

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

**דוחות כספיים
ליום 31 במרס 2013**





תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון

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

סקירת ההנהלה

43	תוספת א': שיעורי הכנסה והוצאה
46	הצהרת המנהל הכללי
47	הצהרת החשבונאית הראשית

דוחות כספיים

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

דוח הדירקטוריון ליום 31 במרס 2013





הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של לאומי קארד בע"מ לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 אושרו בישיבת הדירקטוריון של החברה שהתקיימה ביום 28 במאי 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 בעולם, בארץ ובענף כרטיסי אשראי*

בחודש אפריל 2013, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את האומדן להתפתחות הצפויה של הפעילות הכלכלית בעולם בשנת 2013, כך שבקרב המדינות המתקדמות התחזית לשנת 2013 נמוכה ב- 0.1% בהשוואה לתחזית הקודמת מחודש ינואר 2013. זאת על רקע הורדת התחזית במרבית המדינות, בפרט בארה"ב ובמדינות איזור האירו, בשל משבר התקציב בארה"ב והחששות באירופה, עקב המשבר בקפריסין, באיטליה ובמדינות נוספות. לעומת זאת, תחזית הצמיחה ביפן הועלתה. על פי האומדנים המעודכנים של הקרן, הצמיחה בארה"ב בשנת 2013 צפויה להסתכם בכ- 1.9%. באזור גוש האירו צפויה להיות צמיחה שלילית בשיעור של 0.3%.

ברבעון הראשון של שנת 2013 צמח המשק הישראלי בשיעור ריאלי של כ- 2.8%, במונחים שנתיים, בהשוואה לרבעון האחרון אשתקד. ההאטה בפעילות הכלכלית לצד אי אישור התקציב גרמו לגידול בגירעון בתקציב המדינה, ביחס לתקופה המקבילה בשנת 2012.

מדד המחירים לצרכן ("בגין") לא השתנה בשלושת החודשים הראשונים של השנה כאשר ב- 12 החודשים אשר הסתיימו בחודש מרס 2013, הסתכמה עלייתו בכ- 1.3%, שיעור הקרוב לגבול התחתון של יעד יציבות המחירים של 1% עד 0.3%. בחודש ינואר 2013, הוריד בנק ישראל את הריבית ב- 0.25 נקודת האחוז ל- 1.75%, זאת, על רקע סביבת האינפלציה הנמוכה והרצון להמשיך ולתמוך בצמיחה בישראל. ביום 13 במאי 2013 התקבלה החלטה בבנק ישראל, שלא מן המניין, על הורדת הריבית ב- 0.25 נקודת האחוז ל- 1.5%, החל מיום 17 במאי 2013, בתגובה להפחתות הריבית החדות במדינות העולם ולמשבר החובות באירופה. במקביל, הודיע בנק ישראל שימשיך ברכישת מט"ח כדי למנוע את התחזקות השקל. בהחלטת הריבית לחודש יוני, אשר התקבלה ביום 27 במאי 2013, הורדה הריבית ל- 1.25%. זאת, בין השאר, כדי להקטין את הפערים בין ריבית בנק ישראל לריביות המשקים המרכזיים בעולם על מנת להחליש את הגורמים להתחזקות השקל.

תוצר הסקטור העסקי, התרחב ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ- 2.0%, במונחים ריאליים שנתיים, בהשוואה לרבעון הרביעי של שנת 2012, לאחר התרחבות של כ- 3.3% בשנת 2012. קצב צמיחה זה הוא הנמוך ביותר ב- 4 השנים האחרונות. המשך ההאטה בפעילות הכלכלית במשק העולמי והמקומי הביאה לקצב התרחבות איטי של התוצר במרבית ענפי המשק.

בהתאם לנתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ברבעון הראשון של שנת 2013 קצב הצמיחה של מחזור הרכישות בכרטיסי אשראי הסתכם בשיעור של 7.4% במחירים קבועים בהשוואה לרבעון הרביעי של שנת 2012 וזאת, בהמשך לעליה של 8.5% ברבעון הרביעי של שנת 2012 בהשוואה לרבעון השלישי של שנת 2012.

(*) 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 ללקוחות בנק לאומי ועם בנק ערבי ישראלי ללקוחות בנק ערבי ישראלי. 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 הרבעון הראשון של שנת 2013 המשיכה החברה להרחיב את פעילות ההנפקה ומתן מוצרי אשראי ללקוחותיה וכן להרחיב את הפעילות וההפצה של כרטיסי Private Label מסוג כרטיסים נטענים - הן כתווי שי והן ככרטיסי נאמנות ברשתות.

החברה משקיעה רבות במערך פיתוח עסקי שמטרתו לבחון שירותים ומוצרים חדשים שניתן להציע ללקוחותיה. במהלך הרבעון 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 31 במרס 2013 (באלפים):

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
1,471	230	1,241	כרטיסים בנקאיים
713	152	561	כרטיסים חוץ בנקאיים
2,184	382	1,802	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 31 במרס 2012 (באלפים):

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
1,379	204	1,175	כרטיסים בנקאיים
685	134	551	כרטיסים חוץ בנקאיים
2,064	338	1,726	סך הכל

מחזור הנפקה (במיליוני ש"ח):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2012	2013	
41,423	9,772	10,702	כרטיסים בנקאיים
14,427	3,345	3,832	כרטיסים חוץ בנקאיים
55,850	13,117	14,534	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 הרבעון הראשון 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.

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 וההפרשה למס

הרווח הנקי הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 51 מיליון ש"ח לעומת 45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 13%.

הכנסות החברה הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 240 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 232 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.

להלן פירוט התפתחות ההכנסות:

הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 200 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 192 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 הנובעת בין היתר גם מהשפעה עונתית של תקופת החגים, אשר קוזז בחלקו כתוצאה מירידת שיעור העמלה הצולבת ברבעון זה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 39 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות החברה הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 170 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות בתקופה זו מהוות כ- 71% מסך כל ההכנסות, בהשוואה ל- 73% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט התפתחות ההוצאות:

הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 25%. החל מינואר 2011 חלה ההוראה של המפקח על הבנקים בנושא: "המדידה והגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" ליישום על ידי תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי. בהתאם להוראה, ההפרשה הנדרשת לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים מוערכת באחד משני מסלולים: "הפרשה פרטנית" ו"הפרשה קבוצתית". בהוראה נקבעו הנחיות לזיהוי החובות וכללים למדידת ההפרשה הנדרשת תחת כל אחד מהמסלולים. הפרשה קבוצתית מתבצעת על פי ההנחיות שנקבעו בהוראת שעה - "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". בנוסף לכך, נקבעו בהוראה הגדרות וסיווגים שונים של סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, כללי הכרה בהכנסות ריבית מחובות פגומים וכן כללי מחיקה חשבונאית של חובות בעייתיים. לפרטים נוספים ראה פרק "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכונים אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בדוח הדירקטוריון וביאור 3 בדוחות הכספיים להלן.

הוצאות תפעול הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 101 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 97 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 4%. עיקר הגידול נובע מהרחבת הפעילות העסקית שלותה בגידול בהוצאות עמלות תפעוליות ובהוצאות פחת.

הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 38 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 5%.

הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 9 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 18%.

תשלומים לבנקים הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 17 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 6%, הנובע מירידה בשיעור העמלה הצולבת שקוזזה ברובה מגידול במחזורי הפעילות.

הרווח לפני מיסים בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכם ב- 70 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 62 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 13%.

ההפרשה למיסים הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 20 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 18%.

השיעור האפקטיבי של ההפרשה למס בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 היה 28% לעומת 27% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 היה 25% בדומה לתקופה מקבילה אשתקד. (בחברות הבנות שהינן מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שיעור המס הסטטוטורי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמד על 35.9% לעומת 35.3% בשנת 2012).

הרווח הנקי הבסיסי למניה הגיע בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ל- 2.04 ש"ח, בהשוואה ל- 1.80 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור התשואה להון בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 במונחים שנתיים הסתכם ב- 17% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההון הממוצע לצורך חישוב שיעור התשואה על ההון חושב על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

רווחיות מגזרי הפעילות בחברה

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

מגזר ההנפקה

סך ההכנסות במגזר ההנפקה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 182 מיליון ש"ח לעומת 184 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 1%.
סך ההוצאות במגזר ההנפקה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 135 מיליון ש"ח לעומת 134 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.
הרווח הנקי במגזר ההנפקה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 34 מיליון ש"ח לעומת 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 6%.



מגזר סליקה

סך ההכנסות במגזר הסליקה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 58 מיליון ש"ח לעומת 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 21%.

סך ההוצאות במגזר הסליקה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 35 מיליון ש"ח לעומת 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 3%.

הרווח הנקי במגזר הסליקה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 17 מיליון ש"ח לעומת 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 89%.

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

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

המאזן המאוחד של לאומי קארד הסתכם ביום 31 במרס 2013 ב- 9,383 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 9,000 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 4% ובהשוואה ל- 8,481 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012 - גידול של כ- 11%.

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו

יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו הסתכמה ביום 31 במרס 2013 ב- 9,076 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 8,708 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 4% ובהשוואה ל- 8,165 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012 - גידול של כ- 11%.

יתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי שהסתכמה ביום 31 במרס 2013 ב- 6,670 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6,299 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 6% ובהשוואה ל- 5,965 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012 - גידול של כ- 12%.

יתרה זו כוללת יתרת מחזיקי כרטיסים בנקאיים שהסתכמה ביום 31 במרס 2013 ב- 4,785 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 4,615 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 4,310 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012. סיכון האשראי בגין יתרת מחזיקי כרטיס בנק הינו באחריות בנק לאומי ובאחריות בנק ערבי ישראלי עבור לקוחותיהם.

יתרת אשראי למחזיקי כרטיסים חוץ בנקאיים הסתכמה ב- 1,929 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,861 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 4% ובהשוואה ל- 1,668 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012 - גידול של כ- 16%.

כמו כן, יתרת אשראי לבתי עסק (לא כולל ניכיון שוברים והקדמת תשלום לבתי עסק) הסתכמה ב- 129 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 140 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - קיטון של כ- 8% ובהשוואה ל- 187 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012 - קיטון של כ- 31%.

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

יתרת הזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הסתכמה ביום 31 במרס 2013 ב- 6,306 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6,010 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 5% ובהשוואה ל- 5,770 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012 - גידול של כ- 9%.

מרבית היתרה ביום 31 במרס 2013 נובעת מהתחייבות לבתי עסק בסך 5,586 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 5,324 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 - גידול של כ- 5% ובהשוואה ל- 5,028 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012 - גידול של כ- 11%.

היתרה מוצגת בניכוי יתרת ניכיון שוברים והקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 1,215 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,137 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 922 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012.

אמצעים הוניים

הון

ההון של לאומי קארד הסתכם ביום 31 במרס 2013 ב- 1,253 מיליון ש"ח לעומת 1,232 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ולעומת 1,097 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012.

ההון בסוף הרבעון הראשון 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 839 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 31 במרס 2013 בשיעור של 15.7% בהשוואה ל- 16.0% בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 15.0% ביום 31 במרס 2012. הון החברה הינו הון רובד 1 ומהווה הון ליבה בלבד.

ביום 15 בפברואר 2011, נשלח מכתב מהמפקח על הבנקים לבנק לאומי, לפיו, חלק מחברות הבנות בארץ של בנק לאומי, לרבות החברה, נדרשות לאמץ בשלב זה, לכל הפחות, את יעדי הלימות הון של החברה האם.

בחודש מרס 2012 הוחלט בדירקטוריון החברה על הורדת מגבלת יחס הון הליבה, כך שלא יפחת משיעור של 10% לעומת 12% עד למועד זה.

בעקבות עדכון יעדי הלימות הון בבנק לאומי, לפיו נקבע כי יחס הלימות הון כולל לא יפחת מ- 13.5%, הוחלט ביום 29 במאי 2012 בדירקטוריון החברה לאמץ יעד זה, וזאת לעומת היעד הקודם של 14.5% - 14.0%.

יעד זה גבוה מיחס הלימות הון 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 הון 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 בחבובותיה 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- 31 במרס 2013 ב- 1,931 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,872 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 1,681 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012.

הרווח הנקי הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 10 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה מקבילה אשתקד. ההון הסתכם ביום 31 במרס 2013 ב- 147 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 137 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 110 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012.

לאומי קארד פקדונות בע"מ

מאזן לאומי קארד פקדונות הסתכם ביום 31 במרס 2013 ב- 52 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 42 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 50 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012.

הרווח הנקי הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 913 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 388 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההון הסתכם ביום 31 במרס 2013 ב- 7,369 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 6,456 אלפי ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 5,113 אלפי ש"ח ביום 31 במרס 2012.

לאומי קארד נכיונות בע"מ

מאזן לאומי קארד נכיונות בע"מ הסתכם ביום 31 במרס 2013 ב- 129 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 177 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 223 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012.

הרווח הנקי הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב- 232 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 270 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגרעון בהון החברה הסתכם ביום 31 במרס 2013 ב- 2,237 אלפי ש"ח בהשוואה ל- 2,469 אלפי ש"ח בסוף שנת 2012 ובהשוואה ל- 3,248 אלפי ש"ח ביום 31 במרס 2012.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

כללי

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי שנתי ורבעוני כמפורט בביאור 1 בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמודים 93-108) ובנוסף לאמור בביאור 1ג' בדוח הרבעוני (עמודים 57-60).

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

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

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

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

הנושאים החשבונאיים הקריטיים העיקריים שצוינו 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 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 בנושא הדוחות הכספיים מתקיים לאחר קיום דיון בוועדת הגילוי בחברה ובסמוך לדיון בדירקטוריון. ועדת הביקורת דנה בטיטת הדוחות הכספיים, בהפרשות להפסדי אשראי ובתביעות משפטיות, 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 ההערות המהותיות והאומדנים הקריטיים שיושמו בדוחות הכספיים והמדיניות החשבונאית שיושמה ושינויים שחלו בה.

דירקטוריון - דירקטוריון החברה הינו הגורם המפקד על בקרת העל בחברה ועל אישור הדוחות הכספיים שלה. בישיבת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים, משתתפים חברי הדירקטוריון וכן מנכ"ל החברה, החשבונאית הראשית, נציגי הביקורת הפנימית, 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 ההערות 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 בקורות 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.

העקרון 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 ועם הממונה על ההגבלים העסקיים, רשאי לפטור מנפיק בעל היקף פעילות רחב, מהוראות סעיף זה, משיקולים של פגיעה בתחרות ושל היקף התועלת הצפוי מהמהלך אל מול הנזק.

"מנפיק בעל היקף פעילות רחב" - מנפיק שהנפיק עשרה אחוזים או יותר ממספר כרטיסי החיוב התקפים שהונפקו בישראל, או מנפיק אשר באמצעות כרטיסי החיוב שהנפיק בוצעו עשרה אחוזים לפחות מסכום העסקאות בישראל בשנה הקודמת. במסגרת החוק תוקן, כאמור, גם חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981, ונקבעו חובות החלות במסגרת היחסים בין סולקים לבין חברות ניכיון, ובין היתר, חובת איסור אפליה וחובת איסור התניית שירות סליקה בשירות ניכיון. הסעיף הקובע חובת התקשרות ל"מנפיק בהיקף רחב" עם סולק, נכנס לתוקפו החל מיום 15 במאי 2012. לפרטים אודות פרטי הסכם הרישיון שנחתם בין לאומי קארד לבין ישראל כרטיסי חיוב, 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 עשויה להיות השפעה 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.



הסכמים מהותיים

התקשרויות עם תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

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

ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין ישראל כרטיס הסכם רישיון, מכוחו הוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראל כרטיס. ההסכם נכנס לתוקפו ביום 15 במאי 2012. לפרטים אודות פרטי הסכם הרישיון שנחתם בין לאומי קארד לבין ישראל כרטיס 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 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 ידן, לרבות חברות כרטיסי אשראי. ביום 1 במאי 2013 ולאחר מספר הארכות לתוקפו של הפטור, הודיע הממונה כי בכוונתו לשקול אפשרות של מהלך כולל ומורכב בשיתוף המפקח על הבנקים, על מנת להביא לפתרון מקיף של האתגרים התחרותיים השונים שפעילותה של שב"א בתחום איסוף ושירות עסקאות ושירותי ממשק עבור סולקים ומנפיקים, מציבה. לצורך כך, הוארך שוב תוקפו של פטור שב"א בשלושה חודשים נוספים. בשלב זה לא ניתן להעריך את השפעת תוצאות התהליך, אם בכלל, על פעילות החברה.

מתן רישיונות סליקה

בהתאם לסמכות שהוקנתה לפיקוח על הבנקים, מכוח חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 ("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 החקיקה המתאימים, יתאפשר לגופים נוספים בישראל, לבצע פעילות של סליקת כרטיסי אשראי באמצעות קבלת רישיון מבנק ישראל.



הסכם רישיון לסליקת מותג "ישראל" כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב", כהגדרת

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, ישראל כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב". בהתאם להכרזה זו, התאפשרה, החל מחודש מאי 2012 סליקת כרטיסים ממותג ישראל על ידי חברות אשראי אחרות מלבד ישראל (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 ישראל הסכם רישיון, מכוחו הוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראל (להלן: "הסכם הרישיון"). ההסכם נכנס לתוקפו ביום 15 במאי 2012. בהתאם להסכם הרישיון, פעילות סליקת הכרטיסים במותג ישראל מתנהלת בדומה לסליקת כרטיסים בממשק המשותף בין חברות כרטיסי האשראי בענף לסליקת כרטיסי ויזה ומסטרקארד.

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

ישראל כמו גם חברת מסטרקארד העולמית פנו בבקשה לבית הדין להגבלים עסקיים להורות על מתן צו חיסיון לנתונים המספריים הכלולים בפטור הממונה ולהנמקות העומדות ביסודו, ובעיקר על שיעור דמי הרישיון שנקבע בפטור. בקשה זו תלויה ועומדת בפני בית הדין להגבלים עסקיים, אשר בשלב ראשון הורה על מתן צו חיסיון זמני בהתאם לבקשת ישראל וחברת מסטרקארד העולמית. ביום 11 בפברואר 2013 הגישה ישראל בקשה לאישור הסכם הרישיון לבית הדין להגבלים עסקיים. בבקשה טוענת ישראל כי אין הצדקה לקביעת הממונה ושיש להחיל על הסכם הרישיון את התנאים שהוסכמו עם לאומי קארד וחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כאל"). טרם ניתנה החלטה בהליך האמור.

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 במרץ 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.

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 פועלת 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, אשר לאחריה צפוי להתקיים דיון בבקשה בוועדת העיצומים, שבסופו יקבע האם יוטל עיצום כספי על החברה ובאיזה שיעור.



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. חברי ההנהלה האחראים על הסיכונים:

מנהל סיכונים ראשי (CRO) - מנהל אגף משאבי אנוש, ניהול סיכונים ורגולציה

מנהל סיכוני אשראי - מנהל אגף אשראי וגביה

מנהל סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים - מנהל אגף משאבי אנוש, ניהול סיכונים ורגולציה

תחת מנהל הסיכונים הראשי קיימת יחידה, אשר תפקידיה כוללים, בין השאר, פיקוח בלתי תלוי על אופן ניהול הסיכונים בחברה, דיווחים להנהלה ולדירקטוריון, תיקוף ומדידת סיכונים, מעורבות בקביעת מדיניות ניהול הסיכונים ובחירת אפקטיביות תהליכי ניהול הסיכונים בחברה. לצורך ניהול הסיכונים ומיזעורם משתמשת החברה, בין היתר, במערכות מחשב תומכות.

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 והשיווקיות 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 בועדת הסיכונים העליונה ובוועדת הסיכונים של הדירקטוריון. המסמך כולל, בין השאר, מגבלות חשיפות לפי סוג פעילות, מגבלות לחשיפות למוצרי האשראי השונים וחשיפה של לקוחות בודדים.

במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמדה החברה במגבלות אלו.

בחברה מתקיימת ועדת אשראי בה מאושרים תיקי אשראי, בהתאם ליו"ר הועדה ולמדרג 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 הרבעון הראשון של שנת 2013 החברה המשיכה לעדכן ולשפר את תהליכי הבקרה והשליטה על סיכוני האשראי, תוך שימת דגש על איתור לווים שבהם עלתה רמת החשיפה והסיכון.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 הורחבה פעילות בקרת האשראי הבלתי תלויה המסתייכת לאגף משאבי אנוש, ניהול סיכונים ורגולציה. בין תפקידיה בחינה של מסמכי מדיניות האשראי ומסמכי חשיפות האשראי, בחינה תקופתית של הגורמים המעורבים בפעילות אשראי, בחינה של תיקי אשראי ושלמות מסמכי האשראי בכפוף למדיניות האשראי.

ביום 8 בנובמבר 2011 התקבל חוזר מהמפקח על הבנקים בדבר "גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצת לווים". בחוזר קובע המפקח מגבלות על היקף האשראי שיוענק ללווה או קבוצת לווים. החברה עומדת במגבלות אלה.

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

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

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



ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות

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

החשיפה לסיכון הבסיסי:

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

במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמדה החברה במגבלת סיכון החשיפה בבסיס.

החשיפה לסיכון ריבית:

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

31 במרס 2013				
במיליוני ש"ח				
סה"כ	מטבע חוץ**			מטבע ישראלי
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
9,104	4	46	20	9,034
8,013	3	56	20	7,934
1,091	1	(10)	-	1,100

נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

31 במרס 2012				
במיליוני ש"ח				
סה"כ	מטבע חוץ**			מטבע ישראלי
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
8,192	5	49	21	8,117
7,249	3	55	21	7,170
*	-	-	-	*
943	2	(6)	-	947

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

31 בדצמבר 2012				
במיליוני ש"ח				
סה"כ	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

31 במרס 2013							
במיליוני ש"ח							
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ*		מטבע ישראלי		
באחוזים	במיליוני ש"ח		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(0.27)	(3)	1,088	1	(10)	-	1,097	גידול מידי מקביל של 1%
-	-	1,091	1	(10)	-	1,100	גידול מידי מקביל של 0.1%
0.27	3	1,094	1	(10)	-	1,103	קיטון מידי מקביל של 1%

31 במרס 2012							
במיליוני ש"ח							
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ*		מטבע ישראלי		
באחוזים	במיליוני ש"ח		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(0.21)	(2)	941	2	(6)	-	945	גידול מידי מקביל של 1%
-	-	943	2	(6)	-	947	גידול מידי מקביל של 0.1%
0.21	2	945	2	(6)	-	949	קיטון מידי מקביל של 1%

31 בדצמבר 2012							
במיליוני ש"ח							
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ*		מטבע ישראלי		
באחוזים	במיליוני ש"ח		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(0.28)	(3)	1,074	2	(14)	-	1,086	גידול מידי מקביל של 1%
-	-	1,077	2	(14)	-	1,089	גידול מידי מקביל של 0.1%
0.28	3	1,080	2	(14)	-	1,092	קיטון מידי 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 שלושת 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 מנהל הסיכונים התפעוליים משמשת גורם מרכז ליישום המדיניות באגפים ולשמירת עדכניותה של מפת הסיכונים התפעוליים. כמו כן, נדונים בוועדה ניתוחים של אירועי כשל וקביעתם של דרכי פעולה למזעור הסיכוי ולמניעת הישנותם.

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

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

הפעילות העסקית של לאומי קארד נסמכת על מערכות מידע. זמינות המערכות, מהימנות הנתונים והשמירה על סודיות הנתונים חיוניים לפעילות עסקית תקינה. 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) וחשיפות 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 האירוע.

לאומי קארד רואה במידע הקיים במערכת והאצל לקוחותיה 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 ונוהל לטיפול בסיכונים המשפטיים, במסגרתם, ניתנה התייחסות מיוחדת לאיתור מוקדי הסיכונים המשפטיים המהותיים והטיפול בהם, תוך קביעת גורם אחראי ליישום ההנחיות, קביעת המקרים והדרך לקבלת ייעוץ משפטי, קביעת אופן הטיפול במוקדי סיכון שהתגלו וצמצום סיכונים בעת 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, סיכונים 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			31 במרס 2012			31 במרס 2013			
כולל	חוץ מאזני מיליוני ש"ח	מאזני מיליוני ש"ח	כולל	חוץ מאזני מיליוני ש"ח	מאזני מיליוני ש"ח	כולל	חוץ מאזני מיליוני ש"ח	מאזני מיליוני ש"ח	
11	-	11	14	-	14	11	-	11	סיכון אשראי פגום
1	-	1	1	-	1	1	-	1	סיכון אשראי נחות
203	34	169	178	22	156	205	35	170	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
215	34	181	193	22	171	217	35	182	סך הכל סיכון אשראי בעייתי

2. נכסים שאינם מבצעים

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
11	14	11	חובות פגומים

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

מדדי סיכון ואשראי:

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013	
%	%	%	
0.13	0.17	0.12	(א) שיעור יתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
-	-	-	(ב) שיעור יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם פגומים שנמצאים בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.82	0.86	0.81	(ג) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות כרטיסי אשראי
654.55	507.14	672.73	(ד) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.69	0.67	0.68	(ה) שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל
0.23	0.20	0.22	(ו) שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.18	0.10	0.13	(ז) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
20.83	11.27	16.22	(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 סיכונים אשראי ושוק וכן מפרטות דרישות להקצאת הון בגין סיכונים תפעוליים.

ההוראות מושתתות על שלושה נדבכים: הנדבך הראשון, המפרט דרישות הון מזעריות, הנדבך השני, המתווה פיקוח שליטה ובקרה על הלימות הון ומדיניות והנדבך השלישי, הכולל דרישות גילוי ומשמעת שוק - מידע לציבור. עיקרי ההוראות 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 ההוראות 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 סיכונים האשראי, סיכונים השוק והסיכון התפעולי כמפורט להלן:

סיכונים אשראי:

בגין סיכונים 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.

סיכונים השוק:

לאומי קארד מיישמת את הגישה הסטנדרטית לחישוב סיכונים 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 לוחות 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 ובדגש על:

- שיפור איכות ההון והגדלתו.

- שיפור יחסי הנזילות וקביעת סטנדרטים אחידים למדידת הנזילות.

- הקטנת השפעה הפרו - מחזורית של המצב הכלכלי על דרישות ההון.

- הגברת השקיפות של שיטות ניהול הסיכונים.

- הקטנת הסיכונים כתוצאה מהתממשות סיכוני צד נגדי.

נציין שלא מדובר בהוראה או נוהל בנקאי, אלא, כפי שמציין הפיקוח: "שלב ראשון בעבודה לאימוץ מסמך באזל III", וכי "למען הסר ספק מובהר כי הוראות המעבר אשר יחייבו את התאגידים הבנקאיים יקבעו בהמשך".



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 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים טיטוט לאימוץ המלצות באזל III בישראל, ובהן טיטוט לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". על פי טיטוט זה, 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.

ההשפעה של יישום באזל III על יחס הון רובד 1 הינה קיטון מ- 15.7% ל- 15.4%.

יחס הלימות ההון הכולל לרכיבי סיכון:

להלן פירוט נכסי הסיכון ודרישות ההון בגינם:

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 31 במרס 2012		ליום 31 במרס 2013		סוגי חשיפות
דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	
						סיכונים אשראי - גישה סטנדרטית
208	2,309	198	2,204	211	2,340	של תאגידים בנקאיים
33	362	36	395	42	463	של תאגידים
269	2,994	241	2,677	279	3,101	קמעונאיות ליחידים
28	310	31	343	28	307	של עסקים קטנים
21	229	22	244	22	245	נכסים אחרים
559	6,204	528	5,863	582	6,456	סה"כ סיכון אשראי
1	14	1	6	1	10	סיכון שוק - גישה סטנדרטית
134	1,493	129	1,429	136	1,516	סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית
694	7,711	658	7,298	719	7,982	סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון
	1,232		1,097		1,253	בסיס ההון
	16.0%		15.0%		15.7%	יחס הון כולל

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

סוגי חשיפות	סיכון אשראי ברוטו ליום 31 בדצמבר 2012		סיכון אשראי ברוטו ליום 31 במרס 2012		סיכון אשראי ברוטו ליום 31 במרס 2013	
	סיכון אשראי ממוצע ברוטו* לשנת 2012	מיליוני ש"ח	סיכון אשראי ממוצע ברוטו* 2012	מיליוני ש"ח	סיכון אשראי ממוצע ברוטו* 2013	מיליוני ש"ח
של תאגידיים בנקאיים	16,435	16,802	15,945	16,167	16,619	17,024
של תאגידיים	607	613	484	606	640	713
קמעונאיות ליחידים	12,243	12,991	10,790	11,354	12,646	13,200
של עסקים קטנים	814	808	956	816	814	812
נכסים אחרים	245	250	231	249	249	246
סה"כ חשיפות	30,344	31,464	28,406	29,192	30,968	31,995

* יתרה ממוצעת המחושבת על בסיס יתרות לכל רבעון.

להלן התפלגות החשיפות לפי סוגים עיקרים של חשיפות אשראי:

סוגי חשיפות	ליום 31 במרס 2013				
	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני**	סה"כ סיכון אשראי מאזני	אחר	אשראי מחזיקי כרטיס
של תאגידיים בנקאיים	17,024	11,782	5,242	457	4,785
של תאגידיים	713	306	407	26	300
קמעונאיות ליחידים	13,200	10,012	3,188	-	3,188
של עסקים קטנים	812	438	374	-	326
נכסים אחרים	246	-	246	246	-
סה"כ חשיפות	31,995	22,538	9,457	729	8,599

סוגי חשיפות	ליום 31 במרס 2012				
	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני**	סה"כ סיכון אשראי מאזני	אחר	אשראי מחזיקי כרטיס
של תאגידיים בנקאיים	16,167	11,397	4,770	460	4,310
של תאגידיים	606	259	347	23	217
קמעונאיות ליחידים	11,354	8,595	2,759	-	2,759
של עסקים קטנים	816	389	427	-	347
נכסים אחרים	249	-	249	249	-
סה"כ חשיפות	29,192	20,640	8,552	732	7,633

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

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** בעיקר בגין מחזיקי כרטיס.



להלן התפלגות חשיפות האשראי לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון:

ליום 31 במרס 2013							חשיפות לפי תקופות לפירעון
סיכון אשראי מאזני							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני*	סה"כ סיכון אשראי מאזני	לא כספי מיליוני ש"ח	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס	
13,791	7,740	6,051	-	382	32	5,637	עד 3 חודשים מעל שלושה חודשים ועד שנה מעל שנה ועד חמש שנים מעל חמש שנים ללא תקופת פירעון סה"כ חשיפות
16,666	14,798	1,868	-	84	57	1,727	
1,260	-	1,260	-	20	39	1,201	
21	-	21	-	-	-	21	
257	-	257	210	33	1	13	
31,995	22,538	9,457	210	519	129	8,599	

ליום 31 במרס 2012							חשיפות לפי תקופות לפירעון
סיכון אשראי מאזני							
סה"כ סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני**	סה"כ סיכון אשראי מאזני	לא כספי מיליוני ש"ח	אחר***	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס	
12,700	7,286	5,414	-	423	37	4,954	עד 3 חודשים מעל שלושה חודשים ועד שנה מעל שנה ועד חמש שנים מעל חמש שנים ללא תקופת פירעון סה"כ חשיפות
15,069	13,354	1,715	-	40	89	1,586	
1,126	**	1,126	-	27	60	1,039	
37	-	37	-	-	-	37	
260	-	260	201	41	1	17	
29,192	20,640	8,552	201	531	187	7,633	

ליום 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 מיליוני ש"ח	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס	
12,906	7,197	5,709	-	445	32	5,232	עד 3 חודשים מעל שלושה חודשים ועד שנה מעל שנה ועד חמש שנים מעל חמש שנים ללא תקופת פירעון סה"כ חשיפות
17,067	15,195	1,872	-	74	64	1,734	
1,227	**	1,227	-	26	43	1,158	
22	-	22	-	-	-	22	
242	-	242	197	30	1	14	
31,464	22,392	9,072	197	575	140	8,160	

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

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

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 31 במרס 2012		ליום 31 במרס 2013		פיצול חשיפות לפי משקל סיכון
חשיפות אחרי הפחתת סיכון אשראי **	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי	חשיפות אחרי הפחתת סיכון אשראי **	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי	חשיפות אחרי הפחתת סיכון אשראי **	חשיפות לפני הפחתת סיכון אשראי	
		מיליוני ש"ח				
20	20	5	5	*	*	0%
2,755	290	2,501	225	2,918	254	20%
14,047	183	13,666	235	14,106	203	50%
13,792	30,121	12,160	27,867	14,004	30,571	75%
838	838	844	844	956	956	100%
12	12	16	16	11	11	150%
*	*	*	*	*	*	סכומים שהופחתו מההון
31,464	31,464	29,192	29,192	31,995	31,995	סה"כ

* כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** יתרות מחזיקי כרטיס בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי ליום 31 במרס 2013 בסך 16,567 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 בסך 16,329 מיליון ש"ח וליום 31 במרס 2012 בסך 15,707 מיליון ש"ח), נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידיים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי. משקל הסיכון של החשיפה הבנקאית נקבע לפי טבלת דירוג אשראי של מדינת ישראל בהתאם לדירוג של חברת דירוג האשראי "Moody's".

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

31 במרס 2013				חובות פגומים
אשראי מחזיקי כרטיס	אשראי בתי עסק	אחר	סה"כ	
מיליוני ש"ח				
10	1	-	11	חובות שאינם פגומים, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
1	*	-	1	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
2	*	-	2	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
65	7	*	72	הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
11	-	-	11	
31 במרס 2012				חובות פגומים
אשראי מחזיקי כרטיס	אשראי בתי עסק	אחר	סה"כ	
מיליוני ש"ח				
13	1	-	14	חובות שאינם פגומים, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
2	*	-	2	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
2	*	-	2	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
61	8	*	69	הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
10	-	-	10	

* כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.



31 בדצמבר 2012

סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס
מיליוני ש"ח			
11	-	1	10
2	-	*	2
2	-	*	2
70	*	6	64
11	-	-	11

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2013

סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס
מיליוני ש"ח			
5	*	1	4
3	-	*	3

הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות, נטו

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2012

סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס
מיליוני ש"ח			
4	*	1	3
2	-	*	2

הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות, נטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012

סה"כ	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס
מיליוני ש"ח			
19	*	2	17
15	-	2	13

הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות, נטו

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

דרישות באזל II - נדבך 3 לרבעון הראשון של שנת 2013

הפניות לדוחות כספיים		הפניות לדוח דירקטוריון		הנושא
עמוד	ביאור	עמוד	פרק	
		31	פרק באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	.1 תחולת היישום
		15	פירוט חברות מוחזקות עיקריות	
	דוח על השינויים בהון	14	פרק אמצעים הוניים	.2 מבנה ההון
55				
71	ביאור 5			
		31	פרק באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	.3 הלימות ההון
71	ביאור 5			
		23	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	.4 חשיפת סיכון והערכתו- גילוי איכותי
		23	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכוני אשראי	.5 סיכון אשראי - גילוי איכותי
		31	פרק באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	סיכון אשראי - גילוי כמותי
61	ביאור 3	11	פרק התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס - הוצאות בגין הפסדי אשראי	
		36	פרק באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	.6 הפחתת סיכוני אשראי
		25	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות	.7 סיכון שוק
		27	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים	.8 סיכון תפעולי
		25	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות	.9 סיכון ריבית בתיק הבנקאי



הערכת בקורות ונהלים

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

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

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון הראשון המסתיים ביום 31 במרס 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.

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 שמוליק ארבל כדירקטור בחברה.

חגי הלר - מנהל כללי

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

28 במאי 2013

סקירת ההנהלה

ליום 31 במרס 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 31 במרס 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) ריבית מיליוני ש"ח	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) ריבית מיליוני ש"ח	יתרה ממוצעת (1)	
7.77	51	2,701	6.35	48	3,094	נכסים נושאי ריבית
-	*	64	-	*	50	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (2)(5)
-	*	5	-	*	11	פיקדונות בבנקים נכסים אחרים
7.57	51	2,770	6.23	48	3,155	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		6,229			6,575	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (3)
		162			169	
		9,161			9,899	סך כל הנכסים
(3.44)	(12)	1,379	(2.39)	(9)	1,494	התחייבויות נושאות ריבית
-	*	25	-	*	24	אשראי מתאגידים בנקאיים התחייבויות אחרות
(3.38)	(12)	1,404	(2.35)	(9)	1,518	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
		6,471			6,951	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית (5)
		178			181	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית
		8,053			8,650	סך כל ההתחייבויות
		1,108			1,249	סך כל האמצעים ההוניים
		9,161			9,899	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
4.19			3.88			פער הריבית
5.75	39	2,770	5.04	39	3,155	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 ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (5) כולל יתרה ממוצעת של הקדמת תשלומים לבתי עסק וניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק בסך 1,044 מיליוני ש"ח (31 למרס 2012 - 861 מיליוני ש"ח).

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 31 במרס 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 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	
						מטבע ישראלי לא צמוד
7.71	51	2,721	6.28	48	3,127	סך נכסים נושאי ריבית
(3.43)	(12)	1,380	(2.40)	(9)	1,489	סך התחייבויות נושאות ריבית
<u>4.28</u>			<u>3.88</u>			פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד למדד
-	*	22	-	*	20	סך נכסים נושאי ריבית
-	*	22	-	*	20	סך התחייבויות נושאות ריבית
<u>-</u>			<u>-</u>			פער הריבית
						מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
-	*	27	-	*	8	סך נכסים נושאי ריבית
-	*	2	-	*	9	סך התחייבויות נושאות ריבית
<u>-</u>			<u>-</u>			פער הריבית
						סך פעילות
7.57	51	2,770	6.23	48	3,155	סך נכסים נושאי ריבית
(3.38)	(12)	1,404	(2.35)	(9)	1,518	סך התחייבויות נושאות ריבית
<u>4.19</u>			<u>3.88</u>			

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



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

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012

גידול (קיטון) בגלל שינוי	מחיר	
	מחיר	שינוי נטו
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
6	(9)	(3)
*	*	*
*	*	*
6	(9)	(3)
(1)	4	3
*	*	*
(1)	4	3
5	(5)	-

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 כל 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 31 במרס 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.

28 במאי 2013

חגי הדר
מנהל כללי

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



הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, לאה שורץ, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי⁽¹⁾. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו, וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

28 במאי 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 31 במרס 2013
(בלתי מבוקרים)**





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

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

דוח 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 31 במרס 2013 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

28 במאי 2013



תמצית מאזנים ביניים מאוחדים ליום

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2012 (מבוקר) מיליוני ש"ח	31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	31 במרס 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	ביאור
נכסים			
42	67	61	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,780 (72)	8,236 (71)	9,150 (74)	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הפרשה להפסדי אשראי
8,708	8,165	9,076	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
1	3	2	השקעות בחברות כלולות
190	184	192	ציוד
59	62	52	נכסים אחרים
9,000	8,481	9,383	סך כל הנכסים
התחייבויות			
1,596	1,450	1,687	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,010	5,770	6,306	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
162	164	137	התחייבויות אחרות
	7,384	8,130	סך כל ההתחייבויות
7,768			
			6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
1,232	1,097	1,253	5 הון
9,000	8,481	9,383	סך כל ההתחייבויות והון

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

חגי הלר - מנכ"ל

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

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 28 במאי 2013

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		ביאור
	2012 (מבוקר) מיליוני ש"ח	2012 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	
			הכנסות
795	192	200	8 מעסקאות בכרטיסי אשראי
156	39	39	הכנסות ריבית, נטו
3	1	1	הכנסות אחרות
954	232	240	סך כל ההכנסות
			הוצאות
19	4	5	בגין הפסדי אשראי
400	97	101	תפעול
172	40	38	מכירה ושיווק
43	11	9	הנהלה וכלליות
73	18	17	תשלומים לבנקים
707	170	170	סך כל ההוצאות
247	62	70	רווח לפני מיסים
69	17	20	הפרשה למיסים על הרווח
178	45	50	רווח לאחר מיסים
2	*	1	חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות
180	45	51	רווח נקי
7.20	1.80	2.04	רווח למניה רגילה (בש"ח): רווח בסיסי ומדולל: רווח נקי
אלפים	אלפים	אלפים	
25,000	25,000	25,000	ממוצע משוקלל של מספר המניות ששימשו לחישוב הרווח למניה

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.



תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון

סכומים מדווחים

סך הכל הון מיליוני ש"ח	עודפים מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעל שליטה מיליוני ש"ח	פרמיה על מניות מיליוני ש"ח	הון המניות הנפרע מיליוני ש"ח	
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2013					
1,232	818	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
(30)	(30)	-	-	-	דיבידנד (בלתי מבוקר)
51	51	-	-	-	רווח נקי לתקופה (בלתי מבוקר)
<u>1,253</u>	<u>839</u>	<u>33</u>	<u>355</u>	<u>26</u>	יתרה ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2012					
1,092	678	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
(40)	(40)	-	-	-	דיבידנד (בלתי מבוקר)
45	45	-	-	-	רווח נקי לתקופה (בלתי מבוקר)
<u>1,097</u>	<u>683</u>	<u>33</u>	<u>355</u>	<u>26</u>	יתרה ליום 31 במרס 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

כספים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
	2012	2013
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
180	45	51
(2)	*	(1)
59	14	16
19	4	5
5	(3)	(1)
1	*	*
1	*	*
(20)	-	-
(239)	(91)	(57)
(462)	(52)	(316)
(13)	(8)	8
258	112	91
287	47	296
(3)	** (6)	(29)
71	62	63
4	1	-
1	-	*
(71)	** (14)	(14)
(66)	(13)	(14)
(40)	(40)	(30)
(40)	(40)	(30)
(35)	9	19
58	58	22
(1)	*	*
22	67	41
203	51	44
49	12	10
1	-	*
85	23	15
2	-	16
31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
3	9	4

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי לתקופה התאמות:

חלק החברה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על ציוד הוצאות בגין הפסדי אשראי מיסים נדחים, נטו פיצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על היעודה התאמות בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים

שינויים בנכסים שוטפים

הפקדת פיקדונות בבנקים מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, נטו עליה בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו אחר

שינויים בהתחייבויות שוטפות

אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו עליה בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו אחר

מזומנים נטו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

פירעון הלוואה שניתנה לחברה כלולה דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה רכישת ציוד

מזומנים נטו מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

דיבידנד ששולם לבעלי מניות

מזומנים נטו מפעילות 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

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") הינה תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של החברה ליום 31 במרס 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 28 במאי 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 הנהלה, 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 שיטת 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 ההשוואה. 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 חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי.

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

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 25 ביולי 2012 התפרסם חוזר בנושא מועד אימוץ נושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות", בהתאם לחוזר, ההוראות הקשורות לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית ייושמו החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך. החברה בוחנת את השלכות אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים.

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 לדיווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהן 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 טיוטה בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיוטה כוללת בין היתר הוראת שעה "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" המחליפה את הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012". ההוראה החדשה תחול על דוחות כספיים רבעוניים ושנתיים החל מיום 1 בינואר 2013 ואילך. בהוראת השעה הובהר טווח השנים שבגינן יחשב התאגיד הבנקאי את שיעורי ההפסד. כמו כן, במסגרת הטיוטה נוספו שאלות ותשובות המסבירות את אופן חישוב הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. העדכונים לקובץ השאלות והתשובות יחולו החל מיום 1 ביולי 2013 ואילך. בנוסף, בהוראה נכללו הנחיות בנוגע לבחינת נאותות הפרשה להפסדי אשראי, אשר יחולו החל מיום 31 בדצמבר 2013 ואילך, יישום מוקדם מומלץ. החברה בוחנת את ההשפעה הצפויה מיישום טיוטת ההוראות.

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	
(2.3)	-	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2013
(2.8)	0.4	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2012
(2.3)	1.6	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012



ביאור 3 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי

א. חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013		
		שיעור ריבית ממוצעת שנתית		
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	לעסקאות בחודש	ליתרה ליום
			אחרון (בלתי מבוקר) %	(בלתי מבוקר) %
6,299	5,965	6,670		חייבים בגין כרטיסי אשראי (1)(2)
1,861	1,668	1,929	9.9	אשראי למחזיקי כרטיס (2)
140	187	129	6.0	אשראי לבתי עסק
8,300	7,820	8,728		סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיסי אשראי ולבתי עסק
(72)	(71)	(74)		בניכוי: הפרשה להפסדי אשראי
8,228	7,749	8,654		סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק, נטו
473	408	414		חברות וארגונים בינלאומיים
2	1	1		לכרטיסי אשראי
5	7	7		הכנסות לקבל אחרים
8,708	8,165	9,076		סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
4,615	4,310	4,785		(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 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 במרס 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	סה"כ	אחר**	בתי עסק	מחזיקי	מחזיקי	מיליוני ש"ח
				כרטיס באחריות הבנקים	כרטיס באחריות החברה	
*	83	*	6	1	76	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
5	5	*	1	*	4	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר): הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו
(6)	(6)	-	(1)	-	(5)	
3	3	-	1	-	2	
(3)	(3)	-	*	-	(3)	
*	85	*	7	1	77	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2013 (1) מזה:
-	11	-	-	*	11	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

31 במרס 2012***						
הפרשה להפסדי אשראי						
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	סה"כ	אחר**	בתי עסק	מחזיקי	מחזיקי	מיליוני ש"ח
				כרטיס באחריות הבנקים	כרטיס באחריות החברה	
*	79	*	6	1	72	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
4	4	*	1	*	3	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר): הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו
(6)	(6)	-	(1)	-	(5)	
4	4	-	1	-	3	
(2)	(2)	-	*	-	(2)	
*	81	*	7	1	73	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2012 (1) מזה:
-	10	-	*	*	10	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* סכום 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 ד1.



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

ב. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2012***

הפרשה להפסדי אשראי

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

סה"כ	מזומנים ופיקדונות בבנקים	סה"כ	אחר**	בתי עסק	מחזיקי	מחזיקי
					מחזיקי	מחזיקי
					כרטיס	כרטיס
					באחריות	באחריות
					הבנקים	החברה
						מיליוני ש"ח

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום
31 בדצמבר 2011 (מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר 2012:

79	*	79	*	6	1	72
19	*	19	*	2	*	17
(26)	-	(26)	-	(5)	-	(21)
11	-	11	-	3	-	8
(15)	-	(15)	-	(2)	-	(13)
83	*	83	*	6	1	76
11	-	11	-	-	*	11

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

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום
31 בדצמבר 2012 (1)
(1) מזה:

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

31 במרס 2013

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

סה"כ	מזומנים ופיקדונות בבנקים	סה"כ	אחר**	בתי עסק	מחזיקי	מחזיקי
					מחזיקי	מחזיקי
					כרטיס	כרטיס
					באחריות	באחריות
					הבנקים	החברה
						(בלתי מבוקר)
						מיליוני ש"ח

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

326	-	326	-	217	-	109
8,885	61	8,824	414	77	4,785	3,548
9,211	61	9,150	414	294	4,785	3,657

סך הכל חובות:

הפרשה להפסדי אשראי בגין
חובות (1):

6	-	6	-	3	-	3
68	*	68	*	4	1	63
74	*	74	*	7	1	66

שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* כסום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
*** ראה הערה בעמוד 62.
(1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ומזומנים ופיקדונות בבנקים.

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

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

31 במרס 2012***

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי						
סה"כ	מזומנים ופיקדונות בבנקים	סה"כ	אחר**	בתי עסק	מחזיקי כרטיס באחריות הבנקים	מחזיקי כרטיס באחריות החברה
					(בלתי מבוקר)	

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

322	-	322	-	134	-	188
7,981	67	7,914	408	122	4,310	3,074
<u>8,303</u>	<u>67</u>	<u>8,236</u>	<u>408</u>	<u>256</u>	<u>4,310</u>	<u>3,262</u>

סך הכל חובות:

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1):

6	-	6	-	2	-	4
65	*	65	*	5	1	59
<u>71</u>	<u>*</u>	<u>71</u>	<u>*</u>	<u>7</u>	<u>1</u>	<u>63</u>

שנבדקו על בסיס פרטני
 שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2012***

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי						
סה"כ	מזומנים ופיקדונות בבנקים	סה"כ	אחר**	בתי עסק	מחזיקי כרטיס באחריות הבנקים	מחזיקי כרטיס באחריות החברה
					(מבוקר)	

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

246	-	246	-	115	-	131
8,576	42	8,534	473	88	4,615	3,358
<u>8,822</u>	<u>42</u>	<u>8,780</u>	<u>473</u>	<u>203</u>	<u>4,615</u>	<u>3,489</u>

סך הכל חובות:

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1):

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>

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 62.
 (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ומזומנים ופיקדונות בבנקים.



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

ג. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 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	-	3,657	10	169	3,478
-	-	4,785	-	-	4,785
*	-	294	1	2	291
-	-	414	-	-	414
1	-	9,150	11	171	8,968
-	-	61	-	-	61
1	-	9,211	11	171	9,029

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

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

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

31 במרס 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
2	-	3,262	13	154	3,095
-	-	4,310	-	-	4,310
*	-	256	1	3	252
-	-	408	-	-	408
2	-	8,236	14	157	8,065
-	-	67	-	-	67
2	-	8,303	14	157	8,132

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

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

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

* כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.

*** ראה הערה בעמוד 62.

(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 - 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 פעילויות בכרטיסי אשראי מזומנים ופיקדונות בבנקים
סך הכל חובות

* כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
*** ראה הערה בעמוד 62.
(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

31 במרס 2013

יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	סך הכל יתרת חובות פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
10	10	5	2	5
-	-	-	-	-
1	1	1	*	*
-	-	-	-	-
11	11	6	2	5
-	-	-	-	-
11	11	6	2	5
	4	-	1	4
	4	-	1	4

חייבים בגין פעילויות בכרטיסי אשראי

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

סך הכל חייבים בגין פעילויות בכרטיסי אשראי מזומנים ופיקדונות בבנקים
סך הכל חובות (1) מזה:

(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.



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

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 במרס 2012***

ייתרת חובות פגומים	סך הכל ייתרת חובות פגומים	ייתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	ייתרת הפרשה פרטנית	ייתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
13	13	6	2	7	
-	-	-	-	-	
1	1	1	*	*	
-	-	-	-	-	
14	14	7	2	7	
-	-	-	-	-	
14	14	7	2	7	
	6	-	1	6	
	6	-	1	6	

חייבים בגין פעילויות בכרטיסי אשראי

מחזיקי כרטיס - באחריות החברה
 מחזיקי כרטיס - באחריות הבנקים
 בתי עסק
 אחר**
סך הכל חייבים בגין פעילויות בכרטיסי אשראי מזומנים ופיקדונות בבנקים סך הכל חובות (1)
(1) מזה:
 נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
 חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

31 בדצמבר 2012***

ייתרת חובות פגומים	סך הכל ייתרת חובות פגומים	ייתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	ייתרת הפרשה פרטנית	ייתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית	(מבוקר) מיליוני ש"ח
10	10	5	2	5	
-	-	-	-	-	
1	1	1	*	*	
-	-	-	-	-	
11	11	6	2	5	
-	-	-	-	-	
11	11	6	2	5	
	4	-	1	4	
	4	-	1	4	

חייבים בגין פעילויות בכרטיסי אשראי

מחזיקי כרטיס - באחריות החברה
 מחזיקי כרטיס - באחריות הבנקים
 בתי עסק
 אחר**
סך הכל חייבים בגין פעילויות בכרטיסי אשראי מזומנים ופיקדונות בבנקים סך הכל חובות (1)
(1) מזה:
 נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
 חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

* כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
 ** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
 *** ראה הערה בעמוד 62.

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר ***2012	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
	***2012	2013
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
13	14	11
1	*	*
1	*	*
1	*	*

יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח
 סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין חובות אלה בפרק הזמן בו סווגו כפגומים (1)
 סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו חובות אלה היו צוברים ריבית לפי תנאיהם המקוריים
 (1) מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן
 * סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרס 2013		
יתרת חוב רשומה		
סך הכל	צובר, לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח

4	2	2
-	-	-
*	-	*
-	-	-
4	2	2
-	-	-
4	2	2

חייבים בגין פעילויות בכרטיסי אשראי

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

31 במרס ***2012		
יתרת חוב רשומה		
סך הכל	צובר, לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח

6	3	3
-	-	-
*	-	*
-	-	-
6	3	3
-	-	-
6	3	3

חייבים בגין פעילויות בכרטיסי אשראי

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

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
 ** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
 *** ראה הערה בעמוד 62.



ביאור 3 - 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 הכנסות ריבית (מבוקר)		
סך הכל	צובר, לא בפיגור	מיליוני ש"ח
4	2	2
-	-	-
*	-	*
-	-	-
4	2	2
-	-	-
4	2	2

חייבים בגין פעילויות בכרטיסי אשראי

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2013****

ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		ארגונים מחדש שכשלו (1)	
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מס' הסדרים	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
2	2	193	-
-	-	-	-
*	*	10	-
-	-	-	-
2	2	203	-
-	-	-	-
2	2	203	-

חייבים בגין פעילויות בכרטיסי אשראי

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

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
 ** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
 *** ראה הערה בעמוד 62.
 **** בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה 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 4 - זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2012 (מבוקר) מיליוני ש"ח	31 מרס 2012 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	31 במרס 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
5,324	5,028	5,586
32	45	44
584	616	591
18	19	19
31	45	35
21	17	31
6,010	5,770	6,306

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 324 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 315 מיליוני ש"ח, 31 במרס 2012 - 216 מיליוני ש"ח) ובגין ניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק בסך 891 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 822 מיליוני ש"ח, 31 במרס 2012 - 706 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 (מבוקר) מיליוני ש"ח	31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	31 במרס 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
1,232	1,097	1,253

הון רובד 1, לאחר ניכויים וסה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

31 בדצמבר 2012 (מבוקר) מיליוני ש"ח	31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	31 במרס 2013 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
6,204	5,863	6,456
14	6	10
1,493	1,429	1,516
7,711	7,298	7,982

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 (מבוקר) באחוזים	31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) באחוזים	31 במרס 2013 (בלתי מבוקר) באחוזים
16.0	15.0	15.7
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%. ביום 15 בפברואר 2011, נשלח מכתב מהמפקח על הבנקים לבנק לאומי, לפיו, חלק מחברות הבנות בארץ של בנק לאומי, לרבות החברה, נדרשות לאמץ בשלב זה, לכל הפחות, את יעדי הלימות ההון של החברה האם. בחודש מרס 2012 הוחלט בדירקטוריון החברה על הורדת מגבלת יחס הון הליבה, כך שלא יפחת משיעור של 10% לעומת 12% עד למועד זה. בעקבות עדכון יעדי הלימות ההון בבנק לאומי, לפיו נקבע כי יחס הלימות ההון כולל לא יפחת מ-13.5%, הוחלט ביום 29 במאי 2012 בדירקטוריון החברה לאמץ יעד זה, וזאת לעומת היעד הקודם של 14.5% - 14.0%. 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 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים טיוטות לאימוץ המלצות באזל III בישראל, ובהן טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". על פי טיוטה 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.

יצוין, כי ההגדרות של הון ליבה והון כולל וההתאמות הפיקוחיות (הניכויים מההון) שייקבעו על ידי המפקח על הבנקים כחלק מאימוץ הוראות באזל III, צפויות להיות שונות משמעותית 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	31 במרס 2012	31 במרס 2013
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
10,639	9,228	10,716
11,714	11,397	11,782
39	15	40
22,392	20,640	22,538
(11)	(10)	(11)
22,381	20,630	22,527
*	*	-
-	*	-
*	*	-

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	31 במרס 2012	31 במרס 2013
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
30	*30	29
22	*20	21
17	*16	16
13	13	13
13	12	14
31	38	29
24	*16	11

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

התחייבויות להשקעה בצידוד

* הוצג מחדש.

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, ישראל כרטיס הוגדרה כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב". בהתאם להכרזה זו, התאפשרה, החל מחודש מאי 2012 סליקת כרטיסים ממותג ישראל כרטיס על ידי חברות אשראי אחרות מלבד ישראל כרטיס. לפרטים נוספים בדבר חוק זה ראה ביאור 6'ה להלן.

יצוין כי גם החברה הוכרזה כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב".

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



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 ישראלרט 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.

ישראלרט 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 ישראלרט וחברת מסטרקארד העולמית. ביום 11 בפברואר 2013 הגישה ישראלרט בקשה לאישור הסכם הרישיון לבית הדין להגבלים עסקיים. בבקשה טוענת ישראלרט כי אין הצדקה לקביעת הממונה ושיש להחיל על הסכם הרישיון את התנאים שהוסכמו עם לאומי קארד וחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כאל"). טרם ניתנה החלטה בהליך האמור.

ד. אישור הסדר כובל לקביעת העמלה הצולבת

בשנת 2006 הובא לאישורו של בית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "בית הדין") הסדר אליו הגיעו החברה, חברת ישראלרט, 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 ישראלרט בדבר התנאים לסליקת כרטיסים, ראה ביאור 6(2) לעיל.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ו. תביעות משפטיות

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

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

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

להלן פרוט בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד החברה:

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

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 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 פועלת ליישומם המלא של ממצאי הדוח במטרה לסיים את הטיפול בנושא בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו. ביום 11 באפריל 2013, התקבלה בחברה "הודעה על בקשה להטלת עיצום כספי", בעקבות דוח הביקורת. החברה הגישה תגובה לבקשה, אשר לאחריה צפוי להתקיים דיון בבקשה בוועדת העיצומים, שבסופו יקבע האם יוטל עיצום כספי על החברה ובאיזה שיעור.



ביאור 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

1. כלי

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

נכסים פיננסיים:

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

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (יתרות ללא חיוב ריבית) - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית 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

31 במרס 2013				
יתרות במאזן (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	שווי הוגן ***			סך הכל
	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	

61	41	20	-	61
9,070	-	-	9,041	9,041
2	-	-	2	2
**9,133	41	20	9,043	9,104
1,687	1,653	34	-	1,687
6,287	-	-	6,264	6,264
62	-	-	62	62
**8,036	1,653	34	6,326	8,013

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

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

31 במרס 2012				
יתרות במאזן (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	שווי הוגן ***			סך הכל
	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	

67	67	-	-	67
8,159	-	-	8,121	8,121
4	-	-	4	4
**8,230	67	-	8,125	8,192
1,450	1,139	311	-	1,450
5,751	-	-	5,720	5,720
79	-	-	79	79
**7,280	1,139	311	5,799	7,249

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

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

**מכשירים פיננסיים חוץ
מאזניים:**
אחרים

*	-	-	*	*
---	---	---	---	---

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** מזה נכסים והתחייבויות בסך 41 מיליוני ש"ח ובסך 1,653 מיליוני ש"ח, בהתאמה (31 במרס 2012 - 67 מיליוני ש"ח ו-1,139 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				
סך הכל	שווי הוגן ***			יתרות במאזן (מבוקר) מיליוני ש"ח
	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
42	-	20	22	42
8,676	8,676	-	-	8,705
1	1	-	-	1
<u>8,719</u>	<u>8,677</u>	<u>20</u>	<u>22</u>	<u>**8,748</u>
1,596	-	239	1,357	1,596
5,968	5,968	-	-	5,991
78	78	-	-	78
<u>7,642</u>	<u>6,046</u>	<u>239</u>	<u>1,357</u>	<u>**7,665</u>
*	*	-	-	*

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

התחייבויות פיננסיות:
 אשראי מתאגידים
 בנקאיים
 זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 התחייבויות פיננסיות אחרות
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 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) מיליוני ש"ח	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	
	31 במרס 2012	31 במרס 2013
	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
568	137	144
21	5	5
589	142	149
(233)	(56)	(56)
356	86	93
275	66	65
115	29	30
49	11	12
439	106	107
<u>795</u>	<u>192</u>	<u>200</u>

הכנסות מבתי עסק:
 עמלות בתי עסק
 הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו

בניכוי עמלות למנפיקים אחרים

סך כל ההכנסות מבתי עסק - נטו

הכנסות ממחזיקי כרטיסי אשראי:

עמלות מנפיק
 עמלות שירות
 עמלות מעסקאות בחו"ל

סך כל ההכנסות ממחזיקי כרטיסי אשראי

סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ביאור 9 - מגזרי פעילות

א. כללי

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

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

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

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 ללקוחות בנק לאומי ועם בנק ערבי ישראלי ללקוחות בנק ערבי ישראלי. 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 שפותח 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 31 במרס 2013		
מגזר סליקה (בלתי מבוקר)	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד

93	107	200
(45)	45	-
48	152	200
9	30	39
1	*	1
58	182	240
26	75	101
-	17	17
17	34	51

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012		
מגזר סליקה (בלתי מבוקר)	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד

86	106	192
(49)	49	-
37	155	192
10	29	39
1	*	1
48	184	232
25	72	97
-	18	18
9	36	45

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012		
מגזר סליקה (מבוקר)	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד

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

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.