

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

דוח שנתי 2012





תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון

עמוד

7	חברי דירקטוריון החברה
9	חברי הנהלת החברה ותפקידיהם
11	נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות בעולם, בארץ ובענף כרטיסי האשראי
13	תיאור עסקי החברה
13	האסטרטגיה העסקית של החברה
14	תיאור מגזרי פעילות
18	התפתחות ההכנסות, הוצאות והפרשה למס
20	רווחיות מגזרי הפעילות בחברה
21	התפתחות הנכסים וההתחייבויות
25	אמצעים הוניים
26	פעילות חברות מוחזקות עיקריות
27	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
28	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
29	חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי
31	הסכמים מהותיים
31	תביעות משפטיות
32	מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי
37	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
46	מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי
48	הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון
56	הערכת בקורות ונהלים
57	אחריות תאגידית
58	משאבי אנוש ומבנה ארגוני
60	שכר נושאי משרה בכירה
61	שכר רואה החשבון המבקר
62	חברי הדירקטוריון
66	דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
66	עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים
66	שינויים בהרכב הדירקטוריון
66	מינוי מנכ"ל ושינויים בהרכב הנהלת החברה
67	חברי ההנהלה הבכירים

סקירת ההנהלה

71	תוספת א': מאזן מאוחד לסוף השנים 2008-2012
72	תוספת ב': דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 2008-2012
73	תוספת ג': שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד
76	תוספת ד': חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית
77	תוספת ה': מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 2011-2012
78	תוספת ו': דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנים 2011-2012

79	הצהרת המנהל הכללי
80	הצהרת החשבונאית הראשית
81	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

דוחות כספיים

85	דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של חברת לאומי קארד בע"מ - בקרה פנימית על דיווח כספי
87	דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של חברת לאומי קארד בע"מ - דוחות כספיים שנתיים
89	מאזן מאוחד
90	דוח רווח והפסד מאוחד
91	דוח על השינויים בהון
92	דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
93	ביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים

דוח הדירקטוריון לשנת 2012





חברי דירקטוריון החברה

תמר יסעור, יושב ראש (1)

גדעון אלטמן

אייל בירן

דב גולדפריינד (2)

שרון גור (3)

יצחק מלאך

עמיר מקוב

אמנון נויבך

משה סעד

דוד עוזיאל

מנחם עינן

מנחם שוורץ

- (1) ביום 22 באוגוסט 2012 אושר מינויה של גב' תמר יסעור כדירקטור בחברה וזאת החל מיום 15 באוקטובר 2012 וכיו"ר הדירקטוריון החל מיום 1 בינואר 2013, חלף מר ברוך לדרמן אשר סיים את כהונתו כדירקטור וכיו"ר הדירקטוריון ביום 31 בדצמבר 2012.
- (2) ביום 24 ביוני 2012 מונה מר דב גולדפריינד כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301.
- (3) ביום 22 ביולי 2012 מונתה גב' שרון גור כדירקטור בחברה.
- (4) ביום 24 ביוני 2012 סיים מר רביב גסט את כהונתו כדירקטור בחברה.



חברי הנהלת החברה ותפקידיהם

חגי הלר (1)
מנהל כללי

אשר רשף (2)
משנה למנהל כללי, מנהל אגף מערכות מידע

לילך בר דוד - מושיוב (3)
סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף פיתוח עיסקי ואסטרטגיה

ורדית גונדטר - דרוקמן
סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף שיווק

חנוך וולף
סגן מנהל כללי, מנהל אגף אשראי וגביה

ניר נוסבאום
סגן מנהל כללי, מנהל אגף עסקים

גלעד קהת
סגן מנהל כללי, מנהל אגף משאבי אנוש, ניהול סיכונים ורגולציה

לאה שורץ (4)
סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף כספים וחשבות, חשבונאית ראשית

אורי תמיר (5)
סגן מנהל כללי, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול

- (1) ביום 22 באוגוסט 2012 אושר מינויו של מר חגי הלר לתפקיד מנכ"ל לאומי קארד בע"מ החל מיום 15 באוקטובר 2012. בתאריך זה סיימה גב' תמר יסעור את תפקידה כמנכ"ל החברה ומר חגי הלר סיים את תפקידו כמשנה למנכ"ל ומנהל אגף כספים.
- (2) ביום 23 בספטמבר 2012, אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר אשר רשף, המכהן כמנהל אגף מערכות מידע, לתפקיד משנה למנכ"ל החל מיום 15 באוקטובר 2012.
- (3) ביום 23 בספטמבר 2012, אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גב' לילך בר דוד - מושיוב לסמנכ"ל, מנהלת אגף פיתוח עסקי ואסטרטגיה החל מיום 15 באוקטובר 2012.
- (4) ביום 23 בספטמבר 2012, אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גב' לאה שורץ לסמנכ"ל, מנהלת אגף כספים וחשבות, חשבונאית ראשית החל מיום 15 באוקטובר 2012.
- (5) ביום 7 בינואר 2013, אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר אורי תמיר לסמנכ"ל, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול החל מיום 1 בפברואר 2013. ביום 31 בינואר 2013 סיים מר שמואל קרא את תפקידו כמשנה למנכ"ל, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול.



נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות בעולם, בארץ ובענף כרטיסי האשראי*

בחודש ינואר 2013, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את האומדן להתפתחות הפעילות הכלכלית בעולם בשנת 2012 ואת תחזיתה ל- 2013. ברקע הדברים, עמדו נתונים משופרים לרבעון השלישי של השנה שחלפה, בעיקר בארה"ב, ובאשר לאזור האירו, התחזית קצרת הטווח עודכנה כלפי מטה בשל אי הוודאות הגבוהה באשר לפתרון המשברים במדינות האזור. על פי האומדנים המעודכנים של הקרן, הצמיחה בארה"ב צפויה להיות בשנת 2012 בשיעור של 2.3% ובאזור גוש האירו צפויה להיות צמיחה שלילית בשיעור של 0.4%, ואילו בשנת 2013 צפויה הצמיחה בארה"ב להיות בשיעור של 2.0% ובאזור גוש האירו צפויה להיות צמיחה שלילית בשיעור של 0.2%.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בשנת 2012 צמח המשק הישראלי בשיעור ריאלי של כ- 3.2%, בהשוואה לקצב צמיחה של כ- 4.6% בשנת 2011. חולשת הפעילות הכלכלית בעולם אשר הביאה להתרחבות איטית של היצוא בשיעור של כ- 1.0% וציפיות משקי הבית והעסקים להמשך ההאטה, אשר הביאו להתרחבות של כ- 2.8% בצריכה הפרטית ושל כ- 3.7% בהשקעה בנכסים קבועים, פעלו לצמיחה המתונה. ההאטה בפעילות הכלכלית הביאה לגביית מיסים נמוכה בהיקף של כ- 18.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לתכנון וכפועל יוצא, יחד עם גידול בהוצאה הציבורית, גדל הגירעון בתקציב המדינה והסתכם בכ- 4.2% תוצר בהשוואה ליעד הגירעון המקורי של כ- 2% תוצר אשר הופיע בספר התקציב. על רקע התפתחות הגרעון במהלך השנה שחלפה, החליטה הממשלה על שורה של צעדים להקטנת הגירעון, הכוללים, בין השאר, העלאת מיסים ישירים ועקיפים.

מדד המחירים לצרכן ("בגין") עלה בשנת 2012 ב- 1.6%, שיעור הנמוך ממרכז יעד יציבות המחירים של 1% עד 3%. במהלך השנה שחלפה, הוריד בנק ישראל את הריבית שלוש פעמים, ב- 0.25 נקודות האחוז בכל פעם. הורדות הריבית הוסברו בתפנית השלילית במשק העולמי וברצון לתמוך בצמיחה בישראל. הריבית אשר עמדה בחודש דצמבר 2012 על 2.0%, הורדה ל- 1.75% בהחלטה לחודש ינואר 2013.

תוצר הסקטור העסקי, התרחב בשנת 2012 בכ- 3.2%, במונחים ריאליים, לאחר התרחבות של כ- 5.1% בשנת 2011. ההאטה בפעילות הכלכלית במשק העולמי והמקומי הביאה לקצב התרחבות איטי של התוצר במרבית ענפי המשק.

ביום 16 ביולי 2012 אישרה הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת החוק הממשלתית לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ב-2012. שני הפרקים הראשונים של החוק, העוסקים בהקצאת נכסי הציבור ובמבנה האחזקות הפירמידיאליות הם בעיקרם חקיקה חדשה ואילו הפרק השלישי העוסק בהחזקות משותפות בנכסים ריאליים ופיננסיים כולל תיקונים עקיפים לרגולציה קיימת.

ביום 8 במאי 2012, הודיעה חברת דירוג האשראי מודיס כי היא מורידה את תחזית דירוג האשראי של מערכת הבנקאות הישראלית מ"יציב" ל"שלילי".

ביום 5 באוגוסט 2012, הודיעה חברת דירוג האשראי מידרוג כי היא מורידה את אופק דירוג הבנקים לאומי ופועלים מ"יציב" ל"שלילי". יחד עם זאת, דירוג הבנקים האלה לא השתנה ונותר גבוה מדירוג יתר הבנקים בישראל.

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

נתונים על ענף כרטיסי אשראי

בהתאם לנתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ההשוואה בין שנת 2012 לשנת 2011 מלמדת על גידול בשיעור הצמיחה של מחזורי הרכישות בכרטיסי אשראי - קצב צמיחה בשיעור של 6.7% במחירים קבועים בשנת 2012 בהשוואה ל - 3.7% בשנת 2011. השיפור בשיעור הצמיחה בענף כרטיסי אשראי מקבל משנה תוקף על רקע הירידה בשיעור הצמיחה במשק, בין שתי התקופות.

בענף כרטיסי האשראי פועלות שלוש חברות: לאומי קארד בע"מ ("לאומי קארד" או "החברה"), חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל") וישראלכרט בע"מ ("ישראלכרט"). בשל מספר החברות המצומצם, הענף נחשב לריכוזי. יחד עם זאת קיימת תחרות בין שלוש החברות.

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

מגזר ההנפקה - חברות כרטיסי האשראי מנפיקות כרטיסים תחת מותגים שונים. שלוש החברות מנפיקות את המותגים ויזה ומסטראקארד. בנוסף, חברת ישראלכרט מנפיקה את כרטיס ישראלכרט ומנפיקה וסולקת באופן בלעדי את כרטיס האשראי הבינלאומי אמריקן אקספרס, וחברת כאל מנפיקה וסולקת באופן בלעדי את כרטיס האשראי הבינלאומי דיינרס.

מגזר הסליקה - כחלק מן ההסדר שנחתם בין חברות כרטיסי האשראי, ביום 3 ביוני 2007 נפתח ממשק משותף אשר מתופעל באמצעות חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שבא"), בעקבותיו התאפשרה תחרות מלאה בין שלוש חברות כרטיסי האשראי בסליקת שוברי מסטרקארד ויזה. בעקבות ההסדר, החלו לאומי קארד וכאל לסלוק באופן מלא גם כרטיסי מסטרקארד, וישראלכרט החלה לסלוק גם כרטיסי ויזה. בעקבות האמור הרחיבה לאומי קארד את פעילות גיוס בתי עסק לסליקת מסטרקארד. במקביל החלה ישראלכרט בגיוס בתי עסק לסליקת ויזה.

בהתאם לסמכות שהוקנתה לפיקוח על הבנקים, מכוח חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981, הוענק לחברה רישיון סליקה. כמו כן, מכח אותה סמכות, פרסם המפקח על הבנקים ביום 20 בדצמבר 2011 את שמותיהן של החברות שהן "מנפיק בעל היקף פעילות רחב", כהגדרת מונח זה בחוק. בהתאם לפרסום זה, חברת ישראלכרט הוגדרה כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב". בהתאם להכרזה זו, התאפשרה, החל מחודש מאי 2012 סליקת כרטיסים ממותג ישראלכרט על ידי חברות אשראי אחרות מלבד ישראלכרט (לפרטים נוספים בדבר חוק זה ראה פרק "חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי"). יצוין כי גם החברה הוכרזה כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב".

ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין ישראלכרט הסכם רישיון, מכוחו מוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראלכרט. ההסכם תקף החל מיום 15 במאי 2012. בהתאם להסכם הרישיון, פעילות סליקת הכרטיסים ממותג ישראלכרט מתנהלת בדומה לסליקת כרטיסים בממשק המשותף בין חברות כרטיסי האשראי בענף לסליקת כרטיסי ויזה ומסטראקארד. יצוין כי גם חברת כאל חתמה על הסכם רישיון עם חברת ישראלכרט. בעקבות האמור, כל אחת מחברות האשראי סולקת את מותגי ויזה, מאסטראקארד וישראלכרט. ישראלכרט ממשיכה לסלוק בבלעדיות את מותג אמריקן אקספרס וחברת כאל ממשיכה בסליקה בלעדית של מותג דיינרס.

יצוין כי פעילות הסליקה מותנית בביצוע פעולות עדכון תוכנה בכל בית עסק, על ידי גורמים אחרים. מהלך זה צפוי להימשך לכל הפחות עד אמצע שנת 2013. לאור האמור, עדיין לא מתאפשרת לחברה פעילות סליקה מלאה ביחס לכל בתי העסק הסולקים מותג ישראלכרט.

ביום 13 בספטמבר 2012 ניתן פטור קבוע מאת הממונה על ההגבלים העסקיים להסכם הרישיון. הפטור הותנה במספר תנאים.

לפרטים נוספים בדבר ההליכים בקשר עם הסכם הרישיון ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

הסכם הרישיון צפוי להגביר את התחרות בתחום סליקת כרטיסי החיוב בישראל.



תיאור עסקי החברה

לאומי קארד בע"מ הינה חברת כרטיסי אשראי העוסקת בהנפקה, סליקה, תפעול כרטיסי אשראי ופיתוח פתרונות תשלום ומוצרים פיננסיים. החברה הינה בשליטה של בנק לאומי לישראל בע"מ ("בנק לאומי" או "לאומי") באמצעות לאומי שירותים פיננסיים בע"מ ולאומי אחזקות פיננסיות בע"מ ומוגדרת כתאגיד עזר בנקאי על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. בתוקף היותה תאגיד עזר בנקאי תחומה פעילותה במערכת של חוקים, צווים ותקנות וכמו כן בהוראות והנחיות של המפקח על הבנקים ("המפקח").

החברה הוקמה ביום 15 בפברואר 2000.

לאומי קארד והבנקים - בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי בע"מ ("בנק ערבי ישראלי") מנפיקים במשותף את כרטיסי האשראי ללקוחותיהם. בין החברות יש הסכמות המגדירות את אופן ההתחשבות בנוגע לחלוקת ההכנסות ואת חלוקת האחריות בגין תפעול כרטיסי האשראי.

בנוסף מנפיקה החברה כרטיסי אשראי ללקוחות כל הבנקים ("לקוחות חוץ בנקאיים").

חלק מהשירותים למחזיקי הכרטיס ולבתי עסק ניתנים באמצעות חברות הבנות לאומי קארד אשראים בע"מ, לאומי קארד פיקדונות בע"מ ולאומי קארד נכיונות בע"מ.

האסטרטגיה העסקית של החברה

התכנית האסטרטגית והמיקוד העסקי של החברה, מבוססים על חזון החברה, לפיו:

"לאומי קארד תהיה החברה המובילה במתן פתרונות אשראי ותשלומים מגוונים, חדשניים ומותאמים לצרכי הלקוח תוך התמקדות בהגדלת הרווחיות לאורך זמן".

לצורך כך, קבעה החברה מספר קווים מנחים לפעילותה העסקית:

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

תיאור מגזרי פעילות

מגזר הנפקה

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

1. כרטיסים בנקאיים - כרטיסים שלאומי קארד הנפיקה במשותף עם בנק לאומי 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).

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

ניתן לסווג את פעילות ההנפקה באופן נוסף:

כרטיסי Deferred Debit - כרטיס בו כל העסקות שהלקוח מבצע בכרטיסו נדחות למועד החיוב לפי בחירתו (2, 10 או 15 בחודש).

כרטיסי Revolving Credit ("אשראי מתגלגל") - כרטיס בו הלקוח בוחר בסכום החודשי בו הוא רוצה להיות מחויב, ויתרת חובו, נדחית לחודש הבא וצוברת ריבית.

כרטיסי Pre-Paid ("כרטיס נטען") - כרטיס הנטען מראש בסכום בו ניתן לבצע פעילות בכרטיס.

בשנת 2012 החברה המשיכה להרחיב את פעילות ההנפקה על ידי יצירת שיתופי פעולה עם גופים מובילים במשק הישראלי, וכן להרחיב את הפעילות וההפצה של כרטיסי Private Label מסוג כרטיסים נטענים - הן כתווי שי, הן ככרטיסי מתנה והן ככרטיסי נאמנות ברשתות.

החברה משקיעה רבות במערך פיתוח עסקי שמטרתו לבחון שירותים ומוצרים חדשים שניתן להציע ללקוחותיה. בחודש אפריל 2012 השיקה החברה את כרטיס האשראי - "לאומי קארד Pay Pass" במותג מסטרקארד, שהינו מדבקה המבוססת על טכנולוגית תשלום ללא מגע (Contactless) המוצמדת לטלפון הסלולארי. המדבקה מאפשרת ללקוחות לאומי קארד חווית תשלום מתקדמת בארץ ובעולם.



בשנת 2012 השיקה לאומי קארד תוכנית נאמנות חדשה בשם "פינוקים פלוס". מטרת התוכנית הינה הגברת הנאמנות של לקוחות החברה, הגדלת השימוש בכרטיסי האשראי והעלאת שביעות הרצון על ידי מתן הטבות רלוונטיות ללקוחותיה. תוכנית זו החליפה את תוכנית הנאמנות הקודמת שהתבססה על צבירת נקודות. לאומי קארד ממשיכה להשקיע בהרחבת התשתית הדיגיטלית במטרה לאפשר ללקוחותיה קבלת שירותים ומידע שוטף על פעולותיהם ועל מצב החשבון שלהם בכרטיסי אשראי ועל הטבות ומבצעים. בשנה זו הגדילה החברה בצורה משמעותית את מספר הלקוחות הפעילים בשירותי ה-ON-LINE של החברה והורחב מגוון המוצרים הדיגיטליים אותם מציעה לאומי קארד ללקוחותיה: הורחבו השירותים אותם ניתן לבצע באתר האינטרנט של החברה, הושק שירות צ'אט המאפשר ללקוחות ליהנות משירות מתקדם, הורחבה הפעילות ברשתות החברתיות והושקה אפליקצית ארנק דיגיטלי. הארנק הדיגיטלי של לאומי קארד, "לאומי קארד פלוס", הינו אפליקציה לביצוע תשלומים, קבלת מידע, העברת כספים והזמנת הטבות ממכשירים ניידים.

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 הכרטיסים התקפים בידי הלקוחות הסתכם בסוף שנת 2012 בכ- 2,139 אלפי כרטיסים לעומת 2,038 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2011 - גידול של כ- 5%.
מספר הכרטיסים הפעילים הסתכם בסוף שנת 2012 בכ- 1,773 אלפי כרטיסים לעומת 1,713 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2011 - גידול של כ- 4%.
שיעור הכרטיסים הפעילים עומד על 83% מסך הכרטיסים התקפים.
מספר הכרטיסים הבנקאיים התקפים בידי הלקוחות הסתכם בסוף שנת 2012 בכ- 1,442 אלפי כרטיסים לעומת 1,361 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2011 - גידול של כ- 6%.
מספר הכרטיסים הבנקאיים הפעילים הסתכם בסוף שנת 2012 בכ- 1,224 אלפי כרטיסים לעומת 1,168 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2011 - גידול של כ- 5%.
מספר הכרטיסים החוץ בנקאיים התקפים בידי הלקוחות הסתכם בסוף שנת 2012 בכ- 697 אלפי כרטיסים לעומת 677 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2011 - גידול של כ- 3%.
מספר הכרטיסים החוץ בנקאיים הפעילים הסתכם בסוף שנת 2012 בכ- 549 אלפי כרטיסים לעומת 545 אלפי כרטיסים בסוף שנת 2011 - גידול של כ- 1%.

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 בדצמבר 2011 (באלפים):

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
1,361	193	1,168	כרטיסים בנקאיים
677	132	545	כרטיסים חוץ בנקאיים
2,038	325	1,713	סך הכל

סך מחזור ההנפקה בשנת 2012 הסתכם בכ- 55,850 מיליוני ש"ח לעומת 51,840 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 8%.

מחזור ההנפקה של כרטיסים בנקאיים בשנת 2012 הסתכם בכ- 41,423 מיליוני ש"ח לעומת 38,496 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 8%.

מחזור ההנפקה של כרטיסים חוץ בנקאיים בשנת 2012 הסתכם בכ- 14,427 מיליוני ש"ח לעומת 13,344 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 8%.
מחזור הנפקה (במיליוני ש"ח):

2011	2012	
38,496	41,423	כרטיסים בנקאיים
13,344	14,427	כרטיסים חוץ בנקאיים
51,840	55,850	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 שנת 2012 המשיכה החברה בהרחבת הפעילויות המצוינות לעיל, תוך מתן דגש על פעילות אשראי, באמצעות ניכיון שוברים, ומוצרי אשראי נוספים לבתי עסק הסולקים עימה.

החברה הרחיבה את שירותיה בתחום תשלומי ה-Business to Business. במסגרת שירותים אלה מציעה לאומי קארד ללקוחותיה כלי יעיל ומתוחכם לניהול הפעילות הכספית בין ספק ולקוחותיו באמצעות מערכת תשלומים שפותחה בחברה. בנוסף, המשיכה החברה לפעול במטרה להרחיב את מגוון ואיכות המידע המועבר לבתי העסק באמצעות האינטרנט, ה-iPhone ושירותי SMS עסקי חכם, כאמצעי למינוף האסטרטגיה העסקית וליצירת יתרון תחרותי ובידול בשוק כרטיסי האשראי. בחודש מאי 2012 לאומי קארד שידרגה את שירותי ה-IPOS המאפשרים סליקת כרטיסי אשראי בבתי עסק על ידי "מכשירים חכמים".

בחודש יולי 2012 לאומי קארד השיקה את אפליקציית LeumiCardBiz - אפליקציית המידע הסוללארית של לאומי קארד עסקים פלוס. באמצעות האפליקציה אפשר להתעדכן במידע אודות זיכויים והפקדות, להעביר פניות לשירות הלקוחות ולקבל אישורים על עסקאות.

במסגרת פעילות אפליקציית הארנק הדיגיטלי ללקוחות החברה המתוארת בפרק מגזר הנפקה, הושקו שירותים המאפשרים לבתי העסק להפנות הצעות ערך ושירותים למחזיקי הכרטיס.

בחודש ינואר 2013 הושקו 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 ישראלכרט, החלה לאומי קארד לסלוק כרטיסי חיוב מסוג ישראלכרט. לפרטים נוספים ראה פרק "נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות בעולם, בארץ ובענף כרטיסי אשראי" לעיל.

התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס

הרווח הנקי הסתכם בשנת 2012 ב- 180 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח של 177 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 2%.

סך כל ההכנסות הסתכם בשנת 2012 ב- 954 מיליון ש"ח, לעומת 940 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.

להלן פירוט התפתחות ההכנסות:

הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו בשנת 2012 ב- 795 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 789 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%. ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי כוללות בעיקר עמלות סליקה והכנסות אחרות מבתי עסק בניכוי עמלות למנפיקים אחרים וכן עמלות מנפיק ועמלות שירות בגין פעילות מחזיקי כרטיס. הגידול בהכנסות נובע בעיקר מהרחבת היקף הפעילות בהנפקה ובסליקה אשר קוזז בחלקו כתוצאה מירידת שיעור העמלה הצולבת בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בשנת 2012 ב- 156 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 150 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 4%.

הגידול בהכנסות ריבית, נטו מוסבר בעיקר על ידי הגידול בהיקף פעילות האשראי, בקיזוז ירידה במרווח הריבית הממוצע.

סך כל ההוצאות הסתכם בשנת 2012 ב- 707 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 698 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 1%.

ההוצאות בשנת 2012 מהוות 74% מסך כל ההכנסות, בדומה לשנת 2011.

להלן פירוט התפתחות ההוצאות:

הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בשנת 2012 ב- 19 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 27%.

החל מינואר 2011 חלה ההוראה החדשה 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 בשנים 2011-2012". 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.

הגידול בהוצאה נובע בעיקר מקיטון בגבית חובות שנמחקו בשנים קודמות לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

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



הוצאות תפעול הסתכמו בשנת 2012 ב- 400 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 390 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 3%.

עיקר הגידול נובע מהרחבת הפעילות העסקית שלוותה בגידול בהוצאות עיבוד נתונים ואחזקת מחשב, תקשורת, דיור והוצאות פחת.

הוצאות נזקים משימוש לרעה בכרטיסי אשראי הכלולות בהוצאות תפעול, הסתכמו בשנת 2012 ב- 6 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

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

שיעור הנזקים, נטו משימוש בכרטיסי אשראי היה 0.011% מסך מחזור פעילות מחזיקי כרטיס במהלך שנת 2012 בהשוואה ל- 0.012% בשנת 2011.

הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו בשנת 2012 ב- 172 מיליון ש"ח, לעומת 174 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 1%. עיקר הקיטון נובע מקיטון בהוצאות שימור וגיוס לקוחות ומבצעי מתנות למחזיקי כרטיס אשראי, אשר קוזז בחלקו מגידול בהוצאות שכר ונלוות.

הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו בשנת 2012 ב- 43 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 2%.

תשלומים לבנקים הסתכמו בשנת 2012 ב- 73 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 77 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 5%, הנובע מירידה בשיעור העמלה הצולבת שקוזזה ברובה מגידול במחזורי הפעילות.

הרווח לפני מיסים הסתכמו בשנת 2012 ב- 247 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 242 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 2%.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה בשנת 2012 ב- 69 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 65 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 6%.

השיעור האפקטיבי של ההפרשה למס בשנת 2012 היה 28% בהשוואה ל- 27% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי בשנת 2012 הוא 25% לעומת 24% בתקופה המקבילה אשתקד. (בחברות הבנות שהינן מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שיעור המס הסטטוטורי בשנת 2012 הינו 35.5% לעומת 34.5% בשנת 2011). לפרטים נוספים ראה ביאור 24 בדוחות הכספיים להלן.

הרווח הנקי הבסיסי למניה הגיע בשנת 2012 ל- 7.20 ש"ח, בהשוואה ל- 7.08 ש"ח בשנת 2011.

שיעור התשואה להון בשנת 2012 הסתכמו ב- 16% בהשוואה ל- 18% בשנת 2011. ההון הממוצע לצורך חישוב שיעור התשואה על ההון חושב על בסיס יתרות לתחילת החודשים במהלך השנה.

רווחיות מגזרי הפעילות בחברה

לצורך מדידת הרווחיות ותמיכה ניהולית בפעילות לפי מגזרים נעזרת הנהלת החברה במדידה פיננסית המבוססת בחלקה על הנחות יסוד ואומדנים לפי הפירוט הבא:

ההכנסות מהפעילות העסקית מיוחסות באופן ספציפי למגזרי הסליקה וההנפקה.

ההוצאות הישירות המשתנות (שהיקפן תלוי בהיקף מחזורי הפעילות במגזרים) מיוחסות באופן ספציפי.

ההוצאות הישירות הקבועות מיוחסות בחלקן באופן ספציפי ובחלקן האחר בהתאם לשימוש באומדנים ביחס להיקפי הפעילות של המגזרים לפי הערכת ההנהלה.

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

מגזר ההנפקה

- סך ההכנסות במגזר ההנפקה הסתכם בשנת 2012 ב- 751 מיליון ש"ח לעומת 760 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 1%.
- הרווח הנקי במגזר ההנפקה הסתכם בשנת 2012 ב- 137 מיליון ש"ח לעומת 138 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - קיטון של כ- 1%.

מגזר סליקה

- סך ההכנסות במגזר הסליקה הסתכם בשנת 2012 ב- 203 מיליון ש"ח לעומת 180 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 13%.
- הרווח הנקי במגזר הסליקה הסתכם בשנת 2012 ב- 43 מיליון ש"ח לעומת 39 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 10%.

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



התפתחות הנכסים וההתחייבויות

המאזן המאוחד של לאומי קארד הסתכם בסוף שנת 2012 ב- 9,000 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 8,314 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011 - גידול של כ- 8%.

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הסתכמה בסוף שנת 2012 ב- 8,708 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 8,026 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011, גידול של כ- 8%.

הגידול ביתרה נובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות במגזר ההנפקה וכן מגידול בהיקפי האשראי ללקוחות חוץ בנקאיים. יתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי הסתכמה בסוף שנת 2012 ב- 6,299 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 5,894 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011, גידול של כ- 7%.

היתרה כוללת יתרת מחזיקי כרטיסים בנקאיים שהסתכמה בסוף שנת 2012 ב- 4,615 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 4,329 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. סיכון האשראי בגין יתרת מחזיקי כרטיס בנק הינו באחריות בנק לאומי ובאחריות בנק ערבי ישראלי עבור לקוחותיהם.

יתרת אשראי למחזיקי כרטיסים חוץ בנקאיים הסתכמה בסוף שנת 2012 ב- 1,861 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,580 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011, גידול של כ- 18%.

כמו כן, יתרת אשראי לבתי עסק (לא כולל ניכיון שוברים והקדמת תשלום לבתי עסק) הסתכמה בסוף שנת 2012 ב- 140 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 184 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011, קיטון של כ- 24%. רובה של היתרה הינה במטבע ישראלי לא צמוד ונפרעת תוך שלושה חודשים.

ציוד

העלות המופחתת של הציוד הסתכמה בסוף שנת 2012 ב- 190 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 175 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011, גידול של כ- 9%. היתרה כוללת עלות מופחתת של תוכנות, בסך 140 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 127 מיליון ש"ח בסוף שנה קודמת.

ציוד זה משמש לפעילות החברה והחברות המאוחדות. המבנים בהם מתנהלים עסקי החברה והחברות המאוחדות הינם בשכירות.

ההשקעות בציוד נועדו לתמיכה בצרכים תפעוליים וביעדים אסטרטגיים כפי שהוגדרו על ידי הנהלת החברה. עיקר ההשקעות בציוד נובע מהשקעות במערכות מחשב ותוכנות.

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

במהלך שנת 2012 המשיכה לאומי קארד בהשלמת ההערכות לצורך אפשרות פעילות נרחבת יותר באתר הגיבוי, אשר כוללת 3 נדבכים מרכזיים:

1. התאמת אתר יעודי לצורך אכלוס מוקד שירות לקוחות בשעת חירום. התאמת האתר כוללת חיבור לאתר הגיבוי הטכנולוגי.
2. הרחבת התשתית הטכנולוגית כך שתאפשר שימוש באתר הייצור ובאתר הגיבוי בו זמנית ובכך מגדילה את כמות העובדים שיוכלו לעבוד בשעת חירום.
3. הגדרת צוותי חירום וכתבת תכניות פעולה לצוותים בהתרחש אירוע חירום.

בחודש פברואר 2013 בוצע בהצלחה תרגיל הפעלת אתר הגיבוי הטכנולוגי, במסגרתו נבדקו תקינות ועדכניות המערכות הרלוונטיות, הציוד וקווי התקשורת הנמצאים באתר הגיבוי.

מערכת ניהול קשרי לקוחות ("CRM") - המערכת נועדה לנהל את הקשר עם כלל לקוחות החברה העסקיים והפרטיים. בשנת 2011 הושלם שלב א' של הפרויקט, שכלל אפיון התהליכים העסקיים המתואמים לצרכי הלקוחות והמשתמשים, פיתוח המערכת וכן הושלמה הטמעת המערכת לכלל המוקדים נותני השירות לעסקים. במהלך שנת 2012 הושלם שלב ב' של הפרויקט אשר מטרתו לתמוך במוקדי השירות בחברה העוסקים בתפעול, בגביה ובאישורים וחסיומות. כמו כן, הוחל פיתוח השלב שעתיד לתמוך במוקדי שירות מחזיקי כרטיס.

אתר האינטרנט - במהלך שנת 2012 הושלם הפיתוח של האתר המידעי למחזיקי כרטיס, שהוקם בעיקר לצורך שיפור השירות והעברת פעילויות מהמוקד לאתר האינטרנט. כמו כן, הושלם פיתוח האתר לבתי עסק המאפשר לבית עסק לקבל מידע ושירותים נוספים. לפרטים נוספים ראה פרק "תיאור מגזרי פעילות" לעיל.

נכסים לא מוחשיים:

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

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

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

גילוי על הוצאות ועלויות בגין מערך טכנולוגיות המידע

ביום 31 באוקטובר 2010 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "דוח דירקטוריון - גילוי על הוצאות ועלויות בגין מערך טכנולוגיות המידע".

על פי החוזר, לאור החשיבות הרבה של מערך טכנולוגיות המידע בתפעול ובניהול התקין של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי, נדרש גילוי נפרד בדבר השקעות והוצאות של החברה והחברות שבשליטתה בגין מערך טכנולוגיות המידע. לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושא ציוד, תוכנה, פחת והיוון עלויות ראה ביאור 1ה' (9).



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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012			
תוכנה מיליוני ש"ח	חומרה	אחר	סך הכל
33	-	-	33
12	-	-	12
7	-	-	7
41	13	1	55
4	3	5	12
97	16	6	119

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

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012			
תוכנה מיליוני ש"ח	חומרה	אחר	סך הכל
21	-	-	21
10	-	-	10
2	-	-	2
23	17	1	41
56	17	1	74

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

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

יתרות נכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע (1):

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

סך הכל עלות מופחתת
מזה: בגין שכר עבודה ונלוות

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

אשראי מתאגידים בנקאיים

יתרת האשראי מתאגידים בנקאיים הסתכמה בסוף שנת 2012 ב- 1,596 מיליון ש"ח לעומת 1,338 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011, גידול של כ- 19%. הגידול ביתרה נובע מגידול בהיקפי הפעילות בכלל ובפעילות האשראי למחזיקי כרטיס חוץ בנקאי בפרט. עיקר האשראי התקבל מחברת האם. רובה של היתרה הינה לזמן קצר במטבע ישראלי לא צמוד בריבית משתנה.

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

יתרת הזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הסתכמה בסוף שנת 2012 ב- 6,010 מיליון ש"ח לעומת 5,723 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011 - גידול של כ- 5%. מרבית היתרה לסוף שנת 2012 נובעת מהתחייבות לבתי עסק בסך 5,324 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 4,994 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011, גידול של כ- 7%. הגידול ביתרה נובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות במגזר הסליקה. היתרה מוצגת בניכוי יתרת ניכיון שוברים והקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 1,137 מיליון ש"ח לעומת 952 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. רובה של היתרה הינה במטבע ישראלי לא צמוד ונפרעת תוך תקופה של שלושה חודשים.



אמצעים הוניים

הון

ההון של לאומי קארד הסתכם בסוף שנת 2012 ב- 1,232 מיליון ש"ח לעומת 1,092 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011, גידול של כ- 13%.

ההון לסוף שנת 2012 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 818 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 בדצמבר 2012 בשיעור של 16.0%. הון החברה הינו, הון רוברד 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 ההון 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 ההון הכולל הנדרש על מנת לעמוד בהוראות הרגולטוריות.

לפרטים נוספים, ראה פרק "הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" להלן.

דיבידנד

על פי מסמך מדיניות חלוקת דיבידנד שאושר בדירקטוריון החברה בשנת 2010 יחולק דיבידנד לבעלי המניות בסכום השווה לכ- 30% מהרווח הנקי השוטף של החברה.

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

בהמשך לדרישת המפקח על הבנקים בנוגע ליעדי הלימות ההון כאמור לעיל בסעיף ההון, שונתה מדיניות חלוקת הדיבידנד וביום 22 במאי 2011, נקבע בדירקטוריון החברה כי חלוקת דיבידנד תתאפשר בכפוף למגבלות של תיאבון סיכון ודרישות הפיקוח.

בהתאם למדיניות זו, הוחלט ביום 23 בפברואר 2012 על חלוקת דיבידנד בסך 40 מיליון ש"ח בגין רווחי שנת 2011 אשר שולם ביום 29 במרס 2012.

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

לאומי קארד אשראים בע"מ הינה מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975.
מאזן לאומי קארד אשראים הסתכם בסוף שנת 2012 ב- 1,872 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,593 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. הרווח הנקי הסתכם בשנת 2012 ב- 37 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 33 מיליון ש"ח בשנת 2011. ההון הסתכם בסוף שנת 2012 ב- 137 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 100 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011.

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

לאומי קארד פקדונות בע"מ הינה מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975.
מאזן לאומי קארד פקדונות הסתכם בסוף שנת 2012 ב- 42 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 39 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. הרווח הנקי הסתכם בשנת 2012 ב- 1,731 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 1,716 אלפי ש"ח בשנת 2011. ההון הסתכם בסוף שנת 2012 ב- 6,456 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 4,725 אלפי ש"ח בסוף שנת 2011.

לאומי קארד נכיונות בע"מ נוסדה בתאריך 1 בדצמבר 2005 והינה חברה פרטית בבעלות מלאה של לאומי קארד.

החברה משמשת כשותף כללי בלאומי צ'ק - שותפות מוגבלת.
החל מיום 1 באפריל 2010 החלה בפעילות ניכין עסקאות בכרטיסי אשראי.
מאזן לאומי קארד נכיונות בע"מ הסתכם בסוף שנת 2012 ב- 177 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 215 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. הרווח הנקי לשנת 2012 הסתכם ב- 1,049 אלפי ש"ח בהשוואה להפסד של 1,613 אלפי ש"ח בשנת 2011. הגרעון בהון החברה הסתכם בסוף שנת 2012 ב- 2,469 אלפי ש"ח בהשוואה לגרעון בהון בסך 3,518 אלפי ש"ח בסוף שנת 2011.

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



מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

כללי

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

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

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

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

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

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

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

התחייבות בגין תביעות משפטיות - בין יתר התחייבויות החברה קיימות הפרשות בגין תביעות משפטיות שונות נגד החברה, ביניהן גם בקשות לתביעות ייצוגיות. ההפרשות נקבעו באופן שמרני על פי הערכת ההנהלה ומבוססות על חוות דעת משפטיות.

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

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

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

ועדת הביקורת - דיון בועדת הביקורת בנושא הדוחות הכספיים מתקיים לאחר קיום דיון בועדת 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. בועדת הביקורת של הדירקטוריון לעניין הדוחות הכספיים, משתתפים חברי הוועדה וכן מנכ"ל החברה, החשבונאית הראשית, נציגי הביקורת הפנימית, רואי החשבון המבקרים והיועצים המשפטיים של החברה. חומר רקע לדיון הנשלח לחברי ועדת הביקורת כולל את פרוטוקול הדיון בועדת הגילוי והחלטותיה, את טיטת דוח הדירקטוריון וטיטת הדוח הכספי.

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

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

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

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

פעילותה השוטפת של החברה והשפעתה על תוצאותיה, 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, מוגשת 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 החוק. 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, חובת איסור התניית שירות סליקה בשירות ניכיון. הסעיף הקובע חובת התקשרות ל"מנפיק בהיקף רחב" עם סולק, נכנס לתוקפו החל מיום 15 במאי 2012. לפרטים אודות פרטי הסכם הרישיון שנחתם בין לאומי קארד לבין ישראל כרטיס בדבר התנאים לסליקת כרטיסים, ראה פרק "נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות בעולם, בארץ ובענף כרטיסי אשראי" לעיל וכן הפרק בדבר "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

לתיקון חקיקה זה צפויה להיות השפעה על הכנסות החברה ואולם בשלב זה לא ניתן להעריך את היקפה.

תיקון מס' 4 לחוק החוזים האחידים, תשע"ב - 2012

בחודש יולי 2012, תוקן חוק החוזים האחידים, באופן שנקבע כי תנאי הקובע הצמדה של מחיר או תשלום אחר, לפי החוזה, למדד כלשהו, כך שירידה של המדד או עלייה שלו לא תזכה את הלקוח - הינו תנאי מקפח. התיקון נכנס לתוקפו בחודש נובמבר 2012.

לתיקון האמור, אין השפעה מהותית על פעילות החברה.

תקנות כרטיסי חיוב

בחודש מאי 2012 פורסם תיקון לתקנות כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986, לפיהן למפקח על הבנקים, ניתנה הסמכות להורות על אופן משלוח דפי פירוט ללקוחות שחוזה כרטיס האשראי עימם הסתיים.

בהתאם לסמכות זו, תוקנה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470, באופן המקל על משלוח דפי פירוט בנסיבות האמורות.

תיקון מס' 3 לחוק החוזים האחידים (חובת ציון אישור ותנאים מהותיים), התש"ע - 2010

בחודש דצמבר 2010 נכנס לתוקפו תיקון לחוק החוזים האחידים, העוסק בחובת ציון, אישור ותנאים מהותיים של חוזים אחידים. הצעת החוק נועדה לתמרץ בעלי עסקים לאשר את החוזה שהם משתמשים בו בביה"ד לחוזים אחידים וכן להקל על הצרכן לאתר סעיפים מהותיים בחוזה. במסגרת התיקון נכלל סעיף המאפשר לנגיד בנק ישראל, באישור שר האוצר, לקבוע הוראות דומות לגבי חוזים אחידים של תאגידים בנקאיים.

לא צפויה השפעה מהותית על תוצאותיה הכספיות של החברה בעקבות התיקון.

על שולחן הכנסת הונחו מספר הצעות חוק נוספות הרלוונטיות לפעילותה של החברה:

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

בחודש יולי 2012 עברה בקריאה ראשונה הצעת חוק לתיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח) בנושא: הודעה ללקוח על נקיטת פעולה לגבי הלוואה. ההצעה קובעת כי על התאגידים הבנקאיים (לרבות תאגידי העזר) להודיע ללקוחותיהם בכתב, 21 יום לפני ביצוע פירעון הלוואה ביוזמת התאגיד הבנקאי. ההצעה קובעת נושאים שיפורטו בהודעה ואת אופן מסירת ההודעה ללקוחות. התיקון חל על כל סוגי ההלוואות, אולם אינו חל על מסגרת אשראי בחשבון עו"ש ומסגרת אשראי בכרטיסי אשראי. התיקון ייכנס לתוקפו בתוך 6 חודשים מיום פרסומו ברשומות.

להערכת החברה, להצעת החוק, אם תאושר, לא תהיה השפעה מהותית על פעילותה.

הצעת חוק הגבלות בעניין תכנית הטבות לצרכן (תיקוני חקיקה), התשע"ב - 2011

ביום 28 בנובמבר 2011 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית, שמטרתה לקבוע הגבלות על זכותו של תאגיד בנקאי (לרבות חברות כרטיסי אשראי) המנפיק כרטיסי חיוב ועל "עוסק" כהגדרתו בחוק הגנת הצרכן התשמ"א - 1981, לשנות תכנית הטבות, כדוגמת תכנית "נקודות", ולאפשר מימוש הטבות ללא התניה ברכישת מוצר או שירות, ובכלל זה לקבוע כי תינתן אפשרות לפיצוי בשל הטבה בלתי מנוצלת. בדיון שהתקיים ביום 16 בינואר 2012 בוועדת הכלכלה, הסכים יוזם הצעת החוק להשמיט את התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי מתחולת הצעת החוק.

הצעת חוק הגבלות על מנפיקי כרטיסי חיוב (תיקוני חקיקה ושמירת זכויות הלקוח), התשע"ב - 2011

ביום 31 באוקטובר 2011 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית, העוסקת בכרטיסי אשראי. עניינה של הצעה זו הינה הגבלת הבעלות של התאגידים הבנקאיים בחברות כרטיסי אשראי (כך שתאגיד בנקאי לא יוכל להחזיק מעל 26% מאמצעי השליטה בחברת כרטיסי אשראי), והגבלות שונות על שימוש במידע המצוי בידי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי.

הצעת חוק כרטיסי חיוב (תיקון - חובת פרסום פרטי ספק), התש"ע - 2010 והצעת חוק כרטיסי חיוב (תיקון - פירוט

בנוגע לעסקה במסמך חסר), התש"ע - 2010

בחודש פברואר 2010 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית, לפיה על חברת כרטיסי האשראי לפרט בדפי הפירוט הנשלחים ללקוחותיה, בין היתר, את פרטיו המלאים של הספק (שמו המסחרי ושמו המשפטי).



בחודש מרץ 2010 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית נוספת, לפיה על חברת כרטיסי האשראי לציין בדיווחיה למחזיק הכרטיס, אם עסקה שביצע מהווה עסקה במסמך חסר, על מנת לאפשר לצרכן להבחין בין עסקאות רגילות לעסקאות שנעשו במסמך חסר ועל מנת לאפשר ללקוח לזהות עסקאות חשודות. לאחר דיונים שנערכו בנושא עם משרד המשפטים, הוסכם על ביצוע התיקונים בנושא שתי הצעות החוק הנ"ל במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 470. בהתאם, בחודש בנובמבר 2011, פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 470. לא צפויה השפעה מהותית על תוצאותיה הכספיות של החברה בעקבות תיקון ההוראה. לפרטים נוספים בדבר תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 ראה פרק "מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי".

הצעה לתיקון חוק העונשין

בינואר 2010 הונחה הצעת חוק פרטית, במסגרתה מוצע לתקן את חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986, כך שייאסר על מנפיק לשלם ביודעין, במישרין או בעקיפין, חיובים של לקוח בגין השתתפות במשחקים אסורים, לרבות משחקים באתר אינטרנט. בנוסף, ייאסר על סולק להתקשר ביודעין עם ספק, לסליקת חיובים לזכותו, אם הספק עוסק בהצעת משחקים אסורים, לרבות באתר אינטרנט.

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון - הגבלת סכומי עמלות), התשס"ט - 2009

ביום 1 באפריל 2009 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית, העוסקת בהגבלת שיעורי העמלות שתאגידים בנקאיים יהיו רשאים לגבות מלקוחותיהם. לא ידוע מתי תעלה ההצעה להצבעה במליאת הכנסת. הצעת החוק רלוונטית רק בחלקה הקטן לחברה, ביחס לעמלות מסוימות בלבד.

הסכמים מהותיים

התקשרויות עם תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

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

ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין ישראלכרט הסכם רישיון, מכוחו מוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראלכרט. ההסכם נכנס לתוקפו החל מיום 15 במאי 2012. לפרטים אודות פרטי הסכם הרישיון שנחתם בין לאומי קארד לבין ישראלכרט בדבר התנאים לסליקת כרטיסים, ראה פרק "נתונים כלליים והתפתחויות כלכליות בעולם, בארץ ובענף כרטיסי אשראי" לעיל.

הסכמים לשיתופי פעולה עם גופים עסקיים

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

תביעות משפטיות

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

מגבלות ופיקוח בקשר עם כרטיסי אשראי

אישור הסדר כובל לקביעת העמלה הצולבת

בשנת 2006 הובא לאישורו של בית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "בית הדין") הסדר אליו הגיעו החברה, חברת ישראלכרט בע"מ, חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, 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 צפוי להשפיע באופן מהותי על הכנסות החברה כמנפיקה והן על הוצאותיה כסולקת בשנים הבאות.

פטור להסדר כובל לפעילות שב"א ומס"ב

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") ובמס"ב - מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "מס"ב"). במסגרת הפטור, הוגבלה יכולתה של שב"א להעניק הנחות לבנקים ולחברות הנשלטות על ידן, לרבות חברות כרטיסי אשראי. כמו כן, נאסר על שב"א ומס"ב, לגבות דמי התחברות למערכות המופעלות על ידן, 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. בעניינה של שב"א נקבע כי בכונת הממונה לבחון, באופן מקיף, במשך תקופה של שישה חודשים נוספים את מאזן היתרונות והחסרונות הנובעים מפעילותה של שב"א בתחום שירותי איסוף ואישור עסקאות ושירותי ממשק עבור סולקים ומנפיקים, ובעניינה של מס"ב נקבע כי בכונת הממונה לבחון במשך תקופה של שלושה חודשים נוספים, את פעילותה של מס"ב בתחום שירותי סליקת חיובים וזיכויים. ביום 20 בדצמבר 2012, האריך הממונה את תקופת הבחינה לפעילותה של מס"ב בשלושה חודשים נוספים. בשלב זה לא ניתן להעריך את השפעת תוצאות התהליך, אם בכלל, על פעילות החברה.

הסכם רישיון לסליקת מותג "ישראלכרט"

ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין חברת ישראלכרט בע"מ הסכם רישיון, מכוחו מוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראלכרט (להלן: "הסכם הרישיון"). ההסכם תקף החל מיום 15 במאי 2012. בהתאם להסכם הרישיון, פעילות סליקת הכרטיסים במותג ישראלכרט מתנהלת בדומה לסליקת כרטיסים בממשק המשותף בין חברות כרטיסי האשראי בענף לסליקת כרטיסי ויזה ומסטרקארד. ביום 14 במאי 2012, ניתן פטור זמני מאת הממונה להסכם הרישיון שנחתם בין הצדדים. הפטור ניתן לתקופה של שלושה חודשים, ומותנה בכך שישראלכרט לא תגבה כל תשלום מעבר לעמלה הצולבת, בגין סליקת כרטיסי ישראלכרט. ביום 8 באוגוסט 2012 האריך הממונה את הפטור הזמני, על תנאיו, למשך חודש נוסף.



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

ישראלכרט כמו גם חברת מסטרקארד העולמית פנו בבקשה לבית הדין להגבלים עסקיים להורות על מתן צו חיסיון לנתונים המספריים הכלולים בפטור הממונה ולהנמקות העומדות ביסודו, ובעיקר על שיעור דמי הרישיון שנקבע בפטור. בקשה זו תלויה ועומדת בפני בית הדין להגבלים עסקיים, אשר בשלב ראשון הורה על מתן צו חיסיון זמני בהתאם לבקשת ישראלכרט וחברת מסטרקארד העולמית. ביום 11 בפברואר 2013 הגישה ישראלכרט בקשה לאישור הסכם הרישיון לבית הדין להגבלים עסקיים. בבקשה טוענת ישראלכרט כי אין הצדקה לקביעת הממונה ושיש להחיל על הסכם הרישיון את התנאים שנקבעו במסגרת הסכם הרישיון שנחתם עם כאל.

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

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 - ציון שם הספק והצגת כרטיס בעת ביצוע העסקה בדף הפירוט החודשי

ביום 13 בנובמבר 2011 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470. במסגרת התיקון נכללו הוראות שמטרתן לשפר את יכולת המעקב של הלקוחות לעקוב אחר עסקות שבוצעו בכרטיסים. במסגרת התיקון נדרשת החברה להציג את שמו המסחרי של בית עסק, כפי שמדווח לה על ידי סולק העסקה. הפיקוח על הבנקים הבהיר כי על המנפיק לפעול אל מול הסולק על מנת לוודא כי השם שהוצג לו כשם בית העסק הינו השם המסחרי אותו מציג הספק אל מול לקוחותיו. בנוסף, הוספה להוראה הדרישה כי המנפיק יציין בדף הפירוט שנשלח ללקוח האם כרטיסו הוצג בעת ביצוע העסקה אם לאו. מועד תחילת התיקון נקבע לחודש מרס 2012 והחברה מיישמת את ההנחיות כנדרש.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301

ביום 29 בדצמבר 2010 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 שעניינה דירקטוריון התאגיד הבנקאי. התיקון כולל הוראות נרחבות שמטרתן לחזק את מבנה הממשל התאגידי בתאגיד הבנקאי. מועד תחילת התיקון נקבע ליום 1 בינואר 2012, מלבד הוראות מסוימות. ממועד זה ואילך, פרסם הפיקוח על הבנקים עוד מספר תיקונים להוראה זו, בהתאם להם פועלת לאומי קארד.

איסור הלבנת הון ומימון טרור

במסגרת פעילותה כפופה החברה לרגולציה בנושאי איסור הלבנת הון ומימון טרור, שעיקרה:

- חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000 (להלן: "החוק").
 - צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) תשס"א 2001 (להלן: "הצו").
 - הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 - מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות.
- ביום 12 בינואר 2011 עדכן המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411. לעדכון זה נוסף עדכון מיום 26 בדצמבר 2011. התיקונים התמקדו בהגבלת היקף החשיפה של פעילות הנפקה וסליקה בחו"ל, החמרת הקריטריונים לזיהוי חוקיות תחום הפעילות של בתי עסק בחו"ל לסליקת עסקאות במסמך חסר וקביעת מדיניות בנושא סיכונים בהתקשרויות עם גורמים מוכרזים ברשימות בינלאומיות.
- החברה מיישמת את דרישות המפקח.
- בחודש פברואר 2012 נערך דיון בוועדת חוקה חוק ומשפט, בנוגע לתיקון לצו איסור הלבנת הון החל על התאגידים הבנקאיים. בתיקון אמורים להיכלל מספר הקלות לאופן פעילות החברה, בצד הוראות נוספות שיחולו על כלל התאגידים הבנקאיים.
- ביום 29 בינואר 2012 התקבל חוזר מהמפקח על הבנקים בדבר "סיכונים הכרוכים בביצוע העברות כספים בהן מעורבים חשבונות בנק המופיעים באתרי אינטרנט, המשמשים לכאורה לפעילות הימורים בלתי חוקית". בחוזר קבע המפקח כי על דירקטוריון התאגיד הבנקאי לקבוע מדיניות בנושא. החברה מיישמת את דרישות המפקח ובחודש מרס 2012 עודכן ואושר מסמך מדיניות איסור הלבנת הון ומימון טרור של החברה.
- 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".
- במהלך שנת 2012 החברה המשיכה לפעול ליישומן המלא של ההנחיות כפי שפורטו בטיטת הדוח וזאת במטרה לסיים את הטיפול בממצאים במועדים אשר התבקשו על ידי הפיקוח על הבנקים.
- ביום 12 באוגוסט 2012 התקבל לידי החברה דוח הביקורת הסופי וביום 1 בנובמבר 2012 הגישה החברה עדכון ותגובה לדוח. החברה נדרשת לטפל בממצאי הדוח עד ליום 11 באוגוסט 2013.
- בשלב זה, לא ניתן להעריך האם יוטלו עיצומים כספיים ואת שיעורם.

ציות

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 מחייבת את הבנקים (ואת החברה כתאגיד עזר בנקאי) לאכוף את ההוראות הצרכניות, דהיינו, הוראות חוק ורשויות אשר חלות על יחסי התאגיד הבנקאי עם לקוחותיו. בלאומי קארד מונה מנהל אגף משאבי אנוש, ניהול סיכונים ורגולציה כקצין הציות של החברה, אשר פועל באופן שוטף לוודא כי החברה עומדת בהוראות הצרכניות והרגולטוריות. לצידו של קצין הציות, פועלת ועדת ציות, ובה חברים נציגים מכל אגפי החברה.

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

במהלך שנת 2012, החברה שמה דגש על הטמעת נושא הציות וחשיבותו בקרב עובדי החברה, בין היתר, באמצעות קיום ישיבות ועדת ציות רבעוניות, הדרכות וביצוע בדיקות אקראיות.

על פי נתוני הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, בשנת 2012 לא נמצאו תלונות מוצדקות כנגד החברה שנקבעה לגביהם עמדה בבנק ישראל.



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.

ביקורת פנימית

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

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

המבקר הפנימי עומד בהוראת סעיף 146 (ב) לחוק החברות התשנ"ט - 1999 ובהוראת סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית התשנ"ב - 1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית") ועובדי הביקורת הפנימית עומדים בהוראת סעיף 8 לכללי הבנקאות (הביקורת הפנימית) התשנ"ג - 1992 (להלן: "כללי הבנקאות").

יודגש כי ביום 25 בדצמבר 2011 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 307 בנושא פונקציות ביקורת פנימית, המפרטת, בין היתר, את מאפייני פונקציות הביקורת הפנימית, תפקידיה, היקף פעילותה, שיטות עבודתה ודיווחיה ומסדירה את מעמדו של המבקר הפנימי ותפקידיו.

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

המבקר הפנימי הינו עובד חטיבת הביקורת הפנימית של חברת האם, וזהו עיסוקו הבלעדי.

המבקר הפנימי ממלא תפקידים נוספים בתחום הביקורת הפנימית על יחידות שונות בחברת האם.

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

המבקר הפנימי פועל על פי תכנית עבודה שנתית ותכנית עבודה רב שנתית לתקופה של עד שלוש שנים. תכנית העבודה הרב שנתית מתייחסת למרבית נושאי הביקורת, למעט חלק קטן יחסית של נושאים בעלי סיכון נמוך אשר לגביהם תדירות הביקורת היא ארבע שנים. תכנית העבודה השנתית ותכנית העבודה הרב שנתית נגזרות ממיפוי נושאי ביקורת המבוססים, בין השאר, על המסמכים המפורטים בסעיף 3(ב) לכללי הבנקאות. תכניות העבודה נגזרות ממתודולוגיה שיטתית של הערכת סיכונים וביקורת, אשר על פיה נקבעת תדירות הביקורת בכל נושא ונושא. לפיכך, בנושאים בעלי סיכון גבוה יותר, תדירות הביקורת תהיה שנה ובנושאים בעלי סיכון נמוך יותר, תדירות הביקורת תהיה שנתיים או שלוש. הביקורת הפנימית מגישה הצעה לתכנית העבודה השנתית ותכנית העבודה הרב שנתית, ומקבלת את אישור יו"ר הדירקטוריון, ועדת הביקורת של הדירקטוריון ומליאת הדירקטוריון.

תכנית העבודה השנתית ותכנית העבודה הרב שנתית מותירות בידי המבקר הפנימי שיקול דעת לסטות מהן.

תכנית העבודה השנתית ותכנית העבודה הרב שנתית של הביקורת הפנימית כוללת גם את חברות הבנות של החברה.

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

תכנית הביקורת השנתית ותכנית הביקורת הרב שנתית נערכות בהתאם לתקנים המקצועיים של לשכת המבקרים הפנימיים בישראל ושל הלשכה העולמית למבקרים פנימיים, IIA-The Institute of Internal Auditors. בנוסף, המבקר הפנימי פועל בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

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

ככלל, עם הוצאת דוחות ביקורת בכתב על ידי הביקורת הפנימית, וכחלק מתהליך העבודה השוטף, מתקיימים דיונים עם המבוקרים (מנהלי מחלקות ומנהלי אגפים) על דוחות הביקורת וכן נערכים דיונים על הממצאים עם מנכ"ל החברה. בסיום כל ביקורת, מוגש דוח למנכ"ל החברה, ליו"ר הדירקטוריון וליו"ר ועדת הביקורת, וכל דוחות הביקורת נדונים בוועדת הביקורת.

בתום המחצית הראשונה והמחצית השנייה של השנה מגישה הביקורת הפנימית למנכ"ל החברה, ליו"ר הדירקטוריון וליו"ר ועדת הביקורת, דוחות סיכום של פעילות הביקורת לתקופה האמורה, הכוללים את תמצית הליקויים המהותיים שעלו בדוחות הביקורת במהלך התקופה המדווחת, ההמלצות של המבקר הפנימי לגבי דרכי התיקון של ליקויים אלה ותשובות המבוקר בהתאם.

כמו כן, מוגש למנכ"ל החברה, יו"ר הדירקטוריון ויו"ר ועדת הביקורת של הדירקטוריון, דוח שנתי מסכם של פעילות הביקורת, במהלך כל השנה, הכולל גם מעקב אחר ביצוע תכנית העבודה השנתית.

דוח המבקר הפנימי למחצית השנייה של שנת 2011 והדוח השנתי המסכם של שנת 2011 נדונו בוועדת הביקורת ביום 31 בינואר 2012. דוח המבקר הפנימי למחצית הראשונה של שנת 2012 נדון בוועדת הביקורת ביום 18 ביולי 2012 ודוח המבקר הפנימי למחצית השנייה של שנת 2012 נדון בוועדת הביקורת ביום 3 בפברואר 2013 והדוח השנתי המסכם של שנת 2012 נדון בוועדת הביקורת ביום 13 בפברואר 2013.

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

התשלומים למבקר הפנימי בחברה משולמים לו ישירות על ידי חברת האם. בגין שירותי ביקורת פנימית לשנת 2012 שילמה החברה לחברת האם סך של 754 אלפי ש"ח. סכום זה חושב בהתבסס על ימי הביקורת שבוצעו בחברה בפועל ועל פי תעריף ליום ביקורת, אשר נגזר מעלויות שכר של המועסקים בביקורת פנימית בחברות הבנות של בנק לאומי. לדעת הדירקטוריון, היקף, אופי ורציפות פעילות המבקר הפנימי ותכנית עבודתו, הינם סבירים בנסיבות העניין, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בחברה.



החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פעילויותיה השונות של החברה כרוכות בנטילת סיכונים 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 ובחינת 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 והמשפטיים, כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301.

חשיפה וניהול של סיכוני אשראי

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

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

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

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

מדיניות האשראי:

מסמך מדיניות האשראי מתווה את מדיניות ניהול סיכוני האשראי לפעילות החברה בשני תחומים: אשראי צרכני ואשראי עסקי. אשראי צרכני הוא האשראי החוץ בנקאי אשר החברה מעמידה ללקוחותיה במסגרת כרטיסי אשראי או הלוואות ישירות. אשראי עסקי הוא אשראי הניתן ללקוחותיה העסקיים של החברה. המסמך נערך בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 311 של בנק ישראל, לפיה על מסמך המדיניות לכלול את הנחיות דירקטוריון החברה בדבר אסטרטגיית ניהול הסיכון, קווי מדיניות ברורים ומגבלות כמותיות ואיכותיות לצמצום חשיפות. מדיניות האשראי נבחנת בהתאם להתפתחויות הכלכליות והשיווקיות במשק, מתוך כוונה לאפשר גיוון, התאמה ופיתוח עסקים בצורה סלקטיבית, ממוקדת, תוך ניהול סיכונים מושכל. מדיניות האשראי מתבססת על פיזור הסיכונים וניהולם המבוקר. הדבר בא לידי ביטוי בפיצול תיק האשראי בין מספר רב של לווים. 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.

מבנה ניהול סיכון האשראי:

בחברה קיימות שלוש ועדות אשראי וכן ניתנו סמכויות לבעלי תפקידים בחברה אשר מאשרים אשראי בהתאם למדרג סמכויות אשר נקבע בנוהל שאושר בדירקטוריון ומתייחס לסוג האשראי, היקפו והביטחונות הנדרשים. על הביצועים של בעלי תפקידים אלו ועל תהליכי העבודה שבאחריותם מתבצעת בקרה במעגלי בקרה שונים על ידי עובדים יעודים ועובדים בדרגי ניהול שונים באגף אשראי וגביה, בקרת אשראי בלתי תלויה בחברה והביקורת הפנימית.

שיקולים באישור האשראי:

השיקול במתן אשראי מתבצע באופן שוטף ותוך התאמה מתמדת לשינויים שחלים במשק. בהתאם, הודקו הבקורות על האשראי בו עלתה רמת הסיכון, תוך התאמת יעדי ההתרחבות בקווי העסקים על פי התחזיות הכלכליות. החברה פועלת לזיהוי לווים שרמת החשיפה והסיכון בהם עלתה, לווים שעלולים להיקלע לקשיים ומגזרים ואוכלוסיות העלולים להיפגע מההתפתחויות במשק.

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

בקרות:

מאמצים רבים מושקעים בשיפור כלי הבקרה ומערכות המידע הממוחשבות העומדים לרשות מקבלי ההחלטות באשראי. חשיפות האשראי מדווחות באופן רבעוני במסגרת מסמך חשיפות האשראי אשר נדון בוועדת הסיכונים העליונה ובוועדת הסיכונים של הדירקטוריון. המסמך כולל, בין השאר, מגבלות לחשיפות למוצרי האשראי השונים, מגבלות חשיפות לפי סוג פעילות וחשיפה של לקוחות בודדים.

בשנת 2012 החברה המשיכה לעדכן ולשפר את תהליכי הבקרה והשליטה על סיכוני האשראי. כמו כן, החברה שמה דגש על איתור לווים שבהם עלתה רמת החשיפה והסיכון. ללווים אילו נדרשת ערנות ניהולית מיוחדת ותשומת לב מוגברת לגבי מצבם



ובחלק מהמקרים אף נדרשת החברה לליווי אינטנסיבי. החברה פיתחה מערכת אשר מתריעה באופן שוטף על שינויים שחלו אצל הלקוחות, לרבות שינויים בהרגלי התנהגות של בתי עסק ומחזיקי כרטיס להם ניתן אשראי על ידי החברה. בחברה מתקיים תהליך הפקת לקחים בו נוטלים חלק, מנהלים מתחומים שונים בחברה. תהליך הפקת הלקחים מתבצע אחת לרבעון ובו דנים במקרים של כשל באשראי, מנתחים ובוחנים את ההשלכות והמשמעויות שעלו מן המקרה הספציפי והשלכת המסקנות וההמלצות על הפעילות העתידית, כל זאת למטרת שיפור תהליכי העבודה והגברת האפקטיביות העסקית. המלצות אלו באות לידי ביטוי, בין היתר, בעדכון מדיניות האשראי והבטוחות וכן בתיקון נהלים ותהליכי עבודה. במהלך שנת 2012 הורחבה פעילות בקרת האשראי הבלתי תלויה המשתייכת 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.

מודלים סטטיסטיים:

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

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

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

לצורך ניהול האשראי העסקי קיימת בחברה מערכת המשמשת לניהול אשראי עסקי. למערכת תרומה בין היתר במתן מענה להוראות באזל 2 והוראות ניהול בנקאי תקין מס' 357. המערכת כוללת שני מודולים שעובדים בסנכרון מלא וכוללים מערכת לניהול בקשות אשראי המאפשרת בחינה מעמיקה של הישות העסקית ומערכת לניהול ולניתוח דוחות כספיים.

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

- סך החבות של לווה בודד לתאגיד הבנקאי, לא יעלה על 15% מההון.
- סך החבות של קבוצת לוויים לתאגיד הבנקאי, לא יעלה על 25% מההון.
- סך החבות של קבוצת לוויים נשלטת לתאגיד הבנקאי, לא יעלה על שיעור של 50% מההון.
- החל מיום 31 בדצמבר 2011 סך החבות של לוויים גדולים, קבוצת לוויים, וקבוצת לוויים בנקאיות, שחבות כל אחד מהם היא מעל 10% מהון התאגיד הבנקאי, לא יעלה על 120% מההון לצורך יחס הון מזערי.

החברה עומדת במגבלות אלה.

ניהול סיכוני שוק וסיכון גיוס נזילות

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

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

מסמך המדיניות ומסמך תרחיש הקיצון מעודכנים אחת לשנה ומובאים לאישור בועדת ניהול סיכונים העליונה בלאומי קארד ובעדת ניהול הסיכונים של הדירקטוריון. במקרה של שינוי בלתי צפוי בגורמי הסיכון רשאי מנהל סיכוני השוק לעדכן את המסמכים בהתאמה, בכפוף לאישור הוועדות לניהול סיכונים והדירקטוריון.

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

החשיפה לסיכון הבסיס:

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

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

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

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

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

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

מדידת הסיכון מבוצעת בתדירות יומית באמצעות דוח המופק ממערכות החברה.

במהלך שנת 2012 עמדה החברה במגבלת סיכון החשיפה בבסיס.

החשיפה לסיכון ריבית:

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

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

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

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

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

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

מדידת הסיכון מבוצעת בתדירות חודשית באמצעות דוחות המופקים ממערכות החברה.

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

במהלך שנת 2012 עמדה החברה במגבלת סיכון החשיפה בריבית.



להלן נתוני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים והשפעת שינויים בשיעור הריבית על השווי ההוגן:

1. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים של החברה וחברות מאוחדות שלה, למעט פריטים לא כספיים

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

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

31 בדצמבר 2011				
במיליוני ש"ח				
סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
8,044	4	45	22	7,973
7,086	2	54	22	7,008
*	-	-	-	*
958	2	(9)	-	965

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

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

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

גידול מיידי מקביל של 1%
גידול מיידי מקביל של 0.1%
קיטון מיידי מקביל של 1%

31 בדצמבר 2011						
במיליוני ש"ח						
שינוי בשווי הוגן באחוזים	שינוי במיליוני ש"ח	סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי	
			אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
(0.21)	(2)	956	2	(9)	-	963
-	-	958	2	(9)	-	965
0.21	2	960	2	(9)	-	967

גידול מיידי מקביל של 1%
גידול מיידי מקביל של 0.1%
קיטון מיידי מקביל של 1%

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

סיכון גיוס נזילות:

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

בתזרים המזומנים של החברה באות לידי ביטוי הפעילויות העסקיות המרכזיות של החברה: הנפקה, סליקה ומתן אשראי. התנועות הכספיות המשפיעות על תזרים המזומנים נרשמות באופן שוטף במערכות המיכוניות והנתונים נבדקים על בסיס שוטף. כתוצאה מכך, מנוהל תזרים המזומנים ללא מרכיב מהותי של אי ודאות.

מימון צרכי הנזילות נעשה באמצעות ניצול קווי אשראי לזמן קצר המועמדים בעיקר על ידי חברת האם אשר מעודכנים מעת לעת בהתאם לצרכים העסקיים של החברה.

במסמך מדיניות ניהול סיכונים השוק וניהול גיוס נזילות נקבע כי מגבלת סיכון הינה עמידה בניצול קווי אשראי אלה העומדים כאמור, לרשות החברה. כל חריגה ממסגרות האשראי תיחשב כחריגה מהמגבלה המאושרת.

במסגרת קביעת המדיניות נבחן תרחיש קיצון בגיוס נזילות, נקבעו אינדיקטורים לסיכון (Key Risk Indicators) ודרכי הטיפול במקרה של מימוש התרחיש.

סיכון גיוס הנזילות מבוקר באופן יומי כחלק בלתי נפרד מניהול תזרים המזומנים של החברה.

במהלך שנת 2012 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.

להלן פירוט שלושת קווי ההגנה בחברה:

קו ההגנה הראשון -

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

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

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



קו ההגנה השני -

- מנהל הסיכונים התפעוליים - מנהל אגף משאבי אנוש ניהול סיכונים ורגולציה.
 - בקרת ניהול סיכונים - משמשת כגורם בלתי תלוי לבקרת כלל הסיכונים בחברה לרבות נושא ניהול הסיכונים התפעוליים.
 - בקרי ניהול סיכונים תפעוליים - תפקידם לסייע בהטמעת מדיניות הסיכונים התפעוליים באגפים. עליהם לוודא את עדכניות מפת הסיכונים ולבצע בדיקת אפקטיביות לבקרות.
 - גורמים בלתי תלויים נוספים - גורמים אילו אינם מעורבים באופן ישיר בניהול הסיכונים התפעוליים, אולם תוצריהם ופעילותם עשויים להצביע ולסייע בזיהוי והערכתם של סיכונים תפעוליים הקיימים בחברה.
- קו ההגנה השלישי - ביקורת פנימית וביקורת חיצונית.

לחברה מפת סיכונים תפעוליים המנוהלת במערכת לניהול סיכונים תפעוליים של בנק לאומי, אשר מבוססת על המתודולוגיה הקיימת בבנק לצורך כימות הסיכונים והבקרות (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 ולמינעת הישנותם.

נושא ניהול 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 הוואה בכרטיסי אשראי. בחברה פועלת מחלקת ניהול סיכונים ורגולציה אשר תפקידה בין היתר, לזהות, לאתר, למנוע, לבקר ולצמצם את סיכון הוואה 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 הוואה 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. בעולם ובארץ בוצעו מתקפות כנגד תשתיות לאומיות, גופי ממשל ותאגידים.

לאומי קארד כארגון פיננסי מהווה מטרה אטרקטיבית לתוקפים שונים. מערכות המחשוב, רשתות התקשורת ומכשירי לקוחותינו הותקפו וסביר שימשיכו להיות תחת התקפות סייבר, וירוסים ותוכנות זדוניות, התקפות דיג (Phishing) וחשיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירות, גניבה או פגיעה בנתונים.

במהלך השנה החולפת 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 במערכות ואצל 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 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 שירות לקוחות ותפעול.

כפי שפורט לעיל, סיכון משפטי הינו חלק מסיכון תפעולי. סיכון משפטי מוגדר כ"סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם". בחוזר שנשלח על ידי המפקח על הבנקים מיום 5 במרץ 2008 בדבר "מסגרת עבודה לפיקוח ממוקד סיכון" (להלן: "פיקוח ממוקד סיכון"), הוגדר הסיכון המשפטי כ"סיכון העולה מהפוטנציאל שחוזים ללא יכולת אכיפה, תביעות משפטיות או שיקול דעת מוטעה עלולים להקשות או להשפיע באופן שלילי על הפעולות או המצב הפיננסי של התאגיד".

סיכונים משפטיים נובעים משלושה תחומים עיקריים:

- סיכונים הנובעים מפעילות החברה אם אינה תואמת הוראת חקיקה ראשית או משנית, הוראות בנק ישראל או הוראות רשויות מוסמכות אחרות, ופסקי דין (סיכוני חקיקה).
 - סיכונים הנובעים מפעילות החברה מול לקוחות, ספקים וגורמים אחרים שהחברה מתקשרת עמם בהסכמים שונים, אם אינה מגובה בהסכם המסדיר מלוא זכויות החברה, או שההסכם אינו ניתן לאכיפה מלאה (סיכוני התקשרות משפטית).
 - סיכונים הנובעים מהליכים משפטיים המתנהלים נגד החברה - ובכלל זה תביעות ייצוגיות. מטרת הטיפול בסיכונים המשפטיים היא למזער סיכונים אלה ולנהלם.
- בחברה קיימים מדיניות ונוהל לטיפול בסיכונים המשפטיים, במסגרתם, ניתנה התייחסות מיוחדת לאיתור מוקדי הסיכונים המשפטיים המהותיים והטיפול בהם, תוך קביעת גורם אחראי ליישום ההנחיות, קביעת המקרים והדרך לקבלת ייעוץ משפטי, קביעת אופן הטיפול במוקדי סיכון שהתגלו וצמצום סיכונים בעת יצירת מוצרים או מתן שירותים חדשים.
- בשנת 2012 הוגדר תהליך של סיכונים משפטיים במפת הסיכונים התפעוליים של החברה בו מופו כל הסיכונים והבקורות בנושא.

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



להלן פירוט גורמי הסיכון והשפעתם:

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

מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכוני אשראי והפרשה להפסדי אשראי

בחודש דצמבר 2007 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא: "המדידה והגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" (להלן: "החוזר" או "ההוראה") ליישום על תאגידי 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. כל היתרות הינן לפני הפרשה להפסדי אשראי.

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
3	3
6	6
9	9
4	2
3	4

נכסים שאינם מבצעים*:

חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית:
שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל נכסים שאינם מבצעים

חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית

סיכון אשראי מסחרי בעייתי

* חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית

חובות בעייתיים:

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
13	11
1	1
149	169
163	181
(32)	(34)
131	147

חובות פגומים
חובות נחותים
חובות בהשגחה מיוחדת
סך הכל
הפרשה להפסדי אשראי
אשראי בעייתי לאחר הפרשה להפסדי אשראי

סיכון אשראי בעייתי:

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
3	4
160	177
163	181
(32)	(34)
131	147

סיכון אשראי מסחרי בעייתי
סיכון אשראי קמעונאי בעייתי
סך הכל
הפרשה להפסדי אשראי
אשראי בעייתי לאחר הפרשה להפסדי אשראי



מדדי סיכון ואשראי:

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
%	%	
0.11	0.10	(א) שיעור יתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם צוברים הכנסות ריבית 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
0.85	0.82	(ג) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות כרטיסי אשראי
766.67	800.00	(ד) שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם צוברים הכנסות ריבית
0.01	0.01	(ה) שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי מסיכון אשראי כולל
0.19	0.23	(ו) שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.17	0.18	(ז) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
18.84	20.83	(ח) שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

הוראות באזל - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון

כללי

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

ההוראות מושתתות על שלושה נדבכים: הנדבך הראשון, המפרט דרישות הון מזעריות, הנדבך השני, המתווה פיקוח שליטה ובקרה על הלימות הון ומדיניות והנדבך השלישי, הכולל דרישות גילוי ומשמעת שוק - מידע לציבור. עיקרי הוראות באזל II נועדו לשם שיפור איכות ניהול הסיכונים, דרכי הערכת הסיכונים ופיתוח כלי מדידה כמותיים לסיכונים. ההוראות דורשות הליך ניהול מוסדר הכולל מדיניות ברורה, של זיהוי הסיכונים והערכתם, פיקוח ובקרה עליהם.

במסגרת הוראות באזל II נדרשת לאומי קארד להחזיק הון נאות אל מול הסיכונים וזאת במסגרת תהליך פנימי להערכת הלימות הון - Internal Capital Adequacy Assessment Process (להלן: "ICAAP") וזאת בהתאם לאופי הפעילות של לאומי קארד כחברת כרטיסי אשראי ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים. לפרטים בדבר מדיניות ניהול הסיכונים ראה פרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" לעיל.

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

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

ביום 20 ביוני 2010 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "מדידה והלימות הון". על פי החוזר התקין המפקח הוראות ניהול בנקאי תקין הממזגות אליהן את תוכן הוראות השעה הנ"ל. נוסח מסגרת העבודה פוצל להוראות ניהול בנקאי תקין חדשות בשלושה חלקים:

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

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

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

בנוסף, הנדבך השלישי, העוסק במשמעת שוק מוזג לתוך קובץ הוראות הדיווח לציבור.

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



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

באזל II - נדבך ראשון

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

סיכוני אשראי:

בגין סיכוני האשראי מוצעות בנדבך הראשון של באזל II שתי גישות להקצאת הון - גישה סטנדרטית וגישת מודלים פנימיים - Internal Rating Based (להלן: "IRB") הכפופה לאישור מפורש של המפקח על הבנקים. הגישה הסטנדרטית דומה לשיטה הנהוגה כיום ובמסגרתה נעשה שימוש בדירוג אשראי חיצוני של לווים. בגישת המודלים הפנימיים שתי שיטות, הבסיסית והמתקדמת. בשיטות אלה, על בסיס דרוג הסיכון הפנימי הניתן ללווה נדרשת החברה לאמוד מספר משתנים המהווים פרמטרים עיקריים במודלים כמותיים סטטיסטיים לניהול סיכוני האשראי, שעל בסיסם יחושב ההון הנדרש לניהול סיכונים אלה. בגישות הללו, סכומי ההון הנדרשים נובעים מגודלם של משתנים אלה ותלויים בהם. ההבדל בין שתי גישות המודלים הפנימיים הוא במספר הפרמטרים הנאמדים באופן עצמאי על ידי החברה: בגישה הבסיסית מכתוב בנק ישראל את כל הפרמטרים פרט לפרמטר אחד שנאמד על ידי החברה (הסתברות לכשל) ואילו בגישה המתקדמת נאמדים כל הפרמטרים על ידי החברה. במקביל ליישום הגישה הסטנדרטית החברה נערכת ליישום הגישות המתקדמות IRB.

סיכוני השוק:

לאומי קארד מיישמת את הגישה הסטנדרטית לחישוב סיכוני שוק.

הסיכון התפעולי:

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

גישת האינדיקטור הבסיסי - על-פי גישה זו יש להחזיק הון בגין סיכון תפעולי השווה לאחוז קבוע של הכנסה שנתית גולמית חיובית ממוצעת לשלוש שנים הקודמות.

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

החל מסוף שנת 2011, החלה החברה לחשב את הסיכון התפעולי, על פי הגישה הסטנדרטית, בתאום עם חברת האם. בתקופות קודמות חושב הסיכון התפעולי על פי גישת האינדיקטור הבסיסי.

באזל II - נדבך שני

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

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

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

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

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

לצורך כך בחנה החברה את יחס הלימות ההון גם בהתממש התרחיש הקיצוני ביותר ותחת הדרישה הרגולטורית כי יחס הלימות ההון המזערי לא ירד מ-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 ההשפעה הפרו - מחזורית של המצב הכלכלי על דרישות ההון.
 - הגברת השקיפות של שיטות ניהול הסיכונים.
 - הקטנת הסיכונים כתוצאה מהתממשות סיכונים 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 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, 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-16.0% ל-15.7%.

יחס הלימות ההון הכולל לרכיבי סיכון:

להלן פירוט נכסי הסיכון ודרישות ההון בגינם:

ליום 31 בדצמבר 2011		ליום 31 בדצמבר 2012		סוגי חשיפות
נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	נכסי סיכון מיליוני ש"ח	דרישות ההון	
199	2,213	208	2,309	סיכונים אשראי - גישה סטנדרטית
31	340	33	362	של תאגידים בנקאיים
234	2,602	269	2,994	של תאגידים
29	318	28	310	קמעונאיות ליחידים
20	226	21	229	של עסקים קטנים
513	5,699	559	6,204	נכסים אחרים
				סה"כ סיכון אשראי
1	9	1	14	סיכון שוק - גישה סטנדרטית
127	1,407	134	1,493	סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית
641	7,115	694	7,711	סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון
	1,052		1,232	בסיס ההון*
	14.8%		16.0%	יחס הון כולל

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

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

סוגי חשיפות	סיכון אשראי ברוטו ליום 31 בדצמבר 2012	סיכון אשראי ברוטו ליום 31 בדצמבר 2011	סיכון אשראי ממוצע ברוטו* לשנת 2012	סיכון אשראי ממוצע ברוטו* לשנת 2011
	מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
של תאגידיים בנקאיים	16,802	16,104	16,435	15,797
של תאגידיים	613	545	607	458
קמעונאיות ליחידים	12,991	11,182	12,243	10,474
של עסקים קטנים	808	808	814	943
נכסים אחרים	250	229	245	217
סך הכל חשיפות	31,464	28,868	30,344	27,889

* יתרה ממוצעת המחושבת על בסיס יתרות לכל רבעון.

להלן התפלגות החשיפות לפי סוגים עיקרים של חשיפות אשראי:

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

סוגי חשיפות	ליום 31 בדצמבר 2011				
	סיכון אשראי מחזיקי כרטיס	אשראי בתי עסק	אחר	סך הכל סיכון אשראי מאזני	סך הכל סיכון אשראי כולל
	מיליוני ש"ח				
של תאגידיים בנקאיים	4,329	-	476	4,805	16,104
של תאגידיים	175	97	20	292	545
קמעונאיות ליחידים	2,666	*	-	2,666	11,182
של עסקים קטנים	304	87	-	391	808
נכסים אחרים	-	-	229	229	229
סך הכל חשיפות	7,474	184	725	8,383	28,868

* כסום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
** בעיקר בגין מחזיקי כרטיס.



להלן התפלגות חשיפות האשראי לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון:

ליום 31 בדצמבר 2012							חשיפות לפי תקופות לפירעון
סך הכל סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי מאזני						
	סיכון חוץ מאזני**	סך הכל 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
17,067	15,195	1,872	-	74	64	1,734	מעל שלושה חודשים ועד שנה
1,227	*	1,227	-	26	43	1,158	מעל שנה ועד חמש שנים
22	-	22	-	-	-	22	מעל חמש שנים
242	-	242	197	30	1	14	ללא תקופת פירעון
31,464	22,392	9,072	197	575	140	8,160	סך הכל חשיפות

ליום 31 בדצמבר 2011							חשיפות לפי תקופות לפירעון
סך הכל סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי מאזני						
	סיכון חוץ מאזני**	סך הכל סיכון אשראי מאזני	לא כספי מיליוני ש"ח	אחר	אשראי בתי עסק	אשראי מחזיקי כרטיס	
12,208	6,899	5,309	-	***430	40	4,839	עד 3 חודשים
15,311	13,586	1,725	-	***43	78	1,604	מעל שלושה חודשים ועד שנה
1,071	*	1,071	-	***32	65	974	מעל שנה ועד חמש שנים
39	-	39	-	-	-	39	מעל חמש שנים
239	-	239	184	***36	1	18	ללא תקופת פירעון
28,868	20,485	8,383	184	541	184	7,474	סך הכל חשיפות

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** בעיקר בגין מחזיקי כרטיס.

*** סווג מחדש.

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

ליום 31 בדצמבר 2011		ליום 31 בדצמבר 2012		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	
4	4	20	20	0%
2,513	278	2,755	290	20%
13,591	198	14,047	183	50%
11,980	27,608	13,792	30,121	75%
764	764	838	838	100%
16	16	12	12	150%
*	*	*	*	סכומים שהופחתו מההון
28,868	28,868	31,464	31,464	סך הכל

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** יתרות מחזיקי כרטיס בנק לאומי ובנק ערבי ישראלי ליום 31 בדצמבר 2012 בסך 16,329 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2011 בסך 15,628 מיליון ש"ח), נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי. משקל הסיכון של החשיפה הבנקאית נקבע לפי טבלת דירוג אשראי של מדינת ישראל בהתאם לדירוג של חברת דירוג האשראי "Moody's".

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

31 בדצמבר 2012			
סך הכל	אחר	אשראי בתי	אשראי מחזיקי
		עסק	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

31 בדצמבר 2011			
סך הכל	אחר	אשראי בתי	אשראי מחזיקי
		עסק	כרטיס
מיליוני ש"ח			

13	-	*	13
3	-	*	3
2	-	*	2
67	*	6	61
10	-	-	10

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012			
סך הכל	אחר	אשראי בתי	אשראי מחזיקי
		עסק	כרטיס
מיליוני ש"ח			

19	*	2	17
15	-	1	14

הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות, נטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011			
סך הכל	אחר	אשראי בתי	אשראי מחזיקי
		עסק	כרטיס
מיליוני ש"ח			

15	*	(4)	19
13	-	1	12

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

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.



דרישות באזל II - נדבך 3 לשנת 2012

הפניות לדוחות כספיים		הפניות לדוח דירקטוריון		הנושא
עמוד	ביאור	עמוד	פרק	
		48	פרק באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	1. תחולת היישום
		26	פירוט חברות מוחזקות עיקריות	
	דוח על השינויים בהון	25	פרק אמצעים הוניים	2. מבנה ההון
91	ביאור 11			
121				
		48	פרק באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	3. הלימות ההון
121	ביאור 11			
		37	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	4. חשיפת סיכון והערכתו- גילוי איכותי
		37	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכונים אשראי	5. סיכון אשראי - גילוי איכותי
98	ביאור 1ה'(4)			
		48	פרק באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	סיכון אשראי - גילוי כמותי
		18	פרק התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס - הוצאות בגין הפסדי אשראי	
109	ביאור 3			
		48	פרק באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון	6. הפחתת סיכונים אשראי
		40	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכונים שוק וסיכון גיוס נזילות	7. סיכון שוק
		42	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - חשיפה וניהול של סיכונים תפעוליים	8. סיכון תפעולי
		40	פרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם - ניהול סיכונים שוק וסיכון גיוס נזילות	9. סיכון ריבית בתיק הבנקאי

הערכת בקורות ונהלים

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

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

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר 2012, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.



אחריות תאגידית

במהלך שנת 2012 השתתפה החברה בדירוג מעלה, זו השנה השלישית ברציפות, המדרג חברות על פי מאפייני האחריות החברתית סביבתית. הצטרפות לדירוג מעלה מבטאת מחויבות של החברה למדידה ושיפור ביצועים משנה לשנה בפרמטרים של אחריות חברתית סביבתית. החברה, בדומה לשנה קודמת, דורגה בדירוג פלטינה.

לאומי קארד למען הקהילה

לאומי קארד מייחסת חשיבות עליונה לנושא המחויבות החברתית, הבאה לידי ביטוי בפעילויות התנדבותיות ותרומה לקהילה. במהלך שנת 2012 לאומי קארד המשיכה והעמיקה את מעורבותה בקהילה והתמקדה בשלושה תחומים:

1. השקעה בקידום וטיפול דור העתיד.
 2. עזרה בשילוב אוכלוסיות עם צרכים מיוחדים בקהילה.
 3. תמיכה שוטפת בנושא תרומות מזון, ציוד ותרומות כספיות.
- מעורבות העובדים בעשייה של התנדבות ופעילות למען הקהילה הינה בין ערכיה המרכזיים של החברה. לאומי קארד המשיכה בשנת 2012 בקידום מדיניות אחריות תאגידית ומקיימת ועדת היגוי ייעודית בראשות הנהלת החברה. בנוסף לפעילויות המפורטות לעיל לאומי קארד משולבת בתרומה לפעילות עמותת "לאומי אחרי" של לאומי. בשנת 2012 תרמה לאומי קארד והעניקה תרומות למטרות חברתיות וקהילתיות בהיקף של כ- 4 מיליון ש"ח. במהלך השנה התנדבו כ- 590 עובדים לפעילויות התנדבות שונות בקהילה, בהיקף של כ- 3,900 שעות התנדבות.

לאומי קארד למען איכות הסביבה

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

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

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

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

משאבי אנוש ומבנה ארגוני

מצבת כוח אדם

בסוף שנת 2012 הגיע מספר המשרות בלאומי קארד ובחברות המאוחדות ל-1,295 משרות ובממוצע במהלך שנת 2012 ל-1,280 משרות בהשוואה ל-1,290 משרות בסוף שנת 2011 ול-1,291 משרות בממוצע במהלך שנת 2011. במהלך שנת 2012 לא חל גידול משמעותי במספר המשרות. "משרה" - משרה מלאה לרבות שעות נוספות לפי דיווח ספציפי ושעות עבודה של עובדי לשכת שירות.

מערך התגמולים ומבנה השכר

עובדי החברה מועסקים על בסיס חוזי עבודה אישיים. השכר והתגמולים לעובדים מבוססים על התאמה לתפקידו של העובד ולתרומתו למערכת. בחודש מרס 2012 אישר דירקטוריון החברה קריטריונים שונים למתן תגמול שנתי לחברי ההנהלה ולעובדי החברה, על פי הרווחיות הצפויה בשנת 2012. התגמול השנתי יחולק באופן דיפרנציאלי בהתאם לעמידה ביעדים שנקבעו, הערכה שנתית ותודעת שירות.

הדרכה והכשרה

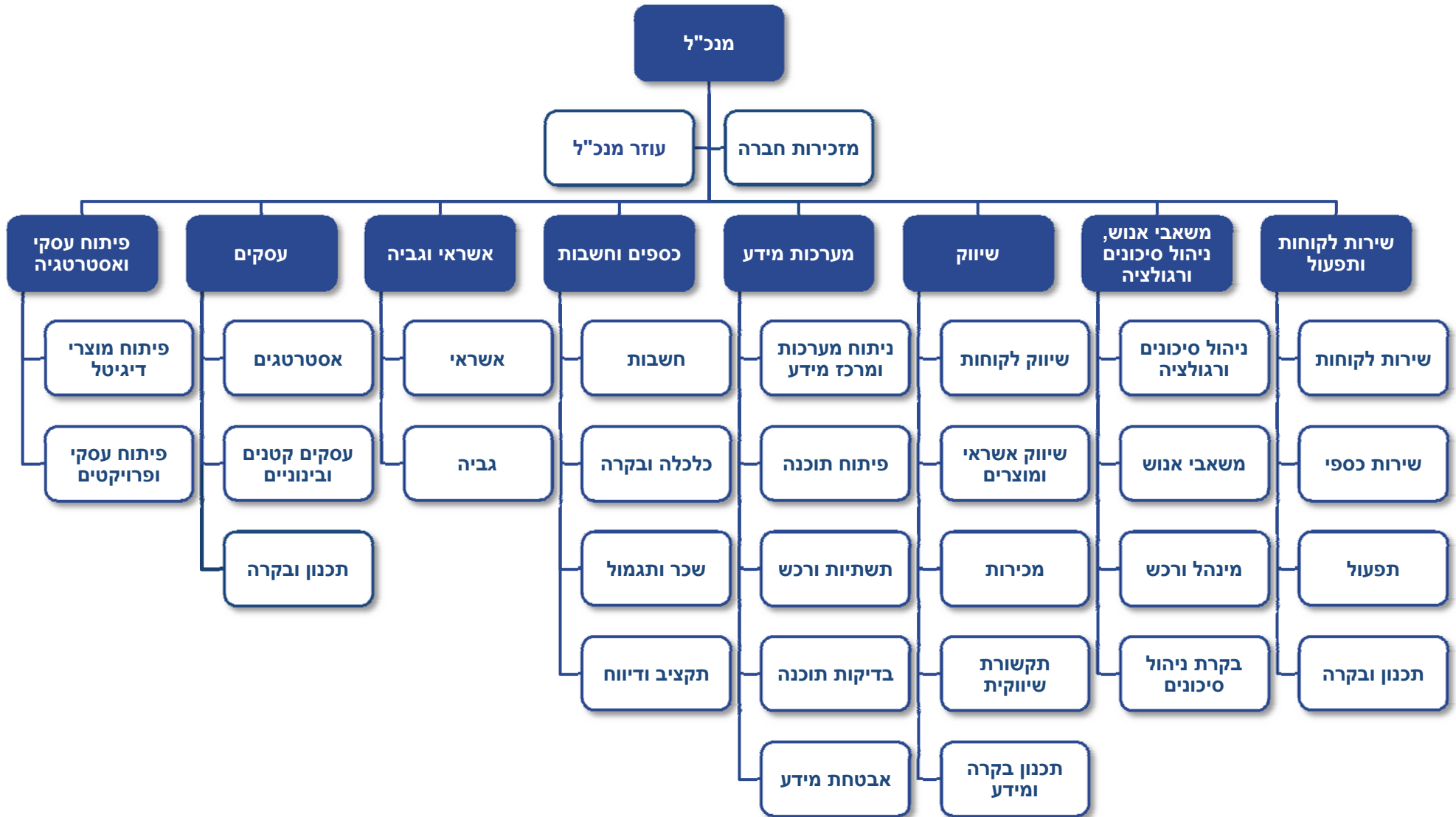
הנהלת החברה שמה לה למטרה לשפר באמצעות למידה את יכולתם של עובדיה להשגת יעדים עסקיים. במסגרת זו השתתפו העובדים בימי הדרכה, קורסים והשתלמויות, פורומים מקצועיים פנים ארגוניים והדרכות בחו"ל. במהלך שנת 2012 התקיימו בחברה כ-2,700 ימי הדרכה לעובדים ומנהלים ותיקים, בממוצע כ-2 ימי הדרכה לעובד. בנוסף, לעובדי המוקדים החדשים מתקיימים קורסי הכשרה בכניסה לתפקיד. החברה משקיעה רבות בקורסי הכשרה ופיתוח למנהלים. במהלך שנת 2012 התקיימו כ-506 ימי הדרכה בקורסי ניהול בסיסיים ומתקדמים שהם בממוצע של כ-2 ימי הדרכה למנהל. מטרתן של פעולות ההדרכה בשנת 2012 היתה להעלות או לשמר את רמתם המקצועית של העובדים, להטמיע מערכות חדשות ולשפר את מיומנות השירות והמכירה. במסגרת זו נערכו קורסים והכשרות על מוצרי החברה ושירותיה ופותחו לומדות רענן רבות ללימוד עצמי.

תרבות ארגונית

אחד מערכי היסוד שלאומי קארד שמה לה כיעד מיום הקמתה הינו נושא המצוינות בשירות, הן ללקוחות חיצוניים והן במסגרת שירות פנים ארגוני. בשנת 2012 בוצעו סקרי עמדות ארגוניים ביחידות שונות בארגון (בדגש על עובדי המוקדים) על מנת לאבחן נושאים לשימור ולשיפור. הסקרים הצביעו בין היתר, על רמת שביעות רצון גבוהה מאוד של העובדים מהעבודה בחברה. סקרים אלה תמכו וחיזקו את אחד מיעדיה של החברה, להיות מעסיק אטרקטיבי ומוביל במשק הישראלי. במהלך שנת 2012 השתתפה לאומי קארד בסקר שערכה חברת BDI על 50 החברות שהכי כדאי לעבוד בהן ונבחרה למקום ה-18. לאומי קארד פועלת לפי הקוד האתי המחודש שהושק במהלך שנת 2010. מידי שנה נערכות פעולות הטמעה של הקוד האתי. בשנת 2012 נערכו מפגשים שכללו עובדים ומנהלים, בהם ניתנה הזדמנות לדון בסוגיות אתיות. כמו כן, אחת למספר חודשים מתכנסת ועדת האתיקה של החברה, בראשות סמנכ"ל משאבי אנוש, ניהול סיכונים ורגולציה, על מנת לדון בדילמות אתיות ובתהליך הטמעת הקוד האתי בחברה.

שינויים במבנה הארגוני

במהלך שנת 2012 בוצעו שינויים במבנה הארגוני של החברה: אגף הכספים אוחד עם מחלקת החשבונות והוקם אגף פיתוח עסקי ואסטרטגיה.



שכר נושאי משרה בכירה

להלן פרוט כל ההטבות והסכומים ששולמו או שנרשמו בגינם הפרשות לשנים 2012 ו-2011 למקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירים בחברה (אלפי ש"ח):

שנת 2012:

הלוואות שניתנו בתנאים רגילים (5)	הלוואות שניתנו בתנאי הטבה			תגמולים בעבור שירותים					פרטי מקבל התגמול (1)	
	ההטבה שניתנה במהלך השנה	תקופה ממוצעת עד לפירעון (בשנים)	יתרות ליום 31.12.12	סך הכל	שווי הטבה	הפרשות סוציאליות (4)	מענק בגין 2011 (3)	מענק בגין 2012 (3)		שכר
34	-	-	-	2,608	52	235	540	960	821	תמר יסעור, יו"ר (2)
38	-	-	-	2,234	66	499	-	680	989	חגי היר, מנכ"ל
53	-	-	-	1,809	64	213	-	674	858	שמואל קרא, משנה למנכ"ל מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול (6)
27	-	-	-	1,634	56	179	-	400	999	אשר רשף, משנה למנכ"ל מנהל אגף מערכות מידע
26	13	5.45	253	1,531	68	167	250	280	766	חנך וולף, סמנכ"ל (2) מנהל אגף אשראי וגביה
222	-	-	-	1,367	52	237	-	300	778	לאה שורץ, סמנכ"ל מנהלת אגף כספים וחשבות

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

שנת 2011:

הלוואות שניתנו בתנאים רגילים (5)	הלוואות שניתנו בתנאי הטבה			תגמולים בעבור שירותים					פרטי מקבל התגמול (1)
	ההטבה שניתנה במהלך השנה	תקופה ממוצעת עד לפירעון (בשנים)	יתרות ליום 31.12.11	סך הכל	שווי הטבה	הפרשות סוציאליות (4)	מענק (3)	שכר	
51	-	-	-	1,082	53	291	-	738	תמר יסעור, מנכ"ל (2)
16	-	-	-	1,671	59	275	410	927	חגי היר, משנה למנכ"ל מנהל אגף כספים
27	-	-	-	1,579	52	250	340	937	אשר רשף, סמנכ"ל מנהל אגף מערכות מידע
32	11	6.75	283	1,567	66	729	-	772	חנך וולף, סמנכ"ל (2) מנהל אגף אשראי וגביה
63	-	-	-	1,481	59	272	300	850	שמואל קרא, משנה למנכ"ל מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול

- (1) היקף משרה של מקבלי תגמול הינו 100%.
- (2) נמנים על סגל העובדים של לאומי ומשכורתם והתנאים הנלווים משולמים על ידי הבנק והחברה מחויבת בגינם. סכומי הפרשות הסוציאליות כוללים שינוי בחישוב האקטוארי בגין שנים קודמות. הגב' תמר יסעור מונתה לתפקיד מנכ"ל ביום 1 במרס 2011.
- (3) בחודש אוגוסט 2011 אישר דירקטוריון החברה קריטריונים שונים למתן תגמול שנתי לחברי ההנהלה על פי הרווחיות בשנת 2011. נקבע כי החלוקה תהיה דיפרנציאלית על בסיס יעדי העל של החברה כפי שנקבע בתכנית העבודה. עבור חברי ההנהלה הנמנים על סגל העובדים של לאומי, התגמול לשנת 2011 נקבע לאחר מועד אישור הדוחות הכספיים.
- (4) הפרשות סוציאליות כוללות הפרשות לפיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות, חופשה, יובל וביטוח לאומי.
- (5) הנתונים מיצגים יתרות בכרטיסי אשראי במהלך העסקים הרגיל ליום 31 בדצמבר 2011.



שכר רואה החשבון המבקר (1)(2)

<u>2011</u>	<u>2012</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
2,063	2,043	עבור פעולות הביקורת (3)
30	83	עבור שירותים הקשורים לביקורת
<u>261</u>	<u>268</u>	עבור שירותי מס (4)
<u>2,354</u>	<u>2,394</u>	סך הכל שכר רואה החשבון המבקר

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

חברי הדירקטוריון

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

תמר יסעור

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

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

עיסוק בחמש השנים האחרונות: ראש החטיבה הבנקאית בבנק לאומי וחברת הנהלת הבנק

מנכ"ל לאומי קארד בע"מ

ראש מערך השיווק בבנק לאומי

פירוט התאגידים בהם שימשה כדירקטור: לאומי קארד אשראים בע"מ - יו"ר דירקטוריון

לאומי קארד פקדונות בע"מ - יו"ר דירקטוריון

לאומי קארד נכונות בע"מ - יו"ר דירקטוריון

שופרסל פיננסים בע"מ

יזמים צעירים ישראל (חברה לטובת הציבור)

גדעון אלטמן

התמנה לתפקידו בתאריך 21 בפברואר 2008. מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. יו"ר ועדת אשראי.

השכלה: M.A. במינהל עסקים אוניברסיטת בר אילן
עיסוק בחמש השנים האחרונות:

ראש החטיבה לבנקאות מסחרית בבנק לאומי וחבר הנהלת הבנק

סגן ראש החטיבה לבנקאות מסחרית בבנק לאומי

לאומי ליסינג והשקעות בע"מ

פירוט התאגידים בהם שימש כדירקטור:

אייל בירן

התמנה לתפקידו בתאריך 5 בספטמבר 2010. חבר ועדת ניהול סיכונים, חבר ועדת אשראי, חבר ועדת השקעות ומחשוב.

השכלה: M.B.A. במינהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת בר אילן

M.A. בכלכלה, אוניברסיטת בר אילן

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

סגן ראש החטיבה הבנקאית וראש אגף לקוחות ודיגיטל בבנק לאומי

ראש אגף לקוחות בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי

ראש אגף בנקאות ישירה בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי

בנק לאומי למשכנתאות בע"מ

פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור:



דב גולדפריינד

התמנה לתפקיד דח"צ בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בתאריך 24 ביוני 2012.
מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
חבר ועדת ביקורת,
חבר ועדת אשראי.

השכלה: רואה חשבון מוסמך

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

B.A כלכלה וחשבונאות באוניברסיטת תל-אביב

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

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

מנכ"ל בנק פועלי אגודת ישראל (פאגי)

סקורפיו נדל"ן בע"מ - דירקטור חיצוני

פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור:

שרון גור

התמנתה לתפקידה בתאריך 22 ביולי 2012.

מכהנת כדירקטור בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית
חברת ועדת ביקורת.

השכלה: M.B.A במינהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת בר אילן

B.A בכלכלה ומינהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

סגן ראש החטיבה לכספים בבנק לאומי

ראש אגף תכנון, תקציב ותשלומים בחטיבת הכספים בבנק לאומי

ברינקס ישראל בע"מ

לאומי אחזקות ריאליות בע"מ

לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ

לאומי שירותים פיננסים והשקעות בע"מ

פירוט התאגידים בהם משמשת כדירקטור:

יצחק מלאך

התמנה לתפקידו בתאריך 14 בפברואר 2000.

מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.

חבר ועדת השקעות ומחשוב,

חבר ועדת ניהול סיכונים.

השכלה: M.A במינהל ציבורי, אוניברסיטת תל-אביב

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

ראש חטיבת תפעול ומנהלה בבנק לאומי וחבר הנהלת הבנק

אגוד משתמשי ציוד י.ב.מ. - יו"ר הנהלת הארגון

נשיא עמותת ממר"מ

ברינקס ישראל בע"מ

לאומי גיבוי מידע ותקשורת בע"מ - יו"ר דירקטוריון

מרכז סליקה בנקאי בע"מ - יו"ר הדירקטוריון

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ - יו"ר הדירקטוריון

בי. סייפ מערכות מידע (1983) בע"מ

לאומי קארד אשראים בע"מ

פירוט התאגידים בהם משמש/ שימש כדירקטור:

בעבר -

עמיר מקוב

התמנה לתפקיד דח"צ בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בתאריך 21 באוגוסט 2007. מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.

חבר ועדת השקעות ומחשוב,

חבר ועדת ביקורת,

חבר ועדת ניהול סיכונים.

השכלה: B.A. בהנדסה כימית, הטכניון

B.A. במשפטים (L.L.B), האוניברסיטה העברית

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

יו"ר המכון הישראלי לנפט ואנרגיה, נשיא המועדון המסחרי

תעשייתי בת"א

פירוט התאגידים בהם משמש/ שימש כדירקטור:

כיל דשנים (מפעלי ים המלח, רותם אמפרט נגב)

כיל מוצרי תעשייה (ברום ים המלח, פריקלאס)

רפק תקשורת תשתיות בע"מ

בעבר - מפעלי נייר חדרה בע"מ

בנק לאומי לישראל בע"מ

וולפמן תעשיות בע"מ

יו"ר מכון היצוא הישראלי

לודן הנדסה בע"מ

גרנית הכרמל השקעות בע"מ

מולטילוק בע"מ

אמנון נויברך

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

יו"ר ועדת ביקורת,

יו"ר ועדת ניהול סיכונים,

חבר ועדת השקעות ומחשוב.

השכלה: M.A. בכלכלה, אוניברסיטת בר אילן

B.A. בכלכלה ומינהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

ייעוץ וייזום כלכלי

פירוט התאגידים בהם משמש/ שימש כדירקטור:

קיבוץ תל יצחק - יו"ר הקיבוץ

דנפל בע"מ - יו"ר דירקטוריון

געתון אחזקות אגש"ח בע"מ

ביטוח ישיר השקעות פיננסיות בע"מ

מיינד סיטי. איי. בע"מ

בעבר - גלוביקום טרייד בע"מ

מגו אפק - יו"ר דירקטוריון

לארוטק בע"מ - יו"ר דירקטוריון

דלתא גליל תעשיות בע"מ

ביטוח ישיר אי.די.אי. בע"מ

דרבן בע"מ



משה טעד

התמנה לתפקידו בתאריך 27 ביוני 2011.

חבר ועדת אשראי.

השכלה: B.A. בכלכלה ופסיכולוגיה חברתית, האוניברסיטה הפתוחה

עיסוק בחמש השנים האחרונות: ראש אגף אשראי, עו"ש ועמלות בבנק לאומי

משנה למנכ"ל בנק ערבי ישראלי בע"מ

מנהל מרחב השרון - בנק לאומי

דוד עוזיאל

התמנה לתפקיד דח"צ בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בתאריך 21 באוגוסט 2007.

מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.

חבר ועדת ביקורת,

חבר ועדת אשראי,

חבר ועדת ניהול סיכונים.

השכלה: בוגר תלם, אוניברסיטת תל-אביב

פירוט התאגידים בהם משמש/ שימש כדירקטור:

מל"מ - תים בע"מ - יו"ר הדירקטוריון

בעבר - מולטימטריקס בע"מ

מנחם עינן

התמנה לתפקידו בתאריך 26 במאי 2008.

השכלה: B.A. במדעי הרוח, אוניברסיטת תל-אביב

M.A. במינהל עסקים, אוניברסיטת UCLA קליפורניה

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

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

נשיא ומנכ"ל קבוצת עזריאלי

חברת גרנית הכרמל בע"מ - יו"ר הדירקטוריון

חברת טמבור בע"מ

חברת GES בע"מ

פירוט התאגידים בהם שימש כדירקטור:

מנחם שוורץ

התמנה לתפקידו בתאריך 2 באפריל 2006.

מכהן כדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.

חבר ועדת ביקורת .

השכלה: רואה חשבון מוסמך

B.A. בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת בר אילן

עיסוק בחמש השנים האחרונות:

החשבונאי הראשי, ראש חטיבת החשבונאות בבנק לאומי וחבר

הנהלת הבנק

לאומי ניירות ערך והשקעות בע"מ - יו"ר הדירקטוריון

לאומי ל.פ. בע"מ - יו"ר הדירקטוריון

בעבר - קהל ניהול קרנות השתלמות (1996) בע"מ - יו"ר הדירקטוריון

עליה לאומי בע"מ - יו"ר דירקטוריון

קופות הגמל בניהול בנק לאומי לישראל בע"מ

תעוז קופת גמל בנק לאומי לישראל בע"מ

לאומי קארד אשראים בע"מ

פירוט התאגידים בהם משמש/ שימש כדירקטור:

דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

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

עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

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

שינויים בהרכב הדירקטוריון

ביום 24 ביוני 2012 מונה מר דב גולדפריינד כדירקטור חיצוני בחברה מכח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301. במועד זה סיים מר רביב גסט את כהונתו כדירקטור. ביום 22 ביולי 2012 מונתה גב' שרון גור כדירקטור בחברה. ביום 22 באוגוסט 2012 אושר מינויה של גב' תמר יסעור כדירקטור בחברה וזאת החל מיום 15 באוקטובר 2012 וכיו"ר הדירקטוריון החל מיום 1 בינואר 2013, חלף מר ברוך לדרמן אשר סיים את כהונתו כדירקטור וכיו"ר הדירקטוריון ביום 31 בדצמבר 2012. בשנת 2012 התקיימו 15 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, 10 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-16 ישיבות של ועדת הביקורת (מתוכן 4 ישיבות דנו בדוחות הכספיים).

מינוי מנכ"ל ושינויים בהרכב הנהלת החברה

ביום 22 באוגוסט 2012 אושר מינויו של מר חגי הלר לתפקיד מנכ"ל לאומי קארד בע"מ החל מיום 15 באוקטובר 2012. בתאריך זה סיימה גב' תמר יסעור את תפקידה כמנכ"ל החברה ומר חגי הלר סיים את תפקידו כמשנה למנכ"ל ומנהל אגף הכספים. ביום 23 בספטמבר 2012, אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר אשר רשף, המכהן כמנהל אגף מערכות מידע, לתפקיד משנה למנכ"ל החל מיום 15 באוקטובר 2012. ביום 23 בספטמבר 2012, אישר דירקטוריון החברה את מנוייה של גב' לאה שורץ לסמנכ"ל, מנהלת אגף כספים וחשבות, חשבונאית ראשית החל מיום 15 באוקטובר 2012. ביום 23 בספטמבר 2012, אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גב' לילך בר דוד - מושיוב לסמנכ"ל, מנהלת אגף פיתוח עסקי ואסטרטגיה, החל מיום 15 באוקטובר 2012. ביום 7 בינואר 2013, אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר אורי תמיר לסמנכ"ל, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול החל מיום 1 בפברואר 2013. ביום 31 בינואר 2013 סיים מר שמואל קרא את תפקידו כמשנה למנכ"ל, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול.



חברי ההנהלה הבכירים

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

חגי היר

התמנה לתפקיד מנכ"ל החברה בתאריך 15 באוקטובר 2012.

התמנה לתפקיד משנה למנהל כללי בתאריך 27 ביולי 2009.

תאריך תחילת עבודתו בלאומי קארד בתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל אגף כספים - 15 במאי 2000.

השכלה: רואה חשבון מוסמך,

B.A בכלכלה וחשבונאות - אוניברסיטת תל-אביב

פירוט התאגידים בהם משמש/ שימש כדירקטור:

לאומי קארד נכיונות בע"מ - יו"ר דירקטוריון

לאומי קארד אשראים בע"מ - יו"ר דירקטוריון

לאומי קארד פקדונות בע"מ - יו"ר דירקטוריון

שופרסל פיננסים בע"מ

בעבר - די.טי.אס דאטא טרנספר סולושנז בע"מ

אשר רשף

התמנה לתפקיד משנה למנכ"ל, בתאריך 15 באוקטובר 2012.

התמנה לתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל אגף מערכות מידע בתאריך 10 באוקטובר 2000.

תאריך תחילת עבודתו בלאומי קארד - 15 במאי 2000.

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

פירוט התאגידים בהם משמש/ שימש כדירקטור:

לאומי קארד נכיונות בע"מ

לאומי קארד אשראים בע"מ

בעבר - לאומי קארד פקדונות בע"מ

לילך בר דוד - מושיב

התמנתה לתפקיד סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף פיתוח עסקי ואסטרטגיה בתאריך 15 באוקטובר 2012.

תאריך תחילת עבודתה בלאומי קארד - 10 ביוני 2001.

השכלה: רואת חשבון מוסמכת,

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

B.A כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב

פירוט התאגידים בהם משמשת כדירקטור: לאומי קארד אשראים בע"מ

ורדית גונדטר - דרוקמן

התמנתה לתפקיד סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף השיווק בתאריך 1 בפברואר 2008.

תאריך תחילת עבודתה בלאומי קארד - 15 במאי 2000.

השכלה: B.A כללי, אוניברסיטת תל-אביב

פירוט התאגידים בהם משמשת כדירקטור או מנכ"ל:

לאומי קארד פקדונות בע"מ - מנכ"ל

די.טי.אס דאטא טרנספר סולושנז בע"מ - דירקטור

חנוך וולף

התמנה לתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל אגף אשראי וגביה בתאריך 25 באפריל 2006.
השכלה: לימודי כלכלה ומינהל עסקים - שלוחת אוניברסיטת בר אילן
פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור או כמנכ"ל:
לאומי קארד אשראים בע"מ - מנכ"ל
לאומי קארד נכיונות בע"מ - דירקטור
לאומי קארד פקדונות בע"מ - דירקטור

ניר נוסבאום

תאריך תחילת עבודתו בלאומי קארד - 1 בנובמבר 2011, בתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל אגף עסקים
השכלה: M.B.A במינהל עסקים, (התמחות בשיווק), אוניברסיטת בר אילן
B.A במינהל עסקים, (התמחות בשיווק), המכללה למינהל, ראשון לציון
פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור או כמנכ"ל:
לאומי קארד פקדונות בע"מ - דירקטור
לאומי קארד נכיונות בע"מ - מנכ"ל

גלעד קהת

התמנה לתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל אגף משאבי אנוש, ניהול סיכונים ורגולציה בתאריך 1 בפברואר 2009.
תאריך תחילת עבודתו בלאומי קארד - 1 ביולי 2002.
השכלה: M.B.A. במינהל עסקים, אוניברסיטת תל-אביב
תואר ראשון במשפטים (L.L.B) אוניברסיטת תל-אביב
פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור:
לאומי קארד נכיונות בע"מ
לאומי קארד פקדונות בע"מ

לאה שורץ

מכהנת כחשבונאית הראשית, התמנתה לתפקיד סגנית מנהל כללי, מנהלת אגף כספים וחשבות בתאריך 15 באוקטובר 2012.
התמנתה לחברת הנהלה בתאריך 1 בינואר 2012.
תאריך תחילת עבודתה בלאומי קארד - 15 במאי 2000.
השכלה: רואת חשבון מוסמכת,
M.B.A במינהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן
B.A בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת בר אילן
פירוט התאגיד בהם שימשה כדירקטור:
לאומי קארד נכיונות בע"מ

אורי תמיר

התמנה לתפקיד סגן מנהל כללי, מנהל אגף שירות לקוחות ותפעול בתאריך 1 בפברואר 2013.
תאריך תחילת עבודתו בלאומי קארד - 15 במאי 2000.
השכלה: B.A כלכלה ומינהל, המרכז האקדמי רופין

חגי הלר - מנהל כללי

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

27 בפברואר 2013

סקירת ההנהלה

לשנת 2012





תוספת א': מאזן מאוחד לסוף השנים 2008-2012

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2008	31 בדצמבר 2009	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

נכסים:

31	22	63	58	42
6,490	7,019	7,722	8,095	8,780
(32)	(41)	(38)	(69)	(72)
6,458	6,978	7,684	8,026	8,708
9	9	7	4	1
122	136	151	175	190
24	25	22	51	59
6,644	7,170	7,927	8,314	9,000

מזומנים ופיקדונות בבנקים

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
הפרשה להפסדי אשראי

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו

השקעות בחברות כלולות

צויד

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות:

853	977	1,141	1,338	1,596
4,979	5,244	5,692	5,723	6,010
116	115	112	161	162
5,948	6,336	6,945	7,222	7,768
696	834	982	1,092	1,232
6,644	7,170	7,927	8,314	9,000

אשראי מתאגידים בנקאיים
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הון

סך כל ההתחייבויות וההון

תוספת ב': דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 2008-2012

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

***2008	***2009	***2010	***2011	2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
					הכנסות
680	695	749	789	795	מעסקאות בכרטיסי אשראי
95	103	119	150	156	הכנסות ריבית, נטו
39	24	10	1	3	אחרות
814	822	878	940	954	סך כל ההכנסות
					הוצאות
29	29	31	15	19	בגין הפסדי אשראי
318	347	353	390	400	תפעול
154	145	**158	**174	172	מכירה ושיווק
37	36	**40	**42	43	הנהלה וכלליות
73	74	78	77	73	תשלומים לבנקים
611	631	660	698	707	סך כל ההוצאות
203	191	218	242	247	רווח לפני מיסים
58	53	60	65	69	הפרשה למיסים על הרווח
145	138	158	177	178	רווח לאחר מיסים
1	*	*	*	2	חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות
*	-	-	-	-	חלקם של בעלי מניות חיצוניים ברווחים לאחר מיסים של חברה מאוחדת
146	138	158	177	180	רווח נקי
					רווח למניה רגילה (בש"ח):
6.37	5.52	6.32	7.08	7.20	רווח בסיסי ומדולל: רווח נקי
באלפים	באלפים	באלפים	באלפים	באלפים	
22,917	25,000	25,000	25,000	25,000	ממוצע משוקלל של מספר המניות ששימשו לחישוב הרווח למניה

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** סווג מחדש.

*** סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1ג'(5).



תוספת ג': שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים

**2011			2012			
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1) מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1) מיליוני ש"ח	
						מטבע ישראלי לא צמוד
2.5	193	7,763	2.4	202	8,410	סך הכל נכסים
(0.7)	(44)	6,758	(0.6)	(46)	7,267	סך הכל התחייבויות
1.8			1.8			פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד מדד
-	*	22	-	*	20	סך הכל נכסים
-	*	22	-	*	20	סך הכל התחייבויות
-			-			פער הריבית
						מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
1.8	1	56	-	*	53	סך הכל נכסים
-	*	59	-	*	61	סך הכל התחייבויות
1.8			-			פער הריבית

(1) היתרה הממוצעת מחושבת על בסיס יתרות חודשיות, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אש"ר.

הערה: נתונים מלאים על שיעורי ההכנסה וההוצאה לכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש. *

סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** סווג מחדש.

תוספת ג': שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

כסומים מדווחים

**2011			2012			
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1) מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1) מיליוני ש"ח	
2.5	194	7,841	2.4	202	8,483	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון
(0.6)	(44)	6,839	(0.6)	(46)	7,348	התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון
1.9			1.8			פער הריבית
	1*			3*		עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות
	151 (15)			159 (19)		הוצאות מימון אחרות רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
	136			140		הוצאות בגין הפסדי אשראי רווח מפעולות מימון לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
		7,841			8,483	סך הכל נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון
		33			40	נכסים כספיים אחרים
		(69)			(71)	הפרשה להפסדי אשראי
		7,805			8,452	סך כל הנכסים הכספיים
		6,839			7,348	סך הכל התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון
		134			141	התחייבויות כספיות אחרות
		6,973			7,489	סך כל ההתחייבויות הכספיות
		832			963	סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
		182			203	נכסים לא כספיים
		18			19	בניכוי התחייבויות לא כספיות
		996			1,147	סך כל האמצעים ההוניים

(1) היתרה הממוצעת מחושבת על בסיס יתרות חודשיות, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.

הערה: לאור השינויים שחלו בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי, הנתונים בסקירה זו ובדוח רווח והפסד והביאורים שצורפו אליו אינם מסווגים באותם כללים.

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** סווג מחדש.



תוספת ג': שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) נומינלי ב- \$ ארה"ב

2011			2012			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות)	יתרה	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות)	יתרה	
	מימון	ממוצעת (1)		מימון	ממוצעת (1)	
אחוזים	מיליוני דולר		אחוזים	מיליוני דולר		
-	*	15	-	*	13	סך הכל נכסים
-	*	16	-	*	15	סך הכל התחייבויות
-			-			פער הריבית

(1) היתרה הממוצעת מחושבת על בסיס יתרות חודשיות, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי
אשראי.
* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

תוספת ד': חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית

כסומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר 2011			ליום 31 בדצמבר 2012										
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סה"כ שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סה"כ שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 5 שנים	מעל 3 שנים עד 5 שנים	מעל 3 שנים עד 3 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל 3 חודשים	מעל 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
שנים	באחוזים	מיליוני ש"ח	שנים	באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
0.17	4.96	7,973	0.16	4.07	8,650	11	*	*	273	1,246	1,429	5,691	
0.17	**3.18	**7,008	0.16	2.23	7,561	-	*	7	242	1,066	1,190	5,056	
-	-	*	-	-	*	-	-	-	-	-	-	*	
-	1.78	965	-	1.84	1,089	11	-	(7)	31	180	239	635	
0.89	3.25	22	0.85	2.25	20	-	*	1	6	7	3	3	
0.89	3.25	22	0.85	2.25	20	-	*	1	6	7	3	3	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.04	1.26	49	0.04	1.00	49	-	-	-	*	*	6	43	
0.02	2.78	56	0.02	1.39	61	-	-	-	*	*	2	59	
0.02	(1.52)	(7)	0.02	(0.39)	(12)	-	-	-	*	*	4	(16)	
0.17	4.93	8,044	0.17	4.05	8,719	11	*	1	279	1,253	1,438	5,737	
0.17	3.18	7,086	0.17	2.23	7,642	-	*	8	248	1,073	1,195	5,118	
-	-	*	-	-	*	-	-	-	-	-	-	*	
-	1.75	958	-	1.82	1,077	11	-	(7)	31	180	243	619	

מטבע ישראלי לא צמוד
 נכסים פיננסיים
 התחייבויות פיננסיות
 התחייבויות פיננסיות חוץ מאזניות
 סך הכל שווי הוגן

מטבע ישראלי צמוד למדד
 נכסים פיננסיים
 התחייבויות פיננסיות
 סך הכל שווי הוגן

מטבע חוץ ***
 נכסים פיננסיים
 התחייבויות פיננסיות
 סך הכל שווי הוגן

חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית
 נכסים פיננסיים
 התחייבויות פיננסיות
 התחייבויות פיננסיות חוץ מאזניות

סך הכל שווי הוגן
 * כסום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
 ** סווג מחדש.
 *** כולל צמודי מטבע חוץ.



תוספת ה': מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 2011-2012

סכומים מדווחים

שנת 2011				שנת 2012				
1	2	3	4	1	2	3	4	
מיליוני ש"ח				מיליוני ש"ח				
נכסים:								
62	67	70	58	67	56	60	42	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,507	7,748	8,094	8,095	8,236	8,333	8,776	8,780	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(67)	(68)	(69)	(69)	(71)	(70)	(72)	(72)	הפרשה להפסדי אשראי
7,440	7,680	8,025	8,026	8,165	8,263	8,704	8,708	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
7	6	6	4	3	2	2	1	השקעות בחברות כלולות
160	172	172	175	184	185	190	190	ציוד
57	50	51	51	62	60	60	59	נכסים אחרים
<u>7,726</u>	<u>7,975</u>	<u>8,324</u>	<u>8,314</u>	<u>8,481</u>	<u>8,566</u>	<u>9,016</u>	<u>9,000</u>	סך כל הנכסים
התחייבויות:								
1,128	1,220	1,348	1,338	1,450	1,516	1,618	1,596	אשראי מתאגידים בנקאיים
5,511	5,610	5,792	5,723	5,770	5,762	6,066	6,010	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
132	143	135	161	164	143	138	162	התחייבויות אחרות
6,771	6,973	7,275	7,222	7,384	7,421	7,822	7,768	סך כל ההתחייבויות
955	1,002	1,049	1,092	1,097	1,145	1,194	1,232	הון
<u>7,726</u>	<u>7,975</u>	<u>8,324</u>	<u>8,314</u>	<u>8,481</u>	<u>8,566</u>	<u>9,016</u>	<u>9,000</u>	סך הכל ההתחייבויות וההון

תוספת ו': דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנים 2011-2012

סכומים מדווחים

שנת 2011***				שנת 2012				
1	2	3	4	1	2	3	4	
מיליוני ש"ח				מיליוני ש"ח				
188	198	204	199	192	199	208	196	הכנסות
34	37	39	40	39	38	39	40	מעסקאות בכרטיסי אשראי
*	1	*	*	1	*	1	1	הכנסות ריבית, נטו
								אחרות
222	236	243	239	232	237	248	237	סך כל ההכנסות
4	5	4	2	4	5	7	3	הוצאות
93	97	100	100	97	98	101	104	בגין הפסדי אשראי
**40	41	44	**49	40	39	43	50	תפעול
**11	10	11	**10	11	10	11	11	מכירה ושיווק
19	19	20	19	18	18	19	18	הנהלה וכלליות
								תשלומים לבנקים
167	172	179	180	170	170	181	186	סך כל ההוצאות
55	64	64	59	62	67	67	51	רווח לפני מיסים
15	17	17	16	17	19	18	15	הפרשה למיסים על הרווח
40	47	47	43	45	48	49	36	רווח לאחר מיסים
*	*	-	*	*	*	-	2	חלק החברה ברווחים
								לאחר השפעת המס של
40	47	47	43	45	48	49	38	חברות כלולות
								רווח נקי
1.60	1.88	1.88	1.72	1.80	1.92	1.96	1.52	רווח למניה רגילה (בש"ח):
								רווח בסיסי ומדולל:
								רווח נקי
								ממוצע משוקלל של מספר
								המניות ששימשו לחישוב
								הרווח למניה
25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** סווג מחדש.

*** סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור ג'5).



הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, חגי הדר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2012 (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.

27 בפברואר 2013

חגי הדר
מנהל כללי

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



הצהרה - (CERTIFICATION)

אני, לאה שורץ, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של לאומי קארד בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2012 (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.

27 בפברואר 2013

לאה שורץ

סמנכ"ל, מנהלת אגף כספים וחשבות,

חשבונאית ראשית

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



דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2012, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2012, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2012 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה (משרד רואי חשבון סומך חייקין), כפי שצוין בדוח שלהם בעמוד מספר 85 אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסויגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2012.

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

27 בפברואר 2013

דוחות כספיים
לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר 2012



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

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברת לאומי קארד בע"מ וחברות בנות (להלן ביחד "החברה") ליום 31 בדצמבר 2012, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

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

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

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

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2012, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של חברות כרטיסי אשראי נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את הדוחות הכספיים המאוחדים של החברה לימים 31 בדצמבר 2012 ו- 2011 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 והדוח שלנו, מיום 27 בפברואר 2013, כלל חוות דעת בלתי מוסיגת על אותם דוחות כספיים.

סומך חייקין
רואי חשבון

27 בפברואר 2013



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

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

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

ביקרנו את המאזנים המאוחדים של חברת לאומי קארד בע"מ (להלן - "החברה") לימים 31 בדצמבר 2012 ו- 2011 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

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

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2012 ו- 2011 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2012, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO") והדוח שלנו מיום 27 בפברואר 2013, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

סומך חייקין
רואי חשבון

27 בפברואר 2013



מאזן מאוחד ליום 31 בדצמבר

			סכומים מדווחים
2011	2012	ביאור	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
נכסים			
58	42	2	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,095	8,780		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(69)	(72)	3א, 3ה'	הפרשה להפסדי אשראי
8,026	8,708	3א'	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
4	1	5	השקעות בחברות כלולות
175	190	6	צויד
51	59	7	נכסים אחרים
8,314	9,000		סך כל הנכסים
התחייבויות			
1,338	1,596	8	אשראי מתאגידים בנקאיים
5,723	6,010	9	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
161	162	10	התחייבויות אחרות
7,222	7,768		סך כל ההתחייבויות
		15	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
1,092	1,232	11	הון
8,314	9,000		סך כל ההתחייבויות וההון

תמר יסעור - יו"ר הדירקטוריון

חגי הלר - מנכ"ל

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

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 27 בפברואר 2013

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



דוח רווח והפסד מאוחד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

			סכומים מדווחים	
***2010	***2011	2012	ביאור	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
הכנסות				
749	789	795	18	מעסקאות בכרטיסי אשראי
119	150	156	19	הכנסות ריבית, נטו
10	1	3	20	הכנסות אחרות
878	940	954		סך כל ההכנסות
הוצאות				
31	15	19	3ה'	בגין הפסדי אשראי
353	390	400	21	תפעול
**158	**174	172	22	מכירה ושיווק
**40	**42	43	23	הנהלה וכלליות
78	77	73	15ג'	תשלומים לבנקים
660	698	707		סך כל ההוצאות
218	242	247		רווח לפני מיסים
60	65	69	24	הפרשה למיסים על הרווח
158	177	178		רווח לאחר מיסים
*	*	2		חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות
158	177	180		רווח נקי
רווח למניה רגילה (בש"ח):				
6.32	7.08	7.20		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.
** סווג מחדש.

*** ביום 1 בינואר 2012 אימצה החברה לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי, לרבות הגדרה החדשה של ריבית, כפי שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית. אימוץ ההוראות בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, הנתונים שנכללו בדוח רווח והפסד לשנת 2011 ולשנת 2010 סווגו מחדש כדי להתאים להגדרה החדשה, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט ראה ביאור ג'5(5) להלן.

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



דוח על השינויים בהון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

סך הכל הון מיליוני ש"ח	עודפים מיליוני ש"ח	קרן הון	פרמיה על	הון המניות	
		מפעולות עם בעל שליטה מיליוני ש"ח	מניות מיליוני ש"ח	הנפרע מיליוני ש"ח	
834	420	33	355	26	יתרה ליום 1 בינואר 2010
(10)	(10)	-	-	-	דיבידנד
158	158	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
982	568	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2010
(67)	(67)	-	-	-	השפעה מצטברת, נטו ממס, של יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2011 של ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי
177	177	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
1,092	678	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011
(40)	(40)	-	-	-	דיבידנד
180	180	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
1,232	818	33	355	26	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

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



דוח מאוחד על תזרימי המזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

**2010 מיליוני ש"ח	**2011 מיליוני ש"ח	2012 מיליוני ש"ח	
158	177	180	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
			רווח נקי לשנה התאמות:
*	*	(2)	חלק החברה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
53	54	59	פחת על ציוד
31	15	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי
*	(7)	5	מיסים נדחים, נטו
1	*	1	פיצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על היעודה
*	3	1	התאמות בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
			שינויים בנכסים שוטפים
-	-	(20)	הפקדת פקדונות בבנקים
(284)	(255)	(239)	מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, נטו
(453)	(186)	(462)	עליה בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
3	4	(13)	אחר
			שינויים בהתחייבויות שוטפות
164	197	258	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
448	31	287	עליה בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
(4)	37	(3)	אחר
117	70	71	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
2	3	4	פירעון הלוואה שניתנה לחברה כלולה
-	-	1	דיבינדנד שהתקבל מחברה כלולה
(68)	(75)	(71)	רכישת ציוד
(66)	(72)	(66)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(10)	-	(40)	דיבינדנד ששולם לבעלי מניות
(10)	-	(40)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
41	(2)	(35)	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
22	63	58	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
*	(3)	(1)	השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
63	58	22	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
			ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
144	192	203	ריבית שהתקבלה
24	43	49	ריבית ששולמה
58	72	85	מיסים על הכנסה ששולמו
-	10	2	מיסים על הכנסה שהתקבלו
31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
5	3	3	נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח
			רכישת ציוד באשראי

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** ביום 1 בינואר 2012 אימצה החברה לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בדבר תקן חשבונאות בינלאומי 7, דוח על תזרימי מזומנים כפי שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים מיום 30 בנובמבר 2011. מספרי ההשוואה לשנים קודמות סווגו מחדש כדי להתאים להגדרות החדשות, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט נוסף ראה ביאור ג' (5) להלן.

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

1. לאומי קארד בע"מ (להלן - "החברה") הינה חברה פרטית בשליטה של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן - "לאומי") באמצעות לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ. החברה הוקמה ביום 15 בפברואר 2000. הדוחות הכספיים המאוחדים של החברה כוללים את אלה של החברה ושל חברות הבנות שלה (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות.
2. החברה הינה תאגיד עזר בנקאי על פי חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א - 1981.
3. הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).
4. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים של החברה ניתנת בביאור 26.
5. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בישיבה שהתקיימה ביום 27 בפברואר 2013.

ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

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

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

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

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

חברות מוחזקות - חברות מאוחדות וחברות כלולות.

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

מטבע ההצגה - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.

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

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

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

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. הגדרות (המשך)

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

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

עלות - עלות בסכום מדווח.

דיווח כספי נומינלי - דיווח כספי המבוסס על סכומים מדווחים.

ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

הדוחות הכספיים של החברה נערכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעריכת הדוחות הכספיים החברה מיישמת, בין היתר, תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים וכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, באופן המפורט להלן:

- בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב אשר אומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים. התקינה הבינלאומית מיושמת על פי העקרונות המפורטים להלן:

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

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

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

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

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

2. מטבע פעילות ומטבע הצגה

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

3. בסיס המדידה

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

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

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך)

4. שימוש באומדנים

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

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

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

5. שינוי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של תקני חשבונאות מסוימים והוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיפים ד' ו-ה' להלן), סעיפים מסוימים במסגרת הדוחות הכספיים ומספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לכתורות הסעיפים ולדרישות הדיווח בתקופה השוטפת. בפרט, סווגו מחדש:

פריטים שנכללו בדוח רווח והפסד - יישום לראשונה של ההוראות בנושא מתכונת רווח והפסד

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, מיישמת החברה את ההוראות הקשורות לאופן ההצגה של דוח רווח והפסד.

בהתאם להוראות, התאימה החברה את אופן ההצגה של דוח רווח והפסד ושל הביאורים הנלווים באופן המפורט להלן:

- סעיף "רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי" שונה לסעיף "הכנסות ריבית, נטו".
- מרכיבי הרווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי שאינם מריבית נכללו במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מסעיף הכנסות אחרות.
- בוטל הסעיף "רווח מפעולות בלתי רגילות" ואומצה הגישה הנהוגה בארה"ב לפיה פריטים מיוחדים מוגדרים כפריטים אשר "אינם רגילים" ו"אינם שכיחים". לאור זאת, הסיווג של אירוע כלשהו כפריט מיוחד (בלתי רגיל) בדוח רווח והפסד יבוצע רק באישור מראש של המפקח על הבנקים.

החברה יישמה את ההוראות בנוגע למתכונת דוח רווח והפסד החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. בעקבות זאת, בוצעו סיווגים מחדש המפורטים להלן בדוחות הכספיים לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2011 וביום 31 בדצמבר 2010:

- פריטים המפורטים להלן שנכללו בעבר במסגרת סעיף "רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי" סווגו מחדש ונכללו במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מסעיף הכנסות אחרות:
- הכנסות (הוצאות) מימון בגין הפרשי שער חליפין של מטבע חוץ שנצברו בגין נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות שלא נמדדים לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד (כגון: חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פיקדונות בבנקים, אשראי מתאגידים בנקאיים);
- הכנסות מעמלות מעסקי מימון.
- עמלות לבנקים שנכללו בעבר במסגרת סעיף "רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי" סווגו מחדש ונכללו במסגרת סעיף הוצאות תפעול.

הסיווגים מחדש שבוצעו הינם בסכומים שאינם מהותיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך)

5. שינוי סיווג (המשך)

פריטים שנכללו בדוח על תזרימי מזומנים - יישום לראשונה של IAS 7 בנושא דוח על תזרימי מזומנים

- בעקבות יישום לראשונה של IAS 7 בנושא דוח על תזרימי מזומנים, אשר קובע כללי סיווג של הפריטים השונים במסגרת הדוח בהתאם למהות הפעילות, בוצע סיווג מחדש המפורט להלן:
- שינויים נטו בתזרים בגין נכסים שוטפים (כגון: אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק וחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי) שנכללו בעבר במסגרת פעילות השקעה (לשעבר פעילות בנכסים) בסכומים שליליים של 441 מיליוני ש"ח ושל 737 מיליוני ש"ח, בשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2011 ו- 2010, בהתאמה, סווגו לפעילות שוטפת.
 - שינויים נטו בתזרים בגין התחייבויות שוטפות (כגון: אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והתחייבויות אחרות) שנכללו בעבר במסגרת פעילות מימון (לשעבר פעילות בהתחייבויות ובהון) בסך של 265 מיליוני ש"ח ושל 608 מיליוני ש"ח, בשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2011 ו- 2010, בהתאמה, סווגו לפעילות שוטפת.

פריטים שנכללו בביאורים לדוחות הכספיים

בעקבות יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים כמפורט בסעיף ד' ו- ה' להלן, סווגו מחדש נתונים בביאורים מסוימים בדוחות הכספיים כדי להתאימם להגדרות החדשות, לכותרות ולאופי ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת.

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

החל מיום 1 בינואר 2012 מיישמת החברה תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

1. הוראות בנושא מתכונת דוח רווח והפסד שנקבעו במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית.
2. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות ליישום תקנים אלו, כמפורט להלן:
 - IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים;
 - IAS 12, מיסים על ההכנסה;
 - IAS 23, עלויות אשראי;
 - IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור.
3. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי.
4. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מדידות שווי הוגן, המשלבות בהוראות הדיווח לציבור את עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחידות ב- U.S GAAP וב- IFRS.

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

1. מטבע חוץ והצמדה

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

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

להלן נתונים לגבי מדדי המחירים לצרכן ושערי חליפין והשינוי בהם:

	2011	2012	31 בדצמבר	31 בדצמבר	
	% השינוי	% השינוי	2011	2012	
מדד המחירים לצרכן (בנקודות) - בגין	2.2	1.6	115.97	117.87	
מדד המחירים לצרכן (בנקודות) - ידוע	2.5	1.4	115.97	117.64	
שער החליפין של הדולר של ארה"ב	7.7	(2.3)	3.82	3.73	

2. בסיס האיחוד

חברות בנות

חברות בנות הינן ישויות הנשלטות על ידי החברה. הדוחות הכספיים של חברות בנות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום הפסקת השליטה. שליטה היא הכוח לקבוע את המדיניות הפיננסית והתפעולית של חברה כדי להשיג הטבות מפעילויותיה. בבחינת קיום השליטה נלקחות בחשבון זכויות הצבעה פוטנציאליות שניתן לממשן באופן מיידי. החברה מפעילה שיקול דעת בקביעת מועד הרכישה ובאם השליטה התקבלה.

השקעה בחברות כלולות

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

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

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

עסקאות בין חברתיות

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

3. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

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

4. חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

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

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ויתרות חוב אחרות

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

זיהוי וסיווג חובות פגומים

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

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

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

החזרה של חוב פגום למצב שאינו פגום

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

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

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

החזרה של חוב פגום למצב פגום וצובר

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

חוב בעייתי בארגון מחדש

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

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

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

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

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

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

הפרשה להפסדי אשראי

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

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

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

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

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

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

מחיקה חשבונאית

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

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

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

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

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

הכרה בהכנסה

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

5. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

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

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

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

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

השפעה מיישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מדידות שווי הוגן, המשלבות בהוראות הדיווח לציבור את עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחידות ב- U.S GAAP וב- IFRS

ביום 20 בנובמבר 2012 פורסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא מדידות שווי הוגן. התיקונים המפורטים בחוזר נועדו להתאים את הוראות הדיווח לציבור בנושא מדידות שווי הוגן לנוסח המעודכן של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זה. בפרט, התיקון משלב בהוראות הדיווח לציבור את כללי מדידת שווי הוגן כפי שנקבעו ב- ASU 2011-04. בנוסף, בחוזר נקבעה מתכונת גילוי אחידה חדשה בנוגע לדרישות גילוי מסוימות בנושא שווי הוגן שנכללו ב- ASU 2011-04.

בפרט, העדכון קובע דרישות גילוי משמעותיות נוספות בנוגע למפורט להלן:

- לגבי מדידות שווי הוגן שסווגו בהיררכית השווי הוגן במסגרת רמה 3 (level 3):
 - גילוי כמותי בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים ותיאור טכניקת ההערכה המיושמת על ידי החברה הן ביחס לפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה והן על בסיס שאינו חוזר ונשנה;
 - דיון איכותי לגבי ניתוח רגישות של מדידת השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים משמעותיים ותיאור יחסי הגומלין בין נתונים לא נצפים אלו, אם קיימים;
 - סיווג לרמות במסגרת היררכיית השווי ההוגן לגבי פריטים אשר לא נמדדים לפי שווי הוגן במאזן, אך אשר נדרש גילוי לגבי שווי ההוגן;
 - לגבי כל העברה מרמה 1 לרמה 2 ולהיפך של פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה, יש לתאר את הפריט, את סכום ההעברה, את הסיבה להעברה ואת מדיניות התאגיד הבנקאי;
 - שימוש בנכס לא פיננסי באופן השונה מהשימוש המיטבי (highest and best use) כאשר הנכס נמדד לפי שווי הוגן במאזן או כאשר שווי ההוגן נכלל במסגרת הגילויים בהתאם להנחת השימוש המיטבי;
 - מתן פילוח מפורט להיררכיית השווי הוגן (חלוקה ל-3 הרמות) בגין יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

החברה מיישמת את התיקונים שנקבעו ב- ASU 2011-04 וחוזר המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של מכאן ולהבא. לאור זאת, בדוחות כספיים אלה לא נכללו מספרי השוואה לגילויים החדשים. ליישום לראשונה של ASU 2011-04 וחוזר המפקח על הבנקים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים, למעט שינוי הצגתי בשל דרישות הגילוי החדשות.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

6. חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

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

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

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

7. קיזוז נכסים והתחייבויות

החברה מקזזת נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ומציגה במאזן את יתרנם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- בגין אותן ההתחייבויות, קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה (legally enforceable right) לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים;
- קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.

8. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

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

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

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

9. ציוד

א. עלות

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

ב. תוכנה

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

ג. פחת

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

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

שיעורי הפחת השנתיים הם:

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

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

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

10. ירידת ערך נכסים שאינם פיננסיים

עיתוי בחינת ירידת הערך

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

מדידת סכום בר השבה

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

קביעת יחידות מניבות מזומנים

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

10. ירידת ערך נכסים שאינם פיננסיים (המשך)

הכרה בהפסד מירידת ערך

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

ביטול הפסד מירידת ערך

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

ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב

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

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

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

11. זכויות עובדים

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

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

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

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

12. התחייבויות תלויות

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

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

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

13. הוצאות מיסים על ההכנסה

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

מיסים שוטפים

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

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

מיסים נדחים

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

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

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

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

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

לצורך הקביעה כי ניתן להכיר בנכס מס נדחה, החברה מביאה בחשבון את כל הראיות הזמינות - הן הראיות החיוביות, התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות השוללות הכרה בנכס מס.

במידה ואין זה צפוי שלחברה תהיה הכנסה חייבת מספיקה ו/או לא קיימות לחברה הזדמנויות לתכנון מס, נכסי מיסים נדחים נטו לא יעלו על סכום הפרשים זמניים החייבים במס.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

13. הוצאות מיסים על ההכנסה (המשך)

פוזיציות מס לא וודאיות

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

השפעה מיישום לראשונה של ההוראות החדשות של הפיקוח על הבנקים בנושא מיסים על ההכנסה

החברה מיישמת את ההוראות החדשות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור בנושא מיסים על ההכנסה החל מיום 1 בינואר 2012, לרבות ההוראות בנוגע לטיפול במצבים בהם קיימות פוזיציות מס לא ודאיות. ליישום ההוראות החדשות לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

14. רווח למניה

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

15. דוח על תזרימי המזומנים

הדוח על תזרימי המזומנים מוצג כשהוא מסווג לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה (בעבר - פעילות בנכסים) ומפעילות מימון (בעבר - פעילות בהתחייבויות ובהון).

תזרימי המזומנים הנובעים מפעילויות עיקריות של החברה מסווגים לפעילות שוטפת.

סעיף המזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים ופיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים.

בדוח מוצגים פיקדונות בבנקים, אשראי למחזיקי כרטיס ואשראי לבתי עסק על בסיס נטו.

השפעה מיישום לראשונה של ההוראות החדשות של הפיקוח על הבנקים בנושא דוח על תזרימי מזומנים

החברה מיישמת את ההוראות החדשות של הפיקוח על הבנקים בנושא דוח תזרימי מזומנים החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה למעט שינוי הצגתי. לפירוט לגבי הסיווגים מחדש ראה ביאור ג'5).

16. דיווח מגזרי

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

17. חייבים וזכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי

חייבים בגין כרטיסי אשראי - ללא חיוב ריבית - כולל יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים על חשבון בית העסק ועסקאות אחרות.

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

עסקאות בכרטיסי אשראי נכללות במועד עיבוד העסקה.

יתרת בתי עסק מוצגת בניכוי הקדמות תשלומים ונכיון שוברים לבתי עסק אשר עומדים בתנאיה לסילוק התחייבות. ארגונים בינלאומיים וחברות כרטיסי אשראי מוצגים בנטו.

18. נזקים בגין שימוש לרעה

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

19. הפרשה בגין תכניות נאמנות (נקודות)

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



ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

20. גילויים בהקשר לצד קשור

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

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

במסגרת האימוץ של התקן על ידי הפיקוח על הבנקים, הותאמה מתכונת הגילוי הנדרשת בדוחות הכספיים על מנת לענות הן על דרישות הגילוי של IAS 24 והן על הגילויים הנוספים הנדרשים מכוח תקנות ניירות ערך התש"ע-2010.

השפעה מיישום לראשונה של ההוראות החדשות של הפיקוח על הבנקים בנושא גילויים בהקשר לצד קשור

החל מיום 1 בינואר 2012 החברה מיישמת את ההוראות החדשות של הפיקוח על הבנקים בנושא. החברה מיישמת את תקן IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור, באופן של יישום למפרע. לצורך יישום התקן לראשונה, החברה ערכה מיפוי של יחסי הצדדים הקשורים. בהתאם להגדרה החדשה וכתוצאה מהמיפוי, זוהו צדדים קשורים חדשים. למידע נוסף בדבר עסקאות ויתרות מהותיות עם צדדים קשורים ראה ביאור 17, "בעלי עניין וצדדים קשורים של החברה".

ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים, למעט שינוי הצגתי.

21. עסקאות עם בעלי שליטה

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

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

נטילת התחייבות או ויתור

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

שיפוי

סכום השיפוי נזקף להון.

הלוואות, לרבות פיקדונות

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

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

השפעה מיישום לראשונה של ההוראות החדשות של הפיקוח על הבנקים בנושא טיפול חשבונאי בעסקאות בין הישות לבין בעל שליטה בה

החל מיום 1 בינואר 2012 החברה מיישמת את ההנחיות שנקבעו בהוראות באופן של מכאן ולהבא לגבי כל העסקאות בין החברה לבין בעל שליטה בה שבוצעו לאחר 1 בינואר 2012 וכן לגבי הלוואה שניתנה או פיקדון שהתקבל מבעל השליטה לפני מועד תחילת יישום ההוראות, החל ממועד תחילתן. ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

1. בחודש יולי 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מס' 29, אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים. התקן קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ומחויבות לדווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את 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.

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

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

2. 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 הלוואה. 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.

3. הוראה בנושא דוח על הרווח הכולל

ביום 9 בדצמבר 2012 פורסם החוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. מטרת החוזר הינה התאמת אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות בכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב (ASU 2011-05 ו-ASU 2011-12) וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב. החוזר משנה את אופן ההצגה של פריטי רווח כולל אחר בדוחות הכספיים, כך שפריטי רווח כולל אחר ידווחו בדוח נפרד שיקרא "דוח על הרווח הכולל" אשר יוצג מיד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן, פירוט ההרכב והתנועה של "רווח כולל אחר מצטבר" יוצג בביאור חדש על רווח כולל אחר מצטבר.

התיקונים בהוראה זו יחולו על הדוחות לרבעון הראשון של שנת 2013 ואילך וישומו בדרך של יישום למפרע. מיישום התקן לראשונה לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

4. הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות

ביום 12 בדצמבר 2012 פורסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. התיקונים המפורטים בחוזר זה נועדו להתאים את סעיף 15א' בהוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

בחוזר הובהרו שיקולים מסוימים שהתאגידים הבנקאיים נדרשים להביא בחשבון בכדי לקבוע האם קיים ספק לגבי קיום התנאים לקיזוז. בין היתר, לעניין זכות הקיזוז, נוספה דרישה כי רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי יבחן אם קיימת זכות קיזוז חוזית בת אכיפה (לצורך קיזוז), בשינויים המתחייבים, באותו אופן שבו הוא בוחן כיום האם נכסים פיננסיים שהועברו בודדו מעבר להישג ידו של המעביר ושל נושיו (לצורך גריעת נכסים פיננסיים).

התיקונים בהוראה זו יחולו על דוחות כספיים לתקופות דיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2013 וישומו בדרך של יישום למפרע. עם זאת, בדוחות הרבעוניים בשנת 2013 תאגידים בנקאיים רשאים לא לתת גילוי שנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו, לגבי מספרי השוואה מתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012. החברה בוחנת את ההשלכות האפשריות מהיישום של החוזר.



ביאור 2 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
15	1	מזומנים
43	21	פיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים
58	22	סך הכל מזומנים ושווי מזומנים
-	20	פיקדונות אחרים בבנקים
58	42	סך הכל*

* בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ביאור 3 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

א. חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2011		31 בדצמבר 2012		
		שיעור ריבית ממוצעת שנתית		
		לעסקאות בחודש		
		אחרון	ליתרה ליום	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	%	
5,894	6,299			חייבים בגין כרטיסי אשראי (1)(2)
1,580	1,861	10.5	10.3	אשראי למחזיקי כרטיס (2)
184	140	5.4	6.2	אשראי לבתי עסק
7,658	8,300			סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי (3)(4)
(69)	(72)			בניכוי: הפרשה להפסדי אשראי
7,589	8,228			סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק, נטו
431	473			חברות וארגונים בינלאומיים
1	2			לכרטיסי אשראי
5	5			הכנסות לקבל אחרים
8,026	8,708			סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
4,329	4,615			(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.

(3) מזה 246 ו- 259 מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר 2012 ו- 2011, בהתאמה, חובות שנבדקו על בסיס פרטני, לרבות חובות שנמצא שהם אינם פגומים, אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם חושבה על בסיס קבוצתי. לפירוט נוסף ראה ביאור 3'ג' להלן.

(4) מזה 8,054 ו- 7,399 מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר 2012 ו- 2011, בהתאמה, חובות שלא נבדקו פרטנית אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם חושבה על בסיס קבוצתי. לפירוט נוסף ראה ביאור 3'ד' להלן.

ביאור 3 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (המשך)

ב. חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק

31 בדצמבר 2012		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה מיליוני ש"ח
241	5	246
7,987	67	8,054
8,228	72	8,300

חובות שנבדקו על בסיס פרטני*
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי**

סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק

31 בדצמבר 2011		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה מיליוני ש"ח
253	6	259
7,336	63	7,399
7,589	69	7,658

חובות שנבדקו על בסיס פרטני*
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי**

סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק

* לרבות אשראי שנבחן על בסיס פרטני ונמצא שהוא אינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי. לפירוט נוסף לגבי אשראי שנבחן על בסיס פרטני, ראה ביאור 3ג'.
** אשראי אחר שלא נבדק פרטנית אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינו חושבה על בסיס קבוצתי. ראה פירוט נוסף בביאור 3ד'.
*** סווג מחדש.
לפירוט בנושא סוגי האשראי שנבדקים על בסיס פרטני וסוגי האשראי שנבדקים על בסיס קבוצתי, ראה ביאור 1ה'(4).

ג. חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק - חובות שנבדקו על בסיס פרטני

1. חובות שנבדקו על בסיס פרטני כוללים:

31 בדצמבר 2012		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה מיליוני ש"ח
3	2	5
-	-	-
-	-	-
238	3	241
238	3	241
241	5	246

חובות פגומים*
חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר**
חובות שאינם פגומים, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים או יותר**
חובות אחרים שאינם פגומים**

סך הכל חובות שאינם פגומים**

סך הכל חובות שנבדקו על בסיס פרטני

31 בדצמבר 2011		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה מיליוני ש"ח
5	2	7
-	-	-
-	-	-
248	4	252
248	4	252
253	6	259

חובות פגומים*
חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר**
חובות שאינם פגומים, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים או יותר**
חובות אחרים שאינם פגומים**

סך הכל חובות שאינם פגומים**

סך הכל חובות שנבדקו על בסיס פרטני

* חובות פגומים לא צוברים הכנסות ריבית, למעט חובות מסוימים בארגון מחדש כמצוין בסעיף קטן 4 להלן.
** אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.



ביאור 3 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (המשך)

ג. חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק - חובות שנבדקו על בסיס פרטני (המשך)

מידע נוסף על חובות פגומים שנבדקו על בסיס פרטני:

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
7	5	2. חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
-	-	חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
7	5	סך הכל חובות פגומים
7	5	3. חובות פגומים שנמדדים לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	-	חובות פגומים שנמדדים לפי שווי הביטחון
7	5	סך הכל חובות פגומים
		4. חובות בעייתיים בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב:

31 בדצמבר 2012

יתרת חוב	הפרשה להפסדי	יתרת חוב	
נטו	אשראי	רשומה	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
1	1	2	שאינו צובר הכנסות ריבית
2	*	2	צובר הכנסות ריבית
3	1	4	סך הכל (נכלל בחובות פגומים)

31 בדצמבר 2011

יתרת חוב	הפרשה להפסדי	יתרת חוב	
נטו	אשראי	רשומה	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
2	1	3	שאינו צובר הכנסות ריבית
3	1	4	צובר הכנסות ריבית
5	2	7	סך הכל (נכלל בחובות פגומים)

5. מידע לגבי הכנסות ריבית בגין חובות פגומים

לשנה שהסתיימה	לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר 2011	ביום 31 בדצמבר 2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
10	6	יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח
1	1	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין חובות אלה בפרק הזמן בו סווגו כפגומים (1)
1	1	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו חובות אלה היו צוברים ריבית לפי תנאיהם המקוריים
1	1	(1) מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

ביאור 3 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (המשך)

ד. חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק - חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי

31 בדצמבר 2012		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה מיליוני ש"ח
5	1	6
-	-	-
1	1	2
7,981	65	8,046
7,987	67	8,054

חובות פגומים
חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר
חובות שאינם פגומים, בפיגור של 30 ימים
ועד 89 ימים או יותר
חובות אחרים שאינם פגומים

סך הכל

31 בדצמבר 2011		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה מיליוני ש"ח
5	1	6
-	-	-
2	1	3
7,329	61	*7,390
7,336	63	7,399

חובות פגומים
חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר
חובות שאינם פגומים, בפיגור של 30 ימים
ועד 89 ימים או יותר
חובות אחרים שאינם פגומים

סך הכל

* סווג מחדש.

ה. הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סך הכל	הפרשה להפסדי אשראי	
	על בסיס קבוצתי**	על בסיס פרטני מיליוני ש"ח
79	77	2
19	19	*
(26)	(24)	(2)
11	9	2
(15)	(15)	*
83	81	2
77	73	4
15	10	5
(28)	(21)	(7)
15	15	-
(13)	(6)	(7)
79	77	2

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012:

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

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2010
(נתוני פרופורמה)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011:

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

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** רבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.



ביאור 3 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (המשך)

ה. הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (המשך)

סך הכל	על בסיס קבוצתי **	על בסיס פרטני מיליוני ש"ח
--------	-------------------	------------------------------

הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2012:

72	70	2
*	*	-
11	11	-
<u>83</u>	<u>81</u>	<u>2</u>

בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
בגין חובות שאינם חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012

סך הכל	על בסיס קבוצתי **	על בסיס פרטני מיליוני ש"ח
--------	-------------------	------------------------------

הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2011:

69	67	2
*	*	-
10	10	-
<u>79</u>	<u>77</u>	<u>2</u>

בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
בגין חובות שאינם חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011

סך הכל	על בסיס קבוצתי **	על בסיס פרטני מיליוני ש"ח
--------	-------------------	------------------------------

הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2010 (נתוני פרופורמה):

68	64	4
*	*	-
9	9	-
<u>77</u>	<u>73</u>	<u>4</u>

בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
בגין חובות שאינם חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2010

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
** לרבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.

ביאור 3 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (המשך)

1. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי				
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי				
סך הכל	פרטי- באחריות הבנקים	פרטי - באחריות החברה	מסחרי - אחר**	מסחרי - בתי עסק במיליוני ש"ח

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום
31 בדצמבר 2011

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012:

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

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום
31 בדצמבר 2010 (נתוני פרופורמה)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011:

77	1	64	*	12
15	*	21	*	(6)
(28)	-	(23)	-	(5)
15	-	10	-	5
(13)	-	(13)	-	*
79	1	72	*	6
10	*	10	-	*

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

מחיקות חשבונאיות נטו

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

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



ביאור 3 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (המשך)

ז. חובות (1)

איכות אשראי ופיגורים

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 במיליוני ש"ח	
*	-	203	1	3	199	מסחרי
-	-	473	-	-	473	בתי עסק אחר**
*	-	676	1	3	672	סך הכל מסחרי
2	-	3,482	10	167	3,305	פרטי - באחריות החברה
-	-	4,615	-	-	4,615	פרטי - באחריות הבנקים
2	-	8,773	11	170	8,592	סך הכל

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

** חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.

- (1) חייבים ואשראי למחזיקי כרטיסי אשראי ולבתי עסק וחברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי.
- (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'(4) לעיל.

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

31 בדצמבר 2011				31 בדצמבר 2012			
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי				חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי			
סיכון אשראי חוץ מאזני (1) (3)	מזה: באחריות בנקים		מס' לווים (2)	סיכון אשראי חוץ מאזני (1) (3)	מזה: באחריות בנקים		מס' לווים (2)
	מיליוני ש"ח				מיליוני ש"ח		
	סך הכל			סך הכל			
142	811	879	700,632	114	852	911	754,103
566	819	1,017	214,331	377	874	1,031	191,741
752	564	815	126,126	756	596	842	127,996
825	395	653	84,507	899	422	702	92,021
1,551	498	985	103,597	2,068	531	1,094	128,490
1,192	305	692	54,735	1,626	317	796	69,981
2,473	561	1,395	70,954	3,122	612	1,643	87,969
1,002	212	594	15,724	1,088	229	657	17,335
235	59	174	2,040	234	66	178	2,081
139	34	120	616	140	31	101	571
209	15	70	314	175	23	75	288
62	7	37	67	43	8	42	57
14	12	53	26	16	15	59	27
10	7	49	12	12	9	58	13
14	*	55	6	8	*	53	5
-	30	85	3	-	30	57	2
-	-	110	1	-	-	130	2
-	-	306	1	-	-	344	1
9,186	4,329	8,089	1,373,692	10,678	4,615	8,773	1,472,683
-	-	6	-	-	-	7	-
9,186	4,329	8,095		10,678	4,615	8,780	

תקרת האשראי (באלפי ש"ח)
 יתרות לווה עד 5
 יתרות לווה מעל 5 עד 10
 יתרות לווה מעל 10 עד 15
 יתרות לווה מעל 15 עד 20
 יתרות לווה מעל 20 עד 30
 יתרות לווה מעל 30 עד 40
 יתרות לווה מעל 40 עד 80
 יתרות לווה מעל 80 עד 150
 יתרות לווה מעל 150 עד 300
 יתרות לווה מעל 300 עד 600
 יתרות לווה מעל 600 עד 1,200
 יתרות לווה מעל 1,200 עד 2,000
 יתרות לווה מעל 2,000 עד 4,000
 יתרות לווה מעל 4,000 עד 8,000
 יתרות לווה מעל 8,000 עד 20,000
 יתרות לווה מעל 20,000 עד 40,000
 יתרות לווה מעל 40,000 עד 200,000
 יתרות לווה מעל 200,000 עד 344,000

סך הכל
 הכנסות לקבל וחייבים אחרים
 סך הכל

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

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.



ביאור 5 - השקעות בחברות מוחזקות (במאחד כלולות)

א. הרכב

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
חברות כלולות מיליוני ש"ח	חברות כלולות מיליוני ש"ח
-	1
4	-
<u>4</u>	<u>1</u>

השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין)

השקעות אחרות - הלוואות בעלים

סך כל ההשקעות

מזה-

הפסדים שנצברו ממועד הרכישה

פרטים בדבר מוניטין:

הסכום המקורי

יתרה

1 1

* *

ב. חלק החברה ברווחים של חברות כלולות

2011	2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
*	2

חלק החברה ברווחים של חברות כלולות

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

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

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות

(1) חברות בת מאוחדות

דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי		השקעות הוניות אחרות		השקעה במניות לפי שווי מאזני		חלק בזכויות הצבעה		חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		פרטים על החברה	שם החברה
2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
-	-	33	37	-	-	100	137	100	100	100	100	מתן אשראים ללקוחות חוץ בנקאים	לאומי קארד אשראים בע"מ
-	-	2	2	-	-	5	7	100	100	100	100	ניהול פקדונות	לאומי קארד פקדונות בע"מ
-	-	(2)	1	-	-	(4)	(3)	100	100	100	100	ניכיון עסקאות בכרטיסי אשראי	לאומי קארד נכיונות בע"מ
-	-	1	1	-	-	(6)	(5)	100	100	100	100	מתן התחייבות לפרעון שקים וניכיון שקים	לאומי צ'ק - שותפות מוגבלת

(2) חברות כלולות

דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי		השקעות הוניות אחרות		השקעה במניות לפי שווי מאזני		חלק בזכויות הצבעה		חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		פרטים על החברה	שם החברה
2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
-	1	-	2	4	-	-	1	16	16	16	16	הפעלה וניהול מועדון לקוחות	שופרסל פיננסים - שותפות מוגבלת



ביאור 6 - ציוד

הרכב:

התקנות ושיפורים במושכר	מחשב וציוד היקפי	עלויות תוכנה (1)	ריהוט וציוד משרדי	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
45	186	495	14	740	עלות:
2	17	54	1	74	ליום 1 בינואר 2012
*	-	-	-	*	תוספות גריעות
47	203	549	15	814	ליום 31 בדצמבר 2012
21	165	368	11	565	פחת נצבר:
4	13	41	1	59	ליום 1 בינואר 2012
*	-	-	-	*	תוספות גריעות
25	178	409	12	624	ליום 31 בדצמבר 2012
22	25	140	3	190	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2012
24	21	127	3	175	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2011
10	25	19	7		שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-2012
9	26	20	8		שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-2011

(1) לרבות הוצאות שהונו בקשר לפיתוח עלויות תוכנה לשימוש עצמי אשר הסתכמו במהלך שנת 2012 בסך 21 מיליוני ש"ח (בשנת 2011 - 20 מיליוני ש"ח). לגבי מדיניות היוון עלויות תוכנה ראה ביאור 1ה'(9)ב'.

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 - נכסים אחרים

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
37	32	מיסים נדחים לקבל, נטו (ראה ביאור 24ה')
4	19	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
9	7	חייבים אחרים ויתרות חובה:
1	1	הוצאות מראש
		אחרים
51	59	סך כל הנכסים האחרים

ביאור 8 - אשראי מתאגידים בנקאיים

31 בדצמבר 2011		31 בדצמבר 2012		
		שיעור ריבית ממוצעת שנתית		
		לעסקאות בחודש		
		אחרון	ליתרה ליום	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	%	
9	29	1.6	1.6	אשראי בחשבונות ח"ד הלוואות אחרות
1,329	1,567	2.3	2.3	
1,338	1,596			אשראי מתאגידים בנקאיים

ביאור 9 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
4,994	5,324	בתי עסק (1) התחייבויות בגין פיקדונות חברות כרטיסי אשראי הכנסות מראש הפרשה בגין נקודות (2) אחרים
31	32	
616	584	
19	18	
43	31	
20	21	
5,723	6,010	סך הכל זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

(1) בניכוי יתרות בגין הקדמת תשלומים לבתי עסק בסך 315 מיליוני ש"ח (בשנת 2011 - 219 מיליוני ש"ח) ובגין ניכיון שוברים בכרטיסי אשראי לבתי עסק בסך 822 מיליוני ש"ח (בשנת 2011 - 733 מיליוני ש"ח).

(2) עד לסוף שנת 2011 הלקוח זוכה בנקודות בגין עסקות שביצע בכרטיסי האשראי. כמות הנקודות שנצברה לזכות הלקוח נקבעה בהתאם לסוג הכרטיס, והחברה ביצעה הפרשה בגין הנקודות שלא נוצלו (ראו ביאור 1ה' (19)). החל מיום 1 בינואר 2012 הופסקה צבירת הנקודות. את הנקודות הצבורות ניתן היה לממש עד ליום 31 בדצמבר 2012 במסגרת מבצעים תמורת נקודות שהחברה ערכה מעת לעת. באפשרותם של לקוחות לאומי קארד להמשיך לצבור נקודות ולהמירן למועדוני טיסה, על ידי הצטרפות למסלול תעופה.



ביאור 10 - התחייבויות אחרות

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
7	-
7	8
*	-
49	54
36	32
41	45
10	11
10	11
1	1
147	154
161	162

עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
עודף העתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה על היעודה (ראה ביאור 12)
הכנסות מראש
זכאים אחרים ויתרות זכות:
הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
ספקים
הוצאות לשלם
מוסדות
הפרשה להפסדי אשראי בגין יתרה חוץ מאזנית
אחרים

סך כל זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות האחרות

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

ביאור 11 - הון

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

1. הון לצורך חישוב יחס ההון:

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1,052	1,232

הון רובד 1, לאחר ניכויים וסך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
5,699	6,204
9	14
1,407	1,493
7,115	7,711

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

סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון:

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
באחוזים	באחוזים
14.8	16.0
9.0	9.0

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

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1,092	1,232
(40)	-
*	*
1,052	1,232

הון רובד 1:

הון
בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן
בניכוי מוניטין

סך הכל הון רובד 1

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון".
* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

ביאור 11 - הון (המשך)

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

ד. יעד הלימות ההון

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

ה. חלוקת דיבידנד

על פי מסמך מדיניות חלוקת דיבידנד שאושר בדירקטוריון החברה בשנת 2010 יחולק דיבידנד לבעלי המניות בסכום השווה ל-30% מהרווח הנקי השוטף של החברה. 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 קיומן. בהמשך לדרישת המפקח על הבנקים בנוגע ליעדי הלימות ההון כאמור לעיל בסעיף ההון, שונתה מדיניות חלוקת הדיבידנד וביום 22 במאי 2011, נקבע בדירקטוריון החברה כי חלוקת דיבידנד תתאפשר בכפוף למגבלות של תיאבון סיכון ודרישות הפיקוח. בהתאם למדיניות זו, הוחלט ביום 23 בפברואר 2012 על חלוקת דיבידנד בסך 40 מיליון ש"ח (1.6 ש"ח למניה רגילה) בגין רווחי שנת 2011 אשר שולם ביום 29 במרס 2012. 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).



ביאור 12 - זכויות עובדים

- א.** התחייבות החברה לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיה, מכוסה בעיקרה על ידי רכישת פוליסות בחברות ביטוח והפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות פנסיה. הסכומים שהופקדו כאמור אינם בשליטה ובניהולה של החברה, לפיכך לא ניתן להם ולהתחייבויות שבגינן הן הופקדו ביטוי במאזן. עובדי החברה חתומים על הסכמים לפי סעיף 14 לחוק הפיצויים ובהתאם לכך לחברה אין מחויבות נוספת לתשלום פיצויים מעבר להפקדות השוטפות בחברות הביטוח ובקופות הפנסיה. ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי פוליסות ביטוח ו/או הפקדות כאמור לעיל.
- יתרה העתודה ליום 31 בדצמבר 2012 - 8 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2011 - 7 מיליוני ש"ח).
- ב.** סמנכ"ל אשראי וגביה, נמנה על סגל העובדים של בנק לאומי לישראל בע"מ, משכורתו וההוצאות הנלוות משולמות על ידי לאומי והחברה מחויבת בגינן.
- ג.** עתודה לחופשה - בסעיף התחייבויות אחרות קיימות הפרשות בגין ימי חופשה שטרם נוצלו בסך 9 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2011 - 8 מיליוני ש"ח). חישוב ההתחייבות נעשה על בסיס שכר אחרון בתוספת תשלומים נלווים.
- ד.** בחודש מרס 2012 אישר דירקטוריון החברה קריטריונים שונים למתן תגמול שנתי לחברי ההנהלה ולעובדי החברה, על פי הרווחיות הצפויה בשנת 2012. התגמול השנתי יחולק באופן דיפרנציאלי בהתאם לעמידה ביעדים שנקבעו, הערכה שנתית ותודעת שירות.

ביאור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 בדצמבר 2011							31 בדצמבר 2012							
מטבע ישראלי							מטבע חוץ (1)							
סך הכל מיליוני ש"ח	פריטים שאינם כספיים מיליוני ש"ח	מטבע חוץ (1)			צמוד למדד המחירים מיליוני ש"ח	לא צמוד מיליוני ש"ח	סך הכל מיליוני ש"ח	פריטים שאינם כספיים מיליוני ש"ח	מטבע חוץ (1)			צמוד למדד המחירים מיליוני ש"ח	לא צמוד מיליוני ש"ח	
		אחרים מיליוני ש"ח	יורו מיליוני ש"ח	דולר מיליוני ש"ח					אחרים מיליוני ש"ח	יורו מיליוני ש"ח	דולר מיליוני ש"ח			
58	-	*	*	21	-	37	42	-	*	*	*	-	42	נכסים
8,026	3	*	4	24	22	7,973	8,708	3	*	5	44	20	8,636	מזומנים ופיקדונות בבנקים חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
4	-	-	-	-	-	4	1	1	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות ציוד
175	175	-	-	-	-	-	190	190	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
51	9	-	-	-	-	42	59	7	-	-	-	-	52	
8,314	187	*	4	45	22	8,056	9,000	201	*	5	44	20	8,730	סך כל הנכסים
1,338	-	-	-	-	-	1,338	1,596	-	-	3	15	-	1,578	התחייבויות
5,723	19	*	*	48	22	5,634	6,010	19	*	*	37	20	5,934	אשראי מתאגידים בנקאיים זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
161	*	-	2	6	-	153	162	*	*	-	6	-	156	התחייבויות אחרות
7,222	19	*	2	54	22	7,125	7,768	19	*	3	58	20	7,668	סך כל ההתחייבויות
1,092	168	*	2	(9)	-	931	1,232	182	*	2	(14)	-	1,062	הפרש

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



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

31 בדצמבר 2012

שיעורי תשואה חוזי באחוזים	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים											מטבע ישראלי לא צמוד נכסים התחייבויות הפרש
	ללא תקופת פירעון	סך הכל	סך הכל תזרימי מזומנים	מכל 20 שנים	מכל 20 שנים עד 10 שנים	מכל 5 שנים עד 10 שנים	מכל 4 שנים עד 5 שנים	מכל 3 שנים עד 4 שנים	מכל שנתיים עד 3 שנים	מכל שנה עד שנתיים	מכל 3 חודשים ועד שנה	מכל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש	
5.50	8,730	38	8,937	*	*	25	46	129	381	777	1,948	1,667	3,964	
0.03	7,668	-	7,668	-	-	*	3	3	57	202	1,112	1,198	5,093	
5.47	1,062	38	1,269	*	*	25	43	126	324	575	836	469	(1,129)	
-	20	-	20	-	-	-	*	1	2	4	7	3	3	
-	20	-	20	-	-	-	*	1	2	4	7	3	3	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	49	-	49	-	-	-	-	-	-	*	*	6	43	
-	61	-	61	-	-	-	-	-	-	*	*	2	59	
-	(12)	-	(12)	-	-	-	-	-	-	*	*	4	(16)	
-	201	201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	19	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	182	182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.45	9,000	239	9,006	*	*	25	46	130	383	781	1,955	1,676	4,010	
0.03	7,768	19	7,749	-	-	*	3	4	59	206	1,119	1,203	5,155	
5.42	1,232	220	1,257	*	*	25	43	126	324	575	836	473	(1,145)	
6.41	8,314	238	8,321	*	*	45	39	114	323	705	1,807	1,601	3,687	
0.33	7,222	19	7,206	*	*	*	5	6	64	208	1,201	1,331	4,391	
6.08	1,092	219	1,115	-	-	45	34	108	259	497	606	270	(704)	

(1) תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרימי. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות להפסדי אשראי.
 (2) כפי שנכללה בביאור מס' 13 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה".
 (3) כולל הצמדה למטבע חוץ.
 * סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

ביאור 15 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
9,170	10,639
11,299	11,714
16	39
20,485	22,392
(10)	(11)
20,475	22,381
*	*
*	-
*	*

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
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 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
32	30
19	22
15	17
13	13
12	13
42	31
20	24

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

התחייבויות להשקעה בצידוד

1. החברה קשורה בהסכמי שכירות להשכרת מבנים. דמי השכירות בגין המבנים צמודים בעיקר למדד המחירים לצרכן ומסתכמים בסך של כ- 14 מיליוני ש"ח לשנה. תוקפם של רוב ההסכמים עד לשנת 2015 עם אופציה נוספת עד לשנת 2020.
2. החברה קשורה בהסכמי שכירות תפעוליים בגין רכבים. דמי השכירות צמודים למדד המחירים לצרכן ומסתכמים בסך של כ- 6 מיליוני ש"ח לשנה. ההסכמים הינם לתקופות של 36 חודשים.
3. החברה קשורה בהסכמי תחזוקה ובהסכמים לרכישת ציוד שרובם צמודים לשער הדולר ומסתכמים בכ- 25 מיליוני ש"ח.
4. החברה קשורה בהסכמי שיווק עתידיים עם חברות שונות המסתכמים בכ- 6 מיליוני ש"ח.



ביאור 15 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

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 חברת ישראל כרטיס בע"מ הסכם רישיון, מכוחו מוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראל כרטיס (להלן: "הסכם הרישיון"). ההסכם תקף החל מיום 15 במאי 2012. בהתאם להסכם הרישיון, פעילות סליקת הכרטיסים במוטג ישראל כרטיס מתנהלת בדומה לסליקת כרטיסים בממשק המשותף בין חברות כרטיסי האשראי בענף לסליקת כרטיסי ויזה ומסטרקארד.

ביום 14 במאי 2012, ניתן פטור זמני מאת הממונה להסכם הרישיון שנחתם בין הצדדים. הפטור ניתן לתקופה של שלושה חודשים, ומותנה בכך שישראל כרטיס לא תגבה כל תשלום מעבר לעמלה הצולבת, בגין סליקת כרטיסי ישראל כרטיס. ביום 8 באוגוסט 2012 האריך הממונה את הפטור הזמני, על תנאיו, למשך חודש נוסף.

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

ישראל כרטיס כמו גם חברת מסטרקארד העולמית פנו בבקשה לבית הדין להגבלים עסקיים להורות על מתן צו חיסיון לנתונים המספריים הכלולים בפטור הממונה ולהנמקות העומדות ביסודו, ובעיקר על שיעור דמי הרישיון שנקבע בפטור. בקשה זו תלויה ועומדת בפני בית הדין להגבלים עסקיים, אשר בשלב ראשון הורה על מתן צו חיסיון זמני בהתאם לבקשת ישראל כרטיס וחברת מסטרקארד העולמית. ביום 11 בפברואר 2013 הגישה ישראל כרטיס בקשה לאישור הסכם הרישיון לבית הדין להגבלים עסקיים. בבקשה טוענת ישראל כרטיס כי אין הצדקה לקביעת הממונה ושיש להחיל על הסכם הרישיון את התנאים שנקבעו במסגרת הסכם הרישיון שנחתם עם כאל.

הסכם הרישיון צפוי להגביר את התחרות בתחום סליקת כרטיסי החיוב בישראל.

ד. אישור הסדר כובל לקביעת העמלה הצולבת

בשנת 2006 הובא לאישורו של בית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "בית הדין") הסדר אליו הגיעו החברה, חברת ישראל כרטיס בע"מ, חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, 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 צפוי להשפיע באופן מהותי על הכנסות החברה כמנפיקה והן על הוצאותיה כסולקת בשנים הבאות.

ביאור 15 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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

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 החוק.

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, חובת איסור התניית שירות סליקה בשירות ניכיון.

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

לפרטים אודות פרטי הסכם הרישיון שנחתם בין לאומי קארד לבין ישראל כרטיס, ראה ביאור 15 ג' לעיל.

לתיקון חקיקה זה צפויה להיות השפעה על הכנסות החברה ואולם בשלב זה לא ניתן להעריך את היקפה.

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 בקשות לאישור תביעות ייצוגיות נגד החברה:

1. נודע לחברה מפרסומים שונים, כי ביום 6 בספטמבר 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית בנושא שיעור העמלה הצולבת בהסכמי הסליקה של כרטיסי אשראי. התביעה הוגשה נגד חברות כרטיסי האשראי והבנקים בעליהן, כאשר לטענת המבקשים הנזק עשוי להגיע לסכום של כ- 4.8 מיליארד ש"ח כנגד כל הנתבעים. המבקשים טוענים, כי העמלה הצולבת שנהגה בפועל הייתה מופקעת, גרמה לתשלום עמלת סליקה עודפת על ידי בתי עסק ולהעמסת עלויות עודפות אלה על מחיר המוצרים והשירותים אותם שילם לבסוף הצרכן.

לפי בדיקת החברה, ביום 5 בדצמבר 2012 נתן בית המשפט המחוזי בתל אביב פסק דין המורה על מחיקת הבקשה לאישור תובענה ייצוגית מחוסר מעש.

2. 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 "מילווה צמוד ערך" כהגדרתו בצו הריבית (קביעת שיעור הריבית המכסימלי), תשל"ל - 1970 ועל כן מוגבלות לשיעור הריבית הקבוע באותו צו. התובע מעריך את סכום התביעה הייצוגית בכ- 92 מיליון ש"ח.

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



ביאור 15 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ז. איסור הלבנת הון ומימון טרור

במסגרת פעילותה כפופה החברה לרגולציה בנושאי איסור הלבנת הון ומימון טרור, שעיקרה:

- חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000 (להלן: "החוק").
 - צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) תשס"א 2001. (להלן: "הצו").
 - הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 - מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות.
- ביום 12 בינואר 2011 עדכן המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411. לעדכון זה נוסף עדכון מיום 26 בדצמבר 2011. התיקונים התמקדו בהגבלת היקף החשיפה של פעילות הנפקה וסליקה בחו"ל, החמרת הקריטריונים לזיודא חוקיות תחום הפעילות של בתי עסק בחו"ל לסליקת עסקאות במסמך חסר וקביעת מדיניות בנושא סיכונים בהתקשרויות עם גורמים מוכרזים ברשימות בינלאומיות. החברה מיישמת את דרישות המפקח.
- בחודש פברואר 2012 נערך דיון בוועדת חוקה חוק ומשפט, בנוגע לתיקון לצו איסור הלבנת הון החל על התאגידים הבנקאיים. בתיקון אמורים להיכלל מספר הקלות לאופן פעילות החברה, בצד הוראות נוספות שיחולו על כלל התאגידים הבנקאיים.
- ביום 29 בינואר 2012 התקבל חוזר מהמפקח על הבנקים בדבר "סיכונים הכרוכים בביצוע העברות כספים בהן מעורבים חשבונות בנק המופיעים באתרי אינטרנט, המשמשים לכאורה לפעילות הימורים בלתי חוקית". בחוזר קבע המפקח כי על דירקטוריון התאגיד הבנקאי לקבוע מדיניות בנושא. החברה מיישמת את דרישות המפקח.
- בחודש מרס 2012 עודכן ואושר מסמך מדיניות איסור הלבנת הון ומימון טרור של החברה.
- 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".
- במהלך שנת 2012 החברה המשיכה לפעול ליישומן המלא של ההנחיות כפי שפורטו בטיוטת הדוח וזאת במטרה לסיים את הטיפול בממצאים במועדים אשר התבקשו על ידי הפיקוח על הבנקים.
- ביום 12 באוגוסט 2012 התקבל לידי החברה דוח הביקורת הסופי וביום 1 בנובמבר 2012 הגישה החברה עדכון ותגובה לדוח. החברה נדרשת לטפל בממצאי הדוח עד ליום 11 באוגוסט 2013.
- בשלב זה, לא ניתן להעריך האם יוטלו עיצומים כספיים ואת שיעורם.

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. כללי

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים על פי הנחיות המפקח על הבנקים. לרוב המכשירים הפיננסיים בחברה לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד על פי הערך הנוכחי של תזרים המזומן העתידי המהווה בשיעור ריבית המשקף את רמת הריבית בו היתה מבוצעת עסקה דומה ביום הדיווח. אומדן של השווי ההוגן מחושב באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון שהוא סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי ממומש 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 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2012				
סך הכל מיליוני ש"ח	(רמה 3) מיליוני ש"ח	(רמה 2) מיליוני ש"ח	שווי הוגן ***	
			(רמה 1) מיליוני ש"ח	יתרות במאזן מיליוני ש"ח
42	-	20	22	42
8,676	8,676	-	-	8,705
1	1	-	-	1
8,719	8,677	20	22	**8,748
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				
*	*	-	-	*
31 בדצמבר 2011				
סך הכל מיליוני ש"ח	(רמה 3) מיליוני ש"ח	(רמה 2) מיליוני ש"ח	שווי הוגן ***	
			(רמה 1) מיליוני ש"ח	יתרות במאזן מיליוני ש"ח
58	-	-	58	58
7,981	7,981	-	-	8,023
5	5	-	-	5
8,044	7,986	-	58	**8,086
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 (שנת 2011-58 מיליוני ש"ח ו-917 מיליוני ש"ח, בהתאמה), אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

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



ביאור 17 - בעלי עניין וצדדים קשורים של החברה

בחודש ינואר 2012 יישמה החברה לראשונה את IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור. להרחבה ראה ביאור 1'ה' (20). לאור זאת, זוהו צדדים קשורים ובעלי עניין חדשים ואחרים הוסרו והנתונים לשנים קודמות הוצגו מחדש בהתאם לאוכלוסיה החדשה. החברה הינה חברה בת ישירה של לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ והחברה האם הסופית שלה הינה בנק לאומי לישראל בע"מ.

א. יתרות

31 בדצמבר 2012

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

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
הערות ראה עמוד 134.

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

א. יתרות (המשך)

31 בדצמבר 2011**

צדדים קשורים המוחזקים על ידי חברת כרטיסי האשראי		בעלי עניין (1)								
		מחזיקי מניות								
חברות כלולות (6)		אחרים (5)		אנשי מפתח ניהוליים (4)		אחרים (3)		בעלי שליטה (2)		
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	(8)	(7)	
-	-	-	-	-	-	-	-	72	57	מזומנים ופיקדונות בבנקים
2	*	*	*	2	2	*	*	1	1	חייבים בגין פעילות כרטיסי אשראי
7	4	-	-	-	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות (9)
9	4	*	*	2	2	*	*	73	58	סך כל הנכסים
-	-	-	-	-	-	-	-	1,478	1,338	אשראי מתאגידים בנקאיים זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי
20	16	45	44	-	-	*	*	10	-	התחייבויות אחרות- זכאים ויתרות זכות
*	*	4	1	7	6	*	-	-	-	
20	16	49	45	7	6	*	*	1,488	1,338	סך כל ההתחייבויות
*	*	-	-	-	-	360	360	21	21	מניות (כלול בהון) (10)
-	-	*	*	14	14	*	*	-	-	סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (11)

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
 ** הוצג מחדש, ליתר פירוט ראה ביאור 1(ה'20).
 הערות ראה עמוד 134.



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

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

2012

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

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

סך הכל

**2011

צדדים קשורים המוחזקים על ידי חברת כרטיסי האשראי	בעלי עניין (1)			
	אחרים (5) מיליוני ש"ח	אנשי מפתח ניהוליים (4) מיליוני ש"ח	מחזיקי מניות	
			בעלי שליטה (2) מיליוני ש"ח	אחרים (3) מיליוני ש"ח
חברות כלולות (6) מיליוני ש"ח				
(3)	9	*	*	52
(26)	-	*	-	(34)
1	(8)	(6)	-	(1)
(24)	-	(2)	*	2
-	(2)	(4)	-	(1)
-	(5)	-	-	(72)
*	-	-	-	-
(52)	(6)	(12)	*	(54)

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

סך הכל

**2010

צדדים קשורים המוחזקים על ידי חברת כרטיסי האשראי	בעלי עניין (1)			
	אחרים (5) מיליוני ש"ח	אנשי מפתח ניהוליים (4) מיליוני ש"ח	מחזיקי מניות	
			בעלי שליטה (2) מיליוני ש"ח	אחרים (3) מיליוני ש"ח
חברות כלולות (6) מיליוני ש"ח				
(2)	9	*	*	52
(18)	-	*	-	(16)
1	(9)	(5)	-	(1)
(23)	-	(2)	*	2
-	(2)	(5)	-	(1)
-	(4)	-	-	(74)
*	-	-	-	-
(42)	(6)	(12)	*	(38)

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

סך הכל

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.
** הוצג מחדש, ליתר פירוט ראה ביאור 1ה' (20).
הערות ראה עמוד 134.

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

ג. הטבות לבעלי עניין (1)

2012					
אנשי מפתח ניהוליים (4)		אחרים (3)		מחזיקי מניות בעלי שליטה (2)	
מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח	מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח	מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח
10	*16	-	-	-	-
15	1	-	-	-	-

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

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

**2011					
אנשי מפתח ניהוליים (4)		אחרים (3)		מחזיקי מניות בעלי שליטה (2)	
מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח	מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח	מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח
9	*11	-	-	-	-
14	1	-	-	-	-

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

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

**2010					
אנשי מפתח ניהוליים (4)		אחרים (3)		מחזיקי מניות בעלי שליטה (2)	
מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח	מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח	מס' מקבלי הטבה	סך הטבות מיליוני ש"ח
8	*11	-	-	-	-
15	1	-	-	-	-

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

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

** הוצג מחדש, ליתר פירוט ראה ביאור 1ה' (20). הערות:

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



ביאור 18 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
582	579	568
20	20	21
602	599	589
(255)	(242)	(233)
347	357	356
256	274	275
104	113	115
42	45	49
402	432	439
749	789	795

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 מעסקאות בכרטיסי אשראי

ביאור 19 - הכנסות ריבית, נטו

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר **2010	31 בדצמבר **2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
103	135	144
39	58	56
1	1	1
1	1	2
144	195	203
(25)	(45)	(46)
*	*	(1)
(25)	(45)	(47)
119	150	156

א. הכנסות ריבית:

מאשראי למחזיקי כרטיס
מאשראי לבתי עסק
מפיקדונות בבנקים
מנכסים אחרים

סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית:

לתאגידים בנקאיים
על התחייבויות אחרות

סך כל הוצאות הריבית

סך כל הכנסות ריבית, נטו

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח

** סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1 ג'(5).

ביאור 20 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
2	1	3
8	*	*
10	1	3

הכנסות מימון שאינן מריבית אחרות
סך כל הכנסות אחרות
 * סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

ביאור 21 - הוצאות תפעול

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
126	146	145
21	24	26
26	32	34
53	54	59
6	6	7
21	22	23
5	6	6
20	22	24
25	23	22
*16	*15	16
7	7	7
27	33	31
353	390	400

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

סך כל הוצאות תפעול

ביאור 22 - הוצאות מכירה ושיווק

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
*38	*42	46
8	8	8
76	76	73
29	40	36
4	4	5
3	4	4
158	174	172

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

סך כל הוצאות מכירה ושיווק

ביאור 23 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
*22	*24	25
8	8	7
2	2	2
3	4	4
5	4	5
40	42	43

שכר ונלוות
 שירותים מקצועיים
 אחזקת רכב
 תרומות
 אחרות

סך כל הוצאות הנהלה וכלליות

* סווג מחדש



ביאור 24 - הפרשה למיסים על הרווח

א. הרכב הפרשה למיסים על הרווח:

2010	2011	2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
60	68	72	מיסים שוטפים בגין שנת החשבון
*	4	(8)	מיסים שוטפים בגין שנים קודמות
60	72	64	סך כל המיסים השוטפים בתוספת:
*	(7)	(3)	מיסים נדחים בגין שנת החשבון
-	-	8	מיסים נדחים בגין שנים קודמות
*	(7)	5	סך כל המיסים הנדחים
60	65	69	הפרשה למיסים על ההכנסה

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

2010	2011	2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
25%	24%	25%	שיעור המס החל בישראל על החברה
55	58	62	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
*	*	*	מס (חסכון מס) בגין:
1	1	1	הפרשי פחת
4	6	7	הוצאות אחרות לא מוכרות
*	4	(1)	הבדלים בשיעור מס של חברה מאוחדת שהינה מוסד כספי
*	(5)	(1)	מיסים בגין שנים קודמות
*	1	1	שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס אחרים
60	65	69	הפרשה למיסים על ההכנסה

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

ג. לחברה ולחברות הבנות שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2008.

ד. ביום 14 ביולי 2009, עבר בכנסת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התוכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010), התשס"ט-2009, אשר קבע, בין היתר, הפחתה הדרגתית של שיעור מס החברות עד ל-18% בשנת המס 2016 ואילך. בהתאם לתיקונים האמורים, שיעורי מס החברות החלים בשנות המס 2010 ו-2011 הם 25% ו-24% בהתאמה.

ביום 5 בדצמבר 2011 אישרה הכנסת את החוק לתיקון נטל המס (תיקוני חקיקה) - התשע"ב - 2011. בהתאם לחוק תבטל הפחתת המס, אשר נקבעה בחוק ההתייעלות הכלכלית, כאמור לעיל, ושיעור מס חברות החל משנת 2012 ואילך יעמוד על 25%.

ביום 30 באוגוסט 2012 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון התשע"ב-2012), אשר מעדכן את שיעור מס שכר ומס רווח, כך שיעמוד על 17% החל מיום 1 בספטמבר 2012. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על חברות הבנות שהינן מוסד כספי יעלה בשנת 2012 משיעור של 35.34% לשיעור של 35.53%, ובשנת 2013 ואילך יעלה לשיעור של 35.9%.

כמו כן, ביום 13 באוגוסט 2012 פורסם החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב-2012 (להלן - "החוק"). במסגרת החוק החל מינואר 2013 שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק יעלה מ-5.9% ויעמוד על 6.5%. כמו כן, שיעור זה יעלה בינואר 2014 ובינואר 2015 לשיעור של 7% ו-7.5% בהתאמה.

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

יתרות המיסים הנדחים ליום 31 בדצמבר 2012 חושבו בהתאם לשיעורי המס כפי שנקבעו בחוקים כאמור לעיל, בהתאם לשיעור המס הצפוי במועד ההיפוך.

ביאור 24 - הפרשה למיסים על הרווח (המשך)

ה. יתרות מיסים נדחים לקבל:

מיסים נדחים לקבל	
2011	2012
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
32	26
2	3
2	2
1	1
37	32

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

סך הכל

ביאור 25 - מגזרי פעילות

א. כללי

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

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

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

מגזר הנפקה

פעילות מגזר זה מתמקדת בהנפקה ותפעול כרטיסי אשראי, מתן שירותים ופתרונות פיננסיים למחזיקי כרטיס. לאומי קארד מספקת שירותי הנפקה ותפעול כרטיסי חיוב ללקוחותיה (מחזיקי כרטיס). לאומי קארד מנפיקה כרטיסי אשראי ללקוחותיה 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 שפותחו להערכת סיכון הלקוחות. בחלק מפעילות הלקוחות החוץ בנקאיים סיכון האשראי הוא באחריות צד ג'.

מגזר סליקה

במגזר זה כלולות הפעילויות הבאות:

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

ב. מדידה פיננסית

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



ביאור 25 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012

סך הכל מאוחד מיליוני ש"ח	מגזר הנפקה מיליוני ש"ח	מגזר סליקה מיליוני ש"ח
795	439	356
-	193	(193)
795	632	163
156	118	38
3	1	2
954	751	203
19	17	2
400	297	103
172	141	31
43	33	10
73	73	-
707	561	146
247	190	57
69	55	14
178	135	43
2	2	-
180	137	43
16%	13%	38%

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות:

בגין הפסדי אשראי
תפעול
מכירה ושיווק
הנהלה וכלליות
תשלומים לבנקים

סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים

חלק החברה ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס

רווח נקי

תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)

מידע נוסף

יתרה ממוצעת של נכסים (1)

מזה: השקעות בחברות כלולות

יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (2)

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

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

ביאור 25 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011***

מגזר סליקה מיליוני ש"ח	מגזר הנפקה מיליוני ש"ח	סך הכל מאוחד מיליוני ש"ח
357	432	789
(216)	216	-
141	648	789
39	111	150
*	1	1
180	760	940
(6)	21	15
**100	**290	390
25	149	**174
8	34	**42
-	77	77
127	571	698
53	189	242
14	51	65
39	138	177
-	*	*
39	138	177
44%	15%	17%

מידע על הרווח והפסד:
הכנסות:

הכנסות עמלות מצינוריים
הכנסות עמלות בינמגזרים

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות:

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

סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים

חלק החברה בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת המס

רווח נקי

תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)

מידע נוסף

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

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

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

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** סווג מחדש.

*** סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1 ג' (5).



ביאור 25 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010***

סך הכל מאוחד מיליוני ש"ח	מגזר הנפקה מיליוני ש"ח	מגזר סליקה מיליוני ש"ח
749	402	347
-	229	(229)
749	631	118
119	91	28
10	1	9
878	723	155
31	21	10
353	261	92
**158	135	23
**40	33	7
78	78	-
660	528	132
218	195	23
60	54	6
158	141	17
*	*	-
158	141	17
17%	17%	20%

מידע על הרווח והפסד:

הכנסות:

הכנסות עמלות מחיצוניים
הכנסות עמלות בינמגזרים

סך הכל

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות:

בגין הפסדי אשראי
תפעול
מכירה ושיווק
הנהלה וכלליות
תשלומים לבנקים

סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים

חלק החברה בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת המס

רווח נקי

תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)

מידע נוסף

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

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

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

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

** סווג מחדש.

*** סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1 ג'(5).

ביאור 26 - תמצית מאזן ודוח רווח והפסד של החברה

א. מאזן החברה

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
		נכסים:
23	3	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,084	7,308	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(7)	(7)	הפרשה להפסדי אשראי
7,077	7,301	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
109	145	השקעות בחברות מוחזקות
175	190	ציוד
22	27	נכסים אחרים
7,406	7,666	סך כל הנכסים
		התחייבויות:
426	265	אשראי מתאגידים בנקאיים
5,735	6,013	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
144	149	התחייבויות אחרות
9	7	השקעות בחברות מוחזקות
6,314	6,434	סך כל ההתחייבויות
1,092	1,232	הון
7,406	7,666	סך כל ההתחייבויות וההון



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

ב. דוח רווח והפסד של החברה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
**2010	**2011	2012	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
743	781	788	הכנסות
39	55	53	מעסקאות בכרטיסי אשראי
35	35	34	הכנסות ריבית, נטו
			אחרות
817	871	875	סך כל ההכנסות
13	(4)	3	הוצאות
344	388	399	בגין הפסדי אשראי (גביית חובות, נטו)
*158	*174	172	תפעול
*40	*42	43	מכירה ושיווק
78	77	73	הנהלה וכלליות
			תשלומים לבנקים
633	677	690	סך כל ההוצאות
184	194	185	רווח לפני מיסים
47	51	48	הפרשה למיסים על הרווח
137	143	137	רווח לאחר מיסים
21	34	43	חלק החברה ברווחים של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
158	177	180	רווח נקי
			רווח למניה רגילה (בש"ח):
6.32	7.08	7.20	רווח בסיסי ומדולל:
			רווח נקי

* סווג מחדש.

** סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1ג(5).

ביאור 27 - מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס

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

1. דוחות כספיים אלה נערכו על בסיס העלות ההיסטורית.

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

ב. מאזנים

<u>31 בדצמבר 2011</u>	<u>31 בדצמבר 2012</u>	
<u>מיליוני ש"ח</u>	<u>מיליוני ש"ח</u>	
		נכסים:
23	3	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,084	7,308	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(7)	(7)	הפרשה להפסדי אשראי
<u>7,077</u>	<u>7,301</u>	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
109	145	השקעות בחברות מוחזקות
175	190	ציוד
22	27	נכסים אחרים
<u>7,406</u>	<u>7,666</u>	סך כל הנכסים
		התחייבויות:
426	265	אשראי מתאגידים בנקאיים
5,735	6,013	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
144	149	התחייבויות אחרות
9	7	השקעות בחברות מוחזקות
6,314	6,434	סך כל ההתחייבויות
<u>1,092</u>	<u>1,232</u>	הון
<u>7,406</u>	<u>7,666</u>	סך כל ההתחייבויות וההון



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

ג. דוחות רווח והפסד

חברה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2012	**2011	**2010
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
788	781	743
53	55	39
34	35	35
875	871	817
3	(4)	13
399	388	344
172	*174	*158
43	*42	*40
73	77	78
690	677	633
185	194	184
48	51	47
137	143	137
43	34	21
180	177	158

הכנסות
מעסקאות בכרטיסי אשראי
הכנסות ריבית, נטו
אחרות

סך כל ההכנסות

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

סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק החברה ברווחים של חברות
כלולות לאחר השפעת המס

רווח נקי

ד. דוחות על השינויים בהון

הון המניות הנפרע	פרמיה על מניות	קרן הון מפעולות עם בעל שליטה	עודפים	סך הכל הון
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
25	355	33	421	834
-	-	-	(10)	(10)
-	-	-	158	158
25	355	33	569	982
-	-	-	(67)	(67)
-	-	-	177	177
25	355	33	679	1,092
-	-	-	(40)	(40)
-	-	-	180	180
25	355	33	819	1,232

יתרה ליום 1 בינואר 2010

דיבידנד

רווח נקי בשנת החשבון

יתרה ליום 31 בדצמבר 2010

השפעה מצטברת, נטו ממס, של יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2011 של ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי

רווח נקי בשנת החשבון

יתרה ליום 31 בדצמבר 2011

דיבידנד

רווח נקי בשנת החשבון

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

* סווג מחדש.

** סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1 ג'(5).