לאומי קארד בע"מ
והחברות המאוחדות שלה

דוחות כספיים
ליום 30 בספטמבר 2014

תוכן העניינים

עמוד

דוח הדירקטוריון

נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות 7
תיאור מגזרי פעילות 8
התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס 11
רווחיות מגזרי הפעילות בחברה 13
התפתחות הנכסים וההתחייבויות 14
אמצעים הוניים 15
פעילות חברות מוחזקות עיקריות 16
מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים 17
גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים 18
חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי 19
הסכמים מהותיים 21
תביעות משפטיות 21
מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי 22
החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם 26
מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי 32
הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון 34
הערכת בקרות ונהלים 37
שינויים בהרכב הדירקטוריון 37
אירוע לאחר תאריך המאזן 37

סקירת ההנהלה

תוספת א': שיעורי הכנסה והוצאה 41

הצהרת המנהל הכללי 46
הצהרת החשבונאית הראשית 47

דוחות כספיים

דוח סקירה של רואי החשבון 51
תמצית מאזנים ביניים מאוחדים 53
תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים 54
תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון 55
תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים 57
ביאורים לדוחות הכספיים ביניים 59

דוח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר 2014

הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של לאומי קארד בע"מ לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 אושרו בישיבת הדירקטוריון של החברה שהתקיימה ביום 19 בנובמבר 2014.
דוחות כספיים אלו נערכו על פי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2013, פרט למפורט בביאור 1 ד' והם ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות *

ברבעון השלישי של השנה נרשם קצב צמיחה שלילי של כ- 0.4%, במונחים שנתיים, בתוצר של המשק הישראלי, בהשוואה לקצב צמיחה בשיעור של כ- 2.2% ברבעון השני ושל כ- 3.2% ברבעון הראשון של השנה. התוצר של הסקטור העסקי ירד בשיעור של כ- 1.4% ברבעון השלישי, בהשוואה לקצב צמיחה בשיעור של כ- 2.8% בכל אחד מהרבעונים, הראשון והשני של השנה. בהקשר זה, ציינה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, כי קיימת השפעה מהותית של מבצע "צוק איתן" על הפעילות הכלכלית.

מדד המחירים לצרכן ("בגין") ירד בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב- 0.3%. ריבית בנק ישראל ירדה בתקופה זו ב- 0.75 נקודות האחוז, מ-1.0% בסוף שנת 2013 ל-0.25% בספטמבר 2014, רמה אשר נשמרה גם בחודש נובמבר. סביבת האינפלציה הנמוכה, המצויה מתחת ליעד יציבות המחירים, מאפשרת למדיניות המוניטרית לפעול לתמיכה בצמיחת המשק המצוי בהאטה כלכלית. עם זאת, בהודעתו מסוף חודש אוקטובר, ציין בנק ישראל כי לצורך השגת מטרותיו יבחן את הצורך בשימוש בכלים שונים מעבר לכלי הריבית והכלים המקרו-יציבותיים בהם השתמש עד כה.
בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם פיחות בשערו של השקל, ביחס לדולר בשיעור של כ- 6.5%, זאת בעקבות שינוי מגמה ברבעון השלישי של השנה, בו נרשם פיחות של כ- 7.5%. מנגד בתשעת החודשיים הראשונים של השנה, נרשם ייסוף של השקל ביחס לאירו בשיעור של כ- 2.8%.

ביום 8 ביולי, 2014, החל מבצע "צוק איתן" בעקבות הסלמה ברצועת עזה. תקופת הלחימה 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 22 בספטמבר 2014, כי המבצע גרע להערכתו כ-0.4% מצמיחת התוצר בשנת 2014. להערכת בנק ישראל, הפגיעה של מבצע "צוק איתן" התבטאה בעיקר בצריכה הפרטית, פגיעה אשר צפויה להיות קצרת טווח, וכן ביצוא של שירותי תיירות, אשר צפויה להיות ממושכת יותר.

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

תיאור מגזרי פעילות

מגזר הנפקה

פעילות מגזר זה מתמקדת בהנפקה ותפעול כרטיסי אשראי, מתן שירותים ופתרונות פיננסיים למחזיקי כרטיס.
לאומי קארד מספקת שירותי הנפקה ותפעול כרטיסי חיוב ללקוחותיה (מחזיקי כרטיס). לאומי קארד מנפיקה כרטיסי אשראי ללקוחותיה אשר באמצעותם ניתן לשלם בבתי העסק בארץ ובעולם המכבדים את המותגים אותם מנפיקה החברה. ההכנסות של לאומי קארד ממחזיקי הכרטיס נובעות מעמלות שנגבות ממחזיקי הכרטיס ועמלות מנפיק שנגבות מחברות כרטיסי האשראי והארגונים הבינלאומיים. כמו כן, נגבות 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 לישראל בע"מ ("בנק לאומי") ועם בנק ערבי ישראלי בע"מ ("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 מחזיקי הכרטיס החוץ בנקאיים סיכון האשראי הוא באחריות צד ג' (במהלך תקופת הדוח פעילות זו אינה מהותית).

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 המשיכה החברה להרחיב את פעילות ההנפקה ואת היצע מוצרי האשראי ללקוחותיה על ידי שיתופי פעולה עם גופים מובילים במשק הישראלי, וכן להרחיב את הפעילות וההפצה של הכרטיסים הנטענים.

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", בין היתר, קבלת מידע שוטף על הפעולות ומצב החשבון של לקוחות החברה, הזמנה והעברה של "פינוקים", הטבות ומבצעים, העברת תשלומים בין לקוח ללקוח, שירות הזמנה ותשלום עבור מוניות, תשלום בחניונים 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 עסקאות שבוצע בכלל כרטיסי החברה במהלך התקופה, ללא משיכות מזומנים בארץ ובניכוי ביטולי עסקאות.

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

	כרטיסים פעילים	כרטיסים לא פעילים	סך הכל
כרטיסים בנקאיים	**1,316**	**251**	**1,567**
כרטיסים חוץ בנקאיים	**614**	**148**	**762**
סך הכל	**1,930**	**399**	**2,329**

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

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

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 30 בספטמבר 2013 (באלפים):

	כרטיסים פעילים	כרטיסים לא פעילים	סך הכל
כרטיסים בנקאיים	1,261	224	1,485
כרטיסים חוץ בנקאיים	574	130	704
סך הכל	1,835	354	2,189

מחזור הנפקה (במיליוני ש"ח):

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2014	2013	2014	2013	2013
כרטיסים בנקאיים	**12,153**	11,596	**35,169**	33,059	44,590
כרטיסים חוץ בנקאיים	**4,222**	4,153	**12,517**	11,796	15,822
סך הכל	**16,375**	15,749	**47,686**	44,855	60,412

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 תשעת החודשים הראשונים של 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" שהושקו בשנת 2013.
בחודש מרס 2014 השיקה לאומי קארד פורטל דוחות נתונים עסקיים - "Biz Manager". תכני הפורטל והאופן בו הם מוצגים מאפשרים לבתי העסק להסתייע בנתונים הרלוונטים לצורך קבלת החלטות עיסקיות.
בחודש יוני 2014 החברה השיקה 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, במהלך תקופת הדוח השיקה לאומי קארד פתרון תשלום גלובאלי המיועד לבתי עסק המוכרים מוצרים או שירותים באמצעות האינטרנט.

התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס

הרווח הנקי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 157 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.
הרווח הנקי הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 52 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 55 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 5%.

הכנסות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 762 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 739 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.
ההכנסות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 259 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 256 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.

להלן פירוט התפתחות ההכנסות:

הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 642 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 621 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.
ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 220 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 217 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.
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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נובע בעיקר מהרחבת היקף הפעילות בהנפקה ובסליקה אשר קוזז בחלקו כתוצאה מירידת שיעור העמלה הצולבת בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.
ההאטה בקצב הגידול בהכנסות ברבעון השלישי של השנה הינה תוצאה של ההאטה בפעילות העסקית בתקופת מבצע "צוק איתן".

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 118 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 115 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.
הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 39 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 38 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.

הוצאות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 544 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 526 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.
ההוצאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 מהוות כ- 71% מסך כל ההכנסות בדומה לתקופה מקבילה אשתקד.
ההוצאות ברבעון השלישי של שנת 2014 הסתכמו ב- 187 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 182 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.
ההוצאות ברבעון השלישי של שנת 2014 מהוות כ- 72% מסך כל ההכנסות בהשוואה ל-71% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט התפתחות ההוצאות:

הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 12 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 4 מיליון ש"ח, בהשוואה לסכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
לפרטים נוספים ראה פרק "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בדוח הדירקטוריון וכן ביאור 3 בדוחות הכספיים.
הגידול בהוצאות בהשוואה לתקופות קודמות נובע בעיקר מגידול ביתרות האשראי במהלך שנת 2014 וכן מקיטון בהפרשה קבוצתית של חובות מחזיקי כרטיס בהשגחה מיוחדת בתקופה המקבילה אשתקד.
בהתאם למכתב המפקח על הבנקים מיום 29 ביולי 2014 בדבר מבצע "צוק איתן" העריכה החברה את השפעת המצב הביטחוני על סיכויי הגביה של החובות והגדילה בהתאם את ההפרשה להפסדי אשראי המחושבת על בסיס קבוצתי.

הוצאות תפעול הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 319 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 312 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 2%.
הוצאות תפעול הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 109 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.

הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 126 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.
הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 44 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 46 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 4%.

הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 32 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 10%.
הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 11 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 22%.

תשלומים לבנקים הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 55 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 53 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 4%.
תשלומים לבנקים הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 19 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב- 218 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 213 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 2%.
הרווח לפני מיסים הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 72 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח של 74 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 3%.

ההפרשה למיסים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 65 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 8%.
ההפרשה למיסים הסתכמה ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 22 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 5%.
השיעור האפקטיבי של ההפרשה למס בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 היה 29.8% לעומת 28.2% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 היה 26.5% בהשוואה ל- 25% בתקופה המקבילה אשתקד. (בחברות הבנות שהינן מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שיעור המס הסטטוטורי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 עמד על 37.7% לעומת 36.1% בתקופה המקבילה אשתקד).

הרווח הנקי הבסיסי למניה הגיע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ל- 6.28 ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.
הרווח הנקי הבסיסי למניה הגיע ברבעון השלישי של שנת 2014 ל- 2.08 ש"ח, בהשוואה ל- 2.20 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור התשואה להון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 במונחים שנתיים הסתכם ב- 15%, בהשוואה ל- 17% בתקופה המקבילה אשתקד.
ההון הממוצע לצורך חישוב שיעור התשואה על ההון חושב על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

רווחיות מגזרי הפעילות בחברה

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

מגזר ההנפקה

ההכנסות במגזר ההנפקה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 593 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 562 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 6%.

ההכנסות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 202 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 196 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.

ההוצאות במגזר ההנפקה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 425 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 415 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 2%.

ההוצאות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 147 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 142 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 4%.

הרווח הנקי במגזר ההנפקה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 120 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 11%.

הרווח הנקי במגזר ההנפקה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 39 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 3%.

מגזר סליקה

ההכנסות במגזר הסליקה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 169 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 177 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 5%.

ההכנסות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 57 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 5%.

ההוצאות במגזר הסליקה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 119 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 111 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 7%.

ההוצאות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 40 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי במגזר הסליקה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 37 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 49 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 24%.

הרווח הנקי במגזר הסליקה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 13 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 13%.

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

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

המאזן המאוחד של לאומי קארד הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 11,029 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 9,719 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 13% ובהשוואה ל- 9,558 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013 - גידול של כ- 15%.

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 ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 10,748 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 9,483 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 13% ובהשוואה ל- 9,302 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013 - גידול של כ- 16%.

יתרת אשראי שאינו בערבות בנקים הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 5,098 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 4,195 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 22% ובהשוואה ל- 4,102 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013 - גידול של כ- 24%.

יתרה זו כוללת, בין היתר, יתרת אשראי לאנשים פרטיים שהסתכמה ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 2,990 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 2,290 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 31% ובהשוואה ל- 2,151 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013 - גידול של כ- 39%.

יתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 4,966 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 4,850 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 2% ובהשוואה ל- 4,673 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013 - גידול של כ- 6%. סיכון האשראי בגין יתרת מחזיקי כרטיס בנק הינו באחריות בנק לאומי ובאחריות בנק ערבי ישראלי עבור לקוחותיהם.

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

יתרת הזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 6,785 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 6,254 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 8% ובהשוואה ל- 6,187 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013 - גידול של כ- 10%.

מרבית היתרה ביום 30 בספטמבר 2014 נובעת מהתחייבות לבתי עסק בסך 5,987 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 5,483 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 9% ובהשוואה ל- 5,441 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013 - גידול של כ- 10%.

היתרה מוצגת בניכוי יתרת ניכיון שוברים והקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 1,464 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,346 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 - גידול של כ- 9% ובהשוואה ל- 1,257 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013 - גידול של כ- 16%.

אמצעים הוניים

הון

ההון של לאומי קארד הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 1,509 מיליון ש"ח לעומת 1,402 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ולעומת 1,359 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013.

ההון בסוף הרבעון השלישי של 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 1,095 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 ליבה בשיעור של 9% החל מיום 1 בינואר 2015.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון לפי באזל III - מסגרת העבודה למדידה והלימות הון, הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 בשיעור של 16.8%, יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון לפי באזל II בסוף שנת 2013 הסתכם בשיעור של 16.0% ובהשוואה ל- 16.4% ביום 30 בספטמבר 2013.

בחודש פברואר 2011, נשלח מכתב מהמפקח על הבנקים לבנק לאומי, לפיו, חלק מחברות הבנות בארץ של בנק לאומי, לרבות החברה, נדרשות לאמץ בשלב זה, לכל הפחות, את יעדי הלימות ההון של החברה האם.

על פי החלטת הדירקטוריון מחודש מרס 2012, נקבע כי יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת משיעור של 10% ויחס הלימות הון כולל לא יפחת מ- 13.5%, בהתאם ליעדי הלימות ההון בבנק לאומי.

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 בחבויותיה הקיימות והצפויות, בהגיע מועד פירעונן.

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, אשר שולם ביום 2 במרס 2014 (במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 שולם דיבידנד בסך 30 מיליון ש"ח).

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

פעילות חברות מוחזקות עיקריות

לאומי קארד אשראים בע"מ

מאזן לאומי קארד אשראים הסתכם ב- 30 בספטמבר 2014 ב- 3,005 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 2,324 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ובהשוואה ל- 2,175 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013.

הרווח הנקי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 33 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההון הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 214 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 181 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ובהשוואה ל- 171 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013.

לאומי קארד פקדונות בע"מ

מאזן לאומי קארד פקדונות הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 92 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 54 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ובהשוואה ל- 69 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013.

הרווח הנקי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 1,191 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 1,519 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההון הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 9,642 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 8,451 אלפי ש"ח בסוף שנת 2013 ובהשוואה ל- 7,975 אלפי ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013.

לאומי קארד נכיונות בע"מ

מאזן לאומי קארד נכיונות הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 83 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 108 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013 ובהשוואה ל- 107 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013.

הרווח הנקי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב- 266 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 627 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגרעון בהון החברה הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 ב- 1,459 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 1,725 אלפי ש"ח בסוף שנת 2013 ובהשוואה ל- 1,842 אלפי ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

כללי

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי שנתי ורבעוני כמפורט בביאור 1 בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמודים 95-109) ובנוסף לאמור בביאור 1ג' בדוח הרבעוני (עמוד 59).

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

התוצאות בפועל של סעיפים אלה עלולות להיות שונות מהאומדנים ו/או ההערכות.

האומדנים וההערכות מבוססים בדרך כלל על ניסיון העבר והפעלת שיקול דעת, אשר ההנהלה מאמינה כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לא חל שינוי במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים אותם יישמה החברה כמפורט בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

הנושאים החשבונאיים הקריטיים העיקריים שצוינו בדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2013 הם כדלקמן: הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה בגין נקודות והתחייבויות בגין תביעות משפטיות.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

ביום 29 בדצמבר 2010 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 וקבע כי החל מיום 1 בינואר 2013, ועדת הביקורת תבחן את הדוחות הכספיים השנתיים והרבעוניים לציבור של התאגיד הבנקאי, תדון ותמליץ לדירקטוריון על אישורם.
ביום 29 במאי 2012 החליט דירקטוריון לאומי קארד על ביטולה של ועדת מאזן, באופן בו ממועד זה ואילך, דוחותיה הכספיים של החברה יידונו בפני ועדת הביקורת של דירקטוריון החברה.
ועדת הגילוי - דיון בועדת הגילוי של החברה מתקיים לפני הבאת הדוחות הכספיים לועדת הביקורת של הדירקטוריון ולדירקטוריון. ועדת הגילוי בוחנת, בין היתר, כי המידע בדוחות הכספיים הינו מדויק, מלא ומוצג באופן נאות. ועדת הגילוי הוקמה כחלק מיישום הוראות הפיקוח על הבנקים המתבססות על סעיף 302 של חוק SOX. ועדת הגילוי הינה ועדה בראשות מנכ"ל החברה ובהשתתפות כל חברי ההנהלה. בועדת הגילוי משתתפים גם נציגי הביקורת הפנימית, רואי החשבון המבקרים והיועצים המשפטיים של החברה.
ועדת הביקורת - דיון בועדת הביקורת של הדירקטוריון בנושא הדוחות הכספיים מתקיים לאחר קיום דיון בוועדת הגילוי בחברה ובסמוך לדיון בדירקטוריון. ועדת הביקורת דנה בטיוטת הדוחות הכספיים ובנושאים חשבונאיים קריטיים, תוך עיון, ככל הנדרש, בכל המסמכים והנתונים הקשורים לכך ובהתאם ממליצה בפני הדירקטוריון לאשר את הדוחות. בועדת הביקורת של הדירקטוריון לעניין הדוחות הכספיים, משתתפים חברי הוועדה וכן מנכ"ל החברה, החשבונאית הראשית, נציגי הביקורת הפנימית, רואי החשבון המבקרים והיועצים המשפטיים של החברה. חומר רקע לדיון הנשלח לחברי ועדת הביקורת כולל את פרוטוקול הדיון בועדת הגילוי והחלטותיה ואת טיוטת הדוחות הכספיים.
החשבונאית הראשית מציגה בפני הוועדה את הנושאים העיקריים והמהותיים בדוחות, את ההערכות המהותיות והאומדנים הקריטיים שיושמו בדוחות הכספיים ואת המדיניות החשבונאית שיושמה והשינויים שחלו בה.
נציגים מטעם רואי החשבון המבקרים של החברה מוסיפים את הערותיהם, בין היתר בדבר חולשות מהותיות או ליקויים משמעותיים, במידה והיו, ואשר עלו מתהליכי הביקורת שבוצעו.
דירקטוריון - דירקטוריון החברה הינו הגורם המופקד על בקרת העל בחברה ועל אישור הדוחות הכספיים שלה.
בישיבת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים, משתתפים חברי הדירקטוריון וכן מנכ"ל החברה, החשבונאית הראשית, נציגי הביקורת הפנימית, רואי החשבון המבקרים והיועצים המשפטיים של החברה.
חומר רקע לדיון הנשלח לחברי הדירקטוריון כולל את תמצית ההחלטות שהתקבלו בועדת הביקורת וטיוטת הדוחות הכספיים.
החשבונאית הראשית מציגה בפני הדירקטוריון את הנושאים העיקריים והמהותיים בדוחות, את ההערכות המהותיות והאומדנים הקריטיים שיושמו בדוחות הכספיים והמדיניות החשבונאית שיושמה ושינויים שחלו בה.
נציגים מטעם רואי החשבון המבקרים של החברה מוסיפים את הערותיהם, בין היתר בדבר חולשות מהותיות או ליקויים משמעותיים, במידה והיו, ואשר עלו מתהליכי הביקורת שבוצעו.
פעילותה של החברה והשפעתה על תוצאותיה הכספיות, וכן סוגיות מהותיות נסקרות על ידי מנכ"ל החברה בפני חברי הדירקטוריון.
הצהרת מנכ"ל והצהרת חשבונאית ראשית בדבר הערכת בקרות 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 התקופתי של החברה ביחס לתקופה המדווחת, לסך נכסיה או להונה. 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.

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 ישראכרט בדבר התנאים לסליקת כרטיסים, ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

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

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

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 צדדיים 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 להלן). 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.

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 הסכמים 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 חשבונו של לקוח.

תזכיר חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 16) (קביעת עמלה צולבת), התשע"ד - 2014 ("תיקון החוק")

ביום 10 באוגוסט 2014 פורסם תזכיר חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 16) (קביעת עמלה צולבת), התשע"ד - 2014 ("תיקון החוק").

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 (לרבות עמלה צולבת בשיעור אפס), 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, ייעשה 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 ההתחשבנות בנוגע לחלוקת ההכנסות ואת חלוקת האחריות בגין תפעול 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 ההתחשבנות ביניהם.

UnionPay International Co. Ltd

ביום 14 במאי 2014 נחתם הסכם מסחרי בין לאומי קארד לבין ארגון כרטיסי אשראי UnionPay International Co. Ltd.
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 הזמנית מאפשרת 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 כרטיס 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 6 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 ישראכרט, 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 "ישראכרט"

ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין חברת ישראכרט הסכם רישיון, מכוחו הוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראכרט (להלן: "הסכם הרישיון"). ההסכם נכנס לתוקפו ביום 15 במאי 2012. בהתאם להסכם הרישיון, פעילות סליקת הכרטיסים במותג ישראכרט 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 ישראכרט 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 ישראכרט בקשה לאישור הסכם הרישיון לבית הדין להגבלים עסקיים. בבקשה טענה ישראכרט 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 ישראכרט, 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 שיאושרו 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 ייטלו חלק באיפיון שדרוג הממשקים, בהתאם לכללים שנקבעו בפטור. במסגרת שדרוג הממשק בשב"א תתווסף תמיכה בשימוש בכרטיסים "חכמים" (EMV) 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.

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 יחס הון ליבה מינימלי, 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 השנה האחרונה פורסמו מספר דוחות והמלצות בקשר עם הנפקת כרטיסי חיוב מיידי והגברת התחרות בתחום כרטיסי חיוב:
ביום 1 באפריל 2014, התפרסמה החלטת "קבינט יוקר המחייה", בעניין "הגברת התחרות והיעילות בכרטיסי חיוב". במסגרת החלטה זו נקבעו, בין היתר, ההחלטות הבאות: תתבצע פנייה לבנק ישראל על מנת שיבחן לקדם את התנאים הדרושים להטמעת כרטיסי חיוב מיידי כאמצעי התשלום, לרבות יישום פתרון במסגרתו ניתן יהיה לבצע את כל סוגי העסקות בכרטיס אחד ("כרטיס משולב"); בנק ישראל יבחן את הסדרת אופן העברת הכספים ממנפיק לסולק ומסולק לבית העסק, כך שבעסקאות חיוב מיידי זיכוי בית העסק יתבצע במועד קרוב ככל הניתן למועד ביצוע העסקה ולא יאוחר מ-3 ימי עסקים ממועד ביצוע העסקה; לפנות לממונה על ההגבלים העסקיים על מנת שיגבש תזכיר חוק, המסמיך אותו לקבוע את העמלה הצולבת (עמלת מנפיק) לעסקאות בכרטיסי חיוב נדחה וכן מסמיך אותו לקבוע באופן מיידי עמלות צולבות נפרדות לעסקאות המבוצעות בכרטיס חיוב מיידי, המשקפות, בין השאר, את סיכון האשראי המופחת בחיוב מיידי ביחס לחיוב נדחה.
ביום 17 ביולי 2014 התפרסמו "המלצות הצוות לצמצום השימוש במזומן במשק הישראלי" ("ועדת לוקר") אשר כוללות, בחלקן, המלצות דומות לאלו המתוארות לעיל. רוב ההמלצות אומצו בהחלטת ממשלה ביום 22 באוקטובר 2014.

ביום 8 בספטמבר 2014 פורסם דוח סופי מאת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר "הגברת היעילות והתחרות בתחום כרטיסי חיוב" ("הדוח הסופי"). לדוח קדמה טיוטה שפורסמה להערות הציבור ביום 12 בפברואר 2014. הדוח הסופי כולל, בין היתר, המלצה לחייב את הבנקים להציע כרטיסי חיוב מיידי ל- 90% מהלקוחות בעלי חשבונות עו"ש ולהנפיק כרטיס חיוב מיידי ל- 70% מבעלי כרטיסי האשראי הבנקאיים הפעילים, לכל המאוחר עד סוף שנת 2015. הדוח הסופי כולל המלצה נוספת לפיה, ככל שהבנקים המנפיקים לא יעמדו ביעד זה, יידרשו המנפיקים להנפיק כרטיס משולב עד לאמצע שנת 2016. בנוסף, נכללה בדוח הסופי המלצה לבחון בחיוב הוראה לפיה העברת הכספים בגין עסקאות חיוב נדחה רגילות מהמנפיקים לסולקים ומהסולקים לבתי העסק תהיה מידית החל מסוף שנת 2015.

בהמשך וכתוצאה מפרסומים אלו, התפרסם תזכיר חוק בנושא קביעת שיעור העמלה הצולבת. לפרטים נוספים בהקשר זה ראה "פרק חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי".

ככל שהנושאים שתוארו לעיל יתגבשו לכדי החלטות מחייבות, יהיה בכך כדי להשפיע מהותית על פעילות החברה.

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

ביום 21 במרץ 2010 נקבעו על ידי ממשלת ארה"ב הוראות ה- Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") וזאת כחלק מהמאבק האמריקאי בתופעת ההתחמקות מתשלום מס באמצעות פתיחת חשבונות מחוץ לארה"ב.

עיקר ההוראה נסובה סביב חובת דיווח וניכוי מס במקור של מוסדות פיננסים בגין כספים של אזרחים אמריקאים מחוץ לארצות הברית. מועד התחילה של ההוראות נקבע ליום 1 ביולי 2014.

ממשלת ארה"ב מציעה למדינות המעוניינות בכך לחתום על הסכם בין ממשלתי ליישום הוראות ה-FATCA שיפטור את המוסדות הפיננסיים, שההוראות אמורות לחול עליהן, מלנכות מס במקור ומלדווח את הטעון דיווח לפי הוראות אלה ישירות לרשויות המס האמריקאיות. בחודש ינואר 2014 התפרסם תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה, אשר בכוונתו להסדיר את נושא הדיווח במסגרת הוראות ה- FATCA בחוקי המס הישראליים.

ביום 30 ביוני 2014 ממשלת ישראל וממשלת ארה"ב חתמו על הסכם לשיפור אכיפת מס בינלאומית ויישום הוראות חקיקת ה-FATCA. ההסכם מסדיר את העברת המידע ל-IRS (רשות המס של ארה"ב) באמצעות רשות המסים, אשר תקבל את המידע מהגופים הפיננסים בישראל. המידע שיימסר יכלול פרטים אודות חשבונות פיננסים המוחזקים בישראל בידי אזרחי ארצות הברית, בידי תושבי ארצות הברית, בידי בעלי Green Card או בידי ישות משפטית שלאמריקאים יש בה החזקה מהותית. בנוסף, ההסכם מאפשר ל-IRS לדווח על הכנסות בחשבונות של תושבי ישראל בארה"ב. עד לפרסום חקיקה מקומית בישראל ליישום הוראות החוק, החברה נדרשת לעמוד במספר תנאים על מנת להיות זכאית לפטור מחובת הדיווח השוטף ומחובת ניכוי מס במקור. החברה עומדת בתנאים אלו.

פרסום טיוטת תעריפון עמלות לבתי עסק ומחזיקי כרטיס

ביום 29 ביולי 2014 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת תעריפון עמלות לבתי עסק ומחזיקי כרטיס. לפרסום טיוטת התעריפון קדמו מספר פגישות שהתקיימו בין נציגי חברות האשראי והמפקח על הבנקים בהמשך לפרסום טיוטה מוקדמת יותר. במסגרת תעריפון העמלות יבוצעו השינויים העיקריים הבאים בתעריפי העמלות: תבוטל עמלת תשלום נדחה, ישונה אופן גביית עמלת המרת מטבע ותבוטל עמלת "דמי ניהול" לבתי עסק.

להערכת הנהלת החברה, ככל שטיוטת תעריפון העמלות תאושר במתכונתה הנוכחית, צפויה החברה לאובדן הכנסות מעמלות שירות, בעיקר בגין ביטול עמלת תשלום נדחה.

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

ביום 6 ביולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת 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.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פרק זה נכתב בפירוט בדוח הכספי לשנת 2013 (עמודים 44-36) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.
פעילויותיה השונות של החברה כרוכות בנטילת סיכונים הכוללים: סיכוני אשראי, סיכוני שוק לרבות סיכוני גיוס נזילות וסיכונים תפעוליים.
ניהול הסיכונים מתבצע בין השאר במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310 ופרק 200 להוראות ניהול בנקאי תקין (באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון). אופן ניהול הסיכונים בחברה נבחן ומתעדכן באופן שוטף בכפוף להנחיות בנק ישראל ובהתחשב בשינויים בסביבה העסקית ובמדיניות החברה.
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, תוך פעילות מתמדת לשדרוג תשתית ניהול הסיכונים.

על מנת להבטיח את יציבות החברה לאורך זמן, 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, פונקצית 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) פונקצית 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 אשראי, 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 בועדת 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 שלווה, 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 במסמך מדיניות האשראי, ניכיונות וקרדיט של החברה.
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.

מדיניות האשראי, ניכיונות וקרדיט:
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 סיכון 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.

הוראה 311 נכנסה לתוקפה החל מיום 1 בינואר 2014. ההוראה מאמצת את תפיסת ועדת באזל ורשויות פיקוח מובילות בעולם לגבי ניהול סיכוני אשראי. החברה נערכת לעמוד בכל הנדרש בהוראה.

מבנה ניהול סיכון האשראי:
בחברה קיימות ועדות אשראי וכן ניתנו סמכויות לבעלי תפקידים בחברה אשר מאשרים 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 הבקרות על האשראי 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 לדירוג סיכון אשראי של הלקוח.

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 מודולים שעובדים בסנכרון מלא וכוללים 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 בתי עסק ומחזיקי כרטיס להם ניתן אשראי על ידי החברה.

חשיפות האשראי מדווחות באופן רבעוני במסגרת מסמך סיכונים כולל אשר נדון בועדת הסיכונים העליונה ובועדת הסיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. המסמך כולל, בין השאר, מגבלות לחשיפות למוצרי האשראי השונים, מגבלות חשיפות לפי סוג פעילות וחשיפה של לקוחות בודדים. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 החברה עמדה במגבלות.

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 פיננסים זרים

לחברה קיימת חשיפה שאינה מהותית בגין יתרות כספיות שוטפות עם ארגון ויזה וארגון מסטרקארד העולמיים, 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 המאושר על ידי דירקטוריון החברה, תוך קביעת מגבלות החשיפות ודרכי ניהולם.

החשיפה לסיכון הבסיס:
החשיפה לסיכון הבסיס מתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה מהשפעת השינויים בשערי החליפין בעת הפעילות העסקית השוטפת של החברה.
במהלך תשעת החודשים הראשונים של 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.
במהלך תשעת החודשים הראשונים של 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

	30 בספטמבר 2014				
	מיליוני ש"ח				
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ *		
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל
נכסים פיננסיים	**10,670**	**19**	**54**	**8**	**10,751**
התחייבויות פיננסיות	**9,315**	**19**	**62**	**5**	**9,401**
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	**1,355**	**-**	**(8)**	**3**	**1,350**

	30 בספטמבר 2013				
	מיליוני ש"ח				
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ *		
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל
נכסים פיננסיים	9,204	17	49	8	9,278
התחייבויות פיננסיות	8,012	17	45	6	8,080
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	1,192	-	4	2	1,198

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

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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

	30 בספטמבר 2014						
	מיליוני ש"ח						
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ *			שינוי בשווי הוגן	
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל	מיליוני ש"ח	באחוזים
גידול מיידי מקביל של 1%	**1,351**	**-**	**(8)**	**3**	**1,346**	**(4)**	**(0.30)**
גידול מיידי מקביל של 0.1%	**1,355**	**-**	**(8)**	**3**	**1,350**	**-**	**-**
קיטון מיידי מקביל של 1%	**1,359**	**-**	**(8)**	**3**	**1,354**	**4**	**0.30**

	30 בספטמבר 2013						
	מיליוני ש"ח						
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ *			שינוי בשווי הוגן	
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל	מיליוני ש"ח	באחוזים
גידול מיידי מקביל של 1%	1,189	-	4	2	1,195	(3)	(0.25)
גידול מיידי מקביל של 0.1%	1,192	-	4	2	1,198	-	-
קיטון מיידי מקביל של 1%	1,195	-	4	2	1,201	3	0.25

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

* 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.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של 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 אף הוא על שלושת קווי ההגנה. תרבות סיכונים איתנה ותקשורת טובה בין שלושת קווי ההגנה הינם מאפיינים חשובים של ממשל פנימי נאות של סיכון תפעולי.

סיכון תפעולי מוגדר בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 350 (ניהול סיכונים תפעוליים) 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 ציותי 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 השומרים על מסגרת אחידה ושיטתית באופן ניהולו של הסיכון התפעולי ובהתאם למסגרת ניהול הסיכון התפעולי כפי שנקבע בקבוצת לאומי.

החברה מנהלת באופן שוטף מפת סיכונים תפעוליים של התהליכים המרכזיים בחברה במערכת ייעודית. 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 הסיכוי ולמניעת הישנותם.

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

הפעילות העסקית של החברה נסמכת על מערכות מידע. זמינות המערכות, מהימנות הנתונים והשמירה על סודיות הנתונים חיוניים לפעילות עסקית תקינה. לצורך קיום הפעילות העסקית משולבות טכנולוגיות חדשות ומתקדמות במערכות השונות בחברה כמו גם בקרב לקוחותיה. 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 דיוג (Phishing) וחשיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירות, גניבה או פגיעה בנתונים.

החברה רואה במידע הקיים במערכות ואצל לקוחותיה 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 ומוכנות 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. תחום "ניהול סיכון כולל" מבצע בקרה בלתי תלויה בנושא.

מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי

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

לפירוט בדבר אופן יישום ההוראות והשפעתן ראה ביאור 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)

	30 בספטמבר 2014			30 בספטמבר 2013			31 בדצמבר 2013		
		חוץ			חוץ			חוץ	
	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
סיכון אשראי פגום	**11**	**-**	**11**	10	-	10	11	-	11
סיכון אשראי נחות	**1**	**-**	**1**	1	-	1	1	-	1
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת	**171**	**1**	**172**	143	2	145	148	2	150
סך הכל סיכון אשראי בעייתי	**183**	**1**	**184**	154	2	156	160	2	162

2. נכסים שאינם מבצעים

	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
חובות פגומים	**11**	10	11

(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:

	30 בספטמבר 2014 %	30 בספטמבר 2013 %	31 בדצמבר 2013 %
(א) שיעור יתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	**0.10**	0.11	0.12
(ב) שיעור יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם פגומים שנמצאים בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	**-**	-	-
(ג) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות כרטיסי אשראי	**0.70**	0.76	0.76
(ד) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	**681.82**	710.00	654.55
(ה) שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל	**0.50**	0.47	0.48
(ו) שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	**0.16**	0.09	0.11
(ז) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	**0.11**	0.09	0.10
(ח) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	**14.22**	11.27	12.50

הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון

פרק זה נכתב בפירוט בדוח הכספי לשנת 2013 (עמודים 54-47) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

כללי

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

ההוראות מושתתות על שלושה נדבכים: הנדבך הראשון, המפרט דרישות הון מזעריות, הנדבך השני, המתווה פיקוח שליטה ובקרה על הלימות ההון ומדיניות והנדבך השלישי, הכולל דרישות גילוי ומשמעת שוק - מידע לציבור.

עיקרי הוראות באזל נועדו לשם שיפור איכות ניהול הסיכונים, דרכי הערכת הסיכונים ופיתוח כלי מדידה כמותיים לסיכונים. ההוראות דורשות הליך ניהול מוסדר הכולל מדיניות ברורה, של זיהוי הסיכונים והערכתם, פיקוח ובקרה עליהם.

במסגרת הוראות באזל נדרשת לאומי קארד להחזיק הון נאות אל מול הסיכונים וזאת במסגרת תהליך פנימי להערכת הלימות ההון - Internal Capital Adequacy Assessment Process (להלן: "ICAAP") בהתאם לאופי הפעילות של לאומי קארד כחברת כרטיסי אשראי ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים.

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

באזל - נדבך ראשון

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

סיכוני אשראי:

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

סיכוני שוק:

לאומי קארד מיישמת את הגישה הסטנדרטית לחישוב סיכוני שוק.

הסיכון התפעולי:

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

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

באזל - נדבך שני

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

אחת לשנה מאושר בועדת הסיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון מסמך ה- ICAAP של החברה.

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

באזל - נדבך שלישי

הנדבך השלישי, עוסק במשמעת שוק וכולל דרישות גילוי בדיווח לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי. דרישות הגילוי מיועדות לאפשר למשתמשים בדוחות לציבור להעריך מידע משמעותי שכלול בהם לגבי יישום המלצות באזל, 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 ליבה 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 הליבה 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 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.

יחס הלימות ההון הכולל לרכיבי סיכון:

להלן פירוט נכסי הסיכון ודרישות ההון בגינם:

סוגי חשיפות	30 בספטמבר 2014 (באזל III) (1)(3)		30 בספטמבר 2013 (באזל II)(2)(3)		31 בדצמבר 2013 (באזל II)(2)(3)	
	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון
סיכוני אשראי - גישה סטנדרטית						
של תאגידים בנקאיים	**2,520**	**315**	2,375	214	2,403	216
של תאגידים	**662**	**83**	549	49	506	46
קמעונאיות ליחידים	**4,012**	**502**	3,249	292	3,378	304
של עסקים קטנים	**363**	**45**	321	29	327	29
נכסים אחרים	**309**	**39**	245	22	240	22
סה"כ סיכון אשראי	**7,866**	**984**	6,739	606	6,854	617
סיכון שוק - גישה סטנדרטית	**8**	**1**	6	1	9	1
סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית	**1,610**	**201**	1,557	140	1,570	141
סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון	**9,484**	**1,186**	8,302	747	8,433	759
בסיס ההון	**1,595**		1,359		1,352	
יחס הון כולל	**16.8%**		16.4%		16.0%	
יחס הון עצמי רובד 1	**15.9%**		16.4%		16.0%	

(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 1 בינואר 2014.

(3) דרישות ההון בשנת 2014 חושבו לפי 12.5% בהתאם ליחס המזערי הנדרש החל מה-1 בינואר 2015. דרישות הון בשנת 2013 חושבו לפי 9% בהתאם ליחס המזערי הנדרש עד 31 בדצמבר 2013.

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

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

הערכת בקרות ונהלים

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

החברה מיישמת את הוראה מס' 309 בהוראות ניהול בנקאי תקין בדבר בקרות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על הדיווח הכספי. ההוראה מפרטת את הוראות הביצוע הנדרשות מהנהלות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי לצורך יישום סעיפים 302 ו- 404 של Sox Act.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון השלישי המסתיים ביום 30 בספטמבר 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.

שינויים בהרכב הדירקטוריון

ביום 2 באפריל 2014 סיים מר אמנון נויבך את כהונתו כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי 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 מס' 301.
ביום 1 באוגוסט 2014 מונתה גברת בשמת בן צבי כדירקטורית בחברה.
ביום 6 באוגוסט 2014 מונה מר שלמה גולדפרב כדירקטור בחברה.

אירוע לאחר תאריך המאזן

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, לטענתם.
בכך הסתיים אירוע הסחיטה שנמשך מספר ימים. למיטב ידיעת החברה, לא נגרם נזק ללקוחותיה כתוצאה מהאירוע.

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

חגי הלר - מנכ"ל

19 בנובמבר 2014

סקירת ההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2014

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)
	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים
נכסים נושאי ריבית						
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (2)(5)	**4,319**	**46**	**4.33**	3,538	47	5.42
פיקדונות בבנקים	**73**	*	**-**	68	*	-
נכסים אחרים	**2**	*	-	4	*	**-**
סך כל הנכסים נושאי ריבית	**4,394**	**46**	**4.25**	3,610	47	5.31
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	**7,246**			7,112		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (3)	**191**			181		
סך כל הנכסים	**11,831**			10,903		
התחייבויות נושאות ריבית						
אשראי מתאגידים בנקאיים	**2,289**	**(7)**	**(1.22)**	1,663	(9)	(2.15)
התחייבויות אחרות	**20**	*	-	18	*	-
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית	**2,309**	**(7)**	**(1.21)**	1,681	(9)	(2.12)
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (5)	**7,889**			7,739		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית	**158**			164		
סך כל ההתחייבויות	**10,356**			9,584		
סך כל האמצעים ההוניים	**1,475**			1,319		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	**11,831**			10,903		
פער הריבית			**3.04**			3.19
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (4)	**4,394**	**39**	**3.60**	3,610	38	4.28

* 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 ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
(4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
(5) כולל יתרה ממוצעת של הקדמת תשלומים לבתי עסק וניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק.

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)
	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים
נכסים נושאי ריבית						
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (2)(5)	**4,050**	**139**	**4.60**	3,366	142	5.66
פיקדונות בבנקים	**69**	*	**-**	60	*	-
נכסים אחרים	**2**	*	-	5	*	**-**
סך כל הנכסים נושאי ריבית	**4,121**	**139**	**4.52**	3,431	142	5.56
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	**7,056**			6,847		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (3)	**188**			177		
סך כל הנכסים	**11,365**			10,455		
התחייבויות נושאות ריבית						
אשראי מתאגידים בנקאיים	**2,031**	**(21)**	**(1.38)**	1,571	(27)	(2.28)
התחייבויות אחרות	**21**	*	-	22	*	-
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית	**2,052**	**(21)**	**(1.36)**	1,593	(27)	(2.25)
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (5)	**7,707**			7,417		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית	**168**			166		
סך כל ההתחייבויות	**9,927**			9,176		
סך כל האמצעים ההוניים	**1,438**			1,279		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	**11,365**			10,455		
פער הריבית			**3.16**			3.31
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (4)	**4,121**	**118**	**3.84**	3,431	115	4.49

* 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 ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
(4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
(5) כולל יתרה ממוצעת של הקדמת תשלומים לבתי עסק וניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק.

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

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

סכומים מדווחים

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)
	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים
מטבע ישראלי לא צמוד						
סך נכסים נושאי ריבית	**4,369**	**46**	**4.28**	3,586	47	5.35
סך התחייבויות נושאות ריבית	**2,285**	**(7)**	**(1.22)**	1,660	(9)	(2.15)
פער הריבית			**3.06**			3.20
מטבע ישראלי צמוד למדד						
סך נכסים נושאי ריבית	**18**	*	**-**	17	*	-
סך התחייבויות נושאות ריבית	**18**	*	**-**	17	*	-
פער הריבית			**-**			-
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
סך נכסים נושאי ריבית	**7**	*	**-**	7	*	-
סך התחייבויות נושאות ריבית	**6**	*	**-**	4	*	-
פער הריבית			**-**			-
סך פעילות						
סך נכסים נושאי ריבית	**4,394**	**46**	**4.25**	3,610	47	5.31
סך התחייבויות נושאות ריבית	**2,309**	**(7)**	**(1.21)**	1,681	(9)	(2.12)
			3.04			3.19

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

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

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

סכומים מדווחים

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)
	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים
מטבע ישראלי לא צמוד						
סך נכסים נושאי ריבית	**4,093**	**139**	**4.55**	3,405	142	5.60
סך התחייבויות נושאות ריבית	**2,028**	**(21)**	**(1.38)**	1,568	(27)	(2.29)
פער הריבית			**3.17**			3.31
מטבע ישראלי צמוד למדד						
סך נכסים נושאי ריבית	**19**	*	**-**	19	*	-
סך התחייבויות נושאות ריבית	**19**	*	**-**	19	*	-
פער הריבית			**-**			-
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
סך נכסים נושאי ריבית	**9**	*	**-**	7	*	-
סך התחייבויות נושאות ריבית	**5**	*	**-**	6	*	-
פער הריבית			**-**			-
סך פעילות						
סך נכסים נושאי ריבית	**4,121**	**139**	**4.52**	3,431	142	5.56
סך התחייבויות נושאות ריבית	**2,052**	**(21)**	**(1.36)**	1,593	(27)	(2.25)
			3.16			3.31

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

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

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
	גידול (קיטון) בגלל שינוי		
	כמות	מחיר	שינוי נטו
	מיליוני ש"ח		
נכסים נושאי ריבית			
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	9	(10)	(1)
פיקדונות בבנקים	*	*	*
נכסים אחרים	*	*	*
סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית	9	(10)	(1)
התחייבויות נושאות ריבית			
אשראי מתאגידים בנקאיים	(2)	4	2
התחייבויות אחרות	*	*	*
סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית	(2)	4	2
סך הכנסות (הוצאות) הריבית, נטו	7	(6)	1

	תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
	גידול (קיטון) בגלל שינוי		
	כמות	מחיר	שינוי נטו
	מיליוני ש"ח		
נכסים נושאי ריבית			
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	24	(27)	(3)
פיקדונות בבנקים	*	*	*
נכסים אחרים	*	*	*
סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית	24	(27)	(3)
התחייבויות נושאות ריבית			
אשראי מתאגידים בנקאיים	(5)	11	6
התחייבויות אחרות	*	*	*
סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית	(5)	11	6
סך הכנסות (הוצאות) הריבית, נטו	19	(16)	3

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, חגי הלר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי[1] ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי[1]. וכן:

   א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו, וכן

   ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן

5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

   א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן

   ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

19 בנובמבר 2014

חגי הלר
מנכ"ל

[1] כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, לאה שורץ, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי[1] ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי[1]. וכן:

   א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו, וכן

   ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן

5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

   א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן

   ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

19 בנובמבר 2014

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

[1] כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

תמצית דוחות כספיים
ביניים מאוחדים

ליום 30 בספטמבר 2014
(בלתי מבוקרים)

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

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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של לאומי קארד בע"מ וחברות בנות שלה, הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2014 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לביאור 6 ח' (3) ו- (7) בדוחות הכספיים בקשר לבקשות לאישור תביעות ייצוגיות שהוגשו כנגד החברה. החברה אינה יכולה להעריך מה תהיינה ההשלכות של בקשות אלו, אם בכלל, על החברה, על מצבה הכספי ועל תוצאות פעולותיה ואם תהיינה מהותיות.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

19 בנובמבר 2014

סומך חייקין, שותפות ישראלית וחברה ברשת של KPMG
של פירמות עצמאיות המאוגדות ב- KPMG
International
Cooperative, ("KPMG International") ישות שוויצרית

סכומים מדווחים

	ביאור	30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2013 (מבוקר) מיליוני ש"ח
נכסים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים		**97**	74	59
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	3א', 3ב'	**10,748**	9,302	9,483
הפרשה להפסדי אשראי	3ב'	**(75)**	(71)	(72)
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו		**10,673**	9,231	9,411
השקעות בחברות כלולות		**3**	3	2
ציוד		**198**	194	194
נכסים אחרים		**58**	56	53
סך כל הנכסים		**11,029**	9,558	9,719
התחייבויות				
אשראי מתאגידים בנקאיים		**2,593**	1,865	1,902
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	4	**6,785**	6,187	6,254
התחייבויות אחרות		**142**	147	161
סך כל ההתחייבויות		**9,520**	8,199	8,317
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	6			
הון	5	**1,509**	1,359	1,402
סך כל ההתחייבויות וההון		**11,029**	9,558	9,719

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

חגי הלר - מנכ"ל

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

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 19 בנובמבר 2014

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סכומים מדווחים

	ביאור	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) מיליוני ש"ח
הכנסות						
מעסקאות בכרטיסי אשראי	8	**220**	217	**642**	621	830
הכנסות ריבית, נטו		**39**	38	**118**	115	154
הכנסות אחרות		*	1	**2**	3	3
סך כל ההכנסות		**259**	256	**762**	739	987
הוצאות						
בגין הפסדי אשראי	ב3	**4**	*	**12**	6	10
תפעול		**109**	108	**319**	312	418
מכירה ושיווק		**44**	46	**126**	126	174
הנהלה וכלליות		**11**	9	**32**	29	42
תשלומים לבנקים		**19**	19	**55**	53	71
סך כל ההוצאות		**187**	182	**544**	526	715
רווח לפני מיסים		**72**	74	**218**	213	272
הפרשה למיסים על הרווח		**22**	21	**65**	60	76
רווח לאחר מיסים		**50**	53	**153**	153	196
חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות		**2**	2	**4**	4	4
רווח נקי		**52**	55	**157**	157	200
רווח למניה רגילה (בש"ח):						
רווח בסיסי ומדולל:						
רווח נקי		**2.08**	2.20	**6.28**	6.28	8.00
		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.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סכומים מדווחים

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר)	הון המניות הנפרע	פרמיה על מניות	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה	עודפים	סך הכל הון
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
יתרה ליום 30 ביוני 2014	**26**	**355**	**33**	**1,043**	**1,457**
רווח נקי לתקופה	**-**	**-**	**-**	**52**	**52**
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014	**26**	**355**	**33**	**1,095**	**1,509**

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)	הון המניות הנפרע	פרמיה על מניות	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה	עודפים	סך הכל הון
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
יתרה ליום 30 ביוני 2013	26	355	33	890	1,304
רווח נקי לתקופה	-	-	-	55	55
יתרה ליום 30 בספטמבר 2013	26	355	33	945	1,359

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014	הון המניות הנפרע	פרמיה על מניות	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה	עודפים	סך הכל הון
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	**26**	**355**	**33**	**988**	**1,402**
דיבידנד (בלתי מבוקר)	**-**	**-**	**-**	**(50)**	**(50)**
רווח נקי לתקופה (בלתי מבוקר)	**-**	**-**	**-**	**157**	**157**
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר)	**26**	**355**	**33**	**1,095**	**1,509**

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סכומים מדווחים

	הון המניות הנפרע	פרמיה על מניות	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה	עודפים	סך הכל הון
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	26	355	33	818	1,232
דיבידנד (בלתי מבוקר)	-	-	-	(30)	(30)
רווח נקי לתקופה (בלתי מבוקר)	-	-	-	157	157
יתרה ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)	26	355	33	945	1,359

	הון המניות הנפרע	פרמיה על מניות	קרן הון מפעולות עם בעל שליטה	עודפים	סך הכל הון
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	26	355	33	818	1,232
דיבידנד	-	-	-	(30)	(30)
רווח נקי בשנת החשבון	-	-	-	200	200
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	26	355	33	988	1,402

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סכומים מדווחים

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		לשנה שהסתיימה ביום
	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
רווח נקי לתקופה	**52**	55	**157**	157	200
התאמות:					
חלק החברה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות	**(1)**	(2)	**(4)**	(4)	(5)
פחת על ציוד	**18**	16	**51**	48	64
הוצאות בגין הפסדי אשראי	**4**	*	**12**	6	10
מיסים נדחים, נטו	**(1)**	*	**(2)**	(1)	(2)
פיצויי פרישה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה	*	(1)	*	*	1
התאמות בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	**(2)**	1	**(1)**	2	2
שינויים בנכסים שוטפים:					
הפקדת פיקדונות בבנקים	**-**	-	**-**	-	(20)
משיכת פיקדונות מבנקים	**-**	-	**-**	-	20
מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, נטו	**(261)**	(123)	**(694)**	(267)	(408)
עליה בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	**(545)**	(185)	**(579)**	(261)	(304)
אחר	**5**	(4)	**(3)**	4	8
שינויים בהתחייבויות שוטפות:					
אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו	**342**	177	**691**	269	306
עליה בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	**433**	94	**531**	177	244
אחר	**6**	8	**(22)**	(19)	(9)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	**50**	36	**137**	111	107

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סכומים מדווחים

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		לשנה שהסתיימה ביום
	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה	**-**	1	**3**	2	4
רכישת ציוד	**(16)**	(17)	**(53)**	(49)	(62)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה	**(16)**	(16)	**(50)**	(47)	(58)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
דיבידנד ששולם לבעלי מניות	**-**	-	**(50)**	(30)	(30)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	**-**	-	**(50)**	(30)	(30)
עליה במזומנים ושווי מזומנים	**34**	20	**37**	34	19
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה	**41**	35	**39**	22	22
השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	**2**	(1)	**1**	(2)	(2)
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה	**77**	54	**77**	54	39
<u>ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:</u>					
ריבית שהתקבלה	**47**	47	**139**	139	191
ריבית ששולמה	**6**	9	**20**	29	36
דיבידנדים שהתקבלו	*****	1	**3**	2	4
מיסים על הכנסה ששולמו	**24**	23	**64**	61	85
מיסים על הכנסה שהתקבלו	**-**	-	**5**	16	16
נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח					
רכישת ציוד באשראי	**2**	3	**2**	3	6
דיבידנד שהוכרז מחברה כלולה	**-**	*	**-**	*	-

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

לאומי קארד בע"מ (להלן - "החברה") הינה חברה פרטית בשליטה של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן - "לאומי") באמצעות לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של החברה ליום 30 בספטמבר 2014 כוללת את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 (להלן: "הדוחות השנתיים").

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

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בישיבה שהתקיימה ביום 19 בנובמבר 2014.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית דוחות כספיים בינים מאוחדים אלה הוכנה באופן המפורט להלן:

- בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתבסס על כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב כפי שאומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. נושאים בליבת העסק הבנקאי הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים כמכשירים פיננסיים כולל, בין היתר, חשבונאות גידור, הכרה בהכנסה כולל תוכניות נאמנות לקוחות, הפרשה להפסדי אשראי, התחייבויות תלויות והפרשות, הצגת דוחות כספיים ודיווח מגזרי.

- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי מבוסס על כללי חשבונאות מקובלים בישראל ועל תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם. בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, התקינה הבינלאומית מיושמת על פי העקרונות המפורטים להלן:
  - במקרים שבהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הקבוצה מטפלת בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
  - במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הקבוצה פועלת לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;
  - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, הקבוצה פועלת בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;
  - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הקבוצה פועלת בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
  - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.
שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 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 בתמצית דוחות כספיים ביניים 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 ביצירת אשראי, למעט הלוואות לתקופה של עד שלושה חודשים, לא מוכרות באופן מיידי כהכנסה בדוח רווח והפסד, אלא נדחות ומוכרות לאורך חיי ההלוואה 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 ההלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך בוחנת החברה האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של ההלוואה שונה לפחות ב- 10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנותרו בהתאם לתנאים הנוכחיים, או האם מדובר בשינוי מטבע של ההלוואה. 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 ההלוואה, לפי הקצר מביניהם.
עמלות שחויבו בגין פירעון מוקדם שבוצע לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית.

ליישום התקן אין השפעה מהותית על פעילות ותוצאות החברה.

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 ידרשו 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 סווגה 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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. חוזר זה כולל עדכונים מסוימים בהוראות הדיווח לציבור, אך אינו כולל את כל העדכונים הנדרשים להוראות בעקבות אימוץ כללים אלו.

החוזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח הציבור 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.
החוזר קובע בין השאר כי שיעור ההיוון לחישוב ההתחייבויות בגין זכויות העובדים יתבסס על תשואות שוק של אגרות חוב ממשלתיות בישראל. כתוצאה מכך, תבוטל הוראת השעה בהוראות הקיימות הקובעת את שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים.

להערכת החברה ההשפעה מיישום החוזר אינה צפויה להיות מהותית.

2. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 18 ביולי 2013 הועברה לדיון בוועדה המייעצת טיוטת חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיוטה מאריכה את התחולה של הוראת השעה בנושא חישוב הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתבסס על פילוח לפי ענפי משק, קובעת הבהרות והנחיות לאופן החישוב של שיעור הפסדי העבר וכן קובעת דרישות מקיפות בקשר להכללה במסגרת מקדם ההפרשה את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים. בנוסף, מחייבת הטיוטה הרחבה משמעותית של דרישות התיעוד התומך במקדם ההפרשה הקבוצתית ובנאותות כוללת של ההפרשה וכן הרחבה משמעותית של דרישות הדיווח להנהלה ולדירקטוריון.

ההשפעה הצפויה בגין יישום ההנחיות בקשר לחישוב שיעור הפסדי העבר תטופל בדרך של שינוי אומדן ותיזקף לרווח והפסד. מועד היישום לראשונה טרם נקבע סופית.

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

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

	מדד המחירים לצרכן - מדד בגין	שער החליפין של הדולר של ארה"ב
	% השינוי	% השינוי
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
30 בספטמבר 2014	**(0.3)**	**7.5**
30 בספטמבר 2013	0.5	(2.2)
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
30 בספטמבר 2014	**(0.3)**	**6.5**
30 בספטמבר 2013	1.8	(5.3)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	1.8	(7.0)

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

א. חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

	30 בספטמבר 2014			30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013
	שיעור ריבית ממוצעת שנתית				
	ליתרה ביום	לעסקאות בחודש אחרון			
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
	%	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים:					
אנשים פרטיים: (1)			**4,658**	3,671	3,864
מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)			**1,668**	1,520	1,574
מזה: אשראי (2)(3)	**6.9**	**7.3**	**2,990**	2,151	2,290
מסחרי:			**440**	431	331
מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)			**332**	319	217
מזה: אשראי (2)(4)	**4.5**	**5.4**	**108**	112	114
סך הכל סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים			**5,098**	4,102	4,195
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים:					
חייבים בגין כרטיסי אשראי			**4,966**	4,673	4,850
חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי			**670**	518	418
הכנסות לקבל			**1**	1	13
אחרים			**13**	8	7
סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי			**10,748**	9,302	9,483

* 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 לתקופה מקבילה אשתקד ולשנת 2013 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 1ד'2.

(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 872 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 392 מיליוני ש"ח, 30 בספטמבר 2013 - 322 מיליוני ש"ח).

(4) כולל בתי עסק בסך 91 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 83 מיליוני ש"ח, 30 בספטמבר 2013 - 90 מיליוני ש"ח).

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

ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
	אנשים פרטיים		מסחרי			
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי(2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים(3)	סך הכל
	(בלתי מבוקר)					
	מיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014	33	47	3	3	1	87
הוצאות בגין הפסדי אשראי	4	*	*	*	*	4
מחיקות חשבונאיות	(5)	-	(1)	-	-	(6)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	2	-	1	-	-	3
מחיקות חשבונאיות, נטו	(3)	-	-	-	-	(3)
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2014 (1)	34	47	3	3	1	88
(1) מזה:						
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	13	-	*	-	*	13
בגין פיקדונות בבנקים	-	-	-	-	*	*
בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים	-	-	-	-	*	*

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'2 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)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
	אנשים פרטיים		מסחרי			
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי(2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים(3)	סך הכל
	(בלתי מבוקר)					
	מיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013	35	41	4	3	1	84
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	*	*	1	(1)	*	*
מחיקות חשבונאיות	(4)	-	-	-	-	(4)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	2	-	1	-	-	3
מחיקות חשבונאיות נטו	(2)	-	1	-	-	(1)
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013 (1)	33	41	6	2	1	83
(1) מזה:						
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 1ד'2 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)

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
	אנשים פרטיים		מסחרי			
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי(2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים(3)	סך הכל
	(בלתי מבוקר)					
	מיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2013	34	43	4	2	1	84
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	8	4	(1)	1	*	12
מחיקות חשבונאיות	(14)	-	(2)	-	-	(16)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	6	-	2	-	-	8
מחיקות חשבונאיות, נטו	(8)	-	-	-	-	(8)
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2014 (1)	34	47	3	3	1	88
(1) מזה:						
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	13	-	*	-	*	13
בגין פיקדונות בבנקים	-	-	-	-	*	*
בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים	-	-	-	-	*	*

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'2 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)

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
	אנשים פרטיים		מסחרי			
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי(2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים(3)	סך הכל
	(בלתי מבוקר)					
	מיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012	32	41	5	4	1	83
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	8	*	*	(2)	*	6
מחיקות חשבונאיות	(14)	-	(2)	-	-	(16)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	7	-	3	-	-	10
מחיקות חשבונאיות נטו	(7)	-	1	-	-	(6)
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013 (1)	33	41	6	2	1	83
(1) מזה:						
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 1ד'2 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. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה (1):

	30 בספטמבר 2014					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
	אנשים פרטיים		מסחרי			
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי(2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים(3)	סך הכל
	(בלתי מבוקר)					
	מיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	13	2	195	56	-	266
שנבדקו על בסיס קבוצתי	1,655	2,988	137	52	5,747	10,579
סך הכל חובות	1,668	2,990	332	108	5,747	10,845
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	1	*	1	1	-	3
שנבדקו על בסיס קבוצתי	20	47	2	2	1	72
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	21	47	3	3	1	75

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'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)

ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

	30 בספטמבר 2013					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
	אנשים פרטיים		מסחרי			
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי(2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים(3)	סך הכל
	(בלתי מבוקר)					
	מיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	10	4	179	76	-	269
שנבדקו על בסיס קבוצתי	1,510	2,147	140	36	5,274	9,107
סך הכל חובות	1,520	2,151	319	112	5,274	9,376
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	2	*	3	*	-	5
שנבדקו על בסיס קבוצתי	19	41	3	2	1	66
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	21	41	6	2	1	71

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'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)

ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

	31 בדצמבר 2013				
	הפרשה להפסדי אשראי				
	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים				
	אנשים פרטיים		מסחרי		
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי(2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים(3)	סך הכל
	(מבוקר)					
	מיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	9	4	101	66	-	180
שנבדקו על בסיס קבוצתי	1,565	2,286	116	48	5,347	9,362
סך הכל חובות	1,574	2,290	217	114	5,347	9,542
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	1	*	2	1	-	4
שנבדקו על בסיס קבוצתי	21	43	2	1	1	68
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	22	43	4	2	1	72

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'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

	30 בספטמבר 2014					
		בעייתיים (2)			חובות לא פגומים - מידע נוסף	
	לא בעייתיים	לא פגומים	פגומים (3)	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)
	(בלתי מבוקר)					
	מיליוני ש"ח					
חובות שאינם בערבות בנקים						
אנשים פרטיים						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	1,645	12	11	1,668	-	1
אשראי	2,831	159	-	2,990	-	-
מסחרי						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	331	1	*	332	-	*
אשראי	108	*	-	108	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים (4)	5,747	-	-	5,747	-	-
סך הכל חובות	10,662	172	11	10,845	-	1

	30 בספטמבר 2013					
		בעייתיים (2)			חובות לא פגומים - מידע נוסף	
	לא בעייתיים	לא פגומים	פגומים (3)	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)
	(בלתי מבוקר)					
	מיליוני ש"ח					
חובות שאינם בערבות בנקים						
אנשים פרטיים						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	1,498	13	9	1,520	-	1
אשראי	2,022	129	-	2,151	-	-
מסחרי						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	317	1	1	319	-	*
אשראי	111	1	-	112	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים (4)	5,274	-	-	5,274	-	-
סך הכל חובות	9,222	144	10	9,376	-	1

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'2 בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".

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

(2) חובות פגומים, נחותים או בהשגחה מיוחדת.

(3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי - ראה סעיף ג'2(ג') להלן.

(4) מחזיקי כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

(5) חובות בפיגור של 30 עד 89 יום סווגו כחובות בעייתים שאינם פגומים ואינם צוברים הכנסות ריבית.

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

ג. חובות (1) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

	31 בדצמבר 2013					
		בעייתיים (2)			חובות לא פגומים - מידע נוסף	
	לא בעייתיים	לא פגומים	פגומים (3)	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)
	(מבוקר)					
	מיליוני ש"ח					
חובות שאינם בערבות בנקים						
אנשים פרטיים						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	1,552	13	9	1,574	-	2
אשראי	2,155	135	-	2,290	-	-
מסחרי						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	214	1	2	217	-	*
אשראי	114	*	-	114	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים (4)	5,347	-	-	5,347	-	-
סך הכל חובות	9,382	149	11	9,542	-	2

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'2 בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".

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

(2) חובות פגומים, נחותים או בהשגחה מיוחדת.

(3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי - ראה סעיף ג'2(ג') להלן.

(4) מחזיקי כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

(5) חובות בפיגור של 30 עד 89 יום סווגו כחובות בעייתים שאינם פגומים ואינם צוברים הכנסות ריבית.

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

ג. חובות (1) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית

	30 בספטמבר 2014				
	יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
	(בלתי מבוקר)				
	מיליוני ש"ח				
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	4	1	7	11	11
אשראי	-	-	-	-	-
מסחרי					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	*	*	*	*	*
אשראי	-	-	-	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים (4)	-	-	-	-	-
סך הכל חובות (5)	4	1	7	11	11
(5) מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	2	1	-	2	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	2	1	-	2	

	30 בספטמבר 2013				
	יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
	(בלתי מבוקר)				
	מיליוני ש"ח				
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	5	2	4	9	9
אשראי	-	-	-	-	-
מסחרי					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	*	*	1	1	1
אשראי	-	-	-	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים (4)	-	-	-	-	-
סך הכל חובות (5)	5	2	5	10	10
(5) מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	3	1	-	3	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	3	1	-	3	

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'2 בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".

(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.

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

ג. חובות (1) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

	31 בדצמבר 2013				
	יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
	(מבוקר)				
	מיליוני ש"ח				
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	3	1	6	9	9
אשראי	-	-	-	-	-
מסחרי					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	2	1	*	2	2
אשראי	-	-	-	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים (4)	-	-	-	-	-
סך הכל חובות (5)	5	2	6	11	11
(5) מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	4	1	-	4	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	4	1	-	4	

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'2 בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".

(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.

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

ג. חובות (1) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ב) יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום	
	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח	**11**	11	**11**	11
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	*	*	**1**	1
(4) מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן	*	*	*	*

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש

	30 בספטמבר 2014		
	יתרת חוב רשומה		
	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר(2), לא בפיגור	סך הכל (3)
	(בלתי מבוקר)		
	מיליוני ש"ח		
חובות שאינם בערבות בנקים			
אנשים פרטיים			
חייבים בגין כרטיסי אשראי	**2**	*	**2**
אשראי	**-**	**-**	**-**
מסחרי			
חייבים בגין כרטיסי אשראי	*	**-**	*
אשראי	**-**	**-**	**-**
חובות בערבות בנקים ואחרים	**-**	**-**	**-**
סך הכל חובות	**2**	*	**2**

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'2 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)

	30 בספטמבר 2013		
	יתרת חוב רשומה		
	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר(2), לא בפיגור	סך הכל (3)
	(בלתי מבוקר)		
	מיליוני ש"ח		
חובות שאינם בערבות בנקים			
אנשים פרטיים			
חייבים בגין כרטיסי אשראי	1	2	3
אשראי	-	-	-
מסחרי			
חייבים בגין כרטיסי אשראי	*	-	*
אשראי	-	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים	-	-	-
סך הכל חובות	1	2	3

	31 בדצמבר 2013		
	יתרת חוב רשומה		
	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר(2), לא בפיגור	סך הכל (3)
	(מבוקר)		
	מיליוני ש"ח		
חובות שאינם בערבות בנקים			
אנשים פרטיים			
חייבים בגין כרטיסי אשראי	1	2	3
אשראי	-	-	-
מסחרי			
חייבים בגין כרטיסי אשראי	1	*	1
אשראי	-	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים	-	-	-
סך הכל חובות	2	2	4

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'2 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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014				
	ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח			ארגונים מחדש שכשלו (2)	
	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה (3)
	(בלתי מבוקר)				
		מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	188	1	1	207	1
אשראי	-	-	-	-	-
מסחרי					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	10	*	*	6	*
אשראי	-	-	-	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים	-	-	-	-	-
סך הכל חובות	198	1	1	213	1

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013				
	ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח			ארגונים מחדש שכשלו (2)	
	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה (3)
	(בלתי מבוקר)				
		מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	156	1	1	99	*
אשראי	-	-	-	-	-
מסחרי					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	5	*	*	2	*
אשראי	-	-	-	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים	-	-	-	-	-
סך הכל חובות	161	1	1	101	*

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'2 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 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014				
	ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח			ארגונים מחדש שכשלו (2)	
	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה (3)
	(בלתי מבוקר)				
		מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	482	3	3	383	2
אשראי	-	-	-	-	-
מסחרי					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	17	*	*	13	*
אשראי	-	-	-	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים	-	-	-	-	-
סך הכל חובות	499	3	3	396	2

	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013				
	ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח			ארגונים מחדש שכשלו (2)	
	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה (3)
	(בלתי מבוקר)				
		מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	597	4	4	296	1
אשראי	-	-	-	-	-
מסחרי					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	25	*	*	10	*
אשראי	-	-	-	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים	-	-	-	-	-
סך הכל חובות	622	4	4	306	1

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור 1ד'2 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 - זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי

	30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2013 (מבוקר) מיליוני ש"ח
בתי עסק (1)	**5,987**	5,441	5,483
התחייבויות בגין פיקדונות (2)	**82**	55	40
חברות כרטיסי אשראי	**607**	601	632
הכנסות מראש	**26**	21	23
הפרשה בגין נקודות (3)	**46**	38	41
אחרים	**37**	31	35
סך הכל זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי	**6,785**	6,187	6,254

(1) בניכוי יתרות בגין הקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 357 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 364 מיליוני ש"ח, 30 בספטמבר 2013 - 315 מיליוני ש"ח) ובגין ניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק בסך 1,107 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2013 - 982 מיליוני ש"ח, 30 בספטמבר 2013 - 942 מיליוני ש"ח).

(2) כלל פיקדונות החברה גויסו בישראל ואינם נושאים ריבית. כמו כן, כלל הפיקדונות מוחזקים עבור אנשים פרטיים לפיקדון בלבד אשר אינו עולה על סכום של 1 מיליוני ש"ח.

(3) עד לסוף שנת 2011 הלקוח זוכה בנקודות בגין עסקות שביצע בכרטיס האשראי. כמות הנקודות שנצברה לזכות הלקוח נקבעה בהתאם לסוג הכרטיס, והחברה ביצעה הפרשה בגין הנקודות שלא נוצלו.
החל מיום 1 בינואר 2012 הופסקה צבירת הנקודות. את הנקודות הצבורות ניתן היה לממש עד ליום 31 בדצמבר 2012 במסגרת מבצעים תמורת נקודות שהחברה ערכה מעת לעת. באפשרותם של לקוחות לאומי קארד להמשיך לצבור נקודות ולהמירן למועדוני טיסה, על ידי הצטרפות למסלול תעופה.

ביאור 5 - הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

	30 בספטמבר 2014 (באזל III) (1) (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	1 בינואר 2014 (באזל III) (1) (מבוקר) מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2013 (באזל II) (2) (מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2013 (באזל II) (2) (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
1. הון לצורך חישוב יחס ההון:				
הון עצמי רובד 1	**1,509**	1,402	1,352	1,359
הון רובד 2	**86**	82	-	-
סך הכל הון כולל	**1,595**	1,484	1,352	1,359
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון:				
סיכון אשראי - גישה סטנדרטית	**7,866**	6,987	6,854	6,739
סיכוני שוק - גישה סטנדרטית	**8**	9	9	6
סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית	**1,610**	1,570	1,570	1,557
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	**9,484**	8,566	8,433	8,302
3. יחס ההון לרכיבי סיכון:	**באחוזים**	**באחוזים**	**באחוזים**	**באחוזים**
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	**15.9**	16.4	16.0	16.4
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	**16.8**	17.3	16.0	16.4
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	**9.0 ****	9.0 **	7.5	7.5
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	**12.5 ****	12.5 **	9.0	9.0

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

1. הון עצמי רובד 1				
הון	**1,509**	1,402	1,402	1,359
בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	**-**	-	(50)	-
בניכוי מוניטין	*****	*	*	*
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים	**1,509**	1,402	1,352	1,359
2. הון רובד 2				
הון רובד 2: הפרשות	**86**	82	-	-
סך הכל הון רובד 2	**86**	82	-	-
סך הכל הון כולל	**1,595**	1,484	1,352	1,359

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** יחסי ההון המזערים הנדרשים לפי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2015.

(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 1 בינואר 2014.

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

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

	30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר)	1 בינואר 2014 (מבוקר)
	באחוזים	
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299	**15.9**	16.4
השפעת הוראות המעבר	**-**	-
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי הסיכון אחרי יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299	**15.9**	16.4

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.

ד. יעד הלימות ההון

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים החברה מחויבת לעמוד ביחס הון כולל בשיעור של 12.5% ויחס הון ליבה בשיעור של 9% החל מיום 1 בינואר 2015.
בחודש פברואר 2011, נשלח מכתב מהמפקח על הבנקים לבנק לאומי, לפיו, חלק מחברות הבנות בארץ של בנק לאומי, לרבות החברה, נדרשות לאמץ בשלב זה, לכל הפחות, את יעדי הלימות ההון של החברה האם.
על פי החלטת הדירקטוריון מחודש מרס 2012, נקבע כי יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת משיעור של 10% ויחס הלימות הון כולל לא יפחת מ- 13.5%, בהתאם ליעדי הלימות ההון בבנק לאומי.
יעד זה גבוה מיחס הלימות ההון הכולל הנדרש על מנת לעמוד בהוראות הרגולטוריות.

ה. חלוקת דיבידנד

חלוקת הדיבידנד בחברה כפופה להוראות המפקח על הבנקים, לרבות עמידה במגבלות הלימות ההון המתחייבות מתוקף הוראות באזל. חלוקת דיבידנד מתאפשרת בכפוף להוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999, הקובע בין היתר, כי החברה רשאית לבצע חלוקה מתוך רווחיה ובלבד שלא קיים חשש סביר שהחלוקה תמנע מן החברה את היכולת לעמוד בחבויותיה הקיימות והצפויות, בהגיע מועד פירעונן.
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, אשר שולם ביום 2 במרס 2014 (במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 שולם דיבידנד בסך 30 מיליון ש"ח).
אין בהצהרה על מדיניות חלוקת הדיבידנד הנ"ל כל התחייבות כלפי צד שלישי כלשהו (לרבות בעניין מועדי תשלום דיבידנד או בעניין שיעור חלוקת דיבידנד בעתיד).

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים			
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:			
סיכון האשראי על החברה	**12,864**	11,768	11,985
סיכון האשראי על הבנקים	**13,055**	12,400	12,493
סיכון האשראי על אחרים	**2**	39	40
סך כל מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	**25,921**	24,207	24,518
הפרשה להפסדי אשראי	**(13)**	(12)	(12)
סך כל מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו	**25,908**	24,195	24,506

ב. התקשרויות מיוחדות

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

	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
בשנה ראשונה	**28**	28	31
בשנה שניה	**18**	23	21
בשנה שלישית	**14**	15	15
בשנה רביעית	**14**	14	14
בשנה חמישית	**13**	14	14
מעל חמש שנים	**9**	22	19
התחייבויות להשקעה בציוד	**9**	12	25

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים

1. לאומי קארד והבנקים (בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי) מנפיקים במשותף את כרטיסי האשראי ללקוחותיהם.

בין החברות ישנם הסכמים המפרטים את אופן ההתחשבנות בנוגע לחלוקת ההכנסות ואת חלוקת האחריות בגין תפעול כרטיסי אשראי.

2. ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין חברת ישראכרט הסכם רישיון, מכוחו הוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראכרט (להלן: "הסכם הרישיון"). ההסכם נכנס לתוקפו ביום 15 במאי 2012. בהתאם להסכם הרישיון, פעילות סליקת הכרטיסים במותג ישראכרט 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 ישראכרט 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.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (המשך)

2. (המשך)

ביום 11 בפברואר 2013 הגישה ישראכרט בקשה לאישור הסכם הרישיון לבית הדין להגבלים עסקיים. בבקשה טענה ישראכרט 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 ישראכרט, והותיר את החלטת הפטור על כנה.

ד. אישור הסדר כובל לקביעת העמלה הצולבת

בשנת 2006 הובא לאישורו של בית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "בית הדין") הסדר אליו הגיעו החברה, חברת ישראכרט, 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, שצפוי לרדת 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. 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.

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 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.

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 ישראכרט בדבר התנאים לסליקת כרטיסים, ראה ביאור 6ג'(2) לעיל.

ו. תזכיר חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 16) (קביעת עמלה צולבת), התשע"ד - 2014 ("תיקון החוק")

ביום 10 באוגוסט 2014 פורסם תזכיר חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 16) (קביעת עמלה צולבת), התשע"ד - 2014 ("תיקון החוק").

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 (לרבות עמלה צולבת בשיעור אפס), 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, ייעשה באמצעות בית המשפט לעניינים מנהליים.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ז. הנפקת כרטיסי חיוב מיידי והגברת התחרות בתחום כרטיסי חיוב

במהלך השנה האחרונה פורסמו מספר דוחות והמלצות בקשר עם הנפקת כרטיסי חיוב מיידי והגברת התחרות בתחום כרטיסי חיוב:

ביום 1 באפריל 2014, התפרסמה החלטת "קבינט יוקר המחייה", בעניין "הגברת התחרות והיעילות בכרטיסי חיוב". במסגרת החלטה זו נקבעו, בין היתר, ההחלטות הבאות: תתבצע פנייה לבנק ישראל על מנת שיבחן לקדם את התנאים הדרושים להטמעת כרטיסי חיוב מיידי כאמצעי התשלום, לרבות יישום פתרון במסגרתו ניתן יהיה לבצע את כל סוגי העסקות בכרטיס אחד ("כרטיס משולב"); בנק ישראל יבחן את הסדרת אופן העברת הכספים ממנפיק לסולק ומסולק לבית העסק, כך שבעסקאות חיוב מיידי זיכוי בית העסק יתבצע במועד קרוב ככל הניתן למועד ביצוע העסקה ולא יאוחר מ-3 ימי עסקים ממועד ביצוע העסקה; לפנות לממונה על ההגבלים העסקיים על מנת שיגבש תזכיר חוק, המסמיך אותו לקבוע את העמלה הצולבת (עמלת מנפיק) לעסקאות בכרטיסי חיוב נדחה וכן מסמיך אותו לקבוע באופן מיידי עמלות צולבות נפרדות לעסקאות המבוצעות בכרטיס חיוב מיידי, המשקפות, בין השאר, את סיכון האשראי המופחת בחיוב מיידי ביחס לחיוב נדחה.

ביום 17 ביולי 2014 התפרסמו "המלצות הצוות לצמצום השימוש במזומן במשק הישראלי" ("ועדת לוקר") אשר כוללות, בחלקן, המלצות דומות לאלו המתוארות לעיל. רוב ההמלצות אומצו בהחלטת ממשלה ביום 22 באוקטובר 2014.

ביום 8 בספטמבר 2014 פורסם דוח סופי מאת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר "הגברת היעילות והתחרות בתחום כרטיסי חיוב" ("הדוח הסופי"). לדוח קדמה טיוטה שפורסמה להערות הציבור ביום 12 בפברואר 2014. הדוח הסופי כולל, בין היתר, המלצה לחייב את הבנקים להציע כרטיסי חיוב מיידי ל- 90% מהלקוחות בעלי חשבונות עו"ש ולהנפיק כרטיס חיוב מיידי ל- 70% מבעלי כרטיסי האשראי הבנקאיים הפעילים, לכל המאוחר עד סוף שנת 2015. הדוח הסופי כולל המלצה נוספת לפיה, ככל שהבנקים המנפיקים לא יעמדו ביעד זה, יידרשו המנפיקים להנפיק כרטיס משולב עד לאמצע שנת 2016. בנוסף, נכללה בדוח הסופי המלצה לבחון בחיוב הוראה לפיה העברת הכספים בגין עסקאות חיוב נדחה רגילות מהמנפיקים לסולקים ומהסולקים לבתי העסק תהיה מידית החל מסוף שנת 2015.

ככל שהנושאים שתוארו לעיל יתגבשו לכדי החלטות מחייבות, יהיה בכך כדי להשפיע מהותית על פעילות החברה.

ח. 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.

להלן פירוט של בקשות מהותיות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנטען עולה על 0.5% מההון של החברה ליום 30 בספטמבר 2014 (כ- 8 מיליון ש"ח):

1. 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 שבוטלו 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 שבוטלו, בקשת האישור תתקבל, התובענה המתוקנת תוכר כתובענה ייצוגית ויינתן 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 "עיגול לטובה".

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ח. תביעות משפטיות (המשך)

2. 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).
בהתאם להמלצת בית המשפט מיום 5 בנובמבר 2014 הצדדים הסכימו לבוא ביניהם בדברים ביחס לסיום התביעה בדרך של פשרה, עד ליום 5 בדצמבר 2014.

3. ביום 28 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בלוד בקשה לאישור תובענה ייצוגית.
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 (קרי - 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. החברה צפויה להגיש את תשובתה לבקשה ביום 21 בדצמבר 2014. בשלב זה, לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה.

4. ביום 8 ביולי 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד החברה וכנגד ישראכרט 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.
בכוונת החברה להגיש בקשה לסילוק על הסף של התביעה.

5. 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 בכרטיסי 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.
ישיבת קדם משפט בתיק נקבעה ליום 2 בפברואר 2015. בשלב מקדמי זה, לא ניתן להעריך את סיכויי התובענה.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ח. תביעות משפטיות (המשך)

6. 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.

7. 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. 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, בשלב מקדמי זה לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה.

ביאור 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

1. כללי

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

נכסים פיננסיים:

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

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

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

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

1. כללי (המשך)

התחייבויות פיננסיות:

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

2. יתרות ואומדני שווי ההוגן של מכשירים פיננסיים

	30 בספטמבר 2014				
		שווי הוגן **			
	יתרות במאזן	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	סך הכל
	(בלתי מבוקר)				
	מיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים:					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	97	77	20	-	97
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	10,662	-	-	10,651	10,651
נכסים פיננסיים אחרים	3	-	-	3	3
סך כל הנכסים הפיננסיים	* 10,762	77	20	10,654	10,751
התחייבויות פיננסיות:					
אשראי מתאגידים בנקאיים	2,593	2,506	87	-	2,593
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	6,759	-	-	6,752	6,752
התחייבויות פיננסיות אחרות	56	-	-	56	56
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	* 9,408	2,506	87	6,808	9,401

	30 בספטמבר 2013				
		שווי הוגן **			
	יתרות במאזן	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	סך הכל
	(בלתי מבוקר)				
	מיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים:					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	74	54	20	-	74
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	9,224	-	-	9,203	9,203
נכסים פיננסיים אחרים	1	-	-	1	1
סך כל הנכסים הפיננסיים	* 9,299	54	20	9,204	9,278
התחייבויות פיננסיות:					
אשראי מתאגידים בנקאיים	1,865	1,865	-	-	1,865
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	6,166	-	-	6,151	6,151
התחייבויות פיננסיות אחרות	64	-	-	64	64
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	* 8,095	1,865	-	6,215	8,080

* מזה נכסים והתחייבויות בסך 77 מיליוני ש"ח ובסך 2,506 מיליוני ש"ח, בהתאמה (30 בספטמבר 2013 - 54 מיליוני ש"ח ו- 1,865 מיליוני ש"ח, בהתאמה), אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

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

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

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

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

* 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 8 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		לשנה שהסתיימה ביום
	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
הכנסות מבתי עסק:					
עמלות בתי עסק	**153**	152	**449**	444	592
הכנסות אחרות	**5**	6	**16**	16	22
סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו	**158**	158	**465**	460	614
בניכוי עמלות למנפיקים אחרים	**(64)**	(62)	**(188)**	(177)	(238)
סך כל ההכנסות מבתי עסק - נטו	**94**	96	**277**	283	376
הכנסות ממחזיקי כרטיס אשראי:					
עמלות מנפיק	**74**	72	**217**	205	275
עמלות שירות	**35**	33	**104**	93	126
עמלות מעסקאות בחו"ל	**17**	16	**44**	40	53
סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי	**126**	121	**365**	338	454
סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	**220**	217	**642**	621	830

ביאור 9 - 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.

<u>מגזר הנפקה</u>

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

(1) כרטיסים בנקאיים - כרטיסים שלאומי קארד הנפיקה במשותף עם בנק לאומי 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 מחזיקי הכרטיס החוץ בנקאיים סיכון האשראי הוא באחריות צד ג'.

<u>מגזר סליקה</u>

במגזר זה כלולות הפעילויות הבאות:

(1) שירותי סליקה - הבטחת תשלום כנגד שוברי עסקאות שבוצעו בכרטיסי אשראי בתמורה לעמלה שנגבית מבית העסק.

(2) פתרונות פיננסים - מוצרים ושירותים המוצעים לבתי העסק במסגרת פעילות הסליקה כגון: הלוואות, ניכיון שוברים והקדמת תשלומים.

ב. מדידה פיננסית

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

ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד
	(בלתי מבוקר)		
	מיליוני ש"ח		
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
הכנסות עמלות מחיצוניים	**94**	**126**	**220**
הכנסות עמלות בינמגזרים	**(45)**	**45**	**-**
סך הכל	**49**	**171**	**220**
הכנסות ריבית, נטו	**8**	**31**	**39**
הכנסות אחרות	*	*	*
סך ההכנסות	**57**	**202**	**259**
הוצאות תפעול	**29**	**80**	**109**
תשלומים לבנקים	**-**	**19**	**19**
רווח נקי	**13**	**39**	**52**

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד
	(בלתי מבוקר)		
	מיליוני ש"ח		
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
הכנסות עמלות מחיצוניים	96	121	217
הכנסות עמלות בינמגזרים	(46)	46	-
סך הכל	50	167	217
הכנסות ריבית, נטו	10	28	38
הכנסות אחרות	*	1	1
סך ההכנסות	60	196	256
הוצאות תפעול	29	79	108
תשלומים לבנקים	-	19	19
רווח נקי	15	40	55

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד
	(בלתי מבוקר)		
	מיליוני ש"ח		
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
הכנסות עמלות מחיצוניים	277	365	642
הכנסות עמלות בינמגזרים	(135)	135	-
סך הכל	142	500	642
הכנסות ריבית, נטו	26	92	118
הכנסות אחרות	1	1	2
סך ההכנסות	169	593	762
הוצאות תפעול	86	233	319
תשלומים לבנקים	-	55	55
רווח נקי	37	120	157

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד
	(בלתי מבוקר)		
	מיליוני ש"ח		
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
הכנסות עמלות מחיצוניים	283	338	621
הכנסות עמלות בינמגזרים	(136)	136	-
סך הכל	147	474	621
הכנסות ריבית, נטו	29	86	115
הכנסות אחרות	1	2	3
סך ההכנסות	177	562	739
הוצאות תפעול	82	230	312
תשלומים לבנקים	-	53	53
רווח נקי	49	108	157

ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013		
	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד
	(מבוקר)		
	מיליוני ש"ח		
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
הכנסות עמלות מחיצוניים	376	454	830
הכנסות עמלות בינמגזרים	(181)	181	-
סך הכל	195	635	830
הכנסות ריבית, נטו	39	115	154
הכנסות אחרות	1	2	3
סך ההכנסות	235	752	987
הוצאות תפעול	110	308	418
תשלומים לבנקים	-	71	71
רווח נקי	62	138	200