

ישראל כרטיס בע"מ והחברות המאוחדות שלה

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2012

.....

תוכן העניינים

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

ישראלכרט בע"מ והחברות המאוחדות שלה

דוח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר 2012

דוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2012

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 26 בנובמבר 2012 הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של ישראלכרט בע"מ (להלן: "החברה" או "ישראלכרט") והחברות המאוחדות שלה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012.

דוח הדירקטוריון כולל שינויים וחידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי החברה בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012. ההפניה לסעיפים מתייחסת לסעיפים הרלוונטים בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011, אשר אושרו ביום 27 בפברואר 2012.

תיאור ההתפתחות הכללית של עסקי החברה

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

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

מערכת כרטיסי אשראי מורכבת ממנפיק, סולק, בית עסק ולקוח. קיימים מקרים בהם הסולק הוא גם מנפיק כרטיס האשראי וקיימים מקרים בהם אין זהות בין הסולק לבין המנפיק. החברה מציעה ללקוחותיה מוצרי אשראי ייחודיים על פי אופי פעילות הלקוח. יתר הפעילויות של החברה, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר-דיווח, מרוכזות תחת מגזר פעילות - אחר.

מבנה האחזקות של החברה

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

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

יתרת האשראי נטו בישראלכרט מימון ללקוחות ולבתי עסק, הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2012 בכ-892 מיליון ש"ח לעומת כ-776 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011 וכ-817 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. בנוסף, ישראלכרט נתנה מקדמות לבתי עסק שיתרתם ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמה בכ-252 מיליון ש"ח לעומת כ-382 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011 וכ-483 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011.

- ◆ **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 כספים בפיקדונות בגין תקבולים ממכירת כרטיסי מתנה על-ידי ישראל כרטיס מיום קבלתם ועד יום התשלום לבתי העסק.
- ◆ **גלובל פקטורינג בע"מ** (להלן: "גלובל") - הוקמה בשנת 2005 ופועלת בתחום שרותי ניכיון חשבוניות (פקטורינג) והינה חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של החברה.
- ◆ **יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ** - יורופיי הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1972 והינה חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של החברה. ביום 9 במאי 2012 רכשה החברה 7,699 מניות רגילות מבנק מזרחי טפחות בע"מ שהיוו 1.8% מהון המניות הרגילות המונפקות והנפרעות של יורופיי. לאחר השלמת העסקה מחזיקה החברה ב-100% ממניותיה של יורופיי. יורופיי הינה חברת כרטיסי אשראי והינה "תאגיד עזר" כמשמעות מונח זה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. יורופיי מנפיקה במשותף עם החברה כרטיסי מסטרקארד, המונפקים לשימוש בחו"ל על-ידי יורופיי 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") - חברת צמרת מימונים הוקמה והתאגדה בשנת 1999 במטרה לעסוק במתן שירותי ניכיון כרטיסי אשראי. צמרת מימונים החלה בפעילות מסחרית בחודש מאי 2000 והינה חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של החברה.

בנוסף, לחברה החזקות בחברות הבאות:

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

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

סביבה כלכלית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות החברה

התפתחויות בכלכלה העולמית

המשבר באירופה המשיך לעמוד במרכז ההתפתחויות והוא מהווה משקולת כבדה על כל הכלכלה העולמית. מפלס החששות, כפי שהוא משתקף בשווקים הפיננסיים, יודע עליות ומורדות וזאת, על פי רוב, בהתאם להחלטות שמתקבלות על ידי קובעי המדיניות. מבחינת הפעילות הכלכלית באירופה, המגמות אחידות יותר: המיתון נמשך ושיעורי האבטלה שוברים שיאים - ממוצע של 11.6% בחודש ספטמבר 2012. טרם נמצאה הנוסחה לשבירת מעגל הקסמים של מיתון וחובות שתופחים. כמו כן נראה שמשבר החוב החל להשפיע גם על המדינות היציבות בגוש ובראשן גרמניה. מנהיגי אירופה יצאו במספר צעדים שנועדו להתמודד עם המשבר: הקמת קרן לעידוד הצמיחה, פיקוח בנקאי כלל אירופי, סיוע לבנקים בספרד ותוכנית לרכישת אג"ח של המדינות שמתמודדות עם נטל חוב גבוה. תוכניות הסיוע מותנות בדרך כלל בפנייה של מדינות אלו והמשך קיצוצים פיסקליים. ספרד שהיא המועמדת העיקרית טרם פנתה בבקשת סיוע. עצם הכרזת התוכנית לרכישת אג"ח, כמו גם אמירות תומכות מצד מנהיגי אירופה, הביאו לעת עתה לרגיעה מסוימת בשווקים הפיננסיים. המשק האמריקני צמח ברבעון השלישי של השנה בשיעור של 2.0%, שיפור לעומת הרבעון הקודם. ענף הבנייה רשם התאוששות - עלייה במכירת הבתים וכן עליית מחירים. גם בשוק העבודה נרשם שיפור קל ושיעור האבטלה ירד ל-7.9%. המדיניות המוניטרית המשיכה להיות מרחיבה מאוד, והפד הודיע זה מכבר שהריבית צפויה להיותר ברמתה האפסית עד אמצע 2015, וכן על אפשרות לתוכנית הרחבה כמותית נוספת. בבחירות לבית הלבן בחודש נובמבר 2012 זכה הנשיא המכהן אובמה בכהונה נוספת. הנושא הפיסקאלי צפוי לעמוד בראש סדר העדיפויות בארה"ב בתקופה הקרובה. השפעת ההאטה במשקים המפותחים ובעיקר באירופה מורגשת גם בשווקים המתעוררים. בסין הואטה הצמיחה לשיעור של 7.4% ברבעון השלישי של שנת 2012 - הצמיחה הנמוכה מזה שלוש שנים. עם זאת, נתוני החודשים האחרונים היו מעט טובים יותר והם מפיגים חשש מהידרדרות מהירה בפעילות, על כל ההשלכות הפיננסיות שנילוות אליה.

כלכלת ישראל

הפעילות הכלכלית במשק

האינדיקטורים הכלכליים לפעילות הכלכלית ברבעון השלישי של שנת 2012 הצביעו על שיפור - היצוא שב לגדול, הפדיון בענפי המסחר והשירותים התרחב וכן נמשכו הביקושים הערים לדירות למגורים. גם בשוק העבודה הנתונים הם טובים: שיעור האבטלה נותר יציב יחסית ברמה ממוצעת של 6.7% ברבעון השלישי והשכר למשרת שכיר נמצא במגמת עלייה. אומדן הצמיחה של הלמ"ס לשנת 2012 עומד עתה על 3.5%, נתון שעולה על ההערכות המוקדמות. בניגוד לנתונים, שהיו כאמור חיוביים, סקרי הציפיות מעלים תמונה שונה בתכלית: מדדי אמון הצרכנים השונים נמצאים במגמת ירידה, מדד מנהלי הרכש נמצא זה ארבעה חודשים מתחת ל-50 נקודות, וסקר מגמות בעסקים שמבוצע ע"י הלמ"ס נמצא בנקודת השפל מאז החל להתבצע בסוף 2010. ניתן להעריך כי סקרי העסקים הושפעו מהמשבר באירופה ואילו אמון הצרכנים נפגע מהעלייה בשיעורי המס והתייקרות מוצרי יסוד ובעיקר מזון. ברבעון השלישי של השנה חלה עלייה של 4.1% ברכישת דירות חדשות. סקר מחירי הדירות של הלמ"ס מצביע על התחדשות עליית המחירים בחמשת החודשים האחרונים בשיעור של 2.8%. בד בבד עם פרסום החלטת הריבית לחודש נובמבר, הטיל בנק ישראל הגבלות נוספות על שוק המשכנתאות. רוכשי דירה להשקעה יוגבלו לסכום שלא עולה על 50% משווי הנכס, משפרי דיור ל-70% משווי הנכס, ורוכש דירה ראשונה ל-75%.

הממשלה הודיעה על הקדמת הבחירות הכלליות לכנסת לחודש ינואר 2013. תקציב המדינה לשנה הבאה לא הובא לאישור, ושנת 2013 תיפתח עם תקציב הדומה לזה של 2012 עם התאמות. הממשלה החדשה שתקום תיאלץ ככל הנראה להביא לקיצוצים נוספים בתקציב, וניתן להעריך כעת, כי תקציב 2013 יהיה מרסן. מבחינת גורמי הסיכון, החשש מהשפעת המשבר באירופה על המשק הישראלי בכלל ועל היצוא בפרט ממשיך להיות גורם הסיכון העיקרי. פרמיות ה-CDS (Credit Default Swap) על אג"ח דולרי של ממשלת ישראל לחמש שנים עומדות בחודש נובמבר על 150 נקודות בסיס לעומת 170 בחודש יולי.

אינפלציה ושער חליפין

מדד המחירים לצרכן עלה ברבעון השלישי של השנה בשיעור של 1.1%. ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בספטמבר עלה המדד בשיעור של 2.1%. המדד ללא השפעת מחירי האנרגיה עלה בתקופה זו בשיעור של 1.3% בלבד. האינפלציה בחודשים האחרונים הושפעה במידה רבה מצעדי המדיניות של הממשלה: העלאת המע"מ בנקודת אחוז בחודש ספטמבר, חינוך חנים לילדים מגיל 3 ורפורמה בענף הסולר. התוצאה היא שינויים במחירים היחסיים של המוצרים בסל, אם כי התוצאה הסופית הנמדדת הראתה אינפלציה התואמת את מרכז היעד. בצד הכוחות שפועלים להעלאת האינפלציה ניתן לציין את ההעלאה במסים העקיפים, פיחות השקל בשנה האחרונה וכן עלייה בשכר הממוצע. מנגד, צמיחת המשק נמוכה מהפוטנציאל, דבר שממתן את הלחצים האינפלציוניים.

שער החליפין של השקל מול הדולר נותר יציב בקירוב ברבעון השלישי של השנה ומול האירו הוא פוחת בשיעור של 2.7%. המשקיעים הזרים ממשו את מרבית השקעותיהם במק"מ והאג"ח השקליות ברבעונים הקודמים, כך שברבעון זה נבלמה כבר יציאת המשקיעים הזרים משוק ההון. המשקיעים הישראלים הגבירו את השקעותיהם הפיננסיות בחו"ל - 1.5 מיליארד דולר ברבעון השלישי, לעומת 1.2 מיליארד דולר ברבעון השני.

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית

תוואי הגירעון התקציבי ממשיך לחרוג במידה ניכרת מיעד הגירעון המקורי שנקבע ל-2% מהתמ"ג וגם מהיעד המתוקן של 3.4%. ב-12 החודשים האחרונים הגיעה הגירעון התקציבי לכ-4.0% מהתמ"ג. הסיבה העיקרית היא תת ביצוע בצד ההכנסות, אם כי בחודשים האחרונים הסתמן שיפור מסוים בגביית המסים. קיימת חריגה גם בצד ההוצאות, תוצאה של הסכמי שכר, אימוץ המלצות ועדת טרכטנברג ועוד. בתחילת הרבעון השלישי של שנת 2012 הממשלה אישרה מספר צעדים שמטרתם צמצום הגירעון בתקציב. החלק הארי של הצעדים הוא העלאות מסים: העלאת שיעור המע"מ, מס מעסיקים ומסים עקיפים שונים כמו מס על סיגריות. בצד ההוצאות מדובר בקיצוץ רוחבי בתקציבי המשרדים.

ריבית בנק ישראל הופחתה בחודש יולי לרמה של 2.25% ונותרה ברמה זו עד חודש אוקטובר. בחודש נובמבר הופחתה הריבית לרמה של 2.0%. הפחתות הריבית התאפשרו לאור הציפיות לאינפלציה התואמות את מרכז היעד, ותמכה בהחלטה גם העובדה שהמדיניות המוניטרית בארה"ב ואירופה היא מרחיבה מאוד. רמת הריבית, נכון לחודש נובמבר, דומה לרמת הציפיות לאינפלציה, כך שהריבית הריאלית היא אפסית ואפילו שלילית. ביחס לצמיחה של המשק, שהיא עדיין סבירה, מדובר במדיניות מרחיבה גם בישראל. שוק ההון צופה יציבות בריבית בשנה הקרובה.

להלן פרטים על שערי החליפין ומדד המחירים לצרכן (בסיס 2010 = 100) ושיעורי השינוי בהם:

ביום	ביום 30 בספטמבר		
	2011	2012	
31 בדצמבר			
2011	104.0	106.2	מדד המחירים לצרכן (בנקודות)
	3.821	3.912	שער הדולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)

שיעור השינוי באחוזים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2011	2012	2011	2012	
	2.17	2.12	-	1.14	מדד המחירים לצרכן
	7.66	2.38	8.70	(0.28)	שער הדולר של ארה"ב

נתוני פעילות
מספר כרטיסי אשראי (באלפים)

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 30.9.2012

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
2,363	328	2,035	כרטיסים בנקאיים
			כרטיסים חוץ בנקאיים
636	123	513	סיכון אשראי על החברה
99	51	48	סיכון אשראי על אחרים
735	174	561	
3,098	502	2,596	סך הכל

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 30.9.2011

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
2,280	306	1,974	כרטיסים בנקאיים
			כרטיסים חוץ בנקאיים
554	97	457	סיכון אשראי על החברה
124	53	71	סיכון אשראי על אחרים
678	150	528	
2,958	456	2,502	סך הכל

מספר כרטיסי אשראי תקפים ליום 31.12.2011

סך הכל	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
2,290	314	1,976	כרטיסים בנקאיים
			כרטיסים חוץ בנקאיים
577	108	469	סיכון אשראי על החברה
116	53	63	סיכון אשראי על אחרים
693	161	532	
2,983	475	2,508	סך הכל

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		כרטיסים בנקאיים
	2011	2012	2011	2012	
	71,757	53,742	56,997	19,291	
כרטיסים חוץ בנקאיים -					
10,829	8,042	9,218	3,000	3,327	סיכון אשראי על החברה
1,898	1,500	1,154	500	382	סיכון אשראי על אחרים
12,727	9,542	10,372	3,500	3,709	
84,484	63,284	67,369	22,791	23,926	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 בדוח המאוחד

הרווח הנקי של החברה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ללא רווח ממכירת מניות MC הינו 181 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-149 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 21.5%. הרווח הנקי של החברה ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכם ב-75 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-63 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 19.0%. הרווח הנקי של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-197 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-149 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 32.2%. עיקר הגידול בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 נובע ממכירת מניות MC, אשר התבצעה ברבעון הראשון של השנה והניבה רווח נקי בסך של 16 מיליון ש"ח.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון הממוצע הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-17.7% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-15.8% בתקופה המקבילה אשתקד ול-14.8% בכל שנת 2011. שיעור תשואת הרווח הנקי, ללא רווח ממכירת מניות MC להון הממוצע הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-16.2% בחישוב שנתי.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

ההכנסות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב-1,105 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,075 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.8%. ההכנסות ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו ב-379 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-381 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.5%.

ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב-931 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-943 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.3%. ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו ב-326 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-333 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.1%.

השינוי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 נובע מהגורמים הבאים:

- ◆ הכנסות מבתי עסק, נטו - הסתכמו ב-678 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-727 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 6.7% הנובע בעיקר מירידה בשיעור העמלה לבתי עסק.
- ◆ הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי - הסתכמו ב-253 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-216 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 17.1%, הנובע בעיקר מהשפעת הגידול במחזור העסקאות בכרטיסי החברה בארץ שנשלקו על-ידי סולקים אחרים. ראה ביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים.

הכנסות ריבית, נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב-101 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-88 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 14.8%. הכנסות ריבית, נטו ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו ב-34 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 13.3%. הגידול נובע בעיקר מגידול בפעילות האשראי.

ההכנסות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב-73 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-44 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 65.9%. עיקר הגידול נובע מהכנסות בגין מכירת מניות MC בסך 21 מיליון ש"ח. ההכנסות האחרות ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו ב-19 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 5.6%.

ההוצאות, לפני תשלומים לבנקים, הפחתות וירידת ערך של מוניטין בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב-582 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-580 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.3%. ההוצאות, לפני תשלומים לבנקים, הפחתות וירידת ערך של מוניטין ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו ב-189 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-193 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.1%.

הוצאות, כולל תשלומים לבנקים, הפחתות וירידת ערך של מוניטין בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו ב-840 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-870 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.4%. הוצאות, כולל תשלומים לבנקים, הפחתות וירידת ערך של מוניטין ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו ב-278 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-295 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.8%.

הוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב-34 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-41 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 17.1%. הוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו ב-5 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 25.0%.

הוצאות התפעול בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב-322 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-340 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.3%. הוצאות התפעול ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו ב-109 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 6.0%.

הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-176 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-155 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 13.5%. הגידול נובע מהוצאת פרסום בעקבות השקתה של תוכנית המסלולים החדשה ומהוצאות בגין תוכנית הכוכבים אשר הסתיימה ביום 30 ביוני 2012. הוצאות מכירה ושיווק הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-56 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-59 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.1%.

הוצאות הנהלה וכלליות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב-50 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-44 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 13.6%. הוצאות הנהלה וכלליות ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו ב-19 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 35.7%.

תשלומים לבנקים, על פי ההסכמים עימם, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב-258 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-283 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 8.8%. תשלומים לבנקים, על פי ההסכמים עימם, ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו ב-89 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-102 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 12.7%.

הפחתות וירידת ערך של מוניטין בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2011 הסתכמו ל-7 מיליון ש"ח כתוצאה מהפחתה שביצעה החברה בגין השקעה בגלובל במהלך הרבעון השני של שנת 2011.

יחס ההוצאה להכנסה, לפני תשלומים לבנקים ולפני הפחתות וירידת ערך של מוניטין לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הגיע ל-52.7% בהשוואה ל-54.0% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ההוצאה להכנסה, לפני תשלומים לבנקים ולפני הפחתות וירידת ערך של מוניטין לרבעון השלישי של שנת 2012 הגיע ל-49.9% בהשוואה ל-50.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב-265 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-205 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 29.3%. רווח לפני מיסים ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו ב-101 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-86 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 17.4%.

שיעור תשואת הרווח לפני מיסים להון הממוצע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו בחישוב שנתי ב-24.0% בהשוואה ל-21.8% בתקופה המקבילה אשתקד וב-18.9% בשנת 2011. שיעור תשואת הרווח לפני מיסים, ללא רווח ממכירת מניות MC להון הממוצע הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-22.0% בחישוב שנתי.

ההפרשה למיסים על הרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמה ב-68 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-55 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי מסך הרווח לפני מיסים הגיע ל-25.7% בהשוואה ל-26.8% בתקופה המקבילה אשתקד. ההפרשה למיסים על הרווח ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמה ב-26 מיליון ש"ח בהשוואה ל-23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי מסך הרווח לפני מיסים הגיע ל-25.7% בהשוואה ל-26.7% בתקופה המקבילה אשתקד. בחברת בת שהינה מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף התשע"א - 1975, שיעור המס הסטטוטורי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 עמד על 35.5% בהשוואה ל-34.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

בהתאם לתיקון חוק ההתייעלות הכלכלית משנת 2011 בוטלה הפחתת המס ושיעור מס חברות החל משנת 2012 עומד על 25%.

התפתחות סעיפי המאזן בדוח המאוחד

המאזן ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכם ב-13,689 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-13,467 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011 ובהשוואה ל-13,125 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

	30 בספטמבר		31 בדצמבר		30 בספטמבר		
	2011	2012	2011	30 בספטמבר 2011	2011	2012	
	מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
	%	%	%	%	%	%	
סך כל המאזן	13,467	13,689	13,125	222	2	564	4
חייבים בגין פעילות							
בכרטיסי אשראי, נטו	12,510	12,436	12,132	(74)	(1)	304	3
מזומנים ופיקדונות בבנקים	362	602	378	240	66	224	59
ניירות ערך	102	77	96	(25)	(25)	(19)	(20)
זכאים בגין פעילות							
בכרטיסי אשראי	11,428	11,278	11,011	(150)	(1)	267	2
הון המיוחס לבעלי							
מניות החברה	1,381	1,631	1,433	250	18	198	14

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמו ב-12,436 מיליון ש"ח בהשוואה ל-12,510 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011 ול-12,132 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. 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 בספטמבר 2012 הסתכמו ב-602 מיליון ש"ח בהשוואה ל-362 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011 ול-378 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. הגידול לעומת תקופות קודמות נובע בעיקר מקבלת הלוואות מחברות אחיות.

ניירות ערך ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמו ב-77 מיליון ש"ח בהשוואה ל-102 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011 ול-96 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. הקיטון נובע בעיקר ממכירת מניות MC, בתמורה של 36 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2012.

בניינים וציוד ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמו ב-264 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-270 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011 ול-262 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2012 כחלק מבחינת הטיפול החשבונאי בהשקעות בפיתוח, בחרה החברה להסב חלק מהעלות המופחתת של ההשקעות להוצאה שוטפת. ההוצאה שנרשמה בעקבות השינוי אינה מהותית.

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמו ב-11,278 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-11,428 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011 ול-11,011 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. סכום זה כולל ברובו את היתרות לתשלום לבתי העסק בהם בוצעו עסקאות של מחזיקי כרטיסי האשראי אשר טרם נפרעו נכון לתאריך המאזן. השינוי לעומת תקופות קודמות נובע משינוי במחזורי הסליקה של עסקאות שנעשו בבתי עסק הקשורים עם החברה בהסכמי סליקה.

הון המיוחס לבעלי מניות החברה ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכם ב-1,631 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,381 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011 ול-1,433 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. הגידול נובע בעיקר מרווח נקי.

יחס ההון המיוחס לבעלי מניות החברה למאזן ליום 30 בספטמבר 2012 הגיע לשיעור של 11.9% בהשוואה ל-10.3% ביום 30 בספטמבר 2011 ול-10.9% בסוף שנת 2011.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון בהתאם להוראות מדידה והלימות הון ליום 30 בספטמבר 2012 הגיע לשיעור של 15.6% בהשוואה ל-13.9% ביום 30 בספטמבר 2011 ול-14.0% ביום 31 בדצמבר 2011. יחס ההון המזערי כפי שנדרש על-ידי בנק ישראל הינו 9%. בהתאם להנחיית בנק ישראל הוגדר התיאבון לסיכון של החברה כחלק מקבוצת בנק הפועלים ליחס ההון הכולל לרכיבי סיכון בשיעור של 12.5%, בתוקף החל מהרבעון הראשון של שנת 2011.

תיאור עסקי החברה לפי מגזרי פעילות

מגזר הנפקת כרטיסי אשראי

חברת כרטיסי אשראי מנפיקה ללקוחות (מחזיקי כרטיסי אשראי) כרטיסי אשראי. מחזיק כרטיס אשראי משתמש בכרטיס כאמצעי תשלום בבית העסק ובית העסק מספק למחזיק כרטיס האשראי טובין או שירותים. הצטרפות הלקוח למערכת כרטיסי האשראי נעשית עם חתימתו על חוזה כרטיס האשראי עם המנפיק וקבלת כרטיס האשראי לידיו. מחזיק כרטיס האשראי מתחייב לפרוע את הסכומים המגיעים ממנו בגין שימושיו בכרטיס האשראי. עבור שירותי ההנפקה והתפעול של הכרטיס גובה המנפיק ממחזיק כרטיס האשראי עמלות שונות ומסולק 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, אמינית, לאומי קארד בע"מ (להלן: "לאומי קארד"), כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כ.א.ל") ודיינרס קלוב ישראל בע"מ (להלן: "דיינרס"). 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, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ("בנק יהב"), הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, בנק מסד בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ ובנק איגוד בע"מ (יחד - "הבנקים בהסדר"). 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, יפרעו על-ידיה. הסולק מרכז את חיובי העסקאות שנעשו בכרטיסי האשראי הנסלקים על-ידיו בבית עסק מסוים עימו חתם על הסכם סליקה תמורת עמלה (הקרויה "עמלת בית עסק"), מבטיח ומעביר לבית העסק את התשלומים בהם התחייבו מחזיקי כרטיסי האשראי שביצעו באותו בית עסק עסקאות באמצעות כרטיסי אשראי.

נכון למועד הדוח, פועלות במגזר הסליקה של כרטיסי אשראי בישראל מספר חברות כרטיסי אשראי - החברה, יורפיי, פועלים אקספרס, אמינית, 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, ניכיון שוברים ושירותים שיווקיים ותפעוליים, ביניהם אפשרות לפריסת תשלומים, תאריכי זיכוי גמישים ועוד.

במענה לבקשת וועדת הכלכלה הפחיתה החברה במהלך חודש אפריל 2011, לכ-7 אלפים בתי עסק קטנים בפריפריה עמלות בשיעורים הנעים בין 10% ל-15% מהעמלה הבסיסית לשנה שלמה. מבצע הפחתת העמלות ימשך לשנה נוספת עד חודש אפריל 2013, הן לבתי עסק שנכללו במבצע הקודם והן לבתי עסק חדשים שהצטרפו בתקופת המבצע הקודם. חברות כרטיסי האשראי שלהן הרשאה להנפיק כרטיסי מסטרקארד וויזה ולסלוק עסקאות שנעשו בכרטיסים האמורים, יכולות לסלוק את כרטיסי מסטרקארד וויזה, כל אחת על-פי ההרשאה שיש לה. בנוסף, ביום 15 במאי 2012 נפתח השוק לסליקת המותג "ישראלרט" ובתי עסק יכולים להחליף סולקים שונים במותגים אלה, על-פי החלטתם. בדבר הפחתת העמלה הצולבת החל מיום 1 בנובמבר 2011 ובדבר אישור ההסדר על כל תנאיו, ראה ביאור 1.ג.5. לתמצית הדוחות הכספיים. בדבר הצעת חוק ממשלתית שאושרה במליאת הכנסת בחודש אוגוסט 2011 ראה ביאור 2.ג.5. לתמצית הדוחות הכספיים.

מגזר מימון

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

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

פעילויות המגזר כוללות גם מימון אשראי בעסקאות מסוג ניכיונות ופקטורינג המבוצעות גם באמצעות חברות בנות של החברה.

מגזר אחר

במגזר זה נכללות כל הפעילויות האחרות של החברה אשר אינן משתייכות למגזרי ההנפקה, הסליקה ו/או המימון, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר-דיווח ובכלל זה: שירותי תפעול מערך כרטיסי האשראי שהחברה מספקת לחברות בת של בנק הפועלים בקשר עם כרטיסי אשראי אשר לאותן חברות רישיון להנפקתם וסליקתם (פועלים אקספרס המנפיקה וסולקת כרטיסי אמריקן אקספרס ואמינית המנפיקה וסולקת כרטיסי ויזה); פעילותה של ישראלרט נכסים; ופעילות החברה בתחום הבטחת פרעון המחאות וניכיון המחאות. בנוסף, נכללת במגזר זה הכנסה ממכירת 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 בספטמבר 2012				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
326	2	-	235	89
-	-	-	(161)	161
326	2	-	74	250
34	-	23	2	9
19	13	-	2	4
379	15	23	78	263
109	1	5	32	71
89	-	-	-	89
75	7	8	18	42

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
333	-	-	(2) 257	(2) 76
-	-	-	(193)	193
333	-	-	64	269
30	(2) 1	(2) 19	(2) 4	(2) 6
18	(2) 9	-	(2) 3	(2) 6
381	10	19	71	281
116	2	(3) 3	(3) 31	(3) 80
102	-	-	-	102
63	5	11	20	27

(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) סווג מחדש, ראה הערה 1 לתמצית דוחות רווח והפסד ביניים.

(3) סווג מחדש.

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

מידע כמותי על מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
931	3	-	678	250
-	-	-	(489)	489
931	3	-	189	739
סך הכל				
101	1	68	7	25
73	57	1	6	9
1,105	61	69	202	773
הוצאות תפעול				
322	3	13	93	213
258	-	-	-	258
197	39	22	34	102
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה				

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
943	1	-	(2) 728	(2) 214
-	-	-	(545)	545
943	1	-	183	759
סך הכל				
88	(2) 2	(2) 55	(2) 5	(2) 26
44	(2) 28	-	(2) 6	(2) 10
1,075	31	55	194	795
סך ההכנסות				
340	4	(3) 9	(3) 86	(3) 241
283	-	-	-	283
149	14	17	52	66
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה				

(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) סווג מחדש, ראה הערה 1 לתמצית דוחות רווח והפסד ביניים.

(3) סווג מחדש.

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 2011					
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	
מידע על הרווח והפסד					
הכנסות					
1,242	2	-	(2) 949	(2) 291	הכנסות עמלות מחיצוניים
-	-	-	(713)	713	הכנסות עמלות בינמגזריות
1,242	2	-	236	1,004	סך הכל
121	(2) 1	(2) 75	(2) 1	(2) 44	הכנסות ריבית, נטו
70	(2) 46	1	(2) 9	(2) 14	הכנסות אחרות
1,433	49	76	246	1,062	סך ההכנסות
458	(3) 5	11	(3) 116	(3) 326	הוצאות תפעול
372	-	-	-	372	תשלומים לבנקים
195	26	27	56	86	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

(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) סווג מחדש, ראה הערה 1 לתמצית דוחות רווח והפסד ביניים.

(3) סווג מחדש.

התפתחות סעיפי מגזרי הפעילות - במאוחד

רווח ורווחיות - מגזר הנפקה

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-102 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-66 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 54.5%.
הרווח הנקי של המגזר הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-42 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-27 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 55.6%.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות המגזר הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-773 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-795 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.8%.
הכנסות המגזר הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-263 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-281 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 6.4%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-739 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-759 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.6%. ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-250 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-269 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.1%.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-25 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.8%. הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-9 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 50.0%.

הכנסות אחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-9 מיליון ש"ח בהשוואה ל-10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 10.0%. הכנסות אחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-4 מיליון ש"ח בהשוואה ל-6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 33.3%.

הוצאות התפעול הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-213 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-241 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 11.6%. הוצאות התפעול הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-71 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-80 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 11.3%.

תשלומים לבנקים, על פי ההסכמים עימם, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-258 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-283 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 8.8%. תשלומים לבנקים, על פי ההסכמים עימם, הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-89 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-102 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 12.7%.

רווח ורווחיות מגזר הסליקה

הרווח הנקי של המגזר הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-34 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 34.6%, הנובע מירידת שיעור העמלה לבתי עסק. הרווח הנקי של המגזר הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-18 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 10.0%, הנובע מירידת שיעור העמלה לבתי עסק.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות המגזר הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-202 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-194 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.1%. הכנסות המגזר הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-78 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-71 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.9%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-189 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-183 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.3%. ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-74 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-64 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 15.6%.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-7 מיליון ש"ח בהשוואה ל-5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 40.0%. הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-2 מיליון ש"ח בהשוואה ל-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 50.0%.

הכנסות אחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-6 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות אחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-2 מיליון ש"ח בהשוואה ל-3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 33.3%.

הוצאות התפעול הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-93 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-86 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.1%. הוצאות התפעול הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-32 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.2%.

רווח ורווחיות – מגזר מימון

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-22 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 29.4%, הנובע מגידול במתן אשראי. הרווח הנקי של המגזר הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-8 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 27.3%.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות המגזר הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-69 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-55 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 25.5%. הכנסות המגזר הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-23 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 21.1%.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-68 מיליון ש"ח בהשוואה ל-55 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 23.6%. הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-23 מיליון ש"ח בהשוואה ל-19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 21.1%.

הכנסות אחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-1 מיליון ש"ח.

הוצאות תפעול הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-13 מיליון ש"ח בהשוואה ל-9 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 44.4%. הוצאות תפעול הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-5 מיליון ש"ח בהשוואה ל-3 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 66.7%.

רווח ורווחיות – מגזר אחר

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-39 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 178.6% הנובע בעיקר ממכירת מניות MC. הרווח הנקי של המגזר הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-7 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 40.0%.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות המגזר הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-61 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 96.8% הנובע בעיקר ממכירת מניות MC בסך 21 מיליון ש"ח. הכנסות המגזר הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-15 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 50.0%.

הוצאות תפעול הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-3 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 25.0%. הוצאות תפעול הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-1 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 50.0%.

מעורבות חברתית ותרומה לקהילה

כחברה מובילה בתחומה בישראל, רואה עצמה ישראלכרט מחוייבת לנתינה לקהילה ושמה דגש מיוחד לחיזוק אוכלוסיות חלשות ונזקקות בחברה הישראלית, קידום דור העתיד והעצמת נשים. החברה פועלת בהתמדה להגברת המודעות של עובדיה לנושא המעורבות החברתית ומעודדת אותם לפעילות התנדבותית, מתוך תפיסה שהערך המוסף של הנתינה לקהילה הוא חיזוק "גאוות היחידה" ותחושת הזדהות של העובדים עם החברה. המעורבות בקהילה באה לידי ביטוי במגוון רחב של פעילויות מעורבות חברתית ותרומות כספיות בחסות החברה ובפעילות התנדבותית של העובדים.

עניינים אחרים

ביום 9 למאי 2012 חילקה יורופיי דיבידנד לבעלי מניותיה בסך כולל של 174 מיליון ש"ח. לאחר חלוקת הדיבידנד רכשה החברה 7,699 מניות רגילות מבנק המזרחי שהיוו 1.8% מהון המניות הרגילות המונפקות והנפרעות של יורופיי. לאחר השלמת העסקה מחזיקה החברה ב-100% ממניותיה של יורופיי.

מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

הגבלים עסקיים

לפירוט בנושא הגבלים עסקיים ראה ביאור ג.5. לתמצית הדוחות הכספיים.

רגולציה נוספת

לפרטים בנושא "רגולציה נוספת", ראה דוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2011.

להלן, בתמצית, דגשים עיקריים:

1. בחודש פברואר 2010 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית, לפיה על חברת כרטיסי אשראי לציין בהרחבה פרטי בית העסק בדיווחיה למחזיקי הכרטיסים. בתאריך 6 ביוני 2010 התקבלה החלטת וועדת השרים, לפיה הצעת החוק האמורה תקודם באמצעות חקיקת משנה. בחודש מרץ 2010 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית, לפיה על חברת כרטיסי אשראי לציין בדיווחיה למחזיק הכרטיס, אם עסקה שביצע מהווה עסקה במסמך חסר. ההצעה הועברה בקריאה טרומית ב-26 במאי 2010 ועברה לוועדת הכלכלה להכנה לקריאה ראשונה. בתאריך 23 במאי 2010 התקבלה החלטת וועדת השרים, לפיה הצעת החוק האמורה תקודם באמצעות תקנות ובתיאום עם משרד המשפטים. בהתאם להחלטות הללו, ולאחר דיונים שנערכו בנושא עם משרד המשפטים, הוסכם על ביצוע התיקונים בנושא שתי הצעות החוק הנ"ל בהוראת ניהול בנקאי תקין 470 "כרטיסי חיוב" (להלן: "ההוראה"). בחודש יוני 2011 הועברה טיוטת תיקון ההוראה. בחודש אוגוסט 2011 עברה בקריאה ראשונה הצעת החוק הפרטית לענין דיווח לגבי עסקאות במסמך חסר. ככל הנראה, אם נושא הצעת החוק יוסדר בהוראה, כאמור לעיל, לא תקודם החקיקה בנושא. בחודש נובמבר 2011 גובשו הנושאים המפורטים בהצעות החוק האמורות להוראות מחייבות, באמצעות תיקונים בהוראה 470, כאמור. החברה מעריכה כי לא תהיה לתיקון להוראה השפעה על החברה.
2. בחודש אוגוסט 2011 אושרה במליאת הכנסת ופורסמה ברשומות הצעת חוק ממשלתית העוסקת, בין היתר, בתחום הניכיון, וכן בהוראה כי מנפיק שהנפיק עשרה אחוזים או יותר ממספר כרטיסי החיוב שהונפקו בישראל או מנפיק אשר באמצעות כרטיסי החיוב שהנפיק בוצעו עשרה אחוזים לפחות מסכום העסקאות שבוצעו בישראל, יחויב להתקשר עם סולק לצורך ביצוע סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי החיוב שהנפיק. תחילת הוראת חוק זו הינה ביום 15 במאי 2012. להערכת החברה לחוק תהיה השפעה מהותית לרעה על החברה, אולם בשלב זה אין ביכולת החברה להעריך את היקפה בפועל. בחודש אפריל 2012 נחתם הסכם בין החברה ללאומי קארד, ובחודש מאי 2012 נחתם הסכם בין החברה לבין כ.א.ל, שניהם בקשר ליישומו של תיקון מספר 18 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. על פי ההסכם, ניתנו ללאומי קארד ולכ.א.ל רישיונות לסלוק את כרטיסי החיוב של המותג "ישראלכרט" בתנאים שסוכמו בין הצדדים. ניתן פטור ע"י הממונה ב-13 בספטמבר 2012 ולפיו לאומי קארד ו-כ.א.ל יוכלו לסלוק את כרטיסי המותג "ישראלכרט" בתשלום עמלת המנפיק, דמי רישיון חד פעמיים וסכום נוסף שעל תוכנו וגובהו הוטל חיסיון על ידי בית הדין להגבלים עסקיים.
3. בחודש נובמבר 2011 פורסמה הנחיה של בנק ישראל, לפיה על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי ליתן גילוי בדוח הדירקטוריון באשר לכל קבוצת לווים, אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד (לאחר הפחתת ניכויים מותרים) עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי וחברת כרטיסי אשראי, כמפורט בהנחיה. הנחיה זו תחול החל מן הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2011 עד לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2012. נכון למועד דו"ח זה לא קיימת קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד עולה על 15% מהון החברה (כהגדרתו בהוראה 313).

4. בחודש דצמבר 2011 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק ממשלתית, ועברה לוועדת חוקה, חוק ומשפט להכנה לקריאה שניה ושלישית. הצעת החוק קובעת מספר תיקונים לחוק איסור הלבנת הון ולצו איסור מימון טרור, בין היתר, בנוגע לחובות דיווח וקבלת נתוני זיהוי. כמו כן, מתקיימים דיונים בוועדת חוקה, חוק ומשפט בנוגע לתיקונים שונים לצו איסור הלבנת הון החל על תאגידים בנקאיים.
בחודש יולי 2012 אושרה בקריאה שנייה ושלישית הצעה לתיקון חוק איסור מימון טרור בנוגע להליך ההכרזה בישראל על ארגוני טרור ופעילי טרור.
5. בחודש פברואר 2012 אישרה ועדת חוקה, חוק ומשפט תיקון לתקנות כרטיסי חיוב, לפיו המפקח יוכל ליתן הוראות שונות מהמופיע כיום בתקנות בדבר משלוח דפי פירוט ללקוחות. בחודש ספטמבר 2012 תוקנה הוראה 470 בהתאם. החברה מעריכה, שלתיקון זה לא תהיה השפעה עליה.
6. בחודש מרץ 2012 פרסמה הרשות למשפט טכנולוגיה ומידע טיוטת הנחיה בדבר מגבלות על איסוף מספרי תעודות זהות על ידי בעלי מאגרי מידע. אם הטיוטה תהפך למחייבת בנוסחה הנוכחי, תהיה לכך, ככל הנראה, השלכה על החברה, אולם אין ביכולת החברה להעריך את היקפה.
7. בחודש מאי 2012 אושרה במליאת הכנסת בקריאה שניה ושלישית, הצעת חוק פרטית לפיה בסמכות נגיד בנק ישראל לקבוע כללים לעניין הגודל המזערי של האותיות בהודעה שתישלח לאזרח ותיק (כהגדרתו בחוק האזרחים הותיקים, התש"ן-1989). החברה מעריכה כי אילו ייקבעו כללים כאלו, לא תהיה לכך השפעה מהותית על החברה.
8. בחודש יוני 2012 אושרה במליאת הכנסת בקריאה ראשונה הצעת חוק ממשלתית לפיה תעודכן רשימת החזקות לענין תנאים שייחשבו מקפחים בחוזים אחידים, וכן ייקבעו כללים בענין סמכות בית דין לחוזים אחידים. בשלב זה אין ביכולת החברה להעריך אם הצעת החוק האמורה תתגבש לדבר חקיקה, ואם תתגבש לחקיקה את השלכותיה על החברה, אם בכלל.
9. בחודש יולי 2012 אושרה במליאת הכנסת בקריאה ראשונה הצעת חוק ממשלתית לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות. דיון בנושא התקיים ביום 29 באוגוסט 2012.
10. בחודש יולי 2012 אושר בקריאה שנייה ושלישית הצעת חוק פרטית, לפיה תנאי בחוזה אחיד הקובע שער מזערי למדד יהווה תנאי מקפח. התיקון בתוקף מיום 12 בנובמבר 2012. החברה נערכה ליישום החוק. החברה מעריכה כי לחוק לא תהיה השפעה מהותית עליה.
11. בחודש יולי 2012 התקיים דיון בוועדת הכלכלה בנושא המלצות הועדה להגברת התחרותיות בנקים. הציבור הורשה להעביר הערותיו לדוח הביניים עד ליום 15 באוגוסט 2012. כמו כן ביום שלישי ה-14 באוגוסט 2012 פרסם בנק ישראל את טיוטת הכללים שפורסמה כצעד משלים להוצאת דוח הביניים של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות, ולצורך ייעול וקידום ההליך הפורמלי, אשר מביאה לידי ביטוי את עיקרי המלצות הדוח בתחום העמלות. לאחר השלמת הליך ההתייעצות עם חברי הועדה המייעצת לענייני בנקאות, וכן בחינת תגובות הגורמים אשר הגישו התייחסותם בכתב להמלצות דוח הביניים, יגובש נוסח סופי של הכללים.
12. בחודש אוגוסט 2012 אישרה מליאת הכנסת להעלות את שיעור המע"מ ב-1 אחוז, החל מיום 1 בספטמבר 2012. כמו כן, אישרה מליאת הכנסת להעלות את שיעורי מס הכנסה המוטלים על יחיד ואת שיעורי הפרשת מעסיקים לביטוח לאומי. לפרטים נוספים ראה ביאור 10 לתמצית הדוחות הכספיים.
13. בחודש נובמבר 2011 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק ממשלתית והועברה לוועדת החוקה להכנה לקריאה שניה ושלישית, שעניינה קביעת מנגנון אכיפה מנהלי שיהווה מנגנון חלופי לאכיפה במסגרת ההליך הפלילי ביחס להפרה של הוראות החוק. הדיון שנקבע בוועדה לחודש יולי 2012 בוטל. בחודש אוגוסט 2012 פורסם תזכיר חוק לתיקון חוק הגנת הפרטיות שמטרתו שיפור הציות להוראות חוק הגנת הפרטיות והסדרת ההגנה על מידע במאגרי מידע ממוחשבים. הציבור הורשה להעביר הערות לתזכיר עד ליום 28 באוגוסט 2012.

14. בחודש אוקטובר 2012 אושרה בוועידת הכלכלה, והונחה על שולחן הכנסת לקריאה שנייה ושלישית הצעת חוק פרטית, לפיה יש ליתן הודעה ללקוחות טרם העמדת הלוואה שהעמיד להם תאגיד בנקאי לפרעון מיידי או טרם פתיחת הליך משפטי, כמפורט בהצעת החוק. בשלב זה אין ביכולת החברה להעריך אם הצעת החוק האמורה תתגבש לדבר חקיקה, ואם תתגבש לחקיקה את השלכותיה על החברה.

בחודש אוקטובר 2012 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את הצעת החוק לפיזור הכנסת ה-18. פגרת הבחירות החלה ביום שלישי ה-16 באוקטובר 2012 ותימשך עד לכינוסה של הכנסת ה-19. הבחירות לכנסת ה-19 יתקיימו ביום שלישי ה-22 בינואר 2013. בהתאם להוראות סעיף 9 לחוק הכנסת, הממשלה רשאית לדרוש את כינוס המליאה בתקופת הפגרה: יובאו לדיון במליאה הצעות חוק שהממשלה תבקש להביא בתקופת הפגרה, בקריאה הראשונה, השנייה והשלישית, לרבות חקיקה פרטית, ובלבד שהצעת החוק הפרטית אושרה בקריאה טרומית במליאת הכנסת טרם פגרת הבחירות. ניתן להמשיך את הליכי החקיקה לגבי הצעות חוק פרטיות בכנסת ה-19, רק אם אושרו בקריאה ראשונה בכנסת ה-18 והוחל עליהן דין רציפות.

הליכים משפטיים ותלויות

1. נכון למועד הדוח, כנגד החברה וחברה מאוחדת הוגשו מספר תביעות משפטיות הנובעות ממהלך עסקיהן הרגיל בסך כולל של כ-6 מיליון ש"ח. להערכת החברה, בהתבסס על יועציה המשפטיים, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובעות, במקום בו נדרשה הפרשה.

2. בחודש יולי 2011 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה כנגד החברה ובקשה לאישור כתביעה ייצוגית. סכום התביעה האישית הינו 98 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית מוערך ב-14.7 מיליון ש"ח. לטענת התובעת, החברה גובה שלא כדין עמלת חיוב נדחה בעסקאות תשלומים בגין התשלום הראשון. טרם הוגשה תשובת החברה. על אף השלב המקדמי בו נמצאת הבקשה, להערכת החברה בהתבסס על יועציה המשפטיים, סיכויי התביעה להדחות עולים על סיכוייה להתקבל.

3. בחודש נובמבר 2011, מפרסומים באמצעי התקשורת, נודע לחברה על הגשתה של בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי אשראי ובהן החברה ונגד הבנקים ובהם בנק הפועלים בע"מ (להלן "הבנק"). לפי אותם פרסומים היקף התביעה הינו 4.9 מיליארד ש"ח ועניינה שיעור העמלות שחברות כרטיסי האשראי גבו. החברה והבנק לא קיבלו את הבקשה האמורה עד לאישור הדוחות הכספיים של החברה ולפיכך אין החברה יודעת מה סכום התביעה המיוחס לה ואין ביכולתה לגבש עמדה באשר לבקשה זו.

4. בחודש נובמבר 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד החברה ואחרים ובקשה לאישור כתביעה ייצוגית. סכום התביעה האישית הינו 6.90 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית מוערך ב-6.7 מיליון ש"ח. לטענת המבקשת, החברה ואחרים גובים תשלום בגין נסיעה במונית גבוה מהסכום שמורה המונה בתום הנסיעה. החברה הגישה את תשובתה לבקשת האישור בה טענה כי יש לדחות את בקשת האישור על הסף אם מחמת היעדר יריבות, אם מחמת היעדר עילת תביעה ואם מכיוון שהבקשה אינה ראויה להתברר כתביעה ייצוגית. על פי היועצים המשפטיים, סיכויי בקשת האישור קלושים ובכל מקרה, החשיפה של החברה, ככל שתתקבל בקשת האישור הינה קלושה. מבקשת האישור החליטה להסתלק מבקשת האישור ללא צו להוצאות. בקשת ההסתלקות אושרה על ידי בית המשפט במהלך חודש ספטמבר 2012.

5. בחודש ינואר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד החברה ואחרים ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. סכום התביעה האישית הינו 5,000 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית מוערך ב-75 מיליון ש"ח. לטענת המבקשים, החברה התרשלה בכך שאין לה פיקוח או ביקורת על אתרי קניות המאשרים על ידי חברות האשראי או שהפיקוח המבוצע על ידה לוקה בחסר. הסעד המבוקש הינו 5,000 ש"ח כפול מספר משוער של חברי הקבוצה. החברה הגישה בקשה למחיקה על הסף, מכיוון שלדעתה בקשת האישור חסרת תשתית עובדתית, נעדרת עילה, אינה מגלה יריבות בין הקבוצה לבין החברה, וכי לא מתקיימת עילת תביעה אישית. יצוין, כי במקביל להגשת הבקשה למחיקה על הסף, הוגשה בקשה להארכת מועד להגשת התשובה לבקשת האישור עד לאחר הכרעה בבקשה למחיקה על הסף. הוגשה תשובה לבקשת הסילוק על הסף והחברה מתעתדת להשיב לה. לדעת יועציה המשפטיים של החברה, סיכויי בקשת האישור הינם קלושים.
6. בחודש מאי 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד החברה ובקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. סכום התביעה האישית הינו 1,231 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית מוערך ב-373.3 מיליון ש"ח. לטענת המבקשת, החברה מבצעת סליקה של כרטיסי אשראי באתרי אינטרנט (עסקאות במסמך חסר) ללא בדיקה של נתוני האשראי המוזנים באתר האינטרנט, פרט למספר הכרטיס ותוקפו, וללא הצלבה של הנתונים שמועברים אליה. בכך, לטענת המבקשת, התרשלה החברה ומכאן הפרה החברה את החוזה החתום עימה. המבקשים מבקשים לייצג את "בתי העסק המבצעים עסקאות באמצעות עסקה במסמך חסר". הסעד המבוקש הוא בגין שני נזקים שלשיטת המבקשת נגרמו לחברי הקבוצה - עמלות ששולמו בגין עסקאות מוכחשות ושווי הטובין שסופק ללקוח לאחר אישורה של הנתבעת כעסקה מאושרת ולאחר מכן הוכחשה. לדעת יועציה המשפטיים של החברה, בשלב מקדמי זה לא ניתן להעריך את סיכויי אישור התובענה כייצוגית או את סיכויי התביעה עצמה.
7. לחברה נודע כי במחצית השנייה של חודש נובמבר 2012 הוגשה נגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית בעניין עמלת המרת מטבע אותה גובה החברה. סכום התביעה הועמד על סך של כ-150 מיליון ש"ח. עד סמוך למועד אישור הדוחות הכספיים טרם התקבלה התביעה אצל החברה.
8. דירקטוריון החברה אישר במהלך שנת 2011 מתן כתב שיפוי לחברות מאוחדות (ישראלכרט מימון, ישראלכרט נכסים, צמרת מימונים וגלובל) בגין כל התחייבותן ללא הגבלה בסכום, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313 (מגבלות על חבות של לווה בודד) ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון). כמו כן, קיבלה אמינית מהחברה כתב שיפוי בגין עמידה בכללי ה-ICAAP.
9. בחודש יולי 2010 הגישה יורופיי ערעור על שומת מס הכנסה משנת 2006. המחלוקת בין יורופיי לבין רשות המיסים בעניין שומת שנת 2006 הינה לגבי מכירת מניות MC. לדעת יורופיי יש להתייחס למכירה כאל אירוע המחייב במס רווחי הון ולא כאירוע של פדיון מניות, אשר עליו מושת שיעור מס שונה. התקיים דיון מקדמי בבית המשפט המחוזי בתל-אביב, נקבע כי היות ומדובר בתיק משפטי ללא מחלוקת עובדתית הצדדים יגישו סיכומים בכתב מטעמם. ביום 26 בדצמבר 2011 הגישה יורופיי את הסיכומים מטעמה. המשיב (פקיד השומה) טרם הגיש את סיכומיו בשל החלפת פרקליט. יועציה המשפטיים של החברה צופים כי סיכומי המשיב יוגשו במהלך הרבעון האחרון של השנה. לדעת יועציה המשפטיים של החברה, סיכויי הזכייה בערעור הינם גבוהים.
10. **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.

מדיניות ניהול סיכונים

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

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

ניהול הסיכונים מתבצע במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין 339 וכן במסגרת העמידה בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון).

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

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2012 החל לפעול פורום לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל. הפורום מתכנס אחת לרבעון ומטרתו הבטחת כיסוי בקרתי הולם לתהליכי ניהול הסיכונים וגיבוש תהליך מתמשך לשיפור האפקטיביות של מנגנוני בקרת ניהול הסיכונים בחברה ברמת האגפים נוטלי הסיכונים, יחידות הבקרה העצמאיות באגפים ובאגף לניהול סיכונים ובטחון.

סיכונים תפעוליים

החברה קבעה מדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים, כנדרש על-ידי בנק ישראל. במסגרת ניהול הסיכונים התפעוליים, הוגדר המבנה הארגוני התומך בניהול סיכונים תפעוליים, לרבות תפקידי הדירקטוריון וועדת ההנהלה לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל. כמו כן, הוגדרה ועדת משנה לניהול סיכונים תפעוליים בראשות מנהל מחלקת ניהול סיכונים ובה חברים בקרים מכלל מחלקות החברה וגורמים נוספים כגון קצין הציות, האחראי על מניעת הלבנת הון והאחראי על אבטחת מידע.

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

- ◆ זוהו הסיכונים התפעוליים בתהליכים ובמוצרים חדשים.
- ◆ נקבעו בקרות מתאימות.
- ◆ מערכת לניהול ובקרת סיכונים תפעוליים מתעדכנת באופן שוטף.
- ◆ נקבעו תוכניות המשכיות עסקית והיערכות לשעת חירום.
- ◆ עודכנו נוהלי החירום בחברה.
- ◆ הוקמה ועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון.

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. החברה אינה פועלת ליצירת חשיפה לסיכוני שוק ולכן הניהול השוטף של סיכונים אלה נועד לנטר אותם אל מול המדיניות שנקבעה בחברה. מדיניות ניהול סיכוני השוק של החברה מבוססת על הפרקטיקה המקובלת במערכת הבנקאית בישראל ועל ההנחיות העדכניות של הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון) לניהול סיכוני שוק, תוך התאמתן לפרופיל הסיכון הייחודי של החברה. המדיניות אושרה על-ידי דירקטוריון החברה בחודש מרץ 2011. מדיניות זו כוללת מגבלות על החשיפות הפיננסיות שנועדו לצמצם את הנזק העלול להיגרם כתוצאה משינויים בשווקים השונים, בשיעורי הריבית, המט"ח, המדד והמניות. דירקטוריון החברה מעדכן את המגבלות מעת לעת. תפיסת ניהול סיכוני השוק תואמת את המדיניות המתוארת במסמך התשתית לניהול סיכונים של החברה. כמו כן, בחברה קיימת פונקציה ייעודית לניהול ובקרת הסיכונים באופן בלתי תלוי בגורמים העסקיים. מחלקת ניהול סיכונים עורכת בקרה אחר הסיכונים המהותיים בחברה, ותפקידה מוגדרים במסמך התשתית לניהול סיכונים. סיכוני השוק של החברה מנוהלים מתוך ראייה כוללת ואינטגרטיבית, עבור החברה וחברות הבנות שלה על בסיס מאוחד, אשר מבטיחה ניצול אופטימאלי של ההון ושל נכסי כל אחת מחברות הקבוצה, לטובת השגת יעדיהן האסטרטגיים והעסקיים תוך שמירה על יציבותן. מנהל סיכוני השוק של החברה הינו סמנכ"ל כספים ומנהלה. על מנת ליישם את הנדרש על-פי מדיניות ניהול סיכוני השוק, משתמשת החברה במערכת ממוכנת ייעודית לניהול נכסים והתחייבויות. החברה סבורה שחשיפתה לסיכוני השוק אינה מהותית.

א. סיכון בסיס

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

ב. החשיפה לריבית

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

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

30 בספטמבר 2012					
במיליוני ש"ח					
סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
13,208	35	154	70	12,949	נכסים פיננסיים
					סכומים לקבל בגין מכשירים
20	-	20	-	-	פיננסיים נגזרים
11,900	24	93	50	11,733	התחייבויות פיננסיות
					סכומים לשלם בגין מכשירים
19	-	-	-	19	פיננסיים נגזרים
1,309	11	81	20	1,197	שווי הוגן נטו, של מכשירים פיננסיים

30 בספטמבר 2011					
במיליוני ש"ח					
סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
13,052	28	159	69	12,796	נכסים פיננסיים
					סכומים לקבל בגין מכשירים
136	-	38	-	98	פיננסיים נגזרים
11,836	23	84	53	11,676	התחייבויות פיננסיות
					סכומים לשלם בגין מכשירים
136	-	-	-	136	פיננסיים נגזרים
1,216	5	113	16	1,082	שווי הוגן נטו, של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2011					
במיליוני ש"ח					
סך הכל	מטבע חוץ *		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
12,681	16	152	69	12,444	נכסים פיננסיים
					סכומים לקבל בגין מכשירים
123	-	24	-	99	פיננסיים נגזרים
11,528	17	62	51	11,398	התחייבויות פיננסיות
					סכומים לשלם בגין מכשירים
123	-	-	-	123	פיננסיים נגזרים
1,153	(1)	114	18	1,022	שווי הוגן נטו, של מכשירים פיננסיים

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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

30 בספטמבר 2012								
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית **								
שינוי בשווי הוגן				במיליוני ש"ח				
במיליוני באחוזים		ש"ח		מטבע חוץ ***		מטבע ישראלי		
סך הכל	סך הכל	סך הכל	השפעות מקצות	אחר	דולר	צמוד	לא צמוד	
(0.1)	(1)	1,308	-	11	81	20	1,196	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-	*-	1,309	-	11	81	20	1,197	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.1	1	1,310	-	11	81	20	1,198	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

30 בספטמבר 2011								
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית **								
שינוי בשווי הוגן				במיליוני ש"ח				
במיליוני באחוזים		ש"ח		מטבע חוץ ***		מטבע ישראלי		
סך הכל	סך הכל	סך הכל	השפעות מקצות	אחר	דולר	צמוד	לא צמוד	
(0.1)	(1)	1,215	-	5	113	16	1,081	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-	*-	1,216	-	5	113	16	1,082	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.1	1	1,217	-	5	113	16	1,083	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

*** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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

31 בדצמבר 2011								
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית **								
שינוי בשווי הוגן במיליוני ש"ח				מטבע ישראלי				
במיליוני באחוזים		ש"ח		מטבע חוץ ***		מטבע ישראלי		
סך הכל	סך הכל	סך הכל	השפעות מקזזות	אחר	דולר	צמוד	לא צמוד	
-	*-	1,153	-	(1)	114	18	1,022	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
-	*-	1,153	-	(1)	114	18	1,022	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
-	*-	1,153	-	(1)	114	18	1,022	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** "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.

*** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

ג. חשיפה לשווי ניירות ערך

מדיניות החברה קובעת אפשרות מוגבלת לביצוע פעולות בניירות ערך סולידיים חסרי סיכון.

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 או חשבונאי. לצורך פעילות הגידור לחשיפות ריבית רוכשת החברה מעת לעת עסקאות מסוג IRS ו-FRA. כמו כן, לצורך פעילות הגידור לחשיפה דולרית מול השקל החברה עושה שימוש בעסקאות חוזי אקדמה (Forward).

2. חשיפה וניהול של סיכונים הנזילות

מטרתו של תהליך ניהול סיכונים 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 נובמבר 2011, ואשר מבוססת על הפרקטיקה המקובלת במערכת הבנקאית בישראל (Sound Practice) ועל ההנחיות העדכניות של הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון) והוראות ניהול בנקאי תקין 342 (טייטה משנת 2011 לניהול סיכונים הנזילות). מדיניות זו מושגת על-ידי קיום מעקב שוטף אחר מצב הנזילות של החברה, באמצעות הרצת מודל פנימי לניהול סיכונים הנזילות, מעקב אחר מערכת אינדיקטורים לזיהוי לחצי נזילות, בחינת תרחישי קיצון ומערכת עזר לניהול תזרים שוטף. ההון הפנוי של החברה ניתן כאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק וכן הושקע בפיקדונות בבנקים בשקלים. מנהל סיכונים הנזילות של החברה הינו סמנכ"ל כספים ומנהלה.

סיכון אשראי

סיכון אשראי הינו האפשרות שלווה/צד נגדי לא יעמוד בהתחייבויותיו בהתאם לתנאים המוסכמים. מדיניות האשראי של החברה מאושרת מדי שנה על ידי דירקטוריון החברה.

מדיניות האשראי מתייחסת לעקרונות למתן אשראי, לסוג החשיפה בכל אחד ממגזרי הפעילות, למגבלות החשיפה, הן כמותיות והן איכותיות, לריכוזיות האשראי, לתמחור ובטחונות, לטיפול בלקוחות בקשיים ולמדרג סמכויות אשראי. מערך ניהול האשראי מסתמך על סמכויות אשראי ברמות השונות. האחריות הכוללת לטיפול הישיר בלקוח הינה בידי מספר גורמים שהוסמכו לכך, וכתוצאה מכך, משופרת היכולת לניהול סיכונים אשראי, למעקב ולבקרה על תהליך מתן האשראי. החברה מבצעת ניטור הלווים ומעקב שוטף אחריהם באמצעות דוחות בקרה המופקים בחיתוכים שונים ובתדירות שונות.

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

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

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

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

סיכון אשראי בגין חשיפות לקבוצת לווים

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן: "הוראה 313") לא קיימת קבוצת לווים שעולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313) ליום 30 בספטמבר 2012.

יחידת בקרת אשראי

היחידה לבקרה וניהול סיכוני האשראי הינה יחידת המטה של אגף האשראי והמימון. היחידה שייכת למעגל הבקרה הראשון ומבצעת "בקרת על" בתהליך ניהול סיכוני האשראי. היחידה אחראית לכתיבת המדיניות והנהלים לניהול סיכוני אשראי ובקרת סיכוני אשראי. היחידה הינה עצמאית ומאופיינת באי תלות עסקית ביחס לאגף.

בין פעולות היחידה:

- ◆ בקרה על פיזור לסוגיו בתיק האשראי.
- ◆ בקרת תשואה מול סיכון.
- ◆ בדיקת עמידה במגבלות אשראי, בסמכויות אשראי ובמגבלות רגולטוריות.
- ◆ בדיקות תקופתיות של עסקאות בדירוגי סיכון גבוהים, ובדיקות מדגמיות על כלל התיק.
- ◆ הערכת רמת הסיכון ברמת תיק אשראי צרכני/עסקי.
- ◆ מעקב ודיווח אחר חשיפות הקבוצה למוסדות פיננסיים.
- ◆ מעקב אחר ההתפתחות בסיכוני הריבית הנובעים מהעמדת אשראי.

מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

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

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

יתרה ליום 31 בדצמבר 2011	יתרה ליום 30 בספטמבר		על בסיס מאוחד
	2011	2012	
במיליוני ש"ח			
1. נכסים שאינם מבצעים			
אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית			
3	2	12	שנבדק על בסיס פרטני
11	10	9	שנבדק על בסיס קבוצתי
14	12	21	סך הכל חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית
14	12	21	סך הכל נכסים שאינם מבצעים
2. סיכון אשראי מסחרי בעייתי			
2	1	3	סיכון אשראי מאזני בגין הציבור
2	1	3	סך הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור
2	1	3	סך הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי
-	-	-	3. חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום או יותר

מדדי סיכון ואשראי

30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2011	31 בדצמבר 2011	
%	%	%	
א. שיעור יתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם צוברים הכנסות ריבית מיתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0.17	0.10	0.11
ב. שיעור יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם פגומים שנמצאים בפיגור 90 יום או יותר מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	-	-	-
ג. שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים	0.63	0.53	0.53
ד. שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם צוברים הכנסות ריבית	* ₋	* ₋	* ₋
ה. שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי מסיכון אשראי כולל	0.006	(1) 0.002	(1) 0.004
ו. שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0.37	(1) 0.47	0.42
ז. שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	0.15	(1) 0.39	0.38
ח. שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	23.63	(1) 67.66	67.69

* גבוה מ-100%.
(1) סווג מחדש.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים ולמדינות זרות

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

מדידה והלימות ההון

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

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

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

באזל III

1. ביום 26 באוקטובר 2011 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בדבר "היערכות לאימוץ המלצות באזל III". לפי המכתב, המערכת הבנקאית בישראל תאמץ את המלצות באזל III "מסגרת פיקוחית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית" אשר פורסמו בחודש דצמבר 2010, לאחר שיגובשו ותוך ביצוע התאמות. ביום 11 בדצמבר 2011 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בדבר "טיטת תרגום תיקונים למסגרת המדידה והלימות ההון - באזל II" אשר כולל תיקונים להוראות באזל II בנושא איגוח וסיכוני שוק. ביום 28 במאי 2012 פירסם הפיקוח על הבנקים מכתב בדבר "באזל III - עמדת הפיקוח על הבנקים".
2. הוראות באזל III משנות את מבנה ההון הרגולטורי בין היתר על ידי התמקדות בחיזוק רכיבי הון והחלת מגבלות על סוגי המכשירים שייכללו בהון רוברד 1 ובהון רוברד 2. כמו כן, נקבעו בהוראות שתי כריות הון חדשות - כרית לשימור ההון וכרית אנטי-מחזורית, שנועדו להגביר את הפיקוח ולהתאים את דרישת ההון לפרופיל הסיכון של החברה. ההוראות גם מוסיפות ליחסי הלימות ההון הקיימים מגבלה חדשה - יחס מינוף וכן כוללות התייחסות ליחסי נזילות. החברה בוחנת את השפעותיהן של הנחיות אלו ותחל ביישומן בכפוף לאימוץ ההנחיות על ידי הפיקוח על הבנקים. בשלב זה לא ניתן לאמוד את השפעת יישום הוראות אלו על החברה.
3. יחסי הון ליבה מינימליים - בחודש מרץ 2012 פרסם המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי חוזר בדבר קביעת יחס הון מינימלי גבוה יותר מהנדרש כיום. על פי הוראה זו, כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. יחס הון ליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל III ולהתאמות שייקבעו על ידי המפקח על הבנקים. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

החברה לומדת את ההוראה ואת ההשלכות הצפויות בכל הקשור לגיבוש תוכנית הון מעודכנת במטרה להבטיח את יישום ההוראה ועמידה בדרישות יחס הון הליבה החדש.

תיאבון הסיכון

דירקטוריון החברה הגדיר את תיאבון הסיכון (Risk appetite) ואת קיבולת הסיכון (Risk capacity) בהתאמה לאסטרטגיית החברה והתוכניות העסקיות העתידיות. תיאבון זה משקף ומגדיר את רמת הסיכון לה החברה מוכנה להיות חשופה, לקבל או לשאת במהלך העסקים הרגיל. תיאבון הסיכון משמש כבסיס להקצאת משאבים והון. קיבולת הסיכון משקפת את רמת הסיכון אותה החברה לא תעבור גם בהתממשות של תרחישי קיצון. לאור האמור

לעיל, רמת הסיכון המרבית אותה החברה נוטלת במהלך העסקים הרגיל נמוכה מקיבולת הסיכון. הנהלת החברה אחראית על הניטור השוטף ומוודאת באמצעות הגדרת ואכיפת מגבלות סיכון הולמות, שהחברה פועלת במסגרת ההצהרה בדבר תיאבון וקיבולת הסיכון כפי שהוגדרו, בין היתר באמצעות שימוש במגבלות.

יעד הלימות ההון

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

ניהול ההון

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

- ◆ בסיס הון אשר ישמש ככרית כנגד הסיכונים הבלתי צפויים אליהם חשופה החברה, יתמוך באסטרטגיה העסקית ויאפשר עמידה בכל עת בדרישת ההון המינימלית הרגולטורית (מתייחס לתמהיל ולסכום ההון המגבה את האסטרטגיה 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.

להלן טבלה הכוללת סקירה של הגילויים הנדרשים בהתאם לנדבך השלישי:

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

הלימות הון

בנתוני המאוחד

1. הון לצורך חישוב יחס הון

ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 30 בספטמבר		
	2011	2012	
במיליוני ש"ח			
1,402	1,354	1,600	הון ליבה והון רובד 1, לאחר ניכויים
20	17	18	הון רובד 2
1,422	1,371	1,618	סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 30 בספטמבר		
	2011	2012	
במיליוני ש"ח			
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	
770	752	781	סיכון אשראי
8	7	6	סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
135	131	148	סיכון תפעולי
913	890	935	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
10,147	9,886	10,386	

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 30 בספטמבר		
	2011	2012	
באחוזים			
13.8	13.7	15.4	יחס הון ליבה והון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.0	13.9	15.6	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0	9.0	9.0	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

תחולת היישום

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

לחברה חמש חברות בנות מאוחדות: ישראלכרט מימון, ישראלכרט נכסים, יורופיי, צמרת מימונים וגלובל. לפרטים בנוגע לכתב השיפוי, ראה פרק "הליכים משפטיים ותלויות" בדוח הדירקטוריון. ככלל, דרישת ההון של החברה מבוססת על הדוחות הכספיים המאוחדים שלה, הערוכים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין "מדידה והלימות הון" (201-211). יחד עם זאת, ליום 30 בספטמבר 2012 לא קיימים הבדלים בין בסיס האיחוד לפי כללי החשבונאות המקובלים ובסיס האיחוד הפיקוחי למטרות הלימות הון.

מבנה ההון

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 30 בספטמבר		
	2011	2012	
במיליוני ש"ח			
הון רובד 1			
* -	* -	* -	הון מניות רגילות נפרע
1,360	1,314	1,557	עודפים
39	37	43	מכשירים הוניים אחרים
3	3	(1)	זכויות שאינן מקנות שליטה
1,402	1,354	1,600	סך הכל הון ליבה והון רובד 1
הון רובד 2			
			45% מסכום הרווחים שטרם מומשו, נטו, לפני השפעת המס
			המתייחס בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות
20	17	18	ערך זמינים למכירה
1,422	1,371	1,618	הון כולל כשיר

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) בעקבות רכישת מניות של חברת הבת יורופיי נגרעו הזכויות שאינן מקנות שליטה מתוך הון רובד 1, ראה גם פרק עניינים אחרים לעיל.

נכסי הסיכון ודרישת ההון

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר			
2011		2011		2012	
במיליוני ש"ח					
דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון
סיכון אשראי:					
-	-	-	-	-	-
ממשלתי					
*-	1	*-	2	*-	1
ישויות סקטור ציבורי					
411	4,564	419	4,652	422	4,682
תאגידים בנקאיים					
118	1,311	97	1,071	101	1,124
תאגידים					
182	2,020	178	1,982	197	2,192
קמעונאיות ליחידים					
14	163	14	158	17	183
עסקים קטנים					
45	501	44	485	44	492
נכסים אחרים					
770	8,560	752	8,350	781	8,674
סך הכל סיכון אשראי					
סיכוי שוק - סיכון שער חליפין					
8	92	7	81	6	72
של מטבע חוץ					
135	1,495	131	1,455	148	1,640
סיכון תפעולי					
סך הכל יתרות משוקללות של					
913	10,147	890	9,886	935	10,386
נכסי סיכון/דרישת ההון					

* סכום הנמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח.

ליום 31		ליום 30 בספטמבר		
בדצמבר 2011		2011	2012	
יחס הון כולל ויחס הון רובד 1				
1,422	1,371	1,618		הון לצורך חישוב יחס ההון (במיליוני ש"ח)
13.8%	13.7%	15.4%		יחס הון ליבה והון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.0%	13.9%	15.6%		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.0%	8.0%	8.0%		יחס ההון המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים נדבך 1
1.0%	1.0%	1.0%		יחס ההון המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים נדבך 2
9.0%	9.0%	9.0%		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

סיכון אשראי

חשיפות אשראי

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

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

ליום 30 בספטמבר 2012							
סוג החשיפה	סיכון אשראי			סיכון אשראי מאזני			סה"כ חשיפת אשראי כולל
	חוץ מאזני		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (2)	סה"כ סיכון / פיקדונות / מאזני		אשראי	
	אחר	מסגרת		אחר	אשראי		
במיליוני ש"ח							
תאגידים בנקאיים	1,316	-	29	1	1,286	602	684
תאגידים	2,042	48	1,213	-	781	-	781
קמעונאיות ליחידים	41,221	161	31,023	-	10,037	-	10,037
עסקים קטנים	3,853	-	2,706	-	1,147	-	1,147
סקטור ציבורי	2	-	*-	-	2	-	2
ממשלתי	3	-	3	-	*-	-	*-
נכסים אחרים (1)	516	-	-	-	516	516	-
סך הכל חשיפות	48,953	209	34,974	1	13,769	1,118	12,651

ליום 30 בספטמבר 2011							
סוג החשיפה	סיכון אשראי			סיכון אשראי מאזני			סה"כ חשיפת אשראי כולל
	חוץ מאזני		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (2)	סה"כ סיכון / פיקדונות / מאזני		אשראי	
	אחר	מסגרת		אחר	אשראי		
במיליוני ש"ח							
תאגידים בנקאיים	1,088	-	29	3	1,056	379	677
תאגידים	1,936	13	879	-	1,044	-	1,044
קמעונאיות ליחידים	40,459	76	30,571	-	9,812	-	9,812
עסקים קטנים	3,767	-	2,637	-	1,130	-	1,130
סקטור ציבורי	4	-	*-	-	4	-	4
ממשלתי	7	-	7	-	*-	-	*-
נכסים אחרים (1)	490	-	-	-	490	490	-
סך הכל חשיפות	47,751	89	34,123	3	13,536	869	12,667

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.

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

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

ליום 31 בדצמבר 2011							
סוג החשיפה	סיכון אשראי			סיכון אשראי מאזני			סה"כ חשיפת אשראי כולל
	חוץ מאזני		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (3)	סה"כ סיכון אשראי פיקדונות/ מאזני	סה"כ סיכון אשראי אחר	סה"כ חשיפת אשראי אחר	
	מסגרת	אחר					
תאגידים בנקאיים	29	-	2	1,035	378	657	1,066
תאגידים	1,193	13	-	1,011	-	1,011	2,217
קמעונאיות ליחידים	30,793	75	-	9,520	-	9,520	40,388
עסקים קטנים	2,634	-	-	1,120	-	1,120	3,754
סקטור ציבורי	*-	-	-	3	-	3	3
ממשלתי	6	-	-	*-	-	*-	6
נכסים אחרים (1)	-	-	-	502	502	-	502
סך הכל חשיפות	34,655	88	2	13,191	880	12,311	47,936

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

ליום 30 בספטמבר 2012							
סוג החשיפה	סיכון אשראי			סיכון אשראי מאזני			סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)
	חוץ מאזני		עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (3)	סה"כ סיכון אשראי פיקדונות/ מאזני	סה"כ סיכון אשראי אחר	סה"כ חשיפת אשראי אחר	
	מסגרת	אחר					
תאגידים בנקאיים	29	-	2	1,126	456	670	1,157
תאגידים	1,109	76	-	953	-	953	2,138
קמעונאיות ליחידים	30,957	113	-	9,655	-	9,655	40,725
עסקים קטנים	2,668	-	-	1,135	-	1,135	3,803
סקטור ציבורי	*-	-	-	3	-	3	3
ממשלתי	5	-	-	*-	-	*-	5
נכסים אחרים (1)	-	-	-	502	502	-	502
סך הכל חשיפות	34,768	189	2	13,374	958	12,416	48,333

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

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

ליום 30 בספטמבר 2011							
סוג החשיפה	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני				
	אחר	מסגרת	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (3)	סה"כ סיכון / פיקדונות / אשראי מאזני	אחר	אשראי	
סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)	במיליוני ש"ח						
תאגידים בנקאיים	-	27	2	875	308	567	904
תאגידים	12	763	-	842	-	842	1,617
קמעונאיות ליחידים	67	30,037	-	9,383	-	9,383	39,487
עסקים קטנים	-	2,578	-	1,103	-	1,103	3,681
סקטור ציבורי	-	*-	-	7	-	7	7
ממשלתי	-	7	-	*-	-	*-	7
נכסים אחרים (1)	-	-	-	460	460	-	460
סך הכל חשיפות	79	33,412	2	12,670	768	11,902	46,163

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

ליום 31 בדצמבר 2011							
סוג החשיפה	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני				
	אחר	מסגרת	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (3)	סה"כ סיכון / פיקדונות / אשראי מאזני	אחר	אשראי	
סה"כ חשיפת אשראי כולל (2)	במיליוני ש"ח						
תאגידים בנקאיים	-	28	2	945	285	660	975
תאגידים	13	899	-	889	-	889	1,801
קמעונאיות ליחידים	70	30,349	-	9,403	-	9,403	39,822
עסקים קטנים	-	2,600	-	1,103	-	1,103	3,703
סקטור ציבורי	-	*-	-	5	-	5	5
ממשלתי	-	8	-	*-	-	*-	8
נכסים אחרים (1)	-	-	-	480	480	-	480
סך הכל חשיפות	83	33,884	2	12,825	765	12,060	46,794

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) כולל רכוש קבוע, השקעה בחברות ואחרים.

(2) חשיפה ממוצעת מחושבת על בסיס רבעוני.

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

פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון

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

30 בספטמבר 2012

מיון לפי תקופות לפרעון - במיליוני ש"ח

מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים
עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה
מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים
מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים
602	-	-	-	-	-	-
10,164	399	92	-	-	-	-
932	199	94	22	5	1	-
605	30	8	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-
171	*-	*-	-	3	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-	-
34,424	215	-	-	-	-	-
46,918	843	194	22	8	1	1

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

30 בספטמבר 2011

מיון לפי תקופות לפרעון - במיליוני ש"ח

מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים
עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה
מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים
מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים	מזומנים ופיקדונות בבנקים
(1) 356	6	-	-	-	-	-
10,219	389	99	-	-	-	-
1,044	122	27	7	1	*-	-
636	28	7	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-
(1) 98	29	*-	-	2	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
33,278	4	-	-	-	-	-
45,653	578	133	7	3	*-	*-

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

יתרה מאזנית			
סך הכל	נכסים לא כספיים	לא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים
602	-	-	602
10,647	-	2	10,655
1,206	-	3	1,253
643	-	-	643
19	-	-	19
255	-	81	174
397	397	-	-
1	-	-	1
35,183	-	544	34,639
48,953	397	630	47,986

יתרה מאזנית			
סך הכל	נכסים לא כספיים	לא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים
362	-	-	362
10,691	-	(7)	10,707
1,196	-	8	1,201
671	-	-	671
19	-	-	19
189	-	60	129
408	408	-	-
1	-	-	3
34,212	-	930	33,282
47,749	408	991	46,374

פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון (המשך)

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

31 בדצמבר 2011

מיון לפי תקופות לפרעון - במיליוני ש"ח

מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 4 שנים עד 5 שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	שנתיים עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	עד שנה	
-	-	-	-	6	372	מזומנים ופיקדונות בבנקים
אשראי:						
-	-	-	92	390	9,732	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1	5	20	77	185	1,077	אשראי למחזיקי כרטיס ובתי עסק
-	-	-	7	28	588	חברות וארגון בינ"ל לכרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	20	הכנסות לקבל
-	3	-	*-	*-	137	נכסים אחרים
-	-	-	-	-	-	נכסים לא כספיים
-	-	-	-	*-	2	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	-	244	34,111	חוץ מאזני - מסגרות ואחר
1	8	20	176	853	46,039	סך הכל נכסים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

יתרה מאזנית			
סך הכל	נכסים לא כספיים	לא תקופת פרעון	סך הכל תזרימי מזומנים
378	-	-	378
10,215	-	1	10,214
1,339	-	2	1,365
623	-	-	623
20	-	-	20
215	-	75	140
401	401	-	-
2	-	-	2
34,743	-	388	34,355
47,936	401	466	47,097

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

30 בספטמבר 2012									
במיליוני ש"ח									
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור מעל 30 ימים			סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי
				מעל 90 ימים	עד 90 ימים	מל			
11	10	52	9	-	7	17	מאזני	קמעונאיות ליחידים	
1	1	5	1	-	1	2	מאזני	עסקים קטנים	
2	3	10	2	-	1	3	מאזני	תאגידים	
-	*-	2	-	-	-	-	מאזני	תאגידים בנקאיים	
-	*-	*-	-	-	-	-	מאזני	סקטור ציבורי	
-	*-	*-	-	-	-	-	מאזני	ממשלתי	
-	6	21	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר	
14	20	90	12	-	9	22		סך הכל	

30 בספטמבר 2011									
במיליוני ש"ח									
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סכום הלוואות בפיגור מעל 30 ימים			סכום הלוואות פגומות	סיכון אשראי	חשיפה - אשראי
				מעל 90 ימים	עד 90 ימים	מל			
30	5	54	2	-	12	12	מאזני	קמעונאיות ליחידים	
3	*-	5	*-	-	1	1	מאזני	עסקים קטנים	
1	1	6	1	-	*-	1	מאזני	תאגידים	
-	*-	2	-	-	-	-	מאזני	תאגידים בנקאיים	
-	*-	*-	-	-	-	-	מאזני	סקטור ציבורי	
-	*-	*-	-	-	-	-	מאזני	ממשלתי	
-	1	14	-	-	-	-	חוץ מאזני	מסגרות ואחר	
34	7	81	3	-	13	14		סך הכל	

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

31 בדצמבר 2011									
במיליוני ש"ח									
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	הפרשה להפסדי אשראי			סכום הלוואות בפיקוד שאינן פגומות מעל 30			סיכון		
	אשראי נטו שהוכרו בדוח רווח והפסד	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	מעל 90 ימים	מעל 90 ימים	סכום הלוואות פגומות	אשראי	אשראי -	חשיפה -
35	3	49	2	-	12	13	מאזני	ליחידים	קמעונאיות
4	*-	5	*-	-	1	1	מאזני	מאזני	עסקים קטנים
5	1	7	2	-	*-	2	מאזני	מאזני	תאגידים
-	*-	2	-	-	-	-	מאזני	מאזני	תאגידים בנקאיים
-	*-	*-	-	-	-	-	מאזני	מאזני	סקטור ציבורי
-	*-	*-	-	-	-	-	מאזני	מאזני	ממשלתי
-	1	15	-	-	-	-	חוץ מאזני	חוץ מאזני	מסגרות ואחר
44	5	78	4	-	13	16	סך הכל		

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

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

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2012								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
41,141	4	-	41,137	-	-	-	לא מדורג	קמעונאיות ליחידים
3,847	*-	-	3,847	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
2,026	1	2,025	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
2	-	2	-	-	-	-	מדורג	
680	-	-	-	224	456	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
634	-	-	-	41	593	-	מדורג	
2	-	-	-	2	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
3	-	-	-	-	-	3	מדורג	ממשלתי
516	-	492	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
48,851	5	2,519	44,984	267	1,049	27		סך הכל

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2012								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
11,237	4	-	11,233	-	-	-	לא מדורג	קמעונאיות ליחידים
586	*-	-	586	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,587	1	1,586	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
2	-	2	-	-	-	-	מדורג	
11,725	-	-	-	9,433	2,292	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
23,193	-	-	-	19,654	3,539	-	מדורג	
2	-	-	-	2	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
3	-	-	-	-	-	3	מדורג	ממשלתי
516	-	492	-	-	-	24	לא מדורג	נכסים אחרים
48,851	5	2,080	11,819	29,089	5,831	27		סך הכל

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

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

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2011								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
40,391	-	4	40,387	-	-	-	לא מדורג	קמעונאיות ליחידים
3,762	-	*-	3,762	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,808	-	1,808	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
119	-	119	-	-	-	-	מדורג	
693	-	-	-	264	429	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
393	-	-	-	48	345	-	מדורג	
4	-	-	-	4	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
7	-	-	-	-	-	7	מדורג	ממשלתי
490	-	486	-	-	-	4	לא מדורג	נכסים אחרים
47,667	-	2,417	44,149	316	774	11		סך הכל

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2011								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
10,868	-	4	10,864	-	-	-	לא מדורג	קמעונאיות ליחידים
558	-	*-	558	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,380	-	1,380	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
119	-	119	-	-	-	-	מדורג	
7,913	-	-	-	6,273	1,640	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
26,328	-	-	-	22,496	3,832	-	מדורג	
4	-	-	-	4	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
7	-	-	-	-	-	7	מדורג	ממשלתי
490	-	486	-	-	-	4	לא מדורג	נכסים אחרים
47,667	-	1,989	11,422	28,773	5,472	11		סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

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

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2011								
חשיפת אשראי	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
40,326	-	6	40,320	-	-	-	לא מדורג	קמעונאיות ליחידים
3,749	-	*-	3,749	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
2,111	-	2,111	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
93	-	93	-	-	-	-	מדורג	
654	-	-	-	239	415	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
410	-	-	-	44	366	-	מדורג	
3	-	-	-	3	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
6	-	-	-	-	-	6	מדורג	ממשלתי
502	-	501	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
47,854	-	2,711	44,069	286	781	7		סך הכל

אחרי הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2011								
חשיפת אשראי נטו	150%	100%	75%	50%	20%	0%	דירוג	חשיפה
במיליוני ש"ח								
11,167	-	6	11,161	-	-	-	לא מדורג	קמעונאיות ליחידים
570	-	*-	570	-	-	-	לא מדורג	עסקים קטנים
1,674	-	1,674	-	-	-	-	לא מדורג	תאגידים
92	-	92	-	-	-	-	מדורג	
7,769	-	-	-	6,213	1,556	-	לא מדורג	תאגידים בנקאיים
26,071	-	-	-	22,452	3,619	-	מדורג	
3	-	-	-	3	-	-	לא מדורג	סקטור ציבורי
6	-	-	-	-	-	6	מדורג	ממשלתי
502	-	501	-	-	-	1	לא מדורג	נכסים אחרים
47,854	-	2,273	11,731	28,668	5,175	7		סך הכל

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי

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

ליום 30 בספטמבר 2012						
חשיפה	סיכון	סוג חשיפה	חשיפת סיכון		חשיפת סיכון	
			אשראי ברוטו	אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר
במיליוני ש"ח						
קמעונאיות ליחידים מאזני	אשראי	אשראי	9,976	(8,066)	-	1,910
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	31,008	(21,838)	-	9,170
חוץ מאזני	אחר	אחר	157	-	-	157
עסקים קטנים	אשראי	אשראי	1,141	(936)	-	205
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	2,706	(2,325)	-	381
תאגידים	אשראי	אשראי	769	(78)	-	691
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	1,212	(361)	-	851
חוץ מאזני	אחר	אחר	47	-	-	47
תאגידים בנקאיים	אשראי	אשראי	682	-	9,080	9,762
מאזני	פיקדונות	פיקדונות	602	-	-	602
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים			1	-	-	1
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	29	-	24,524	24,553
סקטור ציבורי	אשראי	אשראי	2	-	-	2
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	*-	-	-	*-
ממשלתי	אשראי	אשראי	*-	-	-	*-
חוץ מאזני	מסגרת	מסגרת	3	-	-	3
נכסים אחרים	אשראי	נכסים אחרים	516	-	-	516
סך הכל			48,851	(33,604)	33,604	48,851

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 2011						
חשיפת סיכון אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים בהסדר		חשיפת סיכון אשראי ברוטו	סוג חשיפה	סיכון אשראי	חשיפה
	סך הכל סכומים שנוספו	סך הכל סכומים שנגרעו				
במיליוני ש"ח						
1,715	-	(8,041)	9,756	אשראי	מאזני	קמעונאיות ליחידים
9,077	-	(21,482)	30,559	מסגרת	חוץ מאזני	
76	-	-	76	אחר	חוץ מאזני	
172	-	(952)	1,124	אשראי	מאזני	עסקים קטנים
386	-	(2,252)	2,638	מסגרת	חוץ מאזני	
949	-	(89)	1,038	אשראי	מאזני	תאגידיים
537	-	(339)	876	מסגרת	חוץ מאזני	
13	-	-	13	אחר	חוץ מאזני	
9,757	9,082	-	675	אשראי	מאזני	תאגידיים בנקאיים
379	-	-	379	פיקדונות	מאזני	
3	-	-	3	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		
24,102	24,073	-	29	מסגרת	חוץ מאזני	
4	-	-	4	אשראי	מאזני	סקטור ציבורי
*-	-	-	*-	מסגרת	חוץ מאזני	
*-	-	-	*-	אשראי	מאזני	ממשלתי
7	-	-	7	מסגרת	חוץ מאזני	
490	-	-	490	נכסים אחרים	מאזני	נכסים אחרים
47,667	33,155	(33,155)	47,667	סך הכל		

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2011						
חשיפה	סיכון	סוג חשיפה	חשיפת סיכון		חשיפת סיכון	
			אשראי ברוטו	אשראי נטו	חשיפה המכוסה באחריות בנקים	אשראי נטו
		סך הכל סכומים שנגרעו		סך הכל סכומים שנוספו		
במיליוני ש"ח						
קמעונאיות ליחידים מאזני	אשראי	9,469	(7,731)	-	1,738	
חוץ מאזני	מסגרת	30,783	(21,428)	-	9,355	
חוץ מאזני	אחר	74	-	-	74	
עסקים קטנים	אשראי	1,115	(936)	-	179	
חוץ מאזני	מסגרת	2,634	(2,243)	-	391	
תאגידים	אשראי	1,002	(86)	-	916	
חוץ מאזני	מסגרת	1,189	(352)	-	837	
חוץ מאזני	אחר	13	-	-	13	
תאגידים בנקאיים	אשראי	655	-	8,753	9,408	
מאזני	פיקדונות	378	-	-	378	
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים		2	-	-	2	
חוץ מאזני	מסגרת	29	-	24,023	24,052	
סקטור ציבורי	אשראי	3	(*)	-	3	
חוץ מאזני	מסגרת	*-	-	-	*-	
ממשלתי	אשראי	*-	-	-	*-	
חוץ מאזני	מסגרת	6	-	-	6	
נכסים אחרים	מאזני	502	-	-	502	
סך הכל		47,854	(32,776)	32,776	47,854	

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי – נגזרים מעבר לדלפק (OTC)

גידור חשיפות ריבית

פעילותה הפיננסית של החברה מאופיינת לרוב בהקבלה בין משך החיים הממוצע (מח"מ) של הנכסים וההתחייבויות (בעיקר לזמן קצר), קרי פעילות לקוחות ("חייבים בגין כרטיסי אשראי"), לעומת התחייבויות לבתי עסק ("זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי"). עם זאת קיימת פעילות מתן אשראי לטווחי זמן בינוניים (בדרך כלל עד שנה, ולעיתים עד לכדי שלוש שנים) אשר יוצרת פער מח"מ. כמו כן, פעילות אשראי הינה בחלקה בריבית קבועה ולכן ישנה חשיפה לשינויים בשערי הריבית במהלך הפעילות השוטפת של החברה.

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 ששינויים בלתי צפויים בשערי הריבית יפגעו בשווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות של החברה וכך במצבה הפיננסי. נכון ליום 30 בספטמבר 2012 לא קיימות עסקאות FRA ו-IRS.

גידור חשיפות מטבע חוץ

ניהול החשיפה המטבעית של החברה מבוצע על ידי התאמה יומית בין הנכסים וההתחייבויות במט"ח (והצמודות למט"ח) באמצעות חשבונות עו"ש מט"ח בבנקים, כאשר המטרה הינה לאפס את הפוזיציה נטו, בסוף כל יום. החברה משתמשת במכשיר פיננסי מסוג פרוורד, לצורך גידור סיכון מטבעי בעסקאות רכש ארוכות טווח. נכון ליום 30 בספטמבר 2012 קיימות עסקאות פרוורד שטרם הגיע מועד פירעוןן מוצגות במאזן בשווי הוגן ברוטו חיובי בסכום של 1 מיליון ש"ח.

גילוי של החברה המשתמשת בגישה הסטנדרטית

ניהול חשיפת מטבע חוץ

דרישת הון בגין סיכון שער חליפין של מטבע חוץ

דרישת הון		
ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 30 בספטמבר	
	2011	2012
במיליוני ש"ח		
8	7	6

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

סיכון תפעולי

דרישת הון בגין הסיכון התפעולי

דרישת הון		
ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 30 בספטמבר	
	2011	2012
במיליוני ש"ח		
135	131	148

סיכון תפעולי

גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

השקעות החברה שהינן בעלות אופי אסטרטגי:

ליום 30 בספטמבר 2012			
במיליוני ש"ח			
דרישות ההון	אופי ההשקעה	שווי הוגן	יתרה מאזנית
1	פרטי	-	8
*-	פרטי	-	3
*-	פרטי	-	*-
*-	פרטי	-	*-
*-	פרטי	-	2
6	סחיר	66	66
7		66	79

ליום 30 בספטמבר 2011			
במיליוני ש"ח			
דרישות ההון	אופי ההשקעה	שווי הוגן	יתרה מאזנית
1	פרטי	-	11
*-	פרטי	-	3
*-	פרטי	-	*-
*-	פרטי	-	1
*-	פרטי	-	2
8	סחיר	87	87
*-	סחיר	1	1
9		88	105

ליום 31 בדצמבר 2011			
במיליוני ש"ח			
דרישות ההון	אופי ההשקעה	שווי הוגן	יתרה מאזנית
1	פרטי	-	8
*-	פרטי	-	3
*-	פרטי	-	*-
*-	פרטי	-	*-
*-	פרטי	-	2
8	סחיר	84	84
*-	סחיר	1	1
9		85	98

* סכום נמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח.

איסור הלבנת הון ומימון טרור

- החקיקה בארץ בנוגע לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, המחייבת את חברות כרטיסי האשראי היא:
- ◆ חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000.
 - ◆ צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א-2001.
 - ◆ חוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005.
 - ◆ הוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל - מס' 411 - מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות (הוראה זו עודכנה בחודש דצמבר 2011).

צו איסור מסחר עם האויב

החברה פועלת בתחומי הבקרה הנוגעים ללקוחות ולבתי עסק שהוגדרו כבעלי סיכון גבוה. החברה מקיימת בקרה שוטפת, על מנת לוודא כי בדיה הפרטים והמסמכים הנדרשים בהתאם להוראות. במקרה וקיימים פערים הם מטופלים לתיקון והשלמה. על העובדים חלה חובה להתעדכן באופן שוטף בנושא באמצעות לומדה ממוחשבת. כמו כן, מתבצעות הדרכות פרטניות למחלקות השונות להנחייה נגיעה בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור. בנהלי החברה מתבצעים באופן שוטף עדכונים והרחבות על מנת שיכסו באופן מלא את כל הנושאים בהתאם לנדרש. קצין הציות מרכז את וועדת הציות, פורום נאמני הציות ואת צוות איסור הלבנת הון. מועברים דיווחים שוטפים לרשות לאיסור הלבנת הון בנוגע לפעולות רגילות (על פי הוראות הצו) ובנוגע לפעולות בלתי רגילות. בנוסף מועברים דיווחים חודשיים 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" לתמצית הדוחות הכספיים. בעת עריכת הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת החברה בהנחות, הערכות ואומדנים, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של החברה. חלק מההערכות והאומדנים כרוכים באי וודאות, והם עלולים להיות מושפעים משינויים אפשריים בעתיד. הנהלת החברה סבורה כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים, ונעשו על-פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים. הנושאים העיקריים הינם: הפרשה למבצעי מתנות (תוכנית הכוכבים) למחזיקי כרטיסי אשראי, הפרשה להפסדי אשראי והתחייבויות תלויות. במהלך התקופה המדווחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית של החברה בנושאים קריטיים, אשר מפורטת בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2011.

הפרשה למבצעי מתנות (תוכנית כוכבים) למחזיקי כרטיסי אשראי

ההתחייבות שמוצגת בספרים מייצגת הפרשה בשיעור של כ-48% מיתרת הכוכבים הקיימת נכון ליום 30 ביוני 2012 שהינו מועד סיום תוכנית הכוכבים.

מלאי ותנועה בכוכבים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2011	2012	
באלפי כוכבים			
1,037,655	1,037,655	928,934	יתרת פתיחה
101,165	101,089	* 171	כוכבים שנוצרו
(172,843)	(131,656)	* (146,975)	כוכבים שנוצלו
(37,043)	(37,043)	-	כוכבים שבוטלו
928,934	970,045	782,130	יתרת סגירה

* בגין תקופות עבר.

יתרת ההפרשה הקיימת בספרים נכון ליום 30 בספטמבר 2012 הינה 73 מיליון ש"ח בהשוואה ל-90 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2011 ובהשוואה ל-90 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011. הקיטון בהפרשה נובע בעיקרו מניצול כוכבים בתקופת הדוח. השפעת הקיטון נכללת בהוצאות מכירה ושיווק בדוחות הכספיים.

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 2011. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

דירקטוריון החברה וועדת הביקורת של החברה הינם אורגנים המופקדים על בקרת העל בחברה. במסגרת הליך אישור הדוחות הכספיים של החברה על-ידי הדירקטוריון וועדת הביקורת, מועברת טיוטת הדוחות הכספיים וטיטת דוח הדירקטוריון לעיונם של חברי הוועדה וחברי 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 הוועדה והדירקטוריון סוגיות מהותיות.

במהלך הישיבות (ישיבת וועדת הביקורת וישיבת הדירקטוריון) נידונים ומאושרים הדוחות הכספיים, נסקרים על-ידי סמנכ"ל הכספים והמנהלה סעיפים עיקריים בדוחות הכספיים, סוגיות מהותיות בדיווח הכספי, ההערכות המהותיות והאומדנים הקריטיים שיושמו בדוחות הכספיים, סבירות הנתונים, כולל ניתוח התוצאות ביחס לתוצאות התקופה המקבילה בשנה קודמת וביחס לתקציב, ושינויים מהותיים במדיניות החשבונאית שיושמה.

בישיבות אלו 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 בספטמבר 2012, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.



דב קוטלר
מנהל כללי



אירית איזקסון
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 26 בנובמבר 2012.

ישראלכרט בע"מ והחברות המאוחדות שלה

סקירת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד

תוספת א'
סכומים מדווחים

מטבע ישראלי לא צמוד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
שיעור הכנסה (הוצאה) (4)				
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת (1)(2)	
נגזרים	נגזרים	מימון		
אחוזים		מיליוני ש"ח		
	1.09	36	13,234	נכסים (3)
		1	43	השפעת נגזרים נגזרי ALM
1.12		37	13,277	סך הכל
	(0.10)	(3)	11,761	התחייבויות (3)
		(1)	63	השפעת נגזרים נגזרי ALM
(0.14)		(4)	11,824	סך הכל
0.98	0.99			פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
שיעור הכנסה (הוצאה) (4)				
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת (1)(2)	
נגזרים	נגזרים	מימון		
אחוזים		מיליוני ש"ח		
	-	-	67	נכסים (3)
		-	-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
-		-	67	סך הכל
	-	-	47	התחייבויות (3)
		-	-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
-		-	47	סך הכל
-	-			פער הריבית

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
 - (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
 - (3) למעט מכשירים נגזרים.
 - (4) מחושב על בסיס שנתי.
- הערה:** נתונים מלאים על שיעורי ההכנסה וההוצאה בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

סכומים מדווחים

מטבע חוץ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)				
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת (1)(2)	
נגזרים	נגזרים	מימון		
אחוזים		מיליוני ש"ח		
	8.69	2	95	נכסים (4)(3)
		*-	21	השפעת נגזרים נגזרי ALM
7.08		2	116	סך הכל
	9.63	3	120	התחייבויות (4)(3)
		-	-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
9.63		3	120	סך הכל
16.71	18.32			פער הריבית

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
 - (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
 - (3) למעט מכשירים נגזרים.
 - (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
 - (5) מחושב על בסיס שנתי.
- הערה:** נתונים מלאים על שיעורי ההכנסה וההוצאה בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

סכומים מדווחים

סך הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)(2)	מיליוני ש"ח
כולל	ללא			
השפעת נגזרים	השפעת נגזרים			
אחוזים				
נכסים כספיים שהניבו				
	1.14	38	13,396	הכנסות מימון (3)
		1	64	השפעת נגזרים נגזרי ALM
1.16		39	13,460	סך הכל
התחייבויות כספיות שגרמו				
	-	(*-) (1)	11,928	הוצאות מימון (3)
		(1)	63	השפעת נגזרים נגזרי ALM
(0.03)		(1)	11,991	סך הכל
1.13	1.14	פער הריבית		
רווח מפעילות מימון				
		38		במתכונת הישנה (4)
עמלות מעסקי מימון				
		1		והוצאות מימון אחרות
		(5)		הפרשי שער, נטו
הכנסות ריבית, נטו לפני				
		34		הוצאות בגין הפסדי אשראי
		(5)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות ריבית, נטו לאחר				
		29		הוצאות בגין הפסדי אשראי

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) ראה ביאור 1.1.1. לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) מחושב על בסיס שנתי.

הערה: נתונים מלאים על שיעורי הכנסה והוצאה בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

סכומים מדווחים

סך הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	
יתרה ממוצעת (1)(2)	
מיליוני ש"ח	
13,396	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון (3)
64	נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (4)
96	נכסים כספיים אחרים
(78)	הפרשה להפסדי אשראי
13,478	סך הכל נכסים כספיים
11,928	התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון (3)
63	התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים (4)
283	התחייבויות כספיות אחרות
12,274	סך הכל התחייבויות כספיות
1,204	סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
392	נכסים לא כספיים
15	התחייבויות לא כספיות
1,581	סך כל האמצעים ההוניים

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת חודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) יתרות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).

הערה: נתונים מלאים על שיעורי הכנסה וההוצאה בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל דורש.

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

מטבע חוץ - נומינלי בדולר ארה"ב

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)	ללא	הכנסות	יתרה
כולל	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת (1)(2)
השפעת	נגזרים	מימון	
נגזרים	אחוזים	מיליוני דולר של ארה"ב	
פעילות מקומית (4)			
	17.74	1	24
		*-	5
			ALM נגזרי
14.52		1	29
סך הכל			
(3) נכסים			
השפעת נגזרים נגזרי ALM			
	12.68	1	30
		-	-
			ALM נגזרי
12.68		1	30
סך הכל			
פער הריבית			
27.20	30.42		

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון דולר ארה"ב.

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
 - (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשה להפסדי אשראי.
 - (3) למעט מכשירים נגזרים.
 - (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
 - (5) מחושב על בסיס שנתי.
- הערה:** נתונים מלאים על שיעורי ההכנסה וההוצאה בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א'
סכומים מדווחים

מטבע ישראלי לא צמוד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)				
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת (1)(2)	
נגזרים	נגזרים	מימון		
אחוזים			מיליוני ש"ח	
	1.16	35	12,135	נכסים (3)
		*-	90	השפעת נגזרים נגזרי ALM
1.15		35	12,225	סך הכל
	(0.15)	(4)	(4) 10,963	התחייבויות (3)
		(2)	127	השפעת נגזרים נגזרי ALM
(0.22)		(6)	11,090	סך הכל
0.93	1.01			פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)				
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת (1)(2)	
נגזרים	נגזרים	מימון		
אחוזים			מיליוני ש"ח	
	-	-	68	נכסים (3)
		-	-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
-		-	68	סך הכל
		-	52	התחייבויות (3)
		-	-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
		-	52	סך הכל
-	-			פער הריבית

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) סווג מחדש.
- (5) מחושב על בסיס שנתי.

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

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

סכומים מדווחים

מטבע חוץ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)(2)	
כולל השפעת נגזרים	ללא השפעת נגזרים			
אחוזים		מיליוני ש"ח		
	9.63	2	86	נכסים (3)(4)
		3	36	השפעת נגזרים נגזרי ALM
17.43		5	122	סך הכל
	8.88	2	87	התחייבויות (3)(4)
		-	-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
8.88		2	87	סך הכל
26.31	18.51			פער הריבית

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (5) מחושב על בסיס שנתי.

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

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

סכומים מדווחים

סך הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)(2)	מיליוני ש"ח
כולל	ללא			
השפעת נגזרים	השפעת נגזרים			
אחוזים				
נכסים כספיים שהניבו				
	1.21	37	12,289	הכנסות מימון (3)
		3	126	השפעת נגזרים נגזרי ALM
1.30		40	12,415	סך הכל
התחייבויות כספיות שגרמו				
	(0.07)	(2)	11,102	הוצאות מימון (3)
		(2)	127	השפעת נגזרים נגזרי ALM
(0.14)		(4)	11,229	סך הכל
1.16	1.14			פער הריבית
רווח מפעילות מימון				
		36		במתכונת הישנה (4)
עמלות מעסקי מימון				
		(1)		והוצאות מימון אחרות
		(5)		הפרשי שער, נטו
הכנסות ריבית, נטו לפני				
		30		הוצאות בגין הפסדי אשראי
		(4)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות ריבית, נטו לאחר				
		26		הוצאות בגין הפסדי אשראי

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
 - (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
 - (3) למעט מכשירים נגזרים.
 - (4) ראה ביאור 1.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.
 - (5) מחושב על בסיס שנתי.
- הערה:** נתונים מלאים על שיעורי ההכנסה וההוצאה בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

סכומים מדווחים

סך הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011	
יתרה ממוצעת (1)(2)	
מיליוני ש"ח	
12,289	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון (3)
126	נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (4)
65	נכסים כספיים אחרים
(72)	הפרשה להפסדי אשראי
12,408	סך הכל נכסים כספיים
11,102	התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון (3)
127	התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים (4)
(5) 251	התחייבויות כספיות אחרות
11,480	סך הכל התחייבויות כספיות
928	סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
420	נכסים לא כספיים
17	התחייבויות לא כספיות
1,331	סך כל האמצעים ההוניים

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת חודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) יתרות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).
- (5) סווג מחדש.

הערה: נתונים מלאים על שיעורי הכנסה והוצאה בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל דורש.

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

מטבע חוץ - נומינלי בדולר ארה"ב

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)(2)	פעילות מקומית (4)
כולל השפעת נגזרים	ללא השפעת נגזרים			
אחוזים		מיליוני דולר של ארה"ב		
נכסים (3)				
	16.99	1	25	
		1	10	השפעת נגזרים נגזרי ALM
24.89		2	35	סך הכל
התחייבויות (3)				
	15.07	1	25	
		-	-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
15.07		1	25	סך הכל
39.96	32.06			פער הריבית

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (5) מחושב על בסיס שנתי.

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

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א'
סכומים מדווחים

מטבע ישראלי לא צמוד

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
שיעור הכנסה (הוצאה) (4)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)(2)	
כולל השפעת נגזרים	ללא השפעת נגזרים			
אחוזים		מיליוני ש"ח		
	1.13	108	12,785	נכסים (3)
		3	72	השפעת נגזרים נגזרי ALM
1.15		111	12,857	סך הכל
	(0.12)	(10)	11,371	התחייבויות (3)
		(3)	92	השפעת נגזרים נגזרי ALM
(0.15)		(13)	11,463	סך הכל
1.00	1.01			פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
שיעור הכנסה (הוצאה) (4)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)(2)	
כולל השפעת נגזרים	ללא השפעת נגזרים			
אחוזים		מיליוני ש"ח		
	-	-	67	נכסים (3)
			-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
-		-	67	סך הכל
	-	-	48	התחייבויות (3)
			-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
-		-	48	סך הכל
-	-			פער הריבית

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) מחושב על בסיס שנתי.

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

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

סכומים מדווחים

מטבע חוץ

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)				
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת (1)(2)	
נגזרים	נגזרים	מימון		
אחוזים		מיליוני ש"ח		
	11.54	7	82	נכסים (4)(3)
		1	20	השפעת נגזרים נגזרי ALM
10.59		8	102	סך הכל
	9.60	7	96	התחייבויות (4)(3)
		-	-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
9.60		7	96	סך הכל
20.19	21.14			פער הריבית

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (5) מחושב על בסיס שנתי.

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

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

סכומים מדווחים

סך הכל

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)(2)	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון (3)
כולל	ללא			
השפעת נגזרים	השפעת נגזרים			
אחוזים		מיליוני ש"ח		
	1.19	115	12,934	
		4	92	השפעת נגזרים נגזרי ALM
1.22		119	13,026	סך הכל
	(0.03)	(3)	11,515	התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון (3)
		(3)	92	השפעת נגזרים נגזרי ALM
(0.07)		(6)	11,607	סך הכל
1.15	1.16			פער הריבית
		113		רווח מפעילות מימון במתכונת הישנה (4)
		1		עמלות מעסקי מימון והוצאות מימון אחרות
		(13)		הפרשי שער, נטו
		101		הכנסות ריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
		(34)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
		67		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) ראה ביאור 1.ה.1. לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) מחושב על בסיס שנתי.

הערה: נתונים מלאים על שיעורי הכנסה והוצאה בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

סכומים מדווחים

סך הכל

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	
יתרה ממוצעת (1)(2)	
מיליוני ש"ח	
12,934	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון (3)
92	נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (4)
95	נכסים כספיים אחרים
(73)	הפרשה להפסדי אשראי
13,048	סך הכל נכסים כספיים
11,515	התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון (3)
92	התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים (4)
302	התחייבויות כספיות אחרות
11,909	סך הכל התחייבויות כספיות
1,139	סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
394	נכסים לא כספיים
17	התחייבויות לא כספיות
1,516	סך כל האמצעים ההוניים

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת חודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) יתרות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).

הערה: נתונים מלאים על שיעורי הכנסה וההוצאה בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל דורש.

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

מטבע חוץ - נומינלי בדולר ארה"ב

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)	ללא	הכנסות	יתרה
כולל	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת (1)(2)
השפעת	נגזרים	מימון	
נגזרים	אחוזים	מיליוני דולר של ארה"ב	
פעילות מקומית (4)			
	12.90	2	21
		*-	5
			ALM נגזרי
10.39		2	26
סך הכל			
נכסים (3)			
	10.52	2	25
		-	-
			ALM נגזרי
10.52		2	25
סך הכל			
20.91	23.42		פער הריבית

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון דולר ארה"ב.

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (5) מחושב על בסיס שנתי.

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

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א'
סכומים מדווחים

מטבע ישראלי לא צמוד

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)				
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת (1)(2)	
נגזרים	נגזרים	מימון		
אחוזים			מיליוני ש"ח	
	1.10	97	11,756	נכסים (3)
		3	92	השפעת נגזרים נגזרי ALM
1.13		100	11,848	סך הכל
	(0.14)	(11)	10,608 ⁽⁴⁾	התחייבויות (3)
		(3)	126	השפעת נגזרים נגזרי ALM
(0.17)		(14)	10,734	סך הכל
0.96	0.96			פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)				
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת (1)(2)	
נגזרים	נגזרים	מימון		
אחוזים			מיליוני ש"ח	
	-	-	71	נכסים (3)
			-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
-		-	71	סך הכל
	-	-	55	התחייבויות (3)
			-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
-		-	55	סך הכל
-	-			פער הריבית

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) סווג מחדש.
- (5) מחושב על בסיס שנתי.

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

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

סכומים מדווחים

מטבע חוץ

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)(2)	מיליוני ש"ח
כולל השפעת נגזרים	ללא השפעת נגזרים			
אחוזים				
	9.41	6	86	נכסים (3)(4)
		*-	34	השפעת נגזרים נגזרי ALM
6.72		6	120	סך הכל
	10.00	6	79	התחייבויות (3)(4)
		-	-	השפעת נגזרים נגזרי ALM
10.00		6	79	סך הכל
16.72	19.41			פער הריבית

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון דולר ארה"ב.

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (5) מחושב על בסיס שנתי.

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

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

סכומים מדווחים

סך הכל

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011			
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)		הכנסות	יתרה
כולל	ללא	(הוצאות)	ממוצעת (1)(2)
השפעת נגזרים	השפעת נגזרים	מימון	מיליוני ש"ח
אחוזים			
	1.15	103	11,913
		3	126
1.18		106	12,039
	(0.06)	(5)	10,742
		(3)	126
(0.10)		(8)	10,868
1.08	1.09		
		98	
		2	
		(12)	
		88	
		(41)	
		47	

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) ראה ביאור 1.ה.1. לתמצית הדוחות הכספיים.
- (5) מחושב על בסיס שנתי.

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

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

סכומים מדווחים

סך הכל

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011	
יתרה ממוצעת (1)(2)	
מיליוני ש"ח	
11,913	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון (3)
126	נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (4)
74	נכסים כספיים אחרים
(85)	הפרשה להפסדי אשראי
12,028	סך הכל נכסים כספיים
10,742	התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון (3)
126	התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים (4)
(5) 261	התחייבויות כספיות אחרות
11,129	סך הכל התחייבויות כספיות
899	סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
404	נכסים לא כספיים
18	התחייבויות לא כספיות
1,285	סך כל האמצעים ההוניים

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת חודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) יתרות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).
- (5) סווג מחדש.

הערה: נתונים מלאים על שיעורי הכנסה והוצאה בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל דורש.

שיעורי הכנסה והוצאה על בסיס מאוחד (המשך)

תוספת א' (המשך):

מטבע חוץ - נומינלי בדולר ארה"ב

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011					
שיעור הכנסה (הוצאה) (5)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)(2)	פעילות מקומית (4)	נכסים (3)
כולל השפעת נגזרים	ללא השפעת נגזרים				
אחוזים		מיליוני דולר של ארה"ב			
	10.81	2	25		
		*-	9	ALM	השפעת נגזרים נגזרי
7.92		2	34		סך הכל
	11.42	2	23		התחייבויות (3)
		-	-	ALM	השפעת נגזרים נגזרי
11.42		2	23		סך הכל
19.34	22.23				פער הריבית

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון דולר ארה"ב.

- (1) נתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים לרבות השפעה חוץ מאזנית של מכשירים נגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים, לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (5) מחושב על בסיס שנתי.

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

הצהרה (Certification)

אני, דב קוטלר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ישראלכרט בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2012 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי⁽¹⁾. וכן:
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על-ידי אחרים בחברה ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.



דב קוטלר
מנהל כללי

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

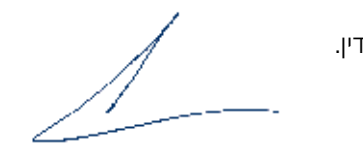
תל אביב, 26 בנובמבר 2012.

הצהרה (Certification)

אני, סיגל ברמק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ישראלכרט בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2012 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ⁽¹⁾. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על-ידי אחרים בחברה ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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, 26 בנובמבר 2012.

ישראלכרט בע"מ והחברות המאוחדות שלה

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2012

תוכן העניינים

עמוד

89	דוח סקירת רואי החשבון המבקרים
91	תמצית מאזנים ביניים מאוחדים
92	תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים
93	תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון
98	תמצית דוחות ביניים על תזרימי המזומנים מאוחדים
100	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ישראלכרט בע"מ וחברות בנות שלה, הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2012 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 5.ג. בדבר הגבלים עיסקיים ולאמור בביאור 3.ד.5, 5.ד.5, 6.ד.5 ו-7.ד.5. בדבר בקשות לאשר תובענות מסויימות כתובענות ייצוגיות נגד החברה.

זיו האפט

רואי חשבון

סומך חייקין

רואי חשבון

תל אביב, 26 בנובמבר 2012.

תמצית מאזנים ביניים מאוחדים

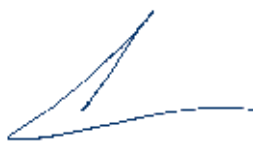
 סכומים מדווחים
 במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 30 בספטמבר		ביאור
	2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	(1) 362	602	נכסים
378			מזומנים ופיקדונות בבנקים
12,197	12,577	12,515	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(65)	(67)	(79)	הפרשה להפסדי אשראי
12,132	12,510	12,436	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
96	102	77	ניירות ערך
2	3	2	השקעות בחברות כלולות
262	270	264	בניינים וציוד
255	(1) 220	308	נכסים אחרים
13,125	13,467	13,689	סך כל הנכסים
			התחייבויות
6	32	33	אשראי מתאגידים בנקאיים
(2) 11,011	(2) 11,428	11,278	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(2) 672	(2) 623	747	התחייבויות אחרות
11,689	12,083	12,058	סך כל ההתחייבויות
			5 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
1,433	1,381	1,631	הון המיוחס לבעלי מניות החברה
3	3	-	זכויות שאינן מקנות שליטה
1,436	1,384	1,631	סך כל ההון
13,125	13,467	13,689	סך כל ההתחייבויות וההון

(1) סווג מחדש, פיקדונות בגין כרטיסי מתנה שסווגו לנכסים אחרים.

(2) סווג מחדש.

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


סיגל ברמק

 מנהלת המחלקה לחשבות וכספים
 חשבונאית ראשית


דב קוטלר

מנהל כללי


ארית איקסון

יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 26 בנובמבר 2012.

תמצית דוחות רווח והפסד ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2011	2012	2011	2012	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
					הכנסות
(1) 1,242	(1) 943	931	(1) 333	326	7 מעסקאות בכרטיסי אשראי
(1) 121	(1) 88	101	(1) 30	34	הכנסות ריבית, נטו
(1) 70	(1) 44	73	(1) 18	19	הכנסות אחרות
1,433	1,075	1,105	381	379	סך כל ההכנסות
					הוצאות
49	41	34	4	5	2.א. בגין הפסדי אשראי
(2) 458	(2) 340	322	(2) 116	109	תפעול
(2) 233	(2) 155	176	(2) 59	56	מכירה ושיווק
65	44	50	14	19	הנהלה וכלליות
372	283	258	102	89	תשלומים לבנקים
7	7	-	-	-	הפחתות וירידת ערך של מוניטין
1,184	870	840	295	278	סך כל ההוצאות
249	205	265	86	101	רווח לפני מיסים
52	55	68	23	26	הפרשה למיסים על הרווח
197	150	197	63	75	רווח לאחר מיסים
					חלק החברה בהפסדים של חברות
(2)	(1)	(*_-)	-	(*_-)	כלולות לאחר השפעת המס
					רווח נקי
195	149	197	63	75	לפני ייחוס לבעל זכויות שאינן מקנות שליטה
*_-	*_-	*_-	*_-	-	המיוחס לבעל זכויות שאינן מקנות שליטה
195	149	197	63	75	המיוחס לבעלי מניות החברה
					רווח נקי בסיסי ומדולל למניה רגילה (בש"ח)
266	203	268	86	102	המיוחס לבעלי מניות החברה

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) ביום 1 בינואר 2012 אימצה החברה לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי, לרבות הגדרה חדשה של ריבית, כפי שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי ואימוץ כללי החשבונאות בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית. אימוץ ההוראות בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, הנתונים שנכללו בדוח רווח והפסד לתקופות מקבילות אשתקד ולשנת 2011 סווגו מחדש כדי להתאים להגדרה החדשה, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט ראה ביאור 1.1 להלן.

(2) סווג מחדש.

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

תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012									
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר			קרנות הון						
התאמות			מהטבה						
בגין הצגת ני"ע			בשל						
זכויות	סך		סך	סך	בגין	עסקאות	עסקאות	פרמיה	הון
סך	שאינן	סך	הונ	המניות	עסקאות	תשלום	מבוסס	על	המניות
סך	מקנות	הכל	עודפים	לפי שווי	הונ	בעל	מניות	מניות	הנפרע
ההון	שליטה	ההון	ההון	ההון	ההון	שליטה	ההון	ההון	ההון
יתרה ליום 30									
ביוני 2012									
1,554	-	1,554	1,482	29	43	8	14	21	*-
75	-	75	75	-	-	-	-	-	-
התאמות ושינויים הנובעים מ:									
מימוש אופציות בגין תשלום									
*-	-	*-	-	-	*-	-	(14)	14	*-
מבוסס מניות									
הטבות שנתקבלו									
1	-	1	-	-	1	1	-	-	-
מבעל שליטה									
העברה לבעל שליטה בגין									
הטבות הקשורות לתשלום									
(2)	-	(2)	-	-	(2)	(2)	-	-	-
מבוסס מניות									
התאמות בגין הצגת									
ניירות ערך זמינים									
למכירה לפי									
2	-	2	-	2	-	-	-	-	-
שווי הוגן									
השפעת המס									
(*)	-	(*)	-	(*)	-	-	-	-	-
המתייחס									
הטבה עקב									
1	-	1	-	-	1	-	-	1	-
הקצאת מניות									
דיבדנד לבעלי זכויות									
שאינן מקנות שליטה									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
בחברה מאוחדת									
רכישת מניות בחברה בת									
מבעלי זכויות שאינן									
מקנות שליטה									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ליום 30									
בספטמבר 2012									
1,631	-	1,631	1,557	31	43	7	-	36	*-
75	-	75	75	-	-	-	-	-	-
(בלתי מבוקר)									

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011									
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					קרנות הון				
התאמות									
בגין הצגת ני"ע					מהטבה בשל				
זמינים למכירה לפי שווי הוגן					בגין עסקאות עם בעל שליטה				
עודפים					פרמיה על מניות				
סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	סך הכל	סך הון הנפרע	סך הון הנפרע	סך הון הנפרע	סך הון הנפרע	סך הון הנפרע	סך הון הנפרע
יתרה ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)									
1,311	3	1,308	1,251	22	35	6	12	17	*-
63	*-	63	63	-	-	-	-	-	-
התאמות ושינויים הנובעים מ:									
הטבות שנתקבלו									
*-	-	*-	-	-	*-	*-	-	-	-
מבעל שליטה									
1	-	1	-	-	1	-	1	-	-
הטבה בשל עסקאות									
תשלום מבוסס מניות									
11	-	11	-	11	-	-	-	-	-
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן									
(3)	-	(3)	-	(3)	-	-	-	-	-
השפעת המס המתייחס									
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מחדש לדוח רווח והפסד									
השפעת המס המתייחס									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הטבה עקב הקצאת מניות									
1	-	1	-	-	1	-	-	1	-
יתרה ליום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)									
1,384	3	1,381	1,314	30	37	6	13	18	*-

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012									
רווח (הפסד)									
זכויות שאינן מקנות שליטה			כולל אחר מצטבר			קרנות הון			
סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן	סך הון המניות הנפרע וקרנות הון	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	פרמיה על מניות	הון המניות הנפרע	הון המניות הנפרע	הון המניות הנפרע
1,436	3	1,433	1,360	34	39	6	14	19	*-
197	-	197	197	-	-	-	-	-	-
יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר) *-									
רווח נקי בתקופה -									
התאמות ושינויים הנובעים מ:									
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות									
*-	-	*-	-	-	*-	*-	-	-	-
מימוש אופציות בגין תשלום מבוסס מניות									
*-	-	*-	-	-	*-	-	(14)	14	*-
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה									
3	-	3	-	-	3	3	-	-	-
העברה לבעל שליטה בגין הטבות הקשורות לתשלום מבוסס מניות									
(2)	-	(2)	-	-	(2)	(2)	-	-	-
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן									
17	-	17	-	17	-	-	-	-	-
השפעת המס המתייחס									
(4)	-	(4)	-	(4)	-	-	-	-	-
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד									
(21)	-	(21)	-	(21)	-	-	-	-	-
השפעת המס המתייחס									
5	-	5	-	5	-	-	-	-	-
הטבה עקב הקצאת מניות									
3	-	3	-	-	3	-	-	3	-
דיבדנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת									
(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-
רכישת מניות בחברה בת מבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
(* -)	(* -)	-	-	-	-	-	-	-	-
1,631	-	1,631	1,557	31	43	7	-	36	*-
יתרה ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) *-									

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח. הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011									
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר			קרנות הון						
התאמות			סך		מהטבה		פרמיה		הון
זכויות	סך	סך	בגין הצגת	הון	בגין	בשל	עסקאות	על	המניות
סך	שאינן	הכל	ני"ע	הנפרע	עסקאות	תשלום	מבוסס	מניות	הנפרע
סך	מקנות	שליטה	זמינים	המניות	עם	מבוסס	מניות	מניות	הנפרע
סך	שליטה	הכל	למכירה	וקרנות	בעל	מבוסס	מניות	מניות	הנפרע
סך	שליטה	הכל	לפי שווי	הון	שליטה	מניות	מניות	מניות	הנפרע
סך	שליטה	הכל	הוגן	הון	שליטה	מניות	מניות	מניות	הנפרע
יתרה ליום 31 בדצמבר									
1,269	6	1,263	1,223	8	32	6	12	14	*- 2010 (מבוקר)
השפעה מצטברת נטו									
ממס של יישום לראשונה									
ביום 1 בינואר 2011 של									
ההוראה בנושא מדידת									
חובות פגומים והפרשה									
להפסדי אשראי									
(49)	-	(49)	(49)	-	-	-	-	-	-
השפעה מצטברת של									
ישום לראשונה של תקני									
דוח כספי בנלאומיים									
(12)	(3)	(9)	(9)	-	-	-	-	-	- (IFRS)
149	*-	149	149	-	-	-	-	-	- רווח נקי בתקופה
התאמות ושינויים הנובעים מ:									
הטבות שנתקבלו									
*-	-	*-	-	-	*-	*-	-	-	- מבעל שליטה
הטבה בשל עסקאות									
1	-	1	-	-	1	-	1	-	- תשלום מבוסס מניות
התאמות בגין הצגת									
ניירות ערך זמינים									
28	-	28	-	28	-	-	-	-	- למכירה לפי שווי הוגן
(6)	-	(6)	-	(6)	-	-	-	-	- השפעת המס המתייחס
התאמות בגין הצגת ניירות									
ערך זמינים למכירה שסווגו									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- מחדש לדוח רווח והפסד
השפעת המס המתייחס									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- הטבה עקב הקצאת מניות
4	-	4	-	-	4	-	-	4	-
יתרה ליום 30									
ספטמבר 2011									
1,384	3	1,381	1,314	30	37	6	13	18	*- (בלתי מבוקר)

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

תמצית דוחות ביניים על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011										
		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר				קרנות הון				
		התאמות		סך הון		מהטבה בשל		פרמיה על מניות		הון המניות הנפרע
		בגין הצגת ני"ע		המניות הנפרעות וקרנות הון		בגין עסקאות עם בעל שליטה		עסקאות תשלום מבוססות מניות		
זכויות שאינן מקנות כל שליטה	סך	סך	עודפים	לפי שווי הוגן	סך הון	עסקאות עם בעל שליטה	תשלום מבוססות מניות	פרמיה על מניות	הון המניות הנפרע	
1,269	6	1,263	1,223	8	32	6	12	14		יתרה ליום 31 בדצמבר 2010 (מבוקר) * -
										השפעה מצטברת נטו ממס של יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2011 של ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי -
(49)	-	(49)	(49)	-	-	-	-	-	-	השפעה מצטברת של יישום לראשונה של תקני דוח כספי בנלאומיים (IFRS) -
195	* -	195	195	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנה -
התאמות ושינויים הנובעים מ:										
										הטבות שנתקבלו מבעל שליטה -
										הטבה בשל עסקאות תשלום מבוססות מניות
2	-	2	-	-	2	-	2	-	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
45	-	45	-	45	-	-	-	-	-	השפעת המס המתייחס להתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
(11)	-	(11)	-	(11)	-	-	-	-	-	השפעת המס המתייחס להטבה עקב הקצאת מניות
5	-	5	-	-	5	-	-	5	-	
1,436	3	1,433	1,360	34	39	6	14	19	* -	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר) * -

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

תמצית דוחות ביניים על תזרימי המזומנים מאוחדים

 סכומים מדווחים
 במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת רווח נקי לתקופה
	*** 2011	*** 2011	2012	*** 2011	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
195	149	197	63	75	
התאמות:					
					חלק החברה בהפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות
2	1	*-	-	*-	פחת על בניינים וציוד
84	64	68	23	28	הפחתות וירידת ערך של מוניטין
7	7	-	-	-	ירידת ערך של נייר ערך זמין למכירה
3	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
49	41	34	4	5	רווח ממימוש והתאמה של ניירות ערך זמינים למכירה
(10)	-	(21)	-	-	מיסים נדחים, נטו
(35)	(13)	(7)	(5)	(3)	הפסד ממימוש בניינים וציוד
-	-	*-	-	*-	פיצויי פרישה-קטון בעודף העתודה על היעודה
18	16	1	14	1	שיערוך פיקדונות בתאגידים בנקאיים
(1)	(1)	(* -)	(2)	(* -)	שינוי בהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
2	1	*-	1	*-	הטבה בשל עסקאות עם בעל שליטה
*-	*-	1	*-	(1)	הטבה עקב הקצאת מניות
5	4	3	1	1	התאמות בגין הפרשי שער
(26)	(6)	1	(3)	1	
שינויים בנכסים שוטפים					
(17)	(17)	(1)	(1)	(1)	הפקדת פיקדונות בבנקים
11	9	17	3	1	משיכת פיקדונות מבנקים
					ירידה (עליה) באשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, נטו
(279)	(135)	122	(48)	157	עליה בחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
(75)	(592)	(451)	(793)	(398)	עליה בחייבים בגין פקטורינג
(23)	(18)	(26)	(30)	(9)	ירידה (עליה) בנכסים אחרים, נטו
24	** 23	(44)	** (17)	(25)	
שינויים בהתחייבויות שוטפות					
(70)	(44)	27	(16)	(6)	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
** 164	** 580	267	** 771	362	עליה בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
** 324	** 282	73	** 333	41	עליה בהתחייבויות אחרות, נטו
352	351	261	298	229	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(1)	(1)	-	(1)	-	השקעה בחברות כלולות
(70)	(66)	(74)	(19)	(17)	רכישת בניינים וציוד
-	-	*-	-	*-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
-	-	57	-	-	תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה
(71)	(67)	(17)	(20)	(17)	מזומנים נטו מפעילות השקעה

הערות ראה בעמוד הבא.
 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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מבוקר
	2011 ***	2012	2011 ***	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
					רכישת מניות בחברת בת מבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	(*)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות מימוש אופציות PUT לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	(3)	-	-	מזומנים נטו מפעילות מימון
(12)	(12)	-	-	-	
(12)	(12)	(3)	-	-	
269	272	241	278	212	עליה במזומנים
61	** 61	356	** 58	385	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים					
26	6	(1)	3	(1)	
356	339	596	339	596	יתרת מזומנים לסוף תקופה
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו					
139	103	109	38	37	ריבית שהתקבלה
16	12	10	5	3	ריבית ששולמה
*-	*-	*-	-	*-	דיבידנדים שהתקבלו
85	69	105	27	30	מסים על ההכנסה ששולמו
16	16	7	-	*-	מסים על ההכנסה שהתקבלו

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		מבוקר
	2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר		
נספח			
פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח			
8	-	4	רכישת בניינים וציוד כנגד התחייבות לספקים
20	-	-	תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה כנגד חייבים אחרים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** סווג מחדש.

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

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

ישראל בע"מ (להלן: "**החברה**") הינה תאגיד שהתאגד בישראל בשנת 1975 והינה בשליטה של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "**בנק הפועלים**"). החברה הינה תאגיד עזר על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. החברה עוסקת בעיקר בהנפקת כרטיסי אשראי וסליקה של עסקאות כרטיסי אשראי של מותגים "ישראל" ו"מסטרקארד" וכן בפעילות מימון. כמו כן, מתפעלת את מערך כרטיסי האשראי של חברת הבת: יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, ושל חברות האחיות: פועלים אקספרס בע"מ ואמינית בע"מ. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של החברה ליום 30 בספטמבר 2012 כוללת את אלה של החברה ושל חברות הבנות שלה (להלן: "**הקבוצה**") וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 (להלן: "**הדוחות השנתיים**").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ה' להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 26 בנובמבר 2012.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית דוחות כספיים אלה הוכנה באופן המפורט להלן:

- ◆ בנושאים שבלבית העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב אשר אומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.
- ◆ בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסויימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם. התקינה הבינלאומית מיושמת על פי העקרונות המפורטים להלן:
 - במקרים בהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הקבוצה מטפלת בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
 - במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הקבוצה פועלת לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;
 - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, הקבוצה פועלת בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;
 - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הקבוצה פועלת בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
 - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. שימוש באומדנים

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

ד. שינוי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של תקני חשבונאות מסוימים והוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף ה' להלן), סעיפים מסוימים במסגרת הדוחות הכספיים ומספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לכותרות הסעיפים ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. בפרט סווגו מחדש: פריטים שנכללו בתמצית דוח רווח והפסד מאוחד:

בעקבות יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת חדשה של דוח רווח והפסד (ראה סעיף ה' להלן) בוצעו סיווגים מחדש המפורטים להלן בדוחות הכספיים לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 וכן בדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011:

- שינוי סיווג הפרשי שער, נטו בסכום של 5 מיליון ש"ח ו-12 מיליון ש"ח בתקופות של שלושה ותשעה חודשים, בהתאמה, שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ו-17 מיליון ש"ח בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011, מרווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי להכנסות אחרות.
- שינוי סיווג רווח בגין מכשירים נגזרים בסכום של כ-2 מיליון ש"ח ו-1 מיליון ש"ח בתקופות של שלושה ותשעה חודשים, בהתאמה, שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ובסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011, מרווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי להכנסות אחרות.
- שינוי סיווג הפסד מירידת ערך נייר ערך זמין למכירה בסכום של 3 מיליון ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 מסעיף הפחתות וירידת ערך של מוניטין להכנסות אחרות.
- הסעיפים רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי ורווח מפעולות רגילות לפני מסים שונו ל"הכנסות ריבית, נטו" ו"רווח לפני מיסים", בהתאמה.

פריטים שנכללו בתמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד:

בעקבות יישום לראשונה של IAS 7 בנושא דוח על תזרימי מזומנים (ראה ביאור ה' להלן), אשר קובע כללי סיווג של הפריטים השונים במסגרת הדוח בהתאם למהות הפעילות, בוצע סיווג מחדש המפורט להלן:

- שינויים נטו בתזרים בגין נכסים שוטפים (כגון: אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, הפקדה ומשיכה מפיקדונות בבנקים וחייבים בגין פקטורינג) שנכללו בעבר במסגרת פעילות השקעה (לשעבר פעילות בנכסים) בסך של 869 מיליון ש"ח ו-753 מיליון ש"ח בתקופות של שלושה ותשעה חודשים, בהתאמה, שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 סווגו לפעילות שוטפת. כמו כן, סכום של 383 מיליון ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.
- שינויים נטו בתזרים בגין התחייבויות שוטפות (כגון: זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ואשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו) שנכללו בעבר במסגרת פעילות מימון (לשעבר פעילות בהתחייבויות ובהון) בסך של 755 מיליון ש"ח ו-536 מיליון ש"ח בתקופות של שלושה ותשעה חודשים, בהתאמה, שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 סווגו לפעילות שוטפת. סכום של 94 מיליון ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

- החל מהתקופה המתחילה ביום 1 בינואר 2012 מיישמת החברה תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:
1. הוראות בנושא מתכונת דוח רווח והפסד שנקבעו במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית.
 2. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות ליישום תקנים אלו, כמפורט להלן:
 - ◆ IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים;
 - ◆ IAS 12, מסים על ההכנסה;
 - ◆ IAS 23, עלויות אשראי;
 - ◆ IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור.
 3. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי.
 4. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASU 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחידות ב-US GAAP וב-IFRS.

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

1. הוראות בנושא מתכונת דוח רווח והפסד שנקבעו במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית

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

בהתאם להוראות, התאימה החברה את אופן ההצגה של מרכיבי הרווח המימוני בגוף דוח רווח והפסד ובביאורים הנלווים באופן המפורט להלן:

- ◆ סעיף "רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי" פוצל לשני סעיפים נפרדים המוצגים בשורות נפרדות "הכנסות ריבית, נטו" ו-"הכנסות אחרות" המתווסף לסעיף הכנסות אחרות הקיים.
- ◆ מרכיבי הרווח המימוני שאינם מריבית נכללים בסעיף הכנסות אחרות וכוללים הכנסות (הוצאות) מימון בגין הפרשי שער, רווחים (הפסדים) מהשקעות בניירות ערך זמינים למכירה ורווחים (הפסדים) ממכשירים פיננסיים נגזרים.

יישום לראשונה של ההוראות בנושא מתכונת חדשה של דוח רווח והפסד לתאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי:

החברה יישמה את ההוראות בנוגע למתכונת דוח רווח והפסד החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. ליישום ההוראה לראשונה לא הייתה השפעה למעט שינוי הצגתי. לפירוט לגבי הסיווגים מחדש ראה ביאור ד.1. לעיל.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

2. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות ליישום תקנים אלו

בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים מיישמת החברה את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (IFRS) המפורטים להלן:

IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים

הדוח על תזרימי המזומנים מוצג כשהוא מסווג לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה (בעבר - פעילות בנכסים) ומפעילות מימון (בעבר - פעילות בהתחייבויות ובהון). תזרימי המזומנים הנובעים מפעילויות עיקריות של החברה מסווגים לפעילות שוטפת. סעיף המזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים ופיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים.

יישום לראשונה של IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים החברה יישמה את הכללים שנקבעו בתקן החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה למעט שינוי הצגתו. לפירוט לגבי הסיווגים מחדש ראה ביאור ד.1. לעיל.

IAS 12, מסים על ההכנסה

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

מיסים שוטפים

המס השוטף הינו סכום המס הצפוי להשתלם (או להתקבל) על ההכנסה החייבת במס לשנה כשהוא מחושב לפי שיעורי המס החלים לפי החוקים שנחקקו או נחקקו למעשה למועד הדיווח, והכולל שינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות. ההפרשה למיסים על ההכנסה של חברה מאוחדת, שהיא מוסד כספי לצרכי מס ערך מוסף, כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף.

מיסים נדחים

החברה מכירה במיסים נדחים בהתייחס להפרשים זמניים בין הערך בספרים של נכסים והתחייבויות לצורך דיווח כספי לבין ערכם לצרכי מיסים. אולם, החברה לא מכירה במיסים נדחים לגבי הפרשים הנובעים מהשקעה בחברות בנות ובחברות כלולות, במידה ולא צפוי שהם יתהפכו בעתיד הנראה לעין. המיסים הנדחים נמדדים לפי שיעורי המס הצפויים לחול על ההפרשים הזמניים במועד בו ימומשו, בהתבסס על החוקים שנחקקו או שנחקקו למעשה לתאריך המאזן. נכס מס נדחה בגין הפסדים מועברים ובגין זכות מועברת לקיזוז מס וכן נכס מס נדחה בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי מוכר כאשר צפוי (more likely than not) שיווצר בגינם חיסכון במס בעת ההיפוך ו/או תהיה הכנסה חייבת שכנגדה ניתן יהיה לנצל אותם.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

2. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות ליישום תקנים אלו (המשך)

לצורך הקביעה כי צפוי שתהיה הכנסה חייבת מספיקה שכנגדה ניתן יהיה לנצל את החיסכון במס בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי, החברה מביאה בחשבון את כל הראיות הזמינות - הן הראיות החיוביות, התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות השוללות הכרה בנכס מס נדחה. במידה ואין זה צפוי שלחברה תהיה הכנסה חייבת מספיקה, נכסי מיסים נדחים נטו לא יעלו על סכום הפרשים זמניים החייבים במס.

קיצוז נכסי והתחייבויות מיסים נדחים

החברה מקזזת נכס והתחייבות מיסים נדחים במידה וקיימת זכות חוקית הניתנת לאכיפה לקיזוז של נכסים והתחייבויות מיסים נדחים, והם מיוחסים לאותה הכנסה חייבת במס הממוסה על ידי אותה רשות מס בגין אותה ישות נישומה, או בחברות שונות בקבוצה, אשר בכוונתן לסלק נכסי והתחייבויות מיסים נדחים על בסיס נטו או שנכסי והתחייבויות המיסים מיושבים בו זמנית.

פוזיציות מס לא וודאיות

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

יישום לראשונה של IAS 12, מיסים על ההכנסה ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה על דוחות החברה.

IAS 23, עלויות אשראי

התקן קובע כי על הישות להוון עלויות אשראי אשר מתייחסות ישירות לרכישה ולהקמה או לייצור של נכס כשיר. נכס כשיר הוא נכס שנדרשת תקופת זמן משמעותית להכנתו לשימוש המיועד או מכירתו והוא כולל, בין היתר, נכסי רכוש קבוע, נכסי תוכנה ונכסים אחרים הדורשים פרק זמן ממושך כדי להביאם למצב בו יוכלו לשרת בשימוש המיועד או למכירתם. עם זאת, במסגרת הוראות הפיקוח על הבנקים הובהר כי תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי לא יהוונו עלויות אשראי, מבלי שקבעו מדיניות, נהלים ובקורות ברורים, באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כשירים ובאשר לעלויות האשראי שהונו.

יישום לראשונה של IAS 23, עלויות אשראי ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה על דוחות החברה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

2. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות ליישום תקנים אלו (המשך)

IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור

התקן קובע את דרישות הגילוי שעל ישות לתת על יחסיה עם צד קשור וכן על עסקאות ויתרות שטרם נפרעו עם צד קשור.

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

במסגרת האימוץ של התקן על ידי הפיקוח על הבנקים, הותאמה מתכונת הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים על מנת לענות הן על דרישות הגילוי של IAS 24 והן על הגילויים הנוספים הנדרשים מכח תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע - 2010.

יישום לראשונה של IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור ליישום התקן לראשונה אין השפעה על דוחות החברה, למעט שינוי הצגתי.

3. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים מיישמת החברה, החל מיום 1 בינואר 2012 את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישמת החברה את הכללים שנקבעו בתקן 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל שליטה בה, זאת בעקביות לעקרונות אימוץ תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי.

נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל השליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. בשל העובדה כי מדובר בעסקה במישור ההוני, זוקפת הקבוצה את ההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה להון. הפרש בחובה מהווה במהותו דיבידנד ולכן מקטין את יתרת העודפים. הפרש בזכות מהווה במהותו השקעת בעלים ולכן יוצג בסעיף נפרד בהון שייקרא "קרן הון בגין עסקאות עם בעל שליטה".

התקן דן בשלוש סוגיות הנוגעות לעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה, כדלקמן: (1) העברת נכס לישות מבעל השליטה, או לחילופין, העברת נכס מהישות לבעל השליטה; (2) נטילת התחייבות של הישות כלפי צד שלישי, במלואה או בחלקה, על ידי בעל השליטה, שיפוי הישות על ידי בעל השליטה בה בגין הוצאה, וויתור בעל השליטה לישות על חוב שמגיע לו מהישות, במלואו או בחלקו; ו-(3) הלוואות שניתנו לבעל השליטה או הלוואות שהתקבלו מבעל השליטה. כמו כן, קובע התקן את הגילוי שיש לתת בדוחות הכספיים בנוגע לעסקאות בין הישות לבין בעל השליטה בה במהלך התקופה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

3. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי (המשך)

הלוואות, לרבות פיקדונות

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

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

יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא טיפול חשבונאי בעסקאות בין הישות לבין בעל שליטה בה החברה יישמה את ההנחיות שנקבעו בהוראות באופן של מכאן ולהבא לגבי כל העסקאות בין החברה לבין בעל שליטה בה שבוצעו לאחר 1 בינואר 2012 וכן לגבי הלוואה שניתנה או פיקדון שהתקבל מבעל השליטה לפני מועד תחילת יישום ההוראות והחל ממועד תחילתן. ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה מהותית.

4. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחידות ב-US GAAP וב-IFRS

העדכון קובע תיקונים ל-FAS 157 (ASU 820) הנדרשים לקביעת הגדרה אחידה של מדידת השווי הוגן בתקני חשבונאות מקובלים בארה"ב (US GAAP) ובתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).

העדכונים שנכללו ב-ASU כוללים הבהרות של ה-FASB בנוגע לכוונותיו בדבר אופן היישום של כללי מדידת שווי הוגן ובדבר דרישות הגילוי הקיימות כיום, וכן עדכונים אשר קובעים עקרונות או דרישות ספציפיות בדבר מדידת שווי הוגן ובדבר דרישות הגילוי לגבי מדידות השווי הוגן.

בין היתר, במסגרת העדכונים נכללו הבהרות נוספות והנחיות ספציפיות בדבר מדידת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים אשר מנוהלים במסגרת פורטפוליו, נקבעו כללים למדידת שווי הוגן של מכשירים המסווגים על ידי הישות המדווחת בהן וכן הבהרות לגבי יישום פרמיות או ניכיונות בחישוב שווי הוגן של יחידה חשבונאית של נכס או התחייבות. בנוסף, דורש התקן דרישות גילוי נוספות המפורטות להלן:

1. לגבי מדידות שווי הוגן שסווגו בהיררכית השווי הוגן במסגרת רמה 3 (level 3):

- ◆ תהליך הערכה שמיושם על ידי הישות המדווחת;
- ◆ גילוי איכותי בדבר ניתוח רגישות של מדידת השווי הוגן לשינויים בנתונים לא נצפים משמעותיים ויחסים הדדיים בין נתונים לא נצפים אלו, אם קיימים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

4. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחידות ב-US GAAP וב-IFRS (המשך)

- שימוש בנכס לא פיננסי באופן השונה מהשימוש המיטבי (highest and best use), כאשר הנכס נמדד לפי שווי הוגן במאזן או כאשר שווי הוגן נכלל במסגרת הגילויים בהתאם להנחת השימוש המיטבי.
- סיווג לרמות במסגרת היררכית השווי הוגן לגבי פריטים אשר לא נמדדים לפי שווי הוגן במאזן, אך במסגרת הביאורים נדרש גילוי לגבי שווי הוגן.

יישום לראשונה של ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASU 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחידות ב-US GAAP וב-IFRS.

החברה מיישמת את התיקונים שנקבעו ב-ASU 2011-04 החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של מכאן ולהבא. לא קיימת חובת יישום של דרישות הגילוי החדשות לגבי הדוחות לתקופות שהוצגו לפני היישום לראשונה. לאור זאת, בדוחות כספיים אלה לא נכללו מספרי השוואה לגילויים החדשים.

ביום 23 באוגוסט 2012 פורסמה טיוטת חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא מדידת שווי הוגן. התיקונים המפורטים בטיטה זו נועדו להתאים את הוראות הדיווח לציבור בנושא מדידות שווי הוגן לנוסח המעודכן של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זה. בפרט, התיקון משלב בהוראות הדיווח לציבור את כללי מדידת שווי הוגן כפי שנקבעו ב-ASU 2011-04 אשר מיושמים על ידי החברה החל מ-1 בינואר 2012. ליישום לראשונה של ASU 2011-04 לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות של החברה למעט תוספות גילוי החדשות. בנוסף, בטיטת החוזר נקבעה מתכונת גילוי אחידה חדשה בנוגע לדרישות גילוי מסוימות בנושא שווי הוגן שנכללו ב-ASU 2011-04.

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

1. במסגרת ההוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי שפורסמה ביום 29 בדצמבר 2011 (ראה גם סעיף ה.1. לעיל) אשר נועדה להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב נקבעו גם הוראות בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות. ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות. העמלות והעלויות הכשירות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהוראה, לא יוכרו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית של הלוואה. בנוסף, ההוראה משנה את הטיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי לרבות עסקאות בכרטיסי אשראי. בהתאם לחוזר בדבר "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות". השינוי בטיפול ייושם החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך.

2. בחודש יולי 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29, אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים. התקן קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 ומחויבות לדווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים לפי תקני IFRS לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2008. האמור לא חל על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי שדוחותיהם הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

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

- ◆ תקנים בנושאים בליבת העסק הבנקאי - החל מיום 1 בינואר 2013, כאשר בכוונת הפיקוח על הבנקים לקבל החלטה סופית שתיקבע בהתחשב בלוח הזמנים שייקבע בארה"ב ובהתקדמות תהליך ההתכנסות בין גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית.

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

3. ביום 26 באוגוסט 2012 פורסמה טיוטת חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר רווח כולל. מטרת הטיוטה הינה התאמת אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות בכללי חשבונאות המקובלים בארה"ב (ASU 2011-05 ו-ASU 2011-12) וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידיים בנקאיים בארה"ב. הטיוטה משנה את אופן ההצגה של פריטי רווח כולל אחר בדוחות הכספיים, כך שפריטי רווח כולל אחר ידווחו בדוח נפרד שייקרא "דוח על הרווח הכולל" אשר יוצג מיד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן, פירוט ההרכב והתנועה של "רווח כולל אחר מצטבר" יוצג בביאור חדש על רווח כולל אחר מצטבר.

התיקונים בטיטת הוראה זו יחולו על הדוחות לרבעון הראשון של שנת 2013 ואילך ויישמו בדרך של יישום למפרע. מיישום התקן לראשונה לא צפויה השפעה למעט שינוי הצגתי.

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

בחודש מאי 2011 פורסמה על ידי ה-IASB מערכת התקנים החדשה שהינה חלק מפרויקט האחדה המשותף של ה-IASB וה-FASB, ומחליפה למעשה את התקינה הקיימת בנושא איחוד דוחות כספיים ועסקאות משותפות וכן כוללת מספר שינויים ביחס לחברות כלולות. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי יעדכנו באופן שוטף את הטיפול החשבונאי בנושאים אשר אומצו בהוראות הדיווח לציבור. עדכון כאמור נדרש לפי מועד התחילה ולפי הוראות המעבר שיקבעו בתקני דיווח כספי בינלאומיים חדשים שיפורסמו בנושאים אלה ובהתאם לעקרונות האימוץ ולהבהרות של הפיקוח על הבנקים. לאור זאת, היישום של הכללים שנקבעו במערכת החדשה של התקנים בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים, יבוצע בכפוף להנחיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, בין היתר, בקשר ליישום התקן בנושאים בהם נקבעו או אומצו בהוראות הדיווח לציבור כללים ספציפיים השונים מאלה שנקבעו בתקן ו/או ההנחיות המתייחסות אליו.

לאור העובדה שבשלב זה לא נקבעו הנחיות ספציפיות של הפיקוח על הבנקים בנוגע לאופן האימוץ של המערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים, בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעה הצפויה מיישומם.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

להלן תיאור עיקרי הכללים שנקבעו במערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים:

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 10, דוחות כספיים מאוחדים:

התקן מחליף את הנחיות IAS 27, דוחות כספיים מאוחדים ונפרדים ואת הנחיות SIC 12, איחוד - ישויות למטרות מיוחדות לעניין איחוד דוחות כספיים, כך שהנחיות IAS 27 ימשיכו להיות תקפות רק לעניין דוחות כספיים נפרדים. התקן מציג מודל שליטה חדש לצורך קביעה האם משקיע שולט במוחזקת ולכן עליו לאחד אותה. מודל זה נדרש להיות מיושם ביחס לכל הישויות המוחזקות, הן ישויות המצויות כיום בתחולת IAS 27 והן ישויות מוחזקות המצויות כיום בתחולת SIC 12. בהתאם למודל, משקיע שולט במוחזקת כאשר הוא חשוף או זכאי לתשואות משתנות הנובעות ממעורבותו במוחזקת והוא בעל יכולת להשפיע על תשואות אלו באמצעות הכוח (power) שלו באותה מוחזקת.

התקן ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 או לאחר מכן בדרך של יישום למפרע.

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 11, הסדרים משותפים:

התקן מחליף את הנחיות IAS 31, זכויות בעסקאות משותפות ומתקן חלק מהנחיות IAS 28, השקעות בחברות כלולות.

התקן מגדיר הסדרים משותפים (joint arrangements) כהסדרים עליהם ישנה שליטה משותפת, ומחלק הסדרים כאמור לשתי קטגוריות: (1) פעילויות משותפות ו-(2) עסקאות משותפות. התקן ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 או לאחר מכן בדרך של יישום למפרע. עם זאת, קיימות הוראות פרטניות לאופן היישום למפרע במקרים מסוימים.

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 12, גילויים בדבר זכויות בישויות אחרות:

התקן מכיל דרישות גילוי מקיפות ביחס לזכויות בחברות בנות, בהסדרים משותפים, בחברות כלולות ובישויות מובנות (structured entities).

"ישויות מובנות" הן ישויות שבנויות כך שזכויות הצבעה וזכויות דומות אינן הגורם הדומיננטי בקביעה מי שולט בהן. ההגדרה של "זכויות" בתקן היא רחבה וכוללת מעורבות חוזית ו/או לא חוזית שחושפת את התאגיד המדווח לשינויים בתשואות כתוצאה מביצועי הישות המוחזקת. התקן ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך.

תיקונים ל-IFRS 10, IFRS 11, ו-IFRS 12 (להלן: "מערכת התיקונים") - דוחות כספיים מאוחדים, הסדרים משותפים וגילוי של זכויות בישויות אחרות: הנחיות מעבר (להלן: "התיקונים") - התיקונים מגדירים מהו מועד היישום לראשונה ומפשטים את הוראות המעבר של מערכת התיקונים וכן מספקים הקלות בדרישות הגילוי. מועד התחילה של התיקונים הינו תקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 או לאחריו, בדומה לזה של מערכת התיקונים.

החברה בוחנת את המערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) כאמור והשלכות אפשריות מיישום לראשונה.

ביאור 2 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

א. חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2011 מבוקר	30 בספטמבר		שיעור ריבית ממוצעת שנתית 2012 בלתי מבוקר		ליתרה ליום %
	2011	2012	בחודש האחרון %	ליתרה ליום %	
10,215	10,691	10,647			חייבים בגין כרטיסי אשראי (1) (3)
657	660	688	9.53	10.03	אשראי למחזיקי כרטיס (2) (3)
682	536	518	4.65	5.66	אשראי לבתי עסק (4)
11,554	11,887	11,853			סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיסי אשראי ולבתי עסק (5) (6)
(63)	(66)	(77)			בניכוי: הפרשה להפסדי אשראי
11,491	11,821	11,776			סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק, נטו
621	670	641			חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי (7)
20	19	19			הכנסות לקבל (8)
*-	*-	*-			אחרים
12,132	12,510	12,436			סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
8,682	9,014	9,002			(1) מזה באחריות בנקים
75	73	81			(2) מזה באחריות בנקים

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

(4) כולל מקדמות לבתי עסק בסך 252 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2011 - 382 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2011 - 483 מיליון ש"ח).

(5) מזה 467 מיליון ש"ח חובות שנבדקו על בסיס פרטני, לרבות חובות שנמצא שהם אינם פגומים, אשר הפרשה להפסדי אשראי בגינם חושבה על בסיס קבוצתי. (30 בספטמבר 2011 - 498 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2011 - 633 מיליון ש"ח). לפירוט נוסף ראה ביאור 2.ג. להלן.

(6) מזה 11,386 מיליון ש"ח חובות שלא נבדקו פרטנית אשר הפרשה להפסדי אשראי בגינם חושבה על בסיס קבוצתי. (30 בספטמבר 2011 - 11,389 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2011 - 10,921 מיליון ש"ח). ראה פירוט נוסף בביאור 2.ד. להלן.

(7) מזה הפרשה להפסדי אשראי בסך 2 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2011 - 1 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2011 - 2 מיליון ש"ח).

(8) מזה הפרשה להפסדי אשראי בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2011 - סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2011 - סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח).

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 2 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים
מיליוני ש"ח

ב. חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק

31 בדצמבר 2011			30 בספטמבר 2011			30 בספטמבר 2012		
מבוקר			בלתי מבוקר			בלתי מבוקר		
יתרת חוב	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה
								חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק - חובות שנבדקו על בסיס פרטני
626	7	633	493	5	498	450	17	467
								חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק - חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
(1)10,865	56	(1)10,921	(1)11,328	61	(1)11,389	11,326	60	11,386
11,491	63	11,554	11,821	66	11,887	11,776	77	11,853

סך הכל חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק

(1) מספרי ההשוואה סווגו מחדש בהתאם לסיווג בתקופה הנוכחית.

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

1. חובות שנבדקו על בסיס פרטני כוללים:

31 בדצמבר 2011			30 בספטמבר 2011			30 בספטמבר 2012		
מבוקר			בלתי מבוקר			בלתי מבוקר		
יתרת חוב	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה
-	3	3	-	2	2	-	12	12
626	4	630	493	3	496	450	5	455
626	7	633	493	5	498	450	17	467

* חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.

** חובות שנבדקו על בסיס פרטני ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות אלו חושבה על בסיס קבוצתי.

ביאור 2 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי – מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים
מיליוני ש"ח

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

מידע נוסף על חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק - פגומים שנבדקו על בסיס פרטני (1)	
31 בדצמבר	30 בספטמבר
2011	2011
מבוקר	בלתי מבוקר
	2. חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
3	2
3	2
	סך הכל חובות פגומים
	3. חובות פגומים בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב שאינו צובר ריבית
3	2
3	2
	סך הכל (נכלל בחובות פגומים)

לתשעה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר	
2011	2012	2011	2012
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
			4. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים שנבדקו על בסיס פרטני בתקופת הדיווח
5	8	3	11

(1) ארגון מחדש נבחן פרטנית ומסווג כפגום.

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

31 בדצמבר 2011			30 בספטמבר 2011			30 בספטמבר 2012		
מבוקר			בלתי מבוקר			בלתי מבוקר		
יתרת חוב להפסדי חוב	יתרת חוב רשומה	פרשה חוב	יתרת חוב להפסדי חוב	יתרת חוב רשומה	פרשה חוב	יתרת חוב להפסדי חוב	יתרת חוב רשומה	פרשה חוב
6	5	11	5	5	10	4	5	9
-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	6	13	5	7	12	4	4	8
(1)10,852	(1) 45	(1)10,897	(1)11,318	49	(1)11,367	11,318	51	11,369
10,865	56	10,921	11,328	61	11,389	11,326	60	11,386

* חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.

(1) מספרי ההשוואה סווגו מחדש בהתאם לסיווג בתקופה הנוכחית.

ישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלה | 112 |

ביאור 2 א' - הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

– מאוחד

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
סך הכל	הפרשה על בסיס קבוצתי	הפרשה על בסיס פרטי	
			יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2012 (בלתי מבוקר)
96	86	10	
5	*-	5	הוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו
(13)	(10)	(3)	מחיקות חשבונאיות
14	14	*-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1	4	(3)	מחיקות חשבונאיות נטו
			יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2012 (בלתי מבוקר)
102	90	12	
			הרכב יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2012
			בגין חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק
77	65	12	
2	2	*-	בגין חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
*-	*-	-	בגין הכנסות לקבל
2	2	*-	בגין חובות אחרים
21	21	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
			הרכב יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2012
			בגין חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק
72	62	10	
2	2	*-	בגין חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
1	1	-	בגין הכנסות לקבל
2	2	*-	בגין חובות אחרים
19	19	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 2 א' - הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים -

מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011			
סך הכל	הפרשה על בסיס קבוצתי	הפרשה על בסיס פרטי	
84	80	4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2011 (בלתי מבוקר)
4	2	2	הוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו
(16) ⁽¹⁾	(13) ⁽¹⁾	(3)	מחיקות חשבונאיות
12 ⁽¹⁾	12 ⁽¹⁾	*-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(4)	(1)	(3)	מחיקות חשבונאיות נטו
84	81	3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2011 (בלתי מבוקר)
הרכב יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2011			
			בגין חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק
66	64	2	בגין חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
1	1	-	בגין הכנסות לקבל
*-	*-	-	בגין חובות אחרים
3	2	1	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
14	14	-	
הרכב יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2011			
			בגין חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק
67	(1) 64	(1) 3	בגין חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
1	1	-	בגין הכנסות לקבל
*-	*-	-	בגין חובות אחרים
2	(1) 1	(1) 1	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
14	14	-	

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

ביאור 2 א' - הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים -

מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

מיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
סך הכל	הפרשה על בסיס קבוצתי	הפרשה על בסיס פרטי	
82	78	4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2011 (מבוקר)
34	16	18	הוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו
(48)	(38)	(10)	מחיקות חשבונאיות
34	34	*-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(14)	(4)	(10)	מחיקות חשבונאיות נטו
102	90	12	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2012 (בלתי מבוקר)
הרכב יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2012			
77	65	12	בגין חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק
2	2	*-	בגין חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
*-	*-	-	בגין הכנסות לקבל
2	2	*-	בגין חובות אחרים
21	21	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
הרכב יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2011			
63	60	3	בגין חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק
2	2	*-	בגין חברות וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
*-	*-	-	בגין הכנסות לקבל
2	1	1	בגין חובות אחרים
15	15	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 2 א' - הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים
מיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011		
סך הכל	הפרשה על בסיס קבוצתי	הפרשה על בסיס פרטני
77	66	11
41	41	*-
(1) (69)	(1) (61)	(8)
(1) 35	(1) 35	*-
(34)	(26)	(8)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2011 (נתוני פרופורמה)		
הוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו		
מחיקות חשבונאיות		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית		
בשנים קודמות		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2011 (בלתי מבוקר)		
84	81	3
הרכב יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2011		
בגין חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק		
66	64	2
1	1	-
*-	*-	-
3	2	1
14	14	-
הרכב יתרת הפרשה ליום 1.1.2011		
בגין חייבים ואשראי למחזיקי כרטיס אשראי ולבתי עסק		
63	55	8
*-	*-	*-
*-	*-	-
4	1	3
10	10	-

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

ביאור 3 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - מאוחד

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 30 בספטמבר		
	2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר		
10,451	10,896	10,616	בתי עסק (1)
3	3	2	התחייבויות בגין פיקדונות
249	243	365	חברת כרטיסי אשראי וארגון בינלאומי
11	13	13	הכנסות מראש
104	96	86	תוכנית הטבות למחזיקי כרטיס
* 91	* 61	95	הוצאות לשלם
102	116	101	אחרים
11,011	11,428	11,278	סך כל הזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

* סווג מחדש.

(1) בניכוי יתרות בגין ניכיון שוברים לבתי עסק בסך 391 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2011 - 356 מיליון ש"ח, בדצמבר 2011 - 418 מיליון ש"ח) ובקיזוז יתרה בינחברתית בגין חברה מאוחדת.

ביאור 4 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

א. בנתוני המאוחד

1. הון לצורך חישוב יחס הון

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר		
1,402	1,354	1,600	הון ליבה והון רובד 1, לאחר ניכויים
20	17	18	הון רובד 2
1,422	1,371	1,618	סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 30 בספטמבר		
	2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר		
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון	
770	752	781	סיכון אשראי
8	7	6	סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
135	131	148	סיכון תפעולי
913	890	935	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
10,147	9,886	10,386	

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2011	2011	2012	
באחוזים			
13.8	13.7	15.4	יחס הון ליבה והון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.0	13.9	15.6	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0	9.0	9.0	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

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

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר		
1. הון רובד 1			
1,433	1,381	1,631	הון המיוחס לבעלי מניות החברה
3	3	(1)	זכויות שאינן מקנות שליטה
			בניכוי: רווחים נטו בגין התאמות לשווי
34	30	31	הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה
1,402	1,354	1,600	סה"כ הון רובד 1
2. הון רובד 2			
הון רובד 2 עליון			
			45% מסכום הרווחים שטרם מומשו, נטו,
			לפני השפעת המס המתייחס בגין התאמות לשווי
20	17	18	הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה

(1) בעקבות רכישת מניות של חברת הבת יורופיי נגרעו הזכויות שאינן מקנות שליטה מתוך הון רובד 1.

ג. יעד הלימות ההון

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

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל III בישראל, ביום 28 במרץ 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בדבר "מסגרת באזל III - יחסי הון ליבה מינימליים" הדורש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון ליבה בשיעור של 9% (במקום 7.5% הקיים היום) עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי תאגיד בנקאי אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי של 10% עד ליום 1 בינואר 2017. עבור תאגידים בנקאיים אלה יחס הון ליבה של 9%, שיש ליישמו עד ליום 1 בינואר 2015, יהווה יעד ביניים.

החברה לומדת את ההוראה ואת ההשלכות הצפויות בכל הקשור לגיבוש תוכנית הון מעודכנת במטרה להבטיח את יישום ההוראה ועמידה בדרישות יחס הון הליבה החדש ותתאים עצמה למדיניות הקבוצתית, ככל שיידרש.

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 30 בספטמבר		מבוקר
	2011	2012	
			בלתי מבוקר
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:			
9,847 *	9,554 *	9,681	סיכון האשראי על החברה
24,051	24,102	24,551	סיכון האשראי על הבנקים
375	351	418	סיכון האשראי על אחרים
(14)	(13)	(15)	הפרשה להפסדי אשראי
34,259	33,994	34,635	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו
ערבויות והתחייבויות אחרות:			
72	73	81	חשיפה בגין הבטחת שקים
16	16	51	חשיפה בגין ערבויות אחרות (1)
45	37	34	התחייבות בגין פקטורינג
* -	* -	77	חשיפה בגין התחייבויות אחרות
* 337	* 79	290	חשיפה בגין מסגרות לבתי עסק
(1)	(1)	(6)	הפרשה להפסדי אשראי
469	204	527	ערבויות והתחייבויות אחרות, נטו

* סווג מחדש.

(1) סך הכל ערבויות שניתנו הן כדלקמן: ללייף סטייל מועדון נאמנות הועמדה ערבות בסך כולל של 5 מיליון ש"ח וללייף סטייל מימון הועמדה ערבות בסך כולל של 80 מיליון ש"ח, נכון לתאריך הדוח, חלקה של ישראל כרטיס 15%. כמו כן, נתנה החברה ערבות בגין מסגרת אשראי של חברת בת.

ב. פעילות במכשירים נגזרים, היקף ומועדי פירעון

1. החברה וחברת הבת שלה התקשרו עם בנק הפועלים בע"מ בעסקאות החלפת ריבית שקלית מסוג FRA בסכום של 60 מיליון ש"ח ע.ג. נכון ליום 30 בספטמבר 2012, העסקה הסתיימה.

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. פעילות במכשירים נגזרים, היקף ומועדי פירעון (המשך)

- ביום 28 באוקטובר 2010, התקשרה החברה עם בנק הפועלים בע"מ בעסקת חליפין מסוג FORWARD, כלהלן:
רכישה של 794,600 דולר ארה"ב ביום 10 בינואר 2013, לפי שער חליפין של 3.750.
ביום 20 בינואר 2011, התקשרה החברה עם בנק הפועלים בע"מ לביצוע עסקת חליפין מסוג FORWARD נוספת כלהלן:
רכישה של 4,427,674 דולר ארה"ב ביום 3 בדצמבר 2012 לפי שער חליפין 3.655.
כל העסקאות שטרם הגיע מועד פירעון מוצגות במאזן בשווי הוגן ברוטו חיובי בסכום של כ-1 מיליון ש"ח.
- ביום 3 בנובמבר 2012 התקשרה החברה עם בנק הפועלים בע"מ בעסקת החלפת ריבית מסוג IRS בסך של 40 מיליון ש"ח ע.ג.

ג. הגבלים עסקיים ועדכוני רגולציה נוספת

- בחודש מאי 2005 הכריז הממונה על ההגבלים העסקיים (להלן: "הממונה") על החברה כבעלת מונופולין בסליקת כרטיסי החיוב "ישראכרט" ומסטרקארד (להלן: "ההכרזה"). ביום 15 ביוני 2012 בוטלה ההכרזה. בעקבות מגעים שקוימו בין החברה וחברות כרטיסי האשראי לאומי קארד וכ.א.ל (שלוש החברות ביחד, להלן: "חברות כרטיסי האשראי") לבין הממונה, הגיעו חברות כרטיסי האשראי להסדר ביניהן (להלן: "ההסדר"), בתמיכת הממונה, על כך שחברות כרטיסי האשראי והבנקים בעלי השליטה בהם, תתקשרנה בהסכם מקומי מפורט ביניהן בדבר סליקה מקומית מלאה בישראל תוך הפעלת ממשק טכני מתאים (להלן: "הממשק הטכני"), של עסקאות בכרטיסי אשראי מסוג ויזה ומסטרקארד. הסדר זה כולל גם עניינים הטעונים קבלת אישור להסדר כובל מאת בית הדין להגבלים עסקיים.
חברות כרטיסי האשראי, ביחד עם הבנקים בעלי השליטה בהן, בהתאמה, בנק הפועלים, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, הגישו לבית הדין בחודש אוקטובר 2006 בקשה לאישור הסדר כובל, בתנאים שגובשו והוסכמו עם הממונה. ביום 28 בדצמבר 2011 הוגש לבית הדין הסדר מתוקן לסליקה צולבת המתקן את ההסכמות הקודמות, שתוקפו מיום אישורו ועד ליום 31 בדצמבר 2018. ביום 7 במרץ 2012 ניתן פסק דין של בית הדין להגבלים עסקיים המאשר את ההסדר המתוקן על כל תנאיו. תנאי ההסדר המתוקן, אשר קבלו אישור בפסק דינו של בית הדין כוללים, בין היתר: התחייבות הצדדים לפנות לבית הדין או לממונה לתקופה שלאחר תום ההסדר אם הצדדים יבקשו להמשיך בסליקה צולבת, כללי התנהגות שונים שיחולו על חברות כרטיסי האשראי בהתקשרויותיהן עם בתי עסק לצירופם להסדרי סליקה עימן, וביניהם איסורי קשירה בין כרטיסים שונים, איסורי הפלייה שונים, ובנוסף, התחייבות של הבנקים הנ"ל להחיל את כללי ההתנהגות האמורים גם על עצמם וליטול על עצמם כללי התנהגות בקשריהם עם מחזיקי כרטיסי אשראי ועם בתי עסק המכבדים כרטיסי אשראי, שתכליתם איסורי הפלייה, קשירה, או השפעה, בדרכים שנאסרו בהסדר, למעבר לכרטיס אשראי מסוים או לסליקה עם מי מחברות כרטיסי האשראי.

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. הגבלים עסקיים ועדכוני רגולציה נוספת (המשך)

ההסדר קובע כי שיעורי עמלת המנפיק יהיו: עד ליום 30 ביוני 2012 תעמוד עמלת המנפיק על שיעור ממוצע של 0.875%. מיום 1 ביולי 2012 תעמוד עמלת המנפיק הממוצעת על 0.8% למשך שישה חודשים, מיום 1 בינואר 2013 תעמוד עמלת המנפיק הממוצעת על 0.75%, מיום 1 ביולי 2013 תעמוד עמלת המנפיק הממוצעת על 0.735%, מיום 1 ביולי 2014 ועד לסוף תקופת ההסדר (31 בדצמבר 2018) תעמוד עמלת המנפיק הממוצעת על 0.7%. ההסדר הנזכר לעיל נחתם בחודש מאי 2007, בין חברות כרטיסי האשראי, אמינית, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. החלטת בית הדין עשויה להשפיע מהותית לרעה על התוצאות הכספיות של החברה בעתיד, אולם אין ביכולת החברה בשלב זה להעריך את היקפה בפועל.

2. בחודש אוגוסט 2011 אושרה במליאת הכנסת ופורסמה ברשומות הצעת חוק ממשלתית העוסקת, בין היתר, בתחום הניכיון, וכן בהוראה כי מנפיק שהנפיק עשרה אחוזים או יותר ממספר כרטיסי החיוב שהונפקו בישראל או מנפיק אשר באמצעות כרטיסי החיוב שהנפיק בוצעו עשרה אחוזים לפחות מסכום העסקאות שבוצעו בישראל, יחויב להתקשר עם סולק לצורך ביצוע סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי החיוב שהנפיק. תחילת הוראת חוק זו הינה ביום 15 במאי 2012. להערכת החברה לחוק תהיה השפעה מהותית לרעה על החברה, אולם בשלב זה אין ביכולת החברה להעריך את היקפה בפועל.

בחודש אפריל 2012 נחתם הסכם בין החברה ללאומי קארד, ובחודש מאי 2012 נחתם הסכם בין החברה לבין כ.א.ל, שניהם בקשר ליישומו של תיקון מספר 18 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. על פי ההסכם, ניתנו ללאומי קארד ולכ.א.ל רישיונות לסלוק את כרטיסי החיוב של המותג "ישראלכרט" בתנאים שסוכמו בין הצדדים. ניתן פטור ע"י הממונה ב-13 בספטמבר 2012 ולפיו לאומי קארד ו-כ.א.ל יוכלו לסלוק את כרטיסי המותג "ישראלכרט" בתשלום עמלת המנפיק, דמי רישיון חד פעמיים וסכום נוסף שעל תוכנו וגובהו הוטל חיסיון על ידי בית הדין להגבלים עסקיים.

ד. הליכים משפטיים

1. נכון למועד הדוח, כנגד החברה וחברה מאוחדת הוגשו מספר תביעות משפטיות הנובעות ממהלך עסקיהן הרגיל בסך כולל של כ-6 מיליון ש"ח. להערכת החברה, בהתבסס על יועציה המשפטיים, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבוניות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

2. בחודש יולי 2011 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה כנגד החברה ובקשה לאישור כתביעה ייצוגית. סכום התביעה האישית הינו 98 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית מוערך ב-14.7 מיליון ש"ח. לטענת התובעת, החברה גובה שלא כדין עמלת חיוב נדחה בעסקאות תשלומים בגין התשלום הראשון. טרם הוגשה תשובת החברה. על אף השלב המקדמי בו נמצאת הבקשה, להערכת החברה בהתבסס על יועציה המשפטיים, סיכויי התביעה להדחות עולים על סיכוייה להתקבל.

3. בחודש נובמבר 2011, מפרסומים באמצעי התקשורת, נודע לחברה על הגשתה של בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי אשראי ובהן החברה ונגד הבנקים ובהם בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק"). לפי אותם פרסומים היקף התביעה הינו 4.9 מיליארד ש"ח ועניינה שיעור העמלות שחברות כרטיסי האשראי גבו. החברה והבנק לא קיבלו את הבקשה האמורה עד לאישור הדוחות הכספיים של החברה ולפיכך אין החברה יודעת מה סכום התביעה המיוחס לה ולבנק ואין ביכולתה לגבש עמדה באשר לבקשה זו.

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ד. הליכים משפטיים (המשך)

4. בחודש נובמבר 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד החברה ואחרים ובקשה לאישור כתביעה ייצוגית. סכום התביעה האישית הינו 6.90 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית מוערך ב-7.6 מיליון ש"ח. לטענת המבקשת, החברה ואחרים גובים תשלום בגין נסיעה במונית גבוה מהסכום שמורה המונה בתום הנסיעה. החברה הגישה את תשובתה לבקשת האישור בה טענה כי יש לדחות את בקשת האישור על הסף אם מחמת היעדר יריבות, אם מחמת היעדר עילת תביעה ואם מכיוון שהבקשה אינה ראויה להתברר כתביעה ייצוגית. על פי היועצים המשפטיים, סיכויי בקשת האישור קלושים ובכל מקרה, החשיפה של החברה, ככל שתתקבל בקשת האישור הינה קלושה. מבקשת האישור החליטה להסתלק מבקשת האישור ללא צו להוצאות. בקשת ההסתלקות אושרה על ידי בית המשפט במהלך חודש ספטמבר 2012.
5. בחודש ינואר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד החברה ואחרים ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. סכום התביעה האישית הינו 5,000 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית מוערך ב-75 מיליון ש"ח. לטענת המבקשים, החברה התרשלה בכך שאין לה פיקוח או ביקורת על אתרי קניות המאושרים על ידי חברות האשראי או שהפיקוח המבוצע על ידה לוקה בחסר. הסעד המבוקש הינו 5 אלפי ש"ח כפול מספר משוער של חברי הקבוצה. החברה הגישה בקשה למחיקה על הסף, מכיוון שלדעתה בקשת האישור חסרת תשתית עובדתית, נעדרת עילה, אינה מגלה יריבות בין הקבוצה לבין החברה, וכי לא מתקיימת עילת תביעה אישית. יצוין, כי במקביל להגשת הבקשה למחיקה על הסף, הוגשה בקשה להארכת מועד להגשת התשובה לבקשת האישור עד לאחר הכרעה בבקשה למחיקה על הסף. הוגשה תשובה לבקשת הסילוק על הסף והחברה מתעתדת להשיב לה. לדעת יועציה המשפטיים של החברה, סיכויי בקשת האישור הינם קלושים.
6. בחודש מאי 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד החברה ובקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. סכום התביעה האישית הינו 1,231 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית מוערך ב-373.3 מיליון ש"ח. לטענת המבקשת, החברה מבצעת סליקה של כרטיסי אשראי באתרי אינטרנט (עסקאות במסמך חסר) ללא בדיקה של נתוני האשראי המוזנים באתר האינטרנט, פרט למספר הכרטיס ותוקפו, וללא הצלבה של הנתונים שמועברים אליה. בכך, לטענת המבקשת, התרשלה החברה ומכאן הפרה החברה את החוזה החתום עימה. המבקשים מבקשים לייצג את "בתי העסק המבצעים עסקאות באמצעות עסקה במסמך חסר". הסעד המבוקש הוא בגין שני נזקים שלשיתת המבקשת נגרמו לחברי הקבוצה - עמלות ששולמו בגין עסקאות מוכחשות ושווי הטובין שסופק ללקוח לאחר אישורה של הנתבעת כעסקה מאושרת ולאחר מכן הוכחשה. לדעת יועציה המשפטיים של החברה, בשלב מקדמי זה לא ניתן להעריך את סיכויי אישור התובענה כיייצוגית או את סיכויי התביעה עצמה.
7. לחברה נודע כי במחצית השנייה של חודש נובמבר 2012 הוגשה נגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית בעניין עמלת המרת מטבע אותה גובה החברה. סכום התביעה הועמד על סך של כ-150 מיליון ש"ח. עד סמוך למועד אישור הדוחות הכספיים טרם התקבלה התביעה אצל החברה.
8. דירקטוריון החברה אישר במהלך שנת 2011 מתן כתב שיפוי לחברות מאוחדות (ישראל כרטיס מימון, ישראל כרטיס נכסים, צמרת מימונים וגלובל) בגין כל התחייבותן ללא הגבלה בסכום, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313 (מגבלות על חבות של לווה בודד) ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידה והלימות הון). כמו כן, קיבלה אמינית מהחברה כתב שיפוי בגין עמידה בכללי ה-ICAAP.

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ד. הליכים משפטיים (המשך)

9. בחודש יולי 2010 הגישה יורופיי ערעור על שומת מס הכנסה משנת 2006. המחלוקת בין יורופיי לבין רשות המיסים בעניין שומת שנת 2006 הינה לגבי מכירת מניות MC. לדעת יורופיי יש להתייחס למכירה כאל אירוע המחייב במס רווחי הון ולא כאירוע של פדיון מניות, אשר עליו מושת שיעור מס שונה. התקיים דיון מקדמי בבית המשפט המחוזי בתל-אביב, נקבע כי היות ומדובר בתיק משפטי ללא מחלוקות עובדתיות הצדדים יגישו סיכומים בכתב מטעמם. ביום 26 בדצמבר 2011 הגישה יורופיי את הסיכומים מטעמה. המשיב (פקיד השומה) טרם הגיש את סיכומיו בשל החלפת פרקליט. יועציה המשפטית של החברה צופים כי סיכומי המשיב יוגשו במהלך הרבעון האחרון של השנה. לדעת יועציה המשפטית של החברה, סיכויי הזכייה בערעור הינם גבוהים.

ה. 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 2011.

ביאור 6 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

א. כללי

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

ב. יתרות ואומדני שווי הוגן

30 בספטמבר 2012				
יתרה במאזן				
שווי הוגן	סך הכל	(2)	(1)	
בלתי מבוקר				
נכסים פיננסיים:				
602	602	553	49	מזומנים ופיקדונות בבנקים
12,386	12,436	12,436	-	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
77	77	11	66	ניירות ערך (3)
144	145	144	1	נכסים פיננסיים אחרים
13,209	13,260	13,144	116	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות:				
33	33	9	24	אשראי מתאגידים בנקאיים
11,217	11,265	11,265	-	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
650	651	651	-	התחייבויות פיננסיות אחרות
11,900	11,949	11,925	24	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) מכשירים פיננסיים שיתרתם במאזן זהה לשווי ההוגן.

(2) מכשירים פיננסיים אחרים.

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

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

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

ב. יתרות ואומדני שווי הוגן (המשך)

30 בספטמבר 2011				
יתרה במאזן				
שווי הוגן	סך הכל	(2)	(1)	
בלתי מבוקר				
נכסים פיננסיים:				
(4) 362	362	(4) 323	39	מזומנים ופיקדונות בבנקים
12,464	12,533	12,533	-	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו,
102	102	14	88	ניירות ערך (3)
(4) 125	125	(4) 124	1	נכסים פיננסיים אחרים
13,053	13,122	12,994	128	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות:				
32	32	11	21	אשראי מתאגידים בנקאיים
(4) 11,264	11,327	(4) 11,327	-	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(4) 541	543	(4) 542	1	התחייבויות פיננסיות אחרות
11,837	11,902	11,880	22	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
31 בדצמבר 2011				
יתרה במאזן				
שווי הוגן	סך הכל	(2)	(1)	
מבוקר				
נכסים פיננסיים:				
378	378	281	97	מזומנים ופיקדונות בבנקים
12,073	12,132	12,132	-	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
96	96	11	85	ניירות ערך (3)
135	136	135	1	נכסים פיננסיים אחרים
12,682	12,742	12,559	183	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות:				
6	6	-	6	אשראי מתאגידים בנקאיים
(4) 10,942	10,999	(4) 10,999	-	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(4) 581	582	(4) 581	1	התחייבויות פיננסיות אחרות
11,529	11,587	11,580	7	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) מכשירים פיננסיים שיתרתם במאזן זהה לשווי ההוגן.

(2) מכשירים פיננסיים אחרים.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי ירידת ערך, בסך 14 מיליון ש"ח ו-11

מיליון ש"ח בגין 30 בספטמבר 2011 ובגין 31 בדצמבר 2011, בהתאמה.

(4) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2012			
מדידות שווי הוגן המשתמשים ב:			
יתרה	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים	
מאזנית	משמעותיים אחרים	בשוק פעיל	
	(רמה 2)	(רמה 1)	
בלתי מבוקר			
נכסים			
66	-	66	ניירות ערך זמינים למכירה
1	1	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
67	1	66	סך כל הנכסים
התחייבויות			
-	-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	סך כל ההתחייבויות
30 בספטמבר 2011			
מדידות שווי הוגן המשתמשים ב:			
יתרה	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים	
מאזנית	משמעותיים אחרים	בשוק פעיל	
	(רמה 2)	(רמה 1)	
בלתי מבוקר			
נכסים			
88	-	88	ניירות ערך זמינים למכירה
1	1	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
89	1	88	סך כל הנכסים
התחייבויות			
1	1	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1	1	-	סך כל ההתחייבויות
31 בדצמבר 2011			
מדידות שווי הוגן המשתמשים ב:			
יתרה	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים	
מאזנית	משמעותיים אחרים	בשוק פעיל	
	(רמה 2)	(רמה 1)	
מבוקר			
נכסים			
85	-	85	ניירות ערך זמינים למכירה
1	1	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
86	1	85	סך כל הנכסים
התחייבויות			
1	1	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1	1	-	סך כל ההתחייבויות

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח

ביאור 6 ב' - פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה ופריטים אחרים

- מאוחד

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

להלן רמות מידרג השווי ההוגן לגבי מכשירים פיננסיים שלא נמדדים לפי שווי הוגן במאזן:

30 בספטמבר 2012				
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	נתונים לא	נתונים	מחירים	
יתרה	נצפים	נצפים	מצוטטים	
משמעותיים מאזנית	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל	
	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
בלתי מבוקר				
נכסים פיננסיים				
602	-	553	49	מזומנים ופיקדונות בבנקים
12,436	12,386	-	-	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
11	11	-	-	ניירות ערך
144	116	28	-	נכסים פיננסיים אחרים
13,193	12,513	581	49	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
33	-	9	24	אשראי מתאגידים בנקאיים
11,265	11,217	-	-	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
651	594	56	-	התחייבויות פיננסיות אחרות
11,949	11,811	65	24	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

ביאור 7 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי - מאוחד

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2011	2012	2011	2012	
בלתי מבוקר				
הכנסות מבתי עסק:				
782	743	275	256	עמלות בתי עסק
10	6	4	3	הכנסות אחרות
792	749	279	259	סך כל ההכנסות מבתי עסק, ברוטו
(65)	(71)	(24)	(24)	בניכוי: עמלות למנפיקים אחרים
727	678	255	235	סך כל ההכנסות מבתי עסק, נטו
הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי:				
78	99	29	37	עמלת מנפיק
(1) 113	127	(1) 39	43	עמלות שרות
25	27	10	11	עמלות מעסקאות בחו"ל
216	253	78	91	סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי				
943	931	333	326	

(1) סווג מחדש.

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. חוזים אישיים - יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה

1. יו"ר הדירקטוריון הגב' אירית איזקסון - הסכם העסקה חדש

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

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

הסכם ההעסקה החדש אושר גם על-ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה. בהתאם להסכם ההעסקה, על-אף האמור לעיל, הצדדים רשאים להפסיק את ההתקשרות לפי הסכם ההעסקה, בכל עת, גם קודם לתקופת ההסכם, בהודעה מוקדמת בת 90 ימים. במקרה שבו לא יתקבל אישור המפקח על הבנקים להמשך כהונתה של גב' איזקסון כיו"ר דירקטוריון החברה, יראו בכך הפסקת התקשרות של החברה עם גב' איזקסון. תופסק העסקתה ביוזמת החברה, או ביוזמתה בנסיבות המזכות אותה בפיצויי פיטורים על-פי דין, תהיה גב' איזקסון זכאית לקבל את מלוא ההשלמה של סכום הפיצויים ל-250% ממשכורתה האחרונה.

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

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

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

יחידות ה-RSU, הרגילות והמותנות, הוענקו בהתאם להוראות מסלול רווח הון של סעיף 102 לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש], התשכ"א-1961, והופקדו בידי נאמן שמונה לצורך כך לתוכנית התגמול של בנק הפועלים.

בסיום העסקתה של יו"ר הדירקטוריון תפקענה יחידות ה-RSU (לרבות יחידות ה-RSU המותנות) שטרם הבשילו, למעט חלק יחסי מהמנה הבאה של יחידות ה-RSU שהייתה מבשילה במועד ההבשלה הבא שלאחר סיום ההעסקה שלה, לו המשיכה לעבוד בחברה. יחידות ה-RSU שהבשילו כאמור לעיל, תמומשנה באופן אוטומטי כמתואר לעיל.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

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

במקרה של סיום העסקה בנסיבות שבהן ניתן לשלול פיצויי פיטורים או במקרה של הפרת הוראות אי התחרות לפי הסכם ההעסקה, לא ניתן יהיה לממש את יחידות ה-RSU, בין אם הבשילו ובין אם לא. במקרה בו יחלק בנק הפועלים דיבידנד בטרם מועד המימוש של יחידות RSU כלשהן, תהיה זכאית יו"ר הדירקטוריון לתשלום במזומן בסכום השווה לסכום הדיבידנד שהיה משולם לו החזיקה במועד חלוקת הדיבידנד במספר מניות רגילות של בנק הפועלים השווה למספר יחידות ה-RSU כאמור, בניכוי המס החל. תשלום המענק דמוי הדיבידנד והזכאות לו יבוצעו רק לאחר הבשלת יחידות ה-RSU וכפוף להבשלה כאמור. בחודש אוגוסט 2012, שילמה החברה לבנק הפועלים את שוויין של יחידות ה-RSU ליום ההענקה.

מימוש אופציות במסגרת הסכם העסקה קודם ורכישת המניות הנובעות מהמימוש ועדת שכר ותגמולים, ועדת הביקורת, הדירקטוריון והאסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה אישרו את מימוש האופציות שהוענקו ליו"ר דירקטוריון החברה במסגרת הסכם ההעסקה הקודם שלה שהסתיים ביום 31 בדצמבר 2011. רכישת המניות על ידי החברה היתה טעונה את אישורו של המפקח על הבנקים. מאחר שהמפקח לא נתן את אישורו לרכישת המניות על ידי החברה, הן נרכשו על ידי בנק הפועלים. רכישת המניות על-ידי בנק הפועלים הינה בסכום כולל של כ-3.5 מיליון ש"ח (לפני ניכוי המס החל).

הסכם ההעסקה החדש, לרבות תוכנית המענקים והענקת יחידות ה-RSU, וכן מכירת מניות ישראלכרט לבנק הפועלים כאמור לעיל, אושרו על-ידי ועדת משאבי אנוש שכר ותגמולים, ועדת הביקורת של הדירקטוריון והאסיפה הכללית של בנק הפועלים מתוקף היותה של יו"ר הדירקטוריון גם חברת דירקטוריון בבנק הפועלים.

2. מנכ"ל החברה, מר דב קוטלר - הסכם העסקה חדש

מנכ"ל החברה, מר דב קוטלר, מונה ביום 1 בפברואר 2009 והועסק בחוזה אישי, עד ל-31 לינואר 2012. מר קוטלר משמש גם כמנכ"ל של אמניית בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ. ביום 25 בינואר 2012 אישר הדירקטוריון בהמשך לאישור ועדת השכר והתגמולים וועדת הביקורת של החברה להאריך את כהונתו של מר דב קוטלר כמנכ"ל החברה בשלוש שנים נוספות מיום 1 בפברואר 2012 ועד ליום 31 בינואר 2015. ביום 30 באפריל 2012 אישר דירקטוריון החברה, בהמשך לאישור ועדת השכר והתגמולים וועדת הביקורת, הסכם העסקה חדש עם מר קוטלר כמנכ"ל לתקופה של שלוש שנים שתחילתה ביום 1 בפברואר 2012 ושתסתיים ביום 31 בינואר 2015 (להלן: "**הסכם העסקה החדש**"). הסכם ההעסקה החדש אושר גם על-ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה.

בהתאם להסכם ההעסקה, על-אף האמור לעיל, החברה רשאית להפסיק את ההתקשרות לפי הסכם ההעסקה, בכל עת, גם קודם לתקופת ההסכם, בהודעה מוקדמת בת תשעה חודשים ומר קוטלר רשאי להפסיק את ההתקשרות לפי הסכם ההעסקה בהודעה מוקדמת בת שלושה חודשים. במקרה שבו תופסק עבודתו של מר קוטלר בחברה אם ביוזמתו ואם ביוזמת החברה, בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורים, יהיה מר קוטלר זכאי לקבל השלמה של סכום הפיצויים ל-100% ממשכורתו האחרונה.

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

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

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

על-פי הסכם ההעסקה החדש, הוענק למנכ"ל החברה תגמול הוני בדמות 189,695 יחידות RSU רגילות הניתנות למימוש למניות בנק הפועלים, בתנאים זהים לאלו הקבועים לבכירי בנק הפועלים בתוכנית התגמול של בנק הפועלים, כמפורט לעיל לגבי יו"ר דירקטוריון החברה. יחידות ה-RSU תבשלנה על-פני שלוש שנות ההסכם (שליש לאחר 12, 24 ו-36 חודשים, בהתאמה, ממועד תחילת הסכם ההעסקה החדש). בנוסף ליחידות ה-RSU האמורות, הוענק למנכ"ל החברה תגמול הוני בדמות 60,000 יחידות RSU מותנות, בהתאם לתנאי תוכנית התגמול של הבנק וכמפורט לעיל לגבי יו"ר דירקטוריון החברה. יתר תנאי יחידות ה-RSU הרגילות ויחידות ה-RSU המותנות יהיו בהתאם להוראות תוכנית התגמול של בנק הפועלים המתוארות לעיל לגבי יו"ר דירקטוריון החברה. בחודש יולי 2012, שילמה החברה לבנק הפועלים את שוויין של יחידות ה-RSU ליום ההענקת.

מימוש אופציות במסגרת הסכם העסקה קודם ורכישת המניות הנובעות מהמימוש ועדת שכר ותגמולים, ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה אישרו את מימוש האופציות שהוענקו למנכ"ל החברה במסגרת הסכם ההעסקה הקודם שלו שהסתיים ביום 31 בינואר 2012. רכישת המניות על ידי החברה היתה טעונה את אישורו של המפקח על הבנקים. מאחר שהמפקח לא נתן את אישורו לרכישת המניות על ידי החברה, הן נרכשו על ידי בנק הפועלים. רכישת המניות על-ידי בנק הפועלים היתה בסכום כולל של כ-4.1 מיליון ש"ח (לפני ניכוי המס החל).

הסכם ההעסקה החדש, לרבות תוכנית המענקים והענקת יחידות ה-RSU, וכן מכירת מניות ישראל דיסקונט לבנק הפועלים כאמור לעיל, אושרו על-ידי ועדת משאבי אנוש שכר ותגמולים, ועדת הביקורת ודירקטוריון בנק הפועלים.

ב. מענקים

תוכנית מענקים ליו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה

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

בתוכנית נקבע כי רווח הסף לתגמול לגבי יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה בכל שנה יהיה זהה לרווח הסף שנקבע לגבי תוכנית התגמול למנהלים בכירים של החברה באותה שנה, כאשר במקרים מסוימים רווח הסף יהיה כפוף אף לאישור ועדת משאבי אנוש שכר ותגמולים של בנק הפועלים (ואישור אורגנים נוספים של בנק הפועלים ככל שנדרש על-פי דין) וכי בכל מקרה לא יפחת רווח הסף לגבי יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה בשנה כלשהי מ-174 מיליון ש"ח. בהתאם לתוכנית ייקבע בכל שנה תקציב אישי, חיובי או שלילי, לכל אחד מיו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה, בהתאם להפרש שבין הרווח/ההפסד החשבונאי הנקי המצרפי של כל החברות בקבוצת ישראל דיסקונט בשנה נתונה (כפי שמופיע בדוחות הכספיים השנתיים של קבוצת החברות, בנטרול סכומים שהופרשו כמענקים להנהלה הבכירה של החברה) לבין רווח הסף לתגמול שנקבע כאמור לעיל לגבי יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה (להלן: "הפרש הרווח בפועל"). בשנה בה הפרש הרווח בפועל הוא חיובי יחושב התקציב לפי מדרגות עולות של הפרש הרווח בפועל באופן פרוגרסיבי החל מהפרש רווח בפועל של 2% ועד לתקרה של 30%, ואילו בשנה בה הפרש הרווח בפועל הוא שלילי יחושב התקציב החל מהפרש תשואה שלילי של 2% ועד לתקרה שלילית של 30%. בשנה שבה הפרש הרווח בפועל (החיובי) הינו מ-0% עד 2%, רשאי הדירקטוריון לפי שיקול דעתו הבלעדי (ולגבי היו"ר כפוף גם לאישור האורגנים של בנק הפועלים ככל שנדרש על-פי הדין), לאשר מענק שנתי בסכום חיובי (מוגבל) ליו"ר הדירקטוריון או למנכ"ל החברה. בנוסף, יותאם תקציב המענקים החיובי או השלילי שייקבע כאמור להפרש התשואה בפועל של בנק הפועלים בשנה הרלבנטית כאשר התאמה כאמור עשויה להגדיל או להקטין את תקציב המענקים החיובי או השלילי בשיעור של עד 20%.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. מענקים (המשך)

במקרה של תקציב מענקים שלילי בשנה מסוימת בשל נסיבות חיצוניות מיוחדות המשפיעות על כלל השוק בו פועלת החברה באותה שנה, רשאי דירקטוריון החברה (ובקשר ליו"ר הדירקטוריון גם כפוף לאישור האורגנים של בנק הפועלים ככל שנדרש על-פי הדין) להקטין או לבטל את תקציב המענקים השלילי ליו"ר הדירקטוריון או למנכ"ל החברה בגין שנה זו.

בכל שנה, יחולק תקציב המענקים (החיובי או השלילי) של כל אחד מיו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה, בגין השנה הקודמת, באופן יחסי לציון האישי של כל אחד מהם. חלק מהציון האישי יהיה קבוע, חלק מהציון האישי יהיה בהתאם לעמידה ביעדי ביצוע אשר ייקבעו מראש.

המענק השנתי החיובי של כל אחד מיו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה לא יעלה על סכום השווה לשמונה-עשרה (18) משכורות של כל אחד מהם. המענק השנתי השלילי של כל אחד מיו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה לא יעלה על סכום השווה לעשר (10) משכורות של כל אחד מהם, ובכל מקרה לא תעמוד בחשבון המענק של כל אחד מהם יתרה שלילית בסכום העולה על שלוש (3) משכורות.

בכל שנה יבוצע תשלום לכל אחד מיו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה בסכום השווה ל-50% מהיתרה בחשבון המענק לאחר ההפקדה השנתית בגין השנה הקודמת (בהנחה שיתרת חשבון המענק הינה חיובית) (להלן: "**התשלום השנתי**"), למעט אם בשנה מסוימת נוצר לחברה הפסד שנתי ו/או בשנה בה קיימת חריגה מיחס הלימות ההון. במקרה כאמור, התשלום השנתי הבא יבוצע רק לאחר פרסום דוחות כספיים המציגים רווח נקי מצרפי מפעולות רגילות ו/או דוחות כספיים המראים כי פסקה החריגה מיחס הלימות ההון, לפי העניין.

ההוראות בתוכנית בדבר סיום העסקה של יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל החברה, וכן הוראות התוכנית לגבי מענק בגין רווחים מפעולות בלתי רגילות, דומות להוראות המתאימות הקבועות בתוכנית התגמול למנהלים בכירים של החברה. לפרטים נוספים ראה ביאור 13.ב. לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2011.

ביאור 9 - מגזרי פעילות מידע כמותי על מגזרי פעילות

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
בלתי מבוקר				
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
326	2	-	235	89
-	-	-	(161)	161
326	2	-	74	250
34	-	23	2	9
19	13	-	2	4
379	15	23	78	263
109	1	5	32	71
89	-	-	-	89
75	7	8	18	42

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
בלתי מבוקר				
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
333	-	-	(2) 257	(2) 76
-	-	-	(193)	193
333	-	-	64	269
30	(2) 1	(2) 19	(2) 4	(2) 6
18	(2) 9	-	(2) 3	(2) 6
381	10	19	71	281
116	2	(3) 3	(3) 31	(3) 80
102	-	-	-	102
63	5	11	20	27

(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) סווג מחדש, ראה הערה 1 לתמצית דוחות רווח והפסד ביניים.

(3) סווג מחדש.

ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך)

מידע כמותי על מגזרי פעילות

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
בלתי מבוקר				
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
931	3	-	678	250
-	-	-	(489)	489
931	3	-	189	739
101	1	68	7	25
73	57	1	6	9
1,105	61	69	202	773
הוצאות תפעול				
322	3	13	93	213
258	-	-	-	258
197	39	22	34	102
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה				

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה
בלתי מבוקר				
מידע על הרווח והפסד				
הכנסות				
943	1	-	(2) 728	(2) 214
-	-	-	(545)	545
943	1	-	183	759
88	(2) 2	(2) 55	(2) 5	(2) 26
44	(2) 28	-	(2) 6	(2) 10
1,075	31	55	194	795
הוצאות תפעול				
340	4	(3) 9	(3) 86	(3) 241
283	-	-	-	283
149	14	17	52	66
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה				

(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) סווג מחדש, ראה הערה 1 לתמצית דוחות רווח והפסד ביניים.

(3) סווג מחדש.

ביאור 9 - מגזרי פעילות (המשך) מידע כמותי על מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011					
סך הכל	אחר (1)	מגזר מימון	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	
מבוקר					
מידע על הרווח והפסד					
הכנסות					
1,242	2	-	(2) 949	(2) 291	הכנסות עמלות מחיצוניים
-	-	-	(713)	713	הכנסות עמלות בינמגזריות
1,242	2	-	236	1,004	סך הכל
121	(2) 1	(2) 75	(2) 1	(2) 44	הכנסות ריבית, נטו
70	(2) 46	1	(2) 9	(2) 14	הכנסות אחרות
1,433	49	76	246	1,062	סך ההכנסות
458	(3) 5	11	(3) 116	(3) 326	הוצאות תפעול
372	-	-	-	372	תשלומים לבנקים
195	26	27	56	86	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

- (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) סווג מחדש, ראה הערה 1 לתמצית דוחות רווח והפסד ביניים.
- (3) סווג מחדש.

ביאור 10 - ארועים בתקופת הדוח

- ביום 9 למאי 2012 חילקה יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ (להלן: "יורופיי") דיבידנד לבעלי מניותיה בסך כולל של 174 מיליון ש"ח. לאחר חלוקת הדיבידנד רכשה החברה 7,699 מניות רגילות מבנק המזרחי שהיוו 1.8% מהון המניות הרגילות המונפקות והנפרעות של יורופיי. לאחר השלמת העסקה מחזיקה החברה ב-100% ממניותיה של יורופיי.
 - ביום 30 באוגוסט 2012 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון) התשע"ב-2012, אשר מעדכן את שיעור מס ערך מוסף, כך שיעמוד על 17% החל מיום 1 בספטמבר 2012. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים יעלה בשנת 2012 משיעור של 35.4% לשיעור של 35.5%, ובשנת 2013 ואילך יעלה לשיעור של 35.9%. השפעת השינוי בשיעור המס באה לידי ביטוי בחברת הבת ישראלכרט מימון בע"מ. לשינוי שיעור המס השפעה שאינה מהותית.
- כמו כן, ביום 13 באוגוסט 2012 פורסם החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב - 2012 (להלן: "החוק"). במסגרת החוק החל מחודש ינואר 2013 שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה ממעסיקים בגין חלק משכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק יעלה מ-5.9% כיום ויעמוד על 6.5%. כמו כן, שיעור זה יעלה בינואר 2014 ובינואר 2015 לשיעור של 7% ו-7.5% בהתאמה. לשינוי שיעור הביטוח הלאומי השפעה שאינה מהותית.