

ישראלכרט בע"מ והחברות המאוחדות שלה

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2015

.....

תוכן העניינים

עמוד	
5	דוח הדירקטוריון
7	תיאור ההתפתחות הכללית של עסקי החברה
7	מבנה האחזקות של החברה
8	סביבה כלכלית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות החברה
10	נתוני פעילות
11	רווח ורווחיות בדוח המאוחד
14	התפתחות סעיפי המאזן בדוח המאוחד
15	תיאור עסקי החברה לפי מגזרי פעילות - מאוחד
16	מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות של החברה - מאוחד
20	מעורבות חברתית ותרומה לקהילה
21	מגבלות ופיקוח על פעילות החברה
24	הליכים משפטיים ותלויות
24	מדיניות ניהול סיכונים
30	מדידה והלימות הון
36	איסור הלבנת הון ומימון טרור
36	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
36	גילוי בדבר המבקר הפנימי
37	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
37	הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי
39	סקירת ההנהלה
48	הצהרת המנכ"ל
49	הצהרת החשבונאית הראשית
51	תמצית דוחות כספיים ביניים

ישראלכרט בע"מ והחברות המאוחדות שלה

דוח הדירקטוריון

ליום 30 ביוני 2015

דוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2015

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 13 באוגוסט 2015 הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים הבלתי מבוקרים של ישראל כרטיס בע"מ ("החברה" או "ישראל כרטיס") והחברות המאוחדות שלה לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015.

דוח הדירקטוריון כולל שינויים וחידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי החברה בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015. ההפניה לסעיפים מתייחסת לסעיפים הרלוונטים בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014, אשר אושרו ביום 23 בפברואר 2015.

מר רונן שטיין, מנכ"ל החברות מקבוצת ישראל כרטיס (ישראל כרטיס, פועלים אקספרס בע"מ, יורופיי (יורוקרד) בע"מ) מכהן בתפקיד החל מיום 1 בפברואר 2015. מר דב קוטלר סיים את תפקידו כמנכ"ל החברות ביום 31 בינואר 2015.

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 והינה "תאגיד עזר" כמשמעות מונח זה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "תאגיד עזר"). החברה מנפיקה, סולקת ומתפעלת כרטיסי אשראי מסוג ישראל כרטיס המונפקים לשימוש בישראל בלבד, מנפיקה במשותף עם יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ (להלן: "יורופיי") כרטיסי אשראי בהם משולבים המותגים ישראל כרטיס 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 מכוח רישיון שניתן ליורופיי על-ידי MasterCard International Incorporated (להלן: "ארגון מסטרקארד"). כמו כן החברה מנפיקה, סולקת ומתפעלת כרטיסי אשראי מסוג ויזה לשימוש בישראל ובחו"ל מכוח הרישיון שניתן לחברה על-ידי Visa International Service Association (להלן: "ארגון ויזה").

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.

פעילות החברה מנוהלת בשלושה מגזרי פעילות עיקריים המהווים את ליבת פעילותה: הנפקה של כרטיסי אשראי, סליקה של כרטיסי אשראי ופעילות מימון.

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 והחברות המאוחדות שלה הינן חלק מקבוצת ישראל כרטיס אשר מונה בנוסף את חברת פועלים אקספרס בע"מ (להלן: "פועלים אקספרס"), חברה אחות בבעלות בנק הפועלים.

מבנה האחזקות של החברה

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

♦ **ישראל כרטיס מימון בע"מ** (להלן: "ישראל כרטיס מימון") - הוקמה בשנת 2004 והינה חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של החברה. ישראל כרטיס מימון עוסקת במתן אשראי למחזיקי כרטיסי אשראי חוץ בנקאיים בקבוצת ישראל כרטיס, במתן הלוואות לבתי עסק הסולקים עסקאות באמצעות הקבוצה ובמתן אשראי 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 ושבזו 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 יתרת חייבים בגין תקבולים ממכירת כרטיסי מתנה על-ידי ישראל כרטיס מיום קבלתם ועד יום התשלום לבתי העסק.
- ◆ **יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ** (להלן: "יורופיי") - יורופיי הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1972 והינה חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של החברה. 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 ולשימוש 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") - הוקמה והתאגדה בשנת 1999 ופועלת בעיקר בתחומי מתן שירותי ניכיון כרטיסי אשראי. צמרת מימונים הינה חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של החברה.
- ◆ **גלובל פקטורינג בע"מ** (להלן: "גלובל") - הוקמה בשנת 2005 ופועלת בתחום שרותי ניכיון חשבונות (פקטורינג) והינה חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של החברה.

בנוסף, לחברה החזקות בחברות הבאות:

- ◆ 15% מהון המניות של לייף סטייל - מועדון נאמנות לקוחות בע"מ ושל לייף-סטייל מימון בע"מ.
- ◆ 20% מהון המניות של קידום מבנה איגוח 1 בע"מ.
- ◆ כ-13% מהון המניות של סטור אליינס.קום בע"מ (להלן: "סטוראלינס").
- ◆ 20% מהון המניות של I.D.D.S. Services Ltd, העוסקת באספקת שרותי משלוחים באמצעות מניות, חברות שלוחיות ונהגים פרטיים באמצעות אפליקציה ייעודית, החל מהרבעון הראשון בשנת 2015.
- ◆ חלוקת דיבידנדים - מחדש אפריל 2008 לא חילקה החברה דיבידנדים לבעלי מניותיה.

סביבה כלכלית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות החברה

התפתחויות בכלכלה העולמית

קצב הצמיחה הכלכלית הגלובלית הואט במחצית הראשונה של שנת 2015 וקרן המטבע הבינלאומית הורידה מעט את תחזיות הצמיחה הגלובלית לשנת 2015 ל-3.3%. בארה"ב נרשמה התאוששות בצמיחה לאחר רבעון ראשון חלש וגם האינפלציה החלה לעלות מעט. כלכלת ארה"ב צמחה ברבעון השני בשיעור שנתי של 2.3% וגם נתוני הרבעון הראשון עודכנו כלפי מעלה ל-0.6%. מדדי האמון הכלכליים נחלשו מעט אך הם עדיין מצביעים על רמת אמון גבוהה בכלכלה האמריקנית, ופעילות ערה נרשמה בשוק הנדל"ן. ההתאוששות בשוק העבודה נמשכה, מספר המשרות גדל בקצב של 220 אלף בממוצע לחודש ברבעון האחרון, ושיעור האבטלה ירד לרמה של 5.3% בחודש יוני 2015. עם זאת, שיעור ההשתתפות נותר ברמה נמוכה והשכר עלה במתינות. בגוש האירו, למרות המשבר ביוון, הוסיפה הפעילות הכלכלית להתרחב בתמיכת המדיניות המרחיבה והיחלשות מטבע האירו בעולם, אך

שיעור האבטלה נותר גבוה ברמה של 11.1%. המשבר ביוון, שלעת עתה נרגע, החרף ברבעון האחרון עד לכדי חשש ממשי לציאה של יוון מגוש האירו. לאחר שניסיונות הפשרה בין יוון ונושיה האירופאים כשלו ויוון לא עמדה בתשלום חוב של כ-1.5 מיליארד אירו לקרן המטבע הבינלאומית, ראש ממשלת יוון העביר את ההחלטה על המשך צעדי הצנע למשאל עם וממשלת יוון נאלצה לסגור את הבנקים והבורסה ולהטיל מגבלות על משיכת מזומן על מנת למנוע קריסה של המערכת הפיננסית. על אף שרוב העם היווני הצביע נגד המשך צעדי הצנע, אישר לבסוף הפרלמנט תוכנית שלא שונה במהותה מדרישות הצנע המחמירות של היורגורפ. לממשלת יוון אושרה הלוואה חדשה של 86 מיליארד אירו לשלוש שנים. למרות ההסכם שנחתם, ישנן ספקות לגבי יכולתה של יוון לעמוד בחובותיה בעתיד. קרן המטבע פרסמה מחקר המעלה ספקות ביכולתה של יוון לשרת את חובותיה בטווח הארוך ללא הסדר שכולל מחיקה חלקית של החוב. בשווקים המתעוררים גובר החשש מהשלכות ההאטה בצמיחה בסין והשפעותיה על הסקטור הפיננסי. מספר אינדיקטורים בסין הצביעו על כך שהצמיחה האטה, והבולט ביניהם הוא מדד מנהלי הרכש. הממשל המשיך לנקוט צעדים להמרצת הצמיחה, אך שוקי המניות, בעיקר אלו מסוג A, חוו ירידות שערים חדות. בברזיל מחרף המיתון וגם ברבעון השני צפויה התכווצות בצמיחה, בעיקר בהשפעת הירידה החדה במחירי הסחורות.

האינפלציה במרבית המשקים נותרה יחסית נמוכה ומדיניות הבנקים המרכזיים נותרה מרחיבה. מספר בנקים מרכזיים אף שבו והורידו ריבית במהלך הרבעון השני של שנת 2015 ובהם בנקים בקנדה בסין ובשוודיה, כשהאחרונה אף העמיקה את הריבית השלילית. בארצות-הברית הריבית נותרה אפסית ברמה של 0.25% אך ההערכות הן שבשלו התנאים להעלאת הריבית ושזו תעלה לראשונה בין החודשים ספטמבר לדצמבר השנה. בגוש האירו הריבית נותרה אפסית ברמה של 0.05% (על פקדונות הריבית היא שלילית -0.2%) ותוכנית רכישת האג"ח של הבנק המרכזי האירופי נמשכת.

כלכלת ישראל

הפעילות הכלכלית במשק

האינדיקטורים לפעילות הכלכלית מצביעים על צמיחה נמוכה, בהמשך לנתון הצמיחה הנמוך של 2.0% שפורסם לרבעון הראשון. ההאטה בצמיחה בולטת בייחוד ביצוא הסחורות, שהושפע מרפיון בסחר העולמי, מהייסוף המתמשך בשער השקל וכן משביתה בחברת כימיה מובילה. יצוא הסחורות במחצית השנייה נמוך במונחים דולריים בכ-6% לעומת המחצית הראשונה אשתקד. הצריכה הפרטית, שהייתה מנוע הצמיחה העיקרי של המשק ברבעונים הקודמים נחלשה אף היא על פי מספר אינדיקטורים. המכירות ברשתות השיווק, לדוגמה, ירדו בשיעור של 4.5% ברבעון השני לעומת הראשון. נציין שמדובר בנתונים חלקיים ועדיין קשה לקבל מהם תמונה כוללת של הפעילות ברבעון השני. היו גם ענפי משק שפעילותם הואצה. עלייה חדה חלה ברכישת דירות חדשות ברבעון השני, בין השאר, על רקע, תוכנית האוצר להעלות את מס הרכישה על דירות להשקעה. גם בתחום שירותי הדי-טק נרשמה פעילות ערה - במחצית הראשונה של השנה נמכרו חברות טכנולוגיה ישראליות בהיקף של כ-6 מיליארד דולר. מצב שוק העבודה המשיך להיות טוב - שיעור האבטלה עמד בחודשים אפריל-מאי על רמה של כ-5%, ומספר המועסקים המשיך לעלות. שכר המינימום עלה בתחילת חודש אפריל מרמה של 4,300 שקלים ל-4,650 שקלים.

המדיניות הפיסקאלית והמוניטארית

הממשלה פעלה ללא תקציב מאושר גם ברבעון השני של השנה, כך שמסגרת הוצאות היא זו של תקציב שנת 2014. הגירעון התקציבי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-3.4 מיליארד שקל לעומת 4.7 מיליארד שקל במחצית הראשונה של 2014. הגירעון הנמוך מוסבר בעיקר בגביית מסים שעלתה על ההערכות המוקדמות. ב-12 החודשים האחרונים עמד הגירעון התקציבי המצטבר על שיעור של 2.6% מהתמ"ג.

ריבית בנק ישראל נותרה יציבה ברבעון השני של שנת 2015 ברמה של 0.1%. הריבית לא שונתה גם בחודשים יולי ואוגוסט של שנת 2015. הציפיות לאינפלציה היו במהלך הרבעון מעט נמוכות מהגבול התחתון של היעד. השילוב של ציפיות נמוכות וייסוף בשער השקל הביאו לציפיות להפחתת ריבית, שכאמור לא חלה.

אינפלציה ושער חליפין

מדד המחירים לצרכן עלה ברבעון השני של שנת 2015 (מדד בגיון) בשיעור של 1.1%, לאחר ירידה של 1.3% ברבעון הראשון של שנת 2015. ב-12 החודשים שמסתיימים ברבעון השני של שנת 2015 המדד ירד בשיעור של 0.4%. ירידת המדד בשנה האחרונה הושפעה מירידת מחירי הנפט בעולם ומעלייה בתחרותיות בענפי משק שונים. להערכתנו, לא מדובר בתהליך של דפלציה שמסכן את צמיחת המשק בהמשך.

שער החליפין של השקל יוסף ברבעון השני של שנת 2015 בשיעור של 5.3% מול הדולר האמריקני. מול סל המטבעות האפקטיבי נרשם ייסוף של 3.9%. בנק ישראל רכש מט"ח בהיקף של 2.8 מיליארד דולר בניסיון לבלום את הייסוף.

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

ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרץ		ביום 30 ביוני		
	2014	2015	2014	2015	
102.1	101.8	100.8	102.3	101.9	מדד המחירים לצרכן (בנקודות)
					שער הדולר של ארה"ב
3.889	3.487	3.980	3.438	3.769	(בש"ח ל-1 דולר)

שיעור השינוי באחוזים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2014	2014	2015	2014	2015	
(0.20)	0.49	1.09	-	(0.20)	מדד המחירים לצרכן
12.04	(1.41)	(5.30)	(0.95)	(3.09)	שער הדולר של ארה"ב

נתוני פעילות מספר כרטיסי אשראי (באלפים)

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 30.6.2015

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
2,797	474	2,323	כרטיסים בנקאיים
983	332	651	כרטיסים חוץ בנקאיים
94	49	45	סיכון אשראי על החברה
1,077	381	696	סיכון אשראי על אחרים
3,874	855	3,019	סך הכל

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 30.6.2014

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
2,628	422	2,206	כרטיסים בנקאיים
726	167	559	כרטיסים חוץ בנקאיים
102	61	41	סיכון אשראי על החברה
828	228	600	סיכון אשראי על אחרים
3,456	650	2,806	סך הכל

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 31.12.2014

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
2,703	437	2,266	כרטיסים בנקאיים
846	231	615	כרטיסים חוץ בנקאיים
89	46	43	סיכון אשראי על החברה
935	277	658	סיכון אשראי על אחרים
3,638	714	2,924	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		
	2014	2015	2014	2015	
86,238	41,918	43,868	21,378	22,278	כרטיסים בנקאיים
13,522	6,529	7,246	3,328	3,708	כרטיסים חוץ בנקאיים - סיכון אשראי על החברה
1,156	564	577	294	304	סיכון אשראי על אחרים
14,678	7,093	7,823	3,622	4,012	
100,916	49,011	51,691	25,000	26,290	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 המאוחד

הרווח הנקי של החברה בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכם ב-136 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-153 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 11.1%. הרווח הנקי אשתקד כלל רווח נקי בגין מכירת מניות MC בסך של 9 מיליון ש"ח במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014.

הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2015 הסתכם ב-80 מיליון ש"ח בהשוואה ל-76 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.3%.

ברבעון השני של שנת 2015 יישמה החברה את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, בדרך של יישום למפרע. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים נוספים ראה ביאור ד.1. בתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון הממוצע הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-12.5% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-16.1% בתקופה המקבילה אשתקד ול-14.2% בכל שנת 2014. שיעור תשואת הרווח הנקי ללא הרווח ממכירת מניות MC להון הממוצע הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-12.5% בהשוואה ל-15.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

ההכנסות בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב-771 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-772 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.1%. ההכנסות ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמו ב-388 מיליון ש"ח בהשוואה ל-389 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.3%.

- ◆ הכנסות מבתי עסק, נטו - הסתכמו ב-413 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-433 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.6%, הנובע בעיקר מירידה מתמשכת בשיעור העמלה הממוצעת לבתי עסק.
- ◆ הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי - הסתכמו ב-242 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-228 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.1%, הנובע בחלקו מהשפעת הגידול במחזור העסקאות בכרטיסי החברה בארץ שנסלקו על-ידי סולקים אחרים.

רכיבים אלו הינם חלק מההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי.

ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב-655 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-661 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.9%. ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמו ב-329 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-336 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.1%. לפרטים נוספים, ראה לעיל ובבאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

הכנסות ריבית, נטו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב-79 מיליון ש"ח בהשוואה ל-66 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 19.7%. הכנסות ריבית, נטו ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמו ב-41 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 20.6%. השינוי נובע בעיקר מגידול ביתרות האשראי.

ההכנסות האחרות בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב-37 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 17.8%, הנובע בין היתר מהכנסות בגין מכירת מניות MC בסך 12 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014. ההכנסות האחרות ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמו ב-18 מיליון ש"ח בהשוואה ל-19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.3%.

ההוצאות, לפני תשלומים לבנקים, בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב-401 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-374 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.2%. ההוצאות, לפני תשלומים לבנקים, ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמו ב-187 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-188 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.5%.

הוצאות, כולל תשלומים לבנקים, בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב-579 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-559 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.6%. הוצאות, כולל תשלומים לבנקים, ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמו ב-275 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-282 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.5%.

הוצאות בגין הפסדי אשראי בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב-13 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמו ב-1 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בששת החודשים נובע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי.

הוצאות התפעול בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב-249 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-247 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.8%. הוצאות התפעול ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמו ב-125 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-127 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.6%. ברבעון השני של שנת 2015 יישמה החברה את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, בדרך של יישום למפרע. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.1. בתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-111 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-93 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 19.4%. הגידול נובע בעיקר מפעילות שימור וגיוס לקוחות. הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-48 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-46 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.3%.

הוצאות הנהלה וכלליות בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב-28 מיליון ש"ח בהשוואה ל-30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.0%. הוצאות הנהלה וכלליות ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמו ב-13 מיליון ש"ח בהשוואה ל-14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.1%.

תשלומים לבנקים, על פי ההסכמים עימם, בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב-178 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-185 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.8%. תשלומים לבנקים, על פי ההסכמים עימם, ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמו ב-88 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-94 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 6.4%.

יחס ההוצאה להכנסה, לפני תשלומים לבנקים לששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הגיע ל-52.0% בהשוואה ל-48.4% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ההוצאה להכנסה, לפני תשלומים לבנקים לרבעון השני של שנת 2015 הגיע ל-48.2% בהשוואה ל-48.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו ב-192 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-213 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 9.9%. רווח לפני מיסים ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמו ב-113 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-107 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.6%.

שיעור תשואת הרווח לפני מיסים להון הממוצע בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכמו בחישוב שנתי ב-17.8% בהשוואה ל-22.8% בתקופה המקבילה אשתקד וב-19.8% בשנת 2014. שיעור תשואת הרווח לפני מיסים, ללא רווח ממכירת מניות MC להון הממוצע הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-17.8% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-21.5% ללא רווח ממכירת מניות MC בתקופה המקבילה אשתקד.

הפרשה למיסים על הרווח במחצית הראשונה של שנת 2015 הסתכמה ב-56 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-59 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי מסך הרווח לפני מיסים הגיע ל-29.2% בהשוואה ל-27.7% בתקופה המקבילה אשתקד. הפרשה למיסים על הרווח ברבעון השני של שנת 2015 הסתכמה ב-33 מיליון ש"ח בהשוואה ל-30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי מסך הרווח לפני מיסים הגיע ל-29.2% בהשוואה ל-28.0% בתקופה המקבילה אשתקד. בחברת בת שהינה מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף התשע"א - 1975, שיעור המס הסטטוטורי בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 עמד על 37.7% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות סעיפי המאזן בדוח המאזן

המאזן ליום 30 ביוני 2015 הסתכם ב-15,144 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-14,819 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 ובהשוואה ל-15,046 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014. ברבעון השני של שנת 2015 יישמה החברה את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תכונה, בדרך של יישום למפרע. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים נוספים ראה ביאור ד.1. בתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

השינוי לעומת 31 בדצמבר 2014	השינוי לעומת 30 ביוני 2014		31 בדצמבר 2014		30 ביוני 2014		2015
	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
1	98		2	325	15,046	14,819	15,144
2	273		5	730	14,093	13,636	14,366
(75)	(186)		(89)	(504)	248	566	62
(1)	(121)		-	22	12,015	11,872	11,894
6	141		14	284	2,201	2,058	2,342

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו, ליום 30 ביוני 2015 הסתכמו ב-14,366 מיליון ש"ח בהשוואה ל-13,636 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 ול-14,093 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014. 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 2015 הסתכמו ב-62 מיליון ש"ח בהשוואה ל-566 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 ול-248 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014. השינוי לעומת תקופות קודמות נובע משינוי בסכומי האשראי שהועמדו ללקוחות ולבתי העסק.

ניירות ערך ליום 30 ביוני 2015 הסתכמו ב-20 מיליון ש"ח בהשוואה ל-19 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 ול-20 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014.

בניינים וציוד ליום 30 ביוני 2015 הסתכמו ב-273 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-255 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 ול-265 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014.

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ליום 30 ביוני 2015 הסתכמו ב-11,894 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-11,872 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 ול-12,015 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014. סכום זה כולל ברובו את היתרות לתשלום לבתי העסק בהם בוצעו עסקאות של מחזיקי כרטיסי אשראי 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 2015 הסתכם ב-2,342 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,058 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2014 ול-2,201 מיליון ש"ח בסוף שנת 2014. הגידול נובע בעיקר מהרווח הכולל בתקופה.

יחס ההון המיוחס לבעלי מניות החברה למאזן ליום 30 ביוני 2015 הגיע לשיעור של 15.5% בהשוואה ל-13.9% ביום 30 ביוני 2014 ול-14.6% בסוף שנת 2014.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון בהתאם להוראות מדידה והלימות הון ליום 30 ביוני 2015 הגיע לשיעור של 20.7% בהשוואה ל-19.1% ביום 30 ביוני 2014 ול-19.8% ביום 31 בדצמבר 2014. יחס ההון המזערי כפי שדרש על-ידי בנק ישראל הינו 12.5%. לפרטים נוספים ראה פרק מדידה והלימות הון, להלן.

תיאור עסקי החברה לפי מגזרי פעילות – מאוחד

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 שימושו 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 וחוץ בנקאיים - החברה, יורופיי, פועלים אקספרס, 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 (להלן: "מזרחי טפחות"), בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב"), הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, בנק מסד בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ, בנק איגוד בע"מ ויובנק בע"מ (יחד - "הבנקים בהסדר"). בנוסף, החברה מגייסת ומפיצה כרטיסים במגוון של אפיקים אחרים, ביניהם, התקשרויות עם ארגונים ומועדונים. בנוגע להשפעות רגולטוריות על המגזר, ראה גם פרק "מגבלות ופיקוח על פעילות החברה" להלן.

מגזר סליקת כרטיסי אשראי

במסגרת שירות הסליקה מבטיחה חברת כרטיסי האשראי הסולקת לבית העסק, כי כפוף לקיום תנאי ההסכם ביניהם, החיובים 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, יורופיי, פועלים אקספרס, 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.

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 ניכיון.

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 לחברה אחת אשר מנפיקה וסולקת כרטיסי אשראי מסוג אמריקן אקספרס; פעילותה של ישראל כרטיס נכסים; ופעילות החברה בתחום הבטחת פרעון המחאות וניכיון, סליקת המחאות נוסעים מסוג ויזה שהונפקו בעבר וכן הכנסה ממימוש 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 2015				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
329	*-	*-	208	121
-	-	-	(137)	137
329	*-	*-	71	258
41	-	38	(* -)	3
18	9	*-	3	6
388	9	38	74	267
125	1	6	40	78
88	-	-	2	86
80	6	18	12	44

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
336	1	*-	219	116
-	-	-	(142)	142
336	1	*-	77	258
34	-	29	1	4
19	11	1	3	4
389	12	30	81	266
127	1	5	(2) 39	82
94	-	-	1	93
76	7	11	15	43

- * נמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
- (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.
- (2) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.1. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

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 2015				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
655	1	*-	415	239
-	-	-	(272)	272
655	1	*-	143	511
סך הכל				
79	*-	74	(* -)	5
37	22	1	3	11
771	23	75	146	527
הוצאות תפעול				
249	2	12	77	158
178	-	-	4	174
136	15	29	23	69
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה				

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
661	2	*-	434	225
-	-	-	(282)	282
661	2	*-	152	507
סך הכל				
66	-	56	1	9
45	32	1	4	8
772	34	57	157	524
הוצאות תפעול				
247	2	10	(2) 77	(2) 158
185	-	-	2	183
153	21	19	29	84
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה				

* נמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (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.
- (2) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור T.1. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

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 2014				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
1,342	2	1	873	466
-	-	-	(558)	558
1,342	2	1	315	1,024
סך הכל				
144	*-	128	1	15
77	50	2	(3)	28
1,563	52	131	313	1,067
הוצאות תפעול				
481	4	21	(2) 151	(2) 305
תשלומים לבנקים				
376	-	-	6	370
292	34	56	57	145
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה				

* נמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
 (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.
 (2) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור ד.1 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

התפתחות סעיפי מגזרי הפעילות - במאוחד

רווח ורווחיות - מגזר הנפקה

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-69 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-84 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 17.9%. הרווח הנקי של המגזר הסתכם ברבעון השני של שנת 2015 ב-44 מיליון ש"ח בהשוואה ל-43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.3%.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות המגזר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-527 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-524 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות המגזר הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-267 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-266 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-511 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-507 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-258 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-5 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 44.4%. הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-3 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 25.0%.

הכנסות אחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-11 מיליון ש"ח בהשוואה ל-8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 37.5%. הכנסות אחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-6 מיליון ש"ח בהשוואה ל-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 50.0%.

הוצאות התפעול הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-158 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות התפעול הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-78 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-82 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.9%.

תשלומים לבנקים, על פי ההסכמים עימם, הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-174 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-183 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.9%. תשלומים לבנקים, על פי ההסכמים עימם, הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-86 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-93 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.5%.

רווח ורווחיות מגזר הסליקה

הרווח הנקי של המגזר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-23 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 20.7%. הרווח הנקי של המגזר הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-12 מיליון ש"ח בהשוואה ל-15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 20.0%.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות המגזר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-146 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-157 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.0%. הכנסות המגזר הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-74 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-81 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 8.6%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-143 מיליון ש"ח בהשוואה ל-152 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.9%. ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-71 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-77 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.8%.

הוצאות ריבית, נטו הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסות ריבית, נטו בסך 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות ריבית, נטו בסך 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות אחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 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 2015 ב-3 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות התפעול הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-77 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות התפעול הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-40 מיליון ש"ח בהשוואה ל-39 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.6%.

רווח ורווחיות – מגזר מימון

הרווח הנקי של המגזר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-29 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 52.6%. הרווח הנקי של המגזר הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-18 מיליון ש"ח בהשוואה ל-11 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 63.6%.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות המגזר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-75 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-57 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 31.6%. הכנסות המגזר הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-38 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 26.7%.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-74 מיליון ש"ח בהשוואה ל-56 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 32.1%. הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-38 מיליון ש"ח בהשוואה ל-29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 31.0%.

הכנסות אחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-1 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות אחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות תפעול הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-12 מיליון ש"ח בהשוואה ל-10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 20.0%. הוצאות תפעול הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-6 מיליון ש"ח בהשוואה ל-5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 20.0%.

רווח ורווחיות – מגזר אחר

הרווח הנקי של המגזר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-15 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 28.6%, הנובע בין היתר ממימוש מניות MC ברבעון הראשון של שנת 2014. הרווח הנקי של המגזר הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-6 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 14.3%.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות המגזר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-23 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 32.4%. הכנסות המגזר הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-9 מיליון ש"ח בהשוואה ל-12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 25.0%.

הוצאות תפעול הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 ב-2 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות תפעול הסתכמו ברבעון השני של שנת 2015 ב-1 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

מעורבות חברתית ותרומה לקהילה

כחברה מובילה בתחומה בישראל, רואה עצמה ישראל כרטיס מחויבת לנתינה לקהילה ומקדישה תשומת לב מיוחדת לקידום דור העתיד, העצמת נשים וחיזוק אוכלוסיות מוחלשות, נזקקות ומגוונות בחברה הישראלית. המעורבות בקהילה באה לידי ביטוי במגוון רחב של פעילויות מעורבות חברתית, תרומות כספיות ובפעילות התנדבותית של העובדים. השנה באופן מיוחד, אנו מציינים 40 שנות פעילות בסימן "משפחה של מעשים טובים", כך מעודדת החברה בהתמדה את הגברת המודעות של עובדיה לנושא המעורבות החברתית ולפעילות התנדבותית, מתוך תפיסה שהערך המוסף של הנתינה לקהילה הוא חיזוק "גאוות היחידה" ותחושת הזדהות של העובדים עם החברה.

מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

הגבלים עסקיים

לפרטים בנושא הגבלים עסקיים ראה ביאור 1.ג.5. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

רגולציה נוספת

לפרטים בנושא "רגולציה נוספת", ראה דוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2014.

דגשים עיקריים ברגולציה נוספת

1. בחודש אוגוסט 2011 פרסם ברשומות תיקון מספר 18 לחוק הבנקאות רישוי, הקובע, בין היתר, שעל גוף העוסק בסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב לקבל רישיון סליקה. בהמשך, בחודש דצמבר 2013, פרסם הפיקוח על הבנקים את תהליך קבלת רישיון סולק ואת הקריטריונים והתנאים הכלליים לשולט ומחזיק אמצעי שליטה במבקש רישיון סליקה.
2. 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. נכון למועד דו"ח זה לא קיימת קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד עולה על 15% מהון החברה (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313).
3. בחודש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה בנושא הטבות לא בנקאיות ללקוחות, שמטרתה לקבוע כללים ברורים ואחידים שיאפשרו ללקוחות להשוות במידה סבירה בין מחירי שירותים ומוצרים בנקאיים, ויקלו עליהם להבחין בין הטבות בנקאיות ובין הטבות לא בנקאיות, ובמטרה לסייע להגביר את התחרות במערכת הבנקאית על מחירי השירותים הבנקאיים. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 בינואר 2015.
4. בחודש ספטמבר 2014 הופץ חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 "יחס כיסוי הנזילות" וכן פורסם חוזר של בנק ישראל, בנושא, הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות. מועד תחילת ההוראה נקבע ליום 1 באפריל 2015. לפרטים נוספים ראה פרק "מדידה והלימות ההון" להלן.
5. בחודש אוקטובר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה בנושא טיפול בתלונות הציבור, שמטרתה לשפר את טיפול המערכת הבנקאית בתלונות הציבור. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 באפריל 2015.
6. בחודש דצמבר 2014 פרסם תיקון לכללי גילוי נאות, אשר קובע, בין היתר, את אופן מתן הודעות על שינויים הנוגעים לתנאי ניהול חשבון, לרבות שינויים בתנאי עמלות ובהטבות בתנאים אלה שניתנו לתקופה העולה על שלושה חודשים, הן לכלל הלקוחות והן ללקוחות מסוימים. התיקון נכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2015.
7. בחודש ינואר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה בדבר הפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים. ההוראה פורסמה, בין השאר, נוכח גידול מהיר בהיקף האשראי לאנשים פרטיים והסיכון הגלום בו. במסגרת ההוראה, בין היתר, על תאגיד בנקאי וחברות כרטיסי אשראי לוודא כי שיעור ההתאמות בגין גורמים סביבתיים רלוונטיים להפרשה להפסדי אשראי שחושבה בהתאם להוראה לאשראי לאנשים פרטיים שאינו בעייתי לא יפחת מ-0.75%. מיתרת האשראי שאינו בעייתי לאנשים פרטיים באותו מועד בהתייחס לטווח שיעורי ההפסד בטווח השנים.
8. בחודש פברואר 2015 פרסם בנק ישראל המלצות וצעדים להרחבת התפוצה והשימוש בכרטיסי חיוב מידי בישראל ולהגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב. במסגרת המלצות, בין היתר, יכריז בנק ישראל על העמלה הצולבת לעסקאות חיוב מידי כעמלה בפיקוח, ומחירה ייקבע בשיעור מירבי של 0.3% לתקופה של שנה. בנוסף, יקבע המפקח על הבנקים הוראות להפצת

- כרטיס חיוב מייד ללקוחות הבנקים וכללים להתחשבות כספית מיידית בעסקאות המבוצעות בכרטיס חיוב מייד ולאופן הצגת פירוט העסקאות המבוצעות בכרטיס. בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים מספר הוראות שמטרתן להביא ליישום ההמלצות האמורות, ובכלל זה לוחות הזמנים ליישום.
9. במקביל לאמור לעיל בנושא כרטיס חיוב מייד (דביט), בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה להטמעת השימוש בתקן האבטחה EMV, הן בצד ההנפקה והן בצד הסליקה. בהוראה נקבע, בין היתר, לוחות הזמנים להנפקת כרטיסים תומכי תקן EMV ולחיבור מסופים התומכים בתקן, וכן לכניסתו לתוקף של מנגנון הסטת האחריות מהמנפיק לסולק.
10. בחודש מרץ 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה בנושא ניהול הגנת הסייבר. על פי ההוראה נדרשים תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי להרחיב את יכולות ההתמודדות הקיימות של אבטחת המידע, באופן שיאפשר להם להתמודד כנגד איומי סייבר. ההוראה תיכנס לתוקף החל מיום 1 בספטמבר 2015.
11. בחודש אפריל 2015 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף". נכון ליום פרסום הדוחות עומדת החברה בדרישה המינימלית והחלה לפרסם את השיעור בדוחותיה הכספיים החל מדוחות כספיים אלו. לפרטים נוספים ראה פרק "מדידה והלימות ההון" להלן.
12. בחודש מאי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראה בנושא הליכי גביית חובות. התיקון נועד להסדיר את הפעולות שיש לנקוט לצורך הגברת ההוגנות והשקיפות בעת גביית חובות מלקוחות, אשר אינם עומדים בתנאי הלוואתם ואינם פורעים אותה כסדרה.
13. בחודש מאי 2015 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית להגברת התחרותיות בתחום האשראי - הפרדת הבעלות בחברות כרטיסי האשראי מהבנקים. בחודש יוני 2015, החליטה ועדת השרים לענייני חקיקה לדחות את הדיון בהצעת החוק עד לאחר פרסום מסקנות ועדת שטרם והגעה להסכמות בין המציעים למשרדי האוצר והמשפטים (ראה סעיף 16 להלן). הצעת חוק פרטית נוספת בענין הפרדה בין חברות כרטיסי אשראי לבנקים הונחה על שולחן הכנסת בחודש יוני 2015.
14. בחודש מאי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות לישום צו איסור הלבנת הון והוראת ניהול בנקאי תקין 411 בחברות כרטיסי אשראי ובו עמדתו ופרשנותו המחייבת של המפקח על הבנקים לצו ולהוראה.
15. בחודש יוני 2015 פרסם בנק ישראל תיקון להוראה 308 בנושא "ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי". העדכון עוסק בעיקר בתפקידי קצין הציות, תפקידי ההנהלה והדירקטוריון, מדיניות ותוכנית הציות והיקף הפעילות של פונקציית הציות. התיקון ייכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2016.
16. בחודש יוני 2015 מינו שר האוצר ונגידת בנק ישראל ועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים הניתנים למשקי בית ולעסקים שאינם גדולים (ועדת שטרם). על הועדה להמליץ בנושא הכנסת שחקנים חדשים לתחום זה, לרבות באמצעות הפרדת חברות כרטיסי האשראי מבעלות הבנקים. כן הוטל על הועדה להמליץ על צעדים משלימים נדרשים ועל הסרת החסמים לכניסת שחקנים והגברת תחרות כאמור. הועדה פנתה לציבור שיציג בפניה את עמדותיו בנושאים לעיל. על הועדה להגיש מסקנותיה בחודש ספטמבר 2015.
17. בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב, לפיו על התאגידי הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי לקבוע, לא יאוחר מיום 1 לספטמבר 2015, מדיניות, נהלים ותהליכים בקשר לפניה יזומה ללקוחות קמעונאיים לשם מתן אשראי שאינו לדויר.
18. בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין בקשר לדירקטוריון ובקשר לפונקציית הביקורת הפנימית. התיקונים מתייחסים, בין היתר, לגורמים הנוכחים בוועדת הביקורת, בוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים ובוועדת התגמול.

19. בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מגבלות על חבות לווה בודד וקבוצת לווים. העדכון הינו בהמשך לפעולות קודמות של הפיקוח על הבנקים שנועדו לצמצם את ריכוזיות תיקי האשראי במערכת הבנקאית המקומית, ועל רקע המלצות ועדת באזל בתקן האחרון בנושא חשיפות גדולות, בין היתר, הגדרת ההון צומצמה להון רובד 1, והמגבלה על חבות של קבוצת לווים בנקאית לתאגיד בנקאי שונתה ל-15% במקום 25%. התיקונים להוראה ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2016, למעט לענין הגדרת הון, בה תופחת התוספת בהדרגה עד ל-31 בדצמבר 2018.
20. בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה בנושא פרעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור. התיקון נעשה במסגרת ישום המלצות הדו"ח המסכם של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות, ומטרתו, בין היתר, לקבוע מנגנון אחיד וגלוי לקביעת שיעור הריבית לפיה מחושב רכיב ההיוון בהלוואות שאינן לדיור, וליצור אחידות, ככל שניתן, בין פרעון מוקדם של הלוואה לדיור לפרעון מוקדם של אשראי שאינו לדיור. התיקונים ייכנסו לתוקף ביום 1 באפריל 2016.
21. בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא ניהול סיכונים בסביבת מחשוב ענן, שמטרתו לקבוע כללים לענין שימוש במחשוב ענן באופן שיאזן בין היתרונות בשימוש בטכנולוגיות אלה לבין החשיפה האפשרית של התאגיד הבנקאי לסיכונים תפעוליים מהותיים הקשורים, בין היתר, לאבטחת מידע והמשכיות עסקית.
22. בחודש יולי 2015 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה תיקון לחוק ההוצאה לפועל, לפיו תיקבע הוראת שעה שתסמיך את רשמי ההוצאה לפועל לתת הפטר לחייבים מוגבלים באמצעים בתנאים שונים. בנוסף, בחודש יוני 2015 אישרה מליאת הכנסת בקריאה טרומית הצעה לתיקון חוק ההוצאה לפועל, לפיה, בנסיבות מסוימות יינתן הפטר לחייב בהוצאה לפועל, באופן שיבוטלו הגבלות שחלות עליו וחובו יימחק. שתי ההצעות הוצמדו, ובחודש יולי 2015 אישרה מליאת הכנסת את התיקון וההצעה האמורים בקריאה שניה ושלישית.
23. בחודש יולי 2015 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, לפיו תיקבע תקרת ריבית שתחול על כלל המלווים במשק, ובכללם המערכת הבנקאית.
24. בחודש יולי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי וחברות כרטיסי אשראי, שלפיה, בין היתר, מדיניות והסכמי התגמול של תאגיד בנקאי וחברות כרטיסי אשראי יכללו התניה שכל תגמול משתנה שיוענק וישולם יהיה בר-השבה מעובד מרכזי, בהתקיים קריטריונים להשבה שייקבעו על ידי התאגיד הבנקאי וחברות כרטיסי האשראי, ויכללו לכל הפחות את המקרים שבטיוטת ההוראה, המכוונים לנסיבות חריגות במיוחד. תקופת ההשבה תהיה קצובה בזמן ממועד ההענקה, ותנוע בין 7 שנים לעובד מרכזי ל-10 שנים לנושא משרה, כהגדרתם בחוק החברות. בנוסף, בטיוטה נוספה דרישה כי יו"ר הדירקטוריון יקבל תגמול קבוע בלבד שייקבע, בין השאר, ביחס לאופן תגמול יתר חברי הדירקטוריון, וכן תנאים סוציאליים כמקובל לגבי כלל נושאי המשרה בתאגיד בנקאי ובחברות כרטיסי האשראי. כן נקבעו הנחיות שנועדו למנוע ניגודי עניינים אפשריים הקשורים לתפקידי נושאי משרה ועובדים ולתגמולם.
25. בחודש יולי 2015 נכנס לתוקף תיקון לכללי הבנקאות בנוגע לעמלות, לפיו צומצם מספר העמלות הנגבות מבתי עסק קטנים המקבלים שירותי סליקה, על ידי קביעת תעריפון אחיד של שירותים שכחים בתחום. כמו כן, בהתאם לתיקון, תוקנו הכללים בנוגע לעמלות הנגבות ממחזיקי הכרטיס, כגון: האחדת הכללים בנוגע לגביית עמלת המרה. בנוסף, החל מיולי 2015 נכנס לתוקף צו המגביל את סכום העמלה המירבי שניתן לגבות בעד שרותי "הודעות או התרעות", וכן צו המגביל את סכום העמלה המירבי בעד שירות הניתן בידי סולק לנותן שירותי ניכיון בעסקאות בכרטיסי חיוב.
26. בחודש יולי 2015 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת החוק לצמצום השימוש במזומן שפורסם בחודש ינואר 2015 ואושר על ידי ועדת השרים לחקיקה בחודש מאי 2015, שמטרתו להביא ליישום האמור בדו"ח הועדה לבחינת צמצום השימוש במזומן במשק הישראלי, תוך קביעת מגבלות באופן מדורג על שימוש במזומן ובשיקים סחירים על מנת לצמצם את תופעת הכלכלה השחורה בישראל, להיאבק בפשיעה ובהלבנת הון ולאפשר שימוש באמצעי תשלום מתקדמים ויעילים. בין היתר מוקנית בתזכיר החוק סמכות לממונה על הגבלים עסקיים לקבוע שיעורי עמלה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב. תזכיר החוק קובע כי תנאי לתחולתו הוא כי כרטיסי חיוב מידיי הינם מוצר זמין בדומה לכרטיסי חיוב נדחה.

27. בחודש אוגוסט 2015 פרסם בנק ישראל דו"ח ביניים בנושא "שרשרת ביצוע עסקאות בכרטיס חיוב" הכולל המלצות להגברת התחרות, היעילות והיציבות בשוק כרטיסי החיוב, ושלדברי בנק ישראל צפויות להסיר את החסמים הקיימים בשוק ולאפשר כניסת שחקנים חדשים. הערות לדו"ח ניתן להעביר עד ליום 17 לאוגוסט 2015.
28. בחודש אוגוסט 2015 פורסם חוק שירות נתוני אשראי - הקמת מערכת לשיתוף נתוני אשראי והממונה על המערכת, שמטרתו שיפור השירות בנתוני אשראי במשק לשם הגברת התחרותיות בשוק האשראי הקמעונאי, הגדלת הנגישות לאשראי וצמצום האפליה בתחום זה. הערות לתזכיר החוק ניתן להעביר עד ליום 20 לאוגוסט 2015.
29. בחודש אוגוסט 2015 פורסם תזכיר חוק התכנית הכלכלית לשנים 2015 ו-2016, שבמסגרתו, בין היתר, מוצע לאפשר לגופים חוץ-בנקאיים לגייס הון באמצעות הנפקת תעודות התחייבות לציבור. הגדלת מקורות המימון צפויה, בין השאר, להגביר את יכולת התחרות של הגופים החוץ-בנקאיים אל מול המערכת הבנקאית במתן אשראי למשקי הבית ולעסקים הקטנים והבינוניים, ובכך להוזיל את עלויות האשראי בסקטור האשראי הקמעונאי.
30. לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ראה ביאורים 1.1.1-1.1.g. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

הליכים משפטיים ותלויות

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

מדיניות ניהול סיכונים

פעילותה של החברה כרוכה בסיכונים פיננסיים שונים: סיכונים אשראי המבטאים את הסיכון שהלווה-הלקוח או בית העסק לא יעמוד בהחזרים על-פי ההסכם עמו, סיכונים שוק הנובעים מחשיפה לשינויים בריבית, בשערי חליפין, אינפלציה וסיכונים 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 ציוד. ניהול הסיכונים מתבצע במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 310 "ניהול סיכונים" וכן במסגרת העמידה בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 (מדידה והלימות הון). בדצמבר 2012 - יוני 2013 הופצו על ידי בנק ישראל מספר עדכונים מהותיים להוראות ניהול בנקאי תקין, הוראה מספר 311 "ניהול סיכון אשראי", הוראה מספר 301 "דירקטוריון" והוראה מספר 342 "ניהול סיכון נזילות", הוראה מספר 333 "סיכון הריבית" והוראה מספר 339 "סיכון שוק וריבית".

על-פי החלטת ההנהלה, כל חבר הנהלה מנהל את הסיכונים התפעוליים, סיכונים המוניטין והסיכונים המשפטיים בתחום הפעילות עליו הוא ממונה. סמנכ"ל כספים ומנהלה אחראי על סיכונים השוק והנזילות, סמנכ"ל אשראי ומימון אחראי על סיכונים האשראי, מנהל האסטרטגיה אחראי על הסיכון האסטרטגי ועל הסיכון הרגולטורי. 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 מודלים המנוהלים במערכות, אחריות על גיבוש מסמך מדיניות אשראי, מתן חוות דעת בלתי תלויות בגין העמדת אשראי מהותי, מתן המלצות בגין שיעורי ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי ובחינת אפקטיביות תהליכי ניהול הסיכונים בחברה. לצורך ניהול הסיכונים ומיזעורם 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 מנגונו בקרת ניהול הסיכונים בחברה ברמת האגפים נוטלי הסיכונים, יחידות הבקרה העצמאיות באגפים ובאגף לניהול סיכונים ובטחון.

סיכונים תפעוליים

החברה קבעה מדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים, בהלימה עם הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350 של בנק ישראל. במסגרת ניהול הסיכונים התפעוליים, הוגדר המבנה הארגוני התומך בניהול סיכונים תפעוליים, לרבות תפקידי הדירקטוריון וועדת ההנהלה לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל.

במסגרת ניהול ובקרת הסיכונים התפעוליים וכחלק מהעמידה בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 (מדידה והלימות הון) בנושא זה, ננקטו הצעדים הבאים:

- ◆ זהו הסיכונים התפעוליים בתהליכים ובמוצרים חדשים.
- ◆ נקבעו בקרות מתאימות.
- ◆ מערכת לניהול ובקרת סיכונים תפעוליים מתעדכנת באופן שוטף.
- ◆ נקבעו תוכניות המשכיות עסקית והיערכות לשעת חירום.
- ◆ עודכנו נהלי החירום בחברה.

סיכוני שוק ונזילות

1. החשיפה והניהול של סיכוני שוק

הפעילות העסקית של החברה חשופה לסיכוני שוק שמקורם בתנודתיות בשיעורי הריבית, בשערי החליפין, במדד המחירים לצרכן ובשווי ניירות ערך.

מדיניות ניהול סיכוני השוק של החברה מבוססת על הפרקטיקה המקובלת במערכת הבנקאית בישראל ועל ההנחיות העדכניות של הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 (מדידה והלימות הון) לניהול סיכוני שוק, הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 "סיכון שוק וריבית" והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333 "ניהול סיכון ריבית", תוך התאמתן לפרופיל הסיכון הייחודי של החברה. המדיניות אושרה על-ידי דירקטוריון החברה בחודש מאי 2014. מדיניות זו כוללת מגבלות על החשיפה שנועדה לצמצם את הנזק העלול להיגרם כתוצאה משינויים בשווקים השונים, בשיעורי הריבית, המדד, שערי המט"ח והמניות. דירקטוריון החברה מעדכן את המגבלות מעת לעת.

תפיסת ניהול סיכוני השוק תואמת את המדיניות המתוארת במסמך לבקרת ניהול סיכוני שוק של החברה. בחברה קיימת פונקציה ייעודית לניהול ובקרת סיכונים באופן בלתי תלוי בגורמים העסקיים. כמו כן, מחלקת ניהול סיכונים עורכת בקרה אחר הסיכונים המהותיים בחברה, ותפקידיה מוגדרים במסמך התשתית לניהול סיכונים. סיכוני השוק של החברה מנוהלים מתוך ראייה כוללת ואינטגרטיבית, עבור החברה וחברות הבנות שלה על בסיס מאוחד. 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 בשערי החליפין של המטבעות השונים ושיעורי מדד המחירים לצרכן על הפרש שבין שווי הנכסים להתחייבויות. החברה מיישמת מדיניות כוללת לניהול סיכוני שוק במטבע ישראלי ובמט"ח.

ב. סיכון ריבית

סיכון ריבית הינו הסיכון לפגיעה ברווחים או בהון החברה כתוצאה משינוי בשיעורי 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 2015					
במיליוני ש"ח					
סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
14,675	27	158	84	14,406	נכסים פיננסיים
80	-	-	-	80	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
12,654	28	164	55	12,407	התחייבויות פיננסיות
80	-	-	-	80	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
2,021	(1)	(6)	29	1,999	שווי הוגן נטו, של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2014					
במיליוני ש"ח					
סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
14,362	36	155	79	14,092	נכסים פיננסיים
65	-	-	-	65	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
12,603	45	163	54	12,341	התחייבויות פיננסיות
65	-	-	-	65	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
1,759	(9)	(8)	25	1,751	שווי הוגן נטו, של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2014					
במיליוני ש"ח					
סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
14,572	29	110	86	**14,347	נכסים פיננסיים
55	-	-	-	55	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
12,700	26	118	58	**12,498	התחייבויות פיננסיות
55	-	-	-	55	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
1,872	3	(8)	28	1,849	שווי הוגן נטו, של מכשירים פיננסיים

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

** סווג מחדש.

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

30 ביוני 2015							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית *							
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ **		מטבע ישראלי		באחוזים
סך הכל	סך הכל		אחר	דולר	לא צמוד	צמוד	
במיליוני ש"ח							
(0.1)	(3)	2,018	(1)	(6)	29	1,996	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-	-	2,021	(1)	(6)	29	1,999	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.1	3	2,024	(1)	(6)	29	2,002	קטון מיידי מקביל של אחוז אחד

30 ביוני 2014							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית *							
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ **		מטבע ישראלי		באחוזים
סך הכל	סך הכל		אחר	דולר	לא צמוד	צמוד	
במיליוני ש"ח							
(0.1)	(2)	1,757	(9)	(8)	25	1,749	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-	-	1,759	(9)	(8)	25	1,751	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.1	2	1,761	(9)	(8)	25	1,753	קטון מיידי מקביל של אחוז אחד

31 בדצמבר 2014							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית *							
שינוי בשווי הוגן		סך הכל	מטבע חוץ **		מטבע ישראלי		באחוזים
סך הכל	סך הכל		אחר	דולר	לא צמוד	צמוד	
במיליוני ש"ח							
(0.1)	(2)	1,870	3	(8)	28	1,847	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-	-	1,872	3	(8)	28	1,849	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.1	2	1,874	3	(8)	28	1,851	קטון מיידי מקביל של אחוז אחד

* "שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים" שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי הוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית במגזר 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.

** רבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

ג. חשיפה לשווי ניירות ערך

מדיניות החברה קובעת אפשרות מוגבלת לביצוע פעולות בניירות ערך סולידיים בסיכון נמוך.

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.

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 להתממש 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 מאי 2014, אשר מבוססת על הפרקטיקה המקובלת במערכת הבנקאית בישראל (Sound Practice) ועל ההנחיות העדכניות של הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 (מדידה והלימות הון) והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 (ניהול סיכון נזילות) תוך התאמתן לפרופיל הסיכון היחודי של החברה. 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. מנהל סיכוני הנזילות של החברה הינו סמנכ"ל כספים ומנהלה.

סיכון אשראי

סיכון אשראי הינו האפשרות שלוהו/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 עובדיה 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 מספר 313 של בנק ישראל. החברה מנטרת ומפקחת אחרי עסקאות עם אנשים קשורים לפי נוהל בנקאי תקין מספר 312 ומדווחת על פי הוראת הדיווח לפיקוח מספר 815 של המפקח על הבנקים. החברה מיישמת את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 "ניהול סיכון אשראי" שנכנסה לתוקף ביום 1 בינואר 2014. עיקרי ההוראה מתמקדים באימוץ הגישה שבה נדרשת מעורבות גורם בלתי תלוי ביחידות העסקיות, בתמיכה בקבלת החלטות אשראי נאותות, תוך התייחסות ומעורבות בגיבוש מדיניות האשראי, גיבוש המלצה להפרשה קבוצתית ומתן חוות דעת בלתי תלויה בגין חשיפות אשראי מהותיות. ביום 23 בנובמבר 2014 פורסם חוזר עם עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 החל מיום 1 באפריל 2015. עיקר השינוי בחוזר מתמקד בעיקרון 14 "בקרת אשראי" לפיו קיימת דרישה להקמת יחידת בקרת אשראי אשר תפעל על פי תכנית עבודה שנתית ורב שנתית תוך הכללת ההנחיות שבהוראה. כמו כן, הדרישה היא שיחידת בקרת האשראי תהיה כפופה למנהל הסיכונים הראשי של התאגיד הבנקאי, או לגורם אחר שאינו תלוי ביחידות העסקיות או לדירקטוריון. החברה נערכה ליישום ההוראה. 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" לא קיימת קבוצת לווים שעולה על 15% מהון החברה (כהגדרתו בהוראה 313) ליום 30 ביוני 2015.

מדור בקרת אשראי

מדור בקרת אשראי שייך למעגל הבקרה הראשון "בקרת על" בתהליך ניהול סיכונים האשראי. המדור אחראי בין היתר לאישור נוהלי אגף אשראי ומימון ולמתן המלצות בדבר מגבלות החשיפה לסיכונים אשראי. מדור בקרת אשראי הינו עצמאי ומאופיין באי תלות עסקית לשאר פעולותיו של אגף אשראי ומימון. פעילות המדור הינה בהתאם להנחיות נוהל בנקאי תקין מספר 311.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים ולמדינות זרות

לחברה קיימת חשיפה שאינה מהותית לארגונים הבינלאומיים MasterCard International Incorporated, Visa International, MasterCard Europe, ו-Visa Europe, 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 הארגונים הבינלאומיים.

מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

החברה מיישמת את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". ביום 10 בפברואר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בחברות כרטיסי אשראי. היתרות מוצגות להלן בהתאם לחוזר האמור.

סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים

יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	יתרה ליום 30 ביוני		על בסיס מאוחד
	2014	2015	
	במיליוני ש"ח		
			1. סיכון אשראי בעייתי (1) (2) (3)
12	13	10	סיכון אשראי פגום
5	6	7	סיכון אשראי נחות
82	71	105	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
99	90	122	סך הכל סיכון אשראי בעייתי
-	-	-	מזה חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר
			2. נכסים שאינם מבצעים (2)
12	13	10	חובות פגומים
12	13	10	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
 (2) סיכון האשראי מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
 (3) לחברה לא קיים סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי.

מדדי סיכון ואשראי

31 בדצמבר	30 ביולי	
	2014	2015
%	%	%
0.08	0.09	0.07
-	-	-
0.70	0.63	0.73
*-	*-	*-
0.20	0.19	0.24
0.14	0.06	0.19
0.08	0.12	0.09
11.11	18.39	11.43

* גבוה מ-100%.

מדידה והלימות ההון

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישמת החברה את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל III (להלן: "באזל III") כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. בהתאם להוראות, בנוסף לחישוב דרישת ההון המינימלי בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי, נדרשת החברה לבצע תהליך פנימי להערכת נאותות הלימות ההון (ICAAP) המוגש מדי שנה. בחודש אפריל אשתקד קיבל הדירקטוריון את הסקירה בנושא ה-ICAAP ואישר את הדוח על התהליך הפנימי להערכת הלימות ההון של החברה (ICAAP) לשנת 2013. בנוסף, קבע בנק ישראל כי את מסמך ה-ICAAP יש להגיש עד ליום 31 בדצמבר 2015.

אימוץ הוראות באזל III

בחודש מאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להוראות באזל III.

הוראות באזל III קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הפיקוחי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- ◆ רכיבי הון פיקוחי
- ◆ ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- ◆ טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- ◆ טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- ◆ הקצאת הון בגין סיכון CVA

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראת המעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להכללה בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% החל מיום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2015 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 40%.

יחסי הון מינימליים

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת העירכות ליישום הוראות באזל III. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי ידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהוות לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו כן, נקבע כי יחסי הון הכולל המינימליים יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. ביום 20 במאי 2014 אישר דירקטוריון החברה את היעדים ליחסי הון מינימליים, כמפורט להלן.

יעד הלימות הון

יעד ההון של החברה הינו רמת ההון הנאותה הנדרשת בגין הסיכונים אליהם חשופה החברה כפי שזוהתה, נאמדה והוערכה על ידי החברה. 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 עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון של החברה הינו 9%.

יעד ההון הכולל לרכיבי סיכון של החברה הינו 12.5%.

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.

ניהול הון

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 והסיכונים 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.

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 מספר 299, 201-211 (מדידה והלימות הון) וזאת אל מול יעדי הלימות ההון ותיאבון הסיכון.

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: ישראל כרטיס מימון, ישראל כרטיס נכסים, יורופיי, צמרת מימונים וגלובל פקטורינג. ככלל, דרישת ההון של החברה מבוססת על הדוחות הכספיים המאוחדים שלה, הערוכים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299, 201-211 (מדידה והלימות הון). יחד עם זאת, ליום 30 ביוני 2015 לא קיימים הבדלים בין בסיס האיחוד לפי כללי החשבונאות המקובלים ובסיס האיחוד הפיקוחי למטרות הלימות הון.

גילוי מלא בדבר מכשירי ההון (מידע כמותי ומאפיינים) ופרטים נוספים אודות נדבך 3 של הוראות באזל, ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה שכתובתו: www.isracard.co.il/financialreports.

נושא	בדוח הכספי	באתר החברה
	עמוד	עמוד
הון, הלימות הון ומינוף	84	3
מבנה ההון הפיקוחי	-	4
חשיפות סיכון אשראי	-	5
פיצול התיק לפי יתרה חוזית לפירעון	-	7
הלוואות והפרשות להפסדי אשראי לפי הצד הנגדי	-	9
הפחתת סיכון אשראי (הס"א) Credit Risk Mitigation (CRM)	-	10
שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי	-	13
סיכון שוק	-	14
סיכון תפעולי	-	14
גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	-	15
נספח א' - תיאור מאפיינים עיקריים של מכשירי הון שהונפקו	-	16
גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון (נספחים ב' + ג')	-	18
גילוי נוסף בגין יחס המינוף	-	23

הון, הלימות ההון ומינוף (1)

1. הון לצורך חישוב יחס הון

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני	
	2014	2015
במיליוני ש"ח		
(3) 2,201	(3) 2,058	(4) 2,342
110	97	120
2,311	2,155	2,462

הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 לאחר ניכויים

הון רובד 2

סך הכל הון כולל

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

ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 30 ביוני 2014		ליום 30 ביוני 2015	
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
סיכון אשראי:					
-	-	-	-	-	-
*-	3	*-	2	*-	3
635	5,077	630	5,038	630	5,043
201	1,610**	184	1,469	178	1,420
301	2,405	276	2,206	348	2,788
12	94	10	80	17	132
(3) 77	(3) 614	(3) 74	(3) 590	78	620
1,226	9,803	1,174	9,385	1,251	10,006
סיכוי שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ					
1	8	2	17	1	7
233	1,865	236	1,890	236	1,892
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון/דרישת ההון					
1,460	11,676	1,412	11,292	1,488	11,905

3. יחס הון לרכיבי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני	
	2014	2015
יחס הון כולל יחס הון של רובד 1		
(3) 2,311	(3) 2,155	2,462
(3) 18.9%	(3) 18.2%	19.7%
(3) 19.8%	(3) 19.1%	20.7%
9.0%	9.0%	9.0%
12.5%	12.5%	12.5%

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, ו-299 בדבר "מדידה והלימות הון".

(2) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.

(3) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור ד.1. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

(4) לרבות השפעה של אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום

מבנה ההון הפיקוחי (1)

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני	
2014	2014	2015
במיליוני ש"ח		
הון רובד 1		
*_	*_	*_
47	45	49
6	4	7
(3) 2,140	(3) 2,001	2,276
8	8	8
-	-	2
2,201	2,058	2,342
הון רובד 2		
110	97	120
2,311	2,155	2,462

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299, 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון".
- (2) בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בדבר "ההון הפיקוחי - הוראת מעבר" שעודכנה בחודש ינואר 2015.
- (3) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור ד.1. לתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

יחס כיסוי נזילות

ביום 28 בספטמבר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. בשלב זה, חברות כרטיסי האשראי לא נדרשות למלא את החוזר והן תמשכנה לעמוד בדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342. בהמשך, חברות כרטיסי אשראי יידרשו לעמוד במודל כמותי פיקוחי אשר יותאם למאפייני הפעילות שלהן. החברה מיישמת מדיניות ניהול סיכון הנזילות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 ובכלל זה עמידה ביחס נזילות מזערי, הנועד להבטיח שלחברה מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה הנותן מענה לצרכי הנזילות של החברה באופן זמן של 30 ימים בתרחישי קיצון. תרחישי הקיצון כוללים זעזוע ספציפי לחברה, זעזוע מערכתי וזעזוע המשלב ביניהם. דירקטוריון החברה קובע אחת לשנה את הסיבולת לסיכון לאור המלצות ההנהלה, הבאה לידי ביטוי באמצעות קביעת מגבלות החשיפה לסיכון ואסטרטגיית המימון. הסיבולת לסיכון נקבעת בהתאם לתוכניות האסטרטגיות של הקבוצה, מדיניות העסקית ומצב השווקים. בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 עמדה החברה במגבלות הדירקטוריון ובמגבלות הנגזרות מהוראת ניהול בנקאי תקין 342.

יחס מינוף

בחודש אפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי ובחברת כרטיסי אשראי (להלן: "תאגיד בנקאי").

יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של החברה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, החברה לא מורשית להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה החברה מחשבת את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעונים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

להלן יחס המינוף המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218

ליום 30 ביוני 2015	
הון רובד 1 (במיליוני ש"ח)	2,342
סך החשיפות (במיליוני ש"ח)	19,533
יחס המינוף	12.0%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	5.0%

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 חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית הנובעת מפעילות מתן אשראי בריבית קבועה לטווחי זמן בינוניים (בדרך כלל עד שנה, ולעיתים עד לכדי שלוש שנים) אשר יוצרת פער מח"מ.

מעת לעת החברה משתמשת במכשיר גידור IRS (Interest Rate Swap) ו-FRA (Forward Rate Agreement) לצורך גידור כלכלי של פוזיציות ריבית שאליה היא חשופה. רכישת עסקאות אלו מתבצעת על מנת לצמצם את הסיכון בשינויים בלתי צפויים בשערי הריבית ופגעו בשווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות של החברה וכך במצבה הפיננסי.

נכון ליום 30 ביוני 2015 קיימות שלוש עסקאות IRS. העסקאות מוצגות במאזן בשווי הוגן ברוטו שלילי בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים ראה ביאור 5.ב. לתמצית דוחות כספיים ביניים.

גידור חשיפות מטבע חוץ

ניהול החשיפה המטבעית של החברה מבוצע על ידי התאמה יומית בין הנכסים וההתחייבויות במט"ח באמצעות חשבונות עו"ש מט"ח בבנקים, כאשר המטרה הינה לאפס את הפוזיציה נטו, בסוף כל יום.

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 - מספר 411 - מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות.
- ◆ צו מסחר עם האויב.

החברה מפעילה מעקב ובקרה הנוגעים ללקוחות פרטיים ולבתי עסק בכלל ולא להאגדה שהוגדרו כבעלי סיכון גבוה בפרט. החברה מקיימת מעקב ובקרה שוטפים במספר היבטים, על מנת לוודא כי בדיה 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 על פי הנדרש למחלקות השונות ולגורמים חיצוניים להם קשר עם לקוחות ונגיעה 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 ועדת התאום לאכיפת הציות וועדת הציות. 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 החשבונאיים העיקריים הינם: הפרשה להפסדי אשראי, התחייבויות תלויות והתחייבויות לזכויות עובדים. במהלך התקופה המדווחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית של החברה בנושאים קריטיים, אשר מפורטת בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2014 למעט התחייבויות לזכויות עובדים אשר חלק מההפרשות בגין התחייבויות החברה בקשר עם יחסי עובד-מעביד מבוססות, בין היתר, על חישוב אקטוארי. מדובר בעיקר בהתחייבות בגין פיצויי פיטורין וכן בהתחייבויות פנסיוניות לתשלומים לעובדי הבנק המושאלים לחברה שצפוי שיפרשו בתנאי פרישה מועדפים לפני גיל הפרישה החוקי. חישובים אקטואריים מתבססים ברובם על הנחות ואומדנים, המתבססים על הערכות הנהלה והחלטותיה, ניסיון עבר של החברה ושל בנק הפועלים וסטטיסטיקות שונות כגון לוחות תמותה, שיעורי עזיבת עובדים ושיעור ריאלי בשכר על פני זמן וכדומה. שינוי במאפיינים האקטואריים השונים יביא לתוצאות שונות מאלה שמתקבלות היום.

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 2014. 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 וטיוטת 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 ומאשרים הדוחות הכספיים. התוצאות העיסקיות והמצב הכספי נסקרים על-ידי סמנכ"ל הכספים והמנהלה וכן סעיפים עיקריים בדוחות הכספיים, סבירות הנתונים, ניתוח התוצאות ביחס לתוצאות התקופה המקבילה בשנה קודמת וביחס לתקציב ושינויים מהותיים במדיניות החשבונאית שיושמה. בנוסף, ניתנת התייחסות על ידי החשבונאית הראשית לסוגיות מהותיות בדיווח הכספי, ההערכות המהותיות והאומדנים הקריטיים שיושמו בדוחות הכספיים.

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

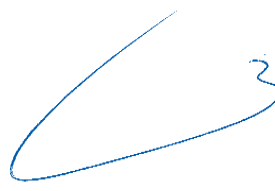
הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאית הראשית של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבונאית הראשית הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על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

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2015, 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.



רון שטיין
מנהל כללי



דן קולר
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 13 באוגוסט 2015.

ישראלכרט בע"מ והחברות המאוחדות שלה

סקירת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015

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 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
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)
0.46	1	873	-	*-	250	מזומנים ופיקדונות בבנקים
						חייבים בגין פעילות בכרטיסי
7.54	33	1,799	6.68	40	2,454	אשראי (4)
5.67	2	144	5.92	3	207	נכסים אחרים
5.21	36	2,816	6.04	43	2,911	סך כל הנכסים נושאי ריבית
						חייבים בגין כרטיסי אשראי
		11,574			11,814	שאינם נושאים ריבית
						נכסים אחרים שאינם
		(6) 458			474	נושאים ריבית (5)
		14,848			15,199	סך כל הנכסים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
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)
0.52	2	769	-	*-	344	מזומנים ופיקדונות בבנקים
						חייבים בגין פעילות בכרטיסי
7.25	64	1,798	6.59	76	2,344	אשראי (4)
5.63	4	144	5.80	6	210	נכסים אחרים
5.23	70	2,711	5.74	82	2,898	סך כל הנכסים נושאי ריבית
						חייבים בגין כרטיסי אשראי
		11,656			11,669	שאינם נושאים ריבית
						נכסים אחרים שאינם
		(6) 439			457	נושאים ריבית (5)
		14,806			15,024	סך כל הנכסים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (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.
- (6) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.1. בתמצית הדוחות הכספיים ביניים להלן.

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 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽²⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽²⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח	
באחוזים			באחוזים			
						התחייבויות נושאות ריבית (3)
(29.45)	(2)	30	(22.15)	(2)	39	אשראי מתאגידים בנקאיים
-	*-	477	-	(* -)	453	התחייבויות אחרות
						סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
(1.59)	(2)	507	(1.64)	(2)	492	
						זכאים בגין כרטיסי אשראי
		11,921			11,964	שאינם נושאים ריבית
						התחייבויות אחרות שאינן
		416			469	נושאות ריבית (4)
		12,844			12,925	סך כל ההתחייבויות
						סך כל האמצעים ההוניים
		2,004 ⁽⁵⁾			2,274	
						סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
		14,848			15,199	
						פער הריבית
3.62			4.40			
						תשואה נטו על נכסים
4.92	34	2,816	5.75	41	2,911	נושאי ריבית בישראל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(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.

(5) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.1. בתמצית הדוחות הכספיים ביניים להלן.

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)						
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽²⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽²⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח	
באחוזים			באחוזים			
						התחייבויות נושאות ריבית (3)
(27.47)	(4)	31	(17.88)	(3)	35	אשראי מתאגידים בנקאיים
-	(* -)	467	-	(* -)	456	התחייבויות אחרות
						סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
(1.61)	(4)	498	(1.23)	(3)	491	
						זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		11,952			11,853	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (4)
		387			432	
		12,837			12,776	סך כל ההתחייבויות
						סך כל האמצעים ההוניים
		1,969 ⁽⁵⁾			2,248	
						סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
		14,806			15,024	
						פער הריבית
3.62			4.51			
						תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית בישראל
4.93	66	2,711	5.53	79	2,898	

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(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.

(5) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.1. בתמצית הדוחות הכספיים ביניים להלן.

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 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽²⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽²⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		
מטבע ישראלי לא צמוד						
5.24	36	2,799	6.08	43	2,893	סך נכסים נושאי ריבית
(1.67)	(2)	483	(1.73)	(2)	465	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.57			4.35			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
-	*-	8	-	*-	8	סך נכסים נושאי ריבית
-	-	-	-	-	-	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
-	*-	9	-	*-	10	סך נכסים נושאי ריבית
-	(* -)	24	-	(* -)	27	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
5.21	36	2,816	6.04	43	2,911	סך נכסים נושאי ריבית
(1.59)	(2)	507	(1.64)	(2)	492	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.62			4.40			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)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
שיעור הכנסה	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)	
(הוצאה) (2)	במיליוני ש"ח		(הוצאה) (2)	במיליוני ש"ח		
באחוזים			באחוזים			
מטבע ישראלי לא צמוד						
5.26	70	2,694	5.78	82	2,880	סך נכסים נושאי ריבית
(1.67)	(4)	480	(1.29)	(3)	468	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.59			4.49			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
-	*-	8	-	*-	8	סך נכסים נושאי ריבית
-	-	-	-	-	-	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
-	*-	9	-	*-	10	סך נכסים נושאי ריבית
-	(* -)	18	-	(* -)	23	סך התחייבויות נושאות ריבית
-			-			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
5.23	70	2,711	5.74	82	2,898	סך נכסים נושאי ריבית
(1.61)	(4)	498	(1.23)	(3)	491	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.62			4.51			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 30.6.2015 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2014

שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי (1)		
	מחיר	כמות	
במיליוני ש"ח			
נכסים נושאי ריבית (2)			
(1)	(1)	*-	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7	(4)	11	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
1	*-	1	נכסים נושאי ריבית אחרים
7	(5)	12	סך הכל הכנסות ריבית
התחייבויות נושאות ריבית (2)			
-	(-)	*-	אשראי מתאגידים בנקאיים
(* -)	-	(* -)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
-	(-)	*-	סך הכל הוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2014 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2013

שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי (1)		
	מחיר	כמות	
במיליוני ש"ח			
נכסים נושאי ריבית (2)			
(1)	(1)	*-	מזומנים ופיקדונות בבנקים
-	(3)	3	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
-	(* -)	*-	נכסים נושאי ריבית אחרים
(1)	(4)	3	סך הכל הכנסות ריבית
התחייבויות נושאות ריבית (2)			
(2)	(2)	*-	אשראי מתאגידים בנקאיים
(1)	(1)	-	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(3)	(3)	*-	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.

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

ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2015 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2014

שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי (1)		
	מחיר	כמות	
במיליוני ש"ח			
נכסים נושאי ריבית (2)			
(2)	(2)	(*_-)	מזומנים ופיקדונות בבנקים
12	(6)	18	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
2	*_-	2	נכסים נושאי ריבית אחרים
12	(8)	20	סך הכל הכנסות ריבית
התחייבויות נושאות ריבית (2)			
(1)	(1)	*_-	אשראי מתאגידים בנקאיים
-	-	-	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(1)	(1)	*_-	סך הכל הוצאות ריבית

ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2014 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2013

שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי (1)		
	מחיר	כמות	
במיליוני ש"ח			
נכסים נושאי ריבית (2)			
(1)	(1)	*_-	מזומנים ופיקדונות בבנקים
(2)	(7)	5	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(1)	(1)	*_-	נכסים נושאי ריבית אחרים
(4)	(9)	5	סך הכל הכנסות ריבית
התחייבויות נושאות ריבית (2)			
(2)	(3)	1	אשראי מתאגידים בנקאיים
(1)	(1)	-	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(3)	(4)	1	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, רונן שטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ישראלכרט בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2015 (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 בטחון סביר 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 לראוי 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.

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



רונן שטיין
מנהל כללי

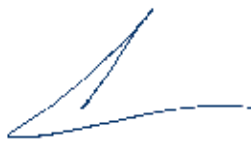
תל אביב, 13 באוגוסט 2015.

הצהרה (Certification)

אני, סיגל ברמק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ישראלכרט בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2015 (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 בטחון סביר 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.

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



סיגל ברמק

מנהלת המחלקה לחשבות וכספים
חשבונאית ראשית

תל אביב, 13 באוגוסט 2015.

ישראלכרט בע"מ והחברות המאוחדות שלה

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2015

תוכן העניינים

עמוד

55 סקירת רואי החשבון המבקרים

57 תמצית מאזנים ביניים מאוחדים

58 תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים

59 תמצית דוחות מאוחדים על הרווח הכולל

60 תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון

62 תמצית דוחות ביניים על תזרימי המזומנים מאוחדים

64 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 (להלן: "החברה") וחברות בנות שלה, הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2015 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי 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 שיישמו 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 שניודע 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 2.ג.5. בדבר רגולציה נוספת וביאור ד.5. בדבר בקשות לאשר תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות נגד החברה.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

תל אביב, 13 באוגוסט 2015.

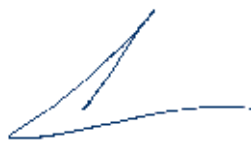
תמצית מאזנים ביניים מאוחדים

 סכומים מדווחים
 במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני		ביאור
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
			נכסים
248	566	62	מזומנים ופיקדונות בבנקים
* 14,192	13,723	14,471	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(99)	(87)	(105)	הפרשה להפסדי אשראי
14,093	13,636	14,366	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
20	19	20	ניירות ערך
3	5	3	השקעות בחברות כלולות
** 265	** 255	273	בניינים וציוד
** 417	** 338	420	נכסים אחרים
15,046	14,819	15,144	סך כל הנכסים
			התחייבויות
28	28	34	אשראי מתאגידים בנקאיים
* 12,015	11,872	11,894	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
802	861	874	התחייבויות אחרות
12,845	12,761	12,802	סך כל ההתחייבויות
			התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
** 2,201	** 2,058	2,342	הון המיוחס לבעלי מניות החברה
2,201	2,058	2,342	סך כל ההון
15,046	14,819	15,144	סך כל ההתחייבויות וההון

* סווג מחדש.

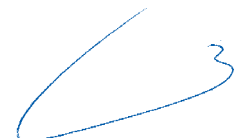
** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.1. להלן.


סיגל ברמק

 מנהלת המחלקה לחשבות וכספים
 חשבונאית ראשית


רון שטיין

מנהל כללי


דן קולר

יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 13 באוגוסט 2015.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
	2014	2015	2014	2015	
	1,342	661	336	329	הכנסות
	144	66	34	41	מעסקאות בכרטיסי אשראי
	77	45	19	18	הכנסות ריבית, נטו אחרות
	1,563	772	389	388	סך כל ההכנסות
					הוצאות
	19	4	1	1	בגין הפסדי אשראי
	** 481	** 247	** 127	125	תפעול
	216	93	46	48	מכירה ושיווק
	63	30	14	13	הנהלה וכלליות
	376	185	94	88	תשלומים לבנקים
	1,155	559	282	275	סך כל ההוצאות
	408	213	107	113	רווח לפני מיסים
	** 116	** 59	** 30	33	הפרשה למיסים על הרווח
	292	154	77	80	רווח לאחר מיסים
					חלק החברה ברווחים (הפסדים) של חברות
	(* -)	(1)	(1)	* -	כלולות לאחר השפעת המס
	292	153	76	80	רווח נקי
	396	208	104	109	רווח נקי בסיסי ומדולל למניה רגילה (בש"ח)

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור ד.1. להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות מאוחדים על הרווח הכולל (1)

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		רווח נקי
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
(3) 292	(3) 153	136	(3) 76	80	
רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה					
(12)	(14)	1	(*-) 1	1	לפי שווי הוגן נטו
-	-	2	-	8	התאמות של התחייבויות בשל הטבות עובדים (2)
(12)	(14)	3	(*-) 9	9	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים
3	3	(*-) 3	*- 2	(2)	השפעת המס המתייחס
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי					
(9)	(11)	3	(*-) 7	7	זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
283	142	139	76	87	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות החברה

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) החל מיום 1 בינואר 2015 החברה מיישמת את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים. מספרי ההשוואה לתקופות קודמות לא הוצגו מחדש. למידע בדבר ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה ראה ביאור 1.ב.1. להלן.
- (2) כולל השפעת היישום לראשונה ליום 1 בינואר 2015 והתאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופות של תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו ברווח כולל אחר.
- (3) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.ד. להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון

 סכומים מדווחים
 במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון		הון המניות הנפרע
				מבעל שליטה	פרמיה על מניות	
2,254	(2)2,196	2	56	8	48	*-
80	80	-	-	-	-	-
יתרה ליום 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)						
רווח נקי בתקופה						
התאמות ושינויים הנובעים מ:						
*-	-	-	*-	*-	-	-
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה						
1	-	-	1	-	1	-
הטבה עקב הקצאת מניות						
7	-	7	-	-	-	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס ⁽¹⁾						
2,342	2,276	9	57	8	49	*-
יתרה ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)						

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון		הון המניות הנפרע
				מבעל שליטה	פרמיה על מניות	
1,981	(2)1,925	4	52	8	44	*-
76	(2) 76	-	-	-	-	-
יתרה ליום 31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)						
רווח נקי בתקופה						
התאמות ושינויים הנובעים מ:						
*-	-	-	*-	*-	-	-
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה						
1	-	-	1	-	1	-
הטבה עקב הקצאת מניות						
(*)-	-	(*)-	-	-	-	-
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס						
2,058	2,001	4	53	8	45	*-
יתרה ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)						

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) ראה ביאור 1.1.1. להלן.

(2) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.1.1. להלן.

תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך הון המניות הנפרע וקרנות	קרנות הון		הון המניות הנפרע
				מבעל שליטה	פרמיה על מניות	
2,201	(2)2,140	6	55	8	47	*- יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
	(1)	-	(1)	-	-	השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים ליום 1 בינואר 2015 (1)
136	136	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
						התאמות ושינויים הנובעים מ:
				*-	-	הטבות שנתקבלו מבעל שליטה
			2	-	2	הטבה עקב הקצאת מניות
		4	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס ⁽¹⁾
2,342	2,276	9	57	8	49	*- יתרה ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך הון המניות הנפרע וקרנות	קרנות הון		הון המניות הנפרע
				מבעל שליטה	פרמיה על מניות	
1,914	(2)1,848	15	51	8	43	*- יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
153	(2) 153	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
						התאמות ושינויים הנובעים מ:
				*-	-	הטבות שנתקבלו מבעל שליטה
			2	-	2	הטבה עקב הקצאת מניות
		(11)	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
2,058	2,001	4	53	8	45	*- יתרה ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014						
סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך הון המניות הנפרע וקרנות	קרנות הון		הון המניות הנפרע
				מבעל שליטה	פרמיה על מניות	
1,914	(2)1,848	15	51	8	43	*- יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
292	(2) 292	-	-	-	-	רווח נקי בשנה
						התאמות ושינויים הנובעים מ:
				*-	-	הטבות שנתקבלו מבעל שליטה
			4	-	4	הטבה עקב הקצאת מניות
		(9)	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
2,201	2,140	6	55	8	47	*- יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) ראה ביאור 1.ב.1. להלן.

(2) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.ד. להלן.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות ביניים על תזרימי המזומנים מאוחדים

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת רווח נקי לתקופה
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
*** 292	*** 153	136	*** 76	80	
התאמות:					
					חלק החברה בהפסדים (רווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות
-	1	(-)	1	(* -)	פחת על בניינים וציוד
*** 62	*** 31	35	*** 17	19	ירידת ערך של נייר זמין למכירה
2	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
19	4	13	1	1	רווח ממימוש של ניירות ערך זמינים למכירה
(12)	(12)	-	-	-	רווח ממימוש של חברות כלולות
(3)	-	-	-	-	מיסים נדחים, נטו
*** 8	*** 5	1	8	4	רווח ממימוש בניינים וציוד
(* -)	-	(4)	-	-	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות לעובדים
(3)	3	(2)	1	1	שיערוך פיקדונות בתאגידים בנקאיים
(1)	*-	1	*-	1	הטבה בשל עסקאות עם בעל שליטה
*-	*-	*-	*-	*-	הטבה עקב הקצאת מניות
4	2	2	1	1	התאמות בגין הפרשי שער
(4)	1	4	2	4	
שינויים בנכסים שוטפים					
(5)	(3)	(* -)	(1)	-	הפקדת פיקדונות בבנקים
3	1	*-	1	-	משכנת פיקדונות מבנקים
(376)	(125)	(171)	(108)	-	שינוי באשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, נטו
** (172)	57	(113)	(148)	128	שינוי בחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
(55)	(2)	(10)	(9)	2	שינוי בחייבים בגין נכיון
(29)	1	6	1	35	שינוי בנכסים אחרים, נטו
שינויים בהתחייבויות שוטפות					
10	10	6	(4)	6	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
** 143	(8)	(121)	100	(379)	שינוי בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
56	97	76	(23)	(55)	שינוי בהתחייבויות אחרות, נטו
(61)	216	(141)	(84)	(152)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

*** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור ד.1. להלן, הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות ביניים על תזרימי המזומנים מאוחדים (המשך)

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מבוקר
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
5	-	(*)-	-	(*)-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
** (97)	** (45)	(44)	** (23)	(28)	רכישת בניינים וציוד
*-	-	4	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
16	16	-	-	-	תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה
(76)	(29)	(40)	(23)	(28)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
-	-	-	-	-	מזומנים נטו מפעילות מימון
(137)	187	(181)	(107)	(180)	עליה (ירידה) במזומנים
364	364	231	659	230	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
4	(1)	(4)	(2)	(4)	השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים
231	550	46	550	46	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
143	70	81	35	43	ריבית שהתקבלה
5	3	2	2	1	ריבית ששולמה
2	2	-	2	-	דיבידנדים שהתקבלו
111	58	63	32	32	מסים על ההכנסה ששולמו
1	*-	21	-	-	מסים על ההכנסה שהתקבלו
					נספח א'
					פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח
(9)	2	(1)	(2)	(8)	רכישת בניינים וציוד כנגד התחייבות לספקים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור ד.1. להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

ישראלכרט בע"מ (להלן: "החברה") הינה תאגיד שהתאגד בישראל בשנת 1975 והינה בשליטה של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "החברה האם" / "בנק הפועלים"). 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 "ישראלכרט", "מסטרארד" ו"ויזה" ובפעילות מימון, וכן מתפעלת את מערך כרטיסי האשראי של חברת הבת יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ ושל חברת האחות פועלים אקספרס בע"מ. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של החברה ליום 30 ביוני 2015 כוללת את אלה של החברה ושל חברות הבנות שלה (להלן: "הקבוצה") וכן את זכויות הקבוצה בפעילות משותפת וחברות כלולות.

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2015 נערכה לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2014 למעט המפורט בסעיפים ב' ו-ד' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2014 והביאורים הנלווים להם. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 13 באוגוסט 2015.

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

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

1. אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

ביום 9 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. החוזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח לציבור יחולו מיום 1 בינואר 2015. כמו כן, ביום 11 בינואר 2015 פרסם חוזר בדבר זכויות עובדים - שיעור היוון, לרבות מתכונת גילוי והוראות מעבר ליישום לראשונה. בחוזר, מצוין כי בנק ישראל הגיע למסקנה שבישראל לא קיים שוק עמוק לאיגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה. בהתאם, שיעור ההיוון להטבות לעובדים יחושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב והכול במועד הדיווח. החוזר מעדכן את דרישות הגילוי בנושא זכויות עובדים ובנושא תשלומים מבוססי מניות בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. בנוסף ביום 12 בינואר 2015 פרסם קובץ שאלות ותשובות בנושא. החברה יישמה את התיקונים להוראות הדיווח לציבור החל מיום 1 בינואר 2015 ללא תיקון למפרע של מספרי השוואה. השפעת יישום ההוראה לראשונה הינה הפסד של כ-1.5 מיליון ש"ח (נטו ממס) נזקפה כסעיף נפרד בתמצית דוחות מאוחדים על הרווח הכולל. סכום זה יופחת בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכניות. רווחים והפסדים אקטואריים אחרים בתקופות לאחר מכן, יכללו גם במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכניות. ראה גם ביאור א'8. להלן.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

1. אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים (המשך)

להלן עיקרי ההוראות החדשות בנושא זכויות עובדים:
מצבת עובדי החברה כוללת:

1. עובדים בהסכם קיבוצי ו/או בהסכמי העסקה אישיים שנחתמו עם החברה או עם יורפיי.
2. עובדים הנמנים על מצבת עובדי בנק הפועלים המושאלים לחברה - בנוסף לחקיקת העבודה ולצווי הרחבה, תנאי העסקתם של מרבית העובדים המושאלים האמורים מוסדרים בחוקת העבודה לעובדי מוסדות ההסתדרות, בהסכמים קיבוציים ובסיכומים שונים בדבר תנאי שכר וזכויות נוספות.

ההטבות לאחר פרישה, שהינן תכניות להטבה מוגדרת, כוללות פיצויים ופרישה מוקדמת החברה מכירה בסכומים המתייחסים לפיצויים ופרישה מוקדמת על בסיס חישובים הכוללים הנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעורי היוון, תמותה, גידול בשכר, שיעורי עזיבה ושיעור תשואה חזוי לטווח ארוך על נכסי תכנית, אם רלוונטי. שינויים בהנחות מוכרים ככלל, ובכפוף להוראות שפורטו לעיל, תחילה ברווח כולל אחר מצטבר ומופחתים לרווח והפסד בתקופות עוקבות.

ההתחייבות נצברת לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה בהתאם לכללים המפורטים בנושא 715 לקודיפיקציה.

הטבות אחרות לאחר סיום העסקה - מענק בגין אי ניצול ימי מחלה והטבות אחרות לאחר פרישה ההתחייבות נצברת לאורך התקופה המזכה בהטבה. לצורך חישוב ההתחייבות מובאים בחשבון שיעורי היוון והנחות אקטואריות. שינויים בהנחות מוכרים ככלל, ובכפוף להוראות שפורטו לעיל, תחילה ברווח כולל אחר מצטבר ומופחתים לרווח והפסד בתקופות עוקבות.

השינויים העיקריים ביחס למדיניות החשבונאית המיושמת בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 בדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל, עד ליום 31 בדצמבר 2014 התחייבות של החברה בגין פיצויי פרישה לעובדים בהסכם קיבוצי ו/או בהסכמי העסקה אישיים שנחתמו עם החברה או עם יורפיי, חושבה על בסיס גישת ה-shutdown בהתאם לגילוי דעת 20 של לשכת רואי חשבון בישראל.

בהתאם לחוזר בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים, החל מיום 1 בינואר 2015 החברה מכירה בסכומים המתייחסים לפיצויים על בסיס חישובים הכוללים הנחות אקטואריות והנחות אחרות. שיעור ההיוון נקבע על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, עד ליום 31 בדצמבר 2014, שיעור ההיוון של ההתחייבות היה 4% לגבי עובדים הנמנים על מצבת עובדי בנק הפועלים המושאלים לחברה. רווחים והפסדים אקטואריים נקפו מידי ליד רווח והפסד. החל מיום 1 בינואר 2015 שיעור ההיוון נקבע על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח.

למידע נוסף באשר למדיניות החשבונאית שמיישמת החברה כיום בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 1ה (16) בדוחות הכספיים לשנת 2014.

לצורך חישוב דרישת הון בהתאם להוראות באזל III, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, יתרת רווח או הפסד מצטבר בגין מדידה של התחייבויות נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים לא תובא בחשבון באופן מיידי אלא כפופה להוראות מעבר, כך שהשפעתה תיפרס בשיעורים שווים של 20% החל מיום 1 בינואר 2014, 40% מיום 1 בינואר 2015 ועד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

2. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון ביום 30 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא דיווח לפי כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון, זאת בהמשך למדיניות הפיקוח על הבנקים, לאמץ בנושאים מהותיים את מערך הדיווח הכספי שחל על בנקים בארה"ב. החברה יישמה את הכללים החל מיום 1 בינואר 2015. ליישום ההוראה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של החברה.

3. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
 ביום 19 בינואר 2015, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "הפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים", במסגרתו תוקנו הוראות הדיווח לציבור. בהתאם לחוזר בהמשך למספר טיוטות בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי", שולבה בהוראות הדיווח לציבור הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012", בשינויים מסוימים. בין היתר, בחוזר נקבע כי בקביעת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, על התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי להביא בחשבון הן את הפסדי העבר בטווח של 5 השנים שהסתיימו במועד הדיווח והן התאמות איכותיות בגין גורמים סביבתיים המשקפים את איכות האשראי וסיכויי הגביה שלו. בהתאם לכך, עדכנה החברה את אופן החישוב של מדידת שיעור הפסדי האשראי כך שמקדם הפרשה הקבוצתית בגין כל קבוצת חובות חושב בהתבסס על שיעור ממוצע של הפסדי העבר בטווח של 5 השנים האחרונות, בתוספת התאמה בגין גורמים סביבתיים המשקפת, בין היתר, מגמות בהיקפי האשראי, נתונים מקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של האשראי, שינויים בנפח ובמגמה של יתרות בפיגור ויתרות פגומות, השפעות השינויים בריכוזיות האשראי ועוד.

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

1. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות
 ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאיים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי ההכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שרותים ללקוח. בנקים וחברות כרטיסי אשראי נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2017. בהתאם להוראות המעבר בחוזר, בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. החברה טרם החלה לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיה הכספיים וטרם בחרה בחלופה ליישום הוראות המעבר. בקשר לאמור, ביום 29 באפריל 2015 פרסם ה-FASB הצעה לתיקון לפיה מועד אימוץ התקן החדש יידחה כך שהוא ייושם החל משנת 2018. הצעה דומה אף פורסמה על ידי ה-IASB.

2. חוזר בנושא עדכון מבנה הדוח לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי
 ביום 28 באפריל 2015 פורסם חוזר בנושא עדכון מבנה הדוח השנתי לציבור של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי. החוזר מתייחס בין השאר לשינוי סדר ההצגה בדוח הכספי, הצגת דוח רווח והפסד לפני המאזן, הצגת ביאורים תוצאתיים לפני ביאורים מאזניים, פיצול ביאור בדבר סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי לפי סוגי אשראי עיקריים ולמידע רחב יותר שייכלל במסגרת פרק הסיכונים בדוח הכספי. כמו כן, החוזר מעדכן בצורה משמעותית את מתכונת הגילוי בדוח דירקטוריון וסקירת ההנהלה וכן קובע דרישות לדיווח מורחב באינטרנט בדבר סיכונים. בנקים וחברות כרטיסי אשראי נדרשים ליישם את החוזר החל מהדוח לציבור לשנת 2015. להערכת החברה, החוזר לא צפוי להשפיע מהותית על דוחותיה הכספיים למעט אופן ההצגה והגילוי.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (המשך)

3. חוזר בנושא יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

ביום 10 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות. בהתאם לחוזר, בין השאר, נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים אלו. ההוראות שנקבעו בחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2016 והחברה טרם החלה לבחון את ההשפעה של החוזר על דוחותיה הכספיים.

4. חוזר בדבר גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים

ביום 10 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים. החוזר מתאים את הגילוי בנושא לעיל לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. הוראות הדיווח לציבור תוקנו בהתאם. התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר החל מהדוחות הכספיים של שנת 2015. להערכת החברה, החוזר לא צפוי להשפיע מהותית על דוחותיה הכספיים.

ד. יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה

החברה מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי 38 "נכסים בלתי מוחשיים" (IAS 38) וכן הנחיות שנקבעו במסגרת "SOP-98-1 Accounting for the cost of computer software developed or obtained for internal use". נוכח המורכבות החשבונאית בתהליך היוון עלויות תוכנה ולאור מהותיות סכומי עלויות התוכנה שהונו, קבע הפיקוח על הבנקים הנחיות לחברה בנושא היוון עלויות תוכנה לפיהן יקבע סף מהותיות להיוון. כל פרויקט פיתוח תוכנה אשר סך עלויותיו נמוכות מסף מהותיות שנקבע ייקף כהוצאה בדוח רווח והפסד.

עוד נקבע כי בגין תוצרים, אשר סך העלויות שניתן להוון בגינם אינו נמוך מסף המהותיות, יקבע מקדם היוון לשעות עבודה, שנמוך מ-1 על מנת להביא בחשבון את הפוטנציאל לחוסר יעילות לסטיות מקובלות במסגרת פרויקטי פיתוח תוכנה. דרג העובדים שעלויותיהם מהוונות לנכסים יוגבל לדרגת מנהל פרויקט התוכנה ויישום עלויות בגין פיתוח תוכנה של כלל עובדי הפיתוח המותרים להיוון, יעשה על-ידי דיווח שעות פרטני ולא בדרך של הקצאת עלויות באופן יחסי.

החברה יישמה את ההנחיות בנושא היוון עלויות תוכנה בדרך של יישום למפרע. מספרי השוואה הוצגו מחדש.

להלן השפעת היישום למפרע על כל אחת מתקופות הדיווח שנתונין נכללים בדוחות הכספיים:

השפעה של 25 מיליון ש"ח (נטו ממס), נזקפה ליתרת הפתיחה של העודפים ליום 31 בדצמבר 2013 (התקופה המוקדמת ביותר המוצגת בדוחות כספיים אלה). מספרי השוואה הותאמו בתקופות דיווח קודמות כדלקמן:

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. סווג מחדש (המשך)

השפעת היישום למפרע על סעיפי המאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר 2014			ליום 30 ביוני 2014			
כפי			כפי			
שדוח	השפעת היישום למפרע	כפי שדוח בעבר	שדוח	השפעת היישום למפרע	כפי שדוח בעבר	
265	(34)	299	255	(40)	295	בנינים וציוד
417	9	408	338	11	327	נכסים אחרים
2,201	(25)	2,226	2,058	(29)	2,087	ההון המיוחס לבעלי מניות החברה
18.9%	(0.1%)	19.0%	18.2%	(0.3%)	18.5%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
19.8%	(0.2%)	20.0%	19.1%	(0.2%)	19.3%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

השפעת היישום למפרע על דוחות רווח והפסד, הרווח הכולל ודוח תזרים המזומנים במאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
כפי			כפי			כפי			
שדוח	השפעת היישום למפרע	כפי שדוח בעבר	שדוח	השפעת היישום למפרע	כפי שדוח בעבר	שדוח	השפעת היישום למפרע	כפי שדוח בעבר	
481	(12)	493	247	(6)	253	127	(1)	128	דוח רווח והפסד
									תפעול
116	3	113	59	1	58	30	*-	30	הפרשה למיסים על הרווח
292	9	283	154	5	149	77	1	76	רווח לאחר מיסים
292	9	283	153	5	148	76	1	75	רווח נקי
									הרווח הבסיסי למניה
396	11	385	208	6	202	104	1	103	
									דוח הרווח הכולל
292	9	283	153	5	148	76	1	75	רווח נקי
									הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות החברה
283	9	274	142	5	137	76	1	75	
									דוח תזרים המזומנים
292	9	283	153	5	148	76	1	75	רווח נקי
									פחת על בנינים וציוד
62	(30)	92	31	(16)	47	17	(8)	25	
8	3	5	5	1	4	8	*-	8	מסים נדחים, נטו מזומנים נטו
(61)	(18)	(43)	216	(10)	226	(84)	(7)	(77)	מפעילות שוטפת
(97)	18	(115)	(45)	10	(55)	(23)	7	(30)	רכישת בנינים וציוד
									מזומנים נטו
(76)	18	(94)	(29)	10	(39)	(23)	7	(30)	מפעילות השקעה

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 2 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

31 בדצמבר	30 ביוני		שיעור ריבית ממוצעת		
	2014	2015	2015	שנתית 2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
			לעסקאות	ליתרה	
			בחודש	ליום	
			האחרון	ליום	
			%	%	
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
2,300	2,078	2,694			אנשים פרטיים (1)
1,451	1,392	1,510	-	-	מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)
849	686	1,184	7.9	8.2	מזה: אשראי (2) (3)
מסחרי					
1,126	1,033	979			
176	187	190	-	-	מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)
950	846	789	3.6	4.6	מזה: אשראי (2) (3) (4)
סך הכל סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
3,426	3,111	3,673			
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים					
9,382	9,167	9,354			חייבים בגין כרטיסי אשראי
77	86	74	6.4	6.4	אשראי
*1,279	1,328	1,332			חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
24	23	27			הכנסות לקבל
4	8	11			אחרים
סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי					
14,192	13,723	14,471			

* סווג מחדש.

- (1) אנשים פרטיים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בעמוד 5-640 בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד".
- (2) חייבים בגין כרטיסי אשראי - ללא חיוב ריבית. כולל יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים על חשבון בית העסק ועסקאות אחרות. אשראי - אשראי עם חיוב ריבית הכולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי ישיר ועסקאות אחרות.
- (3) כולל אשראי בבטחון רכב בסך 104 מיליון ש"ח (30 ביוני 2014 - 99 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2014 - 108 מיליון ש"ח).
- (4) מזה: אשראי לבתי עסק 665 מיליון ש"ח (30 ביוני 2014 - 778 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2014 - 870 מיליון ש"ח). סכום זה כולל מקדמות, הקדמות ונכיונות מאזניים (שלא עמדו בתנאי סילוק ההתחייבויות לבתי עסק לפי FAS166) בסך 199 מיליון ש"ח (30 ביוני 2014 - 385 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2014 - 442 מיליון ש"ח).

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 (1)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
בלתי מבוקר					
סיכון אשראי בערבות בנקים סך הכל	אחר (3)	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים		אנשים פרטיים	
		מסחרי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)
128	10	23	3	54	38
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.2015 (בלתי מבוקר)					
1	(* -)	(2)	* -	4	(1)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות					
(6)	(* -)	(* -)	* -	(2)	(4)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
1	* -	(4) -	* -	* -	1
(5)	(* -)	(* -)	* -	(2)	(3)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2015 (בלתי מבוקר) **					
124	10	21	3	56	34
** מזה:					
17	2	4	* -	6	5
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
* -	* -	-	-	-	-
בגין פקדונות בבנקים					
3	3	-	-	-	-
בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים					

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) אשראי נושא ריבית - אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי למחזיקי כרטיסי אשראי, אשראי שאינו למחזיקי כרטיסי אשראי ועסקאות אחרות.
- (3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
- (4) גבייה מבתי עסק נעשית בעיקר באמצעות קיזוז שוברים חדשים שנקלטו במערכת.

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)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
בלתי מבוקר					
סיכון אשראי בערבות בנקים	סך הכל	מסחרי		אנשים פרטיים	
		חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)
ואחר (3)		אשראי (2)		אשראי (2)	
105	10	20	4	42	29
1	*-	*-	(* -)	2	(1)
(3)	(* -)	(* -)	(* -)	(2)	(1)
2	*-	(4) -	*-	1	1
(1)	(* -)	(* -)	(* -)	(1)	(* -)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.2014 (בלתי מבוקר)					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2014 (בלתי מבוקר) **					
105	10	20	4	43	28
** מזה:					
16	2	5	*-	5	4
*-	*-	-	-	-	-
3	3	-	-	-	-

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) אשראי נושא ריבית - אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי למחזיקי כרטיסי אשראי, אשראי שאינו למחזיקי כרטיסי אשראי ועסקאות אחרות.
- (3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
- (4) גבייה מבתי עסק נעשית בעיקר באמצעות קיזוז שוברים חדשים שנקלטו במערכת.

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 (1) (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
בלתי מבוקר					
סיכון אשראי בערבות בנקים	סך הכל	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים		אנשים פרטיים	
		מסחרי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי (2)
ואחר (3)		אשראי (2)	אשראי	אשראי	אשראי
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2014 (מבוקר)					
117	10	21	3	46	37
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
13	(*-) 13	(*-) 13	*- 13	13	*- 13
מחיקות חשבונאיות					
(11)	(*-) 11	(*-) 11	*- 11	(4)	(7)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
5	*- 5	*- (4)	*- 5	1	4
מחיקות חשבונאיות, נטו					
(6)	(*-) 6	(*-) 6	*- 6	(3)	(3)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2015 (בלתי מבוקר) **					
124	10	21	3	56	34
** מזה:					
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
17	2	4	*-	6	5
בגין פקדונות בבנקים					
*-	*-	-	-	-	-
בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים					
3	3	-	-	-	-

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) אשראי נושא ריבית - אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי למחזיקי כרטיסי אשראי, אשראי שאינו למחזיקי כרטיסי אשראי ועסקאות אחרות.
- (3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
- (4) גבייה מבתי עסק נעשית בעיקר באמצעות קיזוז שוברים חדשים שנקלטו במערכת.

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)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
בלתי מבוקר					
סיכון אשראי בערבות בנקים	סך הכל	מסחרי		אנשים פרטיים	
		אשראי (2)	כרטיסי אשראי	אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי
ואחר (3)					
109	11	25	4	36	33
4	(*)	1	*-	8	(5)
(14)	(1)	(6)	(*)	(3)	(4)
6	*-	(4)	*-	2	4
(8)	(1)	(6)	(*)	(1)	*-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2013 (מבוקר)					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2014 (בלתי מבוקר) **					
105	10	20	4	43	28
** מזה:					
16	2	5	*-	5	4
*-	*-	-	-	-	-
3	3	-	-	-	-

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) אשראי נושא ריבית - אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי למחזיקי כרטיסי אשראי, אשראי שאינו למחזיקי כרטיסי אשראי ועסקאות אחרות.
- (3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
- (4) גבייה מבתי עסק נעשית בעיקר באמצעות קיזוז שוברים חדשים שנקלטו במערכת.

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 2015						
הפרשה להפסדי אשראי						
בלתי מבוקר						
סיכון אשראי בערבות בנקים סך הכל	סיכון אשראי	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים				
		מסחרי		אנשים פרטיים		
		חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
סך	ואחר (3)	אשראי (2)	אשראי	אשראי (2)	אשראי	
יתרת חוב רשומה של חובות						
1,161	602	497	60	*-	2	שנבדקו על בסיס פרטני
13,618	10,504	292	130	1,184	1,508	שנבדקו על בסיס קבוצתי
14,779	11,106	789	190	1,184	1,510	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
14	3	8	1	*-	2	שנבדקו על בסיס פרטני
93	5	9	2	50	27	שנבדקו על בסיס קבוצתי
107	8	17	3	50	29	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2014						
הפרשה להפסדי אשראי						
בלתי מבוקר						
סיכון אשראי בערבות בנקים סך הכל	סיכון אשראי	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים				
		מסחרי		אנשים פרטיים		
		חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
סך	ואחר (3)	אשראי (2)	אשראי	אשראי (2)	אשראי	
יתרת חוב רשומה של חובות						
1,174	466	652	49	2	5	שנבדקו על בסיס פרטני
13,290	10,887	194	138	684	1,387	שנבדקו על בסיס קבוצתי
14,464	11,353	846	187	686	1,392	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
18	2	8	1	2	5	שנבדקו על בסיס פרטני
71	6	7	3	36	19	שנבדקו על בסיס קבוצתי
89	8	15	4	38	24	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) אשראי נושא ריבית - אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי למחזיקי כרטיסי אשראי, אשראי שאינו למחזיקי כרטיסי אשראי ועסקאות אחרות.
- (3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

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 2014						
הפרשה להפסדי אשראי						
מבוקר						
סיכון אשראי בערבות בנקים	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים	מסחרי		אנשים פרטיים		יתרת חוב רשומה של חובות
		חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
סך הכל	סך הכל	אשראי ⁽²⁾	אשראי	אשראי ⁽²⁾	אשראי	
1,299	522	723	48	2	4	שנבדקו על בסיס פרטני
13,377	*10,728	227	128	847	1,447	שנבדקו על בסיס קבוצתי
14,676	11,250	950	176	849	1,451	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
19	3	9	1	2	4	שנבדקו על בסיס פרטני
82	5	7	2	39	29	שנבדקו על בסיס קבוצתי
101	8	16	3	41	33	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* סווג מחדש.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) אשראי נושא ריבית - אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי למחזיקי כרטיסי אשראי, אשראי שאינו למחזיקי כרטיסי אשראי ועסקאות אחרות.
- (3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

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

סכומים מדווחים
מיליוני ש"ח

ב. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2015						
בלתי מבוקר						
חובות לא פגומים - מידע נוסף			(2) בעייתיים			
בפיגור של 30 יום ועד 89 יום (4)	בפיגור של 90 יום או יותר	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים	
חובות שאינם בערבות בנקים						
אנשים פרטיים						
3	-	1,510	4	21	1,485	חייבים בגין כרטיסי אשראי
3	-	1,184	3	67	1,114	אשראי
מסחרי						
*-	-	190	1	2	187	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1	-	789	2	22	765	אשראי
-	-	11,106	-	-	11,106	חובות בערבות בנקים ואחר (5)
7	-	14,779	10	112	14,657 (6)	סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) חובות פגומים, נחותים או בהשגחה מיוחדת.
- (3) חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה ביאור 2 א'.ב.ג. להלן.
- (4) חובות בפיגור של 30 עד 89 יום סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים ואינם צוברים הכנסות ריבית.
- (5) מחזיקי כרטיסי אשראי בערבות הבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
- (6) מזה: סיכון אשראי בסך 14,634 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2015 ו-14,563 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות החברה.

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 2014						
בלתי מבוקר						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)				
בפיגור של 30 יום	בפיגור של 90 יום או יותר	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים	
ועד 89 יום (4)	או יותר					
חובות שאינם בערבות בנקים						
אנשים פרטיים						
2	-	1,392	6	23	1,363	חייבים בגין כרטיסי אשראי
2	-	686	4	40	642	אשראי
מסחרי						
1	-	187	1	3	183	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1	-	846	2	11	833	אשראי
*-	-	11,353	*-	*-	11,353	חובות בערבות בנקים ואחר (5)
6	-	14,464	13	77	14,374	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2014						
מבוקר						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)				
בפיגור של 30 יום	בפיגור של 90 יום או יותר	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים	
ועד 89 יום (4)	או יותר					
חובות שאינם בערבות בנקים						
אנשים פרטיים						
2	-	1,451	6	21	1,424	חייבים בגין כרטיסי אשראי
2	-	849	4	48	797	אשראי
מסחרי						
*-	-	176	** 1	2	** 174	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1	-	950	** 1	16	** 932	אשראי
-	-	11,250	-	-	** 11,250	חובות בערבות בנקים ואחר (5)
5	-	14,676	12	87	14,577 (6)	סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

ראה הערות בעמוד 76.

איכות האשראי

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. מצב הפיגור משפיע על סיווג חובות המוערכים על בסיס קבוצתי (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור). לאחר 150 ימי פיגור, החברה מבצעת מחיקה חשבונאית של החוב.

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

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

ב. חובות (1) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

ליום 30 ביוני 2015					
בלתי מבוקר					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית		יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
		פרטנית	פרטנית (3)	פרטנית (3)	פרטנית (3)
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
					חייבים בגין כרטיסי אשראי
4	4	2	2	2	אשראי
3	3	3	*-	*-	מסחרי
					חייבים בגין כרטיסי אשראי
1	1	*-	1	1	אשראי
2	2	1	1	1	
-	-	-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחר (4)
10	10	6	4	4	סך הכל **
** מזה:					
2	2	-	2	2	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(4) מחזיקי כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פקדונות בבנקים, ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים 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)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

ליום 30 ביוני 2014					
בלתי מבוקר					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל (2) יתרת חובות פגומים	יתרת (2) חובות פגומים		יתרת (2) חובות פגומים	
		בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	קיימת הפרשה פרטנית (3)	קיימת הפרשה פרטנית (3)
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
6	6	1	5	5	חייבים בגין כרטיסי אשראי
4	4	2	2	2	אשראי
מסחרי					
1	1	*-	1	1	חייבים בגין כרטיסי אשראי
2	2	2	*-	*-	אשראי
*-	*-	*-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחר (4)
13	13	5	8	8	סך הכל **
** מזה:					
7	7	-	7	7	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

ליום 31 בדצמבר 2014					
מבוקר					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל (2) יתרת חובות פגומים	יתרת (2) חובות פגומים		יתרת (2) חובות פגומים	
		בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	קיימת הפרשה פרטנית (3)	קיימת הפרשה פרטנית (3)
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
6	6	2	4	4	חייבים בגין כרטיסי אשראי
4	4	2	2	2	אשראי
מסחרי					
*-	*-	*-	*-	*-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
2	2	1	1	1	אשראי
-	-	-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחר (4)
12	12	5	7	7	סך הכל **
** מזה:					
6	6	-	6	6	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.					

ראה הערות עמוד 78.

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

סכומים מדווחים
מיליוני ש"ח

ב. חובות (1) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת של חובות פגומים (2) (3)

לשישה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		חובות שאינם בערבות בנקים אנשים פרטיים	
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני			
2014	2015	2014	2015		
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר			
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
	5	4	5	3	חייבים בגין כרטיסי אשראי
	2	1	2	1	אשראי
מסחרי					
	1	*-	1	*-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
	4	1	1	1	אשראי
	-	-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחר (4)
	12	6	9	5	סך הכל

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (3)

יתרה ליום			
31 בדצמבר	30 ביוני		
2014	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
חובות שאינם בערבות בנקים			
אנשים פרטיים			
4	5	2	חייבים בגין כרטיסי אשראי
2	2	*-	אשראי
מסחרי			
*-	*-	*-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
*-	*-	*-	אשראי
			חובות בערבות בנקים ואחר (4)
			סך הכל
6	7	2	

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים שנבחנו פרטנית בתקופת הדיווח.
- (3) אינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מחזיקי כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פקדונות בבנקים, ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים 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)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015				
בלתי מבוקר				
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו **		ארגונים מחדש שבוצעו (בתקופת הדיווח (2))		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
חובות שאינם בערבות בנקים				
אנשים פרטיים				
1	49	1	1	313
*-	13	1	1	51
מסחרי				
*-	6	*-	*-	15
*-	2	*-	*-	18
-	-	-	-	-
חובות בערבות בנקים ואחר (3)				
1	70	2	2	397
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) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

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

(3) מחזיקי כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים 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)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
בלתי מבוקר					
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו **		ארגונים מחדש שבוצעו (2) בתקופת הדיווח			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
				360	חייבים בגין כרטיסי אשראי
	52	2	2	77	אשראי
	9	*-	*-		
מסחרי					
				25	חייבים בגין כרטיסי אשראי
	8	*-	*-	23	אשראי
	3	*-	*-		
	-	-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחר (3)
	72	2	2	485	סך הכל
	*-				

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
בלתי מבוקר					
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו **		ארגונים מחדש שבוצעו (2) בתקופת הדיווח			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
				659	חייבים בגין כרטיסי אשראי
	96	3	3	129	אשראי
	28	1	1		
	7	*-	*-	30	חייבים בגין כרטיסי אשראי
	2	*-	*-	34	אשראי
	-	-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחר (3)
	133	4	4	852	סך הכל
	1				

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ראה הערות בעמוד 81.

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

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

ב. חובות (1) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

בלתי מבוקר					ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח (2)		מספר חוזים	מספר חוזים
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו **		יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש		יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש				
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש			
חובות שאינם בערבות בנקים								
אנשים פרטיים								
1	116	4	4	774	774	1	1	
1	24	1	1	213	213	1	1	
מסחרי								
*-	14	*-	*-	49	49	1	1	
*-	4	*-	*-	45	45	1	1	
חובות בערבות בנקים ואחר (3)								
-	-	-	-	-	-	-	-	
2	158	5	5	1,081	1,081	2	2	

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ראה הערות בעמוד 81.

ביאור 3 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני		ליום 30 ביוני 2015
	2014	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר
11,729	11,573	11,631	11,631
1	1	1	1
* 5	* 21	20	20
10	12	18	18
63	71	46	46
* 99	* 90	77	77
108	104	101	101
12,015	11,872	11,894	11,894

* סווג מחדש.

(1) בניכוי יתרות בגין ניכיון שוברים לבתי עסק בסך 461 מיליון ש"ח (30 ביוני 2014 - 457 מיליון ש"ח, בדצמבר 2014 - 429 מיליון ש"ח). ובלקוזז יתרה בינחברתית בגין חברה מאוחדת.

ביאור 4 – הון, הלימות ההון ומינוף

הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישמת החברה את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל III (להלן: "באזל III") כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.

אימוץ הוראות באזל III

בחודש מאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להוראות באזל III.

הוראות באזל III קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- ◆ רכיבי הון פיקוחי
- ◆ ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- ◆ טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- ◆ טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- ◆ הקצאת הון בגין סיכון CVA

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראת המעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% החל מיום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2015 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 40%.

יחסי הון מינימליים

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל III. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי ידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהוות לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

כמו כן, נקבע כי יחסי הון הכולל המינימליים יעמדו, החל מיום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. ביום 20 במאי 2014 אישר דירקטוריון החברה את היעדים ליחסי הון מינימליים, כאמור לעיל.

ביאור 4 – הון, הלימות ההון ומינוף (המשך) הון והלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

א. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון לפי באזל III

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, 299, בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני 2014	ליום 30 ביוני 2015	
מבוקר		בלתי מבוקר	
1. הון לצורך חישוב יחס הון			
(3) 2,201	(3) 2,058	(1) 2,342	הון עצמי רובד 1 והון רובד 1, לאחר ניכויים
110	97	120	הון רובד 2
2,311	2,155	2,462	סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

(3)* 9,803	(3) 9,385	10,006	סיכון אשראי
8	17	7	סיכוי שוק
1,865	1,890	1,892	סיכון תפעולי
11,676	11,292	11,905	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון (באחוזים)

(3) 18.9%	(3) 18.2%	19.7%	יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
(3) 19.8%	(3) 19.1%	20.7%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0%	9.0%	9.0%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (2)
12.5%	12.5%	12.5%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (2)

ב. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

יחס הון לרכיבי סיכון

19.0%	18.5%	19.7%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני ואחרי יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
-------	-------	-------	------------------------------------------------------------------------------------

* סווג מחדש.

- (1) לרבות השפעה של אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015.
- (2) יחס הון מזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.
- (3) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור 7.1 לעיל.

ביאור 4 – הון, הלימות ההון ומינוף (המשך)

הון והלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

יחס מינוף

בחודש אפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדדה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי ובחברת כרטיסי אשראי (להלן: "תאגיד בנקאי").

יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של החברה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, החברה לא מורשית להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה החברה מחשבת את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעונים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

להלן יחס המינוף המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218

ליום 30 ביוני 2015	
בלתי מבוקר	
2,342	הון רובד 1 (במיליוני ש"ח)
19,533	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
12.0%	יחס המינוף
5.0%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני		
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:			
8,032	7,690	8,688	סיכון האשראי על החברה
25,552	25,098	26,430	סיכון האשראי על הבנקים
376	396	359	סיכון האשראי על אחרים
(10)	(11)	(10)	הפרשה להפסדי אשראי
33,950	33,173	35,467	סך הכל מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו
ערבויות והתחייבויות אחרות:			
70	72	69	חשיפה בגין הבטחת שקים
19	22	28	חשיפה בגין ערבויות אחרות
52	44	59	התחייבות בגין ניכיון חייבים
109	93	146	חשיפה בגין התחייבויות אחרות
279	219	278	חשיפה בגין מסגרות לבתי עסק
(6)	(5)	(7)	הפרשה להפסדי אשראי
523	445	573	סך הכל ערבויות והתחייבויות אחרות, נטו

ב. פעילות במכשירים נגזרים, היקף ומועדי פירעון

- ביום 8 בינואר 2014 התקשרה חברה מאוחדת של החברה עם בנק הפועלים בע"מ בעסקת החלפת ריבית מסוג IRS בסך של 25 מיליון ש"ח ע.ג. לפרעון בחודש יולי 2015. העסקה מוצגת במאזן בשווי הוגן שלילי בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
- ביום 4 בנובמבר 2014 התקשרה חברה מאוחדת של החברה עם בנק הפועלים בע"מ בעסקת החלפת ריבית מסוג IRS בסך של 30 מיליון ש"ח ע.ג. לפרעון בחודש מאי 2016. העסקה מוצגת במאזן בשווי הוגן שלילי בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
- ביום 2 בפברואר 2015 התקשרה החברה עם בנק הפועלים בע"מ בעסקת החלפת ריבית מסוג IRS בסך של 25 מיליון ש"ח ע.ג. לפרעון בחודש אוגוסט 2016. העסקה מוצגת במאזן בשווי הוגן שלילי בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 5 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. הגבלים עסקיים ורגולציה נוספת

1. הגבלים עסקיים

על פי הסדר שבין 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 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 על הגבלים עסקיים לקבלת פטור מאישור הסדר כובל.

2. רגולציה נוספת

א. בחודש פברואר 2015 פרסם בנק ישראל המלצות וצעדים להרחבת התפוצה והשימוש בכרטיסי חיוב מיידי בישראל ולהגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב. במסגרת ההמלצות, בין היתר, יכריז בנק ישראל על העמלה הצולבת לעסקאות חיוב מיידי כעמלה בפיקוח, ומחירה ייקבע בשיעור מירבי של 0.3% לתקופה של שנה. בנוסף, יקבע המפקח על הבנקים הוראות להפצת כרטיס חיוב מיידי ללקוחות הבנקים וכללים להתחשבות כספית מיידיה בעסקאות המבוצעות בכרטיס חיוב מיידי ולאופן הצגת פירוט העסקאות המבוצעות בכרטיס. בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים מספר הוראות שמטרתן להביא ליישום ההמלצות האמורות, ובכלל זה לוחות הזמנים ליישום.

ב. במקביל לאמור לעיל בנושא כרטיס חיוב מיידי (דביט), בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה להטמעת השימוש בתקן האבטחה EMV, הן בצד ההנפקה והן בצד הסליקה. בהוראה נקבעו, בין היתר, לוחות הזמנים להנפקת כרטיסים תומכי תקן EMV ולחיבור מסופים התומכים בתקן, וכן לכניסתו לתוקף של מנגנון הסטת האחריות מהמנפיק לסולק.

ג. בחודש מאי 2015 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית להגברת התחרותיות בתחום האשראי - הפרדת הבעלות בחברות כרטיסי האשראי מהבנקים. בחודש יוני 2015, החליטה ועדת השרים לענייני חקיקה לדחות את הדיון בהצעת החוק עד לאחר פרסום מסקנות ועדת שטרומ והגעה להסכמות בין המציעים למשרדי האוצר והמשפטים. הצעת חוק פרטית נוספת בענין ההפרדה בין חברות כרטיסי אשראי לבנקים הונחה על שולחן הכנסת בחודש יוני 2015.

ד. בחודש יוני 2015 מינו שר האוצר ונגידת בנק ישראל ועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים הניתנים למשקי בית ולעסקים שאינם גדולים (ועדת שטרומ). על הועדה להמליץ בנושא הכנסת שחקנים חדשים לתחום זה, לרבות באמצעות הפרדת חברות כרטיסי האשראי מבעלות הבנקים. כן הוטל על הועדה להמליץ על צעדים משלימים נדרשים ועל הסרת החסמים לכניסת שחקנים והגברת תחרות כאמור. הועדה פנתה לציבור שיציג בפניה את עמדותיו בנושאים לעיל. על הועדה להגיש מסקנותיה בחודש ספטמבר 2015.

ה. בהמשך לאמור בסעיף א' לעיל, בחודש יולי 2015 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת החוק לצמצום השימוש במזומן שפורסם בחודש ינואר 2015 ואושר על ידי ועדת השרים לחקיקה בחודש מאי 2015, שמטרתו להביא ליישום האמור בדו"ח הועדה לבחינת צמצום השימוש במזומן במשק הישראלי, תוך קביעת מגבלות באופן מדורג על שימוש במזומן ובשיקים סחירים על מנת לצמצם את תופעת הכלכלה השחורה בישראל, להיאבק בפשיעה ובהלבנת הון ולאפשר שימוש באמצעי תשלום מתקדמים ויעילים. בין היתר מוקנית בתזכיר החוק סמכות לממונה על הגבלים עסקיים לקבוע שיעורי עמלה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב. תזכיר החוק קובע כי תנאי לתחולתו הוא כי כרטיסי חיוב מיידי הינם מוצר זמין בדומה לכרטיסי חיוב נדחה.

ביאור 5 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. הגבלים עסקיים ורגולציה נוספת (המשך)

2. רגולציה נוספת (המשך)

1. בחודש יולי 2015 נכנס לתוקף תיקון לכללי הבנקאות בנוגע לעמלות, לפיו צומצם מספר העמלות הנגבות מבתי עסק קטנים המקבלים שירותי סליקה, על ידי קביעת תעריפון אחיד של שירותים שכיחים בתחום. כמו כן, בהתאם לתיקון, תוקנו הכללים בנוגע לעמלות הנגבות ממחזיקי הכרטיס, כגון: האחדת הכללים בנוגע לגביית עמלת המרה. בנוסף, החל מיולי 2015 נכנס לתוקף צו המגביל את סכום העמלה המירבי שניתן לגבות בעד שרותי "הודעות או התרעות", וכן צו המגביל את סכום העמלה המירבי בעד שירות הניתן בידי סולק לנותן שירותי ניכיון בעסקאות בכרטיסי חיוב.
 2. בחודש אוגוסט 2015 פרסם בנק ישראל דו"ח ביניים בנושא "שרשרת ביצוע עסקאות בכרטיס חיוב" הכולל המלצות להגברת התחרות, היעילות והיציבות בשוק כרטיסי החיוב, ושלדברי בנק ישראל צפויות להסיר את החסמים הקיימים בשוק ולאפשר כניסת שחקנים חדשים. הערות לדו"ח ניתן להעביר עד ליום 17 לאוגוסט 2015.
 3. בחודש אוגוסט 2015 פורסם תזכיר חוק התכנית הכלכלית לשנים 2015 ו-2016, שבמסגרתו, בין היתר, מוצע לאפשר לגופים חוץ-בנקאיים לגייס הון באמצעות הנפקת תעודות התחייבות לציבור. הגדלת מקורות המימון צפויה, בין השאר, להגביר את יכולת התחרות של הגופים החוץ-בנקאיים אל מול המערכת הבנקאית במתן אשראי למשקי הבית ולעסקים הקטנים והבינוניים, ובכך להזיל את עלויות האשראי בסקטור האשראי הקמעונאי.
- יצוין, כי עצם ריבוי הליכי הרגולציה, ככל שישושומו, עלולים להיות בעלי השפעה מהותית לרעה על פעילות החברה, אך בשלב זה לא ניתן להעריך את היקפה.

ד. הליכים משפטיים ותלויות

- נכון למועד הדוח, כנגד החברה וחברה מאוחדת הוגשו מספר תביעות משפטיות הנובעות ממהלך עסקיהם הרגיל בסך כולל של כ-3 מיליון ש"ח וכן תובענות ייצוגיות. 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.
1. בחודש אפריל 2014 התקבלה בחברה ובפעילים אקספרס תביעה ובקשה להכיר בה כייצוגית. סכום התביעה האישית הינו כ-145 ש"ח, וסכום התביעה הייצוגית לא ננקב. לטענת המבקש שהינו בית עסק שהיה קשור בהסכמי סליקה עם המשיבות, הנתבעות פעלו שלא כדין, בכך שגבו ממנו עמלת מינימום בעת שהיה קשור במקביל עם חברת ניכיון בהסכם, לפיו ניכה באמצעות חברת הניכיון חלק מהעסקאות שסלק באמצעות הנתבעות מבלי להביא בחשבון את הסכומים בהם זוכתה חברת הניכיון. ביום 27 במאי 2015 התקיים קדם משפט שני בתיק. הצדדים החלו בהליך של גישור בהתאם להצעת בית המשפט.
 2. בחודש אפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית כנגד שלושת חברות כרטיסי האשראי. סכום התביעה הייצוגית הועמד על סך של כ-1.7 מיליארד ש"ח. לטענת המבקשים שלוש חברות כרטיסי האשראי הן צד להסדר כובל שלא קבל אישור ולפיו בעסקאות דביט ו-Prepaid הן מעכבות אצלן שלא כדין כספים המגיעים לבתי העסק וכן כי הן מחשבות את העמלה הנגבית מבתי עסק על בסיס עמלה צולבת כנהוג בעסקאות נדחה נדחות רגילות. כמו כן נטען כי סעיפים בהסכם בית עסק הינם סעיפים מקפחים בחוזה אחיד. ביום 24 בפברואר 2015 הגישו המבקשים בקשה להסתלקות מהתביעה ומבקשת האישור. במהלך דיון שהתקיים באפריל 2015, הורה בית המשפט להגיש בקשת הסתלקות מתוקנת וזו אכן הוגשה. בחודש יולי 2015 אושרה ההסתלקות ובית המשפט הורה לפרסם את דבר ההסתלקות ולאפשר לגורמים המעוניינים בכך להחליף את מבקשי רשות הייצוג.

ביאור 5 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ד. הליכים משפטיים ותלויות (המשך)

3. בחודש יולי 2014 התקבלה בישראל ובפועלים אקספרס תביעה ובקשה להכיר בה כייצוגית, כנגד החברות וחברת כרטיסי אשראי נוספת. סכום התביעה האישית הינו כ-17 ש"ח, וסכום התביעה הייצוגית מוערך כאומדן בלבד על סך של 200 מיליון ש"ח. לטענת המבקשים, האופן על פיו מבצעות החברות את ההמרה לש"ח של עסקאות המבוצעות במטבע חוץ מהווה עמלה נוספת שלא ניתן בגינה גילוי כראוי ללקוחות וכי בכך מפרה החברה הוראות חוק שונות. החברה הגישה בקשה לסילוק על הסף של הבקשה. בחודש ינואר 2015 קבע בית המשפט כי הדיון יתקיים ביחד עם דיון בתביעה דומה שהוגשה נגד הבנקים. ביום 8 במרץ 2015 התקיים דיון מקדמי בתיק ובית המשפט הורה על הגשת בקשות אישור מתוקנות להן יגיבו המשיבים ובמסגרתן יש להעלות את כל הטענות ולא במסגרת בקשה לסילוק על הסף. בקשת אישור מתוקנת הוגשה. התיק נקבע לקדם משפט נוסף ליום 25 באוקטובר 2015.
 4. בחודש ספטמבר 2014 התקבלה בחברה תביעה כנגדה וכנגד חברת כרטיסי אשראי נוספת, ובצידה בקשה לאשרה כייצוגית. סכום התביעה הייצוגית לא הוערך. לטענת המבקשים תווי קניה שהנפיקה החברה, הכוללים תנאי הקובע תקופה קצרת מועד לכיבוד התו הם חוזה אחיד הכולל תנאי מקפח, שיש לבטלו או לשנותו. ביום 16 בפברואר 2015 הוגשה תשובת החברה לבקשת האישור. בתשובה זו עמדה החברה על כך שפעולתה תקינה ועומדת בדרישות החוק וכי לכן יש לדחות את האישור. הוגשה תגובה לתשובה והתקיימו דיונים מקדמיים בתיק. נקבע מועד לדיון נוסף ביום 19 באוקטובר 2015.
 5. בחודש ספטמבר 2014 התקבלה בחברה תביעה ובצידה בקשה לאשרה כייצוגית. לטענת המבקש, החברה שולחת הודעות מסר קצר בעלי תוכן פרסומי בניגוד לחוק וכי עומדות לו עילות נזיקיות ועשיית עושר שלא במשפט. סכום התביעה האישית הינו 1,200 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית מוערך על סך של 3 מיליון ש"ח. ביום 12 בפברואר 2015 הוגשה בקשת הסתלקות על ידי המבקש. ביום 11 במאי 2015 התקבלה החלטה המאשרת את ההסתלקות.
 6. בחודש ינואר 2015 התקבלה בחברה תביעה ובצידה בקשה לאשרה כייצוגית. לטענת המבקש, ישראל כרטיס גובה עמלת "רכישה באמצעות כרטיס אשראי של מט"ח מחלפן" על עסקאות לרכישת מטבע שאינו דולר ארה"ב שלא כדון, בניגוד לאמור בתעריפון, ובכך מפרה החברה הוראות חוק שונות. סכום התביעה האישית הינו כ-37 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית לא ננקב. דיון מקדמי התקיים ביום 21 ביוני 2015, ובמסגרתו המליץ בית המשפט לצדדים להידבר ביניהם על אפשרות של פשרה.
 7. בחודש יוני 2015 התקבלה בחברה תביעה ובצידה בקשה לאשרה כייצוגית. לטענת המבקשת החברה חייבה את לקוחותיה ב"עמלת משיכת מזומן" בסכום גבוה מהנקוב בתעריפון, בשל חישוב שגוי של שער ההמרה של העמלה ממט"ח לשקלים. סכום התביעה האישית הינו כ-5.5 ש"ח, סכום התביעה הייצוגית לא הוערך.
- כמו-כן, תלויות ועומדות נגד החברה תובענות ובקשות לאישורן כתובענות ייצוגיות, כמפורט להלן, שלדעת החברה, בהסתמך על יעוציה המשפטית, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי הליכים משפטיים אלו ולפיכך לא בוצעה בגינת הפרשה.
1. בחודש פברואר 2015 הוגשה כנגד החברה וחברה נוספת תביעה ובצידה בקשה לאשרה כייצוגית. לטענת המבקש המשיבות לא העניקו הנחות למחזיקי כרטיס חיוב בתדלוק וברכישות ברשת חנויות הנוחות בניגוד למובטח למחזיקי כרטיסי חיוב המשויכים למועדונים מסוימים. סכום התביעה הייצוגית מוערך ע"י התובע במעל 3 מיליון ש"ח. בשלב זה של ההליך לא ניתן להעריך את סיכוי קבלת הבקשה.
 2. בחודש מרץ 2015 התקבלה בחברה תביעה כנגדה וכנגד חברה אחרת ובצידה בקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. לטענת מבקש האישור, החברה נוהגת לשלוח מסרונים סלולריים בעלי תוכן פרסומי, מבלי לאפשר לנמעניהם לסרב לקבל דברי פרסומת או לחזור בהם מהסכמתם באמצעות שליחת מסרון, וזאת בניגוד לאמור בחוק התקשורת (בזק ושירותים), התשמ"ב-1982. סכום התביעה האישית הינו כ-30 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית לא ננקב. בשלב מקדמי זה של ההליך לא ניתן להעריך את סיכוי קבלת הבקשה.

ביאור 5 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ד. הליכים משפטיים ותלויות (המשך)

3. בחודש מרץ 2015 התקבלה בחברה תביעה ובצידה בקשה לאשרה כייצוגית. לטענת מבקש האישור ביטול תכנית הנקודות/ כוכבים של החברה, וכן זמן ההתארגנות שניתן ללקוחות החברה לצורך מימוש הנקודות הצבורות, נעשו שלא כדין. הנזק האישי של מבקש האישור מוערך בכ-300 ש"ח, ואילו הנזק לקבוצת התובעים מוערך בכ-41 מיליון ש"ח לכל הפחות. בשלב מקדמי זה של ההליך לא ניתן להעריך את סיכוי קבלת הבקשה.
4. בחודש מרץ 2015 התקבלה בחברה תביעה ובצידה בקשה לאשרה כייצוגית. לטענת מבקש האישור ביטול תכנית הנקודות/ כוכבים וכן זמן ההתארגנות שניתן ללקוחות החברה לצורך מימוש הנקודות הצבורות נעשו שלא כדין. הסעד המבוקש הינו להשבת שווי הזכויות הכלליות בגין הכוכבים שנמחקו. הנזק האישי של התובע מוערך בכ-28 ש"ח, ואילו הנזק לקבוצת התובעים מוערך בכ-159 מיליון ש"ח. בשלב מקדמי זה של ההליך לא ניתן להעריך את סיכוי קבלת הבקשה.
5. בחודש יוני 2015 התקבלה בחברה, בירופיי ובפועלים אקספרס תביעה ובצידה בקשה לאשרה כייצוגית. לטענת מבקש האישור המשיבות אינן מיידעות את לקוחותיהן בכך שלא ניתן לבצע עסקאות בחלק מבתי העסק בחו"ל בכרטיס אשראי שאינו נושא צ"פ. הסעד המבוקש הוא, בין היתר, הנפקה מיידית של כרטיסי עם צ"פ לכל מחזיקי הכרטיסים הבינלאומיים, פיצוי לקוחות שלא יכלו להשתמש בכרטיסם, השבה של ההפרש בין עלות כרטיס בינלאומי לכרטיס מקומי, וזאת 7 שנים אחורנית. סכום התביעה האישית הוא כ-250 ש"ח, והנזק לקבוצת התובעים לא הוערך.

ה. שיפוי לדירקטורים

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 2014.

ביאור 6 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. כללי

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. פיקדונות בבנקים - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית בהם החברה ביצעה עסקאות דומות סמוך לתאריך המאזן.

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - השווי הוגן 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.

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 עתידיים לפי שיעור ריבית בו גייסה החברה אשראי דומה סמוך לתאריך המאזן.

ב. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן (א)			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים:				
62	-	21	41	62
14,343	14,343	-	-	14,366
20	9	-	11	20
250	204	46	-	251
14,675	14,556	67	52	* 14,699
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות:				
34	-	6	28	34
11,854	11,854	-	-	11,876
766	635	131	-	768
12,654	12,489	137	28	* 12,678
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

* מזה: נכסים והתחייבויות בסך 52 מיליון ש"ח ובסך 28 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 ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאור 6.א. ו-6.ב. להלן.

- (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 9 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 2014 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן (א)			יתרה במאזן	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים:					
566	-	517	49	566	מזומנים ופיקדונות בבנקים
13,600	13,600	-	-	13,636	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
19	11	-	8	19	ניירות ערך (ב)
177	140	37	-	178	נכסים פיננסיים אחרים
14,362	13,751	554	57	* 14,399	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות:					
28	-	-	28	28	אשראי מתאגידים בנקאיים
11,828	11,828	-	-	11,860	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
747	663	84	-	749	התחייבויות פיננסיות אחרות
12,603	12,491	84	28	* 12,637	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

* מזה: נכסים והתחייבויות בסך 57 מיליון ש"ח ובסך 28 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 ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאור 6.א. ו-6.ב. להלן.

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן (א)			יתרה במאזן	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים:					
248	-	208	40	248	מזומנים ופיקדונות בבנקים
14,065	14,065	-	-	14,093	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו **
20	9	-	11	20	ניירות ערך (ב)
239	194	45	-	240	נכסים פיננסיים אחרים
14,572	14,268	253	51	* 14,601	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות:					
28	-	-	28	28	אשראי מתאגידים בנקאיים
11,978	11,978	-	-	12,005	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי **
694	589	105	-	696	התחייבויות פיננסיות אחרות
12,700	12,567	105	28	* 12,729	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

* מזה: נכסים והתחייבויות בסך 51 מיליון ש"ח ובסך 28 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 ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 6.א. ו-6.ב. להלן.

** סווג מחדש.

(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 ביום 30 ביוני 2014 ו-9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014.

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

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשים ב:			
סך הכל שווי הוגן	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
			נכסים
11	-	11	ניירות ערך זמינים למכירה
11	-	11	סך כל הנכסים
			התחייבויות
*-	*-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
*-	*-	-	סך כל ההתחייבויות

30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשים ב:			
סך הכל שווי הוגן	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
			נכסים
8	-	8	ניירות ערך זמינים למכירה
8	-	8	סך כל הנכסים
			התחייבויות
*-	*-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
*-	*-	-	סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשים ב:			
סך הכל שווי הוגן	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
			נכסים
11	-	11	ניירות ערך זמינים למכירה
*-	*-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
11	*-	11	סך כל הנכסים
			התחייבויות
*-	*-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
*-	*-	-	סך כל ההתחייבויות

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 6 ב' – פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

במהלך ששת החודשים הראשונים של השנים 2015 ו-2014 ובמהלך שנת 2014 לא היו קיימים לחברה פריטים שאינם נמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה אשר לגביהם קיימים סממנים לירידת ערך, למעט הכרה בהפרשה לירידת ערך בסכום שאינו מהותי ברבעון השלישי של שנת 2014.

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

במהלך התקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015, ביום 30 ביוני 2014 ובשנת 2014 לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1.

ביאור 7 – הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		
2014	2015	2014	2015	
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
הכנסות מבתי עסק:				
537	525	273	266	עמלות בתי עסק
5	3	2	1	הכנסות אחרות
542	528	275	267	סך כל ההכנסות מבתי עסק, ברוטו
(109)	(115)	(57)	(60)	בניכוי: עמלות למנפיקים אחרים
433	413	218	207	סך כל ההכנסות מבתי עסק, נטו
הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי:				
96	111	51	58	עמלת מנפיק
112	109	56	53	עמלות שרות
20	22	11	11	עמלות מעסקאות בחו"ל
228	242	118	122	סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
661	655	336	329	סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. חוזים אישיים – מנכ"ל החברה ומנכ"ל החברה הקודם

1. חוזה אישי מנכ"ל החברה

מנכ"ל החברה, מר רונן שטיין, מונה ביום 1 בפברואר 2015 לכהן כמנכ"ל החברה והוא מועסק בחוזה אישי עם בנק הפועלים ועם החברה, עד ליום 31 במארס 2018 ("תקופת ההסכם" ו"הסכם ההעסקה", בהתאמה). המנכ"ל יהיה עובד הבנק בתקופה בה יכהן כמנכ"ל ישראלכרט.

ביום 3 בנובמבר 2014 אישר הדירקטוריון בהמשך לאישור ועדת השכר והתגמולים של החברה את כהונתו של מר שטיין כמנכ"ל החברה למשך תקופת ההסכם ואת תגמולו בהתאם להסכם ההעסקה. ביום 3 בנובמבר 2014 אישר גם דירקטוריון בנק הפועלים את כהונת המנכ"ל ותגמולו כאמור, בהמשך לאישורה של ועדת התגמול של בנק הפועלים. מר שטיין משמש גם כמנכ"ל של יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ.

כל אחד מהצדדים להסכם ההעסקה רשאי להפסיק את ההתקשרות לפיו, בכל עת ומכל סיבה שהיא, בהודעה מוקדמת בת 90 יום. בנק הפועלים יהיה רשאי לפדות את תקופת ההודעה המוקדמת האמורה במלואה או בחלקה. במקרה שבו תופסק עבודתו של מר שטיין בחברה על-ידי בנק הפועלים או שתסתיים בתום תקופת הסכם ההעסקה על-ידי בנק הפועלים בנסיבות המפורטות בהסכם ההעסקה, יהיה מר שטיין זכאי לקבל השלמה של סכום הפיצויים לשיעור של 250%. על-פי הסכם ההעסקה, זכאי המנכ"ל לתגמול קבוע כפי שמשולם למנהלים בכירים בבנק הפועלים בהתאם לתוכנית התגמול של בנק הפועלים (התגמול הקבוע כולל שכר חודשי הנושא הפרשות סוציאליות, תשלום חודשי קבוע ללא הפרשות סוציאליות ותגמול הוני קבוע שאין בגינו הפרשות סוציאליות).

2. מנכ"ל החברה הקודם מר דב קוטלר

כאמור בביאור 13 לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2014, מנכ"ל החברה הקודם, מר דב קוטלר סיים את כהונתו בסוף חודש ינואר 2015.

ב. תוכנית המענקים

מנכ"ל החברה

במסגרת הסכם ההעסקה של מנכ"ל החברה, כאמור לעיל, נקבע כי באשר לתגמול המשתנה, המנכ"ל כפוף לתוכנית המענקים של החברה, שאושרה בהתאם למדיניות התגמול שלה (להלן בסעיף זה: "התוכנית").

בהתאם לתוכנית, בכל שנת חלוקה, וכפוף לעמידה בתנאי סף, ייקבע עבור המנכ"ל מענק מטרה, בשיעור מסוים מתקציב המענק הממוצע לחברי הנהלה בבנק הפועלים, על-פי תוכנית התגמול של בנק הפועלים ("מענק המטרה"). קביעת המענק השנתי למנכ"ל בשנה מסויימת, אשר עשוי להגיע עד לשיעור של 120% ממענק המטרה, תיעשה בהתאם לציון שיינתן למנכ"ל בכל שנה שייקבע על-ידי שימוש ביעדי ביצוע, הנגזרים משיעור עמידה ברווח היעד שייקבע בכל שנה ומיעדים פרטניים (KPIs – Key Performance Indicators). המענק מוגבל בתקרה של הנמוך מבין התגמול הקבוע לשנת מענק וסך של 2.16 מליון ש"ח (צמוד למדד המחירים לצרכן מינואר 2014).

לפרטים נוספים לגבי התוכנית, לרבות לעניין ההוראות בתוכנית המגדירות את התנאים לקבלת המענק ולאופן תשלומו, ראה ביאור 13 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2014.

ביאור 8 א' - זכויות עובדים

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

א. הטבות לאחר פרישה

30 ביוני 2015	
בלתי מבוקר	
	פיצויי פיטורין בגין סיום יחסי עובד מעביד
108	סכום ההתחייבות
94	השווי ההוגן של נכסי התכנית
14	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית *
	פרישה מוקדמת
50	סכום ההתחייבות
-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
50	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית *
	מענק בגין ימי מחלה שלא נוצלו
7	סכום ההתחייבות
-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
7	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית *
	הטבות אחרות לאחר פרישה
2	סכום ההתחייבות
-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
2	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית *
73	סך הכל

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

ביאור 8 א' - זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ב. תכנית פנסיה להטבה מוגדרת

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015			בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015			
עובדי החברה	עובדי החברה	עובדי הבנק המושאלים	עובדי החברה	עובדי החברה	עובדי הבנק המושאלים	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
בלתי מבוקר						
						מחויבות בגין הטבה חזויה
163	61	102	175	61	114	בתחילת תקופה
7	2	5	4	1	3	עלות שרות
3	1	2	2	1	1	עלות ריבית
1	*-	1	(10)	(1)	(9)	(רווח) הפסד אקטוארי
(6)	(4)	(2)	(3)	(2)	(1)	הטבות ששולמו
(1)	(1)	(* -)	(1)	(1)	(* -)	אחר
						מחויבות בגין הטבה חזויה
167	59	108	167	59	108	בסוף התקופה
						מחויבות בגין הטבה
152	59	93	152	59	93	מצטברת בסוף התקופה

ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015			בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015			
עובדי החברה	עובדי החברה	עובדי הבנק המושאלים	עובדי החברה	עובדי החברה	עובדי הבנק המושאלים	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
בלתי מבוקר						
						שווי הוגן של נכסי התכנית
90	-	90	95	-	95	בתחילת תקופה
1	-	1	(3)	-	(3)	תשואה בפועל על נכסי התכנית
5	-	5	3	-	3	הפקדות לתכנית על ידי החברה
(2)	-	(2)	(1)	-	(1)	הטבות ששולמו
*-	-	*-	*-	-	*-	אחר
						שווי הוגן של נכסי התכנית
94	-	94	94	-	94	בסוף התקופה
						מצב המימון-התחייבות נטו
73	59	14	73	59	14	שהוכרה בסוף תקופה**

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

ביאור 8 א' - זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ב. תכנית פנסיה להטבה מוגדרת (המשך)

(1) מחויבויות ומצב המימון (המשך)

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

30 ביוני 2015			
סך הכל	עובדי הבנק המושאלים	עובדי החברה	
	בלתי מבוקר		
73	59	14	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
73	59	14	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

30 ביוני 2015			
סך הכל	עובדי הבנק המושאלים	עובדי החברה	
	בלתי מבוקר		
(2)	4	(6)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
(2)	4	(6)	יתרת סגירה בהפסד (רווח) כולל אחר מצטבר

ה. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התכנית

30 ביוני 2015			
סך הכל	עובדי הבנק המושאלים	עובדי החברה	
	בלתי מבוקר		
167	59	108	מחויבות בגין הטבה חזויה
94	-	94	שווי הוגן של נכסי התכנית

ביאור 8 א' - זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ב. תכנית פנסיה להטבה מוגדרת (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015			בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015			
עובדי החברה	עובדי החברה	עובדי הבנק המושאלים	עובדי החברה	עובדי הבנק המושאלים	עובדי החברה	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
בלתי מבוקר						
3	5	2	4	1	3	עלות שרות
1	2	1	2	1	1	עלות ריבית
(1)	(2)	-	(1)	-	(1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
*-	*-	(* -)	*-	(* -)	*-	הפסד (רווח) אקטוארי
(*)-	(*)-	(1)	(1)	(1)	(*)-	אחר
3	5	2	4	1	3	סך עלות ההטבה, נטו

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015			בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015			
עובדי החברה	עובדי החברה	עובדי הבנק המושאלים	עובדי החברה	עובדי הבנק המושאלים	עובדי החברה	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
בלתי מבוקר						
(6)	(6)	4	(8)	(2)	(6)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
*-	*-	(* -)	(* -)	(* -)	*-	הפחתה של הפסד (רווח) אקטוארי
(6)	(6)	4	(8)	(2)	(6)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
3	5	2	4	1	3	סך עלות ההטבה נטו
(3)	(1)	6	(4)	(1)	(3)	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2015 לפני השפעת המס

עובדי הבנק המושאלים	עובדי החברה	סך הכל	
בלתי מבוקר			
1	*-	1	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
1	*-	1	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 8 א' - זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ב. תכנית פנסיה להטבה מוגדרת (המשך)

(3) הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

ליום 30 ביוני 2015		
עובדי	עובדי הבנק	
החברה	המושאלים	
1.99%	1.5%	שיעור היוון

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

בתקופה של שלושה חודשים		בתקופה של שלושה חודשים		
שהסתיימה ביום 31 במרץ 2015		שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015		
עובדי	עובדי הבנק	עובדי	עובדי הבנק	
החברה	המושאלים	החברה	המושאלים	
1.99%	1.5%	1.1%	0.8%	שיעור היוון

ב. השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

30 ביוני 2015				
גידול בנקודת אחוז אחת	גידול בנקודת אחוז אחת	קיטון בנקודת אחוז אחת	קיטון בנקודת אחוז אחת	
עובדי החברה	עובדי המושאלים	עובדי החברה	עובדי המושאלים	
(5)	(3)	6	4	שיעור היוון
בלתי מבוקר				

(4) תזרימי מזומנים

א. הפקדות לעובדי החברה

הפקדות בפועל לתקופה של		תחזית	
שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015	שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015	* 2015	
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
5	3	4	הפקדות

* אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלמן לתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2015.

ביאור 9 - מגזרי פעילות

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
בלתי מבוקר				
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
329	*-	*-	208	121
-	-	-	(137)	137
329	*-	*-	71	258
סך הכל				
41	-	38	(* -)	3
18	9	*-	3	6
388	9	38	74	267
הוצאות תפעול				
125	1	6	40	78
88	-	-	2	86
80	6	18	12	44
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה				

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
בלתי מבוקר				
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
336	1	*-	219	116
-	-	-	(142)	142
336	1	*-	77	258
סך הכל				
34	-	29	1	4
19	11	1	3	4
389	12	30	81	266
הוצאות תפעול				
127	1	5	(2) 39	82
94	-	-	1	93
76	7	11	15	43
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה				

* נמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (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.
- (2) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור ד.1. לעיל

ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
בלתי מבוקר				
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
655	1	*-	415	239
-	-	-	(272)	272
655	1	*-	143	511
79	*-	74	(* -)	5
37	22	1	3	11
771	23	75	146	527
249	2	12	77	158
178	-	-	4	174
136	15	29	23	69

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
בלתי מבוקר				
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
661	2	*-	434	225
-	-	-	(282)	282
661	2	*-	152	507
66	-	56	1	9
45	32	1	4	8
772	34	57	157	524
247	2	10	(2) 77	(2) 158
185	-	-	2	183
153	21	19	29	84

- * נמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
- (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.
- (2) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.1 ד. לעיל.

ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
מבוקר				
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
1,342	2	1	873	466
הכנסות עמלות מחיצוניים				
-	-	-	(558)	558
הכנסות (הוצאות) עמלות בינמגזריות				
1,342	2	1	315	1,024
סך הכל				
144	*-	128	1	15
הכנסות ריבית, נטו				
77	50	2	(3)	28
הכנסות (הוצאות) אחרות				
1,563	52	131	313	1,067
סך ההכנסות				
481	4	21	(2) 151	(2) 305
הוצאות תפעול				
376	-	-	6	370
תשלומים לבנקים				
292	34	56	57	145
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה				

* נמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (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.
- (2) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה. לפרטים נוספים ראה ביאור 9.1. ד.לעיל.

ביאור 10 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 וביום 30 ביוני 2014 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות החברה	התאמות בגין הטבות לעובדים (1)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
2	(4)	6	יתרה ליום 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)
7	6	1	שינוי נטו במהלך התקופה
9	2	7	יתרה ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)
4	-	4	יתרה ליום 31 במרץ 2014 (בלתי מבוקר)
(*)	-	(*)	שינוי נטו במהלך התקופה
4	-	4	יתרה ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)
6	-	6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
3	2	1	שינוי נטו במהלך התקופה
9	2	7	יתרה ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)
15	-	15	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
(11)	-	(11)	שינוי נטו במהלך התקופה
4	-	4	יתרה ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)
15	-	15	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)
(9)	-	(9)	שינוי נטו במהלך השנה
6	-	6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) החל מיום 1 בינואר 2015 החברה מיישמת את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים. מספרי ההשוואה לתקופות קודמות לא הוצגו מחדש. למידע בדבר ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה ראה ביאור 1.1. לעיל.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2015		
בלתי מבוקר		
לאחר	השפעת	לפני
מס	מס	מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות החברה		
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
1	(*)-	1
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
-	-	-
רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
1	(*)-	1
שינוי נטו במהלך התקופה		
הטבות לעובדים (1)		
6	(2)	8
רווח אקטוארי נטו בתקופה		
6	(2)	8
שינוי נטו במהלך התקופה		
7	(2)	9
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה		

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2014		
בלתי מבוקר		
לאחר	השפעת	לפני
מס	מס	מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות החברה		
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
(*)-	*-	(*)-
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
-	-	-
רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
(*)-	*-	(*)-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה		

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2015		
בלתי מבוקר		
לאחר	השפעת	לפני
מס	מס	מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות החברה		
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
1	(*)-	1
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
-	-	-
רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
1	(*)-	1
שינוי נטו במהלך התקופה		
הטבות לעובדים (1)		
2	(*)-	2
רווח אקטוארי נטו בתקופה		
2	(*)-	2
שינוי נטו במהלך התקופה		
3	(*)-	3
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה		

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) החל מיום 1 בינואר 2015 החברה מיישמת את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים. מספרי ההשוואה לתקופות קודמות לא הוצגו מחדש. למידע בדבר ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה ראה ביאור 1.ב.1. לעיל.

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)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2014			
בלתי מבוקר			
לאחר	השפעת	לפני	
מס	מס	מס	
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות החברה			
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
(2)	*-	(2)	רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(9)	3	(12)	רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
(11)	3	(14)	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר 2014			
מבוקר			
לאחר	השפעת	לפני	
מס	מס	מס	
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות החברה			
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
(*)-	*-	(*)-	רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(9)	3	(12)	רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
(9)	3	(12)	סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.