

לאומי קארד בע"מ
והחברות המאוחדות שלה

דוח שנתי 2013





עמוד

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון

7 חברי דירקטוריון החברה

9 חברי הנהלת החברה ותפקידיהם

11 נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות בעולם, בארץ ובענף כרטיסי האשראי

13 תיאור עסקי החברה

13 האסטרטגיה העסקית של החברה

14 תיאור מגזרי פעילות

17 התפתחות ההכנסות, הוצאות והפרשה למס

19 רווחיות מגזרי הפעילות בחברה

20 התפתחות הנכסים וההתחייבויות

24 אמצעים הוניים

25 פעילות חברות מוחזקות עיקריות

26 מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

27 גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

28 חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי

29 הסכמים מהותיים

29 תביעות משפטיות

30 מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי

36 החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

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

47 הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון

55 הערכת בקורות ונהלים

56 אחריות תאגידית

57 משאבי אנוש ומבנה ארגוני

60 שכר נושאי משרה בכירה

62 שכר רואה החשבון המבקר

63 חברי הדירקטוריון

67 דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

67 עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

67 שינויים בהרכב הדירקטוריון

67 שינויים בוועדות הדירקטוריון

68 חברי ההנהלה הבכירים

70 שינויים בהרכב ההנהלה

סקירת ההנהלה

73 תוספת א': מאזן מאוחד לסוף השנים 2009-2013

74 תוספת ב': דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 2009-2013

75 תוספת ג': שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד

78 תוספת ד': חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית

79 תוספת ה': מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 2012-2013

80 תוספת ו': דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנים 2012-2013

81 הצהרת המנהל הכללי

82 הצהרת החשבונאית הראשית

83 דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

דוחות כספיים

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

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

91 מאזן מאוחד

92 דוח רווח והפסד מאוחד

93 דוח על השינויים בהון

94 דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

95 ביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים

דוח הדירקטוריון לשנת 2013





חברי דירקטוריון החברה

תמר יסעור, יושב ראש

דן אלדר (1)

שמואל ארבל (2)

דב גולדפריינד

שרון גור

יצחק מלאך

אמנון נויבך

משה סעד

מנחם עינן

- (1) ביום 20 באוגוסט 2013 מונה מר דן אלדר כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301.
- (2) ביום 23 באפריל 2013 מונה מר שמואל ארבל כדירקטור בחברה.
- (3) ביום 3 במרס 2013 סיים מר גדעון אלטמן את כהונתו כדירקטור בחברה.
- (4) ביום 23 באפריל 2013 סיים מר אייל בירן את כהונתו כדירקטור בחברה.
- (5) ביום 21 באוגוסט 2013 סיימו מר עמיר מקוב, מר דוד עוזיאל ומר מנחם שוורץ את כהונתם כדירקטורים בחברה.



חברי הנהלת החברה ותפקידיהם

חגי הדר
מנהל כללי

אשר רשף
משנה למנהל כללי, מנהל אגף מערכות מידע

תומר אלקובי (1)
סגן מנהל כללי, מנהל סיכונים ראשי (CRO)

לילך בר דוד - מושיב
סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף פיתוח עיסקי ואסטרטגיה

ורדית גונדטר - דרוקמן
סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף שיווק

תמר גוטלין בר - נוי (2)
סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף אשראי וגביה

נר נוסבאום
סגן מנהל כללי, מנהל אגף עסקים

גלעד קהת
סגן מנהל כללי, מנהל אגף משאבי אנוש ומטה

לאה שורץ
סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף כספים וחשבות, חשבונאית ראשית

אורי תמיר
סגן מנהל כללי, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול

(1) ביום 26 ביוני 2013 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר תומר אלקובי לסמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי (CRO), החל מיום 1 באוגוסט 2013.

(2) ביום 9 ביוני 2013 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גב' תמר גוטלין בר - נוי לסמנכ"ל, מנהלת אגף אשראי וגביה בחברה, החל מיום 1 ביולי 2013. בתאריך זה סיים מר חנוך וולף את תפקידו כסמנכ"ל, מנהל אגף אשראי וגביה.



נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות בעולם, בארץ ובענף כרטיסי האשראי*

בחודש ינואר 2014, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את האומדן להתפתחות הפעילות הכלכלית בשנת 2013 ואת תחזיתה לשנת 2014. על פי האומדנים המעודכנים של הקרן, שיעור הצמיחה בארה"ב בשנת 2013 עמד על 1.9% ובאזור גוש האירו עמד על שיעור שלילי של 0.4%. בשנת 2014 במרבית המדינות קצב הצמיחה הצפוי הינו גבוה מזה שהיה בשנת 2013, לעיתים בשיעור ניכר, כך שהצמיחה בארה"ב צפויה להיות בשיעור של 2.8% ובאזור גוש האירו צפויה להיות צמיחה של 1.0%. באזור גוש האירו בולט המעבר ממייתון להתאוששות, אך זאת תוך שונות בין המדינות.

בשנת 2013 צמח המשק הישראלי בשיעור ריאלי של כ- 3.3% בהשוואה לקצב צמיחה של כ- 3.4% בשנת 2012. הצמיחה המתונה מקורה בעיקר בעליה בשיעור של כ- 4% בהוצאה לצריכה פרטית ומנגד ביציבות ביצוא הסחורות ובעליה קלה בלבד בהשקעות בנכסים קבועים.

שיעור הצמיחה במחצית השנייה של שנת 2013 עמד על 2.8% בחישוב שנתי ומבטא את המשך מגמת ההאטה בקצב הצמיחה במשק.

תוצר הסקטור העסקי, התרחב בשנת 2013 בכ- 3.5%, במונחים ריאליים, לאחר התרחבות של כ- 3.4% בשנת 2012. במהלך שנת 2013 נמשכה מגמת קצב ההתרחבות האיטי של התוצר במרבית ענפי המשק, בהמשך להאטה בפעילות הכלכלית במשק העולמי והמקומי, כך שבמחצית השנייה של השנה שיעור הגידול עמד על 2.6% בלבד.

מדד המחירים לצרכן עלה בשנת 2013 בכ- 1.8%, שיעור המצוי בתחום יעד יציבות המחירים של 1% עד 3%. במהלך השנה שחלפה ירדה ריבית בנק ישראל במצטבר בנקודות האחוז, מ- 2.0% בסוף שנת 2012 ל- 1.0% בסוף שנת 2013. זאת, על רקע סביבת האינפלציה הנמוכה המאפשרת תמיכה בצמיחה בישראל כאשר ייסוף השקל היווה אף הוא גורם מרכזי בהחלטות הריבית. התחזקותו של השקל מול הדולר, בכ- 7.0% ומול האירו בכ- 2.8%, הושפעו, בין השאר, משילוב של עודף בחשבון השוטף של מאזן התשלומים ותנועות הון נכנסות במט"ח בהיקף ניכר.

ביום 24 בפברואר 2014, הודיע בנק ישראל, על הורדת הריבית לחודש מרס 2014 בשיעור של 0.25 נקודות האחוז לרמה של 0.75%. על פי הודעתו של בנק ישראל, ההחלטה על הורדת הריבית הינה עקבית עם מדיניות מוניטרית שנועדה לבסס את האינפלציה בתוך יעד יציבות המחירים של 1% עד 3% ב- 12 החודשים הקרובים ולתמוך בצמיחה תוך שמירה על היציבות הפיננסית.

נתונים על ענף כרטיסי אשראי

בהתאם לנתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, קצב הצמיחה של מחזורי הרכישות בכרטיסי אשראי בשנת 2013 עמד על שיעור של 5.6% במחירים קבועים בהשוואה ל- 6.7% בשנת 2012.

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

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

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

מגזר ההנפקה - חברות כרטיסי האשראי מנפיקות כרטיסים תחת מותגים שונים. שלוש החברות מנפיקות את המותגים ויזה ומסטרקארד. בנוסף, חברת ישראלכרט מנפיקה את כרטיס ישראלכרט ומנפיקה וסולקת באופן בלעדי את כרטיס האשראי הבינלאומי אמריקן אקספרס, וחברת כאל מנפיקה וסולקת באופן בלעדי את כרטיס האשראי הבינלאומי דיינרס. מגזר הסליקה - סליקת מותגי ויזה, מסטרקארד וישראלכרט על ידי שלוש החברות מתנהלת באמצעות ממשק משותף אשר מתופעל באמצעות חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שבא"). סליקת כרטיסי ישראלכרט על ידי חברות אשראי אחרות מלבד ישראלכרט, התאפשרה החל מחודש מאי 2012, בהתאם לתיקון מס' 18 בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א -1981. לפרטים נוספים בדבר חוק זה, ראה פרק "חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי".

בהתאם לסמכות שהוקנתה לפיקוח על הבנקים, מכוח חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981, הוענק לחברה רישיון סליקה. ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין ישראלכרט הסכם רישיון, מכוחו מוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראלכרט. ההסכם תקף החל מיום 15 במאי 2012. לפרטים נוספים בדבר ההליכים בקשר עם הסכם הרישיון ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

ביום 31 בדצמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים נוסח סופי של המסגרת הפיקוחית למתן רישיונות סליקה (לגופים חדשים המבקשים לעסוק בתחום זה) מכוח חוק הבנקאות (רישוי). לאחר השלמת ההליכים הנדרשים, יתאפשר לגופים נוספים בישראל לבצע פעילות של סליקת כרטיסי אשראי באמצעות קבלת רישיון מבנק ישראל. קבלת רישיונות סליקה על ידי גופים חדשים צפויה להגביר את התחרות בתחום הסליקה. לפרטים נוספים ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

ביום 5 בפברואר 2014 נדונה בכנסת (ועדת הכלכלה) הצעה להפרדת השליטה בחברות כרטיסי האשראי מהבנקים. בסמוך לאחר הדיון הוגשה הצעת חוק פרטית לפיה החל ממועד הקבוע בהצעת החוק לא יותר לבנקים לשלוט בחברות כרטיסי אשראי.

ביום 12 בפברואר 2014, פרסם הממונה על ההגבלים העסקיים, טיוטה להערות הציבור בדבר "הגברת היעילות והתחרות בתחום כרטיסי חיוב". בין יתר ההמלצות הכלולות בטיוטה הנ"ל נכללות, המלצות לתיקוני חקיקה שיאפשרו זיכוי מוקדם של בתי עסק בגין עסקות שבוצעו בכרטיסי אשראי, וכן המלצות להטמעתם של כרטיסי Debit (כרטיסים המחייבים מיידית את חשבון הבנק של הלקוח) בשוק הישראלי. יצויין כי מאחר ומדובר בשלב מוקדם ביותר ובטיוטה שהועמדה להערות הציבור, ומאחר וחלק מן ההמלצות הכלולות בטיוטה אינן ברורות דיין, עדיין לא ברורה מידת השפעתם של מהלכים אלו על פעילות החברה.



תיאור עסקי החברה

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

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

האסטרטגיה העסקית של החברה

התכנית האסטרטגית והמיקוד העסקי של החברה, מבוססים על חזון החברה, לפיו: "לאומי קארד תהיה החברה המובילה במתן פתרונות אשראי ותשלומים מגוונים, חדשניים ומותאמים לצרכי הלקוח תוך התמקדות בהגדלת הרווחיות לאורך זמן". לצורך כך, קבעה החברה מספר קווים מנחים לפעילותה העסקית:

1. חווית לקוח - לאומי קארד שואפת להיות בחירתו הראשונה של הלקוח כנותנת מענה לצרכיו, באמצעות פיתוח מוצרים ושירותים שיענו על דרישותיו וירחיבו את שימושו במוצרי החברה.
2. שירות איכותי - יצירת חוויית שירות גבוהה, המתאפיינת במענה מקסימאלי לצרכי הלקוח, תוך מתן שירות מהיר, יעיל, מקצועי וחדשני בכל נקודות הממשק של החברה עם הלקוח.
3. חדשנות וטכנולוגיה - פיתוח מערכות ותשתיות טכנולוגיות חדשניות ושמירה על רמת אבטחת מידע גבוהה.
4. הוגנות ומידתיות - יצירת שיווי משקל בין רווחיות לבין מידתיות במחיר המוצרים והשירותים לטובת יצירת מערכת יחסים מבוססת ויציבה לאורך זמן עם הלקוח.
5. ניהול סיכונים - שמירה על מערכות ומתודולוגיות איכותיות של ניהול סיכונים, המאפשרות פעילות באופן מושכל ומבוקר, תוך צמצום החשיפות לסיכונים אשראי, סיכונים תפעוליים וסיכונים שוק וגיוס נזילות.
6. אחריות תאגידית - ניהול מתוך ראייה כוללת של אחריות תאגידית, המבוססת על ערכים חברתיים-סביבתיים, תוך מדידה והתמדה בשיפור ביצועים בצורה שקופה ומחייבת, ובשותפות מלאה של עובדי החברה.
7. העצמת ההון האנושי - שימור ושיפור ההון האנושי תוך קידום תרבות ארגונית, שתניע את העובדים למצות את כישוריהם, וכן להוות מקום עבודה מבוסס ויציב המטפח את המשאב האנושי ונתפס כבחירה ראשונה עבור עובדיו.

תיאור מגזרי פעילות

מגזר הנפקה

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

פעילות ההנפקה של לאומי קארד מחולקת בין שני פלחי לקוחות:

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

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

ניתן לסווג את פעילות ההנפקה באופן נוסף:

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

במהלך שנת 2013 המשיכה החברה להרחיב את פעילות ההנפקה ואת היצע מוצרי האשראי ללקוחותיה על ידי יצירת שיתופי פעולה עם גופים מובילים במשק הישראלי, וכן להרחיב את הפעילות וההפצה של הכרטיסים הנטענים - הן ככרטיסי מתנה והן ככרטיסי נאמנות ברשתות.

בחודש יולי 2013 החברה חתמה הסכם להקמת מועדון לקוחות עם חברת פלאפון תקשורת בע"מ. במסגרת המועדון יונפקו כרטיסים המבוססים, בין היתר, על טכנולוגיית "תשלום ללא מגע" (Contactless).

החברה משקיעה רבות במערך פיתוח עסקי שמטרתו לבחון שירותים ומוצרים חדשים שניתן להציע ללקוחותיה. במהלך שנת 2013 הרחיבה החברה את מגוון המוצרים והשירותים אותם היא מציעה ללקוחותיה באמצעות אתר האינטרנט ובאמצעות אפליקציות 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 והחל מחודש דצמבר 2013 גם תשלום בחניונים.

בהמשך להשקתה של תוכנית הנאמנות "פינוקים פלוס" בשנת 2012, השיקה החברה בחודש אפריל 2013 שירותים נוספים במסגרת תוכנית הנאמנות, ביניהם - אפליקציה ייעודית להזמנת הטבות והזמנת קופונים דיגיטלים באתר האינטרנט.



הגדרות:

כרטיסים תקפים - כרטיסים מונפקים בידי לקוחות, לא כולל כרטיסים חסומים.
 כרטיסים פעילים - כרטיסים שביצעו לפחות עסקה אחת במהלך הרבעון האחרון.
 מחזור הנפקה - מחזור עסקאות בגין כרטיסי אשראי במהלך התקופה ללא משיכות מזומנים בארץ ובניכוי ביטולי עסקאות.

מספר הכרטיסים התקפים בידי הלקוחות הסתכם בסוף שנת 2013 בכ- 2,224 אלפי כרטיסים לעומת 2,079 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 7%.

מספר הכרטיסים הפעילים הסתכם בסוף שנת 2013 בכ- 1,867 אלפי כרטיסים לעומת 1,773 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 5%.
 שיעור הכרטיסים הפעילים עומד על 84% מסך הכרטיסים התקפים.

מספר הכרטיסים הבנקאיים התקפים בידי הלקוחות הסתכם בסוף שנת 2013 בכ- 1,506 אלפי כרטיסים לעומת 1,415 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 7%.

מספר הכרטיסים הפעילים הבנקאיים הסתכם בסוף שנת 2013 בכ- 1,284 אלפי כרטיסים לעומת 1,224 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 5%.

מספר הכרטיסים החוץ בנקאיים התקפים בידי הלקוחות הסתכם בסוף שנת 2013 בכ- 718 אלפי כרטיסים לעומת 664 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 8%.

מספר הכרטיסים החוץ בנקאיים הפעילים הסתכם בסוף שנת 2013 בכ- 583 אלפי כרטיסים לעומת 549 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 6%.

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

כרטיסים פעילים	כרטיסים לא פעילים	סך הכל	
1,284	222	1,506	כרטיסים בנקאיים
583	135	718	כרטיסים חוץ בנקאיים
1,867	357	2,224	סך הכל

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 31 בדצמבר 2012 (באלפים):

כרטיסים פעילים	כרטיסים לא פעילים	סך הכל	
1,224	191	1,415	כרטיסים בנקאיים
549	115	664	כרטיסים חוץ בנקאיים
1,773	306	2,079	סך הכל

סך מחזור ההנפקה בשנת 2013 הסתכם בכ- 60,412 מיליוני ש"ח לעומת 55,850 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 8%.

מחזור ההנפקה של כרטיסים בנקאיים בשנת 2013 הסתכם בכ- 44,590 מיליוני ש"ח לעומת 41,423 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 8%.

מחזור ההנפקה של כרטיסים חוץ בנקאיים בשנת 2013 הסתכם בכ- 15,822 מיליוני ש"ח לעומת 14,427 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 10%.

מחזור הנפקה (במיליוני ש"ח):

2012	2013	
41,423	44,590	כרטיסים בנקאיים
14,427	15,822	כרטיסים חוץ בנקאיים
55,850	60,412	סך הכל

מגזר סליקה

במגזר זה כלולות הפעילויות הבאות:

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

במהלך שנת 2013 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.

בחודש ינואר 2013 הושק אתר אינטרנט חדש לבתי עסק. האתר מאפשר קבלת מידע רלוונטי לפעילות העסק, הפקת דיווחים המציגים נתונים עסקיים ורישום לשירותים הדיגיטליים - SMS חכם וקבלת הטבות למייל.

בחודש מאי 2013 החברה השיקה את תוכנית "חבילה דיגיטלית לעסקים" במסגרת הפעילות השיווקית של החברה במגזר הסליקה. החבילה הדיגיטלית מיועדת ללקוחות עסקיים חדשים וקיימים של החברה וכוללת הצעות ערך המאפשרות לשלב פעילות בתי עסק בעולם הדיגיטלי, ביניהן: בניית אתרי אינטרנט, פרסום מבצעים בארנק הדיגיטלי וכן כלי לניהול נאמנות לשימור לקוחותיהם.

בחודש נובמבר 2013 הושק שירות "צאט" באפליקציית LeumiCard Biz שהושקה בשנת 2012 ובאתר האינטרנט העסקי במטרה להמשיך במגמת שיפור חוויית השירות.



התפתחות ההכנסות, הוצאות וההפרשה למס

הרווח הנקי הסתכם בשנת 2013 ב- 200 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח של 180 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 11%.

הכנסות החברה הסתכמו בשנת 2013 ב- 987 מיליון ש"ח, לעומת 954 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.

להלן פירוט התפתחות ההכנסות:

הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו בשנת 2013 ב- 830 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 795 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 4%. ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי כוללות בעיקר עמלות סליקה והכנסות אחרות מבתי עסק בניכוי עמלות למנפיקים אחרים וכן עמלות מנפיק ועמלות שירות בגין פעילות מחזיקי כרטיס. הגידול בהכנסות נובע בעיקר מהרחבת היקף הפעילות בהנפקה ובסליקה אשר קוזז בחלקו כתוצאה מירידת שיעור העמלה הצולבת בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בשנת 2013 ב- 154 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 156 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 1%. הכנסות ריבית, נטו קטנו בעיקר כתוצאה מירידה במרווח הריבית הממוצע אשר קוזז, ברובו, מגידול בהיקף פעילות האשראי למחזיקי כרטיס.

הוצאות החברה הסתכמו בשנת 2013 ב- 715 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 707 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%. הוצאות בשנת 2013 מהוות 72% מסך כל ההכנסות, בהשוואה ל 74% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט התפתחות הוצאות:

הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בשנת 2013 ב- 10 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 47%. הירידה בהוצאות בהשוואה לתקופה קודמת נובעת בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית של חובות מחזיקי כרטיס בהשגחה מיוחדת, קיטון במחיקת חובות בעייתיים, נטו של מחזיקי כרטיס, וכן מקיטון בהפרשה הקבוצתית לבתי עסק בעיקר כתוצאה מירידה ביתרות האשראי לבתי עסק. לפרטים נוספים ראה סעיף "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בדוח הדירקטוריון, וכן ביאור 1ה' (4) וביאור 3 בדוחות הכספיים להלן.

הוצאות תפעול הסתכמו בשנת 2013 ב- 418 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 400 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 4%. עיקר הגידול נובע מהרחבת הפעילות העסקית שלוותה בגידול בהוצאות שכר והוצאות פחת.

הוצאות נזקים משימוש לרעה בכרטיסי אשראי הכלולות בהוצאות תפעול, הסתכמו בשנת 2013 ב- 6 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

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

שיעור הנזקים, נטו משימוש בכרטיסי אשראי היה 0.010% מסך מחזור פעילות מחזיקי כרטיס במהלך שנת 2013 בהשוואה ל- 0.011% בשנת 2012.

הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו בשנת 2013 ב- 174 מיליון ש"ח, לעומת 172 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.

הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו בשנת 2013 ב- 42 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 2%.

תשלומים לבנקים הסתכמו בשנת 2013 ב- 71 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 73 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 3%, הנובע מירידה בשיעור העמלה הצולבת שקוזזה ברובה מגידול במחזורי הפעילות.

הרווח לפני מיסים הסתכם בשנת 2013 ב- 272 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 247 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 10%.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה בשנת 2013 ב- 76 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 69 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 10%.

השיעור האפקטיבי של ההפרשה למס בשנת 2013 היה 28% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי בשנת 2013 הינו 25% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. (בחברות הבנות שהינן מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שיעור המס הסטטוטורי בשנת 2013 הינו 36.2% לעומת 35.5% בשנת 2012).
לפרטים נוספים ראה ביאור 24 בדוחות הכספיים להלן.

הרווח הנקי הבסיסי למניה הגיע בשנת 2013 ל- 8.00 ש"ח, בהשוואה ל- 7.20 ש"ח בשנת 2012.

שיעור התשואה להון בשנת 2013 הסתכם ב- 15% בהשוואה ל- 16% בשנת 2012. ההון הממוצע לצורך חישוב שיעור התשואה על ההון חושב על בסיס יתרות לתחילת החודשים במהלך השנה.



רווחיות מגזרי הפעילות בחברה

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

מגזר ההנפקה

ההכנסות במגזר ההנפקה הסתכמו בשנת 2013 ב- 752 מיליון ש"ח לעומת 751 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
ההוצאות במגזר ההנפקה הסתכמו בשנת 2013 ב- 563 מיליון ש"ח לעומת 561 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
הרווח הנקי במגזר ההנפקה הסתכם בשנת 2013 ב- 138 מיליון ש"ח לעומת 137 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.

מגזר הסליקה

ההכנסות במגזר הסליקה הסתכמו בשנת 2013 ב- 235 מיליון ש"ח לעומת 203 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 16%.
ההוצאות במגזר הסליקה הסתכמו בשנת 2013 ב- 152 מיליון ש"ח לעומת 146 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 4%.
הרווח הנקי במגזר הסליקה הסתכם בשנת 2013 ב- 62 מיליון ש"ח לעומת 43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 44%.

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

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

המאזן המאוחד של לאומי קארד הסתכם בסוף שנת 2013 ב- 9,719 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 9,000 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 8%.

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו הסתכמה בסוף שנת 2013 ב- 9,411 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 8,708 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, גידול של כ- 8%.

הגידול ביתרה נובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות במגזר ההנפקה וכן מגידול בהיקפי האשראי ללקוחות חוץ בנקאיים. יתרת החייבים בגין כרטיסי אשראי הסתכמה בסוף שנת 2013 ב- 6,636 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 6,299 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 5%.

יתרה זו כוללת יתרת מחזיקי כרטיסים בנקאיים שהסתכמה בסוף שנת 2013 ב- 4,850 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 4,615 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012. סיכון האשראי בגין יתרת מחזיקי כרטיס בנק הינו באחריות בנק לאומי ובאחריות בנק ערבי ישראלי עבור לקוחותיהם.

יתרת אשראי למחזיקי כרטיסים חוץ בנקאיים הסתכמה בסוף שנת 2013 ב- 2,321 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,861 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 25%.

יתרת אשראי לבתי עסק (שאינה כוללת ניכיון שוברים והקדמת תשלום לבתי עסק) הסתכמה בסוף שנת 2013 ב- 88 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 140 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - קיטון של כ- 37%. רובה של היתרה הינה במטבע ישראלי לא צמוד ונפרעת תוך שלושה חודשים.

ציוד

העלות המופחתת של הציוד הסתכמה בסוף שנת 2013 ב- 194 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 190 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 2%. ציוד זה משמש לפעילות החברה והחברות המאוחדות. המבנים בהם מתנהלים עסקי החברה והחברות המאוחדות הינם בשכירות.

ההשקעות בציוד נועדו לתמיכה בצרכים תפעוליים וביעדים אסטרטגיים כפי שהוגדרו על ידי הנהלת החברה. עיקר ההשקעות בציוד נובע מהשקעות במערכות מחשב ותוכנות - היתרה כוללת עלות מופחתת של תוכנות, בסך 149 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 140 מיליון ש"ח בסוף שנה קודמת.

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

במהלך שנת 2013 המשיכה לאומי קארד בהשלמת ההערכות לצורך אפשרות פעילות נרחבת יותר באתר הגיבוי, אשר כוללת את הנדבכים המרכזיים הבאים:

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



בחדש פברואר 2013 בוצע בהצלחה תרגיל הפעלת אתר הגיבוי הטכנולוגי, במסגרתו נבדקו תקינות ועדכניות המערכות הרלוונטיות, הציוד וקווי התקשורת הנמצאים באתר הגיבוי. בנוסף, בחדש נובמבר 2013 התקיים תרגיל עבודה במתכונת חירום באתר הייצור, אשר בוצע בהצלחה.

מערכת ניהול קשרי לקוחות ("CRM") - המערכת נועדה לנהל את הקשר עם כלל לקוחות החברה העסקיים והפרטיים. בשנת 2013 הושלמה בהצלחה הטמעת המערכת לכלל מוקדי שירות מחזיקי הכרטיס, וזאת בנוסף על הטמעת המערכת למוקדי השירות לעסקים ולמוקדי השירות בחברה העוסקים בתפעול, בגביה ובאישורים וחסיומות בשנים 2011 ו-2012.

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

נכסים לא מוחשיים:

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

פעילות החברה כפופה להוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א - 1981. במסגרת האמור, לחברה מאגרי מידע רשומים בהם נשמר, בין היתר, מידע על לקוחות, בתי עסק, ועובדי החברה, כאשר מיושמים אמצעים טכנולוגיים מתקדמים, לרבות בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין, המיועדים לאבטח את נתוני פעילות הלקוחות ואת נתוני פעילותה העסקית של החברה תוך צמצום הסיכונים הנובעים משימוש במערכות מידע.

לחברה זכויות קניין שונות וזכויות שימוש בתוכנות מחשב ובמערכות מידע שונות לצורך ניהול עסקיה, לרבות לצורך מתן שירותים ללקוחותיה.

גילוי על הוצאות ועלויות בגין מערך טכנולוגיות המידע

בשנת 2010 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "דוח דירקטוריון - גילוי על הוצאות ועלויות בגין מערך טכנולוגיות המידע". על פי החוזר, לאור החשיבות הרבה של מערך טכנולוגיות המידע בתפעול ובניהול התקין של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי, נדרש גילוי נפרד בדבר השקעות והוצאות של החברה והחברות שבשליטתה בגין מערך טכנולוגיות המידע. לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושא ציוד, תוכנה, פחת והיוון עלויות ראה ביאור 1'ה' (9).

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

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

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

סך הכל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012			
תוכנה	חומרה	אחר	סך הכל
מיליוני ש"ח			
25	8	-	33
12	-	-	12
6	1	-	7
41	13	1	55
4	3	5	12
88	25	6	119

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

סך הכל

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			
תוכנה	חומרה	אחר	סך הכל
מיליוני ש"ח			
21	-	-	21
24	-	-	24
16	-	-	16
-	8	1	9
61	8	1	70

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

סך הכל

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



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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012			
מיליוני ש"ח	תוכנה	חומרה	אחר
סך הכל			
21	21	-	-
22	22	-	-
13	13	-	-
18	-	17	1
74	56	17	1

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

סך הכל

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

31 בדצמבר 2013			
מיליוני ש"ח	תוכנה	חומרה	אחר
סך הכל			
177	151	21	5
65	65	-	-

סך הכל עלות מופחתת
מזה: בגין שכר עבודה ונלוות

31 בדצמבר 2012			
מיליוני ש"ח	תוכנה	חומרה	אחר
סך הכל			
171	141	25	5
60	60	-	-

סך הכל עלות מופחתת
מזה: בגין שכר עבודה ונלוות

- (1) לרבות הוצאות מראש בגין מערך טכנולוגיית המידע.

אשראי מתאגידים בנקאיים

יתרת האשראי מתאגידים בנקאיים הסתכמה בסוף שנת 2013 ב- 1,902 מיליון ש"ח לעומת 1,596 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, גידול של כ- 19%. הגידול ביתרה נובע מגידול בהיקפי הפעילות בכלל ובפעילות האשראי למחזיקי כרטיס חוץ בנקאי בפרט. עיקר האשראי התקבל מחברת האם.
רובה של היתרה הינה לזמן קצר במטבע ישראלי לא צמוד בריבית משתנה.

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

יתרת הזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הסתכמה בסוף שנת 2013 ב- 6,254 מיליון ש"ח לעומת 6,010 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 4%.
מרבית היתרה לסוף שנת 2013 נובעת מהתחייבות לבתי עסק בסך 5,483 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 5,324 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 3%.
הגידול ביתרה נובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות במגזר הסליקה.
היתרה מוצגת בניכוי יתרת ניכיון שוברים והקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 1,346 מיליון ש"ח לעומת 1,137 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 18%.
רובה של היתרה הינה במטבע ישראלי לא צמוד ונפרעת תוך תקופה של שלושה חודשים.

אמצעים הוניים

הון

ההון של לאומי קארד הסתכם בסוף שנת 2013 ב- 1,402 מיליון ש"ח לעומת 1,232 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של 14%. ההון לסוף שנת 2013 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 988 מיליון ש"ח. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים החברה מחויבת לעמוד בדרישות הון מזערי מינימלי בשיעור של 9% והון ליבה שלא יפחת מ- 7.5%. החל מיום 1 בינואר 2014 נכנסות לתוקף הוראות באזל III אשר משנות את מבנה ההון ואת מאפייני רכיביו. לפירוט השינויים וההשפעות ראה להלן פרק "הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" להלן. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון לפי באזל II - מסגרת העבודה למדידה והלימות הון, הסתכם ביום 31 בדצמבר 2013 בשיעור של 16.0% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הון החברה הינו, הון רובד 1 ומהווה הון ליבה בלבד. 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 הליבה 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 בחבוייתה הקיימות והצפויות, בהגיע מועד פירעון. על פי מסמך מדיניות חלוקת דיבידנד אשר עודכן ואושר בדירקטוריון החברה בחודש מרס 2012, הוחלט ביום 20 במרס 2013 על חלוקת דיבידנד בסך 30 מיליון ש"ח אשר שולם ביום 24 במרס 2013. בהתאם למדיניות, ביום 26 בפברואר 2014 הוחלט על חלוקת דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח, בכפוף למגבלות של תיאבון הסיכון ובכפוף לאישור המפקח על הבנקים. מועד החלוקה נקבע ליום 2 במרס 2014. אין בהצהרה על מדיניות חלוקת הדיבידנד הנ"ל כל התחייבות כלפי צד שלישי כלשהו (לרבות בעניין מועדי תשלום דיבידנד או בעניין שיעור חלוקת דיבידנד בעתיד).



פעילות חברות מוחזקות עיקריות

לאומי קארד אשראים בע"מ נוסדה בתאריך 15 לפברואר 2000 במטרה לעסוק במתן אשראי ללקוחות חוץ בנקאיים ומוחזקת בבעלות מלאה על ידי לאומי קארד.

לאומי קארד אשראים בע"מ הינה מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975.
מאזן לאומי קארד אשראים הסתכם בסוף שנת 2013 ב- 2,324 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,872 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012.
הרווח הנקי הסתכם בשנת 2013 ב- 44 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 37 מיליון ש"ח בשנת 2012.
ההון הסתכם בסוף שנת 2013 ב- 181 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 137 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012.

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

לאומי קארד פקדונות בע"מ הינה מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975.
מאזן לאומי קארד פקדונות הסתכם בסוף שנת 2013 ב- 54 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 42 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012.
הרווח הנקי הסתכם בשנת 2013 ב- 1,995 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 1,731 אלפי ש"ח בשנת 2012.
ההון הסתכם בסוף שנת 2013 ב- 8,451 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 6,456 אלפי ש"ח בסוף שנת 2012.

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

החל מיום 1 באפריל 2010 החלה בפעילות ניכיון עסקאות בכרטיסי אשראי.
מאזן לאומי קארד נכיונות בע"מ הסתכם בסוף שנת 2013 ב- 108 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 177 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012.
הרווח הנקי לשנת 2013 הסתכם ב- 744 אלפי ש"ח, בהשוואה לרווח של 1,049 אלפי ש"ח בשנת 2012.
הגרעון בהון החברה הסתכם בסוף שנת 2013 ב- 1,725 אלפי ש"ח, בהשוואה לגרעון בהון בסך 2,469 אלפי ש"ח בסוף שנת 2012.

שופרסל פיננסים - שותפות מוגבלת - בשנת 2006 הוקמה השותפות שופרסל פיננסים אשר מטרתה הפעלה וניהול מועדון לקוחות. הבעלות בשותפות מתחלקת בין שופרסל בע"מ - 64%, פז חברת נפט בע"מ - 20% ולאומי קארד - 16%.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

כללי

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

התוצאות בפועל של סעיפים אלה עלולות להיות שונות מהאומדנים ו/או ההערכות. האומדנים וההערכות מתבססים בדרך כלל על ניסיון העבר והפעלת שיקול דעת, אשר ההנהלה מאמינה כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים. בביאור 1 לדוחות הכספיים מובאים בפירוט עיקרי המדיניות החשבונאית אותה יישמה החברה.

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

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

ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי מוערכת באחד משני מסלולים: "הפרשה פרטנית" ו"הפרשה קבוצתית". כמו כן, החברה בוחנת את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים בדבר יישום ההוראה של הפיקוח על הבנקים בדבר "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכונים אשראי והפרשה להפסדי אשראי" ראה פרק "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכונים אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בדוח הדירקטוריון, וכן ביאור 1ה' (4) וביאור 3 בדוחות הכספיים להלן.

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

ביום 1 בינואר 2012 הופסקה צבירת הנקודות על פי תכנית הנאמנות שהיתה קיימת בחברה עד ליום 31 בדצמבר 2011. את הנקודות הצבורות ניתן היה לממש עד ליום 31 בדצמבר 2012 במסגרת מבצעים תמורת נקודות שהחברה ערכה מעת לעת. באפשרותם של לקוחות לאומי קארד להמשיך לצבור נקודות ולהמירן למועדוני טיסה, על ידי הצטרפות למסלול תעופה. בדוחות הכספיים כלולה הפרשה שבוצעה בהתאם לתחשיב, בהסתמך על נתוני העבר, המתבסס על שיעור הניצול של הנקודות שנצברו על ידי מחזיקי הכרטיס ועל עלותה הממוצעת של נקודה מנוצלת.

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

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

הערכת הסיכונים לאישור תובענות ייצוגיות כרוכה בקושי רב עוד יותר שכן מדובר בתחום משפטי חדש יחסית אשר ההלכות המשפטיות בו, גם בנושאים עקרוניים ומרכזיים, מצויות עדיין בהתהוותן וטרם גובשו. כמו כן, ישנן תביעות בהן, בשל השלב בו מצוי ההליך, אין ביכולתם של היועצים המשפטיים להעריך ולו גם במגבלות האמורות את הסיכון הכרוך בהן. לאור האמור לעיל, יתכן שתוצאות התביעות בפועל תהיינה שונות מההערכות שנעשו בגין. לפרטים בדבר תביעות משפטיות ראה ביאור 15 ו'.



גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

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

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

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

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

החשבונאית הראשית מציגה בפני הוועדה את הנושאים העיקריים והמהותיים בדוחות, את ההערכות המהותיות והאומדנים הקריטיים שיושמו בדוחות הכספיים ואת המדיניות החשבונאית שיושמה והשינויים שחלו בה. נציגים מטעם רואי החשבון המבקרים של החברה מוסיפים את הערותיהם, בין היתר בדבר חולשות מהותיות או ליקויים משמעותיים במידה והיו ואשר עלו מתהליכי הביקורת שבוצעו.

דירקטוריון - דירקטוריון החברה הינו הגורם המופקד על בקרת העל בחברה ועל אישור הדוחות הכספיים שלה. בישיבת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים, משתתפים חברי הדירקטוריון וכן מנכ"ל החברה, החשבונאית הראשית, נציגי הביקורת הפנימית, רואי החשבון המבקרים והיועצים המשפטיים של החברה.

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

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

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

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

מדיניות הגילוי

בהתאם להוראת בנק ישראל (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של הוראות באזל II), 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 עקרון המהותיות. עסקי החברה ופעולותיה נבחנים על פי היקפם ומהותם ובתום הבחינה ניתן גילוי לגבי נושאים בעלי היקף כספי מהותי ביחס לרווח השנתי של החברה, לסך נכסיה או להונה. כמו כן, ניתן גילוי לנושאים בעלי היבטים ציבוריים או בעלי רגישות מיוחדת, כגון נושאים הקשורים למבנה החברה, לניהולה ולחשיפה 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 טיטת חוזר של 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 ישראל כרטיסי, ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) תיקון מס' 19, 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 קובעת כי על התאגידים הבנקאיים (לרבות תאגידי העזר) להודיע ללקוחותיהם בכתב, 21 יום לפני ביצוע פירעון הלוואה ביוזמת התאגיד הבנקאי. ההצעה צפויה לחול בתוך 6 חודשים מיום פרסומה ברשומות. ההצעה קובעת נושאים שיפורטו בהודעה ואת אופן מסירת ההודעה ללקוחות. להערכת החברה, להצעת החוק, אם תאושר, לא תהיה השפעה מהותית על פעילותה.

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 ממועד הקבוע בהצעת החוק לא יותר לבנקים לשלוט בחברות כרטיסי אשראי.



הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון - הגבלת סכומי עמלות), התשע"ג - 2013

ביום 22 באפריל 2013 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית, לפיה יוגבלו סכומי העמלות הנגבים בגין שירותים נפוצים, כגון הפקדה ומשיכת מזומן, פדיון והפקדת שיק, הפקה ומסירת תדפיסים והעברה או הפקדה לחשבון אחר. הצעת החוק נדחתה על ידי ועדת השרים לענייני חקיקה ולכן ישנה סבירות נמוכה כי תתקבל. הצעת החוק עשויה להיות רלוונטית רק בחלק קטן בלבד ביחס לפעילות החברה.

הצעת חוק כרטיסי חיוב (תיקון - חובת פרסום פרטי ספק), התשע"ד - 2013

ביום 14 באוקטובר 2013 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית לתיקון חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986, לפיה יחוייבו מנפיקים בפרסום פרטי ספק באופן הקבוע בהצעה. יצוין כי הצעה דומה להצעת חוק זו נדונה בכנסת הקודמת, וכי הנושא האמור הוסדר לאחרונה במסגרת הוראות הפיקוח על הבנקים.

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 29 באוקטובר 2013 אושר בוועדת חוקה חוק ומשפט תיקון נרחב לצו איסור הלבנת הון. בין היתר, במסגרת התיקון האמור, הורחבו סמכויות המפקח על הבנקים ליתן הקלות בדרישות הזיהוי איסוף פרטים ואימות המסמכים ביחס למצב הנהוג כיום.

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 כיום). 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.

הסכמים מהותיים

התקשרויות עם תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

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

ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין ישראלכרט הסכם רישיון, מכוחו הוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראלכרט. ההסכם נכנס לתוקפו ביום 15 במאי 2012. לפרטים אודות פרטי הסכם הרישיון שנחתם בין לאומי קארד לבין ישראלכרט בדבר התנאים לסליקת כרטיסים, ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

הסכמים לשיתופי פעולה עם גופים עסקיים

לחברה הסכמים לשיתופי פעולה עם גופים עסקיים, בעיקר בקשר עם ניהול מועדוני לקוחות, שמטרתם גיוס לקוחות חדשים והגברת השימוש של הלקוחות בכרטיסי האשראי. הסכמים אלו מעגנים את חלוקת תחומי האחריות בפעילות המועדון בין הצדדים ואת אופן ההתחשבות ביניהם.

תביעות משפטיות

לפרטים בדבר תביעות משפטיות ראה ביאור 15' בדוחות הכספיים להלן.

מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי

אישור הסדר כובל לקביעת העמלה הצולבת

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

מאז התנהלו הליכים בנושא בין המבקשות לבין הממונה על ההגבלים העסקיים (להלן: "הממונה"), במסגרתם מונה מומחה על ידי בית הדין לצורך הערכה של ההשלכה התחרותית של שיעור העמלה הצולבת שנקבעה בהסדר. ביום 7 במרס 2012 אישר בית הדין להגבלים עסקיים בפסק דין, הסכם אשר הוגש על ידי חברות כרטיסי האשראי והממונה בעניין גובה שיעור העמלה הצולבת, שצפוי לרדת בהדרגה עד לגובה של 0.7% בשנת 2014. ההסדר בין הממונה לבין חברות כרטיסי האשראי תקף עד שנת 2018.

ביום 29 במרס 2012 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על ידי אחת החברות המתנגדות להסכם, על פסק דינו של בית הדין להגבלים עסקיים אשר אישר את ההסכם. יודגש כי הערעור אינו נסב על גובה העמלה הצולבת, או על קצב ההפחתה כפי שנקבעו בפסק דינו של בית הדין להגבלים עסקיים. ההסדר האמור משפיע באופן מהותי על הכנסות החברה כמנפיקה ועל הוצאותיה כסולקת.

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 יהיו 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 ולגופים שאושרו 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. השינוי אינו משפיע מהותית על פעילות החברה.



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, ודרישות 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.

הסכם רישיון לסליקת מותג "ישראכרט"

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

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

ישראלכרט כמו גם חברת מסטראקארד העולמית פנו בבקשה לבית הדין להגבלים עסקיים להורות על מתן צו חיסיון לנתונים המספריים הכלולים בפטור הממונה ולהנמקות העומדות ביסודו, ובעיקר על שיעור דמי הרישיון שנקבע בפטור. בקשה זו תלויה ועומדת בפני בית הדין להגבלים עסקיים, אשר בשלב ראשון הורה על מתן צו חיסיון זמני בהתאם לבקשת ישראלכרט וחברת מסטראקארד העולמית. ביום 11 בפברואר 2013 הגישה ישראלכרט בקשה לאישור הסכם הרישיון לבית הדין להגבלים עסקיים. בבקשה טוענת ישראלכרט כי אין הצדקה לקביעת הממונה וכי יש להחיל על הסכם הרישיון את התנאים שהוסכמו עם לאומי קארד וחברת כאל. ביום 27 בינואר 2014 התקיים דיון הוכחות, וביום 5 בפברואר 2014 סיכמו הצדדים את טענותיהם בנושא.

דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות בישראל

ביום 16 ביולי 2012, פורסם דוח ביניים 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.

ביום 28 בנובמבר 2012, כחלק מיישום המלצות הוועדה, פורסם תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), במסגרתו מוצע שלא לאפשר את גבייתן של מספר עמלות, כמפורט בהמלצות הוועדה. ביום 19 במרס 2013 פורסם הדוח הסופי של הצוות.

ככל שכלל ההמלצות הכלולות בדוח הסופי יגובשו בחקיקה ובהוראות רגולטוריות, יתכן ותהיה לכך השפעה על פעילות החברה והיקף הכנסותיה. בשלב זה טרם ניתן לאמוד את מלוא היקף ההשפעה על הכנסות החברה.

הוראת ניהול בנקאי תקין בדבר הפחתה או תוספת בשיעורי הריבית

ביום 11 בספטמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין העוסקת בהפחתה או בתוספת בשיעורי ריבית להלוואות ופקדונות. תחולת ההוראה הינה מיום 1 בינואר 2014. במסגרת ההוראה, נקבע בין היתר, כי בהלוואות בהן שיעור הריבית אינו קבוע ואינו ידוע למשך כל תקופת ההלוואה, נדרש התאגיד הבנקאי להחיל את אותו מרווח ריבית מ"הריבית הבסיסית", כהגדרתה בהוראה למשך כל תקופת ההלוואה. בהתאם להוראה, הוחלה דרישה זו, גם על "אשראי מתגלגל", כקבוע בהוראה, המוצע באמצעות כרטיס אשראי.

התיקון צפוי להשפיע על הכנסות החברה באופן לא מהותי.

תיקון מס' 2 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008

ביום 1 באוגוסט 2013 נכנס לתוקפו תיקון מספר 2 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח - 2008. במסגרת התיקון נאסר על התאגידים הבנקאיים לגבות בעד שירות הכלול בתעריפון העמלות המלא, עמלות גבוהות יותר מאלו הנגבות בגין אותו שירות מבית עסק שאינו בית עסק קטן. כמו כן, במסגרת התיקון הורחבה הגדרת המונח "עסק קטן", לעסק אשר יציג לחברה דוח שנתי על פיו מחזור העסקים שלו אינו עולה על 5 מיליון ש"ח. התיקון משפיע על הכנסות החברה באופן לא מהותי.

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), תשס"א 2001.
 - הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 - מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות.
 - הנחיות רלוונטיות המפורסמות מעת לעת על ידי המפקח על הבנקים.
- החברה מיישמת את הוראות החוק, הצו, וכן את דרישות המפקח.

במהלך שנת 2010 נערכה בחברה ביקורת בנק ישראל בנושאי איסור הלבנת הון, מימון טרור וזיהוי לקוחות. בחודש ינואר 2011 נמסרה לחברה טיוטת דוח הביקורת. במסגרת טיוטת הדוח נדרשה החברה לפעול לטיפול בליקויים בהטמעת הוראות הרגולציה, תקלות ברישום אימות, תיעוד פרטי לקוחות ובתהליכי "הכר את הלקוח".

ביום 12 באוגוסט 2012 התקבל לידי החברה דוח הביקורת הסופי.

החברה פעלה ליישום המלא של ממצאי הדוח במטרה לסיים את הטיפול בנושא בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו. ביום 11 באפריל 2013, התקבלה בחברה "הודעה על בקשה להטלת עיצום כספי", בעקבות דוח הביקורת. החברה הגישה תגובתה לבקשה, והעלתה את טעוניה בעל פה בדיון שהתקיים בוועדת העיצומים ביום 18 ביולי 2013. ביום 9 באוקטובר 2013 התקבלה בחברה החלטת וועדת העיצומים לפיה הוטל על החברה עיצום כספי בשיעור של 1.2 מיליון ש"ח. וועדת העיצומים ציינה בהחלטתה כי "חלק לא מבוטל מן ההפרות נוגע לאי קיום של סעיפים טכניים במהותם, אשר חלו מזה מספר שנים על תאגידים בנקאיים". וועדת העיצומים ציינה עוד בהחלטתה כי החליטה להפחית משמעותית את סך העיצום הכספי, לאור היערכות החברה ליישום הוראות הצו, שיתוף הפעולה מצד החברה במהלך הליך הביקורת, ונקיטת פעולות אפקטיביות מצד החברה לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותם כבר במהלך הביקורת.

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.

לפרטים נוספים ראה פרק "משאבי אנוש ומבנה ארגוני" להלן.



ציות

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

במהלך השנה, החברה שמה דגש על הטמעת נושא הציות וחשיבותו בקרב עובדי החברה, בין היתר, באמצעות קיום ישיבות ועדת ציות רבעונית, הדרכות ולומדת רענון בנושא לכלל עובדי החברה לצורך הטמעת התרבות הציותית בארגון. כמו כן, במהלך שנת 2013 בוצע סקר תשתיות אשר נערך פעם בחמש שנים במטרה לוודא כי החברה ערוכה באופן הולם על מנת ליישם ולקיים את חובותיה הנגזרים מן ההוראות הצרכניות.

בחברה פועלת יחידה לפניות הציבור אשר נותנת מענה לפניות של כלל לקוחות החברה ופניות אשר מתקבלות מגורמים שונים, תוך הקפדה על עמידה בהוראות הצרכניות ומתן מענה לצרכי הלקוחות. על פי נתוני הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, בשנת 2013 נמצאו 4 תלונות מוצדקות בלבד כנגד החברה מתוך 33 תלונות, שנקבעה לגביהם עמדה בבנק ישראל.

ביקורת פנימית

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2013 אושרה בוועדת הביקורת ביום 17 בדצמבר 2012, ואושרה בדירקטוריון ביום 27 בפברואר 2013.

דוח המבקר הפנימי למחצית השנייה של שנת 2012 נדון בוועדת הביקורת ביום 3 בפברואר 2013 והדוח השנתי המסכם של שנת 2012 נדון בוועדת הביקורת ביום 13 בפברואר 2013. דוח המבקר הפנימי למחצית הראשונה של שנת 2013 נדון בוועדת הביקורת ביום 14 ביולי 2013, ודוח המבקר הפנימי למחצית השנייה של שנת 2013 וכן הדוח השנתי המסכם של שנת 2013 נדונו בוועדת הביקורת ביום 22 בינואר 2014.

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

למבקר הפנימי ולמבקרים האחרים בחברה הומצאו מסמכים ומידע, כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית, ובהתאם ניתנה להם גישה חופשית ומתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של החברה, לרבות לנתונים הכספיים.

התשלומים למבקר הפנימי בחברה משולמים לו ישירות על ידי חברת האם. בגין שירותי ביקורת פנימית לשנת 2013 שילמה החברה לחברת האם סך של 830 אלפי ש"ח. סכום זה חושב בהתבסס על ימי הביקורת שבוצעו בחברה בפועל ועל פי תעריף ליום ביקורת, אשר נגזר מעלויות שכר של המועסקים בביקורת פנימית בחברות הבנות של בנק לאומי.

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

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פעילויותיה השונות של החברה כרוכות בנטילת סיכונים שהעיקרים שבהם: 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, הקמת פונקציית 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) פונקציית ניהול סיכונים בלתי תלויה ו-(3) ביקורת פנימית, כמפורט בחשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים.

החל מיום 1 באוגוסט 2013 הופרדה פעילות מנהל הסיכונים הראשי ("CRO") מאגף משאבי אנוש, ניהול סיכונים ורגולציה והוקמה יחידת ניהול סיכונים עצמאית. 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 בוועדת הסיכונים של הדירקטוריון ומאושרים בדירקטוריון לאומי קארד מסמכי מדיניות ניהול הסיכונים השונים הכוללים את מדיניות ניהול הסיכונים הכוללת שמשמשת מסגרת לניהול הסיכונים הכולל בחברה, מדיניות האשראי, מדיניות סיכוני שוק וגיוס נזילות ומדיניות הסיכונים התפעוליים, כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301.

חשיפה וניהול של סיכוני אשראי

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

מטרת ניהול סיכוני האשראי היא למקסם את שיעור התשואה המותאמת לתיאבון הסיכון תוך שמירה על כך שחשיפת סיכון האשראי נמצאת בתוך גבולות מקובלים שאושרו במסמך מדיניות האשראי, ניכיונות וקרדיט של החברה.

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

החברה משווקת מוצרי אשראי כפועל יוצא לצרכי האשראי בשוק ובהלימה למציאות הכלכלית והתחרות המתפתחת בתחום תוך התאמה למגוון פעילויות החברה, יכולותיה ותיאבון הסיכון שלה.

הוראה 311 נכנסה לתוקפה החל מיום 1 בינואר 2014. ההוראה החדשה מאמצת את תפיסת ועדת באזל ורשויות פיקוח מובילות בעולם לגבי ניהול סיכוני אשראי. במהלך שנת 2013 החברה נערכה ליישום ההוראה.



מדיניות האשראי, ניכיונות וקרדיט:

מסמך המדיניות, מהווה את אחד הנדבכים המרכזיים לביטוי אסטרטגית סיכון האשראי ותאבון הסיכון של החברה ובנוסף, לנהלים לזיהוי, מדידה, מעקב, פיקוח ובקרה אחר סיכון האשראי.

המדיניות מתווה את מדיניות ניהול סיכונים האשראי לפעילות החברה בשני תחומים: אשראי צרכני ואשראי עסקי. אשראי צרכני הוא האשראי החוץ בנקאי אשר החברה מעמידה ללקוחותיה במסגרת כרטיסי אשראי או הלוואות ישירות. אשראי עסקי הוא אשראי הניתן ללקוחותיה העסקיים של החברה.

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.

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

מבנה ניהול סיכון האשראי:

בחברה קיימות ועדות אשראי וכן ניתנו סמכויות לבעלי תפקידים בחברה 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:

ההחלטות במתן אשראי מתקבלות תוך הפעלת שיקול דעת באופן שוטף ותוך התאמה מתמדת לשינויים שחלים במשק. בהתאם, הודקו הבקורות על האשראי בו עלתה רמת הסיכון, תוך התאמת יעדי ההתרחבות בקווי העסקים על פי התחזיות הכלכליות.

החברה פועלת לזיהוי לוויים שרמת החשיפה והסיכון בהם עלתה, לוויים שעלולים להיקלע לקשיים ומגזרים ואוכלוסיות העלולים להיפגע מההתפתחויות במשק. ללוויים אילו נדרשת ערנות ניהולית מיוחדת ותשומת לב מוגברת לגבי מצבם. החברה הגדירה תהליכי עבודה מתאימים ללוויי לקוחות אלו.

החלטות ניהול האשראי הצרכני של החברה נשענות על החלטות סטטיסטיות אשר מביאות בחשבון את הנתונים המוצגים על ידי הלקוחות ו/או נתוני ההתנהגות לגבי הלקוחות המצויים ברשות לאומי קארד. החלטות אלו נתמכות במודלים שונים לדירוג סיכונים אשראי הנקבעים על ידי החברה, שבהם נלמד מתוך ניסיון העבר של אוכלוסיית הלקוחות של לאומי קארד על ההתנהגות העתידית של לקוחותיה. יחד עם זאת יש לציין כי קיימות אוכלוסיות ספציפיות לא מהותיות שהחלטות האשראי לגביהן הן מחוץ למודלים.

בקרות:

מאמצים רבים מושקעים בשיפור כלי הבקרה ומערכות המידע הממוחשבות העומדים לרשות מקבלי ההחלטות באשראי. 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 בוועדת הסיכונים העליונה ובוועדת הסיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. המסמך כולל, בין השאר, מגבלות לחשיפות למוצרי האשראי השונים, מגבלות חשיפות לפי סוג פעילות וחשיפה של לקוחות בודדים. במהלך שנת 2013 החברה עמדה במגבלות.

בשנת 2013 החברה המשיכה לעדכן ולשפר את תהליכי הבקרה והשליטה על סיכוני האשראי. כמו כן, החברה שמה דגש על שיפור תהליכי איתור לווים שבהם עלתה רמת החשיפה והסיכון.

בחברה מתקיים תהליך הפקת לקחים בו נוטלים חלק, מנהלים מתחומים שונים בחברה. תהליך הפקת הלקחים מתבצע אחת לרבעון ובו דנים במקרים של כשל באשראי, מנתחים ובוחנים את ההשלכות והמשמעויות שעלו מן המקרה הספציפי והשלכת המסקנות וההמלצות על הפעילות העתידית, כל זאת למטרת שיפור תהליכי העבודה והגברת האפקטיביות של הבקרה העסקית. המלצות אלו באות לידי ביטוי, בין היתר, בעדכון מדיניות האשראי והבטוחות וכן בעדכון נהלים ותהליכי עבודה. החל מהרבעון הראשון של שנת 2013 הורחבה פעילות בקרת האשראי שמנהלת על ידי מנהל הסיכונים הראשי, בין תפקידיה כתיבת מסמך המדיניות, מסמך סיכונים כולל ובחינה תקופתית של תהליכי העבודה בתחומי אחריותם של הגורמים המעורבים בפעילות האשראי.

מודלים סטטיסטיים:

ניהול האשראי הצרכני של החברה מתבסס על מודלים סטטיסטיים (Credit Scoring):

- מודל (AS) Application Scoring - מודל סטטיסטי שקובע דירוג סיכון הלקוח עבור לקוחות חדשים, באמצעות נקבעים זכאות ותנאי האשראי (מסגרת, ריבית, סוג כרטיס).
 - מודל (BS) Behavior Scoring - מודל סטטיסטי, שקובע דירוג סיכון הלקוח עבור לקוחות קיימים ומתבסס על נתוני התנהגות הלקוח, באמצעות נקבעת מדיניות ניהול האשראי וההתאמות הנדרשות ביחס למסגרת האשראי ולשיעור הריבית שנקבעו ללוים.
- המודלים עוברים בדיקות תקופתיות ומעודכנים בהתאם לנוהל תיקוף מודלים.

ניהול האשראי העסקי של החברה מתבסס על מודל חוקים עסקיים להערכת סיכון הלווים העסקיים המתבססים על מאפייני הלווה, תחומי פעילותו וסיכונים ספציפיים המיוחסים לו.

המערכת המשמשת לניהול אשראי עסקי כוללת שני מודולים שעובדים בסנכרון מלא וכוללים מערכת לניהול בקשות אשראי המאפשרת בחינה מעמיקה של הישות העסקית ומערכת לניהול ולניתוח דוחות כספיים.

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.

במסגרת המשך היערכותה של לאומי קארד ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301, ביום 23 באפריל 2013 אישר דירקטוריון החברה את ביטולה של ועדת אשראי של הדירקטוריון.

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

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

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



ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות

בפעילותה העסקית השוטפת של לאומי קארד נחשפת החברה לסיכוני שוק שמקורם בתנודתיות בשיעורי הריבית ובשערי חליפין וכן לסיכון גיוס נזילות.

לשם הגבלת רמות החשיפה הוגדר מסמך מדיניות ניהול סיכוני השוק וסיכון גיוס נזילות ובו תיאור הפעילויות היוצרות את החשיפה ואת מגבלות החשיפה בכל סיכון וסיכון. כמו כן, הוגדר מסמך תרחיש קיצון בגיוס נזילות בו נבחן מצב שוק קיצוני שעלול להביא לחריגה מהמגבלה ונקבעו דרכי טיפול מתאימות.

אחת לרבעון, מדווח מסמך חשיפות השוק לוועדת הסיכונים העליונה וועדת הסיכונים של הדירקטוריון ובו מפורטת החשיפה המקסימלית שנמדדה בפועל ברבעון שחלף ועמידתה של החברה במגבלת החשיפה כפי שאושרה כאמור במסמך המדיניות.

החשיפה לסיכון הבסיס:

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

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

כמו כן, מאפשרת החברה ללקוחותיה לבצע עסקאות שקליות בחו"ל או באינטרנט, בגינן מחויבת החברה על ידי חברת האשראי הבינלאומית במטבעות שאינם שקלים.

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

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

מגבלת החשיפה מוגדרת במסמך מדיניות ניהול סיכוני שוק כסכום חשיפה מקסימלי יומי אשר מעבר לו יבחן מנהל הסיכון אפשרויות כיסוי מתאימות.

מדידת הסיכון מבוצעת בתדירות יומית באמצעות דוח המופק ממערכות החברה.

במהלך שנת 2013 עמדה החברה במגבלת סיכון החשיפה בבסיס.

החשיפה לסיכון ריבית:

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

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

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

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

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

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

מדידת הסיכון מבוצעת בתדירות חודשית באמצעות דוחות המופקים ממערכות החברה.

מנהל הסיכון יבחן את אפשרויות הכיסוי במידה והסיכוי להתממשות מגבלת החשיפה גבוה תוך בחינת ההשפעה הכוללת על הרווחיות או בעת היווצרות תנאים לכדאיות כלכלית לביצוע הכיסוי.

במהלך שנת 2013 עמדה החברה במגבלת סיכון החשיפה בריבית.

להלן נתוני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים והשפעת שינויים בשיעור הריבית על השווי ההוגן:
 1. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים של החברה וחברות מאוחדות שלה, למעט פריטים לא כספיים

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

נכסים פיננסיים
 התחייבויות פיננסיות
 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2012				
מיליוני ש"ח				
סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
8,719	5	44	20	8,650
7,642	3	58	20	7,561
*	-	-	-	*
1,077	2	(14)	-	1,089

נכסים פיננסיים
 התחייבויות פיננסיות
 מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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

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

31 בדצמבר 2012							
מיליוני ש"ח							
שינוי בשווי הוגן באחוזים	מיליוני ש"ח	סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
			אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(0.28)	(3)	1,074	2	(14)	-	1,086	גידול מיידי מקביל של 1%
-	-	1,077	2	(14)	-	1,089	גידול מיידי מקביל של 0.1%
0.28	3	1,080	2	(14)	-	1,092	קיטון מיידי מקביל של 1%

* כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
 ** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.



סיכון גיוס נזילות:

נזילות מוגדרת כיכולתו של התאגיד לממן גידול בנכסים או לעמוד בפירעון התחייבויותיו. היכולת לעמוד בסיכון גיוס הנזילות כרוכה ברמת הודאות ביחס לאפשרות לגייס מקורות באופן בלתי צפוי ותוך פרק זמן קצר, מבלי שייגרם הפסד מהותי.

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

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

סיכון גיוס הנזילות מבוקר באופן יומי כחלק בלתי נפרד מניהול תזרים המזומנים של החברה. במהלך שנת 2013 עמדה החברה במגבלת סיכון החשיפה בגיוס נזילות.

חשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים

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 בלאומי קארד מבוצע באופן בלתי נפרד מניהול הסיכונים הכולל של החברה וכחלק אינטגרלי מהעבודה השוטפת.

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

האחריות המרכזית לניהול הסיכונים התפעוליים מוטלת על הנהלת החברה.

לחברה מתודולוגיות וכלים ניהוליים השומרים על מסגרת אחידה ושיטתית באופן ניהולו של הסיכון התפעולי ובהתאם למסגרת ניהול הסיכון התפעולי כפי שנקבע בקבוצת לאומי.

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

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

להלן פירוט שלושת קווי ההגנה בחברה:

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

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

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

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

קו ההגנה השני - פונקציה בלתי- תלויה לניהול הסיכון התפעולי:
 - מנהל הסיכונים התפעוליים בחברה שהינו מנהל הסיכונים הראשי.
 - תחום ניהול סיכון כולל - אחראי על הובלת תהליך ניהול הסיכונים התפעוליים בחברה.
 - גורמים בלתי תלויים נוספים הממלאים תפקיד בניהול הסיכונים התפעולי, בין היתר: ציות והלבנת הון, SOX וייעוץ משפטי.
 קו ההגנה השלישי - הביקורת הפנימית, המבצעת סקירה בלתי תלויה של הבקורות, אתגור התהליכים והמערכות לניהול כלל הסיכונים בארגון, ובין השאר גם סיכונים תפעולים.

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 בקורות 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, בנושאים של אירועי כשל וקביעתם של דרכי פעולה למזעור הסיכוי ולמניעת הישנותם.

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

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

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

הפעילות העסקית של לאומי קארד נסמכת על מערכות מידע. זמינות המערכות, מהימנות הנתונים והשמירה על סודיות הנתונים חיוניים לפעילות עסקית תקינה. לצורך קיום הפעילות העסקית משולבות טכנולוגיות חדשות במערכות השונות בחברה כמו גם בקרב לקוחותיה. טכנולוגיות אלה מעלות את רמת הסיכון בפני תקיפות סייבר. בשנים האחרונות ניתן להבחין בעליית מדרגה באיומי הסייבר בעולם. בעולם ובארץ בוצעו מתקפות כנגד תשתיות לאומיות, גופי ממשל ותאגידים.
 לאומי קארד כארגון פיננסי מהווה מטרה אטרקטיבית לתוקפים שונים. מערכות המחשוב, רשתות התקשורת ומכשירי לקוחותינו הותקפו וסביר שימשיכו להיות תחת התקפות סייבר, וירוסים ותוכנות זדוניות, התקפות דיג (Phishing) וחשיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירות, גניבה או פגיעה בנתונים.

לאומי קארד רואה במידע הקיים במערכות ואצל לקוחותיה נכס עיקרי ומשקיעה מאמצים ביישום מגנונים ותהליכים של בקרה והגנה. כחלק מההיערכות להתמודדות עם איומי הסייבר בוצע סקר לבחינת עמידות החברה על ידי חברה המתמחה בנושא. בעקבות הסקר החלה החברה במהלך 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.

הנהלת היחידות העסקיות והתפעוליות אחראיות על ניהול סיכונים מעילות והונאות בפעילות שבתחום אחריותן. תחום ניהול סיכונים כולל, בשיתוף הביקורת הפנימית, אחראי להצגת הממצאים ולקיום דיון שנתי בנושא מעילות והונאות.

כפי שפורט לעיל, סיכון משפטי הינו חלק מסיכון תפעולי. סיכון משפטי מוגדר כ"סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם". בחוזר שנשלח על ידי המפקח על הבנקים בשנת 2008 בדבר "מסגרת עבודה לפיקוח ממוקד סיכון" (להלן: "פיקוח ממוקד סיכון"), הוגדר הסיכון המשפטי כ"סיכון העולה מהפוטנציאל שחוזים ללא יכולת אכיפה, תביעות משפטיות או שיקול דעת מוטעה עלולים להקשות או להשפיע באופן שלילי על הפעולות או המצב הפיננסי של התאגיד". סיכונים משפטיים נובעים משלושה תחומים עיקריים:

- סיכונים הנובעים מפעילות החברה אם אינה תואמת הוראת חקיקה ראשית או משנית, הוראות בנק ישראל או הוראות רשויות מוסמכות אחרות ופסקי דין (סיכונים חקיקה).
 - סיכונים הנובעים מפעילות החברה מול לקוחות, ספקים וגורמים אחרים שהחברה מתקשרת עמם בהסכמים שונים, אם אינה מגובה בהסכם המסדיר את מלוא זכויות החברה, או שההסכם אינו ניתן לאכיפה מלאה (סיכונים התקשרות משפטית).
 - סיכונים הנובעים מהליכים משפטיים המתנהלים נגד החברה - ובכלל זה תביעות ייצוגיות. מטרת הטיפול בסיכונים המשפטיים היא למזער סיכונים אלה ולנהלם.
- בחברה קיימים מדיניות ונהל לטיפול בסיכונים המשפטיים, במסגרתם, ניתנה התייחסות מיוחדת לאיתור מוקדי הסיכונים המשפטיים המהותיים והטיפול בהם, תוך קביעת גורם אחראי ליישום ההנחיות, קביעת המקרים והדרך לקבלת ייעוץ משפטי, קביעת אופן הטיפול במוקדי סיכון שהתגלו וצמצום סיכונים בעת פיתוח מוצרים או מתן שירותים חדשים.

להלן פירוט גורמי הסיכון והשפעתם:

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



מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכונים אשראי והפרשה להפסדי אשראי

בחודש דצמבר 2007 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא: "המדידה והגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" (להלן: "החוזר" או "ההוראה") ליישום על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי. חוזר זה מבוסס, בין היתר, על תקני חשבונאות בארה"ב ועל הוראות רגולטוריות מתייחסות של מוסדות הפיקוח על הבנקים ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב. החברה מיישמת את הוראות החוזר החל מיום 1 בינואר 2011, בהתאם להוראות המעבר וההנחיות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

לפירוט בדבר אופן יישום ההוראות והשפעתן ראה ביאור 1ה' (4) וביאור 3 בדוחות הכספיים להלן.

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

1. סיכון אשראי בעייתי (1)

31 בדצמבר 2012			31 בדצמבר 2013		
כולל	חוץ		כולל	חוץ	
	מאזני	מאזני		מאזני	מאזני
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח	
11	-	11	11	-	11
1	-	1	1	-	1
203	34	169	150	2	148
215	34	181	162	2	160

סיכון אשראי פגום
סיכון אשראי נחות
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
סך הכל סיכון אשראי בעייתי

2. נכסים שאינם מבצעים

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
11	11

חובות פגומים

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

מדדי סיכון ואשראי:

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
%	%	
0.13	0.12	(א) שיעור יתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
-	-	(ב) שיעור יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם פגומים שנמצאים בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.82	0.76	(ג) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות כרטיסי אשראי
654.55	654.55	(ד) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.69	0.48	(ה) שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל
0.23	0.11	(ו) שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.18	0.10	(ז) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
20.83	12.50	(ח) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי



הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון

כללי

הוראות באזל II (פרק 200 בהוראות ניהול בנקאי תקין) נקבעו במטרה לשפר את ניהול הלימות ההון כנגד מכלול הסיכונים בחברה. ההוראות קובעות את דרישות הלימות ההון בגין סיכונים 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 II 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 II נדרשת לאומי קארד להחזיק הון נאות אל מול הסיכונים וזאת במסגרת תהליך פנימי להערכת הלימות ההון במסמך ה- ICAAP וזאת בהתאם לאופי הפעילות של לאומי קארד כחברת כרטיסי אשראי ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים. לפרטים בדבר מדיניות ניהול הסיכונים, ראה פרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" לעיל.

במכתבו מיום 30 באוגוסט 2007, החיל המפקח על הבנקים, לראשונה, את הוראות באזל II ישירות על חברות כרטיסי אשראי על בסיס מאוחד. לצורך עמידה של חברות הבנות בהוראות באזל II, הונפקו על ידי החברה כתבי שיפוי לכל אחת מחברות הבנות.

בשנת 2010 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "מדידה והלימות הון". על פי החוזר התקין המפקח הוראות ניהול בנקאי תקין הממזגות אליהן את תוכן מסגרת העבודה של באזל II. נוסח מסגרת העבודה פוצל להוראות ניהול בנקאי תקין חדשות בשלושה חלקים:

בחלק הראשון - מפורטת התחולה וכיצד יש לחשב את דרישות ההון המזערי (הוראה מס' 201).
בחלק השני - הנדבך הראשון - דרישות להון מזערי: רכיבי ההון (הוראה מס' 202), סיכון אשראי גישה סטנדרטית (הוראה מס' 203), סיכון אשראי גישות מתקדמות (הוראה מס' 204), סיכון תפעולי (הוראה מס' 206) וסיכון שוק (הוראה מס' 208).
בחלק השלישי - הנדבך השני, מפורטות הנחיות לתהליך הערכת נאותות הלימות ההון (הוראה מס' 211).
בנוסף, הנדבך השלישי, העוסק במשמעת שוק מוזג לתוך קובץ הוראות הדיווח לציבור.

ביום 30 ביוני 2010 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא "מדיניות הון לתקופת ביניים" המחייב לאמץ החל מיום 31 בדצמבר 2010 יעד של הון ליבה (בניכוי כל הניכויים הנדרשים מרובד 1 לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202) שלא יפחת מ-7.5%. כמו כן, נדרש בחוזר כי בהיעדר אישור מראש מהמפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי לא יחלק דיבידנד אם אינו עומד ביעד הנ"ל או אם חלוקת הדיבידנד תגרום לכך שלא יעמוד ביעד. לאומי קארד עומדת בדרישות אלו.

ביום 27 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310 בנושא ניהול סיכונים. ההוראה משקפת את תפיסת באזל לניהול סיכונים כלל תאגידי במטרה לתמוך ביכולת התאגיד הבנקאי לזהות סיכונים מתפתחים ולהגיב אליהם במועד וביעילות.

באזל II - נדבך ראשון

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

בגין סיכוני האשראי מוצעות בנדבך הראשון של באזל II שתי גישות להקצאת הון - גישה סטנדרטית וגישת מודלים פנימיים - Internal Rating Based (להלן: "IRB") הכפופה לאישור מפורש של המפקח על הבנקים. הגישה הסטנדרטית דומה לשיטה הנהוגה כיום ובמסגרתה נעשה שימוש בדירוג אשראי חיצוני של לווים. החברה מיישמת את הגישה הסטנדרטית.
סיכוני השוק:

לאומי קארד מיישמת את הגישה הסטנדרטית לחישוב סיכוני שוק.

הסיכון התפעולי:

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

גישה סטנדרטית - בגישה זו יש לחלק את ההכנסה הגולמית בהתאם לשמונה קווי עסקים. לכל קו עסקים נקבע בהוראות באזל II אחוז קבוע הקושר את רמת ההון הנדרש לרמה של הכנסה גולמית לכל אחד משמונת קווי העסקים. סך דרישות ההון בגישה זו מחושבת כממוצע של שלוש שנים של חיבור דרישות ההון הפיקוחי עבור כל קו עסקים.
החל מסוף שנת 2011, החלה החברה לחשב את הסיכון התפעולי, על פי הגישה הסטנדרטית, בתאום עם חברת האם. בתקופות קודמות חושב הסיכון התפעולי על פי גישת האינדיקטור הבסיסי.

באזל II - נדבך שני

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

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

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

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

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

לצורך כך בחנה החברה את יחס הלימות ההון גם בהתממשות התרחיש הקיצוני ביותר ותחת הדרישה הרגולטורית כי יחס הלימות ההון המזערי לא ירד מ-9% כנדרש בבאזל II.

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

באזל II - 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 II, ההון, חשיפות הסיכון, תהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של התאגיד הבנקאי.



באזל III

בחודש נובמבר 2011 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת תרגום של מסמך באזל III שפורסם בחודש דצמבר 2010 על ידי ה-Bank for international Settlements - BIS ותוקן בחודש יוני 2011. הוראות אלו נסמכות על הוראות באזל II, אינן מחליפות אותן ובאות לעדכן מספר היבטים כפי שנוסחו מלקחי המשבר הפיננסי האחרון. המסמך מפרט את הכללים ואת לוחות הזמנים להטמעת מסגרת העבודה של באזל III.

מטרת ההוראות המוצעות על ידי ה-BIS היא להביא לחיזוק עמידותה של המערכת הבנקאית בעיתות משבר, זאת נוכח לקחי המשבר של שנת 2008, תוך הכנסת שיפורים בתחום ניהול הסיכונים ובדגש על:

- שיפור איכות ההון והגדלתו.
- שיפור יחסי הנזילות וקביעת סטנדרטים אחידים למדידת הנזילות.
- הקטנת ההשפעה הפרו - מחזורית של המצב הכלכלי על דרישות ההון.
- הגברת השקיפות של שיטות ניהול הסיכונים.

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, ידרש 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 ידרשו לעמוד ביחס הון כולל בשיעור של 12.5%, וזאת עד ליום 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, ידרש לעמוד ביחס הון כולל בשיעור של 13.5%, וזאת עד ליום 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.

פרטים נוספים אודות מכשיר ההון שהנפיקה החברה ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה:
<https://www.leumi-card.co.il/he-il/GeneralPages/Pages/FinancialReport.aspx>

להלן פירוט הגורמים בגינם צפוי לחול שינוי בהלימות ההון של החברה החל מיום 1 בינואר 2014 בעקבות יישום הוראות באזל III (מיליוני ש"ח):

	<u>רכיבי ההון</u>
1,352	הון כולל לפי באזל II
50	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן - גידול בהון רובד 1
82	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי - גידול בהון רובד 2
132	סך הכל שינוי בהון כולל
<u>1,484</u>	הון כולל לפי באזל III
	<u>נכסי סיכון</u>
8,433	סך הכל נכסי סיכון לפי באזל II
51	מיסים נדחים בגין הפרשי עיתוי - גידול בנכסי סיכון אשראי
82	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי שתתוסף להון רובד 2 - גידול בנכסי סיכון אשראי
133	סך הכל שינוי בנכסי סיכון
<u>8,566</u>	סך הכל נכסי סיכון לפי באזל III
	<u>יחס הלימות ההון הכולל</u>
<u>16.0%</u>	יחס הלימות ההון הכולל לפי באזל II
<u>17.3%</u>	יחס הלימות ההון הכולל לפי באזל III
	יחס הלימות ההון הכולל לרכיבי סיכון על פי באזל II:

להלן פירוט נכסי הסיכון ודרישות ההון בגינם :

31 בדצמבר 2012		31 בדצמבר 2013		סוגי חשיפות
דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	
				סיכונים אשראי - גישה סטנדרטית
208	2,309	216	2,403	של תאגידים בנקאיים
33	362	46	506	של תאגידים
269	2,994	304	3,378	קמעונאיות ליחידים
28	310	29	327	של עסקים קטנים
21	229	22	240	נכסים אחרים
559	6,204	617	6,854	סך הכל סיכון אשראי
1	14	1	9	סיכון שוק - גישה סטנדרטית
134	1,493	141	1,570	סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית
<u>694</u>	<u>7,711</u>	<u>759</u>	<u>8,433</u>	סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון
	<u>1,232</u>		<u>1,352</u>	בסיס ההון*
	<u>16.0%</u>		<u>16.0%</u>	יחס הון כולל

* לפירוט בסיס ההון ראה ביאור 11ב' בדוחות הכספיים להלן.



להלן סך חשיפות סיכון אשראי ברוטו ממוינות לפי סוגים עיקרים של חשיפות אשראי:

סיכון אשראי ממוצע ברוטו* לשנת 2012	סיכון אשראי ברוטו ליום 31 בדצמבר 2012 מיליוני ש"ח	סיכון אשראי ממוצע ברוטו* לשנת 2013	סיכון אשראי ברוטו ליום 31 בדצמבר 2013 מיליוני ש"ח	סוגי חשיפות
16,435	16,802	17,321	17,788	של תאגידים בנקאיים
607	613	845	1,008	של תאגידים
12,243	12,991	13,658	14,321	קמעונאיות ליחידים
814	808	881	943	של עסקים קטנים
245	250	249	249	נכסים אחרים
30,344	31,464	32,954	34,309	סך הכל חשיפות

* יתרה ממוצעת המחושבת על בסיס יתרות לכל סוף רבעון.

להלן התפלגות החשיפות לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי:

31 בדצמבר 2013							סוגי חשיפות
סיכון אשראי מאזני							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס	מיליוני ש"ח	
17,788	12,493	5,295	445	-	4,850	של תאגידים בנקאיים	
1,008	620	388	52	62	274	של תאגידים	
14,321	10,847	3,474	-	-	3,474	קמעונאיות ליחידים	
943	558	385	-	26	359	של עסקים קטנים	
249	-	249	249	-	-	נכסים אחרים	
34,309	24,518	9,791	746	88	8,957	סך הכל חשיפות	

31 בדצמבר 2012							סוגי חשיפות
סיכון אשראי מאזני							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס	מיליוני ש"ח	
16,802	11,714	5,088	473	-	4,615	של תאגידים בנקאיים	
613	306	307	49	85	173	של תאגידים	
12,991	9,942	3,049	-	*	3,049	קמעונאיות ליחידים	
808	430	378	-	55	323	של עסקים קטנים	
250	-	250	250	-	-	נכסים אחרים	
31,464	22,392	9,072	772	140	8,160	סך הכל חשיפות	

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

להלן התפלגות חשיפות האשראי לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון:

31 בדצמבר 2013							חשיפות לפי תקופות לפירעון
סיכון אשראי מאזני							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	לא כספי	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס מיליוני ש"ח	
14,740	8,666	6,074	-	452	22	5,600	עד 3 חודשים
17,799	15,852	1,947	-	50	37	1,860	מעל שלושה חודשים ועד שנה
1,501	-	1,501	-	3	28	1,470	מעל שנה ועד חמש שנים
15	-	15	-	-	-	15	מעל חמש שנים
254	-	254	206	35	1	12	ללא תקופת פרעון
34,309	24,518	9,791	206	540	88	8,957	סך הכל חשיפות

31 בדצמבר 2012							חשיפות לפי תקופות לפירעון
סיכון אשראי מאזני							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי מאזני	לא כספי	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס מיליוני ש"ח	
12,906	7,197	5,709	-	445	32	5,232	עד 3 חודשים
17,067	15,195	1,872	-	74	64	1,734	מעל שלושה חודשים ועד שנה
1,227	*	1,227	-	26	43	1,158	מעל שנה ועד חמש שנים
22	-	22	-	-	-	22	מעל חמש שנים
242	-	242	197	30	1	14	ללא תקופת פרעון
31,464	22,392	9,072	197	575	140	8,160	סך הכל חשיפות

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

להלן סיכונים האשראי לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי בכל משקל סיכון:

31 בדצמבר 2012		31 בדצמבר 2013		פיצול חשיפות לפי משקל סיכון
חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי**	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי	חשיפות אחרי הפחתת סיכון אשראי**	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
20	20	8	8	0%
2,755	290	2,918	267	20%
14,047	183	14,870	178	50%
13,792	30,121	15,257	32,600	75%
838	838	1,247	1,247	100%
12	12	9	9	150%
*	*	*	*	סכומים שהופחתו מההון סך הכל
31,464	31,464	34,309	34,309	

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** יתרות מחזיקי כרטיס בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי ליום 31 בדצמבר 2013 בסך 17,343 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 בסך 16,329 מיליון ש"ח), נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי. משקל הסיכון של החשיפה הבנקאית נקבע לפי טבלת דירוג אשראי של מדינת ישראל בהתאם לדירוג של חברת דירוג האשראי "Moody's".



חובות בעייתיים והפרשות להפסדי אשראי לפי סוג עיקרי של צד נגדי:

31 בדצמבר 2013			
אשראי מחזיקי			
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	כרטיס
מיליוני ש"ח			

חובות פגומים
 חובות שאינם פגומים, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
 הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
 הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
 הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

11	-	1	10
2	-	*	2
2	-	1	1
70	*	3	67
12	-	-	12

31 בדצמבר 2012			
אשראי מחזיקי			
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	כרטיס
מיליוני ש"ח			

חובות פגומים
 חובות שאינם פגומים, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
 הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
 הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
 הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

11	-	1	10
2	-	*	2
2	-	*	2
70	*	6	64
11	-	-	11

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

אשראי מחזיקי			
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	כרטיס
מיליוני ש"ח			

הוצאות בגין הפסדי אשראי (גבית חובות, נטו)
 מחיקות חשבונאיות, נטו

10	*	(3)	13
9	-	(1)	10

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012

אשראי מחזיקי			
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	כרטיס
מיליוני ש"ח			

הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות, נטו

19	*	2	17
15	-	2	13

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011

אשראי מחזיקי			
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	כרטיס
מיליוני ש"ח			

הוצאות בגין הפסדי אשראי (גבית חובות, נטו)
 מחיקות חשבונאיות, נטו

15	*	(6)	21
13	-	-	13

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

דרישות באזל II - נדבך 3 לשנת 2013

הפניות לדוחות כספיים		הפניות לדוח דירקטוריון		הנושא
עמוד	ביאור	עמוד	פרק	
		47	פרק הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	1. תחולת היישום
		25	פירוט חברות מוחזקות עיקריות	
	דוח על השינויים בהון	24	פרק אמצעים הוניים	2. מבנה ההון
93				
123	ביאור 11			
		47	פרק הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	3. הלימות ההון
123	ביאור 11			
		36	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	4. חשיפת סיכון והערכתו- גילוי איכותי
		36	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכוני אשראי	5. סיכון אשראי - גילוי איכותי
99	ביאור 1ה'(4)			
		50	פרק הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	סיכון אשראי - גילוי כמותי
		17	פרק התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס - הוצאות בגין הפסדי אשראי	
110	ביאור 3			
		52	פרק הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	6. הפחתת סיכוני אשראי
		39	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות	7. סיכון שוק
		41	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים	8. סיכון תפעולי
		39	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות	9. סיכון ריבית בתיק הבנקאי



הערכת בקורות ונהלים

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

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

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר 2013, 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.

אחריות תאגידית

במהלך שנת 2013 השתתפה החברה בדירוג מעלה, זו השנה השלישית ברציפות, המדרג חברות על פי מאפייני האחריות החברתית סביבתית. השתתפות החברה בדירוג מעלה מבטאת מחוייבות של החברה למדידה ושיפור ביצועים משנה לשנה בפרמטרים של אחריות חברתית סביבתית. החברה, דורגה בדירוג פלטינה פלוס, הדירוג הגבוה ביותר בדירוג מעלה.

לאומי קארד למען הקהילה

לאומי קארד מייחסת חשיבות עליונה לנושא המחויבות החברתית, הבאה לידי ביטוי בפעילויות התנדבותיות ותרומה לקהילה. במהלך שנת 2013 לאומי קארד המשיכה והעמיקה את מעורבותה בקהילה והתמקדה בשלושה תחומים:

1. השקעה בקידום וטיפוח דור העתיד.
 2. עזרה בשילוב אוכלוסיות עם צרכים מיוחדים בקהילה.
 3. תמיכה שוטפת בנושא תרומות מזון, ציוד ותרומות כספיות.
- מעורבות העובדים בעשייה של התנדבות ופעילות למען הקהילה הינה בין ערכיה המרכזיים של החברה. לאומי קארד המשיכה בשנת 2013 בקידום מדיניות אחריות תאגידית ומקיימת ועדת היגוי ייעודית בראשות הנהלת החברה. בנוסף לפעילויות המפורטות לעיל לאומי קארד משולבת בתרומה לפעילות עמותת "לאומי אחרי" של לאומי. בשנת 2013 תרמה לאומי קארד והעניקה תרומות למטרות חברתיות וקהילתיות בהיקף של כ- 3 מיליון ש"ח. במהלך השנה התנדבו מעל ל- 600 עובדים לפעילויות התנדבות שונות בקהילה, בהיקף של כ- 4,300 שעות התנדבות.

לאומי קארד למען איכות הסביבה

הנהלת לאומי קארד החליטה להנהיג ערכי מחויבות סביבתית ולהתאים את פעילות החברה לצרכי הגנת הסביבה. החברה מחויבת לפעול על מנת להקטין ולמנוע בהתמדה את הסיכונים והמפגעים הסביבתיים הכרוכים בפעילות החברה. כבסיס לפעילות החליטה ההנהלה להטמיע את התקן הבינלאומי לניהול מערך סביבתי. ביום 18 לינואר 2009 קיבלה לאומי קארד תעודה ממכון התקנים הישראלי לאחר שנמצאה מתאימה לדרישות התקן הישראלי והתקן הבין-לאומי ת"י ISO 14001:2004. במסגרת יישום הנחיות התקן החברה פועלת להגברת המודעות בקרב העובדים והשקעת המשאבים הנדרשים. הכללים שעל פיהם התחייבה החברה לפעול:

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



משאבי אנוש ומבנה ארגוני

מצבת כוח אדם

בסוף שנת 2013 הגיע מספר המשרות בלאומי קארד ובחברות המאוחדות ל- 1,270 משרות ובממוצע במהלך שנת 2013 ל- 1,254 משרות בהשוואה ל- 1,295 משרות בסוף שנת 2012 ול- 1,280 משרות בממוצע במהלך שנת 2012. "משרה" - משרה מלאה לרבות שעות נוספות לפי דיווח ספציפי ושעות עבודה של עובדי לשכת שירות.

תוכניות תגמול לעובדי החברה ומנהליה

ביום 27 באוקטובר 2013 אושרו בדירקטוריון החברה, תוכניות תגמול לעובדי החברה, חברי ההנהלה הבכירה והמנכ"ל בהמשך להמלצות ועדת התגמול וועדת הביקורת של הדירקטוריון. תוכניות התגמול של חברי ההנהלה ושל המנכ"ל עולות בקנה אחד עם עקרונות המדיניות שנכללים בהוראת הפיקוח על הבנקים מיום 19 בנובמבר 2013 בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי.

תוכניות התגמול עומדות במסגרת סך היקף המענק שאושר על ידי הדירקטוריון, בדצמבר 2012, במועד אישור תוכניות העבודה לשנת 2013.

מטרת תוכניות התגמול לחברי ההנהלה הבכירה ולמנכ"ל הינה לקבוע כללים לתגמול תלוי ביצועים תוך כדי שמירה על תיאבון הסיכון של החברה, כפי שנקבע על ידי הדירקטוריון, ומניעת תמריצים ללקיחת סיכונים מעבר למסגרת שהוגדרה.

ככלל, סך המענקים אשר יחולקו בחברה לעובדי החברה ומנהליה לא יעלה על תקרה של 10% מסך הרווח לפני מס ומענקים. הזכאות למענק מותנית בעמידה ב- 90% לפחות מיעד הרווח לפני מס ומענקים של החברה אשר נקבע בתוכנית העבודה השנתית ומאושר על ידי הדירקטוריון.

התוכניות לחברי ההנהלה ולמנכ"ל תאושרנה על ידי הדירקטוריון לפחות אחת ל- 3 שנים וכפופות לתיקונים שיחולו בהוראות החלות על החברה.

המענק השנתי לכל חבר הנהלה יחושב על בסיס מדד עמידה ביעד רווח לפני מס ומענקים, מדד ניהול סיכונים, מדדי חברה נוספים, ביצועי האגף בראשותו וביצועיו האישיים של חבר ההנהלה ובנוסף על בסיס הערכת המנכ"ל. היעד לכל מדד יקבע מידי שנה על ידי דירקטוריון החברה, בהתאם לתוכנית העבודה שתאושר על ידו.

המענק למנכ"ל יחושב על בסיס מדד עמידה ביעד רווח לפני מס ומענקים, מדד ניהול סיכונים ומדדי חברה נוספים וכן על בסיס הערכת יו"ר הדירקטוריון.

החל משנת 2014 (בכפוף לאמור בהוראת המפקח לעיל), יפרס המענק לחברי ההנהלה ולמנכ"ל כך שמחצית מהמענק המחושב תשולם לאחר אישור הדוחות הכספיים השנתיים של החברה, ומחציתו השנייה של המענק המחושב בכל שנה תדחה ל- 3 שנים, כאשר בכל אחת מהשנים העוקבות ישולם 33.3% מהחלק הנדחה, ובלבד שבשנה הקודמת לשנת התשלום, החברה עמדה בתנאי הסף לתשלום המענק.

דירקטוריון החברה רשאי, על פי שיקול דעתו, לשנות את התנאים הקבועים בתוכניות התגמול ו/או ליישמן באופן שונה. בנוסף, דירקטוריון החברה רשאי להגדיל או להקטין את היקף המענקים בהתאם לשיקול דעתו, ובהתחשב בקריטריונים שנקבעו בתוכניות התגמול.

לפרטים נוספים ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

התארגנות עובדים

ביום 2 בספטמבר 2013 התקבלה בחברה פניה מההסתדרות העובדים הכללית החדשה ("ההסתדרות") לפיה מעל לשליש מעובדי החברה בחרו להצטרף אליה. בהתאם, ביקשה ההסתדרות מלאומי קארד להכיר בה כ"ארגון היציג" של עובדי לאומי קארד ולהחל במשא ומתן לחתימת הסכם קיבוצי. ביום 1 באוקטובר 2013 הודיעה החברה להסתדרות כי היא מקבלת את עמדתה, לפיה הינה ארגון העובדים היציג של עובדי החברה. החברה נמצאת בתהליך משא ומתן עם ועד הפעולה שהוקם לחתימה על הסכם קיבוצי.

הדרכה והכשרה

הנהלת החברה שמה לה למטרה לשפר באמצעות למידה את יכולתם של עובדיה להשגת יעדים עסקיים. במסגרת זו השתתפו העובדים בימי הדרכה, קורסים והשתלמויות, פורומים מקצועיים פנים ארגוניים והדרכות בחו"ל.

במהלך שנת 2013 התקיימו בחברה כ- 7,700 ימי הדרכה לעובדים ומנהלים, בממוצע כ- 5 ימי הדרכה לעובד. שעות ההדרכה כוללות הכשרה של עובדים חדשים לתפקיד, הכשרה של עובדים קיימים במסגרת תפקידם, פרויקטים ארגוניים שדורשים תהליכי הדרכה (החלפת מערכות, רגולציה וכדומה) והשתתפות בקמפוס הארגוני - תוכנית הדרכה חוצת ארגון שמקנה מיומנויות וידע העשרתי.

החברה משקיעה רבות בקורסי הכשרה ופיתוח למנהלים. במהלך שנת 2013 התקיימו כ- 480 ימי הדרכה בקורסי ניהול בסיסיים ומתקדמים שהם בממוצע של כ- 2 ימי הדרכה למנהל.

מטרתן של פעולות ההדרכה בשנת 2013 היתה לשפר ולשמר את רמתם המקצועית של העובדים, להטמיע מערכות חדשות ולשפר את מיומנויות השירות והמכירה. במסגרת זו נערכו קורסים והכשרות על מוצרי החברה ושירותיה ופותחו לומדות רענן רבות ללימוד עצמי.

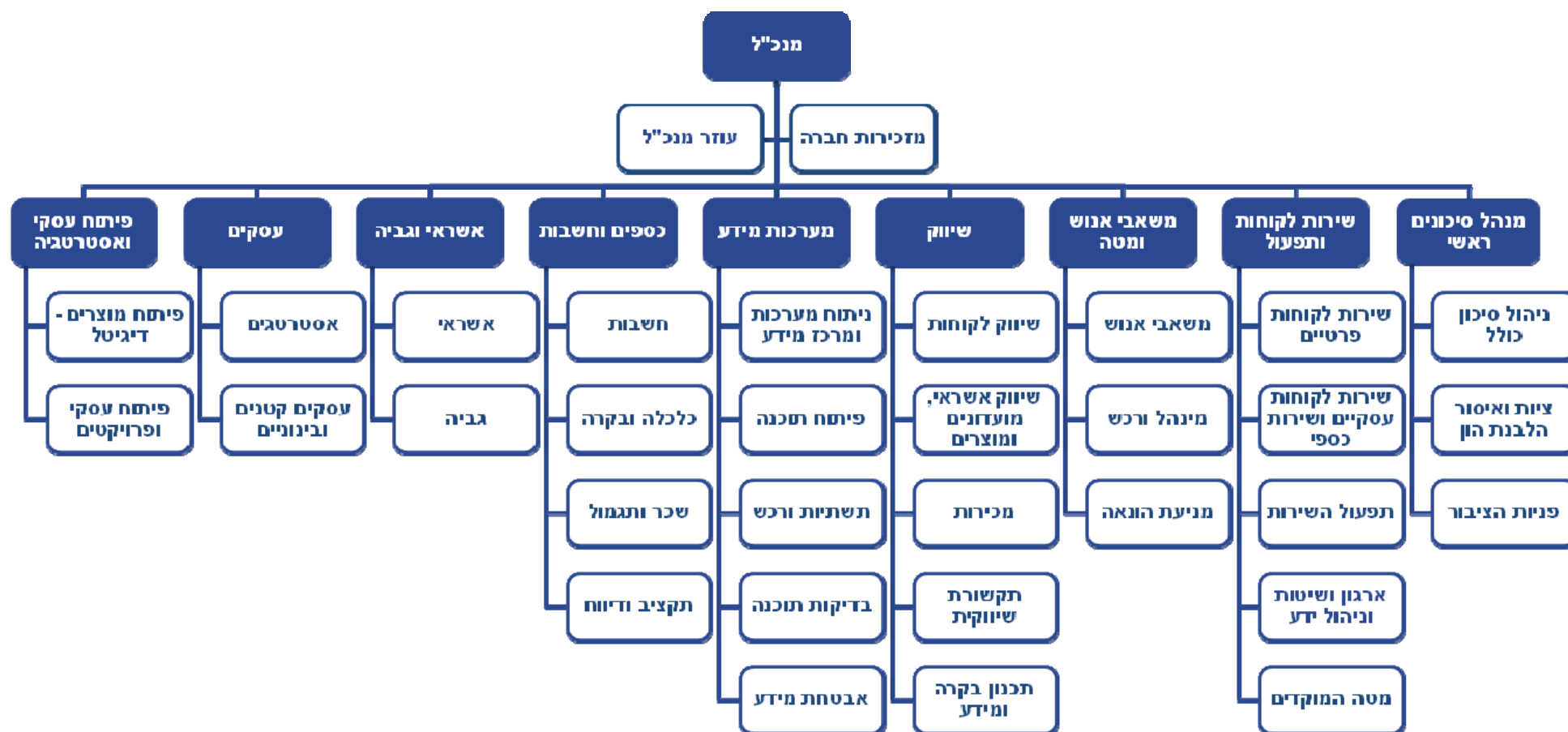
תרבות ארגונית

אחד מערכי היסוד שלאומי קארד שמה לה כיעד מיום הקמתה הינו העצמת ההון האנושי שמתבטאת בשימור ושיפור איכות כח האדם בחברה תוך קידום תרבות ארגונית שתניע את העובדים למצות את כישוריהם. בשנת 2013 בוצע סקר עמדות בקרב עובדי המוקדים על מנת לאבחן נושאים לשיפור ולשימור. הסקר הצביע בין היתר, על רמת שביעות רצון גבוהה מאוד של העובדים מהעבודה בחברה. סקרים אלה תמכו וחזקו את אחד מיעדיה של החברה, להיות מעסיק אטרקטיבי ומוביל במשק הישראלי. במהלך שנת 2013 השתתפה לאומי קארד בסקר שערכה חברת BDI על 100 החברות שהכי כדאי לעבוד בהן ונבחרה למקום ה-19.

לאומי קארד פועלת לפי הקוד האתי המחודש שהושק במהלך שנת 2010. מידי שנה נערכות פעולות הטמעה של הקוד האתי. בשנת 2013 נערכו מפגשים שכללו עובדים ומנהלים, בהם ניתנה הזדמנות לדון בסוגיות אתיות ובנוסף, נערך רענון שנתי בנושא ערכי החברה והקוד האתי, לכלל עובדי החברה.

שינויים במבנה הארגוני

במהלך שנת 2013 בוצעו שינויים במבנה הארגוני של החברה והוקמה יחידת ניהול סיכונים. לפרטים נוספים בדבר תחומי אחריות מנהל הסיכונים הראשי ראה פרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".



שכר נושאי משרה בכירה

להלן פרוט כל ההטבות והסכומים ששולמו או שנרשמו בגינם הפרשות לשנים 2013 ו-2012 למקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירים בחברה (אלפי ש"ח):

שנת 2013:

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

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

(2) בחודש אוקטובר 2013 אישר דירקטוריון החברה תוכניות תגמול לעובדי החברה, לחברי ההנהלה ולמנכ"ל. לפרטים נוספים ראה פרק "משאבי אנוש ומבנה ארגוני - תוכנית תגמול לעובדי החברה ולמנהליה".

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

(4) הנתונים מיצגים יתרות בכרטיסי אשראי במהלך העסקים הרגיל ליום 31 בדצמבר 2013.



שנת 2012:

הלואות שניתנו בתנאים רגילים (5)	הלואות שניתנו בתנאי הטבה			תגמולים בעבור שירותים						
	ההטבה שניתנה במהלך השנה	תקופה ממוצעת עד לפירעון (בשנים)	יתרות ליום 31.12.12	סך הכל	שווי הטבה	הפרשות סוציאליות (4)	מענק בגין 2011 (3)	מענק בגין 2012 (3)	שכר	פרטי מקבל התגמול (1)
10	-	-	-	2,608	52	235	540	960	821	תמר יסעור, יו"ר (2)
19	-	-	-	2,234	66	499	-	680	989	חגי הדר, מנכ"ל
34	-	-	-	1,809	64	213	-	674	858	שמואל קרא, משנה למנכ"ל מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול (6)
8	-	-	-	1,634	56	179	-	400	999	אשר רשף, משנה למנכ"ל מנהל אגף מערכות מידע
14	13	5.45	253	1,531	68	167	250	280	766	חנוך וולף, סמנכ"ל מנהל אגף אשראי וגביה (2)
222	-	-	-	1,367	52	237	-	300	778	לאה שורץ, סמנכ"ל מנהלת אגף כספים וחשבות

- (1) היקף משרה של מקבלי תגמול הינו 100%.
- (2) נמנים על סגל העובדים של לאומי ומשכורתם והתנאים הנלווים משולמים על ידי הבנק והחברה מחויבת בגינם. סכומי הפרשות הסוציאליות כוללים שינוי בחישוב האקטוארי בגין שנים קודמות. ביום 15 באוקטובר 2012 סיימה גב' תמר יסעור את תפקידה כמנכ"ל החברה, והחל מיום 1 בינואר 2013 משמשת כיו"ר הדירקטוריון.
- (3) בחודש מרס 2012 אישר דירקטוריון החברה קריטריונים שונים למתן תגמול שנתי לחברי ההנהלה על פי הרווחיות בשנת 2012. נקבע כי החלוקה תהיה דיפרנציאלית על בסיס יעדי העל של החברה כפי שנקבע בתכנית העבודה.
- (4) הפרשות סוציאליות כוללות הפרשות לפיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות, חופשה, יובל וביטוח לאומי.
- (5) הנתונים מיצגים יתרות בכרטיסי אשראי במהלך העסקים הרגיל ליום 31 בדצמבר 2012.
- (6) ביום 31 בינואר 2013 סיים מר שמואל קרא את תפקידו כמשנה למנכ"ל, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול.

שכר רואה החשבון המבקר (1)(2)

2012	2013	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2,043	1,969	עבור פעולות הביקורת (3)
83	11	עבור שירותים הקשורים לביקורת
268	233	עבור שירותי מס (4)
<u>2,394</u>	<u>2,213</u>	סך הכל שכר רואה החשבון המבקר

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



חברי הדירקטוריון

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

תמר יסעור

התמנתה לתפקיד דירקטור בחברה בתאריך 15 באוקטובר 2012 וכיו"ר הדירקטוריון בתאריך 1 בינואר 2013. מכהנת כדירקטור בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית.

השכלה:

M.B.A התמחות עיקרית בשיווק, האוניברסיטה העברית בירושלים
B.A במינהל עסקים וסוציולוגיה, האוניברסיטה העברית בירושלים

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

ראש החטיבה הבנקאית בבנק לאומי וחברת הנהלת הבנק
מנכ"ל לאומי קארד בע"מ
ראש מערך השיווק בבנק לאומי

התאגידים בהם שימשה כיו"ר דירקטוריון:

לאומי קארד אשראים בע"מ
לאומי קארד פקדונות בע"מ
לאומי קארד נכונות בע"מ

התאגידים בהם שימשה כדירקטור:

שופרסל פיננסים ניהול בע"מ

דן אלדר

התמנה לתפקיד דח"צ בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בתאריך 20 באוגוסט 2013. חבר ועדת הביקורת

השכלה:

Graduate School of Arts and Sciences, Government Dept PHD, אוניברסיטת הרווארד, ארצות הברית
Graduate School of Arts and Sciences, Government Dept M.A, אוניברסיטת הרווארד, ארצות הברית
M.A מדע המדינה ומנהל ציבורי, האוניברסיטה העברית בירושלים
B.A מדע המדינה ומנהל ציבורי, האוניברסיטה העברית בירושלים

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

מנהל עסקים ראשי, חטיבת המים בתאגיד Hutchison Whampoa Limited
סמנכ"ל חטיבת קשרי חוץ, קשרי מפעילים, קשרים בינלאומיים וקשרי משקיעים בחברת פרטנר תקשורת בע"מ
מנכ"ל בחברת יישומים - ניהול מתקדם בע"מ

התאגיד בו משמש כדירקטור:

חברות בקבוצת Hutchison Whampoa Limited
גרופונט בע"מ

שמואל ארבל

התמנה לתפקיד דירקטור ביום 23 באפריל 2013.

חבר ועדת ניהול סיכונים

השכלה:

M.B.A במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב

B.A בניהול וכלכלה, אוניברסיטת תל אביב

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

ראש המערך המסחרי בבנק לאומי

מנהל הסניף המרכזי, תל אביב בבנק לאומי

משנה למנכ"ל לאומי ארה"ב

ראש סקטור כימיה, אנרגיה וחב' החזקה בחטיבה העסקית בבנק לאומי

התאגיד בו שימש כדירקטור:

לאומי לפיתוח התעשייה בע"מ

דב גולדפריינד

התמנה לתפקיד דח"צ בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בתאריך 24 ביוני 2012.

מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית

חבר ועדת ביקורת

חבר ועדת ניהול סיכונים

חבר ועדת תגמול

השכלה:

רואה חשבון מוסמך

M.B.A במינהל עסקים, אוניברסיטת תל-אביב

B.A כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

מנכ"ל ובעל שליטה בחברת א.ת.ר.ן ניהול וייעוץ בע"מ

מנכ"ל בנק פועלי אגודת ישראל (פאגי)

התאגיד בהם משמש כדירקטור:

סקורפיו נדל"ן בע"מ



שרון גור

התמנתה לתפקידה בתאריך 22 ביולי 2012.
מכהנת כדירקטור בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית
חברת ועדת ביקורת.

השכלה:

M.B.A במינהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת בר אילן
B.A בכלכלה ומינהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

סגן ראש החטיבה לכספים בבנק לאומי
ראש אגף תכנון, תקציב ותשלומים בחטיבת הכספים בבנק לאומי

התאגידים בהם משמשת כדירקטור:

ברנקס ישראל בע"מ
לאומי אחזקות ריאליות בע"מ
לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ
לאומי שירותים פיננסים והשקעות בע"מ

יצחק מלאך

התמנה לתפקידו בתאריך 15 בפברואר 2000.
מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
חבר ועדת ניהול סיכונים
חבר ועדת תגמול

השכלה:

M.A מדיניות ציבורית, אוניברסיטת תל-אביב
B.A במדעי המדינה, אוניברסיטת תל-אביב

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

משנה למנכ"ל וראש חטיבת תפעול ומחשוב בבנק לאומי

התאגידים בהם משמש כדירקטור:

דירקטור בבנק ערבי ישראלי
נשיא עמותת ממר"מ

התאגידים בהם שימש כיו"ר הדירקטוריון:

אגוד משתמשי ציוד י.ב.מ אירופה (אמצ"י)
מרכז סליקה בנקאי בע"מ
שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

התאגידים בהם שימש כדירקטור:

ברנקס ישראל בע"מ
לאומי קארד אשראים בע"מ

אמנון נויבך

התמנה לתפקיד דח"צ בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בתאריך 4 בינואר 2006.
מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.

יו"ר ועדת ביקורת

יו"ר ועדת ניהול סיכונים

יו"ר ועדת תגמול

השכלה:

M.A בכלכלה, אוניברסיטת בר אילן

B.A בכלכלה ומינהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

ייעוץ וייזום כלכלי

התאגידים בהם משמש כיו"ר דירקטוריון:

דנפל בע"מ

קפיצי נורדיה בע"מ

געתון אחזקות אגש"ח בע"מ

התאגידים בהם משמש כדירקטור:

ביטוח ישיר אחזקות פיננסיות בע"מ

מיינד סיטי. אי. בע"מ

אתלון בע"מ

אי.די.אי - חברה לביטוח ישיר בע"מ

התאגידים בהם שימש כיו"ר דירקטוריון:

מגו אפק אגש"ח בע"מ

פלאפון תקשורת בע"מ

התאגידים בהם שימש כדירקטור:

דלתא גליל תעשיות בע"מ

משה סעד

התמנה לתפקידו בתאריך 27 ביוני 2011.

השכלה:

B.A. בכלכלה ופסיכולוגיה חברתית, האוניברסיטה הפתוחה

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

ראש אגף אשראי, עו"ש ועמלות בבנק לאומי

משנה למנכ"ל בנק ערבי ישראלי בע"מ

מנהל מרחב השרון בבנק לאומי



מנחם עינן

התמנה לתפקידו בתאריך 26 במאי 2008

חבר וועדת תגמול

השכלה:

M.A. במינהל עסקים, אוניברסיטת UCLA קליפורניה

B.A. במדעי הרוח, אוניברסיטת תל-אביב

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

משנה פעיל ליו"ר קבוצת עזריאלי ויו"ר קבוצת גרנית

נשיא ומנכ"ל קבוצת עזריאלי

התאגידים בהם שימש כיו"ר דירקטוריון:

גרנית הכרמל בע"מ

התאגידים בהם שימש כדירקטור:

טמבור בע"מ

GES בע"מ

דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

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

עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

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

שינויים בהרכב הדירקטוריון

ביום 3 במרס 2013 סיים מר גדעון אלטמן את כהונתו כדירקטור בחברה.

ביום 23 באפריל 2013 סיים מר אייל בירן את כהונתו כדירקטור בחברה.

ביום 23 באפריל 2013 מונה מר שמואל ארבל כדירקטור בחברה.

ביום 20 באוגוסט 2013 מונה מר דן אלדר כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301.

ביום 21 באוגוסט 2013 סיימו מר עמיר מקוב, מר דוד עזריאלי ומר מנחם שוורץ את כהונתם כדירקטורים בחברה.

בשנת 2013 התקיימו 15 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, 10 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו- 11 ישיבות של ועדת הביקורת (מתוכן 4 ישיבות דנו בדוחות הכספיים).

שינויים בוועדות הדירקטוריון

ביום 20 במרס 2013 אישר דירקטוריון החברה את הקמתה של ועדת תגמול.

ביום 23 באפריל 2013 אישר דירקטוריון החברה את ביטולה של ועדת אשראי וזאת במסגרת היערכותה של לאומי קארד ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 החדשה.

ביום 28 ביולי 2013 אישר דירקטוריון החברה את ביטולה של ועדת השקעות ומחשוב.

חברי ההנהלה הבכירים

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

חגי הלר

התמנה לתפקיד מנכ"ל החברה בתאריך 15 באוקטובר 2012
תאריך תחילת עבודתו בלאומי קארד בתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל אגף כספים - 1 במאי 2000.

השכלה:

רואה חשבון מוסמך

B.A בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב

התאגידים בהם משמש כיו"ר דירקטוריון:

לאומי קארד נכיונות בע"מ

לאומי קארד אשראים בע"מ

לאומי קארד פקדונות בע"מ.

התאגיד בו משמש כדירקטור:

שופרסל פיננסים בע"מ

התאגיד בו שימש כדירקטור:

ד.י.טי.אס דאטא טרנספר סולושנז בע"מ

אשר רשף

התמנה לתפקיד משנה למנכ"ל, בתאריך 15 באוקטובר 2012.
התמנה לתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל אגף מערכות מידע בתאריך 10 באוקטובר 2000.
תאריך תחילת עבודתו בלאומי קארד - 15 במאי 2000.

השכלה: B.A במתמטיקה (מסלול מדעי המחשב), אוניברסיטת תל-אביב

התאגידים בהם משמש כדירקטור:

לאומי קארד נכיונות בע"מ

לאומי קארד אשראים בע"מ

התאגיד בו שימש כדירקטור:

לאומי קארד פקדונות בע"מ

תומר אלקובי

התמנה לתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל סיכונים ראשי (CRO) בתאריך 1 באוגוסט 2013.
תאריך תחילת עבודתו בלאומי קארד - 15 במאי 2000.

השכלה:

M.B.A במינהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן

B.A לימודי המזרח התיכון, אוניברסיטת בר-אילן

התאגיד בו שימש כדירקטור:

לאומי קארד אשראים בע"מ



לילך בר דוד - מושיב

התמנתה לתפקיד סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף פיתוח עסקי ואסטרטגיה בתאריך 15 באוקטובר 2012. תאריך תחילת עבודתה בלאומי קארד - 10 ביוני 2001.

השכלה:

רואת חשבון מוסמכת,

M.B.A מינהל עסקים ומערכות מידע, אוניברסיטת תל-אביב

B.A כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב

התאגיד בהם משמשת כדירקטור:

לאומי קארד אשראים בע"מ

תמר גוטלין בר - נוי

התמנתה לתפקיד סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף אשראי וגביה בתאריך 1 ביולי 2013. ביום זה החלה את עבודתה בלאומי קארד.

השכלה:

M.B.A, התמחות במימון, אוניברסיטת תל-אביב

B.A בבילוגיה, האוניברסיטה הפתוחה

התאגיד בו משמשת כמנכ"ל:

לאומי קארד אשראים בע"מ

ורדית גונדטר - דרוקמן

התמנתה לתפקיד סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף השיווק בתאריך 1 בפברואר 2008. תאריך תחילת עבודתה בלאומי קארד - 15 במאי 2000.

השכלה:

B.A כללי, אוניברסיטת תל-אביב

התאגיד בו משמשת כדירקטור:

די.טי.אס דאטא טרנספר סולושנז בע"מ

התאגיד בו משמשת כמנכ"ל:

לאומי קארד פקדונות בע"מ

ניר נוסבאום

התמנה לתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל אגף עסקים בתאריך 1 בנובמבר 2011. ביום זה החל את עבודתו בלאומי קארד.

השכלה:

M.B.A במינהל עסקים, (התמחות בשיווק), אוניברסיטת בר אילן

B.A במינהל עסקים, (התמחות בשיווק), המכללה למינהל, ראשון לציון

התאגיד בו משמש כדירקטור:

לאומי קארד פקדונות בע"מ

התאגיד בו משמש כמנכ"ל:

לאומי קארד נכיונות בע"מ

גלעד קהת

התמנה לתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל אגף משאבי אנוש ומטה בתאריך 1 באוגוסט 2013.
התמנה לחבר הנהלה בתאריך 1 באוקטובר 2007.
תאריך תחילת עבודתו בלאומי קארד - 1 ביולי 2002.

השכלה:

M.B.A במינהל עסקים, אוניברסיטת תל-אביב
L.L.B, אוניברסיטת תל-אביב

התאגידים בהם משמש כדירקטור:

לאומי קארד פקדונות בע"מ
לאומי קארד נכיונות בע"מ

לאה שורץ

מכהנת כחשבונאית הראשית, התמנתה לתפקיד סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף כספים וחשבות בתאריך 15 באוקטובר 2012.
התמנתה לחברת הנהלה בתאריך 1 בינואר 2012.
תאריך תחילת עבודתה בלאומי קארד - 15 במאי 2000.

השכלה:

רואת חשבון מוסמכת,
M.B.A במינהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן
B.A בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת בר אילן

התאגיד בו שימשה כדירקטור:

לאומי קארד נכיונות בע"מ

אורי תמיר

התמנה לתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול בתאריך 1 בפברואר 2013.
תאריך תחילת עבודתו בלאומי קארד - 15 במאי 2000.

השכלה:

B.A בכלכלה ומינהל, המרכז האקדמי רופין

שינויים בהרכב הנהלה

ביום 7 בינואר 2013, אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר אורי תמיר לסמנכ"ל, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול החל מיום 1 בפברואר 2013. ביום 31 בינואר 2013 סיים מר שמואל קרא את תפקידו כמשנה למנכ"ל, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול.

ביום 9 ביוני 2013 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גב' תמר גוטלין בר - נוי לסמנכ"ל, מנהלת אגף אשראי וגביה בחברה החל מיום 1 ביולי 2013. בתאריך זה סיים מר חנוך וולף את תפקידו כסמנכ"ל, מנהל אגף אשראי וגביה.

ביום 26 ביוני 2013 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר תומר אלקובי לסמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי (CRO), החל מיום 1 באוגוסט 2013.

חגי הלר - מנהל כללי

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

26 בפברואר 2014

סקירת ההנהלה

לשנת 2013





תוספת א': מאזן מאוחד לסוף השנים 2009-2013

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2009	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
					נכסים
22	63	58	42	59	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,019	7,722	8,095	8,780	9,483	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(41)	(38)	(69)	(72)	(72)	הפרשה להפסדי אשראי
6,978	7,684	8,026	8,708	9,411	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
9	7	4	1	2	השקעות בחברות כלולות
136	151	175	190	194	ציוד
25	22	51	59	53	נכסים אחרים
<u>7,170</u>	<u>7,927</u>	<u>8,314</u>	<u>9,000</u>	<u>9,719</u>	סך כל הנכסים
					התחייבויות
977	1,141	1,338	1,596	1,902	אשראי מתאגידים בנקאיים
5,244	5,692	5,723	6,010	6,254	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
115	112	161	162	161	התחייבויות אחרות
6,336	6,945	7,222	7,768	8,317	סך כל ההתחייבויות
834	982	1,092	1,232	1,402	הון
<u>7,170</u>	<u>7,927</u>	<u>8,314</u>	<u>9,000</u>	<u>9,719</u>	סך כל ההתחייבויות וההון

תוספת ב': דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 2009-2013

סכומים מדווחים

2009	2010	2011	2012	2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
הכנסות					
695	749	789	795	830	מעסקאות בכרטיסי אשראי
103	119	150	156	154	הכנסות ריבית, נטו
24	10	1	3	3	הכנסות אחרות
822	878	940	954	987	סך כל ההכנסות
הוצאות					
29	31	15	19	10	בגין הפסדי אשראי
347	353	390	400	418	תפעול
145	158	174	172	174	מכירה ושיווק
36	40	42	43	42	הנהלה וכלליות
74	78	77	73	71	תשלומים לבנקים
631	660	698	707	715	סך כל ההוצאות
191	218	242	247	272	רווח לפני מיסים
53	60	65	69	76	הפרשה למיסים על הרווח
138	158	177	178	196	רווח לאחר מיסים
*	*	*	2	4	חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות
138	158	177	180	200	רווח נקי
5.52	6.32	7.08	7.20	8.00	רווח למניה רגילה (בש"ח): רווח בסיסי ומדולל: רווח נקי
אלפים	אלפים	אלפים	אלפים	אלפים	ממוצע משוקלל של מספר המניות ששימשו לחישוב הרווח למניה
25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.



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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013		
שיעור	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)
אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח	
7.19	194	2,699	6.66	202	3,033	5.45	187	3,433
1.59	1	63	1.69	1	59	1.52	1	66
-	*	11	-	*	8	-	*	6
7.03	195	2,773	6.55	203	3,100	5.36	188	3,505
		6,107			6,481			6,877
		147			172			177
		9,027			9,753			10,559
(3.86)	(45)	1,165	(3.24)	(47)	1,452	(2.09)	(34)	1,624
-	*	23	-	*	23	-	*	22
(3.79)	(45)	1,188	(3.19)	(47)	1,475	(2.07)	(34)	1,646
		6,687			6,968			7,445
		156			163			165
		8,031			8,606			9,256
		996			1,147			1,303
		9,027			9,753			10,559
3.24			3.36			3.29		
5.41	150	2,773	5.03	156	3,100	4.39	154	3,505

נכסים נושאי ריבית

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

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (3)
סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית

אשראי מתאגידים בנקאיים
התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

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

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (4)

הערות ראה עמוד 77.

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

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

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה	
(הוצאה)	(הוצאות)	ממוצעת (1)	(הוצאה)	(הוצאות)	ממוצעת (1)	(הוצאה)	(הוצאות)	ממוצעת (1)	
אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח		
7.16	195	2,724	6.63	203	3,062	5.40	188	3,479	מטבע ישראלי לא צמוד
(3.87)	(45)	1,162	(3.24)	(47)	1,452	(2.10)	(34)	1,622	סך נכסים נושאי ריבית
3.29			3.39			3.30			סך התחייבויות נושאות ריבית
									פער הריבית
									מטבע ישראלי צמוד למדד
-	*	22	-	*	20	-	*	19	סך נכסים נושאי ריבית
-	*	22	-	*	20	-	*	19	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			-			פער הריבית
									מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
-	*	27	-	*	18	-	*	7	סך נכסים נושאי ריבית
-	*	4	-	*	3	-	*	5	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			-			פער הריבית
									סך פעילות
7.03	195	2,773	6.55	203	3,100	5.36	188	3,505	סך נכסים נושאי ריבית
(3.79)	(45)	1,188	(3.19)	(47)	1,475	(2.07)	(34)	1,646	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.24			3.36			3.29			

הערות ראה עמוד 77.



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

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

שנת 2012 לעומת שנת 2011			שנת 2013 לעומת שנת 2012			
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי			
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות	
		מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח	
<u>נכסים נושאי ריבית</u>						
8	(14)	22	(15)	(37)	22	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
*	*	*	*	*	*	פיקדונות בבנקים
*	*	*	*	*	*	נכסים אחרים
<u>8</u>	<u>(14)</u>	<u>22</u>	<u>(15)</u>	<u>(37)</u>	<u>22</u>	סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית
<u>התחייבויות נושאות ריבית</u>						
(2)	7	(9)	13	17	(4)	אשראי מתאגידים בנקאיים
*	*	*	*	*	*	התחייבויות אחרות
<u>(2)</u>	<u>7</u>	<u>(9)</u>	<u>13</u>	<u>17</u>	<u>(4)</u>	סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית
<u>6</u>	<u>(7)</u>	<u>13</u>	<u>(2)</u>	<u>(20)</u>	<u>18</u>	סך הכנסות (הוצאות) הריבית, נטו

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

- (1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.
- (2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (3) לרבות נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית וניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (5) כולל יתרה ממוצעת של הקדמת תשלומים לבתי עסק וניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק.

תוספת ד': חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית

כסומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2012			ליום 31 בדצמבר 2013										
משך חיים	שיעור	סה"כ שווי	משך חיים	שיעור	ללא	מעל 3	מעל 3	מעל 3	מעל 3	מעל 3	מעל 3	מעל 3	מעל 3
ממוצע	תשואה	הוגן	ממוצע	תשואה	תקופת	שנים עד	שנים עד	שנים עד	שנים עד	שנים עד	שנים עד	שנים עד	שנים עד
אפקטיבי	פנימי	הוגן	אפקטיבי	פנימי	פרעון	5 מעל	5 מעל	3 מעל	3 מעל	3 מעל	3 מעל	3 מעל	3 מעל
שנים	באחוזים	מיליוני ש"ח	שנים	באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
0.16	4.07	8,650	0.14	3.29	9,367	10	*	3	236	1,301	1,483	6,334	מטבע ישראלי לא צמוד
0.16	2.23	7,561	0.14	1.49	8,106	-	*	11	188	1,048	1,209	5,650	נכסים פיננסיים
-	-	*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות פיננסיות
-	1.84	1,089	-	1.80	1,261	10	*	(8)	48	253	274	684	התחייבויות פיננסיות חוץ מאזניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל שווי הוגן
0.85	2.25	20	0.88	1.50	19	-	*	1	5	7	3	3	מטבע ישראלי צמוד למדד
0.85	2.25	20	0.88	1.50	19	-	*	1	5	7	3	3	נכסים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	*	-	-	-	-	-	התחייבויות פיננסיות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל שווי הוגן
0.04	1.00	49	0.05	0.73	59	-	-	-	*	1	8	50	מטבע חוץ**
0.02	1.39	61	0.03	1.22	66	-	-	-	*	1	3	62	נכסים פיננסיים
0.02	(0.39)	(12)	0.02	(0.49)	(7)	-	-	-	*	-	5	(12)	התחייבויות פיננסיות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל שווי הוגן
0.17	4.05	8,719	0.15	3.27	9,445	10	-	4	241	1,309	1,494	6,387	חשיפה כוללת לשינויים
0.17	2.23	7,642	0.15	1.49	8,191	-	-	12	193	1,056	1,215	5,715	בשיעורי הריבית
-	-	*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים פיננסיים
-	1.82	1,077	-	1.78	1,254	10	-	(8)	48	253	279	672	התחייבויות פיננסיות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות פיננסיות חוץ מאזניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל שווי הוגן

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



תוספת ה': מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 2012-2013

סכומים מדווחים

שנת 2012				שנת 2013				
1	2	3	4	1	2	3	4	
מיליוני ש"ח				מיליוני ש"ח				
								נכסים
67	56	60	42	61	55	74	59	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,236	8,333	8,776	8,780	9,150	8,995	9,302	9,483	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(71)	(70)	(72)	(72)	(74)	(71)	(71)	(72)	הפרשה להפסדי אשראי
8,165	8,263	8,704	8,708	9,076	8,924	9,231	9,411	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
3	2	2	1	2	2	3	2	השקעות בחברות כלולות
184	185	190	190	192	195	194	194	ציוד
62	60	60	59	52	52	56	53	נכסים אחרים
<u>8,481</u>	<u>8,566</u>	<u>9,016</u>	<u>9,000</u>	<u>9,383</u>	<u>9,228</u>	<u>9,558</u>	<u>9,719</u>	סך כל הנכסים
								התחייבויות
1,450	1,516	1,618	1,596	1,687	1,688	1,865	1,902	אשראי מתאגידים בנקאיים
5,770	5,762	6,066	6,010	6,306	6,093	6,187	6,254	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
164	143	138	162	137	143	147	161	התחייבויות אחרות
7,384	7,421	7,822	7,768	8,130	7,924	8,199	8,317	סך כל ההתחייבויות
1,097	1,145	1,194	1,232	1,253	1,304	1,359	1,402	הון
<u>8,481</u>	<u>8,566</u>	<u>9,016</u>	<u>9,000</u>	<u>9,383</u>	<u>9,228</u>	<u>9,558</u>	<u>9,719</u>	סך כל ההתחייבויות וההון

תוספת ו': דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנים 2012-2013

סכומים מדווחים

שנת 2012				שנת 2013				
1	2	3	4	1	2	3	4	
מיליוני ש"ח				מיליוני ש"ח				
								הכנסות
192	199	208	196	200	204	217	209	מעסקאות בכרטיסי אשראי
39	38	39	40	39	38	38	39	הכנסות ריבית, נטו
1	*	1	1	1	1	1	*	הכנסות אחרות
232	237	248	237	240	243	256	248	סך כל ההכנסות
								הוצאות
4	5	7	3	5	1	*	4	בגין הפסדי אשראי
97	98	101	104	101	103	108	106	תפעול
40	39	** 45	** 48	38	42	46	48	מכירה ושיווק
11	10	** 9	** 13	9	11	9	13	הנהלה וכלליות
18	18	19	18	17	17	19	18	תשלומים לבנקים
170	170	181	186	170	174	182	189	סך כל ההוצאות
62	67	67	51	70	69	74	59	רווח לפני מיסים
17	19	18	15	20	19	21	16	הפרשה למיסים על הרווח
45	48	49	36	50	50	53	43	רווח לאחר מיסים
								חלק החברה ברווחים לאחר
*	*	-	2	1	1	2	*	השפעת המס של חברות
								כלולות
45	48	49	38	51	51	55	43	רווח נקי
								רווח למניה רגילה (בש"ח):
1.80	1.92	1.96	1.52	2.04	2.04	2.20	1.72	רווח בסיסי ומדולל:
								רווח נקי
								אלפים
25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	ממוצע משוקלל של מספר
								המניות ששימשו לחישוב
								הרווח למניה

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
** סווג מחדש.



הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, חגי הדר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי⁽¹⁾. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו, וכן 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.

26 בפברואר 2014

חגי הדר
מנהל כללי

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



הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, לאה שורץ, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי⁽¹⁾. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו, וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

26 בפברואר 2014

לאה שורץ

סמנכ"ל, מנהלת אגף כספים וחשבות,

חשבונאית ראשית

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



דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2013, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2013, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2013 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה (משרד רואי חשבון סומך חייקין), כפי שצוין בדוח שלהם בעמוד מספר 87 אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסויגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2013.

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

26 בפברואר 2014

דוחות כספיים
לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר 2013



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

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברת לאומי קארד בע"מ וחברות בנות (להלן ביחד "החברה") ליום 31 בדצמבר 2013, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

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

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

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

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2013, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של חברות כרטיסי אשראי נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את המאזנים של החברה לימים 31 בדצמבר 2013 ו-2012 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 והדוח שלנו, מיום 26 בפברואר 2014, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

סומך חייקין
רואי חשבון

26 בפברואר 2014



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

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

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

ביקרנו את המאזנים המאוחדים של חברת לאומי קארד בע"מ ("להלן- "החברה") לימים 31 בדצמבר 2013 ו- 2012 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

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

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2013 ו- 2012 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2013, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO") והדוח שלנו מיום 26 בפברואר 2014, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

סומך חייקין
רואי חשבון

26 בפברואר 2014



מאזן מאוחד ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	ביאור	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
			נכסים
42	59	2	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,780	9,483	3א', 3ב'	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(72)	(72)	3א'	הפרשה להפסדי אשראי
8,708	9,411		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
1	2	5	השקעות בחברות כלולות
190	194	6	ציוד
59	53	7	נכסים אחרים
<u>9,000</u>	<u>9,719</u>		סך כל הנכסים
			התחייבויות
1,596	1,902	8	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,010	6,254	9	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
162	161	10	התחייבויות אחרות
7,768	8,317		סך כל ההתחייבויות
		15	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
1,232	1,402	11	הון
<u>9,000</u>	<u>9,719</u>		סך כל ההתחייבויות וההון

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

חגי הלר - מנכ"ל

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

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 26 בפברואר 2014

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



דוח רווח והפסד מאוחד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים			
2011	2012	2013	ביאור
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
הכנסות			
789	795	830	18 מעסקאות בכרטיסי אשראי
150	156	154	19 הכנסות ריבית, נטו
1	3	3	20 הכנסות אחרות
<u>940</u>	<u>954</u>	<u>987</u>	סך כל ההכנסות
הוצאות			
15	19	10	ב' בגין הפסדי אשראי
390	400	418	21 תפעול
174	172	174	22 מכירה ושיווק
42	43	42	23 הנהלה וכלליות
77	73	71	ג'15 תשלומים לבנקים
<u>698</u>	<u>707</u>	<u>715</u>	סך כל ההוצאות
242	247	272	רווח לפני מיסים
65	69	76	24 הפרשה למיסים על הרווח
177	178	196	רווח לאחר מיסים
*	2	4	חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות 5
<u>177</u>	<u>180</u>	<u>200</u>	רווח נקי
רווח למניה רגילה (בש"ח):			
<u>7.08</u>	<u>7.20</u>	<u>8.00</u>	רווח בסיסי ומדולל: רווח נקי
אלפים	אלפים	אלפים	
<u>25,000</u>	<u>25,000</u>	<u>25,000</u>	ממוצע משוקלל של מספר המניות ששימשו לחישוב הרווח למניה

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

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



דוח על השינויים בהון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

סך הכל הון מיליוני ש"ח	עודפים מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה מיליוני ש"ח	פרמיה על מניות מיליוני ש"ח	הון המניות הנפרע מיליוני ש"ח	
982	568	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2010
(67)	(67)	-	-	-	השפעה מצטברת, נטו ממס, של יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2011 של ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי
177	177	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
1,092	678	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011
(40)	(40)	-	-	-	דיבידנד
180	180	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
1,232	818	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
(30)	(30)	-	-	-	דיבידנד
200	200	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
1,402	* 988	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

* בקשר למדיניות חלוקת דיבידנד ומגבלות החלוקה, וכן לעניין דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן ראה ביאור 11ה'.

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



דוח מאוחד על תזרימי המזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים			
2011	2012	2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
177	180	200	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
			רווח נקי לשנה התאמות:
*	(2)	(5)	חלק החברה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על ציוד
54	59	64	הוצאות בגין הפסדי אשראי
15	19	10	מיסים נדחים, נטו
(7)	5	(2)	פיצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על היעודה
*	1	1	התאמות בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
3	1	2	
			שינויים בנכסים שוטפים
-	(20)	(20)	הפקדת פיקדונות בבנקים
-	-	20	משיכת פיקדונות מבנקים
(255)	(239)	(408)	מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, נטו
(186)	(462)	(304)	עליה בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו אחר
4	(13)	8	
			שינויים בהתחייבויות שוטפות
197	258	306	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
31	287	244	עליה בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו אחר
37	(3)	(9)	
70	71	107	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
3	4	-	פירעון הלוואה שניתנה לחברה כלולה
-	1	4	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
(75)	(71)	(62)	רכישת ציוד
(72)	(66)	(58)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
-	(40)	(30)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
-	(40)	(30)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(2)	(35)	19	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
63	58	22	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(3)	(1)	(2)	השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
58	22	39	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
			ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
192	203	191	ריבית שהתקבלה
43	49	36	ריבית ששולמה
-	1	4	דיבידנדים שהתקבלו
72	85	85	מיסים על הכנסה ששולמו
10	2	16	מיסים על הכנסה שהתקבלו
3	3	6	נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח
			רכישת ציוד באשראי

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

1. לאומי קארד בע"מ (להלן - "החברה") הינה חברה פרטית בשליטה של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן - "לאומי") באמצעות לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ. החברה הוקמה ביום 15 בפברואר 2000. הדוחות הכספיים המאוחדים של החברה כוללים את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות.
2. החברה הינה תאגיד עזר בנקאי על פי חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א - 1981.
3. הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).
4. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים של החברה ניתנת בביאור 26.
5. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בישיבה שהתקיימה ביום 26 בפברואר 2014.

ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

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

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

חברות מאוחדות - חברות שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות החברה.

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

חברות מוחזקות - חברות מאוחדות וחברות כלולות.

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

מטבע ההצגה - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.

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

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

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

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. הגדרות (המשך)

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

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

עלות - עלות בסכום מדווח.

דיווח כספי נומינלי - דיווח כספי המבוסס על סכומים מדווחים.

ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית דוחות כספיים אלה הוכנה באופן המפורט להלן:

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

- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי מבוסס על כללי חשבונאות מקובלים בישראל ועל תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם. בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, התקינה הבינלאומית מיושמת על פי העקרונות המפורטים להלן:

- במקרים שבהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הקבוצה מטפלת בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;

- במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הקבוצה פועלת לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;

- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, הקבוצה פועלת בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;

- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הקבוצה פועלת בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;

- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

2. מטבע פעילות ומטבע הצגה

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

3. בסיס המדידה

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

- נכסים והתחייבויות מסים נדחים;
- הפרשות;
- נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים;
- השקעות בחברות כלולות.

ערכם של נכסים לא כספיים ופריטי הון שנמדדו על בסיס העלות ההיסטורית, הותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד ליום 31 בדצמבר 2003, היות ועד למועד זה נחשבה כלכלת ישראל ככלכלה היפר-אינפלציונית. החל מיום 1 בינואר 2004 עורכת החברה את דוחותיה הכספיים בסכומים מדווחים.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך)

4. שימוש באומדנים

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

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

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

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

בדוחות הכספיים לשנת 2013 מיישמת החברה תקנים חשבונאיים והוראות חדשות כמפורט להלן:

1. הוראה בנושא "קיזוז נכסים והתחייבויות".
2. הוראה בנושא "גילוי על פיקדונות".
3. מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים.
4. גילויים מסוימים מתוקף הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20 אשר נדרש ליישם לראשונה החל מיום 1 בינואר 2013.
5. עדכונים בקשר להצגת ביאור נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון (ראה ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון).

המדיניות החשבונאית של החברה, כפי שפורטה בסעיף ה' שלהלן, משלבת את המדיניות החשבונאית החדשה בגין יישום תקני החשבונאות, עדכוני התקינה החשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים הנ"ל ומציגה את אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה.

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

1. מטבע חוץ והצמדה

נכסים והתחייבויות במטבע חוץ, או הצמודים לו נכללו לפי שערי החליפין היציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל בתאריך המאזן.

נכסים והתחייבויות הצמודים למדד, נכללו לפי תנאי ההצמדה שנקבעו לגבי כל יתרה.

להלן נתונים לגבי מדדי המחירים לצרכן ושערי חליפין והשינוי בהם:

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

2. בסיס האיחוד

חברות בנות

חברות בנות הינן ישויות הנשלטות על ידי החברה. הדוחות הכספיים של חברות בנות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום הפסקת השליטה.

השקעה בחברות כלולות

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

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

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

עסקאות שבטלו באיחוד

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

מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים

בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מס' ח-2354-06 החל מיום 1 בינואר 2013 תאגידים בנקאיים נדרשים ליישם את מערכת התקנים החדשה בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים, וזאת כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור. בין השאר אומץ IFRS 10, דוחות כספיים מאוחדים, וזאת למעט הכללים המתייחסים לטיפול בישויות בעלות זכויות משתנות (VIEs) אשר ימשיכו להיות מטופלים לפי ASC 810-10. כמו כן, אומץ (IAS 28 (2011), השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות, וכן IFRS 12, גילוי של זכויות בישויות אחרות למעט דרישות שנכללו בו לגבי ישויות מובנות שאינן מאוחדות. לגבי ישויות כאמור ימשיכו לחול דרישות הגילוי שנקבעו ב- ASC 810 (FAS 167) כפי ששולבו בסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור בדבר גילוי על ישויות בעלות זכויות משתנות.

החברה מיישמת את מערכת התקנים לתקופות ביניים ושנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך בדרך של יישום למפרע. ליישום מערכת התקנים לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של החברה.

3. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

4. חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

בהתאם להוראה של המפקח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי מיישמת החברה, החל מיום 1 בינואר 2011, את תקן חשבונאות אמריקאי ASC 310 ועמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור, בעמדות ובהנחיות הפיקוח על הבנקים. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2013 מיישמת החברה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי.

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ויתרות חוב אחרות

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

זיהוי וסיווג חובות פגומים

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

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

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

החזרה של חוב פגום למצב שאינו פגום

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

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

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

החזרה של חוב פגום למצב פגום וצובר

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

חוב בעייתי בארגון מחדש

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

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי החברה מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, החברה מבצעת בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתן הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם: (1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים ו- (2) במסגרת ההסדר החברה העניקה ויתור לחייב.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

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

חוב בעייתי בארגון מחדש (המשך)

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

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

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

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

הפרשה להפסדי אשראי

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

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

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

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

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי - מחושבת כדי לשקף הפרשות לירידת ערך בגין הפסדי אשראי בלתי מזוהים פרטנית הגלומים בקבוצות גדולות של חובות קטנים בעלי מאפייני סיכון דומים, וכן בגין חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שהם אינם פגומים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מחושבת בהתאם לכללים שנקבעו ב-FAS 5 (ASC 450) טיפול חשבונאי בתלויות, בהתבסס על נוסחה המפורטת בהוראת שעה שקבע המפקח על הבנקים וזאת בתוקף עד וכולל יום 31 בדצמבר 2012. הנוסחה מבוססת על שיעורי הפסד היסטוריים בחלוקה בין אשראי בעייתי לאשראי לא בעייתי, בשנים 2008, 2009 ו-2010 וכן על שיעורי מחיקות חשבונאיות נטו שנרשמו בפועל החל מיום 1 בינואר 2011. בנוסף לחישוב טווח שיעורי הפסד היסטוריים כאמור, לצורך קביעת שיעור ההפרשה הנאות החברה לוקחת בחשבון נתונים נוספים, לרבות מגמות בהיקפי האשראי, נתונים מקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של אשראי ושינויים בנפח ובמגמה של יתרות בפיגור ויתרות פגומות. בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים טרם הפרסום של הנחיות מעודכנות וסופיות בנושא הפרשה קבוצתית, החברה ממשיכה ליישם את ההוראות שנקבעו בהוראת השעה.

ביום 18 ביולי 2013 הועברה לדיון בוועדה המייעצת טיוטה בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיוטה מאריכה את התחולה של הוראת שעה בנושא חישוב "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" בהתבסס על פילוח לפי ענפי משק, קובעת הערות והנחיות לאופן החישוב של שיעורי הפסדי העבר וכן קובעת דרישות מקיפות בקשר להכללת התאמות בגין הגורמים הסביבתיים בקביעת מקדמי ההפרשה. בנוסף, נכללו הוראות המתייחסות לשימוש בדירוגים פנימיים לחישוב ההפרשה הקבוצתית.

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

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

מחיקה חשבונאית

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

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

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

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

מחיקת חובות אבודים נעשתה כאשר החברה הגיעה למסקנה כי החוב אינו ניתן לגביה, בעקבות הליכים משפטיים שננקטו או כתוצאה מהסכמים והסדרים שנעשו, רובם במקרים בהם לא ננקטו הליכים משפטיים, והחובות אינם בני גביה או מסיבות אחרות שבגללן החובות אינם ניתנים לגביה.

הכרה בהכנסה

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

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

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

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

החברה מיישמת את ההוראות החל מיום 1 בינואר 2013 בדרך של מכאן ולהבא. עבור נתונים מאזניים שנדרשים לראשונה לפי הוראה זו החברה סיווגה מחדש, ככל האפשר, מספרי ההשוואה. חלק מדרישות הגילוי החדשות בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מיושמות על ידי החברה החל מיום 1 בינואר 2013. לגבי גילויים חדשים כאמור, לא נדרשה החברה לכלול מידע השוואתי.

ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3 סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

5. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

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

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

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

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

6. חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

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

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

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

7. קיזוז נכסים והתחייבויות

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

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

בהתאם להוראות תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים ויציג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שיטת הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות התאגיד בנקאי בגין אותן ההתחייבויות לקיזוז.

עם זאת, התאגיד בנקאי אינו רשאי לקזז מאזנית סכומים אלא אם קיבל לכך אישור מראש של המפקח על הבנקים.

יישום לראשונה של הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות:

החברה מיישמת את הכללים שבמסגרת ההוראה החל מיום 1 בינואר 2013, בדרך של יישום למפרע. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

8. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

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

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

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

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

9. ציוד

א. עלות

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

ב. תוכנה

תוכנה אשר נרכשה על ידי החברה נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו. עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה או התאמתה לצורך שימוש עצמי מהוונות אך ורק אם ניתן למדוד באופן מהימן את עלויות הפיתוח; התוכנה ישימה מבחינה טכנית; צפויות הטבות כלכליות עתידיות; לחברה כוונה ומקורות מספיקים על מנת להשלים את הפיתוח ולהשתמש בתוכנה. העלויות שהוכרו כוללות עלויות ישירות של חומרים ושירותים ושכר עבודה ישיר לעובדים. עלויות אלו נמדדות לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת ערך. עלויות אחרות שלא ניתן לייחסן באופן ישיר לפיתוח התוכנה ועלויות מחקר יוכרו כהוצאה עם התהוותן. עלויות עוקבות בגין תוכנה מוכרות כנכס אך ורק כאשר הן מגדילות את ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בגינו הן הוצאו. יתר העלויות נזקפות לדוח רווח והפסד עם התהוותן. פחת נזקף לדוח רווח והפסד החל מהתקופה בה התוכנה מוכנה לשימוש.

ג. פחת

פחת הוא הקצאה שיטתית של הסכום בר פחת של נכס על פני אורך חייו השימושיים. סכום בר-פחת הוא העלות של הנכס או סכום אחר המחליף את העלות, בניכוי ערך השייר של הנכס.

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

שיעורי הפחת השנתיים הם:

%	מחשב וציוד היקפי
25-33	עלויות תוכנה
14-25	ריהוט וציוד משרדי
7-15	

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

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

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

10. ירידת ערך נכסים שאינם פיננסיים

עיתוי בחינת ירידת הערך

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

מדידת סכום בר השבה

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

קביעת יחידות מניבות מזומנים

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

10. ירידת ערך נכסים שאינם פיננסיים (המשך)

הכרה בהפסד מירידת ערך

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

ביטול הפסד מירידת ערך

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

ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב

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

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

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

השקעות בחברות כלולות

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

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

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

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

11. זכויות עובדים

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

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

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

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

12. התחייבויות תלויות

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

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

במקרים נדירים החברה קבעה, שלדעת הנהלת החברה, בהסתמך על יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ובגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית ולכן לא בוצעה הפרשה.

13. הוצאות מיסים על ההכנסה

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

מיסים שוטפים

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

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

מיסים נדחים

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

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

13. הוצאות מיסים על ההכנסה (המשך)

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

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

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

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

פוזיציות מס לא וודאיות

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

14. רווח למניה

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

15. דיווח מגזרי

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

16. חייבים וזכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי

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

17. נזקים בגין שימוש לרעה

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

18. הפרשה בגין תכניות נאמנות (נקודות)

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

19. גילויים בהקשר לצד קשור

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

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

20. עסקאות עם בעלי שליטה

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

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

נטילת התחייבות או ויתור

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

שיפוי

סכום השיפוי נזקף להון.

הלוואות, לרבות פיקדונות

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

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

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

1. ביום 27 בינואר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב. עם זאת יודגש כי בשלב זה לא ברור כיצד הם יאומצו אם בכלל.

2. ביום 30 בינואר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. הטיוטה מעדכנת את דרישות ההכרה, המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. טיוטה זו כוללת עדכונים מסוימים בהוראות הדיווח לציבור, אך אינה כוללת את כל העדכונים הנדרשים להוראות בעקבות אימוץ כללים אלו. נושאים אלו, לרבות הבהרות נוספות אם ידרשו, יטופלו בנפרד.

הטיוטה קובעת כי התיקונים להוראות הדיווח הציבור יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה תאגיד בנקאי יתקן למפרע את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור.

בהתאם לטיוטה שפרסם הפיקוח, תאגיד בנקאי בין השאר נדרש בדוחות הכספיים לשנת 2013 לכל הפחות לתת גילוי לאומדן ההשפעה הכמותית על ההון העצמי של חישוב ההתחייבויות בשל זכויות עובדים תוך שימוש בשיעורי היוון המבוססים על תשואות שוק למועד הדיווח של אג"ח ממשלתיות בישראל.

להערכת החברה ההשפעה הצפויה על ההון העצמי של החברה ליום 31 בדצמבר 2013 בגין השפעת השינוי בשיעור היוון בלבד אינה מהותית.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

ביום 29 בדצמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות. ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות.

העמלות והעלויות הכשירות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהוראה, לא יוכרו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית של ההלוואה. בנוסף, ההוראה משנה את הטיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי לרבות עסקאות בכרטיסי אשראי. כמו כן, בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפירעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה.

במהלך חודש אוקטובר 2013 פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות, אשר קובע הנחיות והבהרות מסוימות בנוגע לאופן היישום של תקן FAS 91. כמו כן, פורסם עדכון להוראות מעבר בנושא מדידת הכנסות ריבית אשר קובע הנחיות בנוגע לאופן היישום לראשונה. בין היתר, נקבע כי היישום לראשונה יבוצע באופן של מכאן ואילך על עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1 בינואר 2014 וכן המשך פריסה של עמלות מפירעון מוקדם בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו לפני מועד היישום לראשונה. בנוסף, הובהר כי תאגיד בנקאי לא יוכל לדחות עלויות פנימיות ביצירת הלוואות ללא אישור מוקדם מיחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים.

החברה בוחנת את השלכות אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים. ההוראה תישם החל מיום 1 בינואר 2014 ללא דחיית העלויות הישירות הנגרמות ביצירת הלוואה.

4. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 18 ביולי 2013 הועברה לדיון בוועדה המייעצת טיוטת חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיטה 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 הפרשה את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים. בנוסף, מחייבת הטיטה הרחבה משמעותית של דרישות התיעוד התומך במקדם הפרשה הקבוצתית ובנאותות כוללת של הפרשה וכן הרחבה משמעותית של דרישות הדיווח להנהלה ולדירקטוריון.

דרישות ההוראות צפויות להיכנס לתוקף באופן המפורט להלן:
החל מיום 1 ביולי 2013 יישום ההנחיות בכל הקשור לכימות שיעורי הפסדי העבר.
החל מיום 31 בדצמבר 2013 יישום מלא של דרישות ההוראה לרבות כימות והכללה במסגרת מקדם הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי את המקדם המיוחס לגורמים הסביבתיים.

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

ביאור 2 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1	1
21	38
22	39
20	20
42	59

מזומנים
פיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים

סך הכל מזומנים ושווי מזומנים
פיקדונות אחרים בבנקים
סך הכל*

* בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

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

א. חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2012		31 בדצמבר 2013		
		שיעור ריבית ממוצעת שנתית לעסקאות		
		בחודש אחרון	ליתרה ביום	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	%	
6,299	6,636			חייבים בגין כרטיסי אשראי (1)(2)
1,861	2,321	8.6	8.6	אשראי למחזיקי כרטיס (2)
140	88	5.0	5.2	אשראי לבתי עסק
				סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק
8,300	9,045			
				בניכוי: הפרשה להפסדי אשראי
(72)	(72)			
				סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק, נטו
8,228	8,973			חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי
473	418			הכנסות לקבל
2	13			אחרים
5	7			
				סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
8,708	9,411			
				(1) מזה באחריות בנקים
4,615	4,850			

(2) חייבים בגין כרטיסי אשראי - ללא חיוב ריבית כולל יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים על חשבון בית העסק ועסקאות אחרות.
אשראי למחזיקי כרטיס - עם חיוב ריבית כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי ישיר ועסקאות אחרות.



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

- ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013							יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012
הפרשה להפסדי אשראי							
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי							
מחזיקי כרטיס באחריות החברה	מחזיקי כרטיס באחריות הבנקים	בתי עסק	אחר**	סך הכל	מזומנים ופיקדונות בבנקים	סך הכל	
מיליוני ש"ח							
76	1	6	*	83	*	83	
13	*	(3)	*	10	*	10	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
(19)	-	(3)	-	(22)	-	(22)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
9	-	4	-	13	-	13	מחיקות חשבונאיות נטו
(10)	-	1	-	(9)	-	(9)	
79	1	4	*	84	*	84	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2013 (1)
12	*	-	-	12	-	12	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012***							
הפרשה להפסדי אשראי							
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי							
מחזיקי כרטיס באחריות החברה	מחזיקי כרטיס באחריות הבנקים	בתי עסק	אחר**	סך הכל	מזומנים ופיקדונות בבנקים	סך הכל	
מיליוני ש"ח							
72	1	6	*	79	*	79	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011
17	*	2	*	19	*	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
(21)	-	(5)	-	(26)	-	(26)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
8	-	3	-	11	-	11	מחיקות חשבונאיות נטו
(13)	-	(2)	-	(15)	-	(15)	
76	1	6	*	83	*	83	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012 (1)
11	*	-	-	11	-	11	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.

*** החל מיום 1 בינואר 2013 יישמה החברה לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי". בדוח לשנת 2013 מספרי ההשוואה לשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור ד'1.

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

- ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)
 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011***						
הפרשה להפסדי אשראי						
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	מחזיקי כרטיס באחריות החברה	מחזיקי כרטיס באחריות החברה	אחר**	בתי עסק	מחזיקי כרטיס באחריות החברה	מחזיקי כרטיס באחריות החברה
77	*	77	*	12	1	64
15	*	15	*	(6)	*	21
(28)	-	(28)	-	(5)	-	(23)
15	-	15	-	5	-	10
(13)	-	(13)	-	-	-	(13)
79	*	79	*	6	1	72
10	-	10	-	*	*	10

31 בדצמבר 2010 (נתוני פרופורמה)

הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011 (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

31 בדצמבר 2013						
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	מחזיקי כרטיס באחריות החברה	מחזיקי כרטיס באחריות החברה	אחר**	בתי עסק	מחזיקי כרטיס באחריות החברה	מחזיקי כרטיס באחריות החברה
180	-	180	-	94	-	86
9,362	59	9,303	418	52	4,850	3,983
9,542	59	9,483	418	146	4,850	4,069
4	-	4	-	2	-	2
68	*	68	*	2	1	65
72	*	72	*	4	1	67

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

סך הכל חובות

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

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
 ** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
 *** ראה הערה בעמוד 111 לעניין יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".
 (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ומזומנים ופיקדונות בבנקים.



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 (המשך)

31 בדצמבר 2012***						
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי						
סך הכל	מזומנים ופיקדונות בבנקים	סך הכל	אחר**	בתי עסק	מחזיקי כרטיס באחריות הבנקים	מחזיקי כרטיס באחריות החברה
					מיליוני ש"ח	
246	-	246	-	115	-	131
8,576	42	8,534	473	88	4,615	3,358
<u>8,822</u>	<u>42</u>	<u>8,780</u>	<u>473</u>	<u>203</u>	<u>4,615</u>	<u>3,489</u>
סך הכל חובות						
יתרת חוב רשומה של חובות (1):						
שנבדקו על בסיס פרטני						
שנבדקו על בסיס קבוצתי						
סך הכל חובות						
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1):						
שנבדקו על בסיס פרטני						
שנבדקו על בסיס קבוצתי						
5	-	5	-	2	-	3
67	*	67	*	4	1	62
<u>72</u>	<u>*</u>	<u>72</u>	<u>*</u>	<u>6</u>	<u>1</u>	<u>65</u>
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי						

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.

*** ראה הערה בעמוד 111 לעניין יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות

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

ג. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2013					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים מיליוני ש"ח
2	-	4,069	10	148	3,911
-	-	4,850	-	-	4,850
*	-	146	1	1	144
-	-	418	-	-	418
2	-	9,483	11	149	9,323
-	-	59	-	-	59
2	-	9,542	11	149	9,382

חייבים בגין פעילות

בכרטיסי אשראי

מחזיקי כרטיס - באחריות החברה
מחזיקי כרטיס - באחריות הבנקים
בתי עסק
אחר**

סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מזומנים ופיקדונות בבנקים
סך הכל חובות

31 בדצמבר 2012***					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים מיליוני ש"ח
2	-	3,489	10	167	3,312
-	-	4,615	-	-	4,615
*	-	203	1	3	199
-	-	473	-	-	473
2	-	8,780	11	170	8,599
-	-	42	-	-	42
2	-	8,822	11	170	8,641

חייבים בגין פעילות

בכרטיסי אשראי

מחזיקי כרטיס - באחריות החברה
מחזיקי כרטיס - באחריות הבנקים
בתי עסק
אחר**

סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מזומנים ופיקדונות בבנקים
סך הכל חובות

* כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
*** ראה הערה בעמוד 111 לעניין יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".
(1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ומזומנים ופיקדונות בבנקים.
(2) סיכון אשראי פגום, נחות 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.



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

31 בדצמבר 2013

יתרת חובות פרטנית	קיימת הפרשה פרטנית	יתרת הפרשה פרטנית	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
4	1	6	10	10	10	10
-	-	-	-	-	-	-
1	1	*	1	1	1	1
-	-	-	-	-	-	-
5	2	6	11	11	11	11
-	-	-	-	-	-	-
5	2	6	11	11	11	11
4	1	-	4	4	4	4
4	1	-	4	4	4	4

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

מחזיקי כרטיס - באחריות החברה
 מחזיקי כרטיס - באחריות הבנקים
 בתי עסק
 אחר**

סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

מזומנים ופיקדונות בבנקים
 סך הכל חובות (1)

(1) מזה:

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

31 בדצמבר 2012***

יתרת חובות פרטנית	קיימת הפרשה פרטנית	יתרת הפרשה פרטנית	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
5	2	5	10	10	10	10
-	-	-	-	-	-	-
*	*	1	1	1	1	1
-	-	-	-	-	-	-
5	2	6	11	11	11	11
-	-	-	-	-	-	-
5	2	6	11	11	11	11
4	1	-	4	4	4	4
4	1	-	4	4	4	4

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

מחזיקי כרטיס - באחריות החברה
 מחזיקי כרטיס - באחריות הבנקים
 בתי עסק
 אחר**

סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

מזומנים ופיקדונות בבנקים
 סך הכל חובות (1)

(1) מזה:

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

* כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.

*** ראה הערה בעמוד 111 לעניין יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר ***2011	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר ***2012	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
16	13	11
1	1	*
1	1	1
1	1	*

יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח
 סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין חובות אלה בפרק הזמן בו סווגו כפגומים (1)
 סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו חובות אלה היו צוברים ריבית לפי תנאיהם המקוריים
 (1) מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2013		
יתרת חוב רשומה		
סך הכל	צובר, לא בפיגור	שאינו צובר
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
4	2	2
-	-	-
*	-	*
-	-	-
4	2	2
-	-	-
4	2	2

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

מחזיקי כרטיס - באחריות החברה
 מחזיקי כרטיס - באחריות הבנקים
 בתי עסק
 אחר**
 סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מזומנים ופיקדונות בבנקים
 סך הכל חובות

31 בדצמבר ***2012		
יתרת חוב רשומה		
סך הכל	צובר, לא בפיגור	שאינו צובר
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
4	2	2
-	-	-
*	-	*
-	-	-
4	2	2
-	-	-
4	2	2

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

מחזיקי כרטיס - באחריות החברה
 מחזיקי כרטיס - באחריות הבנקים
 בתי עסק
 אחר**
 סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מזומנים ופיקדונות בבנקים
 סך הכל חובות

* כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
 ** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
 *** ראה הערה בעמוד 111 לעניין יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".



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

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

לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013***

ארגונים מחדש שכשלו (1)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		
יתרת חוב רשומה במועד הכשל מיליוני ש"ח	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש מיליוני ש"ח	מס' הסדרים
2	388	6	6	726
-	-	-	-	-
*	4	*	*	33
-	-	-	-	-
2	392	6	6	759
-	-	-	-	-
2	392	6	6	759

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

מחזיקי כרטיס - באחריות החברה
מחזיקי כרטיס - באחריות הבנקים
בתי עסק
אחר**

סך הכל חייבים בגין פעילות

בכרטיסי אשראי
מזומנים ופיקדונות בבנקים
סך הכל חובות

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.

*** בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בין השאר נדרשים גילויים חדשים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר בהוראות המעבר נקבע כי יש לכלול אותם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013. נדרש ליישם את דרישות הגילוי החדשות בדרך של מכאן ולהבא. לפירוט ראה ביאור ד'1.

(1) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאור 4 - חייבים ⁽¹⁾ בגין פעילות בכרטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾, ⁽³⁾ לפי גודל החבות של לווה

31 בדצבר 2012				31 בדצמבר 2013			
סיכון אשראי חוץ מאזני (1)(3)	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי			סיכון אשראי חוץ מאזני (1)(3)	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי		
	מזה: באחריות				מזה: באחריות		
	מיליוני ש"ח	בנקים	מס' לווים (2)		מיליוני ש"ח	בנקים	מס' לווים (2)
	סך הכל			סך הכל			
114	852	911	754,103	80	880	931	825,376
377	874	1,031	191,741	377	911	1,050	195,138
756	596	842	127,996	823	630	880	135,814
899	422	702	92,021	1,007	446	740	100,394
2,068	531	1,094	128,490	2,363	567	1,186	143,920
1,626	317	796	69,981	1,980	346	912	83,360
3,122	612	1,643	87,969	3,621	648	1,932	102,443
1,088	229	657	17,335	1,173	248	807	19,679
234	66	178	2,081	242	67	188	2,174
140	31	101	571	139	29	89	556
175	23	75	288	136	28	75	246
43	8	42	57	37	6	32	45
16	15	59	27	24	8	49	28
12	9	58	13	13	6	46	11
8	*	53	5	10	*	90	8
-	30	57	2	-	30	30	1
-	-	130	2	-	-	96	2
-	-	344	1	-	-	330	1
10,678	4,615	8,773	1,472,683	12,025	4,850	9,463	1,609,196
-	-	7	-	-	-	20	-
10,678	4,615	8,780		12,025	4,850	9,483	

תקרת האשראי (באלפי ש"ח)

יתרות לווה עד 5
 יתרות לווה מעל 5 עד 10
 יתרות לווה מעל 10 עד 15
 יתרות לווה מעל 15 עד 20
 יתרות לווה מעל 20 עד 30
 יתרות לווה מעל 30 עד 40
 יתרות לווה מעל 40 עד 80
 יתרות לווה מעל 80 עד 150
 יתרות לווה מעל 150 עד 300
 יתרות לווה מעל 300 עד 600
 יתרות לווה מעל 600 עד 1,200
 יתרות לווה מעל 1,200 עד 2,000
 יתרות לווה מעל 2,000 עד 4,000
 יתרות לווה מעל 4,000 עד 8,000
 יתרות לווה מעל 8,000 עד 20,000
 יתרות לווה מעל 20,000 עד 40,000
 יתרות לווה מעל 40,000 עד 200,000
 יתרות לווה מעל 200,000 עד 344,000
 סך הכל
 הכנסות לקבל וחייבים אחרים
 סך הכל

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



ביאור 5 - השקעות בחברות מוחזקות (במאחד כלולות)

א. הרכב

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013
חברות כלולות מיליוני ש"ח	חברות כלולות מיליוני ש"ח
1	2

השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין)

מזה-

הפסדים שנצברו ממועד הרכישה

פרטים בדבר מוניטין:

הסכום המקורי

יתרה

*	*
1	1
*	*

ב. חלק החברה ברווחים של חברות כלולות

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

חלק החברה ברווחים של חברות כלולות
בניכוי הוצאות מיסים בגין שותפות

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

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

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות

(1) חברות בת מאוחדות

דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי		השקעה במניות לפי שווי מאזני		חלק בזכויות הצבעה		חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		פרטים על החברה	שם החברה
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	באחוזים		באחוזים			
-	-	37	44	137	181	100	100	100	100	מתן אשראים ללקוחות חוץ בנקאיים	לאומי קארד אשראים בע"מ
-	-	2	2	7	9	100	100	100	100	ניהול פקדונות	לאומי קארד פקדונות בע"מ
-	-	1	1	(3)	(2)	100	100	100	100	ניכיון עסקאות בכרטיסי אשראי	לאומי קארד ניכיונות בע"מ
-	-	1	1	(5)	(4)	100	100	100	100	מתן התחייבות לפרעון שקים וניכיון שקים	לאומי צ'ק - שותפות מוגבלת

(2) חברות כלולות

דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי		השקעה במניות לפי שווי מאזני		חלק בזכויות הצבעה		חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		פרטים על החברה	שם החברה
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	באחוזים		באחוזים			
1	4	2	4	1	2	16	16	16	16	הפעלה וניהול מועדון לקוחות	שופרסל פיננסים - שותפות מוגבלת



ביאור 6 - ציוד

הרכב:

סך הכל מיליוני ש"ח	ריהוט וציוד משרדי מיליוני ש"ח	עלויות תוכנה (1) מיליוני ש"ח	מחשב וציוד היקפי מיליוני ש"ח	התקנות ושיפורים במושכר מיליוני ש"ח	
814	15	549	203	47	עלות: ליום 1 בינואר 2013
68	1	57	8	2	תוספות
-	-	-	-	-	גריעות
882	16	606	211	49	ליום 31 בדצמבר 2013
624	12	409	178	25	פחת נצבר: ליום 1 בינואר 2013
64	*	48	12	4	תוספות
-	-	-	-	-	גריעות
688	12	457	190	29	ליום 31 בדצמבר 2013
194	4	149	21	20	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2013
190	3	140	25	22	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2012
	7	20	26	10	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-2013
	7	19	25	10	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-2012

(1) לרבות הוצאות שהונו בקשר לפיתוח עלויות תוכנה לשימוש עצמי אשר הסתכמו במהלך שנת 2013 בסך 21 מיליוני ש"ח בדומה לשנת 2012. לגבי מדיניות היוון עלויות תוכנה ראה ביאור 1ה' (9)ב'.

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 - נכסים אחרים

31 בדצמבר 2012 מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2013 מיליוני ש"ח	
32	34	מיסים נדחים לקבל, נטו (ראה ביאור 24ה')
19	8	
7	10	
1	1	
59	53	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות חייבים אחרים ויתרות חובה: הוצאות מראש אחרים
		סך כל הנכסים האחרים

ביאור 8 - אשראי מתאגידים בנקאיים

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013			אשראי בחשבונות חח"ד הלוואות אחרות
	שיעור ריבית ממוצעת שנתית			
	מיליוני ש"ח	לעסקאות		
מיליוני ש"ח		בחודש אחרון	%	
29	15	1.5	1.5	
1,567	1,887	1.5	1.5	
1,596	1,902			אשראי מתאגידים בנקאיים

ביאור 9 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
5,324	5,483	בתי עסק (1)
32	40	התחייבויות בגין פקדונות (2)
584	632	חברות כרטיסי אשראי
18	23	הכנסות מראש
31	41	הפרשה בגין נקודות (3)
21	35	אחרים
6,010	6,254	סך הכל זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי

- (1) בניכוי יתרות בגין הקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 364 מיליוני ש"ח (בשנת 2012 - 315 מיליוני ש"ח) ובגין ניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק בסך 982 מיליוני ש"ח (בשנת 2012 - 822 מיליוני ש"ח).
- (2) החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישמת החברה את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על פקדונות. כלל פקדונות החברה גוייסו בישראל ואינם נושאים ריבית. כמו כן, כלל הפקדונות מוחזקים עבור אנשים פרטיים ואינם עולים על סכום של 1 מיליוני ש"ח. החברה יישמה את ההוראה בדרך של יישום למפרע. ראה ביאור 1.ד.
- (3) עד לסוף שנת 2011 הלקוח זוכה בנקודות בגין עסקות שביצע בכרטיסי האשראי. כמות הנקודות שנצברה לזכות הלקוח נקבעה בהתאם לסוג הכרטיס, והחברה ביצעה הפרשה בגין הנקודות שלא נוצלו (ראה ביאור 1ה' (18)). החל מיום 1 בינואר 2012 הופסקה צבירת הנקודות. את הנקודות הצבורות ניתן היה לממש עד ליום 31 בדצמבר 2012 במסגרת מבצעים תמורת נקודות שהחברה ערכה מעת לעת. באפשרותם של לקוחות לאומי קארד להמשיך לצבור נקודות ולהמירן למועדוני טיסה, על ידי הצטרפות למסלול תעופה.

ביאור 10 - התחייבויות אחרות

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
-	*	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
8	9	עודף העתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה על היעודה (ראה ביאור 12)
54	56	זכאים אחרים ויתרות זכות:
32	32	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
45	38	ספקים
11	12	הוצאות לשלם
11	12	מוסדות
1	2	הפרשה להפסדי אשראי בגין יתרה חוץ מאזנית
154	152	אחרים
162	161	סך כל זכאים אחרים ויתרות זכות
		סך כל ההתחייבויות האחרות

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.



ביאור 11 - הון

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014
(באזל II) (2)	(באזל II) (2)	(באזל III) (1)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1,232	1,352	1,402
-	-	82
<u>1,232</u>	<u>1,352</u>	<u>1,484</u>

1. הון לצורך חישוב יחס ההון:

הון עצמי רובד 1
הון רובד 2
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון:

6,204	6,854	6,987
14	9	9
1,493	1,570	1,570
<u>7,711</u>	<u>8,433</u>	<u>8,566</u>

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

3. יחס ההון לרכיבי סיכון:

באחוזים	באחוזים	באחוזים
16.0	16.0	16.4
16.0	16.0	17.3
7.5	7.5	9.0
9.0	9.0	12.5

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

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

1. הון עצמי רובד 1

1,232	1,402	1,402
-	(50)	-
*	*	*
<u>1,232</u>	<u>1,352</u>	<u>1,402</u>

הון
בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן
בניכוי מוניטין
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים

2. הון רובד 2

-	-	82
-	-	82
<u>1,232</u>	<u>1,352</u>	<u>1,484</u>

הון רובד 2: הפרשות
סך הכל הון רובד 2

סך הכל הון כולל

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", שחלו עד ליום 1 בינואר 2014.

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

ביאור 11 - הון (המשך)

ג. לצורך עמידה של חברות הבנות בהוראות באזל III, הנפיקה החברה כתבי שיפוי לכל אחת מחברות הבנות.

ד. יעד הלימות ההון

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים החברה מחויבת לעמוד בדרישות הון מזערי מינימלי בשיעור של 9% והון ליבה שלא יפחת מ- 7.5%.

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 הליבה 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. 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, 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 עד ליום 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 עד ליום 1 בינואר 2017. הוראות אלו ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014.

ביום 29 באוגוסט 2013, פרסם בנק ישראל הוראת שעה בדבר דרישות הגילוי של באזל III הנוגעות להרכב ההון.

ה. חלוקת דיבידנד

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

על פי מסמך מדיניות חלוקת דיבידנד אשר עודכן ואושר בדירקטוריון החברה בחודש מרס 2012, הוחלט ביום 20 במרס 2013 על חלוקת דיבידנד בסך 30 מיליון ש"ח אשר שולם ביום 24 במרס 2013.

בהתאם למדיניות, ביום 26 בפברואר 2014 הוחלט על חלוקת דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח, בכפוף למגבלות של תיאבון הסיכון ובכפוף לאישור המפקח על הבנקים. מועד החלוקה נקבע ליום 2 במרס 2014.

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

ביאור 12 - זכויות עובדים

א. התחייבות החברה לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיה, מכוסה בעיקרה על ידי רכישת פוליסות בחברות ביטוח והפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות פנסיה. הסכומים שהופקדו כאמור אינם בשליטה ובניהולה של החברה, לפיכך לא ניתן להם ולהתחייבויות שבגינן הן הופקדו ביטוי במאזן.

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

ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי פוליסות ביטוח ו/או הפקדות כאמור לעיל.

יתרה העתודה ליום 31 בדצמבר 2013 - 9 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 8 מיליון ש"ח).



ביאור 12 - זכויות עובדים (המשך)

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

ג. עתודה לחופשה - בסעיף התחייבויות אחרות קיימות הפרשות בגין ימי חופשה שטרם נוצלו בסך 10 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 9 מיליוני ש"ח). חישוב ההתחייבות נעשה על בסיס שכר אחרון בתוספת תשלומים נלווים.

ד. תוכניות תגמול לעובדי החברה ומנהליה

ביום 27 באוקטובר 2013 אושרו בדירקטוריון החברה, תוכניות תגמול לעובדי החברה, חברי ההנהלה הבכירה והמנכ"ל בהמשך להמלצות ועדת התגמול וועדת הביקורת של הדירקטוריון. תוכניות התגמול של חברי ההנהלה ושל המנכ"ל עולות בקנה אחד עם עקרונות המדיניות שנכללים בהוראת הפיקוח על הבנקים מיום 19 בנובמבר 2013 בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי.

תוכניות התגמול עומדות במסגרת סך היקף המענק שאושר על ידי הדירקטוריון, בדצמבר 2012, במועד אישור תוכניות העבודה לשנת 2013.

מטרת תוכניות התגמול לחברי ההנהלה הבכירה ולמנכ"ל הינה לקבוע כללים לתגמול תלוי ביצועים תוך כדי שמירה על תיאבון הסיכון של החברה, כפי שנקבע על ידי הדירקטוריון, ומניעת תמריצים ללקיחת סיכונים מעבר למסגרת שהוגדרה.

ככלל, סך המענקים אשר יחולקו בחברה לעובדי החברה ומנהליה לא יעלה על תקרה של 10% מסך הרווח לפני מס ומענקים.

הזכאות למענק מותנית בעמידה ב- 90% לפחות מיעד הרווח לפני מס ומענקים של החברה אשר נקבע בתוכנית העבודה השנתית ומאושר על ידי הדירקטוריון.

התוכניות לחברי ההנהלה ולמנכ"ל תאושרנה על ידי הדירקטוריון לפחות אחת ל- 3 שנים וכפופות לתיקונים שיחולו בהוראות החלות על החברה.

המענק השנתי לכל חבר הנהלה יחושב על בסיס מדד עמידה ביעד רווח לפני מס ומענקים, מדד ניהול סיכונים, מדדי חברה נוספים, ביצועי האגף בראשותו וביצועיו האישיים של חבר ההנהלה ובנוסף על בסיס הערכת המנכ"ל. היעד לכל מדד יקבע מידי שנה על ידי דירקטוריון החברה, בהתאם לתוכנית העבודה שתאושר על ידו.

המענק למנכ"ל יחושב על בסיס מדד עמידה ביעד רווח לפני מס ומענקים, מדד ניהול סיכונים ומדדי חברה נוספים וכן על בסיס הערכת יו"ר הדירקטוריון.

החל משנת 2014 (בכפוף לאמור בהוראת המפקח לעיל), יפרס המענק לחברי ההנהלה ולמנכ"ל כך שמחצית מהמענק המחושב תשולם לאחר אישור הדוחות הכספיים השנתיים של החברה, ומחציתו השנייה של המענק המחושב בכל שנה תדחה ל- 3 שנים, כאשר בכל אחת מהשנים העוקבות ישולם 33.3% מהחלק הנדחה, ובלבד שבשנה הקודמת לשנת התשלום, החברה עמדה בתנאי הסף לתשלום המענק.

דירקטוריון החברה רשאי, על פי שיקול דעתו, לשנות את התנאים הקבועים בתוכניות התגמול ו/או ליישמן באופן שונה. בנוסף, דירקטוריון החברה רשאי להגדיל או להקטין את היקף המענקים בהתאם לשיקול דעתו, ובהתחשב בקריטריונים שנקבעו בתוכניות התגמול.

ה. הסכם העסקה למנכ"ל החברה ולחברי ההנהלה

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

ו. התארגנות עובדים

ביום 2 בספטמבר 2013 התקבלה בחברה פניה מההסתדרות העובדים הכללית החדשה ("ההסתדרות") לפיה מעל לשליש מעובדי החברה בחרו להצטרף אליה. בהתאם, ביקשה ההסתדרות מלאומי קארד להכיר בה כ"ארגון היציג" של עובדי לאומי קארד ולהחל במשא ומתן לחתימת הסכם קיבוצי. ביום 1 באוקטובר 2013 הודיעה החברה להסתדרות כי היא מקבלת את עמדתה, לפיה הינה ארגון העובדים היציג של עובדי החברה. החברה נמצאת בתהליך משא ומתן עם ועד הפעולה לחתימה על הסכם קיבוצי.

ביאור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 בדצמבר 2012							31 בדצמבר 2013								
מטבע ישראלי							מטבע חוץ (1)								
סך הכל מיליוני ש"ח	פריטים שאינם כספיים מיליוני ש"ח	מטבע חוץ (1)			צמוד למדד		סך הכל מיליוני ש"ח	פריטים שאינם כספיים מיליוני ש"ח	מטבע חוץ (1)			צמוד למדד		סך הכל מיליוני ש"ח	
		אחרים מיליוני ש"ח	יורו מיליוני ש"ח	דולר מיליוני ש"ח	המחירים מיליוני ש"ח	לא צמוד מיליוני ש"ח			אחרים מיליוני ש"ח	יורו מיליוני ש"ח	דולר מיליוני ש"ח	המחירים מיליוני ש"ח	לא צמוד מיליוני ש"ח		
42	-	*	*	*	-	42	59	-	*	*	*	-	59	נכסים	
8,708	3	*	5	44	20	8,636	9,411	5	*	6	54	19	9,327	מזומנים ופיקדונות בבנקים חייבים בגין פעילות	
1	1	-	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-	-	בכרטיסי אשראי, נטו	
190	190	-	-	-	-	-	194	194	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות	
59	7	-	-	-	-	52	53	10	-	-	-	-	43	ציוד	
														נכסים אחרים	
9,000	201	*	5	44	20	8,730	9,719	211	*	6	54	19	9,429	סך כל הנכסים	
1,596	-	-	3	15	-	1,578	1,902	-	*	3	6	-	1,893	התחייבויות	
6,010	19	*	*	37	20	5,934	6,254	23	*	*	54	19	6,158	אשראי מתאגידים בנקאיים זכאים בגין פעילות	
162	*	*	-	6	-	156	161	-	-	1	2	-	158	בכרטיסי אשראי התחייבויות אחרות	
7,768	19	*	3	58	20	7,668	8,317	23	*	4	62	19	8,209	סך כל ההתחייבויות	
1,232	182	*	2	(14)	-	1,062	1,402	188	*	2	(8)	-	1,220	הפרש	

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



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

31 בדצמבר 2013 (3)

שיעור תשואה חוזי	יתרה מאזנית		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים										
	סך הכל	ללא תקופת פרעון	סך הכל	מל 20 שנים	מל 10 שנים עד 20 שנים	מל 5 שנים עד 10 שנים	מל 4 שנים עד 5 שנים	מל 3 שנים עד 4 שנים	מל שנתיים עד 3 שנים	מל שנה עד שנתיים	מל 3 חודשים ועד שנה	מל 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש
באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
4.89	9,454	38	9,675	*	*	17	76	187	523	839	2,070	1,743	4,220
-	8,234	-	8,235	-	-	*	6	7	40	167	1,100	1,221	5,694
4.89	1,220	38	1,440	*	*	17	70	180	483	672	970	522	(1,474)
-	54	-	54	-	-	-	-	-	-	-	*	6	48
-	60	-	60	-	-	-	-	-	-	-	*	1	59
-	(6)	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	*	5	(11)
-	(8)	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	*	4	(12)

מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)

נכסים

התחייבויות

הפרש

מטבע חוץ (2)

נכסים

התחייבויות

הפרש

מזה: הפרש - בדולר

ראה הערות בעמוד הבא.



ביאור 15 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
		א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
		מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:
10,639	11,985	סיכון האשראי על החברה
11,714	12,493	סיכון האשראי על הבנקים
39	40	סיכון האשראי על אחרים
22,392	24,518	סך כל מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
(11)	(12)	הפרשה להפסדי אשראי
22,381	24,506	סך כל מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו
		ערבויות והתחייבויות אחרות
*	-	

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

ב. התקשרויות מיוחדות

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

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
30	31	בשנה ראשונה
22	21	בשנה שניה
17	15	בשנה שלישית
13	14	בשנה רביעית
13	14	בשנה חמישית
31	19	מעל חמש שנים
24	25	התחייבויות להשקעה בציוד

1. החברה קשורה בהסכמי שכירות להשכרת מבנים. דמי השכירות בגין המבנים צמודים בעיקר למדד המחירים לצרכן ומסתכמים בסך של כ- 14 מיליוני ש"ח לשנה. תוקפם של רוב ההסכמים עד לשנת 2015 עם אופציה נוספת עד לשנת 2020.

2. החברה קשורה בהסכמי שכירות תפעוליים בגין רכבים. דמי השכירות צמודים למדד המחירים לצרכן ומסתכמים בסך של כ- 6 מיליוני ש"ח לשנה. ההסכמים הינם לתקופות של 36 חודשים.

3. החברה קשורה בהסכמי תחזוקה ובהסכמים לרכישת ציוד שרובם צמודים לשער הדולר ומסתכמים בכ- 35 מיליוני ש"ח.

4. החברה קשורה בהסכמי שיווק עתידיים עם חברות שונות המסתכמים בכ- 6 מיליוני ש"ח.

ביאור 15 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

1. לאומי קארד והבנקים (בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי) מנפיקים במשותף את כרטיסי האשראי ללקוחותיהם. בין החברות ישנם הסכמים המפרטים את אופן ההתחשבנות בנוגע לחלוקת ההכנסות ואת חלוקת האחריות בגין תפעול כרטיסי אשראי.
2. ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין חברת ישראל כרטיס הסכם רישיון, מכוחו הוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חוב ממותג ישראל כרטיס (להלן: "הסכם הרישיון"). ההסכם נכנס לתוקפו ביום 15 במאי 2012. בהתאם להסכם הרישיון, פעילות סליקת הכרטיסים במוטג ישראל כרטיס 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 ישראל כרטיס 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.

ישראל כרטיס כמו גם חברת מסטרקארד העולמית פנו בבקשה לבית הדין להגבלים עסקיים להורות על מתן צו חיסיון לנתונים המספריים הכלולים בפטור הממונה ולהנמקות העומדות ביסודו, ובעיקר על שיעור דמי הרישיון שנקבע בפטור. בקשה זו תלויה ועומדת בפני בית הדין להגבלים עסקיים, אשר בשלב ראשון הורה על מתן צו חיסיון זמני בהתאם לבקשת ישראל כרטיס וחברת מסטרקארד העולמית. ביום 11 בפברואר 2013 הגישה ישראל כרטיס בקשה לאישור הסכם הרישיון לבית הדין להגבלים עסקיים. בבקשה טוענת ישראל כרטיס כי אין הצדקה לקביעת הממונה וכי שיש להחיל על הסכם הרישיון את התנאים שהוסכמו עם לאומי קארד וחברת כאל. ביום 27 בינואר 2014 התקיים דיון הוכחות, וביום 5 בפברואר 2014 סיכמו הצדדים את טענותיהם בנושא.

ד. אישור הסדר כובל לקביעת העמלה הצולבת

- בשנת 2006 הובא לאישורו של בית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "בית הדין") הסדר אליו הגיעו החברה, חברת ישראל כרטיס, חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "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% בשנת 2014. ההסדר בין הממונה לבין חברות כרטיסי האשראי תקף עד שנת 2018.
- ביום 29 במרס 2012 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על ידי אחת החברות המתנגדות להסכם, על פסק דינו של בית הדין להגבלים עסקיים אשר אישר את ההסכם. יודגש כי הערעור אינו נוסב על גובה העמלה הצולבת, או על קצב ההפחתה כפי שנקבעו בפסק דינו של בית הדין להגבלים עסקיים.
- ההסדר האמור משפיע באופן מהותי על הכנסות החברה כמנפיקה ועל הוצאותיה כסולקת.

ה. חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 18) (סליקת עסקאות בכרטיסי חוב) 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 חוב, 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.



ביאור 15 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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

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 ישראל כרטיס בדבר התנאים לסליקת כרטיסים, ראה ביאור 15ג(2) לעיל.

ו. **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 בקשה לאישור תביעה ייצוגיות נגד החברה:

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. לדעת הנהלת החברה המתבססת על חוות דעת יועציה המשפטיות, לא ניתן בשלב מקדמי זה, להעריך את סיכויי התביעה.

ביאור 15 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ז. 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 תאגידיים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) תשס"א 2001.
 - הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 - מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות.
 - הנחיות רלוונטיות המפורסמות מעת לעת על ידי המפקח על הבנקים.
- החברה מיישמת את דרישות המפקח.

במהלך שנת 2010 נערכה בחברה ביקורת בנק ישראל בנושאי איסור הלבנת הון, מימון טרור וזיהוי לקוחות. בחודש ינואר 2011 נמסרה לחברה טיוטת דוח הביקורת. במסגרת טיוטת הדוח נדרשה החברה לפעול לטיפול בליקויים בהטמעת הוראות הרגולציה, תקלות ברישום אימות, תיעוד פרטי לקוחות ובתהליכי "הכר את הלקוח".

ביום 12 באוגוסט 2012 התקבל לידי החברה דוח הביקורת הסופי וביום 1 בנובמבר 2012 הגישה החברה עדכון ותגובה לדוח. החברה נדרשת לטפל בממצאי הדוח בהתאם למועדים שנקבעו וסוכמו.

החברה פעלה ליישומם המלא של ממצאי הדוח במטרה לסיים את הטיפול בנושא בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו.

ביום 11 באפריל 2013, התקבלה בחברה "הודעה על בקשה להטלת עיצום כספי", בעקבות דוח הביקורת. החברה הגישה תגובתה לבקשה, והעלתה את טיעוניה בעל פה בדיון שהתקיים בוועדת העיצומים ביום 18 ביולי 2013.

ביום 9 באוקטובר 2013 התקבלה בחברה החלטת וועדת העיצומים לפיה הוטל על החברה עיצום כספי בשיעור של 1.2 מיליון ש"ח. וועדת העיצומים ציינה בהחלטתה כי "חלק לא מבוטל מן ההפרות נוגע לאי קיום של סעיפים טכניים במהותם, אשר חלו מזה מספר שנים על תאגידיים בנקאיים". וועדת העיצומים ציינה עוד בהחלטתה כי החליטה להפחית משמעותית את סך העיצום הכספי, לאור היערכות החברה ליישום הוראות הצו, שיתוף הפעולה מצד החברה במהלך הליך הביקורת, ונקיטת פעולות אפקטיביות מצד החברה לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותם כבר במהלך הביקורת.



ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. כללי

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

נכסים פיננסיים:

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

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

התחייבויות פיננסיות:

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

ב. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

* מזה נכסים והתחייבויות בסך 39 מיליוני ש"ח ובסך 1,902 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

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

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

31 בדצמבר 2012					
סך הכל	שווי הוגן ***			יתרות במאזן מיליוני ש"ח	
	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)		
42	-	20	22	42	נכסים פיננסיים:
8,676	8,676	-	-	8,705	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1	1	-	-	1	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
8,719	8,677	20	22	** 8,748	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות:
1,596	-	239	1,357	1,596	אשראי מתגידים בנקאיים
5,968	5,968	-	-	5,991	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
78	78	-	-	78	התחייבויות פיננסיות אחרות
7,642	6,046	239	1,357	** 7,665	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים:
*	*	-	-	*	אחרים

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** מזה נכסים והתחייבויות בסך 22 מיליוני ש"ח ובסך 1,357 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

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



ביאור 17 - בעלי עניין וצדדים קשורים של החברה

א. יתרות

31 בדצמבר 2013

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

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

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

31 בדצמבר 2012

צדדים קשורים המוחזקים על ידי חברת כרטיסי האשראי		בעלי עניין (1)										
חברות כלולות (6) מיליוני ש"ח		אחרים (5) מיליוני ש"ח		אנשי מפתח ניהוליים (4) מיליוני ש"ח		מחזיקי מניות				בעלי שליטה (2) מיליוני ש"ח		
						אחרים (3) מיליוני ש"ח						
(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	
-	-	-	-	-	-	-	-	67	42			מזומנים ופקדונות בבנקים חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
*	*	*	*	3	3	*	*	-	-			השקעות בחברות כלולות (9)
4	1	-	-	-	-	-	-	-	-			
4	1	*	*	3	3	*	*	67	42			סך כל הנכסים
-	-	-	-	-	-	-	-	1,618	1,596			אשראי מתאגידים בנקאיים זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
21	10	46	42	-	-	*	*	7	5			התחייבויות אחרות - זכאים ויתרות זכות
*	*	3	1	10	10	*	*	-	-			
21	10	49	43	10	10	*	*	1,625	1,601			סך כל ההתחייבויות
-	-	-	-	-	-	360	360	21	21			מניות (כלול בהון) (10)
*	*	397	392	14	14	*	*	16,191	15,937			סיון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (11)

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



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

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

2013					
צדדים קשורים המוחזקים על ידי חברת כרטיסי האשראי					
בעלי עניין (1)					
חברות כלולות (6) מיליוני ש"ח	אחרים (5) מיליוני ש"ח	אנשי מפתח ניהוליים (4) מיליוני ש"ח			
		מחזיקי מניות		מחזיקי מניות	
		ניהוליים (4) מיליוני ש"ח	אחרים (3) מיליוני ש"ח	בעלי שליטה (2) מיליוני ש"ח	
(3)	13	*	*	57	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
(36)	(17)	*	-	(20)	הכנסות ריבית, נטו
1	(11)	(6)	-	(1)	הוצאות תפעול
(29)	*	(4)	(1)	2	הוצאות מכירה ושיווק
-	(2)	(6)	-	(1)	הוצאות הנהלה וכלליות
-	(4)	-	-	(67)	תשלומים לבנקים
5	-	-	-	-	חלק החברה ברווחים של חברות כלולות
(62)	(21)	(16)	(1)	(30)	סך הכל
2012					
צדדים קשורים המוחזקים על ידי חברת כרטיסי האשראי					
בעלי עניין (1)					
חברות כלולות (6) מיליוני ש"ח	אחרים (5) מיליוני ש"ח	אנשי מפתח ניהוליים (4) מיליוני ש"ח			
		מחזיקי מניות		מחזיקי מניות	
		ניהוליים (4) מיליוני ש"ח	אחרים (3) מיליוני ש"ח	בעלי שליטה (2) מיליוני ש"ח	
(1)	10	*	*	51	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
(32)	-	*	-	(32)	הכנסות ריבית, נטו
1	(9)	(6)	-	(1)	הוצאות תפעול
(25)	*	(3)	(1)	2	הוצאות מכירה ושיווק
-	(3)	(7)	-	(1)	הוצאות הנהלה וכלליות
-	(4)	-	-	(69)	תשלומים לבנקים
2	-	-	-	-	חלק החברה ברווחים של חברות כלולות
(55)	(6)	(16)	(1)	(50)	סך הכל

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

הערות ראה עמוד 139.

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

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

2011					
צדדים קשורים המוחזקים על ידי חברת כרטיסי האשראי					
בעלי עניין (1)					
חברות כלולות (6) מיליוני ש"ח	אחרים (5) מיליוני ש"ח	מחזיקי מניות			
		אנשי מפתח ניהוליים (4) מיליוני ש"ח	אחרים (3) מיליוני ש"ח	בעלי שליטה (2) מיליוני ש"ח	
	9	*	*	52	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
(3)	-	*	-	(34)	הכנסות ריבית, נטו
(26)	(8)	(6)	-	(1)	הוצאות תפעול
1	-	(2)	*	2	הוצאות מכירה ושיווק
(24)	(2)	(4)	-	(1)	הוצאות הנהלה וכלליות
-	(5)	-	-	(72)	תשלומים לבנקים
-	-	-	-	-	חלק החברה ברווחים של חברות כלולות
*	-	-	-	-	
(52)	(6)	(12)	*	(54)	סך הכל

ג. הטבות לבעלי עניין (1)

2013						
מחזיקי מניות						
אנשי מפתח ניהוליים (4) מס' מקבלי הטבה		אחרים (3) מס' מקבלי הטבה		בעלי שליטה (2) מס' מקבלי הטבה		
סך הטבות מיליוני ש"ח	מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח	מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח	מס' מקבלי הטבה	
11	* 15	-	-	-	-	בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו
15	1	-	-	-	-	דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו

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

2012						
מחזיקי מניות						
אנשי מפתח ניהוליים (4) מס' מקבלי הטבה		אחרים (3) מס' מקבלי הטבה		בעלי שליטה (2) מס' מקבלי הטבה		
סך הטבות מיליוני ש"ח	מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח	מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח	מס' מקבלי הטבה	
10	* 16	-	-	-	-	בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו
15	1	-	-	-	-	דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו

* מזה: הטבות עובד לזמן קצר: 14 מיליוני ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה: 2 מיליוני ש"ח, מתוכן, הטבות בגין פיטורין: 1 מיליוני ש"ח. הערות ראה עמוד 139.



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

ג. הטבות לבעלי עניין (1) (המשך)

2011					
מחזיקי מניות					
אנשי מפתח ניהוליים (4)		אחרים (3)		בעלי שליטה (2)	
מס' מקבלי	מס' מקבלי	מס' מקבלי	מס' מקבלי	מס' מקבלי	מס' מקבלי
הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח	הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח	הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח

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

9	* 11	-	-	-	-
14	1	-	-	-	-

* מזה: הטבות עובד לזמן קצר: 10 מיליוני ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה: 1 מיליוני ש"ח, מתוכן, הטבות בגין פיטורין: 1 מיליוני ש"ח.

הערות:

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

ביאור 18 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
579	568	592
20	21	22
599	589	614
(242)	(233)	(238)
357	356	376
274	275	275
113	115	126
45	49	53
432	439	454
789	795	830

הכנסות מבתי עסק:

עמלות בתי עסק
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו

בניכוי עמלות למנפיקים אחרים

סך כל ההכנסות מבתי עסק - נטו

הכנסות ממחזיקי כרטיסי אשראי:

עמלות מנפיק
עמלות שירות
עמלות מעסקאות בחו"ל

סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי

סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ביאור 19 - הכנסות ריבית, נטו

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
135	144	137
58	56	49
1	1	1
1	2	1
195	203	188
(45)	(46)	(34)
*	(1)	*
(45)	(47)	(34)
150	156	154

א. הכנסות ריבית:

מאשראי למחזיקי כרטיסי
מאשראי לבתי עסק
מפיקדונות בבנקים
מנכסים אחרים

סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית:

לתאגידיים בנקאיים
על התחייבויות אחרות

סך כל הוצאות הריבית

סך כל הכנסות ריבית, נטו

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח



ביאור 20 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1	3	3
*	*	*
1	3	3

הכנסות מימון שאינן מריבית אחרות

סך כל הכנסות אחרות

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

ביאור 21 - הוצאות תפעול

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
146	145	152
24	26	30
32	34	35
54	59	64
6	7	6
22	23	22
6	6	6
22	24	25
23	22	21
15	16	18
7	7	7
-	-	1
33	31	31
390	400	418

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

סך כל הוצאות תפעול

ביאור 22 - הוצאות מכירה ושיווק

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
42	46	47
8	8	6
76	73	73
40	36	39
4	5	5
4	4	4
174	172	174

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

סך כל הוצאות מכירה ושיווק

ביאור 23 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
24	25	25
8	7	8
2	2	1
4	4	3
4	5	5
42	43	42

שכר ונלוות
שירותים מקצועיים
אחזקת רכב
תרומות
אחרות

סך כל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 24 - הפרשה למיסים על הרווח

א. הרכב הפרשה למיסים על הרווח:

2011	2012	2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
68	72	78
4	(8)	*
72	64	78
(7)	(3)	(2)
-	8	-
(7)	5	(2)
65	69	76

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

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

הפרשה למיסים על הרווח

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

2011	2012	2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
24%	25%	25%
58	62	68
*	*	*
1	1	1
6	7	8
4	(1)	*
(5)	(1)	(2)
1	1	1
65	69	76

שיעור המס החל בישראל על החברה

סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי

מס (חסכון מס) בגין:
הפרשי פחת

הוצאות אחרות לא מוכרות

הבדלים בשיעור מס של חברה מאוחדת שהינה מוסד כספי

מיסים בגין שנים קודמות

שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
אחרים

הפרשה למיסים על הרווח

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.



ביאור 24 - הפרשה למיסים על הרווח (המשך)

ג. לחברה ולחברות הבנות שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2009.

ד. שינויי חקיקה בתחום המס

1. מס חברות

להלן שיעורי מס החברות הרלוונטיים לחברה בשנים 2011-2013:

2011 -	24%
2012 -	25%
2013 -	25%

ביום 30 ביולי 2013 אושרה במליאת הכנסת התוכנית הכלכלית לשנים 2013-2014 (חוק התקציב), אשר כוללת, בין היתר, העלאת שיעור מס חברות מ- 25% ל- 26.5% החל מיום 1 לינואר 2014. שינוי שיעור מס החברות בחוק התקציב כאמור ושינוי שיעור מס רווח כמפורט להלן, העלה את שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על חברות הבנות שהינן מוסד כספי משיעור 36.21% בשנת 2013 לשיעור 37.71% בשנת 2014 ואילך.

2. מס ערך מוסף וביטוח לאומי

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

ביום 2 ביוני 2013 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשע"ג-2013, אשר מעדכן את שיעור מס שכר ומס רווח החל על מוסדות כספיים, כך שיעמוד על 18% החל מיום 2 ביוני 2013. כתוצאה מהשינוי האמור, שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על חברות הבנות שהינן מוסד כספי, עלה בשנת 2013 משיעור של 35.59% לשיעור של 36.21%.

ביום 13 באוגוסט 2012 פורסם החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב 2012 (להלן: "החוק"). במסגרת החוק החל מינואר 2013 שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, עלה מ- 5.9% והועמד על 6.5%. שיעור זה יעלה בינואר 2014 ובינואר 2015 לשיעור של 6.75% ו- 7.0% בהתאמה.

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

יתרות המיסים הנדחים ליום 31 בדצמבר 2013 חושבו בהתייחס לשיעורי המס כפי שנקבעו בחוקים לעיל, בהתאם לשיעור המס הצפוי במועד ההיפוך.

ה. יתרות מיסים נדחים לקבל:

2012	2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
26	28
3	3
2	2
1	1
32	34

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

סך הכל

ביאור 25 - מגזרי פעילות

א. כללי

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

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

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

מגזר הנפקה

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

פעילות ההנפקה של לאומי קארד מחולקת בין שני פלחי לקוחות:

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

מגזר סליקה

במגזר זה כלולות הפעילויות הבאות:

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

ב. מדידה פיננסית

לצורך מדידת הרווחיות ותמיכה ניהולית בפעילות לפי מגזרים נעזרת הנהלת החברה במדידה פיננסית המבוססת בחלקה על הנחות יסוד ואומדנים לפי הפירוט הבא:

ההכנסות מהפעילות העסקית מיוחסות באופן ספציפי למגזרי הסליקה וההנפקה. ההוצאות הישירות המשנתות (שהיקפן תלוי בהיקף מחזורי הפעילות במגזרים) מיוחסות באופן ספציפי. ההוצאות הישירות הקבועות מיוחסות בחלקן באופן ספציפי ובחלקן האחר בהתאם לשימוש באומדנים ביחס להיקפי הפעילות של המגזרים לפי הערכת ההנהלה. העמסתן של ההוצאות העקיפות נעשית גם היא על פי אומדנים לפי הערכת ההנהלה.



ביאור 25 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

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

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות:

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

סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים

חלק החברה ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס

רווח נקי

תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)

מידע נוסף

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

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

ביאור 25 - מגזרי פעילות (המשך)

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

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות:

בגין הפסדי אשראי
תפעול
מכירה ושיווק
הנהלה וכלליות
תשלומים לבנקים

סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים

חלק החברה ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס

רווח נקי

תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)

מידע נוסף

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

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



ביאור 25 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011		
סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
789	432	357
-	216	(216)
<u>789</u>	<u>648</u>	<u>141</u>
150	111	39
1	1	*
<u>940</u>	<u>760</u>	<u>180</u>
15	21	(6)
390	290	100
174	149	25
42	34	8
77	77	-
<u>698</u>	<u>571</u>	<u>127</u>
242	189	53
65	51	14
<u>177</u>	<u>138</u>	<u>39</u>
*	*	-
<u>177</u>	<u>138</u>	<u>39</u>
<u>17%</u>	<u>15%</u>	<u>44%</u>
8,053	7,381	672
6	6	-
7,037	1,934	5,103
6,996	6,375	621

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות:

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

סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים

חלק החברה ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס

רווח נקי

תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)

מידע נוסף

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

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

ביאור 26 - תמצית מאזן ודוח רווח והפסד של החברה

א. מאזן החברה

31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
		נכסים
3	10	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,308	7,487	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(7)	(5)	הפרשה להפסדי אשראי
7,301	7,482	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
145	191	השקעות בחברות מוחזקות
190	194	ציוד
27	25	נכסים אחרים
7,666	7,902	סך כל הנכסים
		התחייבויות
265	118	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,013	6,229	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
149	148	התחייבויות אחרות
7	5	השקעות בחברות מוחזקות
6,434	6,500	סך כל ההתחייבויות
1,232	1,402	הון
7,666	7,902	סך כל ההתחייבויות וההון



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

ב. דוח רווח והפסד של החברה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2011	2012	2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
			הכנסות
781	788	822	מעסקאות בכרטיסי אשראי
55	53	48	הכנסות ריבית, נטו
35	34	34	הכנסות אחרות
<u>871</u>	<u>875</u>	<u>904</u>	סך כל ההכנסות
			הוצאות
(4)	3	(2)	בגין הפסדי אשראי (גבית חובות, נטו)
388	399	418	תפעול
174	172	174	מכירה ושיווק
42	43	42	הנהלה וכלליות
77	73	71	תשלומים לבנקים
<u>677</u>	<u>690</u>	<u>703</u>	סך כל ההוצאות
194	185	201	רווח לפני מיסים
51	48	52	הפרשה למיסים על הרווח
143	137	149	רווח לאחר מיסים
34	43	51	חלק החברה ברווחים של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
<u>177</u>	<u>180</u>	<u>200</u>	רווח נקי
			רווח למניה רגילה (בש"ח):
7.08	7.20	8.00	רווח בסיסי ומדולל:
			רווח נקי

ביאור 27 - מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס

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

1. דוחות כספיים אלה נערכו על בסיס העלות ההיסטורית.

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

ב. מאזנים

31 בדצמבר 2012 מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2013 מיליוני ש"ח	
		נכסים
3	10	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,308	7,487	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(7)	(5)	הפרשה להפסדי אשראי
7,301	7,482	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
145	191	השקעות בחברות מוחזקות
190	194	ציוד
27	25	נכסים אחרים
<u>7,666</u>	<u>7,902</u>	סך כל הנכסים
		התחייבויות
265	118	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,013	6,229	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
149	148	התחייבויות אחרות
7	5	השקעות בחברות מוחזקות
6,434	6,500	סך כל ההתחייבויות
<u>1,232</u>	<u>1,402</u>	הון
<u>7,666</u>	<u>7,902</u>	סך כל ההתחייבויות וההון



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

ג. דוחות רווח והפסד

חברה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2011	2012	2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
781	788	822
55	53	48
35	34	34
871	875	904
(4)	3	(2)
388	399	418
174	172	174
42	43	42
77	73	71
677	690	703
194	185	201
51	48	52
143	137	149
34	43	51
177	180	200

הכנסות

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

הוצאות

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

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק החברה ברווחים של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
רווח נקי

ד. דוחות על השינויים בהון

סך הכל הון	עודפים	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה	פרמיה על מניות	הון המניות
				הנפרע
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
982	569	33	355	25
(67)	(67)	-	-	-
177	177	-	-	-
1,092	679	33	355	25
(40)	(40)	-	-	-
180	180	-	-	-
1,232	819	33	355	25
(30)	(30)	-	-	-
200	200	-	-	-
1,402	989	33	355	25

יתרה ליום 31 בדצמבר 2010

השפעה מצטברת, נטו ממס, של יישום
לראשונה ביום 1 בינואר 2011 של
ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים
והפרשה להפסדי אשראי
רווח נקי בשנת החשבון

יתרה ליום 31 בדצמבר 2011

דיבידנד

רווח נקי בשנת החשבון

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

דיבידנד

רווח נקי בשנת החשבון

יתרה ליום 31 בדצמבר 2013