

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

**דוחות כספיים
ליום 30 בספטמבר 2013**





תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון

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

סקירת ההנהלה

45	תוספת א': שיעורי הכנסה והוצאה
----	-------------------------------

50	הצהרת המנהל הכללי
51	הצהרת החשבונאית הראשית

דוחות כספיים

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

דוח הדירקטוריון
ליום 30 בספטמבר 2013





הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של לאומי קארד בע"מ לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 אושרו בישיבת הדירקטוריון של החברה שהתקיימה ביום 26 בנובמבר 2013. דוחות כספיים אלו נערכו על פי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2012, פרט למפורט בביאור 1 ד' והם ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות*

בחודש אוקטובר 2013, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את האומדן להתפתחות הצפויה של הפעילות הכלכלית בעולם בשנים 2013 ו-2014. במרבית המדינות המתקדמות לא נרשם שינוי בתחזיות בהשוואה לעדכון מיוחדש יולי 2013 ואילו במדינות המתעוררות והמתפתחות נרשם עדכון כלפי מטה בתחזיות הצמיחה. על פי האומדנים המעודכנים של הקרן, הצמיחה בארה"ב בשנת 2013 צפויה להסתכם בכ- 1.6% ובאזור גוש האירו צפויה להיות צמיחה שלילית בשיעור של 0.4%.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 צמח המשק הישראלי בשיעור ריאלי של כ- 3.5%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכם קצב הצמיחה בכ- 2.2%, במונחים שנתיים, בהשוואה לרבעון השני, בעיקר על רקע ירידה ביצוא הסחורות והשירותים.

מדד המחירים לצרכן ("בגין") עלה בתשעת החודשים הראשונים של השנה בכ- 1.8%, וב- 12 החודשים אשר הסתיימו בספטמבר 2013, הסתכמה עלייתו בכ- 1.3%, שיעור המצוי מתחת לאמצע יעד יציבות המחירים של 1% עד 3%. ברבעון השלישי של השנה עלה המדד בכ- 0.5%.

מאז ראשית השנה ועד חודש ספטמבר 2013 ירדה ריבית בנק ישראל במצטבר ב- 0.75 נקודות האחוז ל- 1.25%. זאת, על רקע סביבת האינפלציה הנמוכה והרצון להמשיך ולתמוך בצמיחה בישראל כאשר ייסוף השקל היווה אף הוא גורם מרכזי בהחלטות הריבית. בהקשר זה, ביום 13 במאי 2013, הודיע בנק ישראל על הורדת הריבית בישיבה שלא מן המניין וכן על תכנית לרכישת מט"ח, שעיקרה רכישות בסך 3.5 מיליארד דולר בשנת 2014, לקיזוז השפעת הפקת הגז הטבעי על שער החליפין. בהחלטות הריבית לחודש אוקטובר ירדה הריבית לשיעור של 1.00%.

בהמשך להאטה המתמשכת בפעילות הכלכלית במשק העולמי והמקומי, תוצר הסקטור העסקי, התרחב ריאלית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בכ- 3.8%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי נרשמה האטה נוספת בפעילות הכלכלית וקצב הצמיחה הסתכם בכ- 2.1%, במונחים שנתיים, בהשוואה לרבעון השני, שבאה לידי ביטוי במרבית ענפי המשק ובעיקר בענפי היצוא של סחורות ושירותים מישראל אשר פעילותם הצטמצמה.

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

תיאור מגזרי פעילות

מגזר הנפקה

פעילות מגזר זה מתמקדת בהנפקה ותפעול כרטיסי אשראי, מתן שירותים ופתרונות פיננסיים למחזיקי כרטיס. לאומי קארד מנפיקה כרטיסי אשראי ללקוחותיה ומאפשרת להם לשלם באמצעות כרטיסי האשראי שלה בכל בתי 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 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).

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 המשיכה החברה להרחיב את פעילות ההנפקה ואת היצע מוצרי אשראי ללקוחותיה.

כמו כן, המשיכה החברה להרחיב את הפעילות וההפצה של כרטיסי Private Label מסוג כרטיסים נטענים - הן כתווי שי 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 תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הרחיבה החברה את מגוון המוצרים והשירותים אותם היא מציעה ללקוחותיה באמצעות אתר האינטרנט ובאמצעות אפליקצית הארנק הדיגיטלי - "לאומי קארד פלוס". 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 תקינים בידי לקוחות, לא כולל 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 כרטיסי אשראי תקפים ליום 30 בספטמבר 2013 (באלפים):

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
1,510	236	1,274	כרטיסים בנקאיים
738	163	575	כרטיסים חוץ בנקאיים
2,248	399	1,849	סך הכל

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

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
1,442	218	1,224	כרטיסים בנקאיים
697	148	549	כרטיסים חוץ בנקאיים
2,139	366	1,773	סך הכל

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 30 בספטמבר 2012 (באלפים):

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
1,417	204	1,213	כרטיסים בנקאיים
694	141	553	כרטיסים חוץ בנקאיים
2,111	345	1,766	סך הכל

מחזור הנפקה (במיליוני ש"ח):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2012	2013	2012	2013	
41,423	30,837	33,059	10,930	11,596	כרטיסים בנקאיים
14,427	10,781	11,796	3,830	4,153	כרטיסים חוץ בנקאיים
55,850	41,618	44,855	14,760	15,749	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 - מוצרי אשראי המוצעים לבתי העסק במסגרת פעילות הסליקה כגון: הלוואות, ניכיון שוברים והקדמת תשלומים.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של 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 חכם, כאמצעי למינוף האסטרטגיה העסקית וליצירת יתרון תחרותי ובידול בשוק כרטיסי האשראי.

בחודש ינואר 2013 הושק אתר אינטרנט חדש לבתי עסק. האתר מאפשר לקבל מידע רלוונטי לפעילות העסק, להפיק דיווחים המציגים נתונים עסקיים ולהירשם 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: בנית אתרי אינטרנט, פרסום מבצעים בארנק הדיגיטלי וכן כלי לניהול נאמנות לשימור לקוחותיהם.

החל מחודש מאי 2012 ובעקבות הסכם הרישיון שנחתם בין לאומי קארד לבין חברת ישראלכרט בע"מ (להלן: "ישראלכרט"), החלה לאומי קארד לסלוק כרטיסי חיוב מסוג ישראלכרט. לפרטים נוספים ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".



התפתחות ההכנסות, הוצאות והפרשה למס

הרווח הנקי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 157 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 142 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 11%.

הרווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם ב- 55 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 49 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 12%.

הכנסות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 739 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 717 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.

ההכנסות ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 256 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 248 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.

להלן פירוט התפתחות ההכנסות:

הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 621 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 599 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 4%.

ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2013 ב- 217 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 208 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 115 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 1%.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2013 ב- 38 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 39 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 3%. הכנסות ריבית, נטו קטנו בעיקר כתוצאה מירידה במרווח הריבית הממוצע אשר קוזז, ברובו, מגידול בהיקף פעילות האשראי למחזיקי כרטיס.

הוצאות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 526 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 521 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.

ההוצאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 מהוות כ- 71% מסך כל ההכנסות, בהשוואה ל- 73% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 182 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 181 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.

להלן פירוט התפתחות ההוצאות:

הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 6 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 63%.

הוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו בפחות מ- 1 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הירידה בהוצאות בהשוואה לתקופות קודמות נובעת בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית של חובות מחזיקי כרטיס בהשגחה מיוחדת, קיטון במחיקת חובות בעייתיים של מחזיקי כרטיס, וכן מקיטון בהפרשה הקבוצתית לבתי עסק בעיקר כתוצאה מירידה ביתרות האשראי לבתי עסק.

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

הוצאות תפעול הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 312 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 296 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 5%. הוצאות תפעול ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 108 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 7%. עיקר הגידול נובע מהרחבת הפעילות העסקית שלוותה בגידול בהוצאות שכר ובהוצאות פחת.

הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 126 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 124 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 2%. הוצאות מכירה ושיווק ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 46 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 2%. עיקר הגידול נובע מגידול בהוצאות שימור וגיוס לקוחות.

הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 29 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 3%. הוצאות הנהלה וכלליות ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 9 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

תשלומים לבנקים הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 53 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 55 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 4%. הקיטון בתשלומים לבנקים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע מירידה בשיעור העמלה הצולבת שקוזזה ברובה מגידול במחזורי הפעילות. תשלומים לבנקים ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 19 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב- 213 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 196 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 9%. הרווח לפני מיסים ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 74 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח של 67 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 10%.

ההפרשה למיסים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 60 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 11%. ההפרשה למיסים ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמה ב- 21 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 17%. השיעור האפקטיבי של ההפרשה למס בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 היה 28% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 היה 25% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. (בחברות הבנות שהינן מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שיעור המס הסטטוטורי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמד על 36.1% לעומת 35.4% בשנת 2012). לפרטים נוספים בדבר שינויים בחוקי המס החלים על החברה ראה ביאור 10 בדוחות הכספיים.

הרווח הנקי הבסיסי למניה הגיע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ל- 6.28 ש"ח, בהשוואה ל- 5.68 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי הבסיסי למניה הגיע ברבעון השלישי של שנת 2013 ל- 2.20 ש"ח, בהשוואה ל- 1.96 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור התשואה להון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 במונחים שנתיים עמד על כ- 17% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההון הממוצע לצורך חישוב שיעור התשואה על ההון חושב על בסיס היתרות לתחילת החודשים.



רווחיות מגזרי הפעילות בחברה

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

מגזר ההנפקה

סך ההכנסות במגזר ההנפקה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 562 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 565 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 1%.
ההכנסות ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 196 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 192 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 2%.
סך ההוצאות במגזר ההנפקה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 415 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 414 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
ההוצאות ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 142 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 144 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 1%.
הרווח הנקי במגזר ההנפקה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 108 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.
הרווח הנקי במגזר ההנפקה ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם ב- 40 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 35 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 14%.

מגזר סליקה

סך ההכנסות במגזר הסליקה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 177 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 152 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 16%.
ההכנסות ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 60 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 56 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 7%.
סך ההוצאות במגזר הסליקה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 111 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 107 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 4%.
ההוצאות ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 40 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 37 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 8%.
הרווח הנקי במגזר הסליקה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 49 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 44%.
הרווח הנקי במגזר הסליקה ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם ב- 15 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 7%.

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

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

המאזן המאוחד של לאומי קארד הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 9,558 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 9,000 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 6% ובהשוואה ל- 9,016 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012 - גידול של כ- 6%.

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו

יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 9,231 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 8,708 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 6% ובהשוואה ל- 8,704 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012 - גידול של כ- 6%.

יתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 6,506 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 6,299 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 3% ובהשוואה ל- 6,238 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012 - גידול של כ- 4%.

יתרה זו כוללת יתרת מחזיקי כרטיסים בנקאיים שהסתכמה ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 4,673 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 4,615 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 1% ובהשוואה ל- 4,495 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012 - גידול של כ- 4%. סיכון האשראי בגין יתרת מחזיקי כרטיס בנק הינו באחריות בנק לאומי ובאחריות בנק ערבי ישראלי עבור לקוחותיהם.

יתרת אשראי למחזיקי כרטיסים חוץ בנקאיים הסתכמה ב- 2,173 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,861 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 17% ובהשוואה ל- 1,819 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012 - גידול של כ- 19%.

כמו כן, יתרת אשראי לבתי עסק (שאינה כוללת ניכיון שוברים והקדמת תשלום לבתי עסק) הסתכמה ב- 96 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 140 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - קיטון של כ- 31% ובהשוואה ל- 149 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012 - קיטון של כ- 36%.

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

יתרת הזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 6,187 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 6,010 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 3% ובהשוואה ל- 6,066 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012 - גידול של כ- 2%.

מרבית היתרה ביום 30 בספטמבר 2013 נובעת מהתחייבות לבתי עסק בסך 5,441 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 5,324 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 2% ובהשוואה ל- 5,320 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012 - גידול של כ- 2%.

היתרה מוצגת בניכוי יתרת ניכיון שוברים והקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 1,257 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,137 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 11% ובהשוואה ל- 1,092 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012 - גידול של כ- 15%.



אמצעים הוניים

הון

ההון של לאומי קארד הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 1,359 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,232 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 1,194 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.

ההון בסוף הרבעון השלישי של 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 945 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%.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון לפי באזל II - מסגרת העבודה למדידה והלימות הון, הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 בשיעור של 16.4% בהשוואה ל- 16.0% בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 15.5% ביום 30 בספטמבר 2012. הון החברה הינו הון רובד 1 ומהווה הון ליבה בלבד.

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 II וחלוקת 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 שאושר בדירקטוריון החברה בשנת 2011, יחולק דיבידנד לבעלי המניות בכפוף למגבלות של תיאבון סיכון ודרישות הפיקוח.

בהתאם למדיניות זו, הוחלט ביום 20 במרס 2013 על חלוקת דיבידנד בסך 30 מיליון ש"ח אשר שולם ביום 24 במרס 2013.

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

פעילות חברות מוחזקות עיקריות**לאומי קארד אשראים בע"מ**

מאזן לאומי קארד אשראים הסתכם ב- 30 בספטמבר 2013 ב- 2,175 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,872 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 1,830 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.
הרווח הנקי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 34 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
ההון הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 171 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 137 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 128 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.

לאומי קארד פקדונות בע"מ

מאזן לאומי קארד פקדונות הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 69 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 42 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 50 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.
הרווח הנקי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 1,519 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 1,291 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
ההון הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 7,975 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 6,456 אלפי ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 6,016 אלפי ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.

לאומי קארד נכיונות בע"מ

מאזן לאומי קארד נכיונות הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 107 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 177 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 227 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.
הרווח הנקי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 627 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 741 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
הגרעון בהון החברה הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 1,842 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 2,469 אלפי ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 2,777 אלפי ש"ח ביום 30 בספטמבר 2012.



מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי שנתי ורבעוני כמפורט בביאור 1 בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמודים 108-93) ובנוסף לאמור בביאור 1 בדוח הרבעוני (עמודים 66-63).

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

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

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

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 לא חל שינוי במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים אותם יישמה החברה כמפורט בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

הנושאים החשבונאיים הקריטיים העיקריים שצינו בדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2012 הם כדלקמן: הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה בגין נקודות והתחייבויות בגין תביעות משפטיות.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

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

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

ועדת הגילוי - דיון בוועדת הגילוי של החברה מתקיים לפני הבאת הדוחות הכספיים לוועדת 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. בוועדת הגילוי משתתפים גם נציגי הביקורת הפנימית, רואי החשבון המבקרים והיועצים המשפטיים של החברה.

ועדת הביקורת - דיון בוועדת הביקורת של הדירקטוריון בנושא הדוחות הכספיים מתקיים לאחר קיום דיון בוועדת 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. בוועדת 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 בוועדת הגילוי והחלטותיה, את טיוטת דוח הדירקטוריון וטיטת הדוח הכספי.

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

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 בוועדת הביקורת וטיטת הדוחות הכספיים. החשבונאית הראשית מציגה בפני הוועדה 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 ולחקיקה שיש לה השפעה על החברה.



חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי

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

ביום 4 באוגוסט 2011 אושר תיקון לחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א - 1981, וכן תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981 בקריאה שנייה ושלישית במליאת הכנסת וביום 15 באוגוסט 2011 פורסם התיקון לחוק. התיקון לחוק מסדיר את נושא סליקת כרטיסי חיוב, וקובע חובת רישוי לגופים שעוסקים בסליקה. בנוסף, נקבעו הוראות ביחס ל"סולקים בעלי היקף פעילות רחב" כהגדרתם בחוק, המתירות למפקח על הבנקים להורות לסולקים כאמור להתקשר בהסכמים לסליקה צולבת עם מנפיקים אחרים. לפרטים אודות טיוטת 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 כרטיסית, ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

הצעת חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון - החזקה בגופים המנפיקים כרטיסי אשראי), התשע"ג - 2013

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. להצעת החוק, אם תתקבל כלשונה, עשויה להיות השפעה מהותית על פעילות החברה.

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 עשויה להיות רלוונטית רק בחלק קטן בלבד ביחס לפעילות החברה.

תיקון צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) תשס"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 הנוהג כיום.

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 יחויבו 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.

הסכמים מהותיים

התקשרויות עם תאגידיים 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 6 בדוחות הכספיים להלן.



מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי

אישור הסדר כובל לקביעת העמלה הצולבת

בשנת 2006 הובא לאישורו של בית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "בית הדין") הסדר אליו הגיעו החברה, חברת ישראלכרט, 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 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 - שירותי בנקאות אוטומטיים בע"מ (להלן: "שב"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. יצוין כי ייתכן ושדרוג הממשקים בשב"א יחייב התאמה של מערכות החברה. השינוי אינו משפיע מהותית על פעילות החברה.

מתן רישיונות סליקה

בהתאם לסמכות שהוקנתה לפיקוח על הבנקים, מכוח חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן: "חוק הבנקאות (רישוי)"), הוענק לחברה רישיון סליקה. ביום 8 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים, טיוטה בדבר המסגרת הפיקוחית למתן רישיונות סליקה (לגופים חדשים המבקשים לעסוק בתחום זה), מכוח חוק הבנקאות (רישוי). בין היתר, הוגדרו דרישות הון שוטף מינימלי, הון מינימלי התחלתי, ודרישות בתחומים אחרים (כגון איסור הלבנת הון) והוגדרו אמות מידה לשולט ולמחזיק אמצעי שליטה במבקש רישיון סליקה. עם השלמת הטיוטה והפיכתה להוראה מחייבת, ולאחר השלמת הליכי האסדרה המתאימים, יתאפשר לגופים נוספים בישראל, לבצע פעילות של סליקת כרטיסי אשראי באמצעות קבלת רישיון מבנק ישראל.

הסכם רישיון לסליקת מותג "ישראל"

ביום 20 בדצמבר 2011 פרסם המפקח על הבנקים את שמותיהן של החברות שהן "מנפיק בעל היקף פעילות רחב", כהגדרת מונח זה בחוק הבנקאות (רישוי). בהתאם לפרסום זה, ישראלכרט הוגדרה כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב". בהתאם להכרזה זו, התאפשרה, החל מחודש מאי 2012 סליקת כרטיסים ממותג ישראלכרט על ידי חברות אשראי אחרות מלבד ישראלכרט (לפרטים נוספים בדבר חוק זה ראה פרק "חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי").
יצוין כי גם החברה הוכרזה כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב".

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

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

ישראלכרט 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 ישראלכרט וחברת מסטרקארד העולמית. ביום 11 בפברואר 2013 הגישה ישראלכרט בקשה לאישור הסכם הרישיון לבית הדין להגבלים עסקיים. בבקשה טוענת ישראלכרט כי אין הצדקה לקביעת הממונה וכי שיש להחיל על הסכם הרישיון את התנאים שהוסכמו עם לאומי קארד וחברת כאל. הדיון נקבע להוכחות ליום 27 בינואר 2014.

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 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. 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, בתנאים מסויימים, גם על "אשראי מתגלגל" המוצע באמצעות כרטיסי 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 צפוי להשפיע 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 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 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. בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2013 נכללה הפרשה בהתאם. 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 אירועים מהותיים להלן.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פרק זה נכתב בפירוט בדוח הכספי לשנת 2012 (עמודים 45-37) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי. פעילויותיה השונות של החברה כרוכות בנטילת סיכונים הכוללים: סיכוני אשראי, סיכוני שוק לרבות סיכוני גיוס נזילות וסיכונים תפעוליים.

ניהול הסיכונים מתבצע בין השאר במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310 ופרק 200 להוראות ניהול בנקאי תקין (באזל 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.

החברה רואה במערך ניהול סיכונים אפקטיבי, רחב וחוצה ארגון, נדבך מרכזי בהבטחת יציבות לאורך זמן. ממשל ניהול סיכונים נאות מתבסס על שלושה סוגי קווי הגנה: קווי עסקים, פונקצית ניהול סיכונים בלתי תלויה וביקורת פנימית. ביום 26 ביוני 2013 אושרה בדירקטוריון החברה החלטה על הפרדת פעילות מנהל הסיכונים הראשי ("CRO"), מאגף משאבי אנוש, ניהול סיכונים ורגולציה וזאת החל מיום 1 באוגוסט 2013. פעילות ה-CRO כוללת בין היתר אחריות על הובלת מסגרת ניהול הסיכון ומסמכי מדיניות הסיכונים השונים, גיבוש תיאבון הסיכון של החברה, ניהול וריכוז תהליך ה-ICAAP ודיווחים להנהלה ולדירקטוריון.

מנהל הסיכונים הראשי ("CRO") אחראי על ניהול סיכוני אשראי, ניהול סיכוני שוק, וניהול סיכונים תפעוליים. ה-CRO משמש גם כקצין הציות ואחראי על איסור הלבנת הון ומימון טרור בחברה.

בחברה פועלת ועדת סיכונים עליונה בראשות המנכ"ל המדווחת לוועדת הסיכונים של הדירקטוריון 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 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".

מסמך מדיניות האשראי מתווה את מדיניות ניהול סיכוני האשראי לפעילות החברה בשני תחומים: אשראי צרכני ואשראי עסקי. המסמך נערך בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 של בנק ישראל, לפיה על מסמך המדיניות לכלול את הנחיות דירקטוריון החברה בדבר אסטרטגיית ניהול הסיכון, קווי מדיניות ברורים ומגבלות כמותיות ואיכותיות לצמצום חשיפות.

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

מדיניות האשראי נבחנת בהתאם להתפתחויות הכלכליות במשק, ומתבססת על פיזור הסיכונים וניהולם המבוקר. במסגרת מדיניות האשראי של החברה נקבעו עקרונות וכללים אשר לפיהם יועמד, ינוהל ויבוקר תיק האשראי, במטרה לשפר את איכותו ולהקטין את הסיכון הגלום בניהולו. אחת לשנה, מובאת מדיניות האשראי של החברה לאישור הדירקטוריון.



חשיפות האשראי מדווחות באופן רבעוני במסגרת מסמך חשיפות האשראי אשר נדון בוועדת הסיכונים העליונה ובוועדת הסיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. המסמך כולל, בין השאר, פירוט המגבלות שנקבעו לצורך ניהול האשראי ועמידה בהן. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמדה החברה במגבלות אלו.

החל מהרבעון הראשון של שנת 2013 הורחבה פעילות בקרת האשראי שמנוהלת על ידי ה-CRO, בין תפקידיה כתיבת מסמך מדיניות האשראי ומסמכי חשיפות האשראי ובחינה תקופתית של תהליכי העבודה ותחומי אחריותם של הגורמים המעורבים בפעילות האשראי.

בחברה מתקיימת ועדת אשראי בה מאושרים תיקי אשראי, בהתאם למדרג הסמכויות 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 ייעודיים ועובדים בדרגי ניהול שונים באגף אשראי וגביה, בקרת אשראי בלתי תלויה בחברה והביקורת הפנימית.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 החברה המשיכה לעדכן ולשפר את תהליכי הבקרה והשליטה על סיכוני האשראי, תוך שימת דגש על איתור לווים לגביהם עלתה רמת החשיפה והסיכון.

החברה עומדת במגבלות על היקף האשראי שיוענק ללווה או קבוצת לווים כפי שנקבע בחוזר המפקח על הבנקים בדבר "גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצת לווים".

ביום 30 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות". מטרת חוזר זה הינה לקבוע סטנדרטים מיטביים בנושא הערכת סיכון אשראי, תהליכי סיווג חובות וקביעת הפרשות להפסדי אשראי בשילוב עם הנחיות באזל II. הוראות אלו יכנסו 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 סיכונים שוק וסיכון גיוס נזילות

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

החשיפה לסיכון הבסיסי:

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

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמדה החברה במגבלת סיכון החשיפה בבסיסי.

החשיפה לסיכון ריבית:

החשיפה לשינויים בריבית נובעת מהפער בין מועדי הפירעון ומועדי שינוי הריבית של הנכסים וההתחייבויות. במהלך תשעת החודשים הראשונים של 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

30 בספטמבר 2013				
מיליוני ש"ח				
סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
9,278	8	49	17	9,204
8,080	6	45	17	8,012
1,198	2	4	-	1,192

נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

30 בספטמבר 2012				
מיליוני ש"ח				
סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
8,726	13	36	19	8,658
7,701	4	49	19	7,629
*	-	-	-	*
1,025	9	(13)	-	1,029

נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
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

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



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

30 בספטמבר 2013

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

30 בספטמבר 2012

מיליוני ש"ח							
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי		
באחוזים	מיליוני ש"ח		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(0.20)	(2)	1,023	9	(13)	-	1,027	גידול מיידית מקביל של 1%
-	-	1,025	9	(13)	-	1,029	גידול מיידית מקביל של 0.1%
0.20	2	1,027	9	(13)	-	1,031	קיטון מיידית מקביל של 1%

31 בדצמבר 2012

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

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

סיכון גיוס נזילות:

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

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

במהלך תשעת החודשים הראשונים של 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. בנוסף, עשויים להיות מצבים בהם סיכון אשראי וסיכון שוק יתממשו כתוצאה מכשל תפעולי. בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים, יש לזהות, להעריך את הנזק שעלול להיגרם בגין התממשותם, לפקח עליהם ולפעול למזעור הנזקים בעת התממשות הסיכונים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 350 בנושא ניהול סיכונים תפעוליים הופצה על ידי המפקח על הבנקים ביום 27 בדצמבר 2012. ההוראה מבוססת על הנחיות ועדת באזל מחודש יוני 2011, וקובעת את עקרונות היסוד לניהול הסיכון התפעולי. 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.

לחברה מפת סיכונים תפעוליים המנוהלת במערכת לניהול סיכונים תפעוליים של בנק לאומי, אשר מבוססת על המתודולוגיה הקיימת בבנק לצורך כימות הסיכונים והבקורות (הערכה איכותית וכמותית). עדכון מפת הסיכונים מבוצע באופן שוטף כחלק מפעילות ניהול הסיכונים התפעוליים השוטפת בחברה.

ועדת הסיכונים התפעוליים שבראשות ה-CRO, המשמש גם כמנהל הסיכונים התפעוליים משמשת גורם מרכז ליישום המדיניות באגפים השונים של החברה ולשמירת עדכניותה של מפת הסיכונים התפעוליים. כמו כן, נדונים בוועדה ניתוחים של אירועי כשל וקביעתם של דרכי פעולה למזעור הסיכונים ולמניעת הישנותם. סטאטוס סיכונים תפעוליים נדון אחת לרבעון בוועדת הסיכונים העליונה, בוועדת הסיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. כמו כן, מועבר דיווח לבנק לאומי.

סיכון תפעולי מהותי לחברה הוא הסיכון לפעילות הונאה בכרטיסי אשראי. בחברה פועלת מחלקת מניעת הונאות אשר תפקידיה 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. כלים אלו מאפשרים למידה וזיהוי של הרגלי ההתנהגות של לקוחות החברה, ומתריעים בעת שמתבצעת פעולה בכרטיס, החורגת מאותם הרגלים. בנוסף, לחברה כיווץ ביטוחי לצורך הפחתת סיכון זה. במסגרת בחינת מבחני הקיצון של החברה, נבחן ונידון גם סיכון ההונאה בכרטיסי אשראי.

הפעילות העסקית של לאומי קארד נסמכת על מערכות מידע. זמינות המערכות, מהימנות הנתונים והשמירה על סודיות הנתונים חיוניים לפעילות עסקית תקינה. עם התקדמות הטכנולוגיה עולה רמת הסיכון ללאומי קארד וללקוחותיו. 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 ובארץ. מתקפות כנגד תשתיות לאומיות, גופי ממשל ותאגידים מבוצעות בקצב הולך וגובר.

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) וחטיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירות, גניבה או פגיעה בנתונים.

במהלך התקופה האחרונה התרחשו מספר אירועי סייבר ובכללם חשיפת מספרי כרטיסי אשראי ישראלים לרבות של לקוחות החברה, המחדדים את מהותיות הסיכון והחשיבות בהערכות למזעור התממשות הסיכון ודרכי הפעולה הנדרשים בקרות אירוע.

לאומי קארד רואה במידע הקיים במערכת ובמידע המגיע מלקוחותיה נכס עיקרי ומשקיעה מאמצים ביישום מנגנוני ותהליכי בקרה והגנה. כחלק מההיערכות להתמודדות עם איומי הסייבר בוצע סקר לבחינת עמידות לאומי קארד על ידי חברה המתמחה בנושא. בעקבות המתקפות ובעקבות תוצאות 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.

כפי שפורט לעיל, סיכון משפטי הינו חלק מסיכון תפעולי. סיכון משפטי מוגדר כ"סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם".

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 יצירת מוצרים או מתן שירותים חדשים.

מסמך מדיניות הסיכונים התפעוליים מובא לאישור הדירקטוריון אחת לשנה. המדיניות משמשת כמסגרת ארגונית המתווה את דרכי הפעולה לשם מזעור הסיכון התפעולי בלאומי קארד.

מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי

בחודש דצמבר 2007 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא: "המדידה והגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" 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 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			30 בספטמבר 2012			30 בספטמבר 2013			
חוץ			חוץ			חוץ			
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
11	-	11	12	-	12	10	-	10	סיכון אשראי פגום
1	-	1	1	-	1	1	-	1	סיכון אשראי נחות
203	34	169	194	30	164	145	2	143	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
215	34	181	207	30	177	156	2	154	סך הכל סיכון אשראי בעייתי

2. נכסים שאינם מבצעים

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2012	2012	2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
11	12	10	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	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
%	%	%	
0.13	0.14	0.11	(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	0.82	0.76	(ג) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות כרטיסי אשראי
654.55	600.00	710.00	(ד) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.69	0.67	0.47	(ה) שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל
0.23	0.26	0.09	(ו) שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.18	0.19	0.09	(ז) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
20.83	22.22	11.27	(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

פרק זה נכתב בפירוט בדוח הכספי לשנת 2012 (עמודים 55-48) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

כללי

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

ההוראות מושתתות על שלושה נדבכים: הנדבך הראשון, המפרט דרישות הון מזעריות, הנדבך השני, המתווה פיקוח שליטה ובקרה על הלימות הון 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 הון - Internal Capital Adequacy Assessment Process (להלן: "ICAAP") וזאת בהתאם לאופי הפעילות של לאומי קארד כחברת כרטיסי אשראי ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים. לפרטים בדבר מדיניות ניהול הסיכונים ראה פרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" לעיל.

באזל II - נדבך ראשון

להלן פירוט הגישות הקיימות לחישוב יחס הלימות הון 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. 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 הון הנדרש: גישת האינדיקטור הבסיסי והגישה הסטנדרטית.

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



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 נחיצותן של כריות הון נוספות, מעבר להון הנדרש בנדבך הראשון ואת היקף ההון הנדרש בעבור כל כרית הון. בנוסף, נבחנים תרחישי קיצון, ונקבע היקף ההון הנדרש במקרה של התממשותם.

לצורך כך בחנה החברה את יחס הלימות ההון גם בהתממש התרחיש הקיצוני ביותר ותחת הדרישה הרגולטורית כי יחס הלימות ההון המזערי לא ירד מ-9% (8% בגין הנדבך הראשון ו-1% לפחות בגין הנדבך השני) 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-BIS - Bank for international Settlements 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 לחות הזמנים להטמעת מסגרת העבודה של באזל III.

מטרת ההוראות המוצעות על ידי ה-BIS היא להביא לחיזוק עמידותה של המערכת הבנקאית בעתות משבר, זאת נוכח לקחי המשבר של 2008, תוך הכנסת שיפורים בתחום 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, 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 3 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 3 הנוגעות להרכב ההון. אופן יישום הדרישות נבחן בימים אלה.

אומדן ההשפעה הצפויה של יישום באזל III ליום 30 בספטמבר 2013 על יחס הון רובד 1 הינה קיטון מ-16.4% ל-16.1%.

יחס הלימות ההון הכולל לרכיבי סיכון:

להלן פירוט נכסי הסיכון ודרישות ההון בגינם:

31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2012		30 בספטמבר 2013		סוגי חשיפות
נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	
208	2,309	208	2,310	214	2,375	סיכוני אשראי - גישה סטנדרטית
33	362	39	433	49	549	של תאגידים בנקאיים
269	2,994	264	2,930	292	3,249	של תאגידים
28	310	29	320	29	321	קמעונאיות ליחידים
21	229	22	243	22	245	של עסקים קטנים
559	6,204	562	6,236	606	6,739	נכסים אחרים
						סה"כ סיכון אשראי
1	14	1	13	1	6	סיכון שוק - גישה סטנדרטית
134	1,493	132	1,471	140	1,557	סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית
694	7,711	695	7,720	747	8,302	סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון
	1,232		1,194		1,359	בסיס ההון
	16.0%		15.5%		16.4%	יחס הון כולל

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	סיכון אשראי ממוצע ברוטו*	סיכון אשראי ברוטו ליום 30 בספטמבר 2012	סיכון אשראי ממוצע ברוטו*	סיכון אשראי ברוטו ליום 30 בספטמבר 2013	סוגי חשיפות
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
16,435	16,802	16,287	16,693	17,102	17,636	של תאגידים בנקאיים
607	613	583	665	776	988	של תאגידים
12,243	12,991	11,847	12,900	13,374	14,033	קמעונאיות ליחידים
814	808	830	807	854	926	של עסקים קטנים
245	250	241	252	250	253	נכסים אחרים
30,344	31,464	29,788	31,317	32,356	33,836	סה"כ חשיפות

* יתרה ממוצעת המחושבת על בסיס יתרות לכל סוף רבעון.



להלן התפלגות החשיפות לפי סוגים עיקרים של חשיפות אשראי:

30 בספטמבר 2013

סוגי חשיפות	סיכון אשראי מאזני				
	אשראי מחזיקי כרטיס	אשראי בתי עסק	אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני**
של תאגידים בנקאיים	4,673	-	563	5,236	12,400
של תאגידים קמעונאיות ליחידים	341	68	38	447	541
של עסקים קטנים	3,313	-	-	3,313	10,720
נכסים אחרים	352	28	-	380	546
סה"כ חשיפות	8,679	96	854	9,629	24,207
					סה"כ סיכון אשראי כולל
					17,636
					988
					14,033
					926
					253
					33,836

30 בספטמבר 2012

סוגי חשיפות	סיכון אשראי מאזני				
	אשראי מחזיקי כרטיס	אשראי בתי עסק	אחר	סה"כ סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני**
של תאגידים בנקאיים	4,495	-	600	5,095	11,598
של תאגידים קמעונאיות ליחידים	266	88	30	384	281
של עסקים קטנים	2,966	*	-	2,966	9,934
נכסים אחרים	330	61	-	391	416
סה"כ חשיפות	8,057	149	882	9,088	22,229
					סה"כ סיכון אשראי כולל
					16,693
					665
					12,900
					807
					252
					31,317

31 בדצמבר 2012

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

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** בעיקר בגין מחזיקי כרטיס.

להלן התפלגות חשיפות האשראי לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון:

30 בספטמבר 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	
15,039	8,967	6,072	-	507	26	5,539	עד 3 חודשים
17,120	15,240	1,880	-	92	40	1,748	מעל שלושה חודשים ועד שנה
1,400	-	1,400	-	8	29	1,363	מעל שנה ועד חמש שנים
17	-	17	-	-	-	17	מעל חמש שנים
260	-	260	212	35	1	12	ללא תקופת פרעון
<u>33,836</u>	<u>24,207</u>	<u>9,629</u>	<u>212</u>	<u>642</u>	<u>96</u>	<u>8,679</u>	סה"כ חשיפות

30 בספטמבר 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	
14,558	8,741	5,817	-	533	34	5,250	עד 3 חודשים
15,273	13,488	1,785	-	78	71	1,636	מעל שלושה חודשים ועד שנה
1,200	**	1,200	-	29	43	1,128	מעל שנה ועד חמש שנים
28	-	28	-	-	-	28	מעל חמש שנים
258	-	258	200	42	1	15	ללא תקופת פרעון
<u>31,317</u>	<u>22,229</u>	<u>9,088</u>	<u>200</u>	<u>682</u>	<u>149</u>	<u>8,057</u>	סה"כ 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
<u>31,464</u>	<u>22,392</u>	<u>9,072</u>	<u>197</u>	<u>575</u>	<u>140</u>	<u>8,160</u>	סה"כ חשיפות

* בעיקר בגין מחזיקי כרטיס.
** סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
*** סווג מחדש.



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

31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2012		30 בספטמבר 2013		פיצול חשיפות לפי משקל סיכון
חשיפות אחרי הפחתת סיכון	חשיפות לפני הפחתת סיכון	חשיפות אחרי הפחתת סיכון	חשיפות לפני הפחתת סיכון	חשיפות אחרי הפחתת סיכון	חשיפות לפני הפחתת סיכון	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
20	20	8	8	7	7	0%
2,755	290	2,724	311	2,897	346	20%
14,047	183	13,969	289	14,739	217	50%
13,792	30,121	13,700	29,793	14,952	32,025	75%
838	838	904	904	1,231	1,231	100%
12	12	12	12	10	10	150%
*	*	*	*	*	*	סכומים שהופחתו מההון
31,464	31,464	31,317	31,317	33,836	33,836	סה"כ

סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח. *
 יתרות מחזיקי כרטיס בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי ליום 30 בספטמבר 2013 בסך 17,073 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 בסך 16,329 מיליון ש"ח וליום 30 בספטמבר 2012 בסך 16,093 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:

30 בספטמבר 2013				
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס	מיליוני ש"ח
10	-	1	9	חובות פגומים
1	-	*	1	חובות שאינם פגומים, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
2	-	*	2	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
69	*	5	64	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
12	-	-	12	הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

30 בספטמבר 2012				
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס	מיליוני ש"ח
12	-	1	11	חובות פגומים
2	-	1	1	חובות שאינם פגומים, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
2	-	*	2	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
70	*	8	62	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
11	-	-	11	הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח. *

31 בדצמבר 2012				
אשראי מחזיקי				
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	כרטיס	מיליוני ש"ח
11	-	1	10	חובות פגומים
2	-	*	2	חובות שאינם פגומים, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
2	-	*	2	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
70	*	6	64	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
11	-	-	11	הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013				
אשראי מחזיקי				
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	כרטיס	מיליוני ש"ח
*	*	*	*	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1	-	(1)	2	מחיקות חשבונאיות, נטו
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012				
אשראי מחזיקי				
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	כרטיס	מיליוני ש"ח
7	*	1	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
5	-	-	5	מחיקות חשבונאיות, נטו
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013				
אשראי מחזיקי				
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	כרטיס	מיליוני ש"ח
6	*	(2)	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי (גבית חובות, נטו)
6	-	(1)	7	מחיקות חשבונאיות, נטו
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012				
אשראי מחזיקי				
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	כרטיס	מיליוני ש"ח
16	*	3	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
12	-	1	11	מחיקות חשבונאיות, נטו
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012				
אשראי מחזיקי				
סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	כרטיס	מיליוני ש"ח
19	*	2	17	הוצאות בגין הפסדי אשראי
15	-	2	13	מחיקות חשבונאיות, נטו

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.



דרישות באזל II - נדבך 3 לרבעון השלישי של שנת 2013

הפניות לדוחות כספיים		הפניות לדוח דירקטוריון		הנושא
עמוד	ביאור	עמוד	פרק	
		32	פרק באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	.1 תחולת היישום
		16	פירוט חברות מוחזקות עיקריות	
	דוח על השינויים בהון	15	פרק אמצעים הוניים	.2 מבנה ההון
59	ביאור 5			
78				
		32	פרק באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	.3 הלימות ההון
78	ביאור 5			
		24	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	.4 חשיפת סיכון והערכתו- גילוי איכותי
		24	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכוני אשראי	.5 סיכון אשראי - גילוי איכותי
		34	פרק באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	סיכון אשראי - גילוי כמותי
67	ביאור 3	11	פרק התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס - הוצאות בגין הפסדי אשראי	
		37	פרק באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	.6 הפחתת סיכוני אשראי
		26	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות	.7 סיכון שוק
		28	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים	.8 סיכון תפעולי
		26	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות	.9 סיכון ריבית בתיק הבנקאי

הערכת בקרות ונהלים

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

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

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון השלישי המסתיים ביום 30 בספטמבר 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.

אירועים מהותיים

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. 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. החל משנת 2014 (בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה ובכפוף 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.

בשלב זה אין באפשרות החברה להעריך את ההשלכות הצפויות.

שינויים בהרכב ההנהלה

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 וגבייה בחברה החל מיום 1 ביולי 2013. בתאריך זה סיים מר חנוך וולף את תפקידו כסמנכ"ל, מנהל אגף אשראי וגבייה. ביום 26 ביוני 2013 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר תומר אלקובי לסמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי (CRO), החל מיום 1 באוגוסט 2013.

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 עוזיאל ומר מנחם שוורץ את כהונתם כדירקטורים בחברה.

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

חגי הלר - מנהל כללי

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

26 בנובמבר 2013

סקירת ההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2013





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

בהכנסות והוצאות ריבית

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1) מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1) מיליוני ש"ח	
6.61	50	3,100	5.42	47	3,538	נכסים נושאי ריבית
-	*	55	-	*	68	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (2)(5)
-	*	9	-	*	4	פיקדונות בבנקים נכסים אחרים
6.47	50	3,164	5.31	47	3,610	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		6,690			7,112	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		175			181	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (3)
		10,029			10,903	סך כל הנכסים
(2.96)	(11)	1,469	(2.15)	(9)	1,663	התחייבויות נושאות ריבית
-	*	22	-	*	18	אשראי מתאגידים בנקאיים התחייבויות אחרות
(2.92)	(11)	1,491	(2.12)	(9)	1,681	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
		7,219			7,739	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (5)
		159			164	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית
		8,869			9,584	סך כל ההתחייבויות
		1,160			1,319	סך כל האמצעים ההוניים
		10,029			10,903	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
3.55			3.19			פער הריבית
5.02	39	3,164	4.28	38	3,610	תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (4)

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1) מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1) מיליוני ש"ח	
אחוזים			אחוזים			
6.81	151	2,983	5.66	142	3,366	נכסים נושאי ריבית
-	*	60	-	*	60	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (2)(5)
-	*	7	-	*	5	פיקדונות בבנקים נכסים אחרים
6.65	151	3,050	5.56	142	3,431	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		6,432			6,847	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (3)
		171			177	סך כל הנכסים
		9,653			10,455	
(3.24)	(35)	1,434	(2.28)	(27)	1,571	התחייבויות נושאות ריבית
-	*	23	-	*	22	אשראי מתאגידים בנקאיים התחייבויות אחרות
(3.19)	(35)	1,457	(2.25)	(27)	1,593	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
		6,903			7,417	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (5)
		166			166	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית
		8,526			9,176	סך כל ההתחייבויות
		1,127			1,279	סך כל האמצעים ההוניים
		9,653			10,455	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
3.46			3.31			פער הריבית
5.10	116	3,050	4.49	115	3,431	תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (4)

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

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

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1) מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1) מיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא צמוד						
6.54	50	3,130	5.35	47	3,586	סך נכסים נושאי ריבית
(2.96)	(11)	1,468	(2.15)	(9)	1,660	סך התחייבויות נושאות ריבית
<u>3.58</u>			<u>3.20</u>			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
-	*	19	-	*	17	סך נכסים נושאי ריבית
-	*	19	-	*	17	סך התחייבויות נושאות ריבית
<u>-</u>			<u>-</u>			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
-	*	15	-	*	7	סך נכסים נושאי ריבית
-	*	4	-	*	4	סך התחייבויות נושאות ריבית
<u>-</u>			<u>-</u>			פער הריבית
סך פעילות						
6.47	50	3,164	5.31	47	3,610	סך נכסים נושאי ריבית
(2.92)	(11)	1,491	(2.12)	(9)	1,681	סך התחייבויות נושאות ריבית
<u>3.55</u>			<u>3.19</u>			

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

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

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

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)	
אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח		
מטבע ישראלי לא צמוד						
6.75	151	3,009	5.60	142	3,405	סך נכסים נושאי ריבית
(3.24)	(35)	1,434	(2.29)	(27)	1,568	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.51			3.31			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
-	*	20	-	*	19	סך נכסים נושאי ריבית
-	*	20	-	*	19	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
-	*	21	-	*	7	סך נכסים נושאי ריבית
-	*	3	-	*	6	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			פער הריבית
סך פעילות						
6.65	151	3,050	5.56	142	3,431	סך נכסים נושאי ריבית
(3.19)	(35)	1,457	(2.25)	(27)	1,593	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.46			3.31			

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



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

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012		
גידול (קיטון) בגלל שינוי		
מייליוני ש"ח	מחיר	שינוי נטו
6	(9)	(3)
*	*	*
*	*	*
<u>6</u>	<u>(9)</u>	<u>(3)</u>
(1)	3	2
*	*	*
<u>(1)</u>	<u>3</u>	<u>2</u>
<u>5</u>	<u>(6)</u>	<u>(1)</u>

נכסים נושאי ריבית
 חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 פיקדונות בבנקים
 נכסים אחרים
 סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית

התחייבויות נושאות ריבית
 אשראי מתאגידים בנקאיים
 התחייבויות אחרות
 סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית
 סך הכנסות (הוצאות) הריבית, נטו

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012		
גידול (קיטון) בגלל שינוי		
מייליוני ש"ח	מחיר	שינוי נטו
16	(25)	(9)
*	*	*
*	*	*
<u>16</u>	<u>(25)</u>	<u>(9)</u>
(2)	10	8
*	*	*
<u>(2)</u>	<u>10</u>	<u>8</u>
<u>14</u>	<u>(15)</u>	<u>(1)</u>

נכסים נושאי ריבית
 חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 פיקדונות בבנקים
 נכסים אחרים
 סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית

התחייבויות נושאות ריבית
 אשראי מתאגידים בנקאיים
 התחייבויות אחרות
 סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית
 סך הכנסות (הוצאות) הריבית, נטו
 * סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.



הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, חגי הדר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 בנובמבר 2013

חגי הדר
מנהל כללי

(1) הגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"



הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, לאה שורץ, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנוחץ 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 בנובמבר 2013

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

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

**תמצית דוחות כספיים
ביניים מאוחדים**

**ליום 30 בספטמבר 2013
(בלתי מבוקרים)**



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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של לאומי קארד בע"מ וחברות בנות שלה, הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2013 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לביאור 6 ו' (3) בדוחות הכספיים בקשר לבקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה כנגד בחברה. החברה אינה יכולה להעריך מה תהיינה השלכות של בקשה זו, אם בכלל, על החברה, על מצבה הכספי ועל תוצאות פעולותיה ואם תהיינה מהותיות.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

26 בנובמבר 2013



תמצית מאזנים ביניים מאוחדים ליום

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	ביאור
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	
42	60	74	
8,780	8,776	9,302	א'3, ב'3
(72)	(72)	(71)	א'3
8,708	8,704	9,231	
1	2	3	
190	190	194	
59	60	56	
9,000	9,016	9,558	
			נכסים
			מזומנים ופיקדונות בבנקים
			חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הפרשה להפסדי אשראי חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
			השקעות בחברות כלולות ציוד
			נכסים אחרים
			סך כל הנכסים
			התחייבויות
1,596	1,618	1,865	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,010	6,066	6,187	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
162	138	147	התחייבויות אחרות
7,768	7,822	8,199	
			סך כל ההתחייבויות
			התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
1,232	1,194	1,359	הון
9,000	9,016	9,558	סך כל ההתחייבויות והון

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

חגי הלר - מנכ"ל

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

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 26 בנובמבר 2013

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



סכומים מדווחים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) מיליוני ש"ח	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		ביאור
	30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	
הכנסות					
795	599	621	208	217	8 מעסקאות בכרטיסי אשראי
156	116	115	39	38	הכנסות ריבית, נטו
3	2	3	1	1	הכנסות אחרות
954	717	739	248	256	סך כל ההכנסות
הוצאות					
19	16	6	7	*	בגין הפסדי אשראי
400	296	312	101	108	תפעול
172	** 124	126	** 45	46	מכירה ושיווק
43	** 30	29	** 9	9	הנהלה וכלליות
73	55	53	19	19	תשלומים לבנקים
707	521	526	181	182	סך כל ההוצאות
247	196	213	67	74	רווח לפני מיסים
69	54	60	18	21	הפרשה למיסים על הרווח
178	142	153	49	53	רווח לאחר מיסים
חלק החברה ברווחים לאחר					
השפעת המס של חברות					
כלולות					
2	-	4	*	2	
180	142	157	49	55	רווח נקי
רווח למניה רגילה (בש"ח):					
רווח בסיסי ומדולל:					
7.20	5.68	6.28	1.96	2.20	רווח נקי
ממוצע משוקלל של מספר המניות					
ששימשו לחישוב הרווח למניה					
אלפים	אלפים	אלפים	אלפים	אלפים	
25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



סכומים מדווחים

לתקופה של שלושה חודשים
שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013
(בלתי מבוקר)

סך הכל הון מיליוני ש"ח	עודפים מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה מיליוני ש"ח	פרמיה על מניות מיליוני ש"ח	הון המניות הנפרע מיליוני ש"ח
1,304	890	33	355	26
55	55	-	-	-
<u>1,359</u>	<u>945</u>	<u>33</u>	<u>355</u>	<u>26</u>

יתרה ליום 30 ביוני 2013

רווח נקי לתקופה

יתרה ליום 30 בספטמבר 2013

לתקופה של שלושה חודשים
שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012
(בלתי מבוקר)

סך הכל הון מיליוני ש"ח	עודפים מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה מיליוני ש"ח	פרמיה על מניות מיליוני ש"ח	הון המניות הנפרע מיליוני ש"ח
1,145	731	33	355	26
49	49	-	-	-
<u>1,194</u>	<u>780</u>	<u>33</u>	<u>355</u>	<u>26</u>

יתרה ליום 30 ביוני 2012

רווח נקי לתקופה

יתרה ליום 30 בספטמבר 2012

לתקופה של תשעה חודשים
שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013

סך הכל הון מיליוני ש"ח	עודפים מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה מיליוני ש"ח	פרמיה על מניות מיליוני ש"ח	הון המניות הנפרע מיליוני ש"ח
1,232	818	33	355	26
(30)	(30)	-	-	-
<u>157</u>	<u>157</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>1,359</u>	<u>945</u>	<u>33</u>	<u>355</u>	<u>26</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

דיבידנד (בלתי מבוקר)

רווח נקי לתקופה (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 30 בספטמבר 2013
(בלתי מבוקר)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים

סך הכל הון מיליוני ש"ח	עודפים מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעלי שליטה מיליוני ש"ח	פרמיה על מניות מיליוני ש"ח	הון המניות הנפרע מיליוני ש"ח	
					לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012
1,092	678	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
(40)	(40)	-	-	-	דיבידנד (בלתי מבוקר)
142	142	-	-	-	רווח נקי לתקופה (בלתי מבוקר)
<u>1,194</u>	<u>780</u>	<u>33</u>	<u>355</u>	<u>26</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)
					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
1,092	678	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011
(40)	(40)	-	-	-	דיבידנד
180	180	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
<u>1,232</u>	<u>818</u>	<u>33</u>	<u>355</u>	<u>26</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	
180	142	157	49	55	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי לתקופה התאמות:
					חלק החברה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
(2)	-	(4)	*	(2)	פחת על ציוד
59	43	48	15	16	הוצאות בגין הפסדי אשראי
19	16	6	7	*	מיסים נדחים, נטו
5	(4)	(1)	(2)	-	פיצויי פרישה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה
1	*	*	*	(1)	התאמות בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
1	1	2	1	1	
					<u>שינויים בנכסים שוטפים</u>
(20)	-	-	-	-	הפקדת פיקדונות בבנקים
(239)	(206)	(267)	(50)	(123)	מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, נטו עליה בחייבים אחרים בגין פעילות
(462)	(488)	(261)	(398)	(185)	בכרטיסי אשראי, נטו
(13)	(5)	4	2	(4)	אחר
					<u>שינויים בהתחייבויות שוטפות</u>
258	280	269	102	177	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו עליה בזכאים בגין פעילות בכרטיסי
287	343	177	304	94	אשראי, נטו
(3)	(27)	(19)	(5)	8	אחר
71	95	111	25	36	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים מאוחדים (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	
	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
4	2	-	-	-
1	-	2	-	1
(71)	(54)	(49)	(20)	(17)
(66)	(52)	(47)	(20)	(16)
(40)	(40)	(30)	-	-
(40)	(40)	(30)	-	-
(35)	3	34	5	20
58	58	22	56	35
(1)	(1)	(2)	(1)	(1)
22	60	54	60	54

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
פירעון הלוואה שניתנה לחברה כלולה
דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
רכישת ציוד

מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון
דיבידנד ששולם לבעלי מניות

מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

**עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת
התקופה**
השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות
מזומנים ושווי מזומנים

**יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף
התקופה**

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:

ריבית שהתקבלה
ריבית ששולמה
דיבידנדים שהתקבלו
מיסים על הכנסה ששולמו
מיסים על הכנסה שהתקבלו

נספח - פעולות השקעה ומימון שלא

במזומן בתקופת הדוח

רכישת ציוד באשראי
דיבידנד שהוכרז מחברה כלולה

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

לאומי קארד בע"מ (להלן - "החברה") הינה חברה פרטית בשליטה של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן - "לאומי") באמצעות לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של החברה ליום 30 בספטמבר 2013 כוללת את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (להלן: "הדוחות השנתיים").

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

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בישיבה שהתקיימה ביום 26 בנובמבר 2013.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

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.

ג. שימוש באומדנים

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

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 מיישמת החברה תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. הוראה בנושא "קיצוז נכסים והתחייבויות".

2. גילויים 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.

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

1. הוראה בנושא קיצוז 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 קיצוז 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 יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- בגין אותן ההתחייבויות, קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה (legally enforceable right) לקיצוז 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 שישינו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות התאגיד בנקאי בגין אותן ההתחייבויות לקיצוז.
- עם זאת, התאגיד בנקאי אינו רשאי לקזז מאזנית סכומים אלא אם קיבל לכך אישור מראש של המפקח על הבנקים.

ליישום לראשונה של ההוראה בנושא קיצוז נכסים והתחייבויות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

2. השפעה מיישום לראשונה של 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 לזוים בישראל לפעילות לזוים בחו"ל, במידה ומהותי.

החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013 נדרש מתן גילוי לראשונה לגבי חובות שאורגנו מחדש בדבר מספר הסדרים ויתרה לפני ואחרי הארגון מחדש. כמו כן, לגבי ארגוני חוב ששולו בשנת הדיווח גילוי נדרש אודות יתרה חוזית ויתרה רשומה. הגילוי האמור נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי כמפורט לעיל.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי:

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 השוואה. חלק מדרישות הגילוי החדשות בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מיושמות על ידי החברה החל מיום 1 בינואר 2013. לא נדרש מתן גילוי למספרי השוואה לתקופות הביניים המקבילות בשנת 2012 ביחס לגילויים חדשים אלו.

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

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

1. 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.

ביום 19 באוגוסט 2013 הועברה לדיון בוועדה המייעצת טיוטת קובץ שאלות ותשובות בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות, אשר קובעת את אופן היישום לראשונה של תקן FAS 91. בין היתר, יישום באופן של מכאן ואילך על עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך וכן המשך פריסה של עמלות מפירעון מוקדם. כמו כן, קובעת הטייטה 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 תיושם החל מיום 1 בינואר 2014 ללא דחיית העלויות הישירות הנגרמות ביצירת הלוואה.

2. בחודש יולי 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29, אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים. התקן קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ומחויבות לדווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהם הכספיים לפי תקני IFRS לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2008. האמור לא חל על תאגידים בנקאיים שדוחותיהם הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי תאגידים בנקאיים.

בנוסף, הובהר כי לאחר השלמת הליך התאמת ההוראות לתקנים הבינלאומיים תיוותר סמכותו של הפיקוח על הבנקים לקבוע הבהרות מחייבות לגבי אופן יישום הדרישות בתקנים הבינלאומיים, וכן לקבוע הוראות נוספות במקרים שבהם הדבר מתחייב לנוכח דרישות רשויות פיקוח במדינות מפותחות בעולם או בנושאים שלגביהם לא קיימת התייחסות בתקנים הבינלאומיים. בנוסף, הפיקוח על הבנקים ישמור על סמכותו לקבוע דרישות גילוי ודיווח.

בהתאם לחוזר, תאריך היעד לדיווח של תאגידים בנקאיים בהתאם לתקני ה- IFRS הינו:

- תקנים בנושאים שבליבת העסק הבנקאי (ראה ביאור 1' לעיל) - בכוונת הפיקוח על הבנקים לקבל החלטה סופית שתקבע בהתחשב בלוח הזמנים שיקבע בארה"ב ובהתקדמות תהליך ההתכנסות בין גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית.

- תקנים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - אימוץ בהדרגה במהלך השנים 2011 ו-2012. יחד עם זאת, IAS 19, הטבות עובדים, טרם נכנס לתוקף והוא ייושם, ככל שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים לכשיפורסמו בנוגע לעיתוי ולאופן יישומו לראשונה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

3. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פורסמה 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 שיעורי הפסדי העבר וכן קובעת הנחיות מפורטות 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 ההוראה צפויות להיכנס לתוקף באופן המפורט להלן:

- החל מיום 1 ביולי 2013 יישום ההנחיות בכל הקשור לכימות שיעור 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 סביבתיים.

ההשפעה הצפויה בגין יישום ההנחיות בקשר לחישוב שיעור הפסדי העבר תטופל בדרך של שינוי אומדן ותיקוף לרווח והפסד. יישום ההוראה בכל הקשור לדרישות בדבר כימות הגורמים הסביבתיים, נאותות כוללת של הפרשה ודרישות התיעוד עלול לחייב היערכות נרחבת מצד החברה ושינוי מתודולוגיות הקיימות לכימות הפרשה הקבוצתית. לאור זאת, בשלב זה, אין באפשרות החברה לכמת את ההשלכות הצפויות.

4. דרישות גילוי של באזל 3 הנוגעות להרכב ההון

ביום 29 באוגוסט 2013, פרסם בנק ישראל הוראת שעה בדבר דרישות הגילוי של באזל 3 הנוגעות להרכב ההון. דרישות הגילוי החדשות יחולו החל מהדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2013. אופן יישום הדרישות נבחן בימים אלה.

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

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

שער החליפין של הדולר של ארה"ב	מדד המחירים לצרכן - מדד בגין % השינוי	
% השינוי	% השינוי	
(2.2)	0.5	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013
(0.3)	1.1	
(5.3)	1.8	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013
2.4	2.1	
(2.3)	1.6	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012



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

א. חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013		
		שיעור ריבית ממוצעת שנתית לעסקאות		
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	בחודש אחרון	ליתרה ביום
			(בלתי מבוקר) %	(בלתי מבוקר) %
6,299	6,238	6,506		חייבים בגין כרטיסי אשראי (1)(2)
1,861	1,819	2,173	9.6	אשראי למחזיקי כרטיס (2)
140	149	96	5.9	אשראי לבתי עסק
8,300	8,206	8,775		סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק
(72)	(72)	(71)		בניכוי: הפרשה להפסדי אשראי
8,228	8,134	8,704		סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק, נטו
473	558	518		חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי
2	1	1		הכנסות לקבל
5	11	8		אחרים
8,708	8,704	9,231		סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
4,615	4,495	4,673		(1) מזה באחריות בנקים

(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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013							
הפרשה להפסדי אשראי							
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	מחזיקי כרטיס באחריות החברה (בלתי מבוקר)	מחזיקי כרטיס באחריות הבנקים (בלתי מבוקר)	מחזיקי כרטיס בתי עסק	אחר**	סך הכל	מיליוני ש"ח	
							מחזיקי כרטיס באחריות החברה (בלתי מבוקר)
84	*	84	*	4	1	79	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013
*	*	*	*	*	*	*	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(4)	-	(4)	-	*	-	(4)	מחיקות חשבונאיות נטו
3	-	3	-	1	-	2	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013 (1)
(1)	-	(1)	-	1	-	(2)	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
83	*	83	*	5	1	77	
12	-	12	-	-	*	12	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012***							
הפרשה להפסדי אשראי							
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	מחזיקי כרטיס באחריות החברה (בלתי מבוקר)	מחזיקי כרטיס באחריות הבנקים (בלתי מבוקר)	מחזיקי כרטיס בתי עסק	אחר**	סך הכל	מיליוני ש"ח	
							מחזיקי כרטיס באחריות החברה (בלתי מבוקר)
81	*	81	*	7	1	73	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2012
7	*	7	*	1	*	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8)	-	(8)	-	(1)	-	(7)	מחיקות חשבונאיות נטו
3	-	3	-	1	-	2	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2012 (1)
(5)	-	(5)	-	-	-	(5)	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
83	*	83	*	8	1	74	
11	-	11	-	*	*	11	

* כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
 ** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
 *** החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013 יישמה החברה לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי". בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 ולשנת 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	סך הכל	מחזיקי כרטיס באחריות החברה	מחזיקי כרטיס באחריות הבנקים	בתי עסק	אחר**	מיליוני ש"ח
*	83	76	1	6	*	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012
6	6	8	*	(2)	*	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
(16)	(16)	(14)	-	(2)	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	10	7	-	3	-	מחיקות חשבונאיות נטו
-	(6)	(7)	-	1	-	
*	83	77	1	5	*	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013 (1)
-	12	12	*	-	-	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	12	12	-	-	-	
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012***						
הפרשה להפסדי אשראי						
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	סך הכל	מחזיקי כרטיס באחריות החברה	מחזיקי כרטיס באחריות הבנקים	בתי עסק	אחר**	מיליוני ש"ח
*	79	72	1	6	*	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011
16	16	13	*	3	*	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
(21)	(21)	(18)	-	(3)	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	9	7	-	2	-	מחיקות חשבונאיות נטו
-	(12)	(11)	-	(1)	-	
*	83	74	1	8	*	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2012 (1)
-	11	11	*	*	-	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	11	11	-	*	-	

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
*** ראה הערה בעמוד 68.

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

30 בספטמבר 2013						
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	מחזיקי כרטיס באחריות החברה	מחזיקי כרטיס באחריות בתי עסק	אחר**	מחזיקי כרטיס באחריות בתי עסק	מחזיקי כרטיס באחריות החברה	סך הכל
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
269	-	269	-	161	-	108
9,107	74	9,033	518	58	4,673	3,784
<u>9,376</u>	<u>74</u>	<u>9,302</u>	<u>518</u>	<u>219</u>	<u>4,673</u>	<u>3,892</u>

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

5	-	5	-	2	-	3
66	*	66	*	3	1	62
<u>71</u>	<u>*</u>	<u>71</u>	<u>*</u>	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>65</u>

30 בספטמבר 2012***

30 בספטמבר 2012***						
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	מחזיקי כרטיס באחריות החברה	מחזיקי כרטיס באחריות בתי עסק	אחר**	מחזיקי כרטיס באחריות בתי עסק	מחזיקי כרטיס באחריות החברה	סך הכל
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
341	-	341	-	167	-	174
8,495	60	8,435	558	103	4,495	3,279
<u>8,836</u>	<u>60</u>	<u>8,776</u>	<u>558</u>	<u>270</u>	<u>4,495</u>	<u>3,453</u>

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

7	-	7	-	3	-	4
65	*	65	*	5	1	59
<u>72</u>	<u>*</u>	<u>72</u>	<u>*</u>	<u>8</u>	<u>1</u>	<u>63</u>

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
*** ראה הערה בעמוד 68.
(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**	מחזיקי כרטיס באחריות החברה (מבוקר)	מחזיקי כרטיס באחריות הבנקים	מחזיקי כרטיס בתי עסק
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>
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>

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 68.
 (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ומזומנים ופיקדונות בבנקים.

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

ג. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 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 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
1	-	3,892	9	143	3,740
-	-	4,673	-	-	4,673
*	-	219	1	1	217
-	-	518	-	-	518
1	-	9,302	10	144	9,148
-	-	74	-	-	74
1	-	9,376	10	144	9,222

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

30 בספטמבר 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 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
1	-	3,453	11	162	3,280
-	-	4,495	-	-	4,495
1	-	270	1	3	266
-	-	558	-	-	558
2	-	8,776	12	165	8,599
-	-	60	-	-	60
2	-	8,836	12	165	8,659

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 68.

(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)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

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 (מבוקר) 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

(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.

2. מידע נוסף על חובות פגומים

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 בספטמבר 2013				
יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
5	2	4	9	9
-	-	-	-	-
*	*	1	1	1
-	-	-	-	-
5	2	5	10	10
-	-	-	-	-
5	2	5	10	10
3	1	-	3	3
3	1	-	3	3

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)

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 68.

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

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 בספטמבר 2012***					
יתרת חובות	פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (בלתי מבוקר)	יתרת חובות	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	סך הכל	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
5	2	6	11	11	11
-	-	-	-	-	-
1	*	*	1	1	1
-	-	-	-	-	-
6	2	6	12	12	12
-	-	-	-	-	-
6	2	6	12	12	12
5	1	-	5	5	
5	1	-	5	5	
31 בדצמבר 2012***					
יתרת חובות	פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (מבוקר)	יתרת חובות	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	סך הכל	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
5	2	5	10	10	10
-	-	-	-	-	-
*	*	1	1	1	1
-	-	-	-	-	-
5	2	6	11	11	11
-	-	-	-	-	-
5	2	6	11	11	11
4	1	-	4	4	
4	1	-	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

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

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
*** ראה הערה בעמוד 68.



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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	
30 בספטמבר ***2012	30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר ***2012	30 בספטמבר 2013
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
13	11	13	11
*	*	*	*
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

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

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

30 בספטמבר ***2012		
יתרת חוב רשומה שאינו צובר הכנסות ריבית (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח		
סך הכל	צובר, לא בפיגור	הכנסות ריבית (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
5	2	3
-	-	-
*	-	*
-	-	-
5	2	3
-	-	-
5	2	3

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 68.

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)

31 בדצמבר 2012***		
יתרת חוב רשומה		
שאינו צובר		
סך הכל	צובר, לא בפיגור	הכנסות ריבית (מבוקר)
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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013****				
ארגונים מחדש שכשלו (1)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		
יתרת חוב רשומה	מס' הסדרים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' הסדרים (בלתי מבוקר)
		רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
-	144	1	1	159
-	-	-	-	-
-	4	*	*	2
-	-	-	-	-
-	148	1	1	161
-	-	-	-	-
-	148	1	1	161

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 68.

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 ד1'.

(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 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013***				
ארגונים מחדש ששולו (1)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		
יתרת חוב	מס' הסדרים	יתרת חוב	רשומה לפני ארגון מחדש	מס' הסדרים (בלתי מבוקר)
רשומה		רשומה לאחר ארגון מחדש		
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
-	459	4	4	607
-	-	-	-	-
-	17	*	*	15
-	-	-	-	-
-	476	4	4	622
-	-	-	-	-
-	476	4	4	622

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.

*** ראה הערה בעמוד 76.

(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 - זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
5,324	5,320	5,441
32	44	55
584	619	601
18	19	21
31	41	38
21	23	31
6,010	6,066	6,187

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

סך הכל זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי

(1) בניכוי יתרות בגין הקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 315 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 315 מיליוני ש"ח, 30 בספטמבר 2012 - 277 מיליוני ש"ח) ובגין ניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק בסך 942 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 822 מיליוני ש"ח, 30 בספטמבר 2012 - 815 מיליוני ש"ח).

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

ביאור 5 - הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (1)

1. הון לצורך חישוב יחס ההון:

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
1,232	1,194	1,359

הון רובד 1, לאחר ניכויים וסה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון:

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
6,204	6,236	6,739
14	13	6
1,493	1,471	1,557
7,711	7,720	8,302

סיכון אשראי - גישה סטנדרטית
סיכונים שוק - גישה סטנדרטית
סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית

סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון:

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013
(מבוקר) באחוזים	(בלתי מבוקר) באחוזים	(בלתי מבוקר) באחוזים
16.0	15.5	16.4
9.0	9.0	9.0

הון רובד 1 יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון".



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

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

ג. 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%.

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.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל III בישראל, 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.

יצוין, כי ההגדרות של הון ליבה והון כולל וההתאמות הפיקוחיות (הניכויים מההון) שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים כחלק מאימוץ הוראות באזל III, הינן שונות מההגדרות שנכללו במסגרת הוראות באזל III.

ד. חלוקת דיבידנד

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

על פי מסמך מדיניות חלוקת דיבידנד שאושר בדירקטוריון החברה בשנת 2011, יחולק דיבידנד לבעלי המניות בכפוף למגבלות של תיאבון סיכון ודרישות הפיקוח.

בהתאם למדיניות זו, הוחלט ביום 20 במרס 2013 על חלוקת דיבידנד בסך 30 מיליון ש"ח (1.2 ש"ח למניה רגילה) אשר שולם ביום 24 במרס 2013.

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

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר 2012 (מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
10,639	10,594	11,768
11,714	11,598	12,400
39	37	39
22,392	22,229	24,207
(11)	(11)	(12)
22,381	22,218	24,195
*	*	-
-	*	-
*	*	-

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:

סיכון האשראי על החברה
סיכון האשראי על הבנקים
סיכון האשראי על אחרים
סך כל מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
הפרשה להפסדי אשראי
סך כל מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו

ערבויות והתחייבויות אחרות
הפרשה להפסדי אשראי
ערבויות והתחייבויות אחרות, נטו

* 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 (מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
30	25	28
22	19	23
17	16	15
13	13	14
13	13	14
31	34	22
24	17	12

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

התחייבויות להשקעה בציוד

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

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

2. ביום 20 בדצמבר 2011 פרסם המפקח על הבנקים את שמותיהן של החברות שהן "מנפיק בעל היקף פעילות רחב", כהגדרת מונח זה בחוק הבנקאות (רישוי). בהתאם לפרסום זה, ישראלכרט הוגדרה כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב". בהתאם להכרזה זו, התאפשרה, החל מחודש מאי 2012 סליקת כרטיסים ממותג ישראלכרט על ידי חברות אשראי אחרות מלבד ישראלכרט. לפרטים נוספים בדבר חוק זה ראה ביאור 6' להלן.
יצוין כי גם החברה הוכרזה כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב".

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 במוטג ישראלכרט מתנהלת בדומה לסליקת כרטיסים בממשק המשותף בין חברות כרטיסי האשראי בענף לסליקת כרטיסי ויזה ומסטרקארד.



ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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

2. (המשך)

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 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 ישראלכרט וחברת מסטרקארד העולמית. ביום 11 בפברואר 2013 הגישה ישראלכרט בקשה לאישור הסכם הרישיון לבית הדין להגבלים עסקיים. בבקשה טוענת ישראלכרט כי אין הצדקה לקביעת הממונה ושיש להחיל על הסכם הרישיון את התנאים שהוסכמו עם לאומי קארד וחברת כאל. הדיון נקבע להוכחות ליום 27 בינואר 2014.

ד. 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.

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

ביום 4 באוגוסט 2011 אושר תיקון לחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א - 1981, וכן תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981 בקריאה שנייה ושלישית במליאת הכנסת וביום 15 באוגוסט 2011 פורסם התיקון לחוק.

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

במקביל, נקבעה חובה על "מנפיק בעל היקף פעילות רחב" לא לסרב להתקשר עם סולק לצורך ביצוע סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב שהנפיק מטעמים בלתי סבירים. שר האוצר בהתייעצות עם המפקח ועם הממונה על ההגבלים העסקיים, רשאי לפטור מנפיק בעל היקף פעילות רחב, מהוראות סעיף זה, משיקולים של פגיעה בתחרות ושל היקף התועלת הצפוי מהמהלך אל מול הנזק.

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

במסגרת החוק תוקן, כאמור, גם חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981, ונקבעו חובות החלות במסגרת היחסים בין סולקים לבין חברות ניכיון, ובין היתר, חובת איסור אפליה וחובת איסור התניית שירות סליקה בשירות ניכיון.

הסעיף הקובע חובת התקשרות ל"מנפיק בהיקף רחב" עם סולק, נכנס לתוקפו החל מיום 15 במאי 2012.

לפרטים אודות פרטי הסכם הרישיון שנחתם בין לאומי קארד לבין ישראלכרט בדבר התנאים לסליקת כרטיסים, ראה ביאור ג' (2) לעיל.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

1. 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 פרוט בקשות לאישור תביעות ייצוגיות נגד החברה:

1. ביום 21 בנובמבר 2012 הומצא לחברה כתב תביעה וכן בקשה להכיר בתביעה כייצוגית. לטענת התובע, החברה גובה ריבית מופרזת בהלוואות בכרטיסי אשראי מתגלגל. התובע טוען כי הלוואות מבוססות פריים המועמדות במסגרת כרטיסי אשראי מתגלגל הינן "מילוה צמוד ערך" כהגדרתו בצו הריבית (קביעת שיעור הריבית המכסימלי), תש"ל - 1970 ועל כן מוגבלות לשיעור הריבית הקבוע באותו צו. התובע מעריך את סכום התביעה הייצוגית בכ- 92 מיליון ש"ח.

החברה הגישה תגובה מפורטת לטענת התובע בצירוף חוות דעת המבססת את טיעוניה. ביום 19 בנובמבר 2013 התקיים דיון ראשוני בבקשה. דיון קדם משפט נוסף נקבע ליום 26 בינואר 2014.

2. ביום 4 באוגוסט 2013 הומצא לחברה כתב תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית. לטענת התובעים, החברה גבתה מהם שלא כדין, עמלת המרת מטבע בגין ביטול עסקה שביצעו בחו"ל. לטענת התובעים, החברה אינה רשאית לגבות עמלת המרה במקרה בו העסקה בוטלה. התובעים טוענים עוד, כי במקרים של ביטול עסקה, החברה גובה לכאורה, תשלומים כפולים בגין הפרשי שער מטבע והצמדה. בנוסף, התובעים טוענים, כי החברה לא ציינה את גביית עמלת ההמרה בגין העסקות שבטלו בתעריפון העמלות ואף לא בדפי הפירוט המוצגים באתר האינטרנט של החברה. התובעים מעריכים את סך התביעה הייצוגית בכ- 14 מיליון ש"ח. לדעת הנהלת החברה המתבססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב מקדמי זה, להעריך את סיכויי התביעה.

3. ביום 13 באוקטובר 2013 הומצאה לחברה תביעה ובקשה להכיר בה כייצוגית, שהוגשו לבית המשפט המחוזי מרכז, בגין טענות על נזקים שנגרמו לכאורה לתובעים כתוצאה מתפיסת מסגרת האשראי של התובעים בסמוך לאחר ביצוע תדלוק. התביעה ובקשת האישור הוגשו כנגד חברות הדלק בישראל וכנגד כל חברות כרטיסי האשראי.

בתמצית, לטענת התובעים, חברות כרטיסי האשראי וחברות הדלק חברו ב"הסדר סמוי" מן הלקוחות, במסגרתו, בעת תדלוק, הן מחייבות את הלקוחות באמצעות כרטיסי האשראי בגין "תפיסת בטחונות מתוך מסגרת האשראי של בעל כרטיס" או "חיוב החשבון כעסקה נוספת של רכישה שלא בוצעה" בסכום שונה מסכום התדלוק, כאשר לאחר התדלוק הן מבטלות את החיוב האמור, באופן שבו מסגרת האשראי חוזרת ומתעדכנת לגובה הרגיל או שהכספים שנלקחו מחשבון הלקוחות מוחזרים. בהקשר החברה נטען רק כי בעת תדלוק "נתפסת" חלק ממסגרת האשראי, בלי קשר לגובה החיוב בגין התדלוק.

התובעים עתרו לפיצוי בגין הנזק הממוני שנגרם ללקוחות חברי הקבוצה בשל גריעת הכספים מחשבון הלקוח או הקטנת מסגרת האשראי של הלקוח, בשבע השנים שקדמו להגשת התובענה ועד ליום בו תיפסק תופעה זו, ב"שיעור הריבית שעל הצרכן היה לשלם בגין התקופה שחויב חשבונו בסך הנוסף או בגין התקופה שלא יכול היה לעשות שימוש במסגרת האשראי המלאה שלו למשך מספר ימים, ואומדנו יעמוד על שקל לכל אירוע בו חויב צרכן בסך של 150 ש"ח ו/או הוקטנה מסגרת האשראי שלו ב- 150 ש"ח", כאשר על כל פיצוי גבוה יותר ו/או הקטנת מסגרת אשראי בסך גבוה יותר, נתבע פיצוי באופן יחסי ליחס של שקל לכל 150 ש"ח.

כן נתבקש על ידי התובעים צו המורה לחברות המשיבות לחדול מחיוב הצרכנים העושים שימוש בכרטיסי אשראי בחיוב נוסף מעבר לעלות רכישת הדלק וכן המורה לחדול מלחייב צרכנים העושים שימוש בכרטיסי אשראי מלצמצם את מסגרת האשראי שלהם מעבר לסך עלות רכישת הדלק.

בנוסף, נתבע על ידי התובעים סעד לא ממוני בגין פגיעה בזכותם לקניין, זכותם לאוטונומיה של הפרט וזכותם לשם טוב, במשך 7 שנים שקדמו להגשת התובענה ועד ליום בו יחדלו החברות המשיבות מנוהגם נשוא הבקשה בסך של 100 ש"ח לכל אירוע.

על החברה להגיש תשובתה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית עד ליום 12 בינואר 2014.

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



ביאור 6 - 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 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 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 ובהליכי "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 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. בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2013 נכללה הפרשה בהתאם. 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.

ביאור 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

1. כללי

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

נכסים פיננסיים:

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

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

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

התחייבויות פיננסיות:

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

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

2. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

30 בספטמבר 2013					
שווי הוגן ***					
סך הכל	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	יתרות במאזן (בלתי מבוקר)	
מיליוני ש"ח					
74	-	20	54	74	נכסים פיננסיים:
9,203	9,203	-	-	9,224	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1	1	-	-	1	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
9,278	9,204	20	54	9,299**	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
1,865	-	-	1,865	1,865	התחייבויות פיננסיות:
6,151	6,151	-	-	6,166	אשראי מתאגידים בנקאיים
64	64	-	-	64	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
8,080	6,215	-	1,865	8,095**	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
30 בספטמבר 2012					
שווי הוגן ***					
סך הכל	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	יתרות במאזן (בלתי מבוקר)	
מיליוני ש"ח					
60	-	-	60	60	נכסים פיננסיים:
8,663	8,663	-	-	8,699	מזומנים ופיקדונות בבנקים
3	3	-	-	3	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
8,726	8,666	-	60	8,762**	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
1,618	-	275	1,343	1,618	התחייבויות פיננסיות:
6,018	6,018	-	-	6,047	אשראי מתאגידים בנקאיים
65	65	-	-	65	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
7,701	6,083	275	1,343	7,730**	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
*	*	-	-	*	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים:
					אחרים

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** מזה נכסים והתחייבויות בסך 54 מיליוני ש"ח ובסך 1,865 מיליוני ש"ח, בהתאמה (30 בספטמבר 2012 - 60 מיליוני ש"ח ו- 1,343 מיליוני ש"ח, בהתאמה), אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

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



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

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

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

לשנה שהסתיימה ביום ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) מיליוני ש"ח	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	
568	427	444	147	152	הכנסות מבתי עסק:
21	16	16	6	6	עמלות בתי עסק הכנסות אחרות
589	443	460	153	158	סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו
(233)	(174)	(177)	(59)	(62)	בניכוי עמלות למנפיקים אחרים
356	269	283	94	96	סך כל ההכנסות מבתי עסק - נטו
275	206	205	70	72	הכנסות ממחזיקי כרטיס אשראי:
115	87	93	29	33	עמלות מנפיק עמלות שירות
49	37	40	15	16	עמלות מעסקאות בחו"ל
439	330	338	114	121	סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
795	599	621	208	217	סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי



ביאור 9 - מגזרי פעילות

א. כלי

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

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

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

מגזר הנפקה

פעילות מגזר זה מתמקדת בהנפקה ותפעול כרטיסי אשראי, מתן שירותים ופתרונות פיננסיים למחזיקי כרטיס. לאומי קארד מנפיקה כרטיסי אשראי ללקוחותיה ומאפשרת להם לשלם באמצעות כרטיסי האשראי שלה בכל בתי העסק בארץ ובעולם המכבדים את המותגים אותם מנפיקה החברה. ההכנסות של לאומי קארד ממחזיקי הכרטיס נובעות מעמלות תפעוליות שנגבות ישירות 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 שנגבית 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 המשתנות (שהיקפן תלוי בהיקף מחזורי הפעילות במגזרים) מיוחסות באופן ספציפי.
ההוצאות הישירות הקבועות מיוחסות בחלקן באופן ספציפי ובחלקן האחר בהתאם לשימוש באומדנים ביחס להיקפי הפעילות של המגזרים לפי הערכת ההנהלה.
העמסתן של ההוצאות העקיפות נעשית גם היא על פי אומדנים לפי הערכת ההנהלה.

ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
(בלתי מבוקר)		
מיליוני ש"ח		

217	121	96
-	46	(46)
217	167	50
38	28	10
1	1	*
256	196	60
108	79	29
19	19	-
55	40	15

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012		
סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
(בלתי מבוקר)		
מיליוני ש"ח		

208	114	94
-	48	(48)
208	162	46
39	29	10
1	1	*
248	192	56
101	74	27
19	19	-
49	35	14

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.



ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד
(בלתי מבוקר)		
מיליוני ש"ח		
283	338	621
(136)	136	-
147	474	621
29	86	115
1	2	3
177	562	739
82	230	312
-	53	53
49	108	157

מידע על הרווח והפסד:
הכנסות:
 הכנסות עמלות מחיצוניים
 הכנסות עמלות בינמגזרים
 סך הכל

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012		
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד
(בלתי מבוקר)		
מיליוני ש"ח		
269	330	599
(147)	147	-
122	477	599
29	87	116
1	1	2
152	565	717
77	219	296
-	55	55
34	108	142

מידע על הרווח והפסד:
הכנסות:
 הכנסות עמלות מחיצוניים
 הכנסות עמלות בינמגזרים
 סך הכל

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

ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012		
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד
(מבוקר)		
מיליוני ש"ח		
356	439	795
(193)	193	-
163	632	795
38	118	156
2	1	3
203	751	954
103	297	400
-	73	73
43	137	180

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים
סך הכל

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות תפעול

תשלומים לבנקים

רווח נקי

ביאור 10 - שינויים בחוקי המס החלים על החברה

ביום 29 במאי 2013 פורסם צו מס ערך מוסף המעדכן את שיעור מס ערך מוסף, בגין עסקה ויבוא טובין, כך שיעמוד על 18% החל מיום 2 ביוני 2013.

ביום 3 ביוני 2013 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) המעדכן את שיעור מס רווח ומס שכר החלים על מוסדות כספיים כך שיעמדו על 18% החל מיום 2 ביוני 2013.

ביום 30 ביולי 2013 אישרה מליאת הכנסת את החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013. במסגרת החקיקה, בין היתר, הועלה מס החברות מ-25% ל-26.5% החל מיום 1 בינואר 2014.

בעקבות השינויים בשיעורי המס כאמור, שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על חברות הבנות שהינן מוסד כספי יעלה בשנת 2013 משיעור של 35.53% לשיעור של 36.21%, ובשנת 2014 ואילך לשיעור של 37.71%.

יתרות המיסים הנדחים ליום 30 בספטמבר 2013 חושבו בהתייחס לשיעורי המס כפי שנקבעו בחוקים לעיל, בהתאם לשיעור המס הצפוי במועד ההיפוך.

ההשפעה של עליית שיעורי המס אינה מהותית בדוח המאוחד של החברה.

ביאור 11 - אירועים מהותיים לאחר תאריך המאזן

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.



ביאור 11 - אירועים מהותיים לאחר תאריך המאזן (המשך)

תוכניות תגמול לעובדי החברה ומנהליה (המשך)

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 וביצועי האישיים של חבר ההנהלה. 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. החל משנת 2014 (בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה ובכפוף 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.

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. בשלב זה אין באפשרות החברה להעריך את ההשלכות הצפויות.