיליון ש"ח (כ- 1.2 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 12 - זכויות עובדים

א. התחייבות החברה לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיה, מכוסה בעיקרה על ידי רכישת פוליסות בחברות ביטוח והפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות פנסיה. הסכומים שהופקדו כאמור אינם בשליטה ובניהולה של החברה, לפיכך לא ניתן להם ולהתחייבויות שבגינן הן הופקדו ביטוי במאזן. 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. ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי פוליסות ביטוח ו/או הפקדות כאמור לעיל. יתרה העתודה ליום 31 בדצמבר 2014 - 8 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 9 מיליוני ש"ח).

ב. שני עובדים נמנים על סגל העובדים של בנק לאומי לישראל בע"מ, משכורתם וההוצאות הנלוות משולמות על ידי בנק לאומי והחברה מחויבת בגיבן.

ג. עתודה לחופשה - בסעיף התחייבויות אחרות קיימות הפרשות בגין ימי חופשה שטרם נוצלו בסך 11 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 10 מיליוני ש"ח). חישוב ההתחייבות נעשה על בסיס שכר אחרון בתוספת תשלומים נלווים.

ד. תוכניות תגמול לעובדי החברה ומנהליה

ביום 17 בספטמבר 2014 אושרה בדירקטוריון החברה, מדיניות התגמול לעובדי החברה, חברי ההנהלה הבכירה והמנכ"ל בהמשך להמלצות ועדת התגמול של הדירקטוריון. מדיניות התגמול עולה בקנה אחד עם עקרונות המדיניות שנכללים בהוראת הפיקוח על הבנקים מיום 19 בנובמבר 2013 בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי.

מדיניות התגמול חלה על עובדי לאומי קארד והיא מגדירה את המסגרות והעקרונות המנחים בכל הקשור לשכר ולתגמול של כלל העובדים בדגש על תגמול נושאי המשרה בחברה.

המדיניות מתבססת על החזון, הערכים, האסטרטגיה העסקית, התרבות הניהולית, הקוד האתי ומדיניות ניהול הסיכונים של החברה. בקביעת המדיניות נלקחו בחשבון מצבה וחוסנה העסקי והפיננסי של החברה, הסביבה העסקית בה היא פועלת, וסטנדרטים מקובלים בשוק העבודה הרלוונטי לתחרות העסקית ולתחרות על המשאב האנושי. כמו כן, נלקחו בחשבון שיקולים כלל ארגוניים רחבים לרבות עלויות התגמול בכללותן ופערי תגמול רצויים בין הדרגים השונים בחברה.

סך המענק השנתי לחלוקה נקבע בהתאם לשיעור העמידה של החברה ביעד הרווח לפני מס ומענקים, בכפוף לעמידה בתנאי הסף שנקבעו במדיניות התגמול.

ביאור 12 - זכויות עובדים (המשך)

המענק השנתי לנושאי המשרה נקבע לפי מדדים המבוססים על שילוב של ביצועי החברה, עמידה ביעדים פיננסיים ועסקיים ויעדים כלליים בתחום ניהול הסיכונים והציות לחוקים, להוראות רגולטוריות, לנהלי החברה ולקוד האתי וכן על ביצועיהם האישיים של נושאי המשרה וביצועי היחידות הנמצאות תחת אחריותם.

בהתאם למדיניות התגמול, 50% מן המענק השנתי המחושב לנושאי משרה נדחה ונפרס על פני 3 השנים העוקבות לשנת החלוקה, כאשר בכל אחת מ-3 השנים העוקבות לשנת החלוקה משולם 33.3% מהחלק הנדחה, בכפוף לעמידה מינימאלית ביעד הרווח לפני מס ומענקים בשנה הקודמת למועד התשלום של החלק הנדחה הרלבנטי.

מדיניות התגמול מובאת לוועדת התגמול לבחינה לפחות אחת לשנה ומאושרת על ידי הדירקטוריון לפחות אחת ל-3 שנים.

ה. הסכם העסקה למנכ"ל החברה ולחברי ההנהלה

מנכ"ל החברה וחברי ההנהלה, מועסקים על ידי החברה בחוזה עבודה אישי. בנוסף למשכורתם החודשית, זכאים המנכ"ל וחברי ההנהלה לימי חופשה, ימי מחלה, דמי הבראה, הפרשות סוציאליות והטבות נוספות. עם סיום עבודתם, זכאים המנכ"ל וחברי ההנהלה על פי ההסכם עימם לפיצויי פיטורין בגובה מכפלת מספר שנות עבודתם במשכורת אחרונה. בנוסף, זכאים המנכ"ל וחברי ההנהלה לחופשת הסתגלות עד שישה חודשים ובמקרה של פיטורין בנסיבות המזכות בתשלום פיצויי פיטורין, להשלמת כספי הפיצויים לכדי סכום השווה ל-200% - 250% ממכפלת שנות עבודתם (או שנות כהונתם, לפי הענין) במשכורתם האחרונה.

ו. התארגנות עובדים

בחודש אוקטובר 2013 הודיעה החברה להסתדרות העובדים הכללית החדשה ("ההסתדרות") כי היא מכירה בה כארגון עובדים יציג של עובדי החברה, זאת בהמשך לפניה שהתקבלה בחברה בחודש ספטמבר 2013 מההסתדרות לפיה מעל לשליש מעובדי החברה בחרו להצטרף אליה. בין ההנהלה ונציגי העובדים מתנהל משא ומתן לחתימה על הסכם עבודה קיבוצי ראשון בחברה.



ביאור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 בדצמבר 2013							31 בדצמבר 2014							
מטבע חוץ (1)				מטבע ישראלי			מטבע חוץ (1)				מטבע ישראלי			
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחרים	יורו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחרים	יורו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
59	-	*	*	*	-	59	82	-	*	*	2	-	80	נכסים
9,411	5	*	6	54	19	9,327	10,546	7	*	6	57	22	10,454	מזומנים ופיקדונות בבנקים
2	2	-	-	-	-	-	3	3	-	-	-	-	-	חייבים בגין פעילות
194	194	-	-	-	-	-	206	206	-	-	-	-	-	בכרטיסי אשראי, נטו
53	10	-	-	-	-	43	58	13	-	-	*	-	45	השקעות בחברות כלולות
9,719	211	*	6	54	19	9,429	10,895	229	*	6	59	22	10,579	ציוד
														נכסים אחרים
														סך כל הנכסים
1,902	-	*	3	6	-	1,893	2,705	-	*	3	10	-	2,692	התחייבויות
6,254	23	*	*	54	19	6,158	6,489	26	*	*	60	22	6,381	אשראי מתאגידים בנקאיים
161	-	-	1	2	-	158	149	-	-	-	-	-	149	זכאים בגין פעילות
8,317	23	*	4	62	19	8,209	9,343	26	*	3	70	22	9,222	בכרטיסי אשראי
1,402	188	*	2	(8)	-	1,220	1,552	203	*	3	(11)	-	1,357	התחייבויות אחרות
														סך כל ההתחייבויות
														הפרש

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.
* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי תקופות לפירעון ולפי בסיסי הצמדה (1)

31 בדצמבר 2014

ש"ח	יתרה מאזנית		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים											
	סך הכל	ללא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנים	מעל 10 שנים עד 20 שנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 4 שנים עד 5 שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	מעל שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד ועד שנה	מעל 3 חודשים עד 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
4.03	10,607	41	10,846	-	*	12	100	283	844	1,065	2,223	1,815	4,504	
-	9,250	-	9,248	-	-	-	7	8	42	160	1,104	1,281	6,646	
4.03	1,357	41	1,598	-	*	12	93	275	802	905	1,119	534	(2,142)	
-	59	-	59	-	-	-	-	-	-	-	*	7	52	
-	67	-	67	-	-	-	-	-	-	-	*	1	66	
-	(8)	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	*	6	(14)	
-	(11)	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	*	5	(16)	

מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)

נכסים
התחייבויות
הפרש

מטבע חוץ (2)

נכסים
התחייבויות
הפרש
מזה: הפרש - בדולר

ראה הערות בעמוד הבא.



ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי תקופות לפירעון ולפי בסיסי הצמדה ⁽¹⁾ (המשך)

31 בדצמבר 2014

שיעור תשואה חוזי	יתרה מאזנית		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים											סך הכל נכסים התחייבויות הפרש
	ללא תקופת פרעון	סך הכל	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל										
				מעל 20 שנים	מעל 10 שנים	מעל 5 שנים	מעל 4 שנים	מעל 3 שנים	מעל 2 שנים	מנתיים	מנתיים	מנתיים	מנתיים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
4.03	10,666	41	10,905	-	*	12	100	283	844	1,065	2,223	1,822	4,556	נכסים
-	9,317	-	9,315	-	-	-	7	8	42	160	1,104	1,282	6,712	התחייבויות
<u>4.03</u>	<u>1,349</u>	<u>41</u>	<u>1,590</u>	<u>-</u>	<u>*</u>	<u>12</u>	<u>93</u>	<u>275</u>	<u>802</u>	<u>905</u>	<u>1,119</u>	<u>540</u>	<u>(2,156)</u>	הפרש
סך הכל ליום 31 בדצמבר 2013														
4.89	9,508	38	9,729	-	*	17	76	187	523	839	2,070	1,749	4,268	נכסים
-	8,294	-	8,294	-	-	*	6	7	40	167	1,100	1,222	5,752	התחייבויות
<u>4.89</u>	<u>1,214</u>	<u>38</u>	<u>1,435</u>	<u>-</u>	<u>*</u>	<u>17</u>	<u>70</u>	<u>180</u>	<u>483</u>	<u>672</u>	<u>970</u>	<u>527</u>	<u>(1,484)</u>	הפרש

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
- (2) לא כולל מט"י צמוד למטבע חוץ.
- * סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

ביאור 15 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
11,985	13,097
12,493	13,253
40	2
24,518	26,352
(12)	(17)
24,506	26,335

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:

סיכון האשראי על החברה	11,985
סיכון האשראי על הבנקים	12,493
סיכון האשראי על אחרים	40
סך כל מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	24,518
הפרשה להפסדי אשראי	(12)
סך כל מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו	24,506

ב. התקשרויות מיוחדות

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

31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
31	30
21	17
15	14
14	14
14	13
19	6
25	19

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

התחייבויות להשקעה בציוד

1. החברה קשורה בהסכמי שכירות להשכרת מבנים. דמי השכירות בגין המבנים צמודים בעיקר למדד המחירים לצרכן ומסתכמים בסך של כ- 14 מיליוני ש"ח לשנה. תוקפם של רוב ההסכמים עד לשנת 2015 עם אופציה נוספת עד לשנת 2020. החברה מצויה במשא ומתן מתקדם להתקשרות בהסכם שכירות ארוך טווח בגין מבנה שימש את פעילות החברה בשנים הבאות.
2. החברה קשורה בהסכמי שכירות תפעוליים בגין רכבים. דמי השכירות צמודים למדד המחירים לצרכן ומסתכמים בסך של כ- 5 מיליוני ש"ח לשנה. ההסכמים הינם לתקופות של 36 חודשים.
3. החברה קשורה בהסכמי תחזוקה ובהסכמים לרכישת ציוד שרובם צמודים לשער הדולר ומסתכמים בכ- 23 מיליוני ש"ח.
4. החברה קשורה בהסכמי שיווק עתידיים עם חברות שונות המסתכמים בכ- 6 מיליוני ש"ח.



ביאור 15 - 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. בעקבות עדכון ההסכם, יחול גידול בהוצאות התשלומים לבנקים בשנת 2015 בסכום של כ- 9 מיליון ש"ח (7 מיליון ש"ח לאחר מס), על בסיס מחזור פעילות שנת 2014.
2. ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין חברת ישראל כרטיס רישיון, מכוחו הוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראל כרטיס. ההסכם נכנס לתוקפו ביום 15 במאי 2012.

ד. אישור הסדר כובל לקביעת העמלה הצולבת

בשנת 2006 הובא לאישורו של בית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "בית הדין") הסדר אליו הגיעו החברה, חברת ישראל כרטיס, 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 במרץ 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.

ה. התקשרויות עם ארגונים בינלאומיים

החברה הינה "חברה" (במעמד Associate Member) בארגון ויזה הבינלאומי, החברה הינה "חברה ראשית" (Principal) Member בארגון מסטרקארד העולמי וביום 10 ביולי 2014 התקבל מאת ארגון UnionPay מכתב רשמי המאשר את חברותה הזמנית של החברה בארגון. בנוסף, בהתאם להסכם שנחתם בין החברה לבין חברת ישראל כרטיס, החברה הינה בעלת רישיון סליקה למותג ישראל כרטיס.
החברות בארגוני כרטיסי האשראי לעיל מאפשרת שימוש במגוון סימני מסחר בבעלות אותם ארגוני כרטיסי אשראי, וכן מעניקה רישיון לסליקה והנפקה של מותגי ויזה ומסטרקארד, ולסליקה של מותג UnionPay ומותג ישראל כרטיס.

ו. שיפוי לדירקטורים ונושאי משרה

החברה התחייבה לשפות דירקטורים ונושאי משרה בחברה ובחברות הבת, בשל חבות כספית אפשרית שתוטל עליהם, ובגין הוצאות התדיינות סבירות שהוצאו על ידם או חויבו בהן בידי בית משפט, בקשר לאירועי שיפוי שונים. הסכום המרבי של השיפויים אשר ניתנו או יינתנו במצטבר לא יעלה על 10% מההון העצמי של החברה, כפי שמשתקף בדוחותיה הכספיים האחרונים שפורסמו לפני מועד השיפוי בפועל.

ביאור 15 - 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

לאחרונה, 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 ("תיקון החוק"), וכן תזכיר חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ה, אשר כולל הוראות דומות לתיקון החוק, אך בהתייחס לכרטיסי חיוב מיידי בלבד. במסגרת תיקון החוק, יוסמך הממונה על ההגבלים העסקיים ("הממונה") לקבוע שיעורי עמלה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב, וזאת במקום ההסדר המשפטי הקיים (אישור הסדר כובל בבית הדין להגבלים עסקיים). הממונה יוכל לקבוע עמלה צולבת בשיעורים שונים, מקום בו הוא סבור כי לעסקאות שונות מאפיינים המצדיקים זאת. בנוסף, תיקון החוק 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.

ח. 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 המחייה", בעניין הגברת התחרות והיעילות בכרטיסי חיוב. המלצות אלו פורסמו במסגרת דוח "המלצות הצוות לצמצום השימוש במזומן במשק הישראלי" ("ועדת לוקר"). 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 ("דוח המפקח"), בד בבד עם פרסום רשימת הנחיות לצורך יישום המהלך האמור.

בין היתר, כולל דוח המפקח (והנחיות הנלוות לו) את ההמלצות הבאות: כרטיס חיוב מיידי, אשר יהווה מוצר מדף בנקאי, יונפק עבור כל מחזיק כרטיס קיים (באמצעות פנייה יזומה שתבצע בתוך שנה מתחילת הפצת כרטיס זה), כמו גם עבור כל לקוח הפותח חשבון עו"ש, ויהווה חלק בלתי נפרד מניהול חשבון עו"ש ביתרת זכות; כרטיס זה יהיה ייעודי ונפרד, ויאפשר ביצוע עסקאות חיוב מיידי ומשיכת מזומן. כמו כן, הכרטיס החדש יהיה מבודל מיתר כרטיסי החיוב ויעמוד בתקן EMV. בנוסף, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת צו ביניים הקובעת שיעור עמלה צולבת של 0.3% בעסקאות חיוב מיידי, וזאת לתקופה של שנה. עוד קובע דוח המפקח צעדים נלווים לעידוד השימוש בעסקאות חיוב מיידי. עיקרי הצעדים:

- א. גילוי נאות למחזיקי כרטיס על ביצוע עסקאות בכרטיס חיוב מיידי: שורה נפרדת בדף החשבון והנחיה לגילוי בדף פירוט חודשי אודות עסקאות שבוצעו בכרטיס.
- ב. איסור על גביית עמלת דמי כרטיס בגין שימוש בכרטיס חיוב מיידי ללקוחות המחזיקים גם בכרטיס אשראי בנקאי.
- ג. הזמן המירבי להעברת כספים בעסקת חיוב מיידי לבית העסק יעמוד על כשלושה ימי עסקים.
- ד. חינוך פיננסי למחזיקי כרטיס ובתי עסק.
- ה. קידום הטמעת תקן EMV. על פי המוצע, כל כרטיס שיונפק החל מיום 1 ביולי 2015 יעמוד בתקן EMV. במגזר הסליקה מוצע כי החל מיום 1 באוקטובר 2015 כל מסוף חדש או מכשיר למשיכת מזומנים יעמוד בתקן EMV. בנוסף, 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. החברה בוחנת את השלכות השינויים האמורים על פעילותה.



ביאור 15 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ט. 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 31 בדצמבר 2014 (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. בנוסף, התובעים טוענים, כי החברה לא ציינה את גביית עמלת ההמרה בגין העסקות שבטלו בתעריפון העמלות ואף לא בדפי הפירוט המוצגים באתר האינטרנט של החברה. התובעים מעריכים 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, תתוקן 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 שבטלו, בקשת האישור תתקבל, התובענה המתוקנת תוכר כתובענה ייצוגית וינתן בה פסק-דין בדרך של פשרה. הסדר הפשרה כולל, בין היתר, רכיב של השבה בפועל של הסכומים הנומינליים של סכומי העמלות שנגבו. ההשבה בפועל מותנית בכך שהלקוח הינו בעל חשבון פעיל בחברה במועד ביצוע ההחזר, ותחושב על פי מקדם שייקבע על ידי בית המשפט, לפי שיקול דעתו. סכומים שלא ניתן להשיבם בפועל ייתרמו על ידי החברה לעמותת "יעיגול לטובה". הסדר הפשרה פורסם לציבור ולא התקבלו התנגדויות להסדר הפשרה.

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.

ג. ביום 8 ביולי 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד החברה וכנגד ישראל כרטיס ופועלים אקספרס. התביעה עוסקת בגביית "הפרשי שער" הנלווים לחיוב בעמלת המרה בעת שמחזיקי כרטיס רוכשים מוצרים או שירותים בחו"ל (לרבות פעולת משיכת מזומנים). לטענת המבקשים, עלות ההמרה המתבצעת בעת פעולות כאמור כוללת הן עמלה אחוזית גבוהה (קרי, עמלת ההמרה המופיעה בתעריפון), ובנוסף, לטענת התובעים, עמלת הפרשי שער "סמויה" (קרי, שער המחאות מכירה). לטענת התובעים, חברות האשראי הנתבעות הפרו הוראות שונות בחוק הבנקאות (שירות ללקוח) ביחס לגילוי אודות עמלות אלה. התובעים טוענים עוד כי חברות האשראי הנתבעות תיאמו את אופן התנהלותן בנושא זה, בצורה העולה כדי הפרה של חוק ההגבלים העסקיים. התובעים מעריכים את סך התובענה הייצוגית בסכום של 200 מיליון ש"ח. החברה הגישה בקשה לסילוק על הסף אשר לגביה טרם התקבלה החלטה על ידי בית המשפט.

ביאור 15 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ט. תביעות משפטיות (המשך)

ד. ביום 17 בנובמבר 2014 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד חברת לאומי קארד וחברת הבת לאומי קארד אשראים 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 מליון ש"ח. החברה הגישה בקשה לסילוק על הסף ובה הסבירה כי התביעה נעדרת כל ביסוס ועילה משפטית.

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

א. ביום 28 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בלוד בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד חברות האשראי בישראל.

בהתאם לאמור בתובענה, עניינה של התובענה בהסדר כובל לא חוקי, לכאורה, שנכרת בין חברות האשראי בישראל, בקשר עם גביית עמלה צולבת בגין עסקאות שבוצעו באמצעות כרטיסי Debit וכרטיסי PrePaid (כרטיסים נטענים מראש).

לטענת המבקשים, מאחר ובעסקאות בכרטיסים מסוג זה חיוב הלקוח מתבצע באופן מיידי/בסמוך למועד העסקה, גביית עמלה צולבת בשיעור שנקבע לכרטיסי חיוב נדחה וכרטיסי אשראי אינה חוקית. הבקשה והתביעה הוגשו נגד כלל חברות כרטיסי האשראי בישראל.

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. טרם ניתנה החלטה בבקשה. בשלב זה, לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה.

ב. ביום 3 בספטמבר 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תובענה ייצוגית של תובעים האוחזים בכרטיס "גיפט קארד" שהונפק ע"י החברה ושתוקפו 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 בכרטיס גיפט קארד שפג תוקפם.

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 בכוונתם לבררו במסגרת התובענה. דיון קדם משפט נקבע ליום 20 באפריל 2015. בשלב מקדמי זה לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה.

ג. ביום 7 בספטמבר 2014 הוגשה תביעה כנגד 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 מליון ש"ח. ישיבת קדם משפט נקבעה ליום 16 במרס 2015. בשלב מקדמי זה לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה.



ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. 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 התנדטיות של שיעורי הריבית. בהנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות 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 שבהם 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 שבהם החברה מגייסת אשראים דומים במועד הדיווח.

ב. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2014					
שווי הוגן **					
סך הכל	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	יתרות במאזן	
					מיליוני ש"ח
נכסים פיננסיים:					
82	-	20	62	82	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,529	10,529	-	-	10,538	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
2	2	-	-	2	נכסים פיננסיים אחרים
10,613	10,531	20	62	* 10,622	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות:					
2,705	-	42	2,663	2,705	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,457	6,457	-	-	6,463	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
59	59	-	-	59	התחייבויות פיננסיות אחרות
9,221	6,516	42	2,663	* 9,227	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 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

31 בדצמבר 2013					
שווי הוגן **					
סך הכל	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	יתרות במאזן מיליוני ש"ח	
59	-	20	39	59	נכסים פיננסיים:
9,385	9,385	-	-	9,406	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1	1	-	-	1	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
9,445	9,386	20	39	* 9,466	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
1,902	-	-	1,902	1,902	התחייבויות פיננסיות:
6,217	6,217	-	-	6,232	אשראי מתאגידים בנקאיים
72	72	-	-	72	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
8,191	6,289	-	1,902	* 8,206	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

* מזה נכסים והתחייבויות בסך 39 מיליוני ש"ח ובסך 1,902 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 17 - בעלי עניין וצדדים קשורים של החברה

א. יתרות

31 בדצמבר 2014

צדדים קשורים המוחזקים על ידי חברת כרטיסי האשראי		בעלי עניין (1)										
		מחזיקי מניות					בעלי שליטה (2)					
חברות כלולות (6)		אחרים (5)		אנשי מפתח ניהוליים (4)		אחרים (3)		בעלי שליטה (2)		מחזיקי מניות		
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95	79	מזומנים ופקדונות בבנקים
*	*	*	*	3	3	*	*	-	-	-	-	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות (9)
3	3	*	*	3	3	*	*	95	79			סך כל הנכסים
-	-	-	-	-	-	-	-	2,705	2,705			אשראי מתאגידים בנקאיים
17	17	57	41	-	-	*	*	7	5			זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
*	*	3	1	9	9	*	*	-	-			התחייבויות אחרות - זכאים ויתרות זכות
17	17	60	42	9	9	*	*	2,712	2,710			סך כל ההתחייבויות
-	-	-	-	-	-	360	360	21	21			הון (10)
*	*	933	888	15	15	*	*	17,821	17,724			סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (11)

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח. הערות ראה עמוד 139.

ביאור 17 - בעלי עניין וצדדים קשורים של החברה (המשך)
א. יתרות (המשך)

31 בדצמבר 2013

צדדים קשורים המוחזקים על ידי חברת כרטיסי האשראי		בעלי עניין (1)										
חברות כלולות (6) מיליוני ש"ח		אחרים (5) מיליוני ש"ח		אנשי מפתח ניהוליים (4) מיליוני ש"ח		מחזיקי מניות				בעלי שליטה (2) מיליוני ש"ח		
						אחרים (3) מיליוני ש"ח						
(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	
-	-	-	-	-	-	-	-	91	59			מזומנים ופקדונות בבנקים חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
*	*	*	*	3	2	*	*	-	-			השקעות בחברות כלולות (9)
3	2	-	-	-	-	-	-	-	-			
3	2	*	*	3	2	*	*	91	59			סך כל הנכסים
-	-	-	-	-	-	-	-	1,902	1,902			אשראי מתאגידים בנקאיים זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
17	17	146	144	-	-	*	*	9	6			התחייבויות אחרות - זכאים ויתרות זכות
*	*	2	1	12	12	*	*	-	-			
17	17	148	145	12	12	*	*	1,911	1,908			סך כל ההתחייבויות
-	-	-	-	-	-	360	360	21	21			הון (10)
*	*	807	807	17	17	*	*	17,034	16,897			סכום אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (11)

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
הערות ראה עמוד 139.



ביאור 17 - בעלי עניין וצדדים קשורים של החברה (המשך)

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

2014					
צדדים קשורים המוחזקים על ידי חברת כרטיסי האשראי					
בעלי עניין (1)					
חברות כלולות (6) מיליוני ש"ח	אחרים (5) מיליוני ש"ח	אנשי מפתח ניהוליים (4) מיליוני ש"ח			
		מחזיקי מניות		מחזיקי מניות (2) מיליוני ש"ח	אחרים (3) מיליוני ש"ח
(3)	12	*	*	63	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
(41)	(25)	*	*	(10)	הכנסות ריבית, נטו
2	(12)	(4)	-	(1)	הוצאות תפעול
(31)	(3)	(3)	(1)	1	הוצאות מכירה ושיווק
-	(2)	(5)	-	*	הוצאות הנהלה וכלליות
-	(4)	-	-	(69)	תשלומים לבנקים
7	-	-	-	-	חלק החברה ברווחים של חברות כלולות
(66)	(34)	(12)	(1)	(16)	סך הכל
2013					
צדדים קשורים המוחזקים על ידי חברת כרטיסי האשראי					
בעלי עניין (1)					
חברות כלולות (6) מיליוני ש"ח	אחרים (5) מיליוני ש"ח	אנשי מפתח ניהוליים (4) מיליוני ש"ח			
		מחזיקי מניות		מחזיקי מניות (2) מיליוני ש"ח	אחרים (3) מיליוני ש"ח
(3)	13	*	*	57	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
(36)	(17)	*	-	(20)	הכנסות ריבית, נטו
1	(11)	(6)	-	(1)	הוצאות תפעול
(29)	*	(4)	(1)	2	הוצאות מכירה ושיווק
-	(2)	(6)	-	(1)	הוצאות הנהלה וכלליות
-	(4)	-	-	(67)	תשלומים לבנקים
5	-	-	-	-	חלק החברה ברווחים של חברות כלולות
(62)	(21)	(16)	(1)	(30)	סך הכל

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

הערות ראה עמוד 139.

ביאור 17 - בעלי עניין וצדדים קשורים של החברה (המשך)

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

2012				
צדדים קשורים המוחזקים על ידי חברת כרטיסי האשראי				
חברות כלולות (6) מיליוני ש"ח	בעלי עניין (1)			
	אחרים (5) מיליוני ש"ח	מחזיקי מניות		
		אנשי מפתח ניהוליים (4) מיליוני ש"ח	אחרים (3) מיליוני ש"ח	בעלי שליטה (2) מיליוני ש"ח
(1)	10	*	*	51
(32)	-	*	-	(32)
1	(9)	(6)	-	(1)
(25)	*	(3)	(1)	2
-	(3)	(7)	-	(1)
-	(4)	-	-	(69)
2	-	-	-	-
(55)	(6)	(16)	(1)	(50)

הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
הכנסות ריבית, נטו
הוצאות תפעול
הוצאות מכירה ושיווק
הוצאות הנהלה וכלליות
תשלומים לבנקים
חלק החברה ברווחים של חברות כלולות

סך הכל

ג. הטבות לבעלי עניין (1)

2014					
מחזיקי מניות					
אנשי מפתח ניהוליים (4) מס' מקבלי הטבה		אחרים (3) מס' מקבלי הטבה		בעלי שליטה (2) מס' מקבלי הטבה	
סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח
10	* 11	-	-	-	-
12	1	-	-	-	-

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

* מזה: הטבות עובד לזמן קצר: 11 מיליוני ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה: פחות מ- 1 מיליון ש"ח, מתוכן, הטבות בגין פיטורין: פחות מ- 1 מיליון ש"ח.

2013					
מחזיקי מניות					
אנשי מפתח ניהוליים (4) מס' מקבלי הטבה		אחרים (3) מס' מקבלי הטבה		בעלי שליטה (2) מס' מקבלי הטבה	
סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח
11	* 15	-	-	-	-
15	1	-	-	-	-

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

* מזה: הטבות עובד לזמן קצר: 13 מיליוני ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה: 2 מיליוני ש"ח, מתוכן, הטבות בגין פיטורין: 1 מיליוני ש"ח.
הערות ראה עמוד 139.



ביאור 17 - בעלי עניין וצדדים קשורים של החברה (המשך)

ג. הטבות לבעלי עניין (1) (המשך)

2012					
מחזיקי מניות					
אנשי מפתח ניהוליים (4)		אחרים (3)		בעלי שליטה (2)	
מס' מקבלי	מס' מקבלי	מס' מקבלי	מס' מקבלי	מס' מקבלי	מס' מקבלי
הטבה	הטבה	הטבה	הטבה	הטבה	הטבה
סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח	סך הטבות מיליוני ש"ח

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

10	* 16	-	-	-	-
15	1	-	-	-	-

* מזה: הטבות עובד לזמן קצר: 14 מיליוני ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה: 2 מיליוני ש"ח, מתוכן, הטבות בגין פיטורין: 1 מיליוני ש"ח.

ד. פרטים נוספים

לפרטים בדבר שיפוי לדירקטורים ונושאי משרה ראה ביאור 15'.

הערות:

- (1) בעל עניין - כהגדרתו בסעיף 80ד. בהוראות הדיווח לציבור.
- (2) צד קשור - כהגדרתו בתקן חשבונאות בינלאומי 24 בהקשר לצד קשור, שאינו בעל עניין.
- (3) מחזיק שליטה - כהגדרתו בחוק ניירות ערך.
- (4) מחזיקים אחרים - לרבות מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של החברה או את מנהלה הכללי.
- (5) אנשי מפתח ניהוליים - בהתאם לסעיף 80ד. (2) בהוראות הדיווח לציבור.
- (6) בהתאם לסעיף 80ד. (5) בהוראות הדיווח לציבור.
- (7) חברות כלולות - בהתאם לסעיף 80ד. (8) בהוראות הדיווח לציבור.
- (8) יתרה לתאריך המאזן.
- (9) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה - וזאת על בסיס יתרות שהיו בכל סופי החודשים.
- (10) פרוט של סעיף זה כלול גם בביאור 5 - השקעות בחברות מוחזקות.
- (11) אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון החברה.
- (12) סיכונים אשראי במכשירים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה.

ביאור 18 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
568	592	596
21	22	22
589	614	618
(233)	(238)	(252)
356	376	366
275	275	291
115	126	139
49	53	58
439	454	488
795	830	854

הכנסות מבתי עסק:

עמלות בתי עסק
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו

בניכוי עמלות למנפיקים אחרים

סך כל ההכנסות מבתי עסק - נטו

הכנסות ממחזיקי כרטיסי אשראי:

עמלות מנפיק
עמלות שירות
עמלות מעסקאות בחו"ל

סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי

סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ביאור 19 - הכנסות ריבית, נטו **

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
142	136	140
58	50	43
1	1	*
2	1	1
203	188	184
(46)	(34)	(25)
(1)	*	*
(47)	(34)	(25)
156	154	159

א. הכנסות ריבית:

מאשראי לאנשים פרטיים
מאשראי מסחרי
מפיקדונות בבנקים
מנכסים אחרים

סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית:

לתאגידים בנקאיים
על התחייבויות אחרות

סך כל הוצאות הריבית

סך כל הכנסות ריבית, נטו

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח

** ראה ביאור 2'ג1 בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".



ביאור 20 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
3	3	2
*	*	*
3	3	2

הכנסות מימון שאינן מריבית אחרות

סך כל הכנסות אחרות

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

ביאור 21 - הוצאות תפעול

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
145	152	142
26	30	29
34	35	40
59	64	68
7	6	5
23	22	21
6	6	7
24	25	27
22	21	24
16	18	20
7	7	7
-	1	-
31	31	33
400	418	423

שכר ונלוות
עיבוד נתונים ואחזקת מחשב
תשלומים לארגונים בינלאומיים
פחת והפחתות
תקשורת
דיוור
נזקים משימוש לרעה בכרטיסי אשראי
שכר דירה ואחזקת מבנה
הנפקת כרטיסים והפקות דפוס
עמלות תפעוליות
אחזקת רכב
תשלומי קנסות לבנק ישראל
אחרות

סך כל הוצאות התפעול

ביאור 22 - הוצאות מכירה ושיווק

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
46	47	47
8	6	9
73	73	73
36	39	35
5	5	5
4	4	4
172	174	173

שכר ונלוות
פרסום
שימור וגיוס לקוחות
מבצעי מתנות למחזיקי כרטיסי אשראי
אחזקת רכב
אחרות

סך כל הוצאות מכירה ושיווק

ביאור 23 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
25	25	24
7	8	12
2	1	1
4	3	3
5	5	5
43	42	45

שכר ונלוות
שירותים מקצועיים
אחזקת רכב
תרומות
אחרות

סך כל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 24 - הפרשה למיסים על הרווח

א. הרכב הפרשה למיסים על הרווח:

2012	2013	2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
72	78	86
(8)	*	*
64	78	86
(3)	(2)	(5)
8	-	-
5	(2)	(5)
69	76	81

מיסים שוטפים בגין שנת החשבון
מיסים שוטפים בגין שנים קודמות
סך כל המיסים השוטפים
בתוספת:

מיסים נדחים בגין שנת החשבון
מיסים נדחים בגין שנים קודמות
סך כל המיסים הנדחים

הפרשה למיסים על הרווח

ב. התאמה בין סכום המס התיאורטי שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל בישראל על החברה לבין הפרשה למיסים על הרווח כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

2012	2013	2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
25%	25%	26.5%
62	68	73
*	*	*
1	1	1
7	8	8
(1)	*	*
(1)	(2)	-
1	1	(1)
69	76	81

שיעור המס החל בישראל על החברה

סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי

מס (חסכון מס) בגין:
הפרשי פחת

הוצאות אחרות לא מוכרות
הבדלים בשיעור מס של חברה מאוחדת שהינה מוסד כספי
מיסים בגין שנים קודמות
שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
אחרים

הפרשה למיסים על הרווח

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.



ביאור 24 - הפרשה למיסים על הרווח (המשך)

ג. לחברה ולחברות הבנות שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2010.

ד. שינויי חקיקה בתחום המס

1. מס חברות

להלן שיעורי מס החברות הרלוונטיים לחברה בשנים 2012-2014:

2012 - 25%
2013 - 25%
2014 - 26.5%

ביום 5 באוגוסט 2013 עבר בכנסת החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014) התשע"ג - 2013, אשר קבע, בין היתר, העלאת שיעור מס החברות החל משנת 2014 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 26.5%.

2. מס ערך מוסף וביטוח לאומי

ביום 28 במאי 2013 חתם שר האוצר על צו להעלאת שיעור מס ערך מוסף בגין עסקה ויבוא טובין מ-17% ל-18%, זאת החל מתאריך 2 ביוני 2013.

ביום 2 ביוני 2013 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשע"ג - 2013, אשר מעדכן את שיעור מס שכר ומס רווח, כך שיעמוד על 18% החל מיום 2 ביוני 2013. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים עלה בשנת 2013 לשיעור של 36.21%, ובשנת 2014 ואילך עלה לשיעור של 37.71%.

ביום 27 בינואר 2014 התקבל בכנסת החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ד-2014 (להלן - "החוק"). על פי החוק, שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק ירד ל-6.75% בשנת 2014 ול-7.25% בשנת 2015 (במקום 7% ו-7.5%, בהתאמה). החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך, יעמוד השיעור האמור על 7.5% מהשכר הממוצע.

המיסים השוטפים לתקופות המדווחות בדוחות כספיים אלו מחושבים בהתאם לשיעורי המס כפי שנקבעו בחוקים כאמור לעיל.

יתרות המיסים הנדחים ליום 31 בדצמבר 2014 חושבו בהתייחס לשיעורי המס כפי שנקבעו בחוקים לעיל, בהתאם לשיעור המס הצפוי במועד ההיפוך.

ה. יתרות מיסים נדחים לקבל:

2013	2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
28	33
3	3
2	2
1	1
34	39

מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
מהפרשה לחופשה והבראה
עתודה לפיצויים ולפנסיה
בגין השקעות בחברות מוחזקות

סך הכל

ביאור 25 - מגזרי פעילות

א. כללי

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 תפעוליות 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 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, בחלקם, 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 שנגבת מבית העסק.
- (2) פתרונות פיננסיים - מוצרי אשראי 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 המשנתנות (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 25 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

סך הכל מאוחד מיליוני ש"ח	מגזר הנפקה מיליוני ש"ח	מגזר סליקה מיליוני ש"ח
854	488	366
-	179	(179)
854	667	187
159	124	35
2	1	1
1,015	792	223
25	25	*
423	309	114
173	139	34
45	35	10
73	73	-
739	581	158
276	211	65
81	64	17
195	147	48
5	5	-
200	152	48
14%	11%	38%

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות:

בגין הפסדי אשראי
תפעול
מכירה ושיווק
הנהלה וכלליות
תשלומים לבנקים

סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים

חלק החברה ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס

רווח נקי

תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)

מידע נוסף

יתרה ממוצעת של נכסים (1)
מזה: השקעות בחברות כלולות
יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (2)

- (1) יתרה ממוצעת המחושבת על בסיס יתרות לכל רבעון.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201).
* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

ביאור 25 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013		
סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
830	454	376
-	181	(181)
<u>830</u>	<u>635</u>	<u>195</u>
154	115	39
3	2	1
<u>987</u>	<u>752</u>	<u>235</u>
10	13	(3)
418	308	110
174	140	34
42	31	11
71	71	-
<u>715</u>	<u>563</u>	<u>152</u>
272	189	83
76	55	21
<u>196</u>	<u>134</u>	<u>62</u>
4	4	-
<u>200</u>	<u>138</u>	<u>62</u>
<u>15%</u>	<u>12%</u>	<u>50%</u>
9,378	8,720	658
2	2	-
8,068	2,534	5,534
8,094	7,323	771

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות:

בגין הפסדי אשראי (גבית חובות, נטו)
תפעול
מכירה ושיווק
הנהלה וכלליות
תשלומים לבנקים

סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק החברה ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס

רווח נקי

תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)

מידע נוסף

יתרה ממוצעת של נכסים (1)
מזה: השקעות בחברות כלולות
יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (2)

- (1) יתרה ממוצעת המחושבת על בסיס יתרות לכל רבעון.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201).



ביאור 25 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012		
סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
795	439	356
-	193	(193)
<u>795</u>	<u>632</u>	<u>163</u>
156	118	38
3	1	2
<u>159</u>	<u>119</u>	<u>40</u>
<u>954</u>	<u>751</u>	<u>203</u>
19	17	2
400	297	103
172	141	31
43	33	10
73	73	-
<u>707</u>	<u>561</u>	<u>146</u>
247	190	57
69	55	14
<u>178</u>	<u>135</u>	<u>43</u>
2	2	-
<u>180</u>	<u>137</u>	<u>43</u>
<u>16%</u>	<u>13%</u>	<u>38%</u>
8,675	7,978	697
2	2	-
7,524	2,239	5,285
7,462	6,727	735

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות:

בגין הפסדי אשראי
תפעול
מכירה ושיווק
הנהלה וכלליות
תשלומים לבנקים

סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים

חלק החברה ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס

רווח נקי

תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)

מידע נוסף

יתרה ממוצעת של נכסים (1)
מזה: השקעות בחברות כלולות
יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (2)

(1) יתרה ממוצעת המחושבת על בסיס יתרות לכל רבעון.

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

ביאור 26 - תמצית מאזן ודוח רווח והפסד של החברה

א. מאזן החברה

31 בדצמבר 2013	31 בדצמבר 2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
		נכסים
10	17	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,487	7,704	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(5)	(3)	הפרשה להפסדי אשראי
7,482	7,701	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
191	234	השקעות בחברות מוחזקות
194	206	ציוד
25	25	נכסים אחרים
7,902	8,183	סך כל הנכסים
		התחייבויות
118	60	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,229	6,444	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
148	122	התחייבויות אחרות
5	5	השקעות בחברות מוחזקות
6,500	6,631	סך כל ההתחייבויות
1,402	1,552	הון
7,902	8,183	סך כל ההתחייבויות וההון



ביאור 26 - תמצית מאזן ודוח רווח והפסד של החברה (המשך)

ב. דוח רווח והפסד של החברה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2012	2013	2014	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
			הכנסות
788	822	846	מעסקאות בכרטיסי אשראי
53	48	41	הכנסות ריבית, נטו
34	34	35	הכנסות אחרות
<u>875</u>	<u>904</u>	<u>922</u>	סך כל ההכנסות
			הוצאות
3	(2)	(1)	בגין הפסדי אשראי (גבית חובות, נטו)
399	418	423	תפעול
172	174	173	מכירה ושיווק
43	42	45	הנהלה וכלליות
73	71	73	תשלומים לבנקים
<u>690</u>	<u>703</u>	<u>713</u>	סך כל ההוצאות
185	201	209	רווח לפני מיסים
48	52	55	הפרשה למיסים על הרווח
137	149	154	רווח לאחר מיסים
43	51	46	חלק החברה ברווחים של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
<u>180</u>	<u>200</u>	<u>200</u>	רווח נקי
			רווח למניה רגילה (בש"ח):
			רווח בסיסי ומדולל:
<u>7.20</u>	<u>8.00</u>	<u>8.00</u>	רווח נקי

ביאור 27 - מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס

א. כללי חשבונאות ששימשו להצגת נתונים בערכים נומינליים היסטוריים לצורכי מס של החברה:

1. דוחות כספיים אלה נערכו על בסיס העלות ההיסטורית.

2. דוחות כספיים אלה כוללים את נתוני החברה בלבד, ללא הצגה של דוחות מאוחדים כמתחייב לפי כללי חשבונאות מקובלים.

ב. מאזנים

31 בדצמבר 2013 מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2014 מיליוני ש"ח	
		נכסים
10	17	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,487	7,704	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(5)	(3)	הפרשה להפסדי אשראי
7,482	7,701	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
191	234	השקעות בחברות מוחזקות
194	206	ציוד
25	25	נכסים אחרים
<u>7,902</u>	<u>8,183</u>	סך כל הנכסים
		התחייבויות
118	60	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,229	6,444	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
148	122	התחייבויות אחרות
5	5	השקעות בחברות מוחזקות
6,500	6,631	סך כל ההתחייבויות
<u>1,402</u>	<u>1,552</u>	הון
<u>7,902</u>	<u>8,183</u>	סך כל ההתחייבויות וההון



ביאור 27 - מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס (המשך)

ג. דוחות רווח והפסד

חברה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2012	2013	2014
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
788	822	846
53	48	41
34	34	35
875	904	922
3	(2)	(1)
399	418	423
172	174	173
43	42	45
73	71	73
690	703	713
185	201	209
48	52	55
137	149	154
43	51	46
180	200	200

הכנסות

מעסקאות בכרטיסי אשראי
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות אחרות
סך כל ההכנסות

הוצאות

בגין הפסדי אשראי (גבית חובות, נטו)
תפעול
מכירה ושיווק
הנהלה וכלליות
תשלומים לבנקים
סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק החברה ברווחים של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
רווח נקי

ד. דוחות על השינויים בהון

סך הכל הון	עודפים	קרן הון		הון המניות הנפרע
		מפעולות עם בעלי שליטה	פרמיה על מניות	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1,092	679	33	355	25
(40)	(40)	-	-	-
180	180	-	-	-
1,232	819	33	355	25
(30)	(30)	-	-	-
200	200	-	-	-
1,402	989	33	355	25
(50)	(50)	-	-	-
200	200	-	-	-
1,552	1,139	33	355	25

יתרה ליום 31 בדצמבר 2011

דיבידנד

רווח נקי בשנת החשבון

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

דיבידנד

רווח נקי בשנת החשבון

יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

דיבידנד

רווח נקי בשנת החשבון

יתרה ליום 31 בדצמבר 2014