

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים
ליום 31 במרס 2007
(בלתי מבוקר)**

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואי החשבון
	תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 31 במרס 2007 (בלתי מבוקרים)
3	תמצית מאזנים ביניים מאוחדים
4	תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים
5	תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון העצמי
6	תמצית דוחות ביניים מאוחדים על תזרימי המזומנים
7-11	באורים לדוחות הכספיים ביניים



סומך חייקין

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

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

לכבוד
הדירקטוריון של
לאומי קארד בע"מ

א.ג.נ.,

הנדון: סקירת תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2007

לבקשתכם, סקרנו את תמצית מאזן הביניים המאוחד של חברת לאומי קארד בערבון מוגבל וחברות מאוחדות שלה ליום 31 במרס 2007, את תמצית דוחות רווח והפסד ביניים המאוחדים, את תמצית דוחות הביניים על השינויים בהון העצמי ואת תמצית דוחות הביניים המאוחדים על תזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך.

סקירתנו נערכה בהתאם לנהלים שנקבעו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. הנהלים כללו בין השאר: קריאת הדוחות הכספיים הנ"ל, קריאת פרוטוקולים של אסיפות בעלי המניות ושל ישיבות הדירקטוריון וועדותיו ועריכת בירורים עם האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים.

מאחר שהסקירה שנערכה היא מצומצמת בהיקפה ואינה מהווה בדיקה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, אין אנו מחוויים דעה על דוחות הביניים התמציתיים.

בביצוע סקירתנו, לא בא לידיעתנו דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים בדוחות האמורים, כדי שיוכלו להיחשב כדוחות הערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

27 במאי 2007

תמצית מאזנים ביניים מאוחדים ליום

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2006	31 במרס 2006	31 במרס 2007	באור
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	(בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	
נכסים:			
10	6	10	מזומנים ופקדונות בבנקים
4,922	4,216	5,109	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
10	9	14	השקעות בחברות כלולות
106	89	109	ציוד
20	27	30	נכסים אחרים
5,068	4,347	5,272	סך כל הנכסים
התחייבויות:			
475	292	613	אשראי מתאגידים בנקאיים
4,158	3,710	4,241	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
269	266	229	שטרי הון
80	58	86	התחייבויות אחרות
4,982	4,326	5,169	סך כל ההתחייבויות
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות			
*	-	*	זכויות בעלי מניות חיצוניים
86	21	103	הון עצמי
5,068	4,347	5,272	סך הכל ההתחייבויות וההון

* סכום הנמוך מ- 1 מיליוני ש"ח.

יונה פוגל - יו"ר הדירקטוריון

אריה היילוייל - מנהל כללי

חגי הלר - סמנכ"ל כספים

לאה שורץ - רות - חשבונאי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 27 במאי 2007

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006 (מבוקר) מיליוני ש"ח	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
	31 במרס 2006 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	31 במרס 2007 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	
			הכנסות
545	124	140	מעסקאות בכרטיסי אשראי
36	7	11	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
4	1	2	אחרות
<u>585</u>	<u>132</u>	<u>153</u>	סך הכל ההכנסות
			הוצאות
5	1	5	הפרשה לחובות מסופקים
251	61	68	תפעול
128	29	37	מכירה ושיווק
24	5	5	הנהלה וכלליות
63	14	16	תשלומים לבנקים
<u>471</u>	<u>110</u>	<u>131</u>	סך כל ההוצאות
114	22	22	רווח מפעולות רגילות לפני מיסים
36	6	6	הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות
78	16	16	רווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
3	1	1	חלק החברה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות לאחר השפעת המס
1	-	*	חלקם של בעלי מניות חיצוניים בהפסדים מפעולות רגילות לאחר מיסים של חברה מאוחדת
<u>82</u>	<u>17</u>	<u>17</u>	רווח נקי
			רווח למניה רגילה (בש"ח):
			רווח בסיסי:
4.10	0.84	0.84	רווח נקי
			אלפי ש"ח
<u>20,000</u>	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>	מספר המניות ששימשו לחישוב הרווח למניה

* סכום הנמוך מ-1 מיליוני ש"ח.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים

סך הכל הון עצמי מיליוני ש"ח	עודפים מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעל שליטה מיליוני ש"ח	הון מניות נפרע מיליוני ש"ח
86	32	33	21
17	17	-	-
103	49	33	21

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
ביום 31 במרס 2007 (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 1 בינואר 2007 (מבוקר)

רווח נקי לתקופה (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 31 במרס 2007 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון עצמי מיליוני ש"ח	עודפים/(גרעונות) מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעל שליטה מיליוני ש"ח	הון מניות נפרע מיליוני ש"ח
4	(50)	33	21
17	17	-	-
21	(33)	33	21

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום
31 במרס 2006 (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 1 בינואר 2006 (מבוקר)

רווח נקי לתקופה (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 31 במרס 2006 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון עצמי מיליוני ש"ח	עודפים/(גרעונות) מיליוני ש"ח	קרן הון מפעולות עם בעל שליטה מיליוני ש"ח	הון מניות נפרע מיליוני ש"ח
4	(50)	33	21
82	82	-	-
86	32	33	21

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006
(מבוקר)

יתרה ליום 1 בינואר 2006 (מבוקר)

רווח נקי בשנת החשבון (מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2006 (מבוקר)

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות ביניים מאוחדים על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006 (מבוקר) מיליוני ש"ח	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	
	31 במרס 2006 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח	31 במרס 2007 (בלתי מבוקר) מיליוני ש"ח
82	17	17
-	-	(1)
39	8	11
5	1	5
6	8	-
1	-	-
4	-	1
137	34	33
(813)	(229)	(272)
(192)	(65)	80
(1)	-	(3)
(63)	(16)	(14)
-	(8)	(10)
(1,069)	(318)	(219)
288	105	138
632	184	83
13	(8)	6
80	80	-
(79)	(79)	(41)
934	282	186
2	(2)	-
8	8	10
10	6	10

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי לשנה
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי
המזומנים מפעולות:

חלק החברה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות, נטו
פחת על ציוד
הפרשה לחובות מסופקים
מיסים נדחים, נטו
פיצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על היעודה
אחר

מזומנים נטו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות בנכסים

מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, נטו
עליה (ירידה) בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי
אשראי, נטו
השקעות בחברות כלולות
רכישת ציוד
ירידה (עליה) בנכסים אחרים, נטו

מזומנים נטו ששימשו לפעילות בנכסים

תזרימי מזומנים מפעילות בהתחייבויות

אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
עליה בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
עליה (ירידה) בהתחייבויות אחרות
הנפקת שטרי הון
פדיון שטרי הון

מזומנים נטו ששימשו לפעילות בהתחייבויות

**עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה**

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באור 1 - כללי

- א. 1. דוחות ביניים אלה נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים בהתאם לתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
2. דוחות הביניים נערכו ליום 31 במרס 2007 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2006 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות השנתיים).
3. הדוחות השנתיים נערכו לראשונה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בעקבות פרסום מתכונת דוחות לציבור של חברות כרטיסי אשראי על ידי המפקח ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.
4. עיקרי המדיניות החשבונאית יושמו בדוחות ביניים אלה באופן עקבי ליישום בדוחות השנתיים, פרט לאמור בסעיף ב' להלן.

ב. גילוי השפעה של תקני חשבונאות חדשים בתקופה שלפני יישום

- (1) בחודש יולי 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29 "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" (להלן - "התקן"). 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 החל מיום 1 בינואר 2008.

האמור אינו חל על תאגידי בנקאיים שדוחותיהם הכספיים ערוכים לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

בהתייחס לאופן יישום התקן על ידי תאגידי בנקאיים, המפקח על הבנקים הודיע לתאגידי הבנקאיים כי:

1. כוונתו לקבוע באופן שוטף הוראות ליישום תקנים ישראליים שמפרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, המבוססים על תקני ה-IFRS שאינם נוגעים לליבת העסק הבנקאי.
2. במחצית השנייה של שנת 2009 יפרסם החלטתו לגבי מועד היישום של תקני IFRS הנוגעים לליבת העסק הבנקאי. זאת כאשר הוא מביא בחשבון את תוצאות תהליך האימוץ של תקנים אלו בישראל מחד ואת התקדמות תהליך ההתכנסות (Convergence) בין תקני IFRS לבין התקנים האמריקאיים מאידך.
3. לפיכך, בהתייחס לליבת העסק הבנקאי, דוחות כספיים של תאגיד בנקאי הערוכים לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ימשיכו להיות ערוכים על בסיס התקנים האמריקאיים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור.

כמו כן ציין המפקח כי ההוראה תחול גם על דוח כספי של חברת כרטיסי אשראי בהתאמות המתחייבות.

- (2) בחודש ספטמבר 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 27, "רכוש קבוע" (להלן - "התקן"). התקן קובע כללים להכרה, למדידה ולגריעה של פריטי רכוש קבוע ואת הגילוי הנדרש בגינם. התקן קובע בין היתר שבעת ההכרה הראשונית בפריט רכוש קבוע על הישות לאמוד ולכלול כחלק מעלות הפריט את העלויות שיווצרו לה בגין מחויבות לפירוק והעברה של הפריט ושיקום המקום שבו הוא ממוקם. כמו כן קובע התקן שקבוצה של פריטי רכוש קבוע דומים תימדד לפי עלות בניכוי פחת שנצבר, ובניכוי הפסדים מירידת ערך, או לחילופין, בסכום משוערך בניכוי פחת שנצבר כאשר עלייה בערך של נכס כתוצאה מהערכה מחדש מעבר לעלות הראשונית תיזקף ישירות להון העצמי בסעיף קרן הערכה מחדש. כל חלק של רכוש קבוע עם עלות שהיא משמעותית ביחס לסך העלות של הפריט יופחת בנפרד, לרבות עלויות של בדיקות תקופתיות משמעותיות. עוד קובע התקן שפריט רכוש קבוע שנרכש תמורת פריט לא כספי אחר במסגרת עסקה בעלת מהות מסחרית, יימדד לפי שווי הוגן.

באור 1 – כללי (המשך)

ב. גילוי השפעה של תקני חשבונאות חדשים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

(2) (המשך)

התקן יחול על הדוחות הכספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2007. ישות הבוחרת לראשונה ביום 1 בינואר 2007 להשתמש בשיטת ההערכה מחדש למדידה של רכוש קבוע תכיר במועד זה בקרן הערכה מחדש בסכום ההפרש בין הסכום המשוער של הנכס למועד זה לבין עלותו בספרים. כמו כן, ישות שלא כללה בעבר בעלות של רכוש קבוע, בעת ההכרה הראשונית, את האומדן הראשוני של העלויות לפירוק והעברה של הפריט ושיקום המקום שבו הוא ממוקם, תידרש:

(א) למדוד את ההתחייבות הנ"ל ליום 1 בינואר 2007 בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;

(ב) לחשב את הסכום שהיה נכלל בעלות הנכס הרלוונטי במועד בו ההתחייבות התהוותה לראשונה, על ידי היוון סכום ההתחייבות האמור בסעיף (א) לעיל למועד בו ההתחייבות התהוותה לראשונה (להלן - הסכום המהוון). היוון ההתחייבות יבוצע באמצעות האומדן הטוב ביותר לשיעורי ההיוון ההיסטוריים, המותאמים לסיכון שהיה רלבנטי לאותה התחייבות במשך התקופה שחלפה; וכן,

(ג) לחשב את הפחת הנצבר על הסכום המהוון, ליום 1 בינואר 2007, על בסיס אורך החיים השימושיים של הנכס לאותו מועד;

(ד) ההפרש בין הסכום שייזקף לנכס, בהתאם לסעיפים (ב) ו-(ג) לעיל, לבין סכום ההתחייבות, בהתאם לסעיף (א) לעיל, ייזקף לעודפים.

למעט האמור לעיל, אימוץ התקן יעשה בדרך של יישום למפרע.

לתאריך פרסום הדוחות טרם פורסמו הוראות המפקח על הבנקים לאופן אימוץ התקן, אם בכלל.

(3) בחודש דצמבר 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 23, "הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה" (להלן - "התקן"). התקן למעשה מחליף את עיקרי ההוראות שנקבעו בתקנות ניירות ערך (הצגת פעולות בין תאגיד לבין בעל שליטה בו בדוחות הכספיים), אשר תוקנו בחודש פברואר 2007. התקן קובע כי נכסים (למעט נכס בלתי מוחשי ללא שוק פעיל) והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה בין הישות לבין בעל השליטה בה ימדדו במועד העסקה לפי שווי הוגן וההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה שנוקפה בעסקה ייזקף להון העצמי. הפרש בחובה מהווה במהותו דיבידנד ולכן מקטין את יתרת העודפים. הפרש בזכות מהווה במהותו השקעת בעלים ולכן יוצג בסעיף נפרד בהון העצמי שייקרא "קרן הון מעסקה בין ישות לבין בעל השליטה בה".

התקן דן בשלוש סוגיות הנוגעות לעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה, כדלקמן: העברת נכס לישות מבעל השליטה, או לחילופין, העברת נכס מהישות לבעל השליטה; נטילת התחייבות של הישות כלפי צד שלישי, במלואה או חלקה, על ידי בעל השליטה, שיפוי הישות על ידי בעל השליטה בה בגין הוצאה, וויתור בעל השליטה לישות על חוב שמגיע לו מהישות, במלואו או בחלקו; והלוואות שניתנו לבעל השליטה או הלוואות שהתקבלו מבעל השליטה. כמו כן קובע התקן את הגילוי שיש לתת בדוחות הכספיים בנוגע לעסקאות בין הישות לבין בעל השליטה בה במהלך התקופה.

התקן יחול על עסקאות בין ישות לבין בעל שליטה בה שיבוצעו לאחר 1 בינואר 2007 וכן על הלוואה שניתנה או שהתקבלה מבעל השליטה לפני מועד תחילת תקן זה החל ממועד תחילתו.

לאור הוראות התחילה של התקן, השלכותיו יקבלו ביטוי בתקופות הדיווח הבאות ואינן צפויות להיות מהותיות.

לתאריך פרסום הדוחות טרם פורסמו הוראות המפקח על הבנקים לאופן אימוץ התקן, אם בכלל.

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

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

שער החליפין של הדולר של ארה"ב	מדד המחירים לצרכן - מדד בגין	
(1.66)	(0.23)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2007
1.34	0.6	31 במרס 2006
(8.21)	(0.09)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006

באור 3 - התחייבויות מותנות והתקשרויות

א. יתרת מסגרות האשראי של מחזיקי הכרטיסים שלא נוצלה ולא נכללה בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2007 הסתכמה בסך 18,225 מיליוני ש"ח מזה באחריות החברה 2,841 מיליוני ש"ח.

ב. הליכים המתנהלים בקשר עם בקשה לאישור הסדר כובל לקביעת העמלה הצולבת ואחרים

(1) ביום 31 באוגוסט 2006 ניתנה החלטת בית הדין להגבלים עסקיים בשאלת קביעת המתודולוגיה הראויה בחישוב העמלה הצולבת (עמלת המנפיק) (להלן: "ההחלטה").

בהחלטה, דוחה בית הדין את טיעוניהם של חברות האשראי (ויזה כאל והחברה), וקובע כי, ככלל, בחישוב העמלה הצולבת יש להביא בחשבון את הרכיבים הבאים: עלות אישור העסקה, עלות הבטחת התשלום ועלות מימון האשראי.

בעניין הקטגוריות הנהוגות בשיעורי העמלה הצולבת, בית הדין פוסק, בניגוד לעמדת חברות האשראי, כי בקביעת הקטגוריות יש להתחשב בעלויות הבטחת התשלום בעסקות השונות, עלות אישור העסקה ובהפקת התועלת מהבטחת התשלום.

בית הדין ממשיך וקובע, כי שיעורן של כל העלויות המרכיבות את עמלת המנפיק צריך שייקבע על ידי מומחה חיצוני ובלתי תלוי על יסוד נתונים רלוונטיים שיימסרו לו.

ביום 1 בפברואר 2007 הגישה החברה ערעור על ההחלטה לבית המשפט העליון.

ביום 30 באוקטובר 2006 נחתם בין החברה, חברת ישראל כרטיס בע"מ וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ, והבנקים השולטים בכל אחת מחברות אלו, הסדר להסדרת הסליקה הצולבת בכרטיסי ויזה ומאסטרקארד (להלן: "ההסדר"). ההסדר שתוקפו לשש שנים וחצי, מאפשר לראשונה סליקה צולבת של מותגי ויזה ומאסטרקארד על ידי כל שלושת חברות כרטיסי האשראי הגדולות בישראל, וזאת להבדיל מהסדר הסליקה הצולבת שנהג עד כה שהסדיר רק את תחום הויזה.

ההסדר כולל, בין היתר, קביעות לגבי שיעורי עמלת המנפיק, מתווה להפחתה מסודרת של עמלת המנפיק לאורך תקופת ההסדר (משיעור עמלה מקסימלי של 1.25% כיום ועד לשיעור עמלה מקסימלי של 0.875% בתום תקופת ההסדר) וצמצום הדרגתי של מבנה הקטגוריות הנהוג כיום ביחס לשיעוריה של עמלת המנפיק.

כמו כן, כולל ההסדר מתווה על פיו יפעלו הצדדים, בתום תקופת ההסדר, אם יבקשו להמשיך בסליקה צולבת ביניהם, וכן כללים שנועדו להבטיח שמירה על תחרות הוגנת ומניעת סבסוד צולב בתחרות בין חברות האשראי.

ביום 31 באוקטובר 2006 החליט בית הדין להגבלים עסקיים ליתן היתר זמני עד ליום 31 במאי 2008 או עד לקבלת החלטה בבקשה לאישור ההסדר הכובל, המוקדם מביניהם. מועד לדיון בפני בית המשפט העליון נקבע לחודש מאי 2008.

החל מדצמבר 2006 ועד פברואר 2007 הוגשו מספר התנגדויות לבקשה לאישור הסדר כולל מטעמן של חמש חברות.

באור 3 - התחייבויות מותנות והתקשרויות (המשך)

ב. הליכים המתנהלים בקשר עם בקשה לאישור הסדר כובל לקביעת העמלה הצולבת ואחרים (המשך)

(1) (המשך)

ביום 18 במרס 2007, ולאחר מגעים שקיימה מאסטרקארד הבינלאומית (להלן "מאסטרקארד") עם המבקשות והממונה, הוגשה על ידה בקשה, בהסכמת המבקשות והממונה, להצטרף להליך, במסגרתה הודיעה מאסטרקארד לבית הדין כי הנה תומכת באישור ההסדר, תוך התניית וכבילת דרכי פעולתה במידה שתבקש להתערב בקביעת העמלה הצולבת.

להערכת הנהלת החברה, ההסדר צפוי להשפיע הן על הכנסותיה כמנפיק והן על הוצאותיה כסולק. כמו כן לירידה בשיעור העמלה הצולבת צפויה להיות השפעה על שיעורי עמלת הסליקה מבתי העסק.

(2) במהלך הרביע הראשון של שנת 2007 הונחו על שולחן הכנסת שלוש הצעות חוק פרטיות, העוסקות בנושא שוק כרטיסי האשראי. עניינן של שתיים מההצעות הני"ל הפרדת הבעלות בחברות כרטיסי האשראי מהבנקים, ושל השלישית הסדרה בחקיקה של סליקת כל סוגי כרטיסי האשראי על ידי כל אחת מחברות כרטיסי האשראי.

לעניין החקיקה בנושא עידוד התחרות בשוק כרטיסי אשראי נציין כי משנת 1997 קיימים הסדרי סליקה בתחום הויזה בין כאל, לאומי קארד והבנקים השולטים בהן. בחודש אוקטובר 2006, כאמור לעיל, נחתם הסכם סליקה צולבת גם עם ישראלכארט ובנק הפועלים המסדיר את הסליקה הצולבת גם בכרטיסי מאסטרקארד בנוסף לסליקה הצולבת בכרטיסי הויזה. הסדר זה הוגש לאישור בית הדין להגבלים עסקיים, לרבות שיעור העמלה הצולבת שתיגבה במסגרתו, וניתן לצדדים היתר ארעי על ידי בית הדין המתיר להם לפעול על פי ההסדר הני"ל. עם פתיחת הממשק המשותף בראשית חודש יוני אמורה הסליקה הצולבת הכוללת להתחיל לפעול.

(3) ביום 28 בדצמבר 2005 רכשה החברה 20% ממניות חברת גמא ניהול וסליקה בע"מ (להלן – "גמא") המובילה בתחום נכיון עסקאות בכרטיסי אשראי. במסגרת הסכם הרכישה ניתנה לחברה אופציה לרכוש 67% נוספים ממניות גמא ובהמשך את כלל מניות גמא וזאת בכפוף לקבלת אישור הממונה על ההגבלים העסקיים ובתנאים שנקבעו בהסכם המכר.

ביום 27 בינואר 2006 הודיעה הממונה על ההגבלים העסקיים כי היא רואה בעייתיות באישור המיזוג בשל העדרה של סליקה צולבת בכרטיסי האשראי. עוד הודיעה הממונה כי לכשתפתח סליקה צולבת עשוי הדבר להיחשב לשינוי נסיבות אשר יכול להוביל לבחינה חיובית עקרונית של המיזוג האמור.

לאור המגעים שנוהלו לקראת חתימתו של הסכם הסליקה הצולבת עם חברות כרטיסי האשראי, פנתה החברה ביום 2 באוקטובר 2006 לממונה פעם נוספת לקבלת אישורה למיזוג כתוצאה ממימוש האופציה.

ביום 22 בינואר 2007 הודיעו החברה וחברת גמא לממונה על משיכת הודעת המיזוג.

למרות משיכת הודעת המיזוג ביקשה החברה לקבל את החלטת הממונה בנושא זה. בתחילת מאי הודיעה הממונה כי היא דוחה את אפשרות המיזוג.

(4) בהמשך למידע שניתן בדוח השנתי 2006 של החברה בבאור 29 (ארועים לאחר תאריך המאזן) למשא ומתן המתנהל בין מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ לבין החברה, התקבלו הודעות הן מאגף על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, והן מרשות ההגבלים העסקיים, לפיהן הם בוחנים את העסקה המתהווית, אשר לדעתם עלולה לפגוע בתחרות בתחום האשראי.

באור 3 - התחייבויות מותנות והתקשרויות (המשך)

ג. תביעות משפטיות

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד החברה תובענות משפטיות לרבות בקשה לאישור תביעה ייצוגית.

לדעת הנהלת החברה המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשה לאישור התביעה הייצוגית, 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 2 מליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה.

תלויות ועומדות נגד החברה תובענות, לרבות בקשה לאישור תביעות ייצוגיות, כפי שיפורט להלן:

1. ביום 13 בנובמבר 2006 התקבל בחברה מכתב דרישה "החזר גביית עמלת בית עסק ביתר". במכתב נטען על ידי בית העסק כי עמלת בית העסק שנגבתה ממנו נקבעה על בסיס העמלה הצולבת כפי שאושרה בהסדר הסליקה הצולבת במסגרת ה"ע 4630/01. לטענת בית העסק החברה לא הפחיתה את עמלת בית העסק אשר נגבתה ממנו בשל העמלות שנקבעו בהסדר הסליקה הצולבת הנ"ל. בית העסק ממשיך וטוען כי לאור החלטת בית הדין מיום 31 באוגוסט 2006, הרי שאופן חישוב העמלות הצולבות היה שגוי. כמו כן, מהסדר הסליקה הצולבת שקיבל היתר זמני עולה כי בעתיד יבוטלו הקטגוריות כליל. לטענת בית העסק, כל האמור לעיל מצביע על כך כי החברה גבתה ממנו עמלת בית עסק גבוהה שלא על פי זכות שבדין. בית העסק דורש כי יוחזר לו סך של כ- 12 מיליוני ש"ח שנגבו ממנו (וזאת על דרך השוואת עמלת בית העסק שנגבתה ממנו בפועל למול עמלת בית עסק של 1%).

להערכת הנהלת החברה בהתבסס על יועציה המשפטיים לא קיימת חשיפה לחברה בגין מכתב זה.

2. ביום 20 בדצמבר 2006 הוגשה בית המשפט המחוזי בתל-אביב יפו, על ידי לקוחה של לאומי קארד, תביעה וכן בקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. עניינן של התביעה והבקשה לאישור בעמלת דמי טיפול אותה גובה לאומי קארד ממחזיקי הכרטיסים, מידי חודש לפי הנתען, גביית העמלה האמורה, כעמלה חודשית, בגין תקופות בהן לא מצוי בידי מחזיק הכרטיס כרטיס אשראי תקף לביצוע פעולות, הינה שלא כדין. הטענה מתייחסת לחיוב חודשי בגין החודש בו מקבל הלקוח את הכרטיס (לפי הנתען יש לגבות עמלה יחסית, כיחס בין מספר הימים ממסירת הכרטיס ועד לסוף החודש, מכלל הימים בחודש), בגין החודש בו מבוטל הכרטיס (כנ"ל), וכן להמשך חיוב בעמלת דמי טיפול, כאשר בוצעו עסקאות בתשלומים הממשיכות להתבצע לאחר ביטול הכרטיס. לפי הנתען בבקשה האישור סכום התביעה הייצוגית עומד על 9.3 מליון ש"ח.

ביום 17 באפריל 2007 הוגשה על ידי החברה תשובתה לבקשת האישור, במסגרתה סקרה החברה את הטעמים המחייבים את דחייתה של בקשת האישור.

במסגרת זאת פירטה החברה את השירותים הניתנים על ידה ושנגינם נגבית עמלת דמי הטיפול, תוך הדגשת הטענה כי אין כל קשר בין שירותים אלו לבין מספר הימים בחודש בהם מחזיק הלקוח בכרטיס המאפשר לו לבצע באמצעותו פעולות ו/או למספר הפעולות שבוצעו בפועל בכרטיס על ידי הלקוח במהלך אותו חודש, כמו גם הדגשה כי שירותים אלו ניתנים ללקוח גם שכרטיסו אינו עוד בתוקף אולם בוצעו באמצעותו עסקאות תשלומים הממשיכות להתבצע לאחר מכן.

להערכת הנהלת החברה בהתבסס על יועציה המשפטיים, בשלב זה לא ניתן להעריך את מידת נכונותה של התובענה ואת החשיפה, אם בכלל, שיש לחברה בגין תובענה זו.

3. ביום 11 בדצמבר 2002 הוגשה כנגד לאומי קארד וכנגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בבית המשפט המחוזי בנצרת, בקשה לאישור תביעה ייצוגית בקשר עם גביית עמלת "דמי חבר". שווי התביעה לפי הערכת התובעת הינו 64 מיליון ש"ח.

ביום 24 באפריל 2006 הסתיימה שמיעת הראיות, ביום 6 ביולי 2006 הגישה המבקשת את סיכומיה, וביום 16 בינואר 2007 הגישו הבנק ולאומי קארד את סיכומיהם.

ביום 5 באפריל 2007 דחה בית המשפט את הבקשה לאישור תביעה ייצוגית, כפועל יוצא נמחקה התובענה.