

ישראלכרט בע"מ והחברות המאוחדות שלה

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2013

.....

תוכן העניינים

עמוד	
5	דוח הדירקטוריון
7	תיאור ההתפתחות הכללית של עסקי החברה
7	מבנה החזקות של החברה
8	סביבה כלכלית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות החברה
11	נתוני פעילות
12	רווח ורווחיות בדוח המאוחד
15	התפתחות סעיפי המאזן בדוח המאוחד
16	תיאור עסקי החברה לפי מגזרי פעילות - מאוחד
18	מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות של החברה - מאוחד
23	מעורבות חברתית ותרומה לקהילה
24	מגבלות ופיקוח על פעילות החברה
26	הליכים משפטיים ותלויות
26	מדיניות ניהול סיכונים
34	מדידה והלימות הון
57	איסור הלבנת הון ומימון טרור
58	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
58	גילוי בדבר המבקר הפנימי
58	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
59	הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי
61	סקירת ההנהלה
69	הצהרת המנכ"ל
70	הצהרת החשבונאית הראשית
71	תמצית דוחות כספיים ביניים

ישראלכרט בע"מ והחברות המאוחדות שלה

דוח הדירקטוריון

ליום 30 ביוני 2013

דוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2013

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 22 באוגוסט 2013 הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של ישראלכרט בע"מ (להלן: "החברה" או "ישראלכרט") והחברות המאוחדות שלה לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013.

דוח הדירקטוריון כולל שינויים וחיידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי החברה בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013. ההפניה לסעיפים מתייחסת לסעיפים הרלוונטים בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, אשר אושרו ביום 27 בפברואר 2013.

תיאור ההתפתחות הכללית של עסקי החברה

החברה הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1975 כחברה פרטית. החברה בבעלותו של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים").

החברה הינה חברת כרטיסי אשראי הפועלת בשלושה מגזרי פעילות עיקריים המהווים את ליבת פעילותה: הנפקה של כרטיסי אשראי, סליקה של כרטיסי אשראי ופעילות מימון. החברה הינה "תאגיד עזר" כמשמעות מונח זה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "תאגיד עזר"). החברה מנפיקה, סולקת ומתפעלת כרטיסי אשראי מסוג ישראלכרט המונפקים לשימוש בישראל בלבד וכן מנפיקה במשותף עם יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ (להלן: "יורופיי") כרטיסי אשראי בהם משולבים המותגים ישראלכרט ו-MasterCard (להלן: "כרטיסי מסטרקארד"). כמו כן, החברה סולקת עסקאות בכרטיסי מסטרקארד שהונפקו בארץ, לרבות בכרטיסי מסטרקארד שהונפקו על-ידי מנפיקים מקומיים אחרים ונעשו בבתי עסק הקשורים עימה בהסכם וכן עסקאות בארץ שנעשו בבתי העסק הנ"ל בכרטיסים שהונפקו בחו"ל ומשולמות לבתי העסק במטבע ישראלי. עסקאות בכרטיסי מסטרקארד שהונפקו בחו"ל ונעשות בארץ בבתי העסק הקשורים עם יורופיי בהסכם ומשולמות לבתי העסק במטבע חוץ נסלקות על-ידי יורופיי. ההנפקה והסליקה של כרטיסי מסטרקארד נעשית מכח רשיון שניתן ליורופיי על-ידי MasterCard International Incorporated (להלן: "ארגון מסטרקארד").

מערכת כרטיסי אשראי מורכבת ממנפיק, סולק, בית עסק ולקוח. קיימים מקרים בהם הסולק הוא גם מנפיק כרטיס האשראי וקיימים מקרים בהם אין זהות בין הסולק לבין המנפיק. החברה מציעה ללקוחותיה מוצרי אשראי ייחודיים על פי אופי פעילות הלקוח. יתר הפעילויות של החברה, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר-דיווח, מרוכזות תחת מגזר פעילות - אחר. החברה הינה חלק מקבוצת ישראלכרט אשר מונה את החברות הבאות: יורופיי, אמינית בע"מ (להלן: "אמינית"), פועלים אקספרס בע"מ (להלן: "פועלים אקספרס"), החברה והחברות המאוחדות שלה. לאחר תאריך המאזן רכשה החברה מבנק הפועלים את מלוא החזקותיו בחברת אמינית. לפירוט נוסף, ראה ביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

מבנה ההחזקות של החברה

לחברה חמש חברות מאוחדות: ישראלכרט מימון בע"מ, ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, צמרת מימונים בע"מ וגלובל פקטורינג בע"מ.

◆ **ישראלכרט מימון בע"מ** (להלן: "ישראלכרט מימון") - הוקמה בשנת 2004 והינה חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של החברה. ישראלכרט מימון עוסקת במתן אשראי למחזיקי כרטיסי אשראי חוץ בנקאיים בקבוצת ישראלכרט, במתן הלוואות לבתי עסק הסולקים עסקאות באמצעות הקבוצה ובמתן אשראי צרכני שלא באמצעות כרטיס אשראי.

- ◆ **ישראל כרטיס (נכסים) 1994 בע"מ** (להלן: "ישראל כרטיס נכסים") - הוקמה בשנת 1994 והינה חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של החברה. ישראל כרטיס נכסים הינה הבעלים במשותף עם נ.ת.מ. נכסי תחבורה בע"מ בחלקים שווים ובלתי מסוימים (מושע) של זכויות הבעלות בנכס המצוי ברחוב המסגר בתל-אביב ושבז' ממוקמים, בין השאר, משרדי החברה. ישראל כרטיס נכסים משכירה את הנכס ברובו לישראל כרטיס, ואת יתרת הנכס לבנק הפועלים ולחברה אחות. פעילות נוספת, לא מהותית, של ישראל כרטיס נכסים כוללת ניהול כספים בפיקדונות בגין תקבולים ממכירת כרטיסי מתנה על-ידי ישראל כרטיס מיום קבלתם ועד יום התשלום לבתי העסק.
- ◆ **גלובל פקטורינג בע"מ** (להלן: "גלובל") - הוקמה בשנת 2005 ופועלת בתחום שרותי ניכיון חשבוניות (פקטורינג) והינה חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של החברה.
- ◆ **יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ** (להלן: "יורופיי") - יורופיי הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1972 והינה חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של החברה. ביום 9 במאי 2012 רכשה החברה 7,699 מניות רגילות מבנק מזרחי טפחות בע"מ שהיוו 1.8% מהון המניות הרגילות המונפקות והנפרעות של יורופיי. לאחר השלמת העסקה מחזיקה החברה ב-100% ממניותיה של יורופיי. יורופיי הינה חברת כרטיסי אשראי והינה "תאגיד עזר" כמשמעות מונח זה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. יורופיי מנפיקה במשותף עם החברה כרטיסי מסטרקארד, המונפקים לשימוש בחו"ל על-ידי יורופיי ושימוש בישראל על-ידי החברה, מכח רישיון שניתן ליורופיי על-ידי ארגון מסטרקארד. כמו כן, יורופיי סולקת עסקאות במטבע חוץ אצל בתי עסק הקשורים עימה בהסכמים והנעשות בישראל, בכרטיסי מסטרקארד שהונפקו בחו"ל על-ידי חברות בארגון מסטרקארד ומשולמות לבתי העסק במטבע חוץ. בהתאם להסכם בין החברות, החברה מנהלת ומתפעלת עבור יורופיי את פעילות ההנפקה ואת פעילות הסליקה של כרטיסי האשראי האמורים.
- ◆ **צמרת מימונים בע"מ** (להלן: "צמרת מימונים") - חברת צמרת מימונים הוקמה והתאגדה בשנת 1999 ועוסקת בעיקר במתן שירותי ניכיון כרטיסי אשראי. צמרת מימונים החלה בפעילות מסחרית בחודש מאי 2000 והינה חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של החברה.

בנוסף, לחברה החזקות בחברות הבאות:

- ◆ 20% מהון המניות של **קידום מבנה איגוח 1 בע"מ**.
- ◆ 20% מהון המניות של **י.מת.** - החברה המרכזית להפצת כלי רכב בע"מ.
- ◆ 15% מהון המניות של **לייף סטייל** - מועדון נאמנות לקוחות בע"מ ושל **לייף-סטייל מימון בע"מ**.
- ◆ כ-13% מהון המניות של **סטור אליינסקום בע"מ** (להלן: "סטוראלינס").

חלוקת דיבידנדים - מחודש אפריל 2008 לא חילקה החברה דיבידנדים לבעלי מניותיה.

סביבה כלכלית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות החברה

התפתחויות בכלכלה העולמית

השיפור במצבן של הכלכלות המפותחות נמשך ומרבית הסיכונים עברו לשווקים המתעוררים. המשק האמריקני המשיך לצמוח על אף הקיצוצים בתקציב שנכנסו לתקופת בחילת השנה, שוק העבודה האמריקני המשיך להשתפר והפעילות בענף הנדל"ן התרחבה. צעדי הממשל האמריקני צפויים להקטין את הגירעון התקציבי השנה באופן משמעותי. באירופה, המיתון נמשך אך ניתן לראות אור בקצה המנהרה: סקרי הציפיות חיוביים יותר וקצב איבוד המשרות, בעיקר במדינות

הפריפרייה הואט. פרישת רשת הביטחון למדינות במשבר על ידי הבנק המרכזי האירופי, קרן המטבע והאיחוד האירופי בשנה שעברה הפחיתה באופן ניכר את פרמיות הסיכון של מדינות אלו. החובות הכבדים עדיין מהווים עול כבד על הכלכלה ותוכניות הצנע מעוררות מחאה ציבורית וקשיים פוליטיים בספרד, איטליה, יוון ופורטוגל. הגישה כלפי יישום מדיניות הצנע השתנתה מעט, וניתן לומר שהמדיניות הפיסקאלית תומכת צמיחה. המדיניות המוניטרית במדינות המפותחות נותרה מרחיבה מאוד ובאירופה הופחתה הריבית לשיעור של 0.5%. הבנק המרכזי האירופי אף ציין שאינו שולל הגדלה של מאזנו אם ידרש לכך. בארה"ב לעומת זאת, הודיע יו"ר הפד על תוכנית לצמצום רכישות האג"ח על ידי הבנק המרכזי ושוקי האג"ח האמריקאים הגיבו בירידות שערים חדות יחסית. ביפן הושקה תוכנית הרחבה כמותית חסרת תקדים בהיקפה בד בבד עם קביעת יעד אינפלציה יומרני של 2%.

שילוב של בעיות פוליטיות, ירידה במחירי הסחורות ומחאה חברתית השפיעו באופן שלילי על המשק המתעוררים. האטה בצמיחה בולטת במדינות הגדולות: סין, הודו וברזיל. כלכלת סין צמחה ברבעון השני של השנה בשיעור של 7.5% במונחים שנתיים לעומת שיעור של 7.7% ברבעון הראשון, הצמיחה הנמוכה ביותר מזה שלוש שנים. גובר החשש לציבות של המערכת הפיננסית הסינית לאור העלייה המתמשכת באשראי. בברזיל ובטורקיה פרצה מחאה חברתית בין השאר על רקע כלכלי חברתי.

כלכלת ישראל

הפעילות הכלכלית במשק

המשק המשיך לצמוח במחצית הראשונה של השנה בקצב איטי יחסית, הדומה לזה של המחצית השנייה של שנת 2012. האינדיקטורים הכלכליים מצביעים על מגמה של ירידה ביצוא הסחורות ובייצור התעשייתי, יציבות בפעילות הבנייה למגורים ועלייה בפדיון ענפי המשק (אינדיקטור לצריכה הפרטית). ההאטה ביצוא נובעת ככל הנראה מהמצב העולמי ונצפתה גם במשקים נוספים. כמו כן יתכן שהיא הושפעה מייסוף חד של 5.5% בשער החליפין הריאלי של השקל בשנה האחרונה. בבנייה למגורים, נראה כי היקף התחלות הבנייה התייצב על רמה שנתי של כ-40 אלף יחידות. היקף רכישת הדירות שמר על רמתו הגבוהה והיצע הדירות החדשות הלא מכורות המשיך לרדת. מדד אמון הצרכנים של בנק הפועלים ו-TNS רשם במהלך הרבעון ירידה חדה שהביאה אותו לרמות ששררו בתקופת המשבר ב-2009. הפגיעה באמון הצרכנים נבעה, ככל הנראה, מפרוסום הצעדים הכלכליים של הממשלה, שכללו העלאות מסים וקיצוצים, שחלקם נכנסו כבר לתוקף. אמון הצרכנים השתפר מעט בחודשים יוני ויולי. יחד עם זאת, האינדיקטורים לצריכה היו חיוביים יחסית, אך יתכן והם הושפעו מהקדמת רכישות טרם העלאת המסים העקיפים. שיעור האבטלה עלה ברבעון השני לרמה של 6.9% לעומת 6.6% ברבעון הראשון. ניכרת מגמה של ירידה במספר המשרות במגזר העסקי בהמשך לקיפאון בשנת 2012.

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית

הגירעון התקציבי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-10.3 מיליארד שקל, לעומת 11.1 מיליארד שקל במחצית המקבילה אשתקד. בהכנסות ממסים נרשם שיפור ברבעון השני של השנה, אולם נתוני המחצית הראשונה מצביעים עדיין על עלייה ריאלית מתונה מאוד של 0.7% מול התקופה המקבילה אשתקד. הכנסת אישרה את חוק ההסדרים והתקציב לשנים 2013 ו-2014. התקציב כולל צעדים שמטרתם לצמצם כשלושה אחוזי תוצר מהגירעון התקציבי. חלק מהמסים העקיפים הועלו זה מכבר - מע"מ, מס על אלכוהול, מס שבח על דירות למגורים, והמסים הישירים צפויים לעלות בתחילת שנת 2014. קיצוצים תקציביים במשרדים השונים צפויים עוד השנה. על פי המסתמן עד עתה נראה שהגירעון התקציבי השנה יהיה נמוך מהיעד של 4.65% מהתוצר שנקבע.

המדיניות המוניטרית ברבעון השני של השנה הושפעה מזו שבעולם, מהאינפלציה הנמוכה ומהייסוף בשער החליפין. ריבית בנק ישראל הופחתה בינואר 2013 לרמה של 1.75% ונותרה ברמה זו עד ה-16 בחודש מאי. בנק ישראל הפחית את הריבית החל מה-17 במאי לרמה של 1.5%. החלטה זו התקבלה שלא במסגרת המועדים הקבועים. במסגרת התכנון המוניטארי לחודש יוני הופחתה הריבית לרמה של 1.25%. רמת הריבית נכון לחודש יולי נמוכה מהציפיות לאינפלציה, לשנה קדימה, כלומר הריבית הריאלית היא שלילית.

אינפלציה ושער חליפין

מדד המחירים לצרכן עלה ברבעון השני בשיעור של 1.3%. ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש יוני עלה המדד בשיעור של 2.0%. עליית המדד הושפעה מאוד מהעלאה של המסים העקיפים, בעיקר מעליית שיעור המע"מ בחודש יוני בנקודת אחוז לאחר עלייה זהה בספטמבר אשתקד. ללא השפעת המסים סביר שהאינפלציה הייתה קרובה לגבול התחתון של היעד. האינפלציה הנמוכה הושפעה מרמה נמוכה של האינפלציה בעולם ומייסוף השקל. השקל התחזק ברבעון השני בשיעור של 0.8% מול הדולר ו-1.2% מול סל המטבעות האפקטיבי. השילוב של ייסוף חד בשנה האחרונה, רמה אבסולוטית נמוכה של שער החליפין וכן רמת תנודתיות נמוכה הביא לכך שבנק ישראל שב לרכוש מט"ח במהלך המסחר בחודש אפריל. קיימת הערכה שההתחזקות קשורה לתחילת הזרמת הגז ממאגר תמר, גם אם מדובר באירוע שהיה צפוי. ב-13 לחודש מאי בנק ישראל הודיע כי ירכוש מט"ח על מנת לקזז את השפעת זרימת הגז ממאגר תמר על שער החליפין. היקף הרכישות הצפויות עד סוף השנה נאמד על ידי בנק ישראל ב-2.1 מיליארד דולר. במהלך הרבעון השני רכש בנק ישראל סכום של 2.4 מיליארד דולר, כלומר בוצעו רכישות גם מעבר לאלו שעל פי התוכנית, ויתרות המט"ח הגיעו בסוף חודש יוני ל-78.2 מיליארד דולר.

להלן פרטים על שערי החליפין ומדד המחירים לצרכן (בסיס ממוצע 2012) ושיעורי השינוי בהם:

ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני		
	2012	2013	
100.5	99.8	101.8	מדד המחירים לצרכן (בנקודות)
3.733	3.923	3.618	שער הדולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)

שיעור השינוי באחוזים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2012	2012	2013	2012	2013	
1.63	0.96	1.32	0.57	1.29	מדד המחירים לצרכן
(2.30)	2.67	(3.08)	5.60	(0.82)	שער הדולר של ארה"ב

נתוני פעילות
מספר כרטיסי אשראי (באלפים)

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 30.6.2013

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
2,424	351	2,073	כרטיסים בנקאיים
			כרטיסים חוץ בנקאיים
675	145	530	סיכון אשראי על החברה
92	52	40	סיכון אשראי על אחרים
767	197	570	
3,191	548	2,643	סך הכל

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 30.6.2012

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
2,332	331	2,001	כרטיסים בנקאיים
			כרטיסים חוץ בנקאיים
619	121	498	סיכון אשראי על החברה
105	52	53	סיכון אשראי על אחרים
724	173	551	
3,056	504	2,552	סך הכל

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 31.12.2012

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
2,372	337	2,035	כרטיסים בנקאיים
			כרטיסים חוץ בנקאיים
646	130	516	סיכון אשראי על החברה
97	52	45	סיכון אשראי על אחרים
743	182	561	
3,115	519	2,596	סך הכל

מחזור עסקאות בכרטיסי האשראי המונפקים על-ידי החברה (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		כרטיסים בנקאיים
	2012	2013	2012	2013	
76,079	36,780	38,815	18,705	19,317	
כרטיסים חוץ בנקאיים -					
12,252	5,891	6,242	3,009	3,089	סיכון אשראי על החברה
1,487	772	613	381	308	סיכון אשראי על אחרים
13,739	6,663	6,855	3,390	3,397	
89,818	43,443	45,670	22,095	22,714	סך הכל

הגדרות:

כרטיס אשראי תקף: כרטיס שהונפק ולא בוטל עד ליום האחרון של תקופת הדיווח.
כרטיס אשראי פעיל: כרטיס אשראי שתקף בתום התקופה המדווחת ובוצעו בו עסקאות במהלך הרבעון האחרון של התקופה המדווחת.
כרטיס בנקאי: כרטיס בו מבוצעים חיובי הלקוח על פי הסכמים שיש לחברה עם הבנקים והחיובים בקשר עימו הינם באחריות הבנק הרלבנטי.
כרטיס חוץ בנקאי: כרטיס בו מבוצעים חיובי הלקוח שלא על פי הסכמים שיש לחברה עם הבנקים, ואינו באחריות הבנק.
מחזור עסקאות: מחזור העסקאות שבוצע בכרטיסי החברה בתקופת הדיווח.

רווח ורווחיות ברוח המאחד

הרווח הנקי של החברה בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ללא רווח ממכירת מניות MC, הינו 129 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-106 מיליון ש"ח ללא רווח ממכירת מניות MC בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 21.7%. הרווח הנקי של החברה בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכם ב-147 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-122 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2012, גידול בשיעור של 20.5%. הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2013 הסתכם ב-64 מיליון ש"ח בהשוואה ל-56 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 14.3%.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון הממוצע הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-17.7% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-17.1% בתקופה המקבילה אשתקד ול-15.4% בכל שנת 2012. שיעור תשואת הרווח הנקי ללא רווח ממכירת מניות MC להון הממוצע הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-15.6% בהשוואה ל-14.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

ההכנסות בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-701 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-726 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.4%. ההכנסות ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-331 בהשוואה ל-357 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.3%.

ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-578 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-607 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.8%. ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-284 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-307 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.5%.

השינוי בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 נובע מהגורמים הבאים:

- ◆ הכנסות מבתי עסק, נטו - הסתכמו ב-397 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-445 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 10.8%, הנובע בעיקר מירידה בשיעור העמלה לבתי עסק אשר מקוזזת באופן חלקי מגידול במחזורי הסליקה של עסקאות שנעשו בבתי עסק הקשורים עם החברה בהסכמי סליקה.
- ◆ הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי - הסתכמו ב-181 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-162 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 11.7%, הנובע בעיקר מהשפעת הגידול במחזור העסקאות בכרטיסי החברה בארץ שנשלקו על-ידי סולקים אחרים.

לפרטים נוספים, ראה ביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

הכנסות ריבית, נטו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-65 מיליון ש"ח בהשוואה ל-67 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.0%. הכנסות ריבית, נטו ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-31 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 8.8%.

ההכנסות האחרות בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-58 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 11.5%. חלק מהגידול נובע מהכנסות בגין מכירת מניות MC בסך 23 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2013, בהשוואה להכנסות בגין מכירת מניות MC בסך 21 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2012. ההכנסות האחרות ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-16 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות, לפני תשלומים לבנקים, בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-343 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-393 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 12.7%. ההוצאות, לפני תשלומים לבנקים, ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-164 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-196 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 16.3%.

הוצאות, כולל תשלומים לבנקים, בששת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו ב-500 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-562 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 11.0%. הוצאות, כולל תשלומים לבנקים, ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-243 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-281 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 13.5%.

הכנסות בגין הפסדי אשראי בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-2 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות בגין הפסדי אשראי ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-2 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע מירידה ביתרות החוב, טיוב תיק האשראי של החברה וכן שיפור פעילות הגבייה.

הוצאות התפעול בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-224 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-213 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.2%. הוצאות התפעול ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-113 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-103 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.7%.

הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-92 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-122 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 24.6%. הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-41 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-64 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 35.9%, הנובע מהשקתה של תוכנית המסלולים החדשה בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות הנהלה וכלליות בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-29 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות הנהלה וכלליות ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-12 מיליון ש"ח בהשוואה ל-15 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 20.0%.

תשלומים לבנקים, על פי ההסכמים עימם, בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-157 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-169 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.1%. תשלומים לבנקים, על פי ההסכמים עימם, ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-79 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-85 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.1%.

יחס ההוצאה להכנסה, לפני תשלומים לבנקים לששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הגיע ל-48.9% בהשוואה ל-54.1% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ההוצאה להכנסה, לפני תשלומים לבנקים לרבעון השני של שנת 2013 הגיע ל-49.5% בהשוואה ל-54.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-201 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-164 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 22.6%. רווח לפני מיסים ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-88 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-76 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 15.8%.

שיעור תשואת הרווח לפני מיסים להון הממוצע בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו בחישוב שנתי ב-24.6% בהשוואה ל-23.3% בתקופה המקבילה אשתקד וב-21.0% בשנת 2012. שיעור תשואת הרווח לפני מיסים, ללא רווח ממכירת מניות MC להון הממוצע הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-21.9% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-20.2% ללא רווח ממכירת מניות MC בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים על הרווח במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמה ב-54 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי מסך הרווח לפני מיסים הגיע ל-26.9% בהשוואה ל-25.6% בתקופה המקבילה אשתקד. ההפרשה למיסים על הרווח ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמה ב-24 מיליון ש"ח בהשוואה ל-20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי מסך הרווח לפני מיסים הגיע ל-27.3% בהשוואה ל-26.3% בתקופה המקבילה אשתקד. בחברת בת שהינה מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף התשע"א - 1975, שיעור המס הסטטוטורי בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמד על 36.2% בהשוואה ל-35.34% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות סעיפי המאזן בדוח המאוחד

המאזן ליום 30 ביוני 2013 הסתכם ב-13,483 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-13,215 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012 ובהשוואה ל-13,528 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

השינוי לעומת 31 בדצמבר 2012	השינוי לעומת 30 ביוני 2012	31 בדצמבר		30 ביוני		
		2012	2012	2012	2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
%	%	%	%			
(0.3)	2.0	13,528	13,215	13,483		סך כל המאזן
						חייבים בגין פעילות
(1.6)	0.3	12,432	12,198	12,238		בכרטיסי אשראי, נטו
37.0	57.3	449	391	615		מזומנים ופיקדונות בבנקים
(38.0)	(33.8)	79	74	49		ניירות ערך
						זכאים בגין פעילות
(1.6)	(0.6)	11,025	10,916	10,852		בכרטיסי אשראי
						הון המיוחס לבעלי
8.2	16.6	1,675	1,554	1,812		מניות החברה

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו, ליום 30 ביוני 2013 הסתכמו ב-12,238 מיליון ש"ח בהשוואה ל-12,198 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012 ול-12,432 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012. סכום זה כולל ברובו שוברים בגין עסקאות שבוצעו על-ידי מחזיקי כרטיסי אשראי וטרם נפרעו לתאריך המאזן. השינוי לעומת תקופות קודמות נובע משינויים במחזורי הפעילות בכרטיסים המונפקים על-ידי החברה ומשינוי באשראי שניתן ללקוחות ולבתי העסק.

מזומנים ופיקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2013 הסתכמו ב-615 מיליון ש"ח בהשוואה ל-391 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012 ול-449 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012. הגידול לעומת תקופות קודמות נובע בעיקר מקבלת הלוואות מחברות אחרות.

ניירות ערך ליום 30 ביוני 2013 הסתכמו ב-49 מיליון ש"ח בהשוואה ל-74 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012 ול-79 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012. הקיטון נובע ממכירת מניות MC.

בניינים וציוד ליום 30 ביוני 2013 הסתכמו ב-279 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-277 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012 ול-264 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012.

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ליום 30 ביוני 2013 הסתכמו ב-10,852 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-10,916 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012 ול-11,025 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012. סכום זה כולל ברובו את היתרות לתשלום לבתי העסק בהם בוצעו עסקאות של מחזיקי כרטיסי האשראי אשר טרם נפרעו נכון לתאריך המאזן. השינוי לעומת תקופות קודמות נובע משינוי במחזורי הסליקה של עסקאות שנעשו בבתי עסק הקשורים עם החברה בהסכמי סליקה.

הון המיוחס לבעלי מניות החברה ליום 30 ביוני 2013 הסתכם ב-1,812 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,554 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012 ול-1,675 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012. הגידול נובע בעיקר מהרווח הכולל לתקופה.

יחס ההון המיוחס לבעלי מניות החברה למאזן ליום 30 ביוני 2013 הגיע לשיעור של 13.4% בהשוואה ל-11.8% ביום 30 ביוני 2012 ול-12.4% בסוף שנת 2012.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון בהתאם להוראות מדידה והלימות הון ליום 30 ביוני 2013 הגיע לשיעור של 17.4% בהשוואה ל-15.1% ביום 30 ביוני 2012 ול-15.7% ביום 31 בדצמבר 2012. יחס ההון המזערי כפי שנדרש על-ידי בנק ישראל הינו 9%. בהתאם להנחיית בנק ישראל הוגדר התיאבון לסיכון של החברה כחלק מקבוצת בנק הפועלים ליחס ההון הכולל לרכיבי סיכון בשיעור של 12.5%.

תיאור עסקי החברה לפי מגזרי פעילות

מגזר הנפקת כרטיסי אשראי

חברת כרטיסי אשראי מנפיקה ללקוחות (מחזיקי כרטיסי אשראי) כרטיסי אשראי. מחזיק כרטיס אשראי משתמש בכרטיס כאמצעי תשלום בבית העסק ובית העסק מספק למחזיק כרטיס האשראי טובין או שירותים. הצטרפות הלקוח למערכת כרטיסי האשראי נעשית עם חתימתו על חוזה כרטיס האשראי עם המנפיק וקבלת כרטיס האשראי לידי. מחזיק כרטיס האשראי מתחייב לפרוע את הסכומים המגיעים ממנו בגין שימושיו בכרטיס האשראי. עבור שירותי ההנפקה והתפעול של הכרטיס גובה המנפיק ממחזיק כרטיס האשראי עמלות שונות ומהסולק או מבית העסק, עמלה צולבת או עמלת בית עסק, בהתאמה. נכון למועד הדוח, פועלות במגזר ההנפקה של כרטיסי אשראי בישראל מספר חברות המנפיקות כרטיסי אשראי בנקאיים וחץ בנקאיים - החברה, יורופיי, פועלים אקספרס, אמינית (לאחר תאריך המאזן רכשה החברה מבנק הפועלים את מלוא החזקותיו בחברת אמינית. לפירוט נוסף, ראה ביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים), לאומי קארד, כ.א.ל ודיינרס. תחום זה מאופיין בתחרותיות גבוהה. הכרטיסים הבנקאיים המונפקים על-ידי החברה מופצים לבעלי חשבון בבנקים עימם קשורות החברה ויורופיי בהסכמים, הכוללים את בנק הפועלים (החברה האם), בנק מזרחי טפחות בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, בנק מסד בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ ובנק איגוד בע"מ (יחד - **"הבנקים בהסדר"**). בנוסף, החברה מגייסת ומפיצה כרטיסים במגוון של אפיקים אחרים, ביניהם, התקשרויות עם ארגונים ומועדונים.

מגזר סליקת כרטיסי אשראי

במסגרת שירות הסליקה מבטיחה חברת כרטיסי האשראי הסולקת לבית העסק, כי כפוף לקיום תנאי ההסכם ביניהם, החייבים בהם התחייבו כלפיו מחזיקי הכרטיסים הנסלקים על-ידיה, בעת שרכשו טובין או שירות בבית העסק, ייפרעו על-ידיה. הסולק מרכז את חיובי העסקאות שנעשו בכרטיסי האשראי הנסלקים על-ידיו בבית עסק מסוים עימו חתם על הסכם סליקה תמורת עמלה (הקרויה "עמלת בית עסק"), מבטיח ומעביר לבית העסק את התשלומים בהם התחייבו מחזיקי כרטיסי האשראי שביצעו באותו בית עסק עסקאות באמצעות כרטיסי אשראי.

נכון למועד הדוח, פועלות במגזר הסליקה של כרטיסי אשראי בישראל מספר חברות כרטיסי אשראי - החברה, יורפיי, פועלים אקספרס, אמינית (לאחר תאריך המאזן רכשה החברה מבנק הפועלים את מלוא החזקותיו בחברת אמינית. לפירוט נוסף, ראה ביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים), לאומי קארד, כ.א.ל ודיינרס. התחרות בתחום זה הינה חריפה ומתמקדת בכל תחומי הפעילות במגזר.

החברה קשורה בהסכמי סליקה עם בתי עסק במגוון ענפים ומציעה לבתי העסק השונים, בנוסף לשירותי הסליקה, גם מגוון שירותים פיננסיים כגון: הלוואות, מקדמות, הקדמות, ניכיון שוברים ושירותים שיווקיים ותפעוליים, ביניהם אפשרות לפריסת תשלומים, תאריכי זיכוי גמישים, מידע ייעודי ומבצעי קידום מכירות.

חברות כרטיסי האשראי שלהן הרשאה להנפיק כרטיסי ויזה ומסטרקארד ולסלוק עסקאות שנעשו בכרטיסים האמורים יכולות לסלוק את כרטיסי ויזה ומסטרקארד כל אחת על פי ההרשאה שיש לה. בנוסף, מיום 15 במאי 2012 פתוח השוק לסליקה צולבת של המותג "ישראכרט" ובתי עסק יכולים להחליף סולקים במותג זה. בדבר הפחתת העמלה הצולבת החל מיום 1 בנובמבר 2011 ובדבר אישור ההסדר על כל תנאיו, ראה ביאור 5.ג. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

מגזר מימון

מגזר המימון משרת את הלקוחות של החברה ושל חברות אחרות ומתמקד במתן שירותים ופתרונות פיננסיים באמצעות מוצרים מותאמים לצרכי הלקוח וברמה שירותית גבוהה. החברה מציעה ללקוחותיה מוצרי אשראי ייחודיים אשר עונים לצרכיהם תוך שימת לב לסיווגם (צרכני, עסקי), למצבם הכלכלי וליכולת ההחזר שלהם.

מגזר המימון מורכב משתי תתי קבוצות אשר נקבעות על פי אופי הפעילות של הלקוח כדלקמן: אשראי צרכני ללקוחות פרטיים הפועלים לרוב בהיקפים כספיים נמוכים יחסית ואשראי עסקי לבתי עסק אשר צרכי האשראי שלהם מיועדים לרוב למימון הפעילות העסקית שלהם. מטבע הדברים, קיימת שונות בין סוגי מוצרי האשראי לשתי קבוצות אלה. פעילות האשראי הצרכני מבוצעת בעיקרה באמצעות פעילות שיווקית ופרסומית יזומה המציעה ללקוחות את מגוון מוצרי האשראי לפרטיים, מוצרים כגון: מימון לצורך רכישת כלי רכב משווקים לרוב על ידי חברות קשורות ו/או על ידי שיתופי פעולה עם חברות במשק. פעילויות המגזר כוללות גם מימון אשראי בעסקאות מסוג ניכיונות שוברי כרטיסי אשראי וניכיון חייבים המבוצעות גם באמצעות חברות בנות של החברה.

מגזר אחר

במגזר זה נכללות כל הפעילויות האחרות של החברה אשר אינן משתייכות למגזרי ההנפקה, הסליקה ו/או המימון, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר-דיווח ובכלל זה: שירותי תפעול מערך כרטיסי האשראי שהחברה מספקת לחברות בת של בנק הפועלים בקשר עם כרטיסי אשראי אשר לאותן חברות רישיון להנפקתם וסליקתם (פועלים אקספרס המנפיקה וסולקת כרטיסי אמריקן אקספרס ואמינית המנפיקה וסולקת כרטיסי ויזה. לאחר תאריך המאזן רכשה החברה מבנק הפועלים את מלוא אחזקותיו בחברת אמינית. לפירוט נוסף, ראה ביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים); פעילותה של ישראלכרט נכסים; ופעילות החברה בתחום הבטחת פרעון המחאות וניכיון המחאות וכן הכנסה מהחזקה וממכירת מניות MC.

מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות של החברה - מאוחד

מידע כמותי על מגזרי פעילות

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
284	1	-	192	91
-	-	-	(139)	139
284	1	-	53	230
31	-	23	1	7
16	11	1	1	3
331	12	24	55	240
113	1	5	31	76
79	-	-	-	79
64	7	12	6	39

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
307	1	-	* 223	83
-	-	-	(166)	166
307	1	-	57	249
34	1	23	2	8
16	* 10	-	3	3
357	12	23	62	260
103	1	4	32	66
85	-	-	-	85
56	8	6	6	36

* סווג מחדש.

(1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות בנפרד על-ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועים של אותן פעילויות, אך לא מקיימות הגדרת מגזר בר דיווח בשל אי עמידה בתנאים כמותיים.

מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות של החברה - מאוחד (המשך)

מידע כמותי על מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	
מידע על הרווח והפסד					
הכנסות					
578	1	-	398	179	עמלות מחיצוניים
-	-	-	(281)	281	עמלות בינמגזריות
578	1	-	117	460	סך הכל
65	1	49	1	14	הכנסות ריבית, נטו
58	48	1	3	6	הכנסות אחרות
701	50	50	121	480	סך ההכנסות
224	2	10	61	151	הוצאות תפעול
157	-	-	-	157	תשלומים לבנקים
147	35	24	19	69	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	
מידע על הרווח והפסד					
הכנסות					
607	1	-	* 445	161	עמלות מחיצוניים
-	-	-	(328)	328	עמלות בינמגזריות
607	1	-	117	489	סך הכל
67	1	45	5	16	הכנסות ריבית, נטו
52	* 42	1	4	5	הכנסות אחרות
726	44	46	126	510	סך ההכנסות
213	2	8	61	142	הוצאות תפעול
169	-	-	-	169	תשלומים לבנקים
122	30	14	18	60	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

* סווג מחדש.

(1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות בנפרד על-ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועים של אותן פעילויות, אך לא מקיימות הגדרת מגזר בר דיווח בשל אי עמידה בתנאים כמותיים.

מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות של החברה - מאוחד (המשך) מידע כמותי על מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012					
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	
מידע על הרווח והפסד					
הכנסות					
1,238	3	1	* 898	336	הכנסות עמלות מחיצוניים
-	-	-	(638)	638	הכנסות עמלות בינמגזריות
1,238	3	1	260	974	סך הכל
136	1	92	10	33	הכנסות ריבית, נטו
88	* 68	1	7	12	הכנסות אחרות
1,462	72	94	277	1,019	סך ההכנסות
445	4	18	129	294	הוצאות תפעול
340	-	-	-	340	תשלומים לבנקים
238	45	34	42	117	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

* סווג מחדש.

(1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות בנפרד על-ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועים של אותן פעילויות, אך לא מקיימות הגדרת מגזר בר דיווח בשל אי עמידה בתנאים כמותיים.

התפתחות סעיפי מגזרי הפעילות - במאוחד

רווח ורווחיות - מגזר הנפקה

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-69 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 15.0%.
הרווח הנקי של המגזר הסתכם ברבעון השני של שנת 2013 ב-39 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.3%.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות המגזר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-480 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-510 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.9%.
הכנסות המגזר הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-240 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-260 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.7%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-460 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-489 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.9%. ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-230 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-249 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.6%.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-14 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 12.5%. הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-7 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 12.5%.

הכנסות אחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-6 מיליון ש"ח בהשוואה ל-5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 20%. הכנסות אחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-3 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות התפעול הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-151 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-142 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.3%. הוצאות התפעול הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-76 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-66 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 15.2%.

תשלומים לבנקים, על פי ההסכמים עימם, הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-157 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-169 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.1%. תשלומים לבנקים, על פי ההסכמים עימם, הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-79 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-85 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.1%.

רווח ורווחיות מגזר הסליקה

הרווח הנקי של המגזר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-19 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.6% הנובע מהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 1 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי של המגזר הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-6 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות המגזר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-121 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-126 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.0%. הכנסות המגזר הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-55 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-62 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 11.3%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-117 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-53 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-57 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.0%.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-1 מיליון ש"ח בהשוואה ל-5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 80.0%. הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-1 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 50.0%.

הכנסות אחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-3 מיליון ש"ח בהשוואה ל-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 25.0%. הכנסות אחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-1 מיליון ש"ח בהשוואה ל-3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 66.7%.

הוצאות התפעול הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-61 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות התפעול הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-31 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-32 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.1%.

רווח ורווחיות – מגזר מימון

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-24 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 71.4% הנובע בעיקר מהכנסות בגין הפסדי אשראי בסך 1 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי של המגזר הסתכם ברבעון השני של שנת 2013 ב-12 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 100.0%.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות המגזר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-50 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-46 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.7%. הכנסות המגזר הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-24 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.3%.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-49 מיליון ש"ח בהשוואה ל-45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.9%. הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-23 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות אחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-1 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות תפעול הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-10 מיליון ש"ח בהשוואה ל-8 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 25.0%. הוצאות תפעול הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-5 מיליון ש"ח בהשוואה ל-4 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 25.0%.

רווח ורווחיות – מגזר אחר

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-35 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 16.7%, הנובע בין היתר ממכירת מניות MC. הרווח הנקי של המגזר הסתכם ברבעון השני של שנת 2013 ב-7 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 12.5%.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות המגזר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-50 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-44 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 13.6%, הנובע בחלקו מההכנסות ממכירת מניות MC בסך 23 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2013 בהשוואה להכנסות ממכירת מניות MC בסך 21 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2012.

הכנסות המגזר הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-12 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות תפעול הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-2 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות תפעול הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-1 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

מעורבות חברתית ותרומה לקהילה

כחברה מובילה בתחומה בישראל, רואה עצמה ישראלכרט מחוייבת לנתינה לקהילה ומקדישה תשומת לב מיוחדת לחיזוק אוכלוסיות חלשות, נזקקות ומגוונות בחברה הישראלית, קידום דור העתיד, העצמת נשים ותמיכה בעידוד חרדים להשתלבות במעגל התעסוקה. החברה פועלת בהתמדה להגברת המודעות של עובדיה לנושא המעורבות החברתית ומעודדת אותם לפעילות התנדבותית, מתוך תפיסה שהערך המוסף של הנתינה לקהילה הוא חיזוק "גאוות היחידה" ותחושת הזדהות של העובדים עם החברה. המעורבות בקהילה באה לידי ביטוי במגוון רחב של פעילויות מעורבות חברתית ותרומות כספיות בחסות החברה ובפעילות התנדבותית של העובדים.

עניינים אחרים

1. החברה השתתפה שוב בתחרות השירות של המרכז הישראלי לניהול וזכתה במקום הראשון בפעם השלישית ברציפות.
2. בדבר תוכנית מענקים למנהלים בכירים, ראה ביאור 8.ב. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.
3. לאחר תאריך המאזן רכשה החברה מבנק הפועלים את מלוא החזקותיו בחברת אמינית. לפירוט נוסף, ראה ביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

הגבלים עסקיים

לפרטים בנושא הגבלים עסקיים ראה ביאור 5.ג. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

רגולציה נוספת

לפרטים בנושא "רגולציה נוספת", ראה דוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2012.

דגשים עיקריים ברגולציה נוספת

1. בחודש נובמבר 2011 פורסמה הנחיה של בנק ישראל, לפיה על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי ליתן גילוי בדוח הדירקטוריון באשר לכל קבוצת לווים, אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד (לאחר הפחתת ניכויים מותרים) עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי וחברת כרטיסי אשראי, כמפורט בהנחיה. הנחיה זו חלה החל מן הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2011. נכון למועד דו"ח זה לא קיימת קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד עולה על 15% מהון החברה (כהגדרתו בהוראה 313).
2. בחודש דצמבר 2011 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק ממשלתית, ועברה לוועדת חוקה, חוק ומשפט להכנה לקריאה שנייה ושלישית. הצעת החוק קובעת מספר תיקונים לחוק איסור הלבנת הון ולצו איסור מימון טרור, בין היתר, בנוגע לחובות דיווח וקבלת נתוני זיהוי. בחודש מאי 2013 הודיעה הממשלה במליאת הכנסת על רצונה להחיל דין רציפות על הצעת החוק.
3. בחודש נובמבר 2012 פורסמו כללי הבנקאות בנושא עמלות, שנכנסו לתוקף בחודש ינואר 2013, במסגרתם, בין היתר, בוטלה עמלת שינוי מועד חיוב בכרטיסי אשראי. כמו כן, השירות הניתן על ידי סולק לנותן שירותי ניכיון הוכרז כשירות בר-פיקוח. החברה מעריכה כי לתיקון לא תהיה השפעה מהותית עליה. ביום 19 למרץ 2013 הוגש לשר האוצר ולנגיד בנק ישראל הדו"ח המסכם של המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות. בחודש יולי 2013 פירסם בנק ישראל טיוטות הוראות שמטרתן לעודד את התחרות ולהגביר את השקיפות ביחסים שבין הבנקים ללקוחותיהם, בינהן שמירת הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית בהלוואות ובמסגרות אשראי בריבית משתנה, לאורך כל תקופת ההלוואה או המסגרת.
4. בחודש דצמבר 2012 אושרו תקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, המסדירות, בין היתר, התאמת נגישות לאתרי אינטרנט ותהליך הנגשת האתרים. התקנות יכנסו לתוקף 6 חודשים מיום שיפורסמו ברשומות. התקנות פורסמו ברשומות ביום 25 אפריל 2013.
5. בינואר 2013 הופץ חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 342 "ניהול סיכון נזילות". החוזר הופץ כחלק מפעולותיו של הפיקוח על הבנקים לחיזוק איתנות המערכת הבנקאית. תיקון ההוראה מיועד לחזק ולאפשר את ניהול סיכון הנזילות בתאגידים הבנקאיים והוא מהווה שלב ביניים לקראת אימוץ העיתידי בישראל של המלצות באזל III בנושא הנזילות. ההוראה המעודכנת מחדדת את הצורך בהחזקת כרית נזילות כנגד צרכי נזילות חזויים בהינתן תרחיש לחץ לאופק זמן של חודש ימים, מפרטת את ציפיות הפיקוח לניטור הסיכון על בסיס קבוצתי, קובעת דרישה לבחינת מבנה מקורות המימון למול צרכי המימון בראייה ארוכת טווח, ומוסיפה לדרישות האיכותיות לניהול סיכון הנזילות. הפיקוח על הבנקים אינו קובע כללים ספציפיים לגבי חברות כרטיסי אשראי ביחס לדרישות הנ"ל, אולם מחייב

- קיום של הדרישות האיכותיות לניהול הסיכון והחזקת נכסים מזילים, על פי צרכי החברה ובהתאמות הנדרשות. תחילת יישום התיקונים להוראה 342 הינה בחודש יולי 2013, למעט סעיף 16 בנושא יחס המימון היציב שיחול החל מתום שנת 2013. החברה נערכת ליישום החוזר. התקיימו דיונים לגבי סעיפים מהותיים ולהתאמות שהחברה מבצעת על מנת לעמוד בדרישות וכן הועברו התייחסויות לבנק ישראל.
6. בחודש מאי 2013 פרסם בנק ישראל טיוטה להערות הציבור בדבר מתן רשימות סליקה. הציבור רשאי להעביר הערותיו לטיטה עד לתחילת חודש יוני 2013. החברה העבירה לבנק ישראל את הערותיה.
7. בחודש מאי 2013 אישרה הממשלה להעלות את שיעור המע"מ ב-1% ל-18%, החל מיום 2 ביוני 2013.
8. בחודש יולי 2013, אישרה מליאת הכנסת בקריאה שניה ושלישית את חוק התקציב וחוק ההסדרים לשנים 2013 ו-2014. במסגרת זאת אושרה העלאת מס החברות ל-26.5% מיום 1 בינואר 2014.
9. בחודש יולי 2013 פורסמה טיוטת חוזר בנושא "הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל II - דרישות גילוי בגין תגמול". דרישות הגילוי החדשות נועדו לתמוך במשמעת שוק אפקטיבית ולאפשר למשתמשים בשוק להעריך את האיכות של שיטות התגמול ושל אופן שבו הן תומכות באסטרטגיות של תאגידים בנקאיים ובמצב הסיכון שלהם. תחילת יישום ההוראה הינה ביום 1 בינואר 2014.
10. בחודש נובמבר 2011 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק ממשלתית והועברה לוועדת החוקה להכנה לקריאה שניה ושלישית, שעניינה קביעת מנגנון אכיפה מנהלי שיהווה מנגנון חלופי לאכיפה במסגרת ההליך הפלילי ביחס להפרה של הוראות חוק הגנת הפרטיות. בחודש יולי 2013 הודיעה הממשלה על רצונה להחיל דין רציפות על הצעת החוק.
11. בחודש יוני 2012 אושרה במליאת הכנסת בקריאה ראשונה הצעת חוק ממשלתית לפיה תעודכן רשימת החזקות לענין תנאים שייחשבו מקפחים בחוזים אחידים, וכן ייקבעו כללים בענין סמכות בית דין לחוזים אחידים. בחודש יולי 2013 הודיעה הממשלה במליאת הכנסת על רצונה להחיל דין רציפות על הצעת החוק.
12. בחודש אוקטובר 2012 אישרה ועדת הכלכלה בקריאה שניה ושלישית הצעת חוק פרטית, לפיה יש ליתן הודעה ללקוחות טרם העמדת הלוואה שהעמיד להם תאגיד בנקאי לפרעון מיידי או טרם פתיחת הליך משפטי, כמפורט בהצעת החוק. בחודש יולי 2013 החליטה מליאת הכנסת להחיל דין רציפות על הצעת החוק והצעת החוק תוחזר לדיון בוועדה.
13. בחודש יולי 2013 פרסם בנק ישראל טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 301 - נוהל עבודת הדירקטוריון. הטיטה מתייחסת, בין היתר, לניגוד עניינים דרך קבע, וקובעת הגבלות בענין כהונה של דירקטור בתאגיד בנקאי במקביל לכהונה כנושא משרה בתאגיד שוקי הון, בהתאם לעקרונות המדיניות המשותפת שגובשה על ידי המפקח על הבנקים והממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
14. בחודש יולי 2013 פרסם בנק ישראל טיוטת הוראה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי, הקובעת כללים הבאים להבטיח כי הסדרי התגמול יהיו עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי.
15. בחודש אוגוסט 2013 פורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים הוראות לענין מסירת הודעות ללקוחות באמצעים אלקטרוניים ובכלל זה משלוח דף פירוט חודשי ללקוחות חברות כרטיסי האשראי. ההוראות נועדו, בין היתר, לשפר את השרות ללקוח וכן לייעל ולהוזיל את העלויות הכרוכות בהפקתן ומשלוחן של הודעות הנשלחות אליו.

16. בחודש אוגוסט 2013 הוציא הפיקוח על הבנקים כללים בנוגע להתקשרות עם בית עסק "מאגד" (כלומר: בית עסק המרכז חיובים וזיכויים של בתי עסק אחרים) בהקשר של מניעת הלבנת הון, נוכח החיץ שנוצר בין חברת כרטיסי האשראי לבין בית העסק הסופי ממנו נרכש המוצר או השרות בפועל.

17. לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם, ראה ביאור 1.1. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

הליכים משפטיים ותלויות

לפרטים בנושא הליכים משפטיים ותלויות, ראה ביאור 1.5. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

מדיניות ניהול סיכונים

פעילותה של החברה כרוכה בסיכונים פיננסיים שונים: סיכוני אשראי המבטאים את הסיכון שהלווה-הלקוח או בית העסק לא יעמוד בהחזרים על-פי ההסכם עמו, סיכוני שוק הנובעים מחשיפה לשינויים בריבית, בשערי חליפין, אינפלציה וסיכוני נזילות. בנוסף חשופה החברה לסיכונים תפעוליים, היינו, הפסדים כתוצאה מתהליכים לקויים, טעויות אנוש, כשלים במערכות וכן אירועים חיצוניים.

כמו כן, חשופה החברה לסיכונים איכותיים שונים דוגמת סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגי, סיכון רגולטורי, סיכון משפטי וסיכון ציות.

ניהול הסיכונים מתבצע במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין 339 וכן במסגרת העמידה בהוראות ניהול בנקאי תקין - 201-211 (מדידה והלימות הון). בדצמבר 2012 - יוני 2013 הופצו על ידי בנק ישראל מספר עדכונים מהותיים להוראות ניהול בנקאי תקין, ביניהם הוראה 310 "ניהול סיכונים", הוראה 311 "ניהול סיכון אשראי", הוראה 301 "דירקטוריון" והוראה 342 "ניהול סיכון נזילות", הוראה 333 "סיכון הריבית" והוראה 339 "סיכון שוק וריבית".

על-פי החלטת ההנהלה, כל חבר הנהלה מנהל את הסיכונים התפעוליים בתחום הפעילות עליו הוא ממונה. סמנכ"ל כספים ומנהלה אחראי על סיכוני השוק והנזילות, סמנכ"ל אשראי ומימון אחראי על סיכוני האשראי, מנהל האסטרטגיה אחראי על הסיכון האסטרטגי ועל הסיכון הרגולטורי והיועצת המשפטית אחראית על ניהול הסיכון המשפטי. בחברה מכהן סמנכ"ל אחראי על ניהול הסיכונים במעמד חבר הנהלה. כמו כן, עודכן המבנה הארגוני של מחלקת ניהול סיכונים במתכונת הנחיות בנק ישראל. תפקידי המחלקה כוללים, בין השאר, פיקוח בלתי תלוי על אופן ניהול הסיכונים בחברה, ניטור הסיכונים, דיווחים להנהלה ולדירקטוריון, תיקוף מערכות למדידת סיכונים, מעורבות בקביעת מדיניות ניהול הסיכונים ובחניית אפקטיביות תהליכי ניהול הסיכונים בחברה. לצורך ניהול הסיכונים ומיזעור משתמשת החברה, בין היתר, במערכות מחשב תומכות.

קיימת ועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון המתכנסת אחת לרבעון. בנוסף, קיים פורום לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל. הפורום מתכנס אחת לרבעון ומטרתו הבטחת כיסוי בקרתי הולם לתהליכי ניהול הסיכונים וגיבוש תהליך מתמשך לשיפור האפקטיביות של מנגנוני בקרת ניהול הסיכונים בחברה ברמת האגפים נוטלי הסיכונים, יחידות הבקרה העצמאיות באגפים ובאגף לניהול סיכונים ובטחון.

סיכונים תפעוליים

החברה קבעה מדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים, כנדרש על-ידי בנק ישראל. במסגרת ניהול הסיכונים התפעוליים, הוגדר המבנה הארגוני התומך בניהול סיכונים תפעוליים, לרבות תפקידי הדירקטוריון וועדת ההנהלה לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל. כמו כן, הוגדרה ועדת משנה לניהול סיכונים תפעוליים בראשות מנהל

מחלקת ניהול סיכונים ובה חברים בקרים מכלל מחלקות החברה וגורמים נוספים כגון קצין הציות האחראי גם על מניעת הלבנת הון והאחראי על אבטחת מידע.
במסגרת ניהול ובקרת הסיכונים התפעוליים וכחלק מהעמידה בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון) בנושא זה, ננקטו הצעדים הבאים:
◆ זוהו הסיכונים התפעוליים בתהליכים ובמוצרים חדשים.
◆ נקבעו בקרות מתאימות.
◆ מערכת לניהול ובקרת סיכונים תפעוליים מתעדכנת באופן שוטף.
◆ נקבעו תוכניות המשכיות עסקית והיערכות לשעת חירום.
◆ עודכנו נוהלי החירום בחברה.

סיכוני שוק ונזילות

1. החשיפה והניהול של סיכוני שוק

הפעילות העסקית של החברה חשופה לסיכוני שוק שמקורם בתנודתיות בשיעורי הריבית, בשיעורי החליפין, במדד המחירים לצרכן ובשווי ניירות ערך.
החברה אינה פועלת ליצירת חשיפה לסיכוני שוק ולכן הניהול השוטף של סיכונים אלה נועד לנטר אותם אל מול המדיניות שנקבעה בחברה.
מדיניות ניהול סיכוני השוק של החברה מבוססת על הפרקטיקה המקובלת במערכת הבנקאית בישראל ועל ההנחיות העדכניות של הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון) לניהול סיכוני שוק, תוך התאמתן לפרופיל הסיכון הייחודי של החברה. המדיניות אושרה על-ידי דירקטוריון החברה בחודש מאי 2012. מדיניות זו כוללת מגבלות על החשיפות הפיננסיות שנועדו לצמצם את הנזק העלול להיגרם כתוצאה משינויים בשווקים השונים, בשיעורי הריבית, המדד, שיעורי המט"ח והמניות. דירקטוריון החברה מעדכן את המגבלות מעת לעת.
תפיסת ניהול סיכוני השוק תואמת את המדיניות המתוארת במסמך התשתית לניהול סיכונים של החברה.
קיימת בחברה פונקציה ייעודית לניהול ובקרת הסיכונים באופן בלתי תלוי בגורמים העסקיים. מחלקת ניהול סיכונים עורכת בקרה אחר הסיכונים המהותיים בחברה, ותפקידה מוגדרים במסמך התשתית לניהול סיכונים.
סיכוני השוק של החברה מנוהלים מתוך ראייה כוללת ואינטגרטיבית, עבור החברה וחברות הבנות שלה על בסיס מאוחד, אשר מבטיחה ניצול אופטימאלי של ההון ושל נכסי כל אחת מחברות הקבוצה, לטובת השגת יעדיהן האסטרטגיים והעסקיים תוך שמירה על יציבותן. מנהל סיכוני השוק של החברה הינו סמנכ"ל כספים ומנהלה.
על מנת ליישם את הנדרש על-פי מדיניות ניהול סיכוני השוק, משתמשת החברה במערכת ממוכנת ייעודית לניהול נכסים והתחייבויות. החברה סבורה שחשיפתה לסיכוני השוק אינה מהותית.

א. סיכון בסיס

הסיכון מוגדר כחשיפה למטבע ולמדד המתבטא בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה מהשפעת השינויים בשיעורי החליפין של המטבעות השונים ושיעורי מדד המחירים לצרכן על ההפרש שבין שווי הנכסים להתחייבויות. החברה מיישמת מדיניות כוללת לניהול סיכוני שוק במטבע ישראלי ובמט"ח במטרה לתמוך בהשגת היעדים העסקיים תוך הערכה והגבלה של ההפסדים שיכולים לנבוע מחשיפה לסיכוני שוק.

ב. החשיפה לריבית

סיכון ריבית הינו החשיפה לפגיעה בהון החברה כתוצאה משינוי שיעורי הריבית בשווקים השונים. החשיפה נובעת בין היתר מהפער בין מועדי הפירעון ומועדי חישוב הריבית של הנכסים וההתחייבויות בכל אחד ממגזרי ההצמדה. לצורך ניהול סיכון הריבית נבחנים הפערים בין הנכסים וההתחייבויות בתקופות עתידיות ומתבצעת, בתדירות חודשית, השוואה של מח"מ הנכסים, ההתחייבויות וההון.
החשיפה העיקרית לריבית הינה במגזר השקלי מכיוון שבמגזר זה ישנם נכסים בריבית קבועה.

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

30 ביוני 2013					
סך הכל	מטבע חוץ **		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח					
12,997	17	135	53	12,792	נכסים פיננסיים
					סכומים לקבל בגין מכשירים
40	-	-	-	40	פיננסיים נגזרים
11,509	17	110	33	11,349	התחייבויות פיננסיות
					סכומים לשלם בגין מכשירים
40	-	-	-	40	פיננסיים נגזרים
1,488	-	25	20	1,443	שווי הוגן נטו, של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2012					
סך הכל	מטבע חוץ **		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח					
12,747	15	137	65	12,530	נכסים פיננסיים
					סכומים לקבל בגין מכשירים
80	-	20	-	60	פיננסיים נגזרים
11,507	15	99	47	11,346	התחייבויות פיננסיות
					סכומים לשלם בגין מכשירים
80	-	-	-	80	פיננסיים נגזרים
1,240	-	58	18	1,164	שווי הוגן נטו, של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2012					
סך הכל	מטבע חוץ **		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח					
13,068	34	119	73	12,842	נכסים פיננסיים
					סכומים לקבל בגין מכשירים
43	-	3	-	40	פיננסיים נגזרים
11,701	22	62	50	11,567	התחייבויות פיננסיות
					סכומים לשלם בגין מכשירים
43	-	-	-	43	פיננסיים נגזרים
1,367	12	60	23	1,272	שווי הוגן נטו, של מכשירים פיננסיים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

2. השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של החברה וחברות מאוחדות שלה, למעט פריטים לא כספיים:

30 ביוני 2013							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית **							
שינוי בשווי הוגן		מטבע ישראלי					
סך הכל	סך הכל	סך הכל	מטבע חוץ ***		צמוד	לא צמוד	
באחוזים		במיליוני ש"ח					
-	*-	1,488	(*)-	25	20	1,443	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-	*-	1,488	(*)-	25	20	1,443	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
-	*-	1,488	(*)-	25	20	1,443	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

30 ביוני 2012							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית **							
שינוי בשווי הוגן		מטבע ישראלי					
סך הכל	סך הכל	סך הכל	מטבע חוץ ***		צמוד	לא צמוד	
באחוזים		במיליוני ש"ח					
-	*-	1,240	*-	58	18	1,164	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-	*-	1,240	*-	58	18	1,164	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
-	*-	1,240	*-	58	18	1,164	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** "שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים" שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזר ההצמדה.

*** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

2. השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של החברה וחברות מאוחדות שלה, למעט פריטים לא כספיים (המשך):

31 בדצמבר 2012							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית **							
שינוי בשווי הוגן		מטבעי ישראל					
סך הכל	סך הכל	סך הכל	מטבע חוץ ***	דולר	לא צמוד	צמוד	
במיליוני ש"ח							
-	*-	1,367	12	60	23	1,272	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
-	*-	1,367	12	60	23	1,272	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
-	*-	1,367	12	60	23	1,272	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** "שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים" שמוצג בכל מיגזר הצמדה הוא השווי הוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית במיגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי הוגן של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזר ההצמדה.

*** לרבות מטבעי ישראלי צמוד למטבע חוץ.

ג. חשיפה לשווי ניירות ערך

מדיניות החברה קובעת אפשרות מוגבלת לביצוע פעולות בניירות ערך סולידיים.

ד. מכשירים פיננסיים נגזרים

ככלל, מדיניות החברה קובעת שלא תבוצע כל פעילות לצורכי מסחר במכשירים פיננסיים נגזרים. הפעילות היחידה המותרת לחברה במכשירים פיננסיים נגזרים הינה לצורכי גידור כלכלי. לצורך פעילות הגידור לחשיפות ריבית מבצעת החברה מעת לעת עסקאות מסוג IRS ו-FRA. כמו כן, לצורך פעילות הגידור לחשיפה דולרית מול השקל החברה עושה שימוש מעת לעת בעסקאות חוזי אקדמה (Forward).

2. חשיפה וניהול של סיכוני הנזילות

מטרתו של תהליך ניהול סיכוני הנזילות הינו להבטיח, בשים לב לסיבולת הסיכון שנקבעה, את יכולתה של החברה לממן את הגידול בנכסים ולעמוד בפירעון התחייבויותיה במועד פירעון, וזאת מבלי להיקלע לקשיים ומבלי שייגרמו לה הפסדים מהותיים, לרבות הפסדים העלולים להיגרם בעקבות נזקי מוניטין מחוסר יכולת לממן את פעילותה העסקית של החברה.

סיכון הנזילות כולל את הסיכונים הבאים: סיכון גיוס הנזילות - סיכון הנובע מפגיעה ביכולת גיוס הנזילות של החברה כתוצאה מאיבוד אמון השוק בחברה, אשר יכול להתמש מאירועים כגון אירועים של פגיעה במוניטין, או פגיעה בשוק בו פועלת החברה.

סיכון נזילות השוק - סיכון אשר נגרם כתוצאה ממשבר כולל בשווקים המביא למחנק אשראי, אשר מתרחש ללא קשר לביצועי החברה. סיכון ירידת ערך נכסים נזילים - החשיפה לסיכון כתוצאה משחיקה בערכם של הנכסים הנזילים, העלולים לפגוע ביכולתו של התאגיד לממן את פערי הנזילות.

החברה מיישמת מדיניות כוללת לניהול סיכון נזילות אשר אושרה בדירקטוריון בחודש פברואר 2013, אשר מבוססת על הפרקטיקה המקובלת במערכת הבנקאית בישראל (Sound Practice) ועל ההנחיות העדכניות של הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון) והוראת ניהול בנקאי תקין 342 (ניהול סיכון נזילות).

מדיניות זו מושגת על-ידי קיום מעקב שוטף אחר מצב הנזילות של החברה, באמצעות הרצת מודל פנימי לניהול סיכוני הנזילות, מעקב אחר מערכת אינדיקטורים לזיהוי לחצי נזילות, בחינת תרחישי קיצון ומערכת עזר לניהול תזרים שוטף. ההון הפנוי של החברה ניתן כאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק וכן הושקע בפיקדונות בבנקים בשקלים. מנהל סיכוני הנזילות של החברה הינו סמנכ"ל כספים ומנהלה.

סיכון אשראי

סיכון אשראי הינו האפשרות שלווה/צד נגדי לא יעמוד בהתחייבויותיו בהתאם לתנאים המוסכמים. מדיניות האשראי של החברה מאושרת מדי שנה על ידי דירקטוריון החברה. מדיניות האשראי מתייחסת לעקרונות למתן אשראי, לסוג החשיפה בכל אחד ממגזרי הפעילות, למגבלות החשיפה, הן כמותיות והן איכותיות, לריכוזיות האשראי, לתמחור ובטחונות, לטיפול בלקוחות בקשיים ולמדרג סמכויות אשראי. מערך ניהול האשראי מסתמך על סמכויות אשראי ברמות השונות. האחריות הכוללת לטיפול הישיר בלקוח הינה בידי מספר גורמים שהוסמכו לכך, וכתוצאה מכך, משופרת היכולת לניהול סיכוני אשראי, למעקב ולבקרה על תהליך מתן האשראי. החברה מבצעת ניטור הלווים ומעקב שוטף אחריהם באמצעות דוחות בקרה המופקים בחיתוכים שונים ובתדירויות שונות.

החברה משקיעה באורח שוטף משאבים בהכשרת עובדי העוסקים בקבלת החלטות, בהערכת סיכונים באשראי ובשיפור של כלי בקרה ומערכות מידע ממוחשבות העומדים לרשותם.

כמו כן, מנהלת החברה בקרה שוטפת על המגבלות הפנימיות והרגולטוריות לגודל החבות של לווה בודד וקבוצת לווים בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 313 של בנק ישראל.

החברה מנטרת ומפקחת אחרי עסקאות עם אנשים קשורים לפי נוהל בנקאי תקין 312 ומדווחת על פי הוראה 815 של המפקח על הבנקים.

ניהול סיכוני האשראי של החברה מתבסס על מספר מודלים סטטיסטיים שבאמצעותם נקבע דירוג ללקוח/בית העסק. דירוג זה משמש כבסיס תומך להחלטה על סוג האשראי, היקף האשראי וגובה הריבית שייקבעו ללקוח/בית העסק. המודלים עוברים בדיקות טיוב וכיול תקופתיות וקבועות בהתאם לדרישות פנימיות ורגולטוריות.

סיכון אשראי בגין חשיפות לקבוצת לווים

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן: "הוראה 313") לא קיימת קבוצת לווים שעולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313) ליום 30 ביוני 2013.

יחידת בקרת אשראי

היחידה לבקרה וניהול סיכוני האשראי שייכת למעגל הבקרה הראשון ומבצעת "בקרת על" בתהליך ניהול סיכוני האשראי. היחידה אחראית לכתיבת מסמך מדיניות האשראי, לכתיבה ואישור נהלי האגף בתחום ניהול סיכוני אשראי ובקרת סיכוני אשראי ולמתן המלצות בדבר מגבלות החשיפה לסיכוני אשראי. היחידה הינה עצמאית ומאופיינת באי תלות עסקית ביחס לאגף. פעילות היחידה הינה בשני מישורים:

1. בקרה:

- ◆ ביצוע בקרת אשראי ברמת מוצר וברמת לקוח.
- ◆ ביצוע בקרה תפעולית אחר תהליך מתן ואישור האשראי.
- ◆ בדיקות תקופתיות של עסקאות בדירוגי סיכון גבוהים, ובדיקות מדגמיות על כלל התיק.

2. ניהול סיכוני אשראי:

- ◆ ניתוח פיזור לסוגיו בתיק האשראי.
- ◆ ניתוח מרווח מול סיכון.
- ◆ בדיקת עמידה במגבלות אשראי, בסמכויות אשראי ובמגבלות רגולטוריות.
- ◆ הערכת רמת הסיכון ברמת תיק אשראי צרכני/עסקי וברמת לקוחות גדולים.
- ◆ מעקב ודיווח אחר חשיפות הקבוצה למוסדות פיננסיים.

מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2011 מיישמת החברה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי".

נכסים שאינם מבצעים, חובות פגומים שצוברים הכנסות ריבית וחובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012		יתרה ליום 30 ביוני 2012 2013		על בסיס מאוחד
במיליוני ש"ח				
1. נכסים שאינם מבצעים				
חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי				
שאינם צוברים הכנסות ריבית				
14	10	14		שנבדקו על בסיס פרטני
9	8	5		שנבדקו על בסיס קבוצתי
חייבים פגומים אחרים שאינם צוברים הכנסות ריבית				
-	-	-		שנבדקו על בסיס פרטני
1	1	1		שנבדקו על בסיס קבוצתי
24	19	20		סך הכל חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית
24	19	20		סך הכל נכסים שאינם מבצעים
-	-	-		2. חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום או יותר

מדדי סיכון ואשראי

31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2012	30 ביוני 2013	
%	%	%	
			א. שיעור יתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם צוברים הכנסות ריבית מיתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.18	0.15	0.15	
			ב. שיעור יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם פגומים שנמצאים בפיגור 90 יום או יותר מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
-	-	-	
			ג. שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.66	0.61	0.64	
			ד. שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם צוברים הכנסות ריבית
*-	*-	*-	
0.07	0.06	0.06	ה. שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל
			ו. שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.30	0.48	(** -)	
			ז. שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.12	0.25	0.03	
			ח. שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
18.29	40.00	5.06	

* גבוה מ-100%.

** נמוך מ-0.01%.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים ולמדינות זרות

לחברה קיימת חשיפה שאינה מהותית לארגון הבינלאומי MasterCard International Incorporated בגין יתרות של מחזורי עסקאות שבוצעו על-ידי תיירים בארץ ובניכוי יתרות של מחזורי עסקאות שבוצעו על-ידי ישראלים בחו"ל שבגינן טרם זוכתה החברה על-ידי הארגון הבינלאומי.

מדידה והלימות ההון

החברה מבצעת הערכה להלימות ההון שלה. החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2009 מציגה החברה את הגישה הסטנדרטית לחישוב הלימות ההון, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון). ההערכה מתבצעת על-ידי סיכום ההון ומיון הנכסים על-פי שיעור הסיכון שלהם והערכה של סיכוני שוק, בתוספת סיכון תפעולי. הלימות ההון נקבעת על-ידי חישוב שיעור ההון מסך הנכסים כשהם משוקללים בשיעור הסיכון, כאמור לעיל, בתוספת סיכון השוק והסיכון התפעולי.

הוראות באזל II מגדירות שלושה נדבכים כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211:

- ◆ נדבך I: הלימות הון מינימלית, בהתייחס לרמת סיכוני האשראי, סיכוני השוק והסיכונים התפעוליים.
- ◆ נדבך II: הקמת מערך לניהול הסיכונים השונים ובקרתם, לרבות מערכות תומכות, מסמכי מדיניות לניהול הסיכונים וכן הערכה פנימית לגבי נאותות ההון אל מול מכלול הסיכונים הכרוכים בפעילות התאגיד.
- ◆ נדבך III: דרישות גילוי במסגרת הוראות באזל II.

באזל III

ביום 3 ביוני 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון של הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, במסגרתו אומצו הוראות באזל III בשינויים מסוימים מהוראות באזל II החל מיום 1 בינואר 2014. להלן עיקר השינויים:

- ◆ קביעת דרישות הון מינימאליות של 9% להון עצמי רובד 1 (במקום דרישה של 7.5% החלה כיום לגבי הון ליבה) ושל 12.5% להון כולל (במקום הדרישה של 9% כיום), עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי תאגיד בנקאי גדול אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את יחסי הון הליבה המזערי בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס של 10% הון עצמי רובד 1 ו- 13.5% הון כולל, עד ליום 1 בינואר 2017.
- ◆ הגדרה מחדש של בסיס ההון (התמקדות בהון רובד 1, צמצום הון רובד 2 וביטול הון רובד 3) תוך החמרה של מדידת ההון הפיקוחי, בין היתר, באופן המפורט להלן:
 - צמצום מכשירים שייחשבו ככשירים להיכלל בהון הרגולטורי.
 - קביעת שורה של התאמות פיקוחיות (ניכויים) אשר ברוב המקרים יבוצעו מול הון עצמי רובד 1.
 - שינוי משמעותי של הכללים בנוגע לטיפול בהשקעות במכשירי הון פיקוחי של מוסדות פיננסיים.
 - שינוי הטיפול ברווח כולל אחר או בהפסד כולל אחר מצטבר בגין מדידה מחדש של ני"ע זמינים למכירה ובגין גידור תזרים.
 - טיפול (בתקופת המעבר) ברווח כולל או הפסד כולל בגין התחייבויות נטו או נכסים נטו בגין זכויות עובדים.
 - החמרה בטיפול בהשקעה עודפת בתאגיד ריאלי בודד שאינו תאגיד פיננסי.
 - הוראות מעבר לטיפול במכשירי הון מסוימים שאינם כשירים כהון פיקוחי תחת הוראות באזל III והוכרו תחת הוראות באזל II (הפחתה מלאה עד ליום 1 בינואר 2022).
- ◆ שינוי בדרישות ההון הרגולטוריות בנושא חישוב נכסי סיכון:
 - שינוי בטיפול בחובות בפיגור.

החברה לומדת את ההוראה ואת ההשלכות הצפויות בכל הקשור לגיבוש תוכנית הון מעודכנת במטרה להבטיח את יישום ההוראה ועמידה בדרישות יחס הון הליבה החדש. אומדן ההשפעה הצפוי ליום 30 ביוני 2013 בהנחת יישום ההוראות הינו קיטון ביחס הון ליבה של 0.2%-0.0%. בטווח הארוך, כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הנחיות באזל III בישראל עד לתאריך 1 בינואר 2015, החברה בתיאום עם החברה האם תיערך לקביעת יעד הון ליבה מינימלי של 9% עד 10% בהתאם להנחיות בנק ישראל והחלטות קבוצת בנק הפועלים.

תיאבון הסיכון

דירקטוריון החברה הגדיר את תיאבון הסיכון (Risk appetite) ואת קיבולת הסיכון (Risk capacity) בהתאמה לאסטרטגיית החברה והתוכניות העסקיות העתידיות. תיאבון זה משקף ומגדיר את רמת הסיכון לה החברה מוכנה להיות חשופה, לקבל או לשאת במהלך העסקים הרגיל. תיאבון הסיכון משמש כבסיס להקצאת משאבים והון. קיבולת הסיכון משקפת את רמת הסיכון אותה החברה לא תעבור גם בהתממשות של תרחישי קיצון. לאור האמור לעיל, רמת הסיכון המרבית אותה החברה נוטלת במהלך העסקים הרגיל נמוכה מקיבולת הסיכון. הנהלת החברה אחראית על הניטור השוטף ומוודאת באמצעות הגדרת ואכיפת מגבלות סיכון הולמות, שהחברה פועלת במסגרת ההצהרה בדבר תיאבון וקיבולת הסיכון כפי שהוגדרו, בין היתר באמצעות שימוש במגבלות.

יעד הלימות ההון

יעד ההון של החברה הינו רמת ההון הנאותה הנדרשת בגין הסיכונים השונים אליהם חשופה החברה כפי שזוהתה, נאמדה והוערכה על ידי החברה. יעד זה הינו גבוה מדרישת ההון הרגולטורי המינימלי וכולל את דרישת ההון בגין סיכונים הון רובד 1, בתוספת הון בגין סיכונים נדבך II ובתוספת כרית הון, אשר תאפשר לחברה לספוג הפסדים בעת קרות אירועי משבר (קיצון) חיצוניים, תוך עמידה בדרישת ההון הרגולטורי המינימלי. יעד זה מביא בחשבון פעולות של הנהלת החברה, אשר נועדו להקטין את רמת הסיכון ו/או להגדיל את בסיס ההון. להלן יעדי הלימות ההון של החברה:
יעד הון ליבה לרכיבי סיכון של החברה יהיה 7.5%. ראה גם באזל III לעיל.
יעד ההון הכולל לרכיבי סיכון של החברה יהיה 12.5%.

ניהול ההון

מטרת ניהול ההון הינה להביא לעמידה בהגדרות תיאבון הסיכון המפורטות ויעדי החברה, כפי שהוגדרו על ידי דירקטוריון החברה, בכפיפה להוראות הרגולטור בהיבט דרישת ההון תוך שאיפה להקצאה יעילה שלו ומכאן שניהול הון יבטיח:

- ◆ בסיס הון אשר ישמש ככרית כנגד הסיכונים הבלתי צפויים אליהם חשופה החברה, יתמוך באסטרטגיית העסקית ויאפשר עמידה בכל עת בדרישת ההון המינימלית הרגולטורית (מתייחס לתמהיל ולסכום ההון המגבה את האסטרטגיית הסיכונים של החברה).
- ◆ התייחסות גם להתפתחויות עתידיות בבסיס ההון ובדרישת ההון.
- ◆ שאיפה להקצאה יעילה של הון במהלך העסקים הרגיל של החברה.

עקרונות מנחים בניהול ההון

ניהול ההון הוא תהליך שנתי בעל אופק תכנון מתגלגל של שלוש שנים. ניהול ההון נחשב לחלק אינטגרלי מהתוכנית האסטרטגית והפיננסית של החברה. ניהול ההון נשען על תכניות הצמיחה של היחידות העסקיות השונות, במטרה להעריך את דרישת ההון בתקופת התכנית ומשמש את תהליך התכנון האסטרטגי, בהתייחס להתכנות והקצאת הון ליחידות.

להלן טבלה הכוללת סקירה של הגילויים הנדרשים בהתאם לנדבך השלישי:

עמוד	נושא
37	הלימות הון
38	תחולת היישום
38	מבנה ההון
39	נכסי הסיכון ודרישת ההון
40	סיכון אשראי
50	הפחתת סיכון אשראי (הס"א)
56	סיכון תפעולי
57	גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

הלימות הון

בנתוני המאוחד

1. הון לצורך חישוב יחס הון

ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 30 ביוני		
	2012	2013	
במיליוני ש"ח			
1,643	1,525	1,792	הון ליבה והון רובד 1
19	17	12	הון רובד 2
1,662	1,542	1,804	סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 30 ביוני 2012		ליום 30 ביוני 2013		
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	
במיליוני ש"ח						
797	8,859	775	8,613	778	8,638	סיכון אשראי
						סיכונים שוק - סיכון שער
6	69	4	40	2	25	חליפין של מטבע חוץ
152	1,680	143	1,591	155	1,722	סיכון תפעולי
955	10,608	922	10,244	935	10,385	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 30 ביוני		
	2012	2013	
באחוזים			
15.5	14.9	17.3	יחס הון ליבה והון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.7	15.1	17.4	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש
9.0	9.0	9.0	על-ידי המפקח על הבנקים

תחולת היישום

דרישות מדידה והלימות הון חלות על החברה. כמו כן, החברה מאוחדת על ידי בנק הפועלים, עליו חלות גם כן דרישות אלו.

לחברה חמש חברות בנות מאוחדות: ישראלכרט מימון, ישראלכרט נכסים, יורופיי, צמרת מימונים וגלובל פקטורינג. לפרטים בנוגע לכתב השיפוי ראה ביאור 5.ה.1. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים. ככלל, דרישת ההון של החברה מבוססת על הדוחות הכספיים המאוחדים שלה, הערוכים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון). יחד עם זאת, ליום 30 ביוני 2013 לא קיימים הבדלים בין בסיס האיחוד לפי כללי החשבונאות המקובלים ובסיס האיחוד הפיקוחי למטרות הלימות הון.

מבנה ההון

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 30 ביוני		
	2012	2013	
במיליוני ש"ח			
הון רובד 1			
* ₋	* ₋	* ₋	הון מניות רגילות נפרע
1,598	1,482	1,745	עודפים
45	43	47	מכשירים הוניים אחרים
1,643	1,525	1,792	סך הכל הון ליבה והון רובד 1
הון רובד 2			
45% מסכום הרווחים שטרם מומשו, נטו, לפני השפעת המס			
המתייחס בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות			
19	17	12	ערך זמינים למכירה
1,662	1,542	1,804	הון כולל כשיר

* סכום הנמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח.

הלימות ההון

החברה מיישמת את הגישה הסטנדרטית להערכת הלימות ההון הרגולטורית שלה (עבור סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים).

החברה מבצעת תהליך פנימי להערכת הלימות ההון שלה במסגרתה נבנתה תוכנית רב שנתית לעמידה ביעדי הלימות הון. תוכנית זו לוקחת בחשבון את צרכי ההון הקיימים והעתידיים של החברה בהתאם לתוכניות האסטרטגיות אל מול מקורות ההון הזמינים. בתוכנית קיימת התייחסות אל כלל נכסי הסיכון של החברה בהווה ובעתיד על פי דרישות ההקצאה במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון) וזאת אל מול יעדי הלימות ההון ותיאבון הסיכון.

נכסי הסיכון ודרישת ההון

להלן נכסי הסיכון ודרישת ההון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי:

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 30 ביוני 2012		ליום 30 ביוני 2013	
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון		יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון		יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	
במיליוני ש"ח					
סיכון אשראי:					
-	-	-	-	*-	*-
ממשלתי					
*-	1	*-	2	*-	1
ישויות סקטור ציבורי					
424	4,709	407	4,518	424	4,707
תאגידים בנקאיים					
135	1,504	117	1,304	121	1,342
תאגידים					
189	2,100	193	2,141	185	2,051
קמעונאיות ליחידים					
6	66	16	176	6	69
עסקים קטנים					
43	479	42	472	42	468
נכסים אחרים					
797	8,859	775	8,613	778	8,638
סך הכל סיכון אשראי					
סיכוני שוק - סיכון שער חליפין					
6	69	4	40	2	25
של מטבע חוץ					
152	1,680	143	1,591	155	1,722
סיכון תפעולי					
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון/דרישת ההון					
955	10,608	922	10,244	935	10,385

* סכום הנמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 30 ביוני		
	2012	2013	
			יחס הון כולל ויחס הון של רובד 1
1,662	1,542	1,804	הון לצורך חישוב יחס ההון (במיליוני ש"ח)
15.5%	14.9%	17.3%	יחס הון ליבה והון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.7%	15.1%	17.4%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
			יחס ההון המזערי הנדרש על ידי המפקח
8.0%	8.0%	8.0%	על הבנקים נדבך 1
			יחס ההון המזערי הנדרש על ידי המפקח
1.0%	1.0%	1.0%	על הבנקים נדבך 2
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח
9.0%	9.0%	9.0%	על הבנקים

סיכון אשראי
חשיפות אשראי

הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי על פי משקולות הסיכון תוך פילוח החשיפה בהתאם לצד הנגדי (סיגמנטים) לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי.

להלן פירוט חשיפות סיכון האשראי, ברוטו, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 30 ביוני 2013							
סוג החשיפה	סיכון אשראי			סיכון אשראי מאזני			סה"כ חשיפת אשראי כולל
	חוץ מאזני		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (2)	סה"כ סיכון פיקדונות/ אשראי מאזני	אחר	אשראי	
	מסגרת	אחר					
תאגידים בנקאיים	30	-	*-	1,241	615	626	1,271
תאגידים	3,057	48	-	1,641	-	1,641	4,746
קמעונאיות ליחידים	30,000	158	-	9,895	-	9,895	40,053
עסקים קטנים	493	-	-	293	-	293	786
סקטור ציבורי	*-	-	-	2	-	2	2
ממשלתי	4	-	-	*-	-	*-	4
נכסים אחרים (1)	-	-	-	492	492	-	492
סך הכל חשיפות	33,584	206	*-	13,564	1,107	12,457	47,354

ליום 30 ביוני 2012							
סוג החשיפה	סיכון אשראי			סיכון אשראי מאזני			סה"כ חשיפת אשראי כולל
	חוץ מאזני		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (2)	סה"כ סיכון פיקדונות/ אשראי מאזני	אחר	אשראי	
	מסגרת	אחר					
תאגידים בנקאיים	28	-	2	1,061	391	670	1,091
תאגידים	1,085	48	-	1,022	-	1,022	2,155
קמעונאיות ליחידים	31,014	**150	-	9,587	-	9,587	40,751
עסקים קטנים	2,690	-	-	1,123	-	1,123	3,813
סקטור ציבורי	*-	-	-	4	-	4	4
ממשלתי	3	-	-	*-	-	*-	3
נכסים אחרים (1)	-	-	-	493	493	-	493
סך הכל חשיפות	34,820	198	2	13,290	884	12,406	48,310

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש

(1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.

(2) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-on) הקבועה בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים.

להלן פירוט חשיפות סיכון האשראי, ברוטו, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2012							
סוג החשיפה	סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי מאזני			סה"כ חשיפת אשראי כולל
	אחר	מסגרת	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (2)	סה"כ סיכון / פיקדונות / אשראי מאזני	אחר	אשראי	
במיליוני ש"ח							
תאגידים בנקאיים	649	29	*-	1,098	449	649	1,127
תאגידים	1,817	3,036	-	1,817	-	1,817	4,901
קמעונאיות ליחידים	9,901	30,542	-	9,901	-	9,901	40,604
עסקים קטנים	293	493	-	293	-	293	786
סקטור ציבורי	2	*-	-	2	-	2	2
ממשלתי	*-	4	-	*-	-	*-	4
נכסים אחרים (1)	-	-	-	501	501	-	501
סך הכל חשיפות	12,662	34,104	*-	13,612	950	12,662	47,925

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.
 (2) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-on) הקבועה בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים.

להלן פירוט חשיפות סיכון האשראי, ברוטו הממוצעות, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי)

ליום 30 ביוני 2013							
סוג החשיפה	סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי מאזני			סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)
	אחר	מסגרת	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (3)	סה"כ סיכון / פיקדונות / אשראי מאזני	אחר	אשראי	
במיליוני ש"ח							
תאגידים בנקאיים	650	29	*-	1,171	521	650	1,200
תאגידים	1,505	2,582	-	1,505	-	1,505	4,135
קמעונאיות ליחידים	10,044	30,334	-	10,044	-	10,044	40,538
עסקים קטנים	507	1,044	-	507	-	507	1,551
סקטור ציבורי	2	*-	-	2	-	2	2
ממשלתי	*-	4	-	*-	-	*-	4
נכסים אחרים (1)	-	-	-	503	503	-	503
סך הכל חשיפות	12,708	33,993	*-	13,732	1,024	12,708	47,933

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.
 (2) חשיפה ממוצעת מחושבת על בסיס רבעוני.
 (3) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-on) הקבועה בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים.

להלן פירוט חשיפות סיכון האשראי, ברוטו הממוצעות, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי)

ליום 30 ביוני 2012							
סוג החשיפה	סיכון אשראי			סיכון אשראי מאזני			סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)
	חוץ מאזני		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (3)	סה"כ סיכון פיקדונות / אשראי מאזני	אחר	אשראי	
	אחר	מסגרת					
במיליוני ש"ח							
תאגידים בנקאיים	-	29	2	1,068	401	667	1,099
תאגידים	68	1,026	-	1,019	-	1,019	2,113
קמעונאיות ליחידים	94	30,844	-	9,598	-	9,598	40,536
עסקים קטנים	-	2,651	-	1,131	-	1,131	3,782
סקטור ציבורי	-	*-	-	4	-	4	4
ממשלתי	-	6	-	*-	-	*-	6
נכסים אחרים (1)	-	-	-	495	495	-	495
סך הכל חשיפות	162	34,556	2	13,315	896	12,419	48,035

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.
- (2) חשיפה ממוצעת מחושבת על בסיס רבעוני.
- (3) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-on) הקבועה בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים.

להלן פירוט חשיפות סיכון האשראי, ברוטו הממוצעות, לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

ליום 31 בדצמבר 2012							
סוג החשיפה	סיכון אשראי			סיכון אשראי מאזני			סך הכל חשיפות
	חוץ מאזני		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (3)	סה"כ סיכון / פיקדונות / מאזני		אשראי	
אשראי חשופת	אחר	מסגרת	פיננסיים נגזרים (3)	אשראי מאזני	אחר	אשראי	
סה"כ חשופת אשראי כולל (2)							
במיליוני ש"ח							
תאגידים בנקאיים	1,172	-	29	1	1,142	474	668
תאגידים	2,809	39	1,616	-	1,154	-	1,154
קמעונאיות ליחידים	40,781	137	30,894	-	9,750	-	9,750
עסקים קטנים	3,061	-	2,133	-	928	-	928
סקטור ציבורי	3	-	*-	-	3	-	3
ממשלתי	5	-	5	-	*-	-	*-
נכסים אחרים (1)	501	-	-	-	501	501	-
סך הכל חשיפות	48,332	176	34,677	1	13,478	975	12,503

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.

(2) חשיפה ממוצעת מחושבת על בסיס רבעוני.

(3) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-on) הקבועה בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים.

פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון

להלן פירוט חשיפת האשראי ברוטו (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) לפי תקופה חוזית לפרעון (שהינה התקופה האחרונה) בהתאם לסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים:

30 ביוני 2013

מיון לפי תקופות לפרעון - במיליוני ש"ח

מזומנים ופיקדונות בבנקים אשראי:	עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	שנתיים עד 3 שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	מעל 4 שנים עד 5 שנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים
מזומנים ופיקדונות בבנקים	614	-	1	-	-	-
אשראי:						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	9,978	351	64	*-	*-	-
אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק	1,003	236	95	20	4	1
חברות וארגון בינ"ל לכרטיסי אשראי	566	15	4	-	-	-
הכנסות לקבל ואחרים	26	-	-	-	-	-
נכסים אחרים	169	*-	*-	-	3	-
נכסים לא כספיים	-	-	-	-	-	-
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	*-	-	-	-	-	-
חוץ מאזני - מסגרות ואחר	33,459	205	-	-	-	-
סך הכל נכסים	45,815	807	164	20	7	1

30 ביוני 2012

מיון לפי תקופות לפרעון - במיליוני ש"ח

מזומנים ופיקדונות בבנקים אשראי:	עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	שנתיים עד 3 שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	מעל 4 שנים עד 5 שנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים
מזומנים ופיקדונות בבנקים	391	-	-	-	-	-
אשראי:						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	9,778**	395	95	*-	*-	-
אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק	1,078	190	87	23	5	1
חברות וארגון בינ"ל לכרטיסי אשראי	593	30	8	-	-	-
הכנסות לקבל ואחרים	23**	-	-	-	-	-
נכסים אחרים	159	*-	*-	-	3	-
נכסים לא כספיים	-	-	-	-	-	-
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	2	-	-	-	-	-
חוץ מאזני - מסגרות ואחר	34,364	118	-	-	-	-
סך הכל נכסים	46,388	733	190	23	8	1

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

יתרה מאזנית			
סך הכל	נכסים לא כספיים	לא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים
615	-	-	615
10,385	-	2	10,393
1,321	-	13	1,359
585	-	-	585
26	-	-	26
257	-	85	172
375	375	-	-
-	-	-	*-
33,790	-	127	33,664
47,354	375	227	46,814

יתרה מאזנית			
סך הכל	נכסים לא כספיים	לא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים
391	-	-	391
10,255	-	*-	10,268
1,363	-	8	1,384
631	-	-	631
24	-	-	23
242	-	79	162
384	384	-	-
2	-	-	2
35,018	-	536	34,482
48,310	384	623	47,343

פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון (המשך)

להלן פירוט חשיפת האשראי ברוטו (לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) לפי תקופה חוזית לפרעון (שהינה התקופה האחרונה) בהתאם לסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים:

31 בדצמבר 2012

מיון לפי תקופות לפרעון - במיליוני ש"ח

מזומנים ופיקדונות בבנקים אשראי:	עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	מעל 4 שנים עד 5 שנים
מזומנים ופיקדונות בבנקים	448	-	1	-
אשראי:				
חייבים בגין כרטיסי אשראי	9,950	397	86	*-
אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק	1,130	212	102	4
חברות וארגון בינ"ל לכרטיסי אשראי	587	33	8	-
הכנסות לקבל ואחרים	24	-	-	-
נכסים אחרים	176	*-	*-	3
נכסים לא כספיים	-	-	-	-
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	-	-	-	-
חוץ מאזני - מסגרות ואחר	33,995	192	-	-
סך הכל נכסים	46,310	834	196	7

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

יתרה מאזנית				
סך הכל	נכסים לא כספיים	ללא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים
449	-	-	449	-
10,432	-	10	10,433	-
1,430	-	8	1,471	1
628	-	-	628	-
24	-	-	24	-
266	-	87	179	-
383	383	-	-	-
-	-	-	-	-
34,313	-	126	34,187	-
47,925	383	231	47,371	1

להלן מידע על הלוואות והפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לפי הצד הנגדי:

30 ביוני 2013									
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור שאינן פגומות מעל 30 ימים			סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי
				מעל 90 ימים	עד 90 ימים	מסך			
במיליוני ש"ח									
2	(3)	48	11	-	4	15	15	מאזני	קמעונאיות ליחידים
*-	(1)	2	*-	-	1	1	1	מאזני	עסקים קטנים
*-	1	15	3	-	3	4	4	מאזני	תאגידים
-	*-	2	-	-	-	-	-	מאזני	תאגידים בנקאיים
-	*-	*-	-	-	-	-	-	מאזני	סקטור ציבורי
-	*-	*-	-	-	-	-	-	מאזני	ממשלתי
-	-	-	-	-	-	-	-	מאזני	נכסים אחרים
-	(1)	19	-	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
2	(4)	86	14	-	8	20	20		סך הכל

30 ביוני 2012									
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור שאינן פגומות מעל 30 ימים			סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי
				מעל 90 ימים	עד 90 ימים	מסך			
במיליוני ש"ח									
(1) 7	6	49	8	-	6	(1) 15	15	מאזני	קמעונאיות ליחידים
(1) *-	*-	4	1	-	1	2	2	מאזני	עסקים קטנים
(1) 8	4	12	1	-	1	2	2	מאזני	תאגידים
-	*-	2	-	-	-	-	-	מאזני	תאגידים בנקאיים
-	*-	*-	-	-	-	-	-	מאזני	סקטור ציבורי
-	*-	*-	-	-	-	-	-	מאזני	ממשלתי
-	-	-	-	-	-	-	-	מאזני	נכסים אחרים
-	4	19	-	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
15	14	86	10	-	8	19	19		סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח. (1) סווג מחדש.

להלן מידע על הלוואות והפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לפי הצד הנגדי (המשך)

31 בדצמבר 2012									
מחיקות חשבונאיות נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת הפרשה	יתרת הפרשה	סכום הלוואות בפיקוד שאינן פגומות			סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי
				מעל 90 ימים	עד 90 ימים	מעל 30 ימים			
שוכרו	שוכרו	קבוצתית	פרטנית	מעל 90 ימים	עד 90 ימים	מעל 30 ימים	סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי
בדוח רווח והפסד	בדוח רווח והפסד	להפסדי אשראי	להפסדי אשראי	מעל 90 ימים	עד 90 ימים	מעל 30 ימים	סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי
במיליוני ש"ח									
10 ⁽¹⁾	11	51	11	-	9	19	מאזני	ליחידים	קמעונאיות
(5) ⁽¹⁾	(2)	2	1	-	*-	1	מאזני	מאזני	עסקים קטנים
10 ⁽¹⁾	8	15	2	-	1	4	מאזני	מאזני	תאגידים
-	*-	2	-	-	-	-	מאזני	מאזני	תאגידים בנקאיים
-	*-	*-	-	-	-	-	מאזני	מאזני	סקטור ציבורי
-	*-	*-	-	-	-	-	מאזני	מאזני	ממשלתי
-	5	20	-	-	-	-	חוץ מאזני	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
15	22	90	14	-	10	24			סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
(1) סווג מחדש.

הפחתת סיכון אשראי (הס"א) - (CRM) Credit Risk Mitigation
סכומי חשיפה לפני/אחרי הפחתת סיכון אשראי המטופלים לפי הגישה הסטנדרטית
שקלול סיכון האשראי

הטבלה שלהלן מציגה את פירוט חשיפת האשראי (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי על פי משקולות הסיכון).

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 ביוני 2013								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
39,977	2	-	39,975	-	-	-	לא מדורג	קמעונאיות ליחידים
784	*-	-	784	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
4,724	*-	4,724	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
2	-	2	-	-	-	-	מדורג	
621	-	-	-	307	314	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
648	-	-	-	32	616	-	מדורג	
2	-	-	-	2	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
4	*-	-	-	-	-	4	מדורג	ממשלתי
492	-	468	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
47,254	2	5,194	40,759	341	930	28		סך הכל

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 ביוני 2013								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
9,900	2	-	9,898	-	-	-	לא מדורג	קמעונאיות ליחידים
186	*-	-	186	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,870	*-	1,870	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
1	-	1	-	-	-	-	מדורג	
11,610	-	-	-	9,783	1,827	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
23,189	-	-	-	19,334	3,855	-	מדורג	
2	-	-	-	2	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
4	*-	-	-	-	-	4	מדורג	ממשלתי
492	-	468	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
47,254	2	2,339	10,084	29,119	5,682	28		סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הפחתת סיכון אשראי (הס"א) - CRM Credit Risk Mitigation (המשך)
 סכומי חשיפה לפני/אחרי הפחתת סיכון אשראי המטופלים לפי הגישה הסטנדרטית
 שקלול סיכון האשראי

הטבלה שלהלן מציגה את פירוט חשיפת האשראי (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי על פי משקולות הסיכון).

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 ביוני 2012								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
40,679	5	-	40,674	-	-	-	לא מדורג	קמעונאיות ליחידים
3,808	1	-	3,807	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
2,047	*-	2,047	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
91	-	91	-	-	-	-	מדורג	
664	-	-	-	227	437	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
425	-	-	-	31	394	-	מדורג	
4	-	-	-	4	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
3	-	-	-	-	-	3	מדורג	ממשלתי
493	-	471	-	-	-	22	לא מדורג	נכסים אחרים
48,214	6	2,609	44,481	262	831	25		סך הכל

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 ביוני 2012								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
11,326	5	-	11,321	-	-	-	לא מדורג	קמעונאיות ליחידים
580	1	-	579	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,613	*-	1,613	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
91	-	91	-	-	-	-	מדורג	
11,356	-	-	-	9,209	2,147	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
22,748	-	-	-	19,562	3,186	-	מדורג	
4	-	-	-	4	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
3	-	-	-	-	-	3	מדורג	ממשלתי
493	-	471	-	-	-	22	לא מדורג	נכסים אחרים
48,214	6	2,175	11,900	28,775	5,333	25		סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הפחתת סיכון אשראי (הס"א) - CRM Credit Risk Mitigation (המשך)
סכומי חשיפה לפני/אחרי הפחתת סיכון אשראי המטופלים לפי הגישה הסטנדרטית
שקלול סיכון האשראי

הטבלה שלהלן מציגה את פירוט חשיפת האשראי (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי על פי משקולות הסיכון).

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2012								
חשיפה	דירוג	0%	20%	50%	75%	100%	150%	חשיפת אשראי
במיליוני ש"ח								
קמעונאיות ליחידים	לא מדורג	-	-	-	40,524	-	4	40,528
עסקים קטנים	לא מדורג	-	-	-	783	-	*-	783
תאגידים	לא מדורג	-	-	-	-	4,862	*-	4,862
	מדורג	-	-	-	-	16	-	16
תאגידים בנקאיים	לא מדורג	-	321	325	-	-	-	646
	מדורג	-	463	16	-	-	-	479
סקטור ציבורי	לא מדורג	-	-	2	-	-	-	2
ממשלתי	מדורג	4	-	-	-	-	-	4
נכסים אחרים	לא מדורג	22	-	-	-	479	-	501
סך הכל		26	784	343	41,307	5,357	4	47,821

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2012								
חשיפה	דירוג	0%	20%	50%	75%	100%	150%	חשיפת אשראי נטו
במיליוני ש"ח								
קמעונאיות ליחידים	לא מדורג	-	-	-	10,716	-	4	10,720
עסקים קטנים	לא מדורג	-	-	-	185	-	*-	185
תאגידים	לא מדורג	-	-	-	-	2,027	*-	2,027
	מדורג	-	-	-	-	16	-	16
תאגידים בנקאיים	לא מדורג	-	2,097	9,446	-	-	-	11,543
	מדורג	-	3,343	19,480	-	-	-	22,823
סקטור ציבורי	לא מדורג	-	-	2	-	-	-	2
ממשלתי	מדורג	4	-	-	-	-	-	4
נכסים אחרים	לא מדורג	22	-	-	-	479	-	501
סך הכל		26	5,440	28,928	10,901	2,522	4	47,821

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי

הטבלה שהלן מציגה פירוט של סוגי החשיפות בהם נעשה שימוש, תוך הצגת החשיפות המכוסות (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי)

ליום 30 ביוני 2013						
חשיפה	סיכון אשראי	סוג חשיפה	חשיפה המכוסה		חשיפת סיכון אשראי	חשיפת סיכון אשראי
			באחריות בנקים	באחריות בנקים		
	נטו		סך הכל סכומים שנגרעו	סך הכל סכומים שנוספו		
במיליוני ש"ח						
קמעונאיות ליחידים מאזני	אשראי	אשראי	9,836	(7,986)	-	1,850
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	29,987	(22,091)	-	7,896
חוץ מאזני	אחר	אחר	154	-	-	154
עסקים קטנים	אשראי	אשראי	291	(209)	-	82
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	493	(389)	-	104
תאגידים	אשראי	אשראי	1,623	(704)	-	919
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	3,056	(2,151)	-	905
חוץ מאזני	אחר	אחר	47	-	-	47
תאגידים בנקאיים	אשראי	אשראי	624	-	8,899	9,523
מאזני	פיקדונות	פיקדונות	615	-	-	615
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים			*-	-	-	*-
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	30	-	24,631	24,661
סקטור ציבורי	אשראי	אשראי	2	(*)-	-	2
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	*-	-	-	*-
ממשלתי	אשראי	אשראי	*-	-	-	*-
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	4	-	-	4
נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים	492	-	-	492
סך הכל			47,254	(33,530)	33,530	47,254

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי (המשך)

הטבלה שהלן מציגה פירוט של סוגי החשיפות בהם נעשה שימוש, תוך הצגת החשיפות המכוסות (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי)

ליום 30 ביוני 2012						
חשיפת סיכון	חשיפת סיכון		סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה	
	אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים				
	סך הכל סכומים שנוספו	סך הכל סכומים שנגרעו				
במיליוני ש"ח						
קמעונאיות ליחידים מאזני	אשראי	9,530	(7,701)	-	1,829	
חוץ מאזני	מסגרת	31,002	(21,652)	-	9,350	
חוץ מאזני	אחר	147	-	-	147	
עסקים קטנים	אשראי	1,118	(921)	-	197	
חוץ מאזני	מסגרת	2,690	(2,307)	-	383	
תאגידיים	אשראי	1,010	(81)	-	929	
חוץ מאזני	מסגרת	1,081	(353)	-	728	
חוץ מאזני	אחר	47	-	-	47	
תאגידיים בנקאיים	אשראי	668	-	8,703	9,371	
מאזני	פיקדונות	391	-	-	391	
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		2	-	-	2	
חוץ מאזני	מסגרת	28	-	24,312	24,340	
סקטור ציבורי	אשראי	4	-	-	4	
חוץ מאזני	מסגרת	*-	-	-	*-	
ממשלתי	אשראי	*-	-	-	*-	
חוץ מאזני	מסגרת	3	-	-	3	
נכסים אחרים	מאזני	493	-	-	493	
סך הכל		48,214	(33,015)	33,015	48,214	

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי (המשך)

הטבלה שהלן מציגה פירוט של סוגי החשיפות בהם נעשה שימוש, תוך הצגת החשיפות המכוסות (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי)

ליום 31 בדצמבר 2012						
חשיפה	סיכון אשראי	סוג חשיפה	חשיפת סיכון		חשיפת סיכון אשראי	חשיפת סיכון אשראי
			חשיפה המכוסה באחריות בנקים	חשיפה המכוסה באחריות בנקים		
			סך הכל סכומים שנגרעו	סך הכל סכומים שנוספו		
במיליוני ש"ח						
קמעונאיות ליחידים מאזני	אשראי	אשראי	9,839	(8,008)	-	1,831
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	30,532	(21,800)	-	8,732
חוץ מאזני	אחר	אחר	157	-	-	157
עסקים קטנים	אשראי	אשראי	290	(213)	-	77
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	493	(385)	-	108
תאגידים	אשראי	אשראי	1,800	(715)	-	1,085
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	3,031	(2,120)	-	911
חוץ מאזני	אחר	אחר	47	-	-	47
תאגידים בנקאיים	אשראי	אשראי	647	-	8,936	9,583
מאזני	פיקדונות	פיקדונות	449	-	-	449
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים			*-	-	-	*-
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	29	-	24,305	24,334
סקטור ציבורי	אשראי	אשראי	2	-	-	2
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	*-	-	-	*-
ממשלתי	אשראי	אשראי	*-	-	-	*-
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	4	-	-	4
נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים	501	-	-	501
סך הכל			47,821	(33,241)	33,241	47,821

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי – נגזרים מעבר לדלפק (OTC)
 החברה עושה מעת לעת שימוש בנגזרים מול הבנקים למטרות גידור כלכלי, כחלק ממדיניות ניהול סיכונים שוק ונזילות ולא למטרות השקעה או אחרות.

גידור חשיפות ריבית

פעילותה הפיננסית של החברה מאופיינת לרוב בהקבלה בין משך החיים הממוצע (מח"מ) של הנכסים וההתחייבויות (בעיקר לזמן קצר), קרי פעילות לקוחות ("חייבים בגין כרטיסי אשראי"), לעומת התחייבויות לבתי עסק ("זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי"). עם זאת קיימת פעילות מתן אשראי לטווחי זמן בינוניים (בדרך כלל עד שנה, ולעיתים עד לכדי שלוש שנים). כמו כן, קיימת פעילות אשראי בריבית קבועה אשר יוצרת פער מח"מ, ולכן ישנה חשיפה לשינויים בשערי הריבית במהלך הפעילות השוטפת של החברה.
 החברה משתמשת מעת לעת במכשירי גידור IRS (Interest Rate Swap) ו-FRA (Forward Rate Agreement) לצורך גידור כלכלי של פוזיציות ריבית שאליה היא חשופה. עסקאות אלו מתבצעות על מנת לצמצם את הסיכון ששינויים בלתי צפויים בשערי הריבית יפגעו בשווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות של החברה וכך במצבה הפיננסי.
 נכון ליום 30 ביוני 2013 קיימת עסקת IRS אחת בערך נקוב של 40 מיליון ש"ח. העסקה מוצגת במאזן בשווי הוגן ברטו שלילי בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

גידור חשיפות מטבע חוץ

ניהול החשיפה המטבעית של החברה מבוצע על ידי התאמה יומית בין הנכסים וההתחייבויות במט"ח (והצמודות למט"ח) באמצעות חשבונות עו"ש מט"ח בבנקים, כאשר המטרה הינה לאפס את הפוזיציה נטו, בסוף כל יום.
 החברה משתמשת מעת לעת במכשיר פיננסי מסוג פורוורד, לצורך גידור סיכון מטבעי בעסקאות רכש ארוכות טווח.

גילוי של החברה המשתמשת בגישה הסטנדרטית

ניהול חשיפת מטבע חוץ

דרישת הון בגין סיכון שער חליפין של מטבע חוץ

דרישת הון		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2012	2012	2013
במיליוני ש"ח		
6	4	2

סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ *

* סיכון ספציפי הנובע מעודף נכסים על התחייבויות במגזר צמוד מט"ח משוקלל באחוז דרישת הון (9%).

סיכון תפעולי

דרישת הון בגין הסיכון התפעולי

דרישת הון		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2012	2012	2013
במיליוני ש"ח		
152	143	155

סיכון תפעולי

גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

החברה משקיעה מעת לעת בתחומי פעילות סינרגטיים לפעילותה ו/או המשלימים לפעילות הליבה שלה. ההשקעות הינן בעלות אופי אסטרטגי ולא כהחזקה פיננסית. על פי מדיניות החברה אין לבצע כל פעילות לצורכי מסחר בניירות ערך.

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 30 ביוני 2012		ליום 30 ביוני 2013		
דרישת ההון	יתרה מאזנית	דרישות ההון	יתרה מאזנית	דרישות ההון	יתרה מאזנית	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
*-	2	*-	2	*-	4	חברות כלולות
חברות אחרות						
1	8	1	8	1	8	סטור אליינס.קום בע"מ
6	68	6	63	4	38	***,** (MC) MasterCard Incorporated
*-	3	*-	3	*-	3	אחר
7	81	7	76	5	53	סך הכל

* סכום נמוך מ- 0.5 מליון ש"ח.

** לפי שווי הוגן (נסחר בבורסה).

*** לאחר תאריך המאזן, בחודש יולי 2013, מכרה החברה מחצית מהשקעתה במניות MC.

איסור הלבנת הון ומימון טרור

החקיקה בארץ בנוגע לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, המחייבת את חברות כרטיסי האשראי היא:

- ◆ חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000.
- ◆ צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א-2001.
- ◆ חוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005.
- ◆ הוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל - מס' 411 - מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות (הוראה ז' עודכנה בחודש דצמבר 2011).
- ◆ צו מסחר עם האויב.

החברה מפעילה מעקב ובקרה הנוגעים ללקוחות פרטיים ולבתי עסק בכלל ולאלה שהוגדרו כבעלי סיכון גבוה בפרט. החברה מקיימת מעקב ובקרה שוטפים במספר היבטים, על מנת לוודא כי בידיה הפרטים והמסמכים הנדרשים בהתאם להוראות. במקרה וקיימים פערים הם מטופלים לתיקון והשלמה.

על העובדים חלה חובה להתעדכן בנושא באמצעות תכנית הדרכה שנתית ולומדה עדכנית ממוחשבת. הדרכות פרטניות מבוצעות עפ"י הנדרש למחלקות השונות להן נגיעה בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור. בנהלי החברה מתבצעים מעת לעת עדכונים והרחבות על מנת שיכסו באופן מלא את הנושאים הרלוונטיים לתחום בהתאם לנדרש. קצין הציות מרכז את וועדת הציות, פורום נאמני הציות ואת צוות איסור הלבנת הון ומימון טרור. מועברים דיווחים שוטפים לרשות לאיסור הלבנת הון בנוגע לפעולות רגילות (על פי הוראות הצו) ובנוגע לפעולות בלתי רגילות. דיווחים חודשיים מועברים כנדרש לבנק ישראל.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על-פי כללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו שעיקרם מפורט בביאור 1 "עיקרי המדיניות החשבונאית" לדוחות הכספיים השנתיים. בעת עריכת הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת החברה בהנחות, הערכות ואומדנים, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של החברה. חלק מההערכות והאומדנים כרוכים באי וודאות, והם עלולים להיות מושפעים משינויים אפשריים בעתיד. הנהלת החברה סבורה כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים, ונעשו על-פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים. הנושאים העיקריים הינם: הפרשה להפסדי אשראי והתחייבויות לזכויות עובדים. במהלך התקופה המדווחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית של החברה בנושאים קריטיים, אשר מפורטת בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2012.

הפרשה למבצעי מתנות (תוכנית כוכבים) למחזיקי כרטיסי אשראי

ההפרשה שבוצעה בספרים בגין הכוכבים שטרם נוצלו נכון ליום 30 ביוני 2013 הינה 73 מיליון ש"ח (30 ביוני 2012 - 74 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2012 - 73 מיליון ש"ח). ביום 30 ביוני 2012 הסתיימה תוכנית הכוכבים.

גילוי בדבר המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בחברה או בחברות בנות שלה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, והשיקולים בקביעת תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית, נכללו בדוח השנתי לשנת 2012. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

דירקטוריון החברה הינו אורגן המופקד על בקרת העל בחברה. במסגרת הליך אישור הדוחות הכספיים של החברה על-ידי הדירקטוריון, מועברת טיוטת הדוחות הכספיים וטיטת דוח הדירקטוריון לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני מועד הישיבה הקבועה לאישור הדוחות. מנכ"ל החברה סוקר את פעילותה השוטפת של החברה והשפעת פעילות זו על תוצאותיה ומדגיש בפני חברי הדירקטוריון סוגיות מהותיות. במהלך הישיבות (ישיבת ועדת הביקורת וישיבת הדירקטוריון) נידונים ומאושרים הדוחות הכספיים, נסקרים על-ידי סמנכ"ל הכספים והמנהלה והחשבונאית הראשית סעיפים עיקריים בדוחות הכספיים, סוגיות מהותיות בדיווח הכספי, ההערכות המהותיות והאומדנים הקריטיים שיושמו בדוחות הכספיים, סבירות הנתונים, כולל ניתוח התוצאות ביחס לתוצאות התקופה המקבילה בשנה קודמת וביחס לתקציב, ושינויים מהותיים במדיניות החשבונאית שיושמה. בישיבה זו נוכחים נציגים של רואי החשבון המבקרים של החברה, אשר מוסיפים את הערותיהם והארותיהם באשר לדוחות הכספיים ובאשר לכל הבהרה הנדרשת על-ידי חברי הדירקטוריון. כמו כן, מוצגים לוועדת הביקורת ולדירקטוריון ליקויים משמעותיים שנמצאו בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי. הדוחות נחתמים על-ידי יו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל החברה והחשבונאית הראשית.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השני המסתיים ביום 30 ביוני 2013, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

דב קוטלר
מנהל כללי

אירית איזקסון
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 22 באוגוסט 2013.

ישראלכרט בע"מ והחברות המאוחדות שלה

סקירת ההנהלה

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013

שיעורי הכנסות והוצאות של החברה על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות ריבית

הוצאות ריבית

תוספת א'
סכומים מדווחים

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה	
ההכנסה ⁽²⁾	ריבית	ממוצעת ⁽¹⁾	ההכנסה ⁽²⁾	ריבית	ממוצעת ⁽¹⁾	
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		
						נכסים נושאי ריבית (3)
1.37	2	588	0.58	1	697	מזומנים ופיקדונות בבנקים
						חייבים בגין פעילות בכרטיסי
7.93	33	1,713	7.50	33	1,809	אשראי (4)
8.85	3	140	5.92	2	138	נכסים אחרים
6.37	38	2,441	5.56	36	2,644	סך כל הנכסים נושאי ריבית
						חייבים בגין כרטיסי אשראי
		10,310			10,611	שאינם נושאים ריבית
						נכסים אחרים שאינם
		448			470	נושאים ריבית (5)
		13,199			13,725	סך כל הנכסים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה	
ההכנסה ⁽²⁾	ריבית	ממוצעת ⁽¹⁾	ההכנסה ⁽²⁾	ריבית	ממוצעת ⁽¹⁾	
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		
						נכסים נושאי ריבית (3)
1.17	3	514	0.60	2	668	מזומנים ופיקדונות בבנקים
						חייבים בגין פעילות בכרטיסי
7.90	67	1,729	7.25	65	1,825	אשראי (4)
6.78	4	120	7.32	5	139	נכסים אחרים
6.36	74	2,363	5.55	72	2,632	סך כל הנכסים נושאי ריבית
						חייבים בגין כרטיסי אשראי
		10,285			10,487	שאינם נושאים ריבית
						נכסים אחרים שאינם
		475			453	נושאים ריבית (5)
		13,123			13,572	סך כל הנכסים

(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

(2) בחישוב שנתי.

(3) לחברה אין פעילות מחוץ לישראל.

(4) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

(5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים לא כספיים ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

שיעורי הכנסות והוצאות של החברה על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית (המשך)

תוספת א' (המשך)
סכומים מדווחים

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽²⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽²⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח	
						התחייבויות נושאות ריבית (3)
(57.35)	(3)	25	(81.06)	(4)	25	אשראי מתאגידים בנקאיים
(1.00)	(1)	400	(0.85)	(1)	474	התחייבויות אחרות
						סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
(3.82)	(4)	425	(4.07)	(5)	499	
						זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		10,921			11,133	
						התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (4)
		338			329	
		11,684			11,961	סך כל ההתחייבויות
						סך כל האמצעים ההוניים
		1,515			1,764	
						סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
		13,199			13,725	
						פער הריבית
2.55			1.49			תשואה נטו על נכסים
5.69	34	2,441	4.77	31	2,644	נושאי ריבית בישראל

(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

(2) בחישוב שנתי.

(3) לחברה אין פעילות מחוץ לישראל.

(4) לרבות מכשירים נגזרים, התחייבויות לא כספיות והפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

שיעורי הכנסות והוצאות של החברה על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית (המשך)

תוספת א' (המשך)

סכומים מדווחים

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה	
הכנסה	(הוצאות)	ממוצעת (1) ריבית	הכנסה	(הוצאות)	ממוצעת (1) ריבית	
(הוצאה)(2)	ריבית	במיליוני ש"ח	(הוצאה)(2)	ריבית	במיליוני ש"ח	
באחוזים			באחוזים			
						התחייבויות נושאות ריבית (3)
(59.56)	(5)	19	(51.48)	(6)	26	אשראי מתאגידים בנקאיים
(1.02)	(2)	392	(0.43)	(1)	465	התחייבויות אחרות
						סך כל ההתחייבויות
						נושאות ריבית
(3.44)	(7)	411	(2.87)	(7)	491	זכאים בגין כרטיסי אשראי
		10,892			11,006	שאינם נושאים ריבית
		336			345	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (4)
		11,639			11,842	סך כל ההתחייבויות
		1,484			1,730	סך כל האמצעים ההוניים
						סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
		13,123			13,572	
						פער הריבית
2.92			2.68			תשואה נטו על נכסים
5.75	67	2,363	5.00	65	2,632	נושאי ריבית בישראל

(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

(2) בחישוב שנתי.

(3) לחברה אין פעילות מחוץ לישראל.

(4) לרבות מכשירים נגזרים, התחייבויות לא כספיות והפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

שיעורי הכנסות והוצאות של החברה על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית (המשך)

תוספת א' (המשך)
 סכומים מדווחים

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽²⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽²⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
מטבע ישראלי לא צמוד						
6.40	38	2,431	5.58	36	2,634	סך נכסים נושאי ריבית
(3.93)	(4)	413	(4.14)	(5)	490	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.47			1.44			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
-	*-	9	-	*-	10	סך נכסים נושאי ריבית
-	-	-	-	-	-	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
-	*-	1	-	*-	*-	סך נכסים נושאי ריבית
-	(* -)	12	-	(* -)	9	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
6.37	38	2,441	5.56	36	2,644	סך נכסים נושאי ריבית
(3.82)	(4)	425	(4.07)	(5)	499	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.55			1.49			פער הריבית

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

(2) בחישוב שנתי.

שיעורי הכנסות והוצאות של החברה על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית (המשך)

תוספת א' (המשך)

סכומים מדווחים

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
שיעור	הכנסות (הוצאות)	יתרה	שיעור	הכנסות (הוצאות)	יתרה	
(הוצאה) ⁽²⁾	ריבית	ממוצעת ⁽¹⁾	(הוצאה) ⁽²⁾	ריבית	ממוצעת ⁽¹⁾	
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		
מטבע ישראלי לא צמוד						
6.40	74	2,348	5.57	72	2,622	סך נכסים נושאי ריבית
(3.51)	(7)	402	(2.94)	(7)	480	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.89			2.63			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
-	*-	9	-	*-	9	סך נכסים נושאי ריבית
-	-	-	-	-	-	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
-	*-	6	-	*-	1	סך נכסים נושאי ריבית
-	(* -)	9	-	(* -)	11	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
6.36	74	2,363	5.55	72	2,632	סך נכסים נושאי ריבית
(3.44)	(7)	411	(2.87)	(7)	491	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.92			2.68			פער הריבית

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

(2) בחישוב שנתי.

שיעורי הכנסות והוצאות של החברה על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית (המשך)

תוספת א' (המשך)
סכומים מדווחים

ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2013 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2012

גידול (קיטון) בגלל שינוי (1)			
שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני ש"ח			
נכסים נושאי ריבית (2)			
(1)	(1)	*-	מזומנים ופיקדונות בבנקים
-	(2)	2	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(1)	(1)	*-	נכסים נושאי ריבית אחרים
(2)	(4)	2	סך הכל הכנסות ריבית
התחייבויות נושאות ריבית (2)			
1	1	-	אשראי מתאגידי בנקאיים
-	(* -)	*-	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
1	1	*-	סך הכל הוצאות ריבית

ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2013 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2012

גידול (קיטון) בגלל שינוי (1)			
שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני ש"ח			
נכסים נושאי ריבית (2)			
(1)	(2)	1	מזומנים ופיקדונות בבנקים
(2)	(5)	3	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
1	*-	1	נכסים נושאי ריבית אחרים
(2)	(7)	5	סך הכל הכנסות ריבית
התחייבויות נושאות ריבית (2)			
1	(1)	2	אשראי מתאגידי בנקאיים
(1)	(1)	*-	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
-	(2)	2	סך הכל הוצאות ריבית

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) השינוי בכמות חושב לפי ההפרש בין היתרות הממוצעות בתקופות כפול שיעור ההכנסה/הוצאה בתקופה. השינוי במחיר חושב לפי היתרה הממוצעת של תקופה קודמת כפול הפער בין שיעורי ההכנסה/הוצאה בין התקופות.

(2) לחברה אין פעילות מחוץ לישראל.

הצהרה (Certification)

אני, דב קוטלר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ישראלכרט בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים 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 לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת 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.



דב קוטלר

מנהל כללי

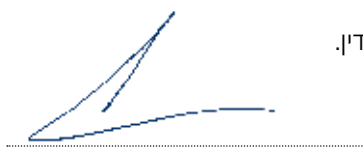
אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על-פי כל דין.
(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

תל אביב, 22 באוגוסט 2013.

הצהרה (Certification)

אני, סיגל ברמק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ישראלכרט בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים 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 לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת 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.



סיגל ברמק

מנהלת המחלקה לחשבות וכספים
חשבונאית ראשית

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על-פי כל דין.
(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

תל אביב, 22 באוגוסט 2013.

ישראלכרט בע"מ והחברות המאוחדות שלה

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2013

תוכן העניינים

עמוד

75	סקירת רואי החשבון המבקרים
77	תמצית מאזנים ביניים מאוחדים
78	תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים
79	תמצית דוחות מאוחדים על הרווח הכולל
80	תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון
85	תמצית דוחות ביניים על תזרימי המזומנים מאוחדים
87	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של ישראלכרט בע"מ

מבוא

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

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 5.ג. בדבר הגבלים עיסקיים.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

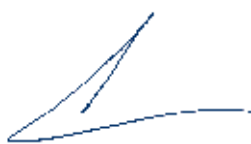
תל אביב, 22 באוגוסט 2013.

תמצית מאזנים ביניים מאוחדים

 סכומים מדווחים
 במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור
	2012	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר		
נכסים			
449	391	615	מזומנים ופיקדונות בבנקים
12,514	12,273	12,317	2, א' חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(82)	(75)	(79)	הפרשה להפסדי אשראי
12,432	12,198	12,238	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
79	74	49	ניירות ערך
2	2	4	השקעות בחברות כלולות
264	277	279	בניינים וציוד
302	273	298	נכסים אחרים
13,528	13,215	13,483	סך כל הנכסים
התחייבויות			
35	39	24	אשראי מתאגידים בנקאיים
11,025	10,916	10,852	3 זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
793	706	795	התחייבויות אחרות
11,853	11,661	11,671	סך כל ההתחייבויות
			5 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
1,675	1,554	1,812	הון המיוחס לבעלי מניות החברה
1,675	1,554	1,812	סך כל ההון
13,528	13,215	13,483	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.


סיגל ברמק

 מנהלת המחלקה לחשבות וכספים
 חשבונאית ראשית


דב קוטלר

מנהל כללי


אירית איזקסון

יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 22 באוגוסט 2013.

תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2012	2013	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
	2012	2013	2012	2013	
	1,238	607	307	284	הכנסות
	136	67	34	31	מעסקאות בכרטיסי אשראי
	** 88	** 52	** 16	16	הכנסות ריבית, נטו
	1,462	726	357	331	הכנסות אחרות
					סך כל ההכנסות
					הוצאות (הכנסות)
	37	29	14	(2)	בגין הפסדי אשראי
	445	213	103	113	תפעול
	248	** 122	** 64	41	מכירה ושיווק
	67	** 29	** 15	12	הנהלה וכלליות
	340	169	85	79	תשלומים לבנקים
	1,137	562	281	243	סך כל ההוצאות
	325	164	76	88	רווח לפני מיסים
	87	42	20	24	הפרשה למיסים על הרווח
	238	122	56	64	רווח לאחר מיסים
					חלק החברה ברווחים (הפסדים) של חברות
	(* -)	(* -)	(* -)	* -	כלולות לאחר השפעת המס
					רווח נקי
	238	122	56	64	לפני ייחוס לבעל זכויות שאינן מקנות שליטה
	* -	* -	* -	-	המיוחס לבעל זכויות שאינן מקנות שליטה
	238	122	56	64	המיוחס לבעלי מניות החברה
					רווח נקי בסיסי ומדולל למניה רגילה (בש"ח)
	324	166	76	88	המיוחס לבעלי מניות החברה

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוחות מאוחדים על הרווח הכולל

 סכומים מדווחים
 במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	**2012	2013	**2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
238	122	147	56	64	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
*-	*-	-	*-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
238	122	147	56	64	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה
(2)	(6)	(16)	4	3	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(2)	(6)	(16)	4	3	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים
-	1	4	(1)	(-)	השפעת המס המתייחס
(2)	(5)	(12)	3	3	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
(* -)	(* -)	-	*-	-	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	(5)	(12)	3	3	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות החברה, לאחר מיסים
236	117	135	59	67	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
*-	*-	-	*-	-	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
236	117	135	59	67	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות החברה

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** ביום 1 בינואר 2013 אימצה החברה לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על הרווח הכולל. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע, לאור זאת, נתוני רווח כולל אחר לתקופות מקבילות אשתקד ולשנת 2012 סווגו מחדש ואינם מוצגים עוד כחלק מהדוח על השינויים בהון אלא במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל, ראה גם ביאורים 1.1 ו-1.1ה. כמו כן, ביאור 10 בדבר רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר כולל פירוט בדבר תנועה ברכיבי רווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013							
סך הכל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר**	סך הון המניות הנפרע וקרנות הון		קרנות הון פרמיה על מניות		הון המניות הנפרע
			מבעל שליטה	מבעל שליטה	מבעל שליטה	מבעל שליטה	
יתרה ליום 31 במרץ 2013							
1,744	1,681	17	46	7	39	*-	(בלתי מבוקר)
64	64	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
							הטבות שנתקבלו מבעל שליטה
*-	-	-	*-	*-	-	-	
1	-	-	1	-	1	-	הטבה עקב הקצאת מניות רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס **
3	-	3	-	-	-	-	
יתרה ליום 30 ביוני 2013							
1,812	1,745	20	47	7	40	*-	(בלתי מבוקר)

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** ביום 1 בינואר 2013 אימצה החברה לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על הרווח הכולל. בהוראות נקבע, בין היתר, כי התנועה בדוח על השינויים בהון בגין הסעיפים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר תוצג בסכום אחד. פירוט ההרכב והתנועה של רווח כולל אחר מצטבר יוצג בביאור 10 "רווח כולל אחר מצטבר". יישום ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע, מספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לאופן ההצגה החדש, ראה גם ביאורים ד.1 ו-1.ה..

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012									
הון המניות הנפרע	פרמיה על מניות	הון המניות הנפרע	הון המניות הנפרע	רווח כולל אחר	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון	קרנות הון הטבה בשל		
							מבוסס מניות	מבעל שליטה	הון
יתרה ליום 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)									
-	20	40	26	1,426	3	1,495	6	14	*-
-	-	-	-	56	*-	56	-	-	-
התאמות ושינויים הנובעים מ:									
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה									
-	-	2	-	-	-	2	2	-	-
הטבה עקב הקצאת מניות דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת									
-	1	1	-	-	-	1	-	-	-
רכישת מניות בחברה בת מבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס **									
-	-	-	3	-	-	3	-	-	-
יתרה ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)									
-	21	43	29	1,482	-	1,554	8	14	*-
-	-	-	-	56	-	56	-	-	-

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** ביום 1 בינואר 2013 אימצה החברה לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על הרווח הכולל. בהוראות נקבע, בין היתר, כי התנועה בדוח על השינויים בהון בגין הסעיפים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר תוצג בסכום אחד. פירוט ההרכב והתנועה של רווח כולל אחר מצטבר יוצג בביאור 10 "רווח כולל אחר מצטבר". יישום ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע, מספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לאופן ההצגה החדש, ראה גם ביאורים 1.1 ו-1.1ה..

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012									
סך ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווח (הפסד) כולל אחר	סך הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון			הון המניות הנפרע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
					הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	פרמיה על מניות	מבעל שליטה		
1,436	3	1,433	34	39	6	14	19	*-	-
122	*-	122	-	-	-	-	-	-	-
התאמות ושינויים הנובעים מ:									
									הטבות שנתקבלו
2	-	2	-	2	2	-	-	-	מבעל שליטה
									הטבה בשל עסקאות
									תשלום מבוסס
*-	-	*-	-	*-	-	*-	-	-	מניות
									הטבה עקב
2	-	2	-	2	-	-	2	-	הקצאת מניות
									דיבידנד לבעלי זכויות
									שאינן מקנות שליטה
(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	בחברה מאוחדת
									רכישת מניות בחברה
									בת מבעלי זכויות שאינן
(* -)	(* -)	-	-	-	-	-	-	-	מקנות שליטה
									הפסד כולל אחר,
									נטו לאחר
(5)	-	(5)	-	(5)	-	-	-	-	השפעת מס **
1,554	-	1,554	29	43	8	14	21	*-	יתרה ליום 30
									ביוני 2012
									(בלתי מבוקר)

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** ביום 1 בינואר 2013 אימצה החברה לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על הרווח הכולל. בהוראות נקבע, בין היתר, כי התנועה בדוח על השינויים בהון בגין הסעיפים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר תוצג בסכום אחד. פירוט ההרכב והתנועה של רווח כולל אחר מצטבר יוצג בביאור 10 "רווח כולל אחר מצטבר". יישום ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע, מספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לאופן ההצגה החדש, ראה גם ביאורים ד.1 ו-1.1.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012									
סך ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווח (הפסד) כולל אחר	סך הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון			הון המניות הנפרע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
					הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	פרמיה על מניות	מבעל שליטה		
1,436	3	1,433	34	39	6	14	19	*-	רווח נקי בשנה
238	*-	238	-	-	-	-	-	-	
התאמות ושינויים הנובעים מ:									
									הטבה בשל עסקאות תשלום
									מבוסס מניות
*-	-	*-	-	*-	-	*-	-	-	מימוש אופציות בגין תשלום
									מבוסס מניות
*-	-	*-	-	*-	-	(14)	14	*-	הטבות שנתקבלו
									מבעל שליטה
4	-	4	-	4	4	-	-	-	העברה לבעל שליטה בגין
									הטבות הקשורות לתשלום
(3)	-	(3)	-	(3)	(3)	-	-	-	מבוסס מניות
									הטבה עקב
5	-	5	-	5	-	-	5	-	הקצאת מניות
									דיבדנד לבעלי זכויות
									שאינן מקנות שליטה
(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	בחברה מאוחדת
									רכישת מניות בחברה בת
									מבעלי זכויות שאינן
(* -)	(* -)	-	-	-	-	-	-	-	מקנות שליטה
									הפסד כולל אחר,
									נטו לאחר
(2)	-	(2)	(2)	(2)	-	-	-	-	השפעת מס **
1,675	-	1,675	32	45	7	-	38	*-	יתרה ליום 31 בדצמבר
									2012 (מבוקר)

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** ביום 1 בינואר 2013 אימצה החברה לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על הרווח הכולל. בהוראות נקבע, בין היתר, כי התנועה בדוח על השינויים בהון בגין הסעיפים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר תוצג בסכום אחד. פירוט ההרכב והתנועה של רווח כולל אחר מצטבר יוצג בביאור 10 "רווח כולל אחר מצטבר". יישום ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע, מספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לאופן ההצגה החדש, ראה גם ביאורים 1.1 ו-1.1.1.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוחות ביניים על תזרימי המזומנים מאוחדים

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2012	2012	2013	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
238	122	147	56	64	רווח נקי לתקופה
התאמות:					
חלק החברה בהפסדים (רווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות					
*-	*-	(*-)	*-	(*-)	
89	40	43	20	22	פחת על בניינים וציוד
37	29	(2)	14	(2)	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
(21)	(21)	(23)	(*-)	-	רווח ממימוש של ניירות ערך זמינים למכירה
(12)	(4)	5	(8)	6	מיסים נדחים, נטו
*-	-	-	-	-	הפסד ממימוש בניינים וציוד
פיצויי פרישה - גידול/קיטון בעודף					
9	*-	(2)	1	3	העתודה על היעודה
(*-)	(*-)	(*-)	(*-)	(*-)	שיערוך פיקדונות בתאגידים בנקאיים
*-	*-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
1	2	*-	2	*-	הטבה בשל עסקאות עם בעל שליטה
5	2	2	1	1	הטבה עקב הקצאת מניות
1	*-	2	*-	1	התאמות בגין הפרשי שער
שינויים בנכסים שוטפים					
(1)	(*-)	(*-)	(*-)	(*-)	הפקדת פיקדונות בבנקים
17	16	2	1	2	משיכת פיקדונות מבנקים
(95)	(35)	109	(37)	57	שינוי באשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, נטו
(234)	(53)	87	(90)	519	שינוי בחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
(37)	(17)	11	8	23	שינוי בחייבים בגין נכיון
(21)	(19)	(9)	11	4	שינוי בנכסים אחרים, נטו
שינויים בהתחייבויות שוטפות					
29	33	(11)	23	(1)	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
14	(95)	(173)	(8)	(503)	שינוי בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
108	32	4	(36)	20	שינוי בהתחייבויות אחרות, נטו
127	32	192	(42)	216	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוחות ביניים על תזרימי המזומנים מאוחדים (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מבוקר
	2012	2013	2012	2013	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(*)-	-	(2)	-	-	השקעה בחברות כלולות
(93)	(57)	(57)	(18)	(16)	רכישת בניינים וציוד
*-	-	-	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
57	57	36	1	-	תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה
(36)	(*)-	(23)	(17)	(16)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
(*)-	(*)-	-	(*)-	-	רכישת מניות בחברת בת מבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	(3)	-	(3)	-	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(3)	(3)	-	(3)	-	מזומנים נטו מפעילות מימון
88	29	169	(62)	200	עליה (ירידה) במזומנים
356	356	443	447	411	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים					
(1)	(*)-	(2)	(*)-	(1)	
443	385	610	385	610	יתרת מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו					
138	72	71	36	35	ריבית שהתקבלה
13	7	5	3	3	ריבית ששולמה
*-	*-	*-	*-	*-	דיבידנדים שהתקבלו
120	74	62	30	31	מסים על ההכנסה ששולמו
7	7	8	7	1	מסים על ההכנסה שהתקבלו

נספח א'

פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח					
(2)	(2)	1	2	6	רכישת בניינים וציוד כנגד התחייבות לספקים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

ישראל כרט"מ בע"מ (להלן: "החברה") הינה תאגיד שהתאגד בישראל בשנת 1975 והינה בשליטה של בנק הפועלים בע"מ. בעלת היתר השליטה בבנק הפועלים היא הגב' שרי אריסון. החברה הינה תאגיד עזר על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

החברה עוסקת בעיקר בהנפקה וסליקה של עסקאות כרטיסי אשראי של מותגים "ישראל כרט"מ" ו"מסטרקארד" ובפעילות מימון, וכן מתפעלת את מערך כרטיסי האשראי של חברת הבת יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ ושל חברות האחיות: פועלים אקספרס בע"מ ואמינית בע"מ (לגבי רכישת החברה מבנק הפועלים את מלוא החזקותיו בחברת אמינית לאחר תאריך המאזן ראה ביאור 11). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של החברה ליום 30 ביוני 2013 כוללת את אלה של החברה ושל חברות הבנות שלה (להלן: "הקבוצה") וכן את זכויות הקבוצה בפעילות משותפת וחברות כלולות. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (להלן: "הדוחות השנתיים").

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

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים ביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 22 באוגוסט 2013.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית דוחות כספיים אלה הוכנה באופן המפורט להלן:

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

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

- במקרים בהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח על הבנקים, 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 על הבנקים;

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. עקרונות הדיווח הכספי (המשך)

- 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 לציבור ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת של ההנהלה בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ד. שינוי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של תקני חשבונאות מסויימים והוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף ה' להלן), סעיפים מסויימים במסגרת הדוחות הכספיים ומספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לכתרות הסעיפים ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת.

הצגת פריטי רווח כולל אחר

בעקבות יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר 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 כספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב, פריטי רווח כולל אחר בדוחות הכספיים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 וכן בדוחות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 סווגו מחדש כך שאינם מוצגים בנפרד במסגרת דוח על השינויים בהון אלא מדווחים בסכום כולל תוך פירוט ההרכב שמוצג במסגרת דוח נפרד שנקרא "דוח על הרווח הכולל" אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד.

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

החל מהתקופה המתחילה ביום 1 בינואר 2013 מיישמת החברה תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. הוראה בנושא "דוח על הרווח הכולל"
2. הוראה בנושא "קיצוז נכסים והתחייבויות"

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

3. גילויים מתוקף הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20 אשר נדרש ליישם לראשונה החל מיום 1 בינואר 2013.
4. מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים.

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

1. הוראה בנושא דוח על רווח כולל

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 9 בדצמבר 2012 בדבר תיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא דוח על הרווח הכולל, התאימה החברה את 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. בהתאם להוראות פריטי רווח כולל אחר מדווחים בדוח נפרד שנקרא "דוח על הרווח הכולל" אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן, החברה מציגה את פירוט ההרכב והתנועה של "רווח כולל אחר מצטבר" בביאור חדש על רווח כולל אחר מצטבר. הגילוי כאמור ניתן בביאור 10 "רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר".

יישום לראשונה של הוראה בנושא דוח על הרווח הכולל

החברה יישמה את ההוראה בנושא דוח על הרווח הכולל החל מיום 1 בינואר 2013 בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים, למעט שינוי הצגתי. לפירוט לגבי הסיווגים מחדש ראה ביאור 10 (ד) לעיל.

2. הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות

החברה מיישמת את הכללים שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים מיום 12 בדצמבר 2012 אשר עדכן את הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. התיקונים המפורטים בחוזר זה נועדו להתאים את סעיף 15א בהוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של החברה.

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

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

בין היתר, תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי נדרשים לתת גילוי כמותי על אינדיקציה לאיכות אשראי לפחות על יתרת החובות הבעייתיים בכל קבוצת חובות. הגילוי החדש נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי (כגון: אשראי מסחרי, אשראי פרטי, אשראי אחר ובנקים) וכן עבור כל אחת מקבוצות החובות העיקריות כפי שהוגדרו בהוראה.

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

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

החברה מיישמת את ההוראות החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 בדרך של מכאן ולהבא. עבור נתונים מאזניים שנדרשים לראשונה לפי הוראה זו החברה סיווגה מחדש, ככל האפשר, מספרי השוואה. חלק מדרישות הגילוי החדשות בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מיושמות על ידי החברה החל מיום 1 בינואר 2013. לא נדרש מתן גילוי למספרי השוואה לתקופות ביניים המקבילות בשנת 2012 ביחס לגילויים חדשים אלו. ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 2 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי.

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

החברה מיישמת את המערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים.

להלן תיאור עיקרי הכללים שנקבעו במערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים כפי שיושמו על ידי המפקח על הבנקים והשפעתם על החברה:

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 10, דוחות כספיים מאוחדים

התקן מציג מודל שליטה חדש לקביעה האם יש לאחד מוחזקת, שיושם לכל הישויות המוחזקות. בהתאם לתקן, נסיבות "דה פקטו" יובאו בחשבון לצורך הערכת שליטה, כך שקיומה של שליטה אפקטיבית במוחזקת יחייב איחוד דוחות. בנוסף, בהערכת קיומה של שליטה, יובאו בחשבון כל זכויות ההצבעה הפוטנציאליות שהן משמעותיות, ולא רק זכויות הצבעה פוטנציאליות הניתנות למימוש מייד.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים כאמור, בנקים וחברות כרטיסי אשראי מיישמים את הכללים שנקבעו בתקן למעט הכללים המתייחסים לטיפול בישויות בעלות זכויות משתנות (VIE's) אשר ממשיכות להיות מטופלות לפי (FAS 167) ASC 810.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 11, הסדרים משותפים ותיקון ל-28 IAS, השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות התקן מסווג הסדרים משותפים (Joint Arrangements) כפעילויות משותפות (Joint Operations) או עסקאות משותפות (Joint Ventures) בהתבסס על הזכויות והמחויבויות של הצדדים להסדר. עסקאות משותפות, אשר הינן כלל הסדרים המשתפים אשר מאוגדים כישות נפרדת ואשר לצדדים בעלי השליטה המשותפת ישנן זכויות בנכסים נטו של ההסדר המשותף, יטופלו לפי שיטת השווי המאזני בלבד (בוטלה האפשרות ליישם את שיטת האיחוד היחסי). בנוסף, התקן מתקן את IAS 28 השקעות נטו בחברות כלולות. בהתאם לתיקון בוטל השערוך של הזכויות הקיימות או הנותרות בהשקעה לשווי הוגן בעת מעבר מהשפעה מהותית לשליטה משותפת ולהפך וכן נקבע כי IFRS 5 חל על השקעה או על חלק ממנה העונה לקריטריונים לסיווג כמוחזקת למכירה.

בהתאם להנחיות הפיקוח כאמור, בנקים וחברות כרטיסי אשראי מיישמים את הכללים שנקבעו ב-IFRS 11 וב-28 IAS (המתוקן).

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 12, גילוי של זכויות בישויות אחרות התקן מכיל דרישות גילוי מקיפות ביחס לזכויות בחברות בנות, בהסדרים משותפים בחברות כלולות ובישויות מובנות (Structured Entities) שאינן מאוחדות. בנקים וחברות כרטיסי אשראי לא נדרשים ליישם את דרישות הגילוי שנכללו בתקן לגבי יישויות מובנות (Structured Entities) שאינן מאוחדות. בהתאם להנחיות הפיקוח כאמור, בנקים וחברות כרטיסי אשראי מיישמים את IFRS 12, למעט דרישות הגילוי שנכללו בו בקשר לישויות מובנות שאינן מאוחדות. לגבי ישויות כאמור ימשיכו לחול דרישות הגילוי שנקבעו ב-ASC 810 (FAS 167). כפי ששולבו בסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור בדבר גילוי על ישויות בעלות זכויות משתנות.

יישום לראשונה של המערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים

החברה מיישמת את מערכת התקנים לתקופות ביניים ושנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך בדרך של יישום למפרע (למעט הקלות מסוימות בהוראות המעבר). ליישום מערכת התקנים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

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

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

ביום 29 בדצמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות. ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות. העמלות והעלויות הכשירות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהוראה, לא יוכרו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית של ההלוואה. בנוסף, ההוראה משנה את הטיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי לרבות עסקאות בכרטיסי אשראי. כמו כן, בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון מחדש של חוב בעייתי וכן טיפול בפירעונות מוקדמים של חובות. ההוראות הקשורות לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית יישמו החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך. הקבוצה בוחנת את השלכות אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

2. בחודש יולי 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את **תקן חשבונאות מספר 29, אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים**. התקן קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ומחויבות לדווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים לפי תקני IFRS לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2008. האמור לא חל על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי 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 וחברות כרטיסי אשראי.

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

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

- ◆ תקנים בנושאים שבלבית העסק הבנקאי (ראה ביאור 1.1. ב.לעיל) - בכוונת הפיקוח על הבנקים לקבל החלטה סופית שתיקבע 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 יישום, ככל שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים לכשיפורסמו בנוגע לעיתוי ולאופן יישומו לראשונה.

3. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פורסמה טיוטת חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיטה מאריכה את התחולה של הוראת השעה בנושא חישוב הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, קובעת הבהרות והנחיות לאופן החישוב של שיעור הפסדי העבר וכן קובעת הנחיות מפורטות בקשר להכללה במסגרת מקדם ההפרשה את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים. בנוסף, מחייבת הטיטה הרחבה משמעותית של דרישות התייעוד התומך במקדם ההפרשה הקבוצתית ובנאותות כוללת של ההפרשה וכן הרחבה משמעותית של דרישות הדיווח.

דרישות ההוראה צפויות להיכנס לתוקף באופן המפורט להלן:

- החל מיום 1 ביולי 2013 יישום ההנחיות בכל הקשור לכימות שיעור הפסדי העבר;
- החל מיום 31 בדצמבר 2013 יישום מלא של דרישות ההוראה לרבות כימות והכללה במסגרת מקדם ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי את המקדם המיוחס לגורמים סביבתיים.

השפעה הצפויה בגין יישום ההנחיות בקשר לחישוב שיעור הפסדי העבר תטופל בדרך של שינוי אומדן ותיזקף לרווח והפסד.

יישום ההנחיות בכל הקשור לדרישות בדבר כימות הגורמים הסביבתיים, נאותות כוללת של ההפרשה ודרישות התייעוד עלול לחייב היערכות נרחבת מצד החברה ושינוי מתודולוגיות קיימות לכימות ההפרשה הקבוצתית. לאור זאת, בשלב זה, אין באפשרות החברה לכמת את ההשלכות הצפויות מיישומן.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

4. דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון

ביום 26 ליוני 2013 פורסמה טיוטה בנושא "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון". הטיוטה קובעת, בין היתר, את דרישות הגילוי במסגרת נדבך III על הרכב ההון הרגולטורי וגם קובעת גילוי להשפעה הצפויה של אימוץ הוראות באזל III שיידרש בדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2013. להלן עיקרי הטיוטה:

◆ במסגרת הביאור על הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים בדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2013, יוצגו הנתונים הבאים הצפויים ליום 1 בינואר 2014, שיחושבו בהתאם להוראות באזל III ולאחר השפעת הוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים:

- הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים.
- סה"כ הון כולל לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים.
- סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון.
- יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון.
- יחס הון הכולל לרכיבי סיכון.

- יחס הון עצמי רובד 1 ויחס ההון הכולל הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.

◆ בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2013 תיכלל התייחסות כמותית ואיכותית לגורמים העיקריים שבגינם צפוי לחול שינוי בשל אימוץ הוראות באזל III בהון לצורכי הלימות הון וביתרות המשוקללות של נכסי הסיכון.

במסגרת הביאור על הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים בדוחות הכספיים הרבעוניים בשנת 2014 יתווסף לגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות, הערוכים בהתאם להוראות באזל II, גילוי על מספרי השוואה מבוקרים ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל III.

ביאור 2 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2012	30 ביוני		30 ביוני		שנתית 2013
	2012	2013	שיעור ריבית ממוצעת		
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
			לעסקאות		
			בחודש	ליתרה	
			האחרון	ליום	
			%	%	
					חייבים בגין כרטיסי
10,432	* 10,255	10,385			אשראי (1) (3)
					אשראי למחזיקי
683	672	694	8.43	9.21	כרטיס (2) (3)
747	691	627	3.88	4.67	אשראי לבתי עסק (4)
					סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי
11,862	11,618	11,706			כרטיסי אשראי ולבתי עסק (5)(6)
(80)	(72)	(77)			בניכוי: הפרשה להפסדי אשראי
					סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי
11,782	11,546	11,629			כרטיס אשראי ולבתי עסק, נטו
626	629	583			חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי (7)
20	19	20			הכנסות לקבל (8)
4	* 4	6			אחרים
					סך הכל חייבים בגין פעילות
12,432	12,198	12,238			בכרטיסי אשראי, נטו
8,856	8,628	8,818			(1) מזה באחריות בנקים
83	78	83			(2) מזה באחריות בנקים

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

(4) כולל מקדמות והקדמות לבתי עסק בסך 299 מיליון ש"ח (30 ביוני 2012 - 431 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2012 - 442 מיליון ש"ח).

(5) מזה 569 מיליון ש"ח חובות שנבדקו על בסיס פרטני, לרבות חובות שנמצא שהם אינם פגומים, אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם חושבה על בסיס קבוצתי (30 ביוני 2012 - 607 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2012 - 685 מיליון ש"ח). לפירוט נוסף ראה ביאור 2.א.2. להלן.

(6) מזה 11,137 מיליון ש"ח חובות שלא נבדקו פרטנית אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם חושבה על בסיס קבוצתי (30 ביוני 2012 - 11,011 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2012 - 11,177 מיליון ש"ח). ראה פירוט נוסף בביאור 2.א.2. להלן.

(7) מזה הפרשה להפסדי אשראי בסך 2 מיליון ש"ח בדומה ליום 30 ביוני 2012 וליום 31 בדצמבר 2012.

(8) מזה הפרשה להפסדי אשראי בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח (30 ביוני 2012 - 1 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2012 סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח).

* סווג מחדש.

ביאור 2 א' – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי

אשראי – מאוחד

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים⁽³⁾

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013							
סך הכל	בנקים	סך הכל	חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי				
			מסחרי		פרטי		
			אשראי לבתי אחר ⁽²⁾	עסק	באחריות הבנקים	באחריות החברה	
104	*-	104	5	16	2	81	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2013 (בלתי מבוקר) 81
(2)	*-	(2)	1	(1)	(* -)	(2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(12)	-	(12)	(1)	(* -)	-	(11)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו
10	-	10	*-	(1)	-	10	חשבונאית בשנים קודמות
(2)	-	(2)	(1)	(* -)	-	(1)	מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי

אשראי ליום 30.6.2013

100	*-	100	5	15	2	78	(בלתי מבוקר) **
19	*-	19	1	5	*-	13	** מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) גבייה מבתי עסק נעשית באמצעות קיזוז שוברים חדשים שנקלטו למערכת.
- (2) כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.
- (3) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 2).

ביאור 2 א' – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי – מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים
מיליוני ש"ח

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים⁽³⁾ (המשך)
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽⁴⁾

סך הכל	בנקים	סך הכל	חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי				
			מסחרי		פרטי		
			אשראי לבתי אחר ⁽²⁾	עסק	באחריות הבנקים	באחריות החברה	
87	*-	87	5	13	2	67	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.2012 (בלתי מבוקר)
14	*-	14	2	2	(1)	11	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(11)	-	(11)	(1)	(4)	-	** (6)	מחיקות חשבונאיות
6	-	6	*-	(1)	-	** 6	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(5)	-	(5)	(1)	(4)	-	*-	מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי

אשראי ליום 30.6.2012

96	*-	96	6	11	1	78	(בלתי מבוקר) ***
19	-	19	1	4	*-	14	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ***

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

(1) גבייה מבתי עסק נעשית באמצעות קיזוז שוברים חדשים שנקלטו למערכת.

(2) כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.

(3) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 2).

(4) החל מהדוח לשנת 2012 יישמה החברה לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על

איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013, מספרי ההשוואה

בתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות

כאמור. לפירוט ראה ביאור 3.ה.1.

ביאור 2 א' – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי – מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים⁽³⁾ (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013							
סך הכל	בנקים	סך הכל	חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי				
			מסחרי		פרטי		
			אשראי לבתי אחר ⁽²⁾	עסק	באחריות הבנקים	באחריות החברה	
104	*-	104	5 ⁽⁴⁾	16 ⁽⁴⁾	2	81	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2012 (מבוקר)
(2)	*-	(2)	1	(1)	*-	(2)	הוצאות הכנסות בגין הפסדי אשראי
(24)	-	(24)	(1)	(*-)	-	(23)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו
22	-	22	*-	(1)	-	22	חשבונאית בשנים קודמות
(2)	-	(2)	(1)	(*-)	-	(1)	מחיקות חשבונאיות, נטו
100	*-	100	5	15	2	78	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2013 (בלתי מבוקר)**
19	*-	19	1	5	*-	13	** מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) גבייה מבתי עסק נעשית באמצעות קיזוז שוברים חדשים שנקלטו למערכת.
- (2) כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.
- (3) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 2).
- (4) סווג מחדש.

ביאור 2 א' – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי – מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים
מיליוני ש"ח

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים⁽³⁾ (המשך)
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 ⁽⁴⁾							
סך הכל	בנקים	סך הכל	חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי				
			מסחרי		פרטי		
			אשראי לבתי אחר ⁽²⁾	עסק	באחריות הבנקים	באחריות החברה	
82	*-	82	4	11	3	64	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2011 (מבוקר) הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
29	*-	29	4	8	(2)	19	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(29)	-	(29)	(2)	(8)	-	** (19)	מחיקות חשבונאיות, נטו
14	-	14	*-	(1)	-	** 14	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2012 (בלתי מבוקר) ***
(15)	-	(15)	(2)	(8)	-	(5)	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
96	*-	96	6	11	1	78	סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח. סווג מחדש.
19	-	19	1	4	*-	14	גבייה מבתי עסק נעשית באמצעות קיזוז שוברים חדשים שנקלטו למערכת. כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים. חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 2). החל מהדוח לשנת 2012 יישמה החברה לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013, מספרי ההשוואה בתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 3.ה.1.

- *** מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
- * סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
- ** סווג מחדש.
- (1) גבייה מבתי עסק נעשית באמצעות קיזוז שוברים חדשים שנקלטו למערכת.
- (2) כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.
- (3) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 2).
- (4) החל מהדוח לשנת 2012 יישמה החברה לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013, מספרי ההשוואה בתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 3.ה.1.

ביאור 2 א' - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים⁽¹⁾ (המשך)

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

ליום 30 ביוני 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
בלתי מבוקר						
חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי						
סך הכל	בנקים	סך הכל	מסחרי		פרטי	
			אשראי לבתי אחר ⁽²⁾	עסק	באחריות הבנקים	באחריות החברה
יתרת חוב רשומה של חובות						
1,110	-	1,110	541	517	-	52
11,934	615	11,319	182	110	8,901	2,126
13,044	615	12,429	723	627	8,901	2,178
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
23	-	23	3	7	-	13
58	*-	58	1	3	2	52
81	*-	81	4	10	2	65
להפסדי אשראי						
ליום 30 ביוני 2012 ⁽³⁾						
הפרשה להפסדי אשראי						
בלתי מבוקר						
חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי						
סך הכל	בנקים	סך הכל	מסחרי		פרטי	
			אשראי לבתי אחר ⁽²⁾	עסק	באחריות הבנקים	באחריות החברה
יתרת חוב רשומה של חובות						
957	-	957	350	555	-	52
11,811	391	11,420	**409	136	8,706	**2,169
12,768	391	12,377	759	691	8,706	2,221
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
16	-	16	1	5	-	10
61	*-	61	4	2	1	54
77	*-	77	5	7	1	64
להפסדי אשראי						

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

(1) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 2).

(2) כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.

(3) החל מהדוח לשנת 2012 יישמה החברה לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013, מספרי ההשוואה בתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 1.ה.3.

ביאור 2 א' - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים
מיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2012 ⁽³⁾						
הפרשה להפסדי אשראי						
מבוקר						
חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי						
סך הכל	בנקים	סך הכל	מסחרי		פרטי	
			אשראי לבתי אחר ⁽²⁾	עסק	באחריות הבנקים	באחריות החברה
יתרת חוב רשומה של חובות						
1,112	-	1,112	427	640	-	45
11,978	449	11,529	352	107	8,939	2,131
13,090	449	12,641	779	747	8,939	2,176
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
23	-	23	2	8	-	13
61	*-	61	2	3	1	55
84	*-	84	4	11	1	68

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 2).
- (2) כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.
- (3) החל מהדוח לשנת 2012 יישמה החברה לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 3.ה.1.

ביאור 2 א' - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

ב. חובות (2)

1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2013						
בלתי מבוקר						
חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים			
בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 יום	סה"כ	פגומים	לא פגומים	לא בעייתיים	
						פרטי
						חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות בנקים
-	-	8,901	-	-	8,901	
						חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות החברה
5	-	2,178	16	5	2,157	
						מסחרי
						אשראי בתי עסק
2	-	627	3	2 (1)	622	
						אחר (3)
1	-	723	1	1	721	
						בנקים
-	-	615	-	-	615	
8	-	13,044	20	8	13,016	סך הכל

(1) מזה חובות בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח המסווגים כהשגחה מיוחדת.

(2) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 3).

(3) כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.

ביאור 2 א' - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים
מיליוני ש"ח

ב. חובות (1) (המשך)
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

ליום 30 ביוני 2012 (3)						
בלתי מבוקר						
חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים			
בפיגור של 30 יום ועד 89 יום	בפיגור של 90 יום או יותר	סה"כ	פגומים	לא פגומים	לא בעייתיים	
						פרטי
						חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות בנקים
-	-	8,706	-	-	8,706	
						חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות החברה
6	-	2,221	18	6	2,197	
						מסחרי
						אשראי בתי עסק
1	-	691	*-	1	690	
						אחר (2)
1	-	759	1	1	757	
						בנקים
-	-	391	-	-	391	
8	-	12,768	19	8	12,741	סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 2).
 (2) כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.
 (3) החל מהדוח לשנת 2012 יישמה החברה לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013, מספרי ההשוואה בתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 1.ה.3.

ביאור 2 א' - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

ב. חובות (2) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2012						
מבוקר						
חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים			
בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 יום	סה"כ	פגומים	לא פגומים	לא בעייתיים	
						פרטי
						חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות בנקים
-	-	8,939	-	-	8,939	
						חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות החברה
-	7	2,176	21	7	2,148	
						מסחרי
						אשראי בתי עסק
-	2	747	2	3 ⁽¹⁾	742	
						אחר (3)
-	1	779	1	1	777	
						בנקים
-	-	449	-	-	449	
						סך הכל
-	10	13,090	24	11	13,055	

(1) מזה חובות בסך 1 מיליון ש"ח המסווגים כהשגחה מיוחדת.

(2) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 3).

(3) כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.

ביאור 2 א' - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים
מיליוני ש"ח

ב. חובות (3) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

ליום 30 ביוני 2013				
בלתי מבוקר				
		יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים	
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (1) חובות פגומים	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)
				פרטי
				חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות בנקים
-	-	-	-	
				חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות החברה
16	16	4	12	12
				מסחרי
				אשראי בתי עסק
3	3	1	2	2
				אחר (4)
1	1	1	-	-
				בנקים
-	-	-	-	-
20	20	6	14	14

* מזה:

חובות בארגון מחדש של

חובות בעייתיים 11 11 - 11 11

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 4).

(4) כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.

ביאור 2 א' - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

ב. חובות (3) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

ליום 30 ביוני 2012 (5)				
בלתי מבוקר				
	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)		יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
סך הכל	יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (2) פרטנית	יתרת (2) פרטנית	יתרת (2) פרטנית
פרטי				
				חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות בנקים
-	-	-	-	
				חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות החברה
18	8	10	10	
מסחרי				
				אשראי בתי עסק
*-	*-	*-	*-	
				אחר (4)
1	1	*-	*-	
				בנקים
-	-	-	-	
19	9	10	10	סך הכל *

* מזה:

חובות בארגון מחדש של

חובות בעייתיים 10 10 10 -

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 4).

(4) כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.

(5) החל מהדוח לשנת 2012 יישמה החברה לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013, מספרי ההשוואה בתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 3.ה.1.

ביאור 2 א' - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים
מיליוני ש"ח

ב. חובות (3) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2012 (5)				
מבוקר				
		יתרת (1)		יתרת (1)
		חובות פגומים		חובות פגומים
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (1) חובות פגומים	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)
פרטי				
חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות בנקים				
-	-	-	-	-
חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות החברה				
21	21	8	13	13
מסחרי				
אשראי בתי עסק				
2	2	1	1	1
אחר (4)				
1	1	1	-	-
בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל **				
24	24	10	14	14
** מזה:				
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				
12	12	-	12	12

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר (ראה הערה 4).

(4) כולל חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.

(5) החל מהדוח לשנת 2012 יישמה החברה לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 3.ה.1.

ביאור 2 א' - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

ב. חובות (3) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת של חובות פגומים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2012	2013	2012	2013
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
7	15	9	16

יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים שנבדקו על בסיס פרטני בתקופת הדיווח

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (1)

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2012 (2)	30 ביוני 2013
מבוקר		
בלתי מבוקר		
12	10	11
*-	*-	*-
12	10	11

פרטי חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות החברה

מסחרי אשראי בתי עסק

סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) חובות בעייתיים בארגון מחדש אינם צוברים הכנסות ריבית.

(2) החל מהדוח לשנת 2012 יישמה החברה לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013, מספרי ההשוואה בתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 3.ה.1.

(3) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר.

ביאור 2 א' - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי

אשראי - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

ב. חובות (2) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (1)					
בלתי מבוקר					
ארגונים מחדש שבוצעו					
(3) בתקופת הדיווח					
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו**		יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	
					פרטי
					חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות החברה
43	*-	5	5	1,049	
					מסחרי
					אשראי בתי עסק
-	-	*-	*-	1	
43	*-	5	5	1,050	סך הכל

לתקופה של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (1)					
בלתי מבוקר					
ארגונים מחדש שבוצעו					
(3) בתקופת הדיווח					
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו**		יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	
					פרטי
					חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי באחריות החברה
242	2	11	12	2,272	
					מסחרי
					אשראי בתי עסק
-	-	*-	*-	13	
242	2	11	12	2,285	סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

(1) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה להפסדי אשראי, בין השאר נדרשים גילויים חדשים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר בהוראות המעבר נקבע כי יש לכלול אותם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013. נדרש ליישם את דרישות הגילוי החדשות בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 3.ה.1.

(2) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מזומנים ופקדונות בבנקים ואחר.

(3) יתרת החוב הרשומה מייצגת את היתרה לתאריך ארגון החוב מחדש ואינה היתרה הרשומה נכון לתאריך הדוח.

ביאור 3 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
10,341	10,338	10,008	בתי עסק (1)
2	2	2	התחייבויות בגין פיקדונות
392	290	556	חברות כרטיסי אשראי וארגון בינלאומי
11	14	14	הכנסות מראש
87	90	83	תוכנית הטבות למחזיקי כרטיס
102	86	98	הוצאות לשלם
90	96	91	אחרים
11,025	10,916	10,852	סך כל הזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

(1) בניכוי יתרות בגין ניכיון שוברים לבתי עסק בסך 395 מיליון ש"ח (30 ביוני 2012 - 425 מיליון ש"ח, בדצמבר 2012 - 399 מיליון ש"ח). ובקיזוז יתרה בינחברתית בגין חברה מאוחדת.

ביאור 4 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (1)

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד

1. הון לצורך חישוב יחס הון

ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 30 ביוני		
	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח			
1,643	1,525	1,792	הון ליבה והון רובד 1
19	17	12	הון רובד 2
1,662	1,542	1,804	סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 30 ביוני 2012		ליום 30 ביוני 2013		
במיליוני ש"ח						
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
797	8,859	775	8,613	778	8,638	סיכון אשראי
6	69	4	40	2	25	סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
152	1,680	143	1,591	155	1,722	סיכון תפעולי
955	10,608	922	10,244	935	10,385	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 30 ביוני		
	2012	2013	
באחוזים			
מבוקר	בלתי מבוקר		
15.5	14.9	17.3	יחס הון ליבה והון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.7	15.1	17.4	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
על-ידי המפקח על הבנקים			
9.0	9.0	9.0	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש

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

ביאור 4 – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2012	2013
מבוקר	בלתי מבוקר	
1. הון רוברד 1		
הון המיוחס לבעלי מניות החברה	1,675	1,812
בניכוי: רווחים נטו בגין התאמות לשווי	1,554	1,554
הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה	32	20
סך הכל הון רוברד 1	1,643	1,792
2. הון רוברד 2		
הון רוברד 2 עליון		
45% מסכום הרווחים שטרם מומשו, נטו,		
לפני השפעת המס המתייחס בגין התאמות לשווי		
הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה	19	12

ג. יעד הלימות ההון

לחברה מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון והנהלה, להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבע על ידי הדירקטוריון והנהלה, משקף, לדעת החברה, את רמת ההון הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון שלה. לתאריך הדיווח עומד יעד הון הליבה על שיעור של 7.5% ויעד יחס ההון הכולל על שיעור של 12.5%.

ביום 3 ביוני 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון של הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, במסגרתו אומצו הוראות באזל III בשינויים מסוימים מהוראות באזל II. להלן עיקר השינויים:

◆ קביעת דרישות הון מינימאליות של 9% להון עצמי רוברד 1 (במקום דרישה של 7.5% החלה כיום לגבי הון ליבה) ושל 12.5% להון כולל (במקום הדרישה של 9% כיום), עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי תאגיד בנקאי גדול אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את יחסי הון הליבה המזערי בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס של 10% הון עצמי רוברד 1 - 13.5% הון כולל, עד ליום 1 בינואר 2017.

◆ הגדרה מחדש של בסיס ההון (התמקדות בהון רוברד 1, צמצום הון רוברד 2 וביטול הון רוברד 3) תוך החמרה של מדידת ההון הפיקוחי, בין היתר, באופן המפורט להלן:

- צמצום מכשירים שייחשבו ככשירים להיכלל בהון הרגולטורי
 - קביעת שורה של התאמות פיקוחיות (ניכויים) אשר ברוב המקרים יבוצעו מול הון עצמי רוברד 1
 - שינוי משמעותי של הכללים בנוגע לטיפול בהשקעות במכשירי הון פיקוחי של מוסדות פיננסיים
 - שינוי הטיפול ברווח כולל אחר או בהפסד כולל אחר מצטבר בגין מדידה מחדש של ני"ע זמינים למכירה ובגין גידור תזרים
 - טיפול (בתקופת המעבר) ברווח כולל או הפסד כולל בגין התחייבויות נטו או נכסים נטו בגין זכויות עובדים
 - החמרה בטיפול בהשקעה עודפת בתאגיד ריאלי בודד שאינו תאגיד פיננסי
 - הוראות מעבר לטיפול במכשירי הון מסוימים שאינם כשירים כהון פיקוחי תחת הוראות באזל III והוכרו תחת הוראות באזל II (הפחתה מלאה עד ליום 1 בינואר 2022).
- החברה לומדת את ההוראה ואת ההשלכות הצפויות בכל הקשור לגיבוש תוכנית הון מעודכנת במטרה להבטיח את יישום ההוראה ועמידה בדרישות יחס הון הליבה החדש ותתאים עצמה למדיניות הקבוצתית, ככל שיידרש.

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:			
9,120	9,835	8,258	סיכון האשראי על החברה
24,332	24,340	24,658	סיכון האשראי על הבנקים
427	405	424	סיכון האשראי על אחרים
(15)	(14)	(14)	הפרשה להפסדי אשראי
33,864	34,566	33,326	סך הכל מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו
ערבויות והתחייבויות אחרות:			
* 83	75	79	חשיפה בגין הבטחת שקים
51	51	51	חשיפה בגין ערבויות אחרות
34	42	39	התחייבות בגין ניכיון חייבים
75	72	76	חשיפה בגין התחייבויות אחרות
* 191	198	205	חשיפה בגין מסגרות לבתי עסק
(5)	(5)	(5)	הפרשה להפסדי אשראי
429	433	445	סך הכל ערבויות והתחייבויות אחרות, נטו

* סווג מחדש.

ב. פעילות במכשירים נגזרים, היקף ומועדי פירעון

1. ביום 3 בנובמבר 2012 התקשרה החברה עם בנק הפועלים בע"מ בעסקת החלפת ריבית מסוג IRS בסך של 40 מיליון ש"ח ע.ג. העסקה מוצגת במאזן בשווי הוגן ברוטו שלילי בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ג. הגבלים עסקיים

1. על פי הסדר בין החברה וחברות כרטיסי האשראי לאומי קארד וכ.א.ל שאושר על ידי בית הדין להגבלים עסקיים ביום 7 במרץ 2012 (להלן: "ההסדר") החל מיום 1 בינואר 2013 חלה ירידה בעמלת המנפיק הממוצעת והיא עומדת על 0.75%. יצוין כי מיום 1 ביולי 2013 תעמוד עמלת המנפיק הממוצעת על 0.735% ומיום 1 ביולי 2014 ועד לסוף תקופת ההסדר (31 בדצמבר 2018) תעמוד עמלת המנפיק הממוצעת על 0.7%. ההסכם שנחתם בין הצדדים המפרט את תנאי הפעלת הממשק הטכני המשותף, הוגש לממונה לקבלת פטור מאישור הסדר כובל. ההפחתה בעמלת המנפיק שאושרה על ידי בית הדין להגבלים עסקיים עשויה להשפיע מהותית לרעה על התוצאות הכספיות של החברה בעתיד, אולם אין ביכולת החברה להעריך את היקפה בפועל.

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. הגבלים עסקיים (המשך)

2. בחודש אפריל 2012 נחתם הסכם בין החברה ללאומי קארד, ובחודש מאי 2012 נחתם הסכם בין החברה לבין כ.א.ל, שניהם בקשר ליישומו של תיקון מספר 18 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "ההסכמים"). על פי ההסכמים, ניתנו ללאומי קארד ולכ.א.ל רישיונות לסלוק את כרטיסי החיוב של המותג "ישראכרט" בתנאים שסוכמו בין הצדדים. להערכת החברה למתן הרישיונות בהתאם לחוק תהיה השפעה מהותית לרעה על החברה, אולם בשלב זה אין ביכולת החברה להעריך את היקפה בפועל. ב-13 בספטמבר 2012 ניתן פטור מהסדר כובל על ידי הממונה ולפיו לאומי קארד ו-כ.א.ל יוכלו לסלוק את כרטיסי המותג "ישראכרט" בתשלום עמלת המנפיק, דמי רישיון חד פעמיים וסכום נוסף שעל תוכנו וגובהו הוטל חיסיון על ידי בית הדין להגבלים עסקיים. מאחר שהממונה לא התיר גביית דמי רישיון כפי שהוסכם בין הצדדים, פנתה החברה ביום 6 בפברואר 2013 לבית הדין להגבלים עסקיים בבקשה לאשר את ההסכמים.
- עמדת הממונה, המתנגדת לאישור ההסכמים כמות שהם, הוגשה בחודש יוני 2013. דיון מקדמי קבוע ליום 2 באוקטובר 2013.

ד. הליכים משפטיים ותלויות

1. נכון למועד הדוח, כנגד החברה וחברה מאוחדת הוגשו מספר תביעות משפטיות הנובעות ממהלך עסקיהן הרגיל בסך כולל של כ-7 מיליון ש"ח. להערכת החברה, בהתבסס על יועציה המשפטיים, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.
2. בחודש מאי 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד החברה ובקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. סכום התביעה האישית הינו 1,231 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית מוערך ב-373.3 מיליון ש"ח. לטענת המבקשת, החברה מבצעת סליקה של כרטיסי אשראי באתרי אינטרנט (עסקאות במסמך חסר) ללא בדיקה של נתוני האשראי המוזנים באתר האינטרנט, פרט למספר הכרטיס ותוקפו, וללא הצלבה של הנתונים שמועברים אליה. בין הצדדים התגבשה הסכמה לפיה המבקשת תסתלק מבקשת האישור בכפוף לשינוי דרך ההתנהלות ותשלום גמול למבקשת ושכר טרחה לב"כ. ביום 28 ביולי 2013 אישר בית המשפט את ההסתלקות, התביעה האישית נדחתה ובקשת האישור נמחקה.
3. במחצית השנייה של חודש נובמבר 2012 הוגשה נגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית בעניין עמלת המרת מטבע אותה גובה החברה. סכום התביעה הועמד על סך של כ-150 מיליון ש"ח. לטענת המבקשת, ישראכרט הטעתה את מחזיקי כרטיס האשראי בדבר התעריף עבור המרת מטבע אירו, תוך הפרת חוק הגנת הצרכן ועשיית עושר ולא במשפט. המבקשת מבקשת לייצג את מחזיקי כרטיסי האשראי של ישראכרט אשר ביצעו רכישות מחוץ לישראל של מוצרים וחוייבו בעמלת המרת מטבע, למרות שאין מצויינת עמלה כזו בתעריפון. לדעת יועציה המשפטיים של החברה, סיכויי התביעה באשר לרוב רובו של הסכום הינם קלושים.

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ה. שיפויים

1. דירקטוריון החברה אישר במהלך שנת 2011 מתן כתב שיפוי לחברות מאוחדות (ישראלכרט מימון, ישראלכרט נכסים, צמרת מימונים וגלובל) בגין כל התחייבותן ללא הגבלה בסכום, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313 (מגבלות על חבות של לווה בודד) ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון). כמו כן, קיבלה אמינית מהחברה כתב שיפוי בגין עמידה בכללי ה-ICAAP.
2. שיפוי לדירקטורים ולנושאי משרה אחרים: החברה התחייבה לשפות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בחברה כפי שיהיו מעת לעת. כתב השיפוי שאושר על ידי האסיפה הכללית ביום 12 בפברואר 2012 באישור וועדת הביקורת והדירקטוריון, הותאם לשינויים בחקיקה. סכום השיפוי שתעמיד החברה מכח ההתחייבות, לכל המבוטחים בחברה במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי, לא יעלה על 30% מהונה לפי דוחותיה הכספיים האחרונים (שנתיים או רבעוניים) הידועים לפני התשלום בפועל.

ו. התקשרויות מיוחדות

התקשרויות מיוחדות כוללות הסכמים ארוכי טווח בגין שכירות נכסים, תוכנות והסכמים תפעוליים בגין כלי רכב. במהלך התקופה המדווחת לא היו שינויים מהותיים ביתרת הסכומים הצפויים בגין התקשרויות מיוחדות, אשר מפורטות בביאור 16 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

ביאור 6 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. כללי

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. להלן השיטות וההנחות העיקריות ששימשו לחישוב אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים: פיקדונות בבנקים - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית בהם החברה ביצעה עסקאות דומות סמוך לתאריך המאזן. חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - השווי ההוגן של יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת החייבים פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה הונו התקבולים בשיעורי ריבית המשקפים עסקאות דומות לתאריך המאזן. ביתרות שאינן נושאות ריבית, ההיוון מבוצע לפי עקום ריבית המשקף את עלויות גיוס האשראי של החברה. תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין חובות. ניירות ערך - ניירות ערך סחירים: לפי שווי שוק בשוק עיקרי. ניירות ערך שאינם סחירים: לפי עלות בניכוי ירידת ערך. זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - בשיטת היוון תזרימי מזומנים לפי עקום ריבית המשקף את עלויות גיוס האשראי של החברה.

ב. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן (א)					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים:					
615	-	580	35	615	מזומנים ופיקדונות בבנקים
					חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
12,192	12,192	-	-	12,238	
49	11	-	38	49	ניירות ערך (ב)
141	113	28	-	142	נכסים פיננסיים אחרים
12,997	12,316	608	73	*13,044	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות:					
24	-	7	17	24	אשראי מתאגידים בנקאיים
					זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
10,792	10,792	-	-	10,838	
693	638	55	-	694	התחייבויות פיננסיות אחרות
11,509	11,430	62	17	*11,556	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

* מזה: נכסים והתחייבויות בסך 73 מיליון ש"ח ובסך 17 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ראה ביאור 6.א. לעיל.
 (א) 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.
 (ב) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי ירידת ערך, בסך 11 מיליון ש"ח.

ביאור 6 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

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

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן (א)					יתרה במאזן	נכסים פיננסיים:
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סך הכל		
391	-	368	23	391	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
12,148	12,148	-	-	12,198	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	
74	11	-	63	74	ניירות ערך (ב)	
135	113	22	-	136	נכסים פיננסיים אחרים	
12,748	12,272	390	86	* 12,799	סך כל הנכסים הפיננסיים	
					התחייבויות פיננסיות:	
39	-	11	28	39	אשראי מתאגידים בנקאיים	
10,853	10,853	-	-	10,902	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	
616	570	46	-	617	התחייבויות פיננסיות אחרות	
11,508	11,423	57	28	* 11,558	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	

* מזה: נכסים והתחייבויות בסך 87 מיליון ש"ח ובסך 29 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ראה ביאור 6.א. לעיל.

- (א) 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.
 (ב) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי ירידת ערך, בסך 11 מיליון ש"ח.

ביאור 6 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

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

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
שווי הוגן (א)					יתרה במאזן	
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1			
נכסים פיננסיים:						
449	-	422	27	449	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
					חייבים בגין פעילות בכרטיסי	
12,390	12,390	-	-	12,432	אשראי, נטו	
79	11	-	68	79	ניירות ערך (ב)	
150	128	22	-	152	נכסים פיננסיים אחרים	
13,068	12,529	444	95	* 13,112	סך כל הנכסים הפיננסיים	
התחייבויות פיננסיות:						
35	-	14	21	35	אשראי מתאגידים בבנקאים	
					זכאים בגין פעילות בכרטיסי	
10,972	10,972	-	-	11,014	אשראי	
694	649	45	-	695	התחייבויות פיננסיות אחרות	
11,701	11,621	59	21	* 11,744	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	

* מזה: נכסים והתחייבויות בסך 95 מיליון ש"ח ובסך 21 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ראה ביאור 6.א. לעיל.

- (א) 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.
 (ב) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי ירידת ערך, בסך 11 מיליון ש"ח.

ביאור 6 א' - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשים ב:			
סך הכל שווי הוגן	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים			
38	-	38	ניירות ערך זמינים למכירה
38	-	38	סך כל הנכסים
התחייבויות			
*-	*-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
*-	*-	-	סך כל ההתחייבויות
30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשים ב:			
סך הכל שווי הוגן	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים			
63	-	63	ניירות ערך זמינים למכירה
1	1	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
64	1	63	סך כל הנכסים
התחייבויות			
1	1	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1	1	-	סך כל ההתחייבויות
31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשים ב:			
סך הכל שווי הוגן	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים			
68	-	68	ניירות ערך זמינים למכירה
68	-	68	סך כל הנכסים
התחייבויות			
*-	*-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
*-	*-	-	סך כל ההתחייבויות

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 6 ב' - העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

במהלך התקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013, ביום 30 ביוני 2012 ובשנת 2012 לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1.

ביאור 7 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2012	2013	2012	2013	
בלתי מבוקר				
הכנסות מבתי עסק:				
* 489	439	* 245	214	עמלות בתי עסק
3	5	3	2	הכנסות אחרות
492	444	248	216	סך כל ההכנסות מבתי עסק, ברוטו
(47)	(47)	(24)	(24)	בניכוי: עמלות למנפיקים אחרים
445	397	224	192	סך כל ההכנסות מבתי עסק, נטו
הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי:				
62	76	33	40	עמלת מנפיק
84	89	42	44	עמלות שרות
16	16	8	8	עמלות מעסקאות בחו"ל
162	181	83	92	סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
607		578		סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

* סווג מחדש.

ביאור 8 - זכויות עובדים

חוזים אישיים - יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה

1. יו"ר הדירקטוריון הגב' אירית איזקסון

יו"ר הדירקטוריון, הגב' אירית איזקסון, מונתה לכהן כיו"ר הדירקטוריון של החברה ושל יורפיי (יורוקרד) ישראל בע"מ החל מיום 1 באוקטובר 2008 ועד ליום 31 בדצמבר 2011. החל מיום 1 בינואר 2009 משמשת גב' איזקסון גם כיו"ר דירקטוריון פעיל של אמינית בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ. הדירקטוריון אישר בהמשך לאישור ועדת השכר והתגמולים, אישור ועדת הביקורת ואישור המפקח על הבנקים את הארכת כהונתה של הגב' איזקסון, במקביל לכהונתה כדירקטורית בבנק הפועלים, עד ליום 31 בדצמבר 2013.

ביום 30 באפריל 2012 אישר דירקטוריון החברה, בהמשך לאישור ועדת השכר והתגמולים וועדת הביקורת, הסכם העסקה חדש עם גב' איזקסון כיו"ר הדירקטוריון לתקופה של שלוש שנים שתחילתה ביום 1 בינואר 2012 ושתסתיים ביום 31 בדצמבר 2014, כאשר המשך ההתקשרות עם היו"ר בשנה השלישית להסכם (שנת 2014) כפופה לאישורו של המפקח על הבנקים (להלן: "**הסכם ההעסקה החדש**").

במסגרת הסכם ההעסקה החדש נקבעה תוכנית מענקים ליו"ר הדירקטוריון, אשר דומה בעקרונותיה לתוכנית המענקים למנהלים בכירים בחברה. ראה פירוט להלן לגבי תוכנית המענקים ליו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה.

על-פי הסכם ההעסקה החדש, הוענק ליו"ר דירקטוריון החברה תגמול הוני בדמות 161,241 יחידות מניה חסומות (RSU) רגילות (להלן: "**יחידות ה-RSU**"), הניתנות למימוש למניית בנק הפועלים בע"מ (להלן: "**בנק הפועלים**"). בתנאים זהים לאלו הקבועים בתוכנית התגמול לבכירי בנק הפועלים (להלן: "**תוכנית התגמול של הבנק**"). בהתקיים כל התנאים למימוש יחידות ה-RSU על-פי תוכנית התגמול של בנק הפועלים, יחידות ה-RSU תמומשה באופן אוטומטי למניית בנק הפועלים אשר תירכשנה לשם כך על-ידי בנק הפועלים בבורסה. יחידות ה-RSU תבשלנה, כך ששליש מהן יבשיל לאחר 12, 24 ו-36 חודשים (בהתאמה) ממועד תחילת הסכם ההעסקה החדש, והן תהיינה חסומות למשך 12 חודשים נוספים לאחר מועד הבשלתן. כמו כן נקבעו מגבלות שונות על מימוש יחידות ה-RSU בקשר עם תוצאות פעילות בנק הפועלים ומצבו הכספי.

בנוסף, הוענק ליו"ר הדירקטוריון תגמול הוני בדמות 51,000 יחידות מניה חסומות (RSU) מותנות של בנק הפועלים (להלן: "**יחידות ה-RSU המותנות**"). סמוך לאחר פרסום הדו"חות הכספיים השנתיים של בנק הפועלים בגין שנה מסוימת, תבשיל מתוך מנת יחידות ה-RSU המותנות, כמות יחידות RSU מותנות אשר תחושב באופן יחסי וליניארי בהתאם להשגת הפרש תשואה (קרי, רווחים מפעולות רגילות שמעל סף מסוים שנקבע בתוכנית התגמול של בנק הפועלים) שבין 1% ל-3%. לגבי ה-RSU המותנות, נקבעו מגבלות שונות על מימוש יחידות ה-RSU בקשר עם תוצאות פעילות בנק הפועלים ומצבו הכספי.

בחודש אוגוסט 2012, שילמה החברה לבנק הפועלים את שוויין של יחידות ה-RSU ליום ההענקה.

2. מנכ"ל החברה, מר דב קוטלר

מנכ"ל החברה, מר דב קוטלר, מונה ביום 1 בפברואר 2009 והועסק בחוזה אישי, עד ליום 31 בינואר 2012. מר קוטלר משמש גם כמנכ"ל של אמינית בע"מ, יורפיי (יורוקרד) ישראל בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ.

ביום 25 בינואר 2012 אישר הדירקטוריון בהמשך לאישור ועדת השכר והתגמולים וועדת הביקורת של החברה להאריך את כהונתו של מר דב קוטלר כמנכ"ל החברה בשלוש שנים נוספות מיום 1 בפברואר 2012 ועד ליום 31 בינואר 2015. ביום 30 באפריל 2012 אישר דירקטוריון החברה, בהמשך לאישור ועדת השכר והתגמולים וועדת הביקורת, הסכם העסקה חדש עם מר קוטלר כמנכ"ל לתקופה של שלוש שנים שתחילתה ביום 1 בפברואר 2012 ושתסתיים ביום 31 בינואר 2015 (להלן: "**הסכם ההעסקה החדש**").

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

חוזים אישיים - יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה (המשך)

2. מנכ"ל החברה, מר דב קוטלר (המשך)

במסגרת הסכם ההעסקה החדש נקבעה תוכנית מענקים למנכ"ל, אשר דומה בעקרונותיה לתוכנית המענקים למנהלים בכירים בחברה. ראה פירוט להלן לגבי תוכנית המענקים ליו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה.

על-פי הסכם ההעסקה החדש, הוענק למנכ"ל החברה תגמול הוני בדמות 189,695 יחידות RSU רגילות הניתנות למימוש למניות בנק הפועלים, בתנאים זהים לאלו הקבועים לבכירי בנק הפועלים בתוכנית התגמול של בנק הפועלים, כמפורט לעיל לגבי יו"ר דירקטוריון החברה. יחידות ה-RSU תבשלנה על-פני שלוש שנות ההסכם (שליש לאחר 12, 24 ו-36 חודשים, בהתאמה, ממועד תחילת הסכם ההעסקה החדש). בנוסף ליחידות ה-RSU האמורות, הוענק למנכ"ל החברה תגמול הוני בדמות 60,000 יחידות RSU מותנות, בהתאם לתנאי תוכנית התגמול של בנק הפועלים וכמפורט לעיל לגבי יו"ר דירקטוריון החברה. יתר תנאי יחידות ה-RSU הרגילות ויחידות ה-RSU המותנות יהיו בהתאם להוראות תוכנית התגמול של בנק הפועלים המתוארות לעיל לגבי יו"ר דירקטוריון החברה. בחודש אוגוסט 2013 החליט דירקטוריון בנק הפועלים לשנות את תנאי יחידות ה-RSU המותנות שהוענקו למנכ"ל החברה, כך שכמות היחידות שתבשיל מדי שנה מתוך מנת יחידות ה-RSU המותנות הרלבנטית תחושב באופן יחסי וליניארי בהתאם להשגת הפרש תשואה שבין 0.5% (0.75% לגבי שנת 2013) לבין 2%, והמניות שתנבענה ממימוש יחידות ה-RSU המותנות תהיינה חסומות למשך ארבע (4) שנים לאחר תום השנה בגין הוענקו. בחודש יולי 2012, שילמה החברה לבנק הפועלים את שוויין של יחידות ה-RSU ליום ההענק.

3. מענקים - יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה

במסגרת הסכמי ההעסקה החדשים של יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה, כאמור לעיל, נקבעה תוכנית מענקים, (להלן בסעיף זה: "התוכנית").

בתוכנית נקבע כי רווח הסף לתגמול לגבי יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה בכל שנה יהיה זהה לרווח הסף שנקבע לגבי תוכנית התגמול למנהלים בכירים של החברה באותה שנה, כאשר במקרים מסוימים רווח הסף יהיה כפוף אף לאישור ועדת משאבי אנוש שכר ותגמולים של בנק הפועלים (לגבי יו"ר הדירקטוריון גם לאישורם של אורגנים נוספים של בנק הפועלים ככל שנדרש על-פי דין) וכי בכל מקרה לא יפחת רווח הסף לגבי יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה בשנה כלשהי מ-174 מיליון ש"ח.

ההוראות בתוכנית בדבר סיום העסקה של יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל החברה, וכן הוראות התוכנית לגבי מענק בגין רווחים מפעולות בלתי רגילות, דומות להוראות המתאימות הקבועות בתוכנית התגמול למנהלים בכירים של החברה.

לפרטים נוספים ראה ביאור 13 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012.

ביאור 9 - מגזרי פעילות מידע כמותי על מגזרי פעילות

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
בלתי מבוקר				
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
284	1	-	192	91
-	-	-	(139)	139
284	1	-	53	230
31	-	23	1	7
16	11	1	1	3
331	12	24	55	240
113	1	5	31	76
79	-	-	-	79
64	7	12	6	39

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
בלתי מבוקר				
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
307	1	-	* 223	83
-	-	-	(166)	166
307	1	-	57	249
34	1	23	2	8
16	* 10	-	3	3
357	12	23	62	260
103	1	4	32	66
85	-	-	-	85
56	8	6	6	36

* סווג מחדש.

(1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות בנפרד על-ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועים של אותן פעילויות, אך לא מקיימות הגדרת מגזר בר דיווח בשל אי עמידה בתנאים כמותיים.

ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	
בלתי מבוקר					
מידע על הרווח והפסד					
הכנסות					
578	1	-	398	179	עמלות מחיצוניים
-	-	-	(281)	281	עמלות בינמגזריות
578	1	-	117	460	סך הכל
65	1	49	1	14	הכנסות ריבית, נטו
58	48	1	3	6	הכנסות אחרות
701	50	50	121	480	סך ההכנסות
224	2	10	61	151	הוצאות תפעול
157	-	-	-	157	תשלומים לבנקים
147	35	24	19	69	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	
בלתי מבוקר					
מידע על הרווח והפסד					
הכנסות					
607	1	-	* 445	161	עמלות מחיצוניים
-	-	-	(328)	328	עמלות בינמגזריות
607	1	-	117	489	סך הכל
67	1	45	5	16	הכנסות ריבית, נטו
52	* 42	1	4	5	הכנסות אחרות
726	44	46	126	510	סך ההכנסות
213	2	8	61	142	הוצאות תפעול
169	-	-	-	169	תשלומים לבנקים
122	30	14	18	60	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

* סווג מחדש.

(1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות בנפרד על-ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועים של אותן פעילויות, אך לא מקיימות הגדרת מגזר בר דיווח בשל אי עמידה בתנאים כמותיים.

ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012					
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון מבוקר	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	
מידע על הרווח והפסד הכנסות					
1,238	3	1	* 898	336	הכנסות עמלות מחיצוניים
-	-	-	(638)	638	הכנסות עמלות בינגזריות
1,238	3	1	260	974	סך הכל
136	1	92	10	33	הכנסות ריבית, נטו
88	* 68	1	7	12	הכנסות אחרות
1,462	72	94	277	1,019	סך ההכנסות
445	4	18	129	294	הוצאות תפעול
340	-	-	-	340	תשלומים לבנקים
238	45	34	42	117	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

* סווג מחדש.

(1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות בנפרד על-ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועים של אותן פעילויות, אך לא מקיימות הגדרת מגזר בר דיווח בשל אי עמידה בתנאים כמותיים.

ביאור 10 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וביום 30 ביוני 2012 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012

רווח כולל	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן (1)	
17	-	17	יתרה ליום 31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)
3	-	3	שינוי נטו במהלך התקופה
20	-	20	יתרה ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)
26	-	26	יתרה ליום 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)
3	-	3	שינוי נטו במהלך התקופה
29	-	29	יתרה ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)
32	-	32	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
(12)	-	(12)	שינוי נטו במהלך התקופה
20	-	20	יתרה ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)
34	-	34	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
(5)	-	(5)	שינוי נטו במהלך התקופה
29	-	29	יתרה ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)
34	-	34	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
(2)	-	(2)	שינוי נטו במהלך התקופה
32	-	32	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

(1) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 10 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ולאחר השפעת מס

1. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

30 ביוני 2013		
בלתי מבוקר		
לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
3	(*)-	3
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
-	-	-
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
3	(*)-	3
שינוי נטו במהלך התקופה		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות החברה		
3	(*)-	3
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה		

2. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2012

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

30 ביוני 2012		
בלתי מבוקר		
לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
4	(1)	3
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
-	-	-
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
4	(1)	3
שינוי נטו במהלך התקופה		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות החברה		
4	(1)	3
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה		

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 10 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ולאחר השפעת מס (המשך)
 3. לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013

לששה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2013			
בלתי מבוקר			
לאחר	השפעת	לפני	
מס	מס	מס	
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן			
6	(1)	7	
(18)	5	(23)	* והפסד
(12)	4	(16)	שינוי נטו במהלך התקופה
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
-	-	-	שינוי נטו במהלך התקופה
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות החברה			
(12)	4	(16)	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

* בחודש ינואר 2013 מכרה החברה כ-18 אלף מניות MC בבורסה, שהיוו כמחצית מהשקעתה במניות באותה העת.

4. לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2012

לששה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2012			
בלתי מבוקר			
לאחר	השפעת	לפני	
מס	מס	מס	
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן			
11	(4)	15	
(16)	5	(21)	והפסד
(5)	1	(6)	שינוי נטו במהלך התקופה
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
-	-	-	שינוי נטו במהלך התקופה
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות החברה			
(5)	1	(6)	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

ביאור 10 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ולאחר השפעת מס (המשך) 5. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012		
מבוקר		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
14	(5)	19
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
(16)	5	(21)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
(2)	-	(2)
שינוי נטו במהלך התקופה		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות החברה		
(2)	-	(2)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה		

ביאור 11 – אירועים לאחר תאריך המאזן

1. בחודש יולי 2013 רכשה החברה מבנק הפועלים בע"מ (החברה האם) את מלוא החזקותיה בחברת אמינית בע"מ (להלן: "אמינית"). הרכישה נועדה לרכז את פעילות הסליקה של מותגי ישראלכרט, מסטרקארד וויזה תחת חברה אחת. תמורת הרכישה בסך 69 מיליון ש"ח משקפת את סך ההון של אמינית נכון ליום הרכישה. לאחר הרכישה מחזיקה החברה ב-100% מההון של אמינית.

סך הנכסים וההתחייבויות של אמינית ליום 30 ביוני 2013 עומד על 1,604 ו-1,535 מיליון ש"ח בהתאמה, לעומת סך של 1,392 ו-1,328 מיליון ש"ח בהתאמה, נכון ליום 31 בדצמבר 2012. הרווח הנקי של אמינית לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013 עמד על סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013 על כ-0.5 מיליון ש"ח. הרווח השנתי של אמינית לשנת 2012 עמד על 1 מיליון ש"ח.

עסקת הרכישה תטופל בדוחות הכספיים כצירוף עסקים תחת אותה שליטה בגישת הערכים בספרים (Book Value Accounting).

לאחר תאריך המאזן מתעתדת אמינית להנפיק לחברה הון מניות בסך של כ-15 מיליון ש"ח.

2. ביום 30 ביולי 2013 אישרה מליאת הכנסת את החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013. במסגרת החקיקה, בין היתר, הועלה מס החברות ל-26.5% מיום 1 בינואר 2014. כתוצאה מכך, ובהתבסס על צו ערך מוסף מיום 3 ביוני 2013 אשר עדכן את שיעור מס הרווח ומס השכר על מוסדות כספיים, המס הסטטוטורי החל על מוסדות כספיים יעלה בשנת 2014 ואילך לשיעור של 37.71%.

אילו החקיקה הייתה מושלמת למעשה עד ליום 30 ביוני 2013, השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2013 הייתה מתבטאת בגידול ביתרות המסים הנדחים בסך של כ-5 מיליון ש"ח.

3. לאחר תאריך המאזן, בחודש יולי 2013, מכרה החברה מחצית מהשקעתה במניות MC.