

פרימיום אקספרס בע"מ

דוח שנתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021



תוכן העניינים

| מס' סעיף | כותרת | עמוד |
|----------|--|-----------|
| | מידע הצופה פני עתיד | 4 |
| | דוח הדירקטוריון והנהלה | 5 |
| 1 | סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה | 7 |
| 1.1 | תיאור תמציתי של החברה ותחומי פעילות עיקריים | 7 |
| 1.2 | השפעות התפשטות מגיפת הקורונה | 8 |
| 1.3 | שיתופי פעולה אסטרטגים והסכמים מהותיים | 9 |
| 1.4 | גילוי בדבר הפניית תשומת לב רואי החשבון המבקרים | 14 |
| 2 | מדיניות חשבונאית ואומדנים קריטיים, בקרות ונהלים | 15 |
| 2.1 | מדיניות חשבונאית ואומדנים קריטיים | 15 |
| 2.2 | גילוי לגבי בקרות ונהלים | 16 |
| 3 | הדירקטוריון והנהלה | 16 |
| 3.1 | שינויים בהנהלה ודירקטוריון החברה | 17 |
| 3.2 | חברי דירקטוריון החברה למועד חתימת הדוח | 19 |
| 3.3 | נושאי משרה בכירים למועד חתימת הדוח | 22 |
| | הצהרות הנהלה | 25 |
| | דוחות כספיים | 29 |

חלק מהמידע המפורט בדוחות אלו, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות (אף אם הוא מבוסס על עיבוד של נתונים היסטוריים), מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות-ערך, התשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך"). התוצאות בפועל עשויות להיות שונות, לרבות באופן מהותי מהערכות ואומדנים שנכללו במסגרת מידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוק התשלומים והאשראי בישראל ו/או מחוץ לישראל, משינויים בתכנית העבודה של הקבוצה¹, מהשפעות כלכליות גלובאליות ומשקיות, לרבות בגין אירועי מגיפת הקורונה התמשכותם והשפעותיהם הישירות והעקיפות, על מצב המשק, לקוחות החברה, תחומי הפעילות השונים בהם החברה פועלת, השינויים בהנחיות הגורמים המוסמכים בנוגע למגיפת הקורונה ובאשר להנחיות וצעדים שעשויים להינתן ולהינקט מעת לעת בקשר עם המגיפה האמורה,² מהתנהגות הצרכנים בעולם ובישראל, מקיומם או היעדרם של משאבים שונים בידי הקבוצה, מפעילותם של גורמים ושחקנים בשוקי התשלומים והאשראי בישראל ו/או מחוץ לישראל, מהחלטות גופים וארגונים בינלאומיים שונים אשר מולם מתנהלת הקבוצה או כאלו שהקבוצה מושפעת מהחלטותיהם, משינויים בהיקפי הפעילות ומספר מחזיקי הכרטיסים של הקבוצה, מפיתוחם ויישומם של האמצעים הטכנולוגיים בחברה, ממצב המשק ושוקי ההון, משינויים מאקרו כלכליים ולרבות שינויים בשיעורי האינפלציה ושיעורי הריבית בישראל ו/או מחוץ לישראל, משינויים במצב הגיאופוליטי, מהפרדת ישראל כמבנק הפועלים בע"מ ("בנק הפועלים") והשלכותיה השונות, משינויים רגולטוריים בעלי השלכות אפשריות על הקבוצה, משינויים חשבונאיים ושינויים בכללי המיסוי, וכן משינויים בתחומים אחרים אשר עשויה להיות להם השפעה על פעילות הקבוצה והסביבה העסקית בה היא פועלת שאינם בשליטת החברה, ואשר עשויים להביא לאי התממשות (מלאה או חלקית) של ההערכות ו/או לשינויים בתכניות העסקיות של החברה ו/או להתממשותן באופן שונה, ואף מהותית, מכפי שנחזה (יחד: "גורמי אי וודאות"). מידע צופה פני עתיד עשוי להיות מאופיין במילים או בביטויים כגון: "בכוונת הקבוצה", "להערכת החברה", "הקבוצה שואפת", "החברה שוקלת", "אין ביכולתה של החברה להעריך", "על בסיס הערכות ראשוניות", "בשים לב לחוסר הודאות", "עשוי/עלול", "צפוי", וביטויים דומים להם. מידע וביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות, והם מבוססים על הערכות ואומדני ההנהלה למועד החתימה על הדוחות הכספיים לשנת 2021 או מועד סמוך לו (לפי העניין) ("מועד חתימת הדוח") לגבי אירועים עתידיים, המושפעים או עלולים להיות מושפעים, מגורמי אי וודאות, ואשר לא ניתן לצפותם (לרבות משכם ועוצמתם) ו/או את מלוא השפעתם, מראש. כמו-כן, חלק מהמידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על מידע המבוסס על דיווחים ופרסומים של גורמים חיצוניים שונים, כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, בנק ישראל, רשויות מקומיות ובינלאומיות, גורמים הפעילים בשוק התשלומים (לרבות חברות כרטיסי אשראי וסולקים אחרים) וגורמים אחרים, אשר החברה נסמכת עליהם מבלי שיש בידיה יכולת לאמתם.

¹ החברה הינה חלק מקבוצת ישראלכרט (להלן: "הקבוצה" או "קבוצת ישראלכרט") אשר מונה, בין היתר, את חברת ישראלכרט בע"מ.
² ראה בהקשר זה סעיף 1.2 להלן.

פרימיום אקספרס בע"מ
דוח הדירקטוריון וההנהלה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

AMERICAN
EXPRESS



דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

1.1 - תיאור תמציתי של החברה ותחומי פעילות עיקריים

פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") הינה תאגיד שהתאגד בישראל בשנת 1995. בחודש מרץ 2019 רכשה ישראלכרט בע"מ (להלן: "ישראלכרט") את מלוא השליטה בחברה מבנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים"). נכון ליום 31 בדצמבר 2021 ("מועד הדוח") ולמועד חתימת הדוח, ישראלכרט הינה חברה ציבורית אשר מניותיה החלו להיסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ החל מחודש אפריל 2019 (ביום 9 במרץ 2020 חדל בנק הפועלים מלהיות בעל השליטה בישראלכרט).

החברה הינה חלק מקבוצת ישראלכרט (להלן: "הקבוצה" או "קבוצת ישראלכרט") אשר מונה, בין היתר, את חברת ישראלכרט בע"מ.

במועד בו חדל בנק הפועלים בע"מ לשלוט בחברה, כאמור, חדלו ישראלכרט ופרימיום אקספרס, מלהיות 'תאגיד עזר', כמשמעות מונח זה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ("תאגיד עזר" ו-"חוק הבנקאות רישוי", בהתאמה), ולהבנת החברה, החל מאותו מועד לא חלות עליהן עוד הוראות חוק הבנקאות רישוי החלות על תאגיד עזר, אך הן ממשיכות להיות כפופות לפיקוחו של הפיקוח על הבנקים בקשר עם, בין היתר, פעילותן כ-'חברות כרטיסי אשראי' וכ-'סולק'.

ראה בהקשר זה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2021.

החברה עוסקת בהנפקה וסליקה של עסקאות כרטיסי אשראי של המותג "אמריקן אקספרס", המונפקים לשימוש בישראל ובחו"ל מכה רישיון שניתן לחברה על-ידי American Express Ltd (להלן: "ארגון אמריקן אקספרס"). ישראלכרט, חברת אם, מתפעלת עבור החברה את מערך כרטיסי האשראי של החברה. לצורך כך, קיים בין החברה לבין ישראלכרט הסכם המסדיר את דרך ההתחשבות ביניהן, ראה סעיף 1.3.1 להלן.

בחודש יוני 2019 חודש ההסכם עם ארגון אמריקן אקספרס העולמית בקשר להארכת הרישיון הבלעדי להנפקה וסליקה של כרטיסי אמריקן אקספרס וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2026. לפרטים ראה סעיף 1.3.2 להלן.

מערכת התשלומים בכרטיסי חיוב בישראל

'כרטיס חיוב' הוא שם כולל לאמצעי תשלום המאפשרים רכישת מוצרים או שירותים מאת ספק.

ככלל, כרטיסי החיוב שמנפיקה החברה כוללים גם אפשרות לקבלת שירותי משיכת מזומנים באמצעות מכשירים ממוכנים למשיכת מזומן (ATM).

כרטיסי החיוב של החברה מחולקים ככלל לשני (2) מקורות הפצה עיקריים –

"כרטיסי חיוב בנקאיים" או "כרטיסים בנקאיים", המונפקים מכוח הסדר בו קשורה החברה עם בנקים שונים להנפקה ותפעול כרטיסים, ואשר ככלל החיובים בקשר עימם הינם באחריות הבנק הרלוונטי.

"כרטיסי חיוב חוץ בנקאיים" או "כרטיסים חוץ בנקאיים", המונפקים שלא מכוח הסדר בין החברה לבנקים אלא בעיקר מכוח התקשרות החברה עם גופים וארגונים שונים להנפקת כרטיסים, ואשר ככלל החיובים בקשר עימם הינם באחריות החברה.

מערכת התשלומים בכרטיסי חיוב בישראל מורכבת, על-פי רוב, ממנפיק, סולק, בעל מותג/ארגון בינלאומי (שהינו בעל מותג הכרטיס הרלוונטי), בית עסק ולקוח (מחזיק הכרטיס), כאשר הפעולות הנלוות להנפקת הכרטיס עשויות להתבצע על-ידי מתפעל הנפקה שלעיתים משמש גם כמנפיק³. לגבי כרטיסי אשראי מסוג "American" המנפיק והסולק חד הם.

בתמצית, קשרי הגומלין בין הגורמים כאמור הינם כדלקמן: (1) המנפיק מנפיק ללקוחות (מחזיק הכרטיס) כרטיס חיוב, וזאת מכוח רישיון או מעמד של המנפיק בארגון הבינלאומי; (2) מחזיק הכרטיס משתמש בכרטיס כאמצעי תשלום (לרבות בדרך של קבלת אשראי בכרטיס) בבית העסק לרכישת מוצרים או שירותים; (3) בית העסק מעביר לסולק את פרטי העסקה, ככלל באמצעות חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "שב"א"), או באמצעות הארגון הבינלאומי הרלוונטי (ביחס לעסקאות המבוצעות מול סולק בחו"ל); (4) הסולק מעביר לבית העסק את התמורה עבור העסקה, בניכוי עמלת בית עסק⁴, וגובה את תמורתה של העסקה מהמנפיק; (5) המנפיק פועל לגבות את התמורה ממחזיק הכרטיס וכן מזכה המנפיק את הסולק בתמורה בניכוי "עמלה צולבת" (או בכינויה האחר: "עמלת מנפיק"; קרי, עמלה בגין עסקה שנעשתה בכרטיס חיוב שהנפיק המנפיק ואשר נסלקה על-ידי הסולק).

³ אלא אם צוין או משתמע אחרת ממוכן הדברים או הקשרם, תיאור פעילות ההנפקה בדוח זה הינה לרבות 'תפעול הנפקה'.

⁴ "עמלת בית עסק" הינה עמלה הנגבית על-ידי חברה סולקת מבית עסק עימו היא קשורה בהסכם שירותי סליקה, וזאת בתמורה לשירותי הסליקה שהיא מספקת לו. במסגרת הסכם שירותי הסליקה מתחייבת החברה הסולקת כלפי בית העסק, כי בכפוף לקיום תנאי ההסכם ביניהם, החיובים בהם התחייבו מחזיקי הכרטיסים (הנסלקים על-ידי אותה חברה) כלפי בית העסק, בעת שרכשו טובין או שירות בבית העסק, ישולמו על-ידיה.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

הבקשרה של החברה, יצוין, כי הואיל ופרימיום אקספרס מפיקה וסולקת בבלעדיות בישראל כרטיסי אשראי מסוג "American Express", בעסקאות מקומיות מהווה 'מערכת סגורה' שבה פרימיום אקספרס הינה גם המנפיק וגם הסולק, תשלום עמלה צולבת לצדדים שלישיים אינו רלוונטי לפעילותה.

למועד חתימת הדוח, פועלת החברה בתחומי ההנפקה והסליקה של "American Express". נוסף על החברה, למועד חתימת הדוח פועלות בתחומי ההנפקה והסליקה גם חברות כרטיסי האשראי הבאות: ישראלכרט בע"מ (להלן: "ישראלכרט"), חברה אם, אשר מפיקה וסולקת כרטיסים אשראי מסוג ישראלכרט, מסטרקארד וכן מפיקה וסולקת כרטיסי אשראי מסוג ויזה, מקס איט פיננסים בע"מ (להלן: "מקס") (לשעבר לאומי קארד) וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כ.א.ל."), אשר למיטב ידיעת החברה, מפיקות וסולקות כרטיסי חיוב מהמותגים "Visa" ו-"MasterCard" וכן סולקות כרטיסי חיוב מהמותג "ישראלכרט"; וכן דיינרס קלוב ישראל בע"מ (להלן: "דיינרס"), אשר למיטב ידיעת החברה, הינה חברה בת של כ.א.ל., המפיקה וסולקת בבלעדיות כרטיסי אשראי מהמותג הפרטי "Diners Club".

למיטב ידיעת החברה, מעניק בנק ישראל מעת לעת רישיונות סליקה לגורמים נוספים. כך למשל, בחודשים אפריל 2017 ומרץ 2018, העניק בנק ישראל רישיון סולק לשתי (2) חברות נוספות - טרנזילה בע"מ (להלן: "טרנזילה") וקארדקום סליקה בע"מ (להלן: "קארדקום"), בהתאמה, אשר למיטב ידיעת החברה נכון למועד הדוח הצטרפו לממשק המשותף בין סולקים למנפיקים ואף משתתפות בישיבות הממשק המשותף.

פעילות החברה מנוהלת בשני מגזרי פעילות: מגזר ההנפקה, ומגזר סליקה. בתחום ההנפקה, כחלק מיישומן של הוראותיו של חוק שטרומ החברה מהווה 'מנפיקה' ו-'מתפעלת הנפקה' בקשר עם כרטיסים בנקאיים וחוז' בנקאיים. תפעול מערך כרטיסי האשראי של החברה נעשה על-ידי ישראלכרט. שיווק והפצת הכרטיסים כאמור, מתבצע בעיקר באמצעות התקשרויות החברה עם בנקים בהסדר, באמצעות התקשרויות החברה עם מועדוני לקוחות וכן באמצעות שיתופי פעולה נוספים. פעילות החברה כאמור במותג "American Express" מתבצעת מכח רישיון שהוענק לה על ידי הארגון הבינלאומי כאמור וההסכם מולו.

רואי החשבון המבקרים של החברה הינם סומך חייקין, רואי חשבון (KPMG) - רחוב הארבעה 17, תל אביב, אשר מונו לרואי החשבון המבקרים של החברה בחודש ינואר 1999. עד לרבעון הראשון של שנת 2020 בוצעה ביקורת משותפת עם משרד זיו האפט, רואי חשבון (BDO) והחל מאותו מועד משרד סומך חייקין KPMG הינם רואי החשבון המבקר היחיד של החברה.

1.2 השפעות התפשטות מגיפת הקורונה

הכלכלה העולמית והמשק הישראלי המשיכו בשנת 2021 להתמודד עם מגיפת הקורונה שהחלה להתפשט בעולם מהרבעון הראשון של שנת 2020. בתגובה לכך ננקטו על ידי ממשלות בעולם, לרבות ישראל, מעת לעת ובהתאם למצב המגיפה, צעדי התגוננות כגון הגבלות בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה (עד כדי סגר), הגבלות על הפעלת עסקים ושירותים ממשלתיים ועוד. צעדים אלו הובילו לעלייה בשיעור האבטלה, לפגיעה בפעילות ובשרידות העסקית של לקוחות עסקיים ולירידה בהכנסות ובצריכה של לקוחות פרטיים.

שנת 2020 הסתיימה בגל התפרצות שלישי של תחלואה בעקבותיו החליטה הממשלה בישראל ליישם שוב צעדי התגוננות שונים בו חודשו ההגבלות הנוקשות על התנועה והפעילות, אשר הביא לסגר שלישי שהחל בסוף חודש דצמבר 2020 והסתיים בתחילת חודש פברואר 2021, במקביל, בחודש דצמבר 2020 אושרו בשימוש חירום שני חיסונים נגד נגיף הקורונה, אשר בא לידי ביטוי בקצב התחסנות מהיר בישראל שהחל בחודש ינואר 2021 והביא לירידה משמעותית בתחלואה כך שבמהלך חודש מרץ 2021 נפתחו מחדש חלק ממקומות הבילוי, התחילה חזרה הדרגתית של עובדים לעבודה מלאה, וכן ענפי התיירות והתעופה החלו בהדרגה לחזור לפעילות. ביום 1 ביוני 2021 הוסרו (באופן זמני) כלל המגבלות במדינת ישראל (למעט חריגים) והמשק המשיך בתהליך התאוששות. יחד עם זאת, הרבעון השלישי לשנת 2021 החל עם עלייה בשיעורי התחלואה בשל התפשטות זן הדלתא של נגיף הקורונה בישראל ובמדינות נוספות בעולם אשר במסגרתו נקטה הממשלה בהטלת מגבלות וצעדי התגוננות שונים (אם כי צעדים כאמור לא הוחמרו לכדי הטלת סגר כללי כפי שבוצעו בגלי תחלואה קודמים). בחודש יולי 2021 התקבלה בממשלת ישראל החלטה לעודד את האוכלוסיה להתחסן במנת חיסון שלישית כנגד הנגיף, ולאור היענות רחבה באוכלוסיה, צעד זה הביא לירידה ניכרת במספר הנדבקים ובתחלואה הקשה, ובעקבות כך גם לצמצום נוסף במגבלות (לרבות במגבלות הכניסה והיציאה מהארץ). לקראת סוף שנת 2021 ועד למועד חתימת הדוח, החל להתפשט בישראל גל תחלואה חמישי, זני האומיקרון ו-BA2 של נגיף הקורונה, גל זה מאופיין בהדבקה של מאות אלפי אנשים אך ככלל בתחלואה שאינה קשה, ובשל כך לא הובילה להטלת מגבלות בגינו על ידי ממשלת ישראל.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

בשנת 2021 המשק בישראל נמצא במגמת התאוששות לעומת אשתקד הצפי הוא שמגמה זו תימשך גם בשנת 2022 וזאת על-פי תחזית בנק ישראל מיום 3 בינואר 2022,⁵ בה העריך בנק ישראל כי התוצר בישראל צפוי לצמוח בשיעור של 5.5% ו-5.0% בשנים 2022 ו-2023, בהתאמה, תוך ירידה בשיעור האבטלה הרחב לשיעור ממוצע שנתי של כ-10.2% בשנת 2021, לכ-5.4% בשנת 2022 ולכ-4.5% בשנת 2023. התחזית המקרו-כלכלית האמורה מגלמת את הערכת בנק ישראל כי הסיכונים בהקשר של מגיפת הקורונה עודם קיימים בישראל, ומתחדדים לנוכח התפרצות הגל החמישי. אולם הודות לרמת ההתחסנות הגבוהה בישראל, הם פחתו ביחס לאשתקד. יחד עם זאת, במסגרת התחזית האמורה (ונכון למועד פרסומה) ציין בנק ישראל כי: "השפעת המגבלות והתחלואה על הפעילות, הולכת ופוחתת תוך שהמשק מתאים עצמו למצב של פעילות לצד הקורונה לצד השיפור בשיעור ההתחסנות ובטיפול בחולים". לצד ההתאוששות שחוה המשק מהמשבר והשיפור במצב התעסוקה (אשר נותנים את אותותיהם גם בפרמטרים של שיעור האבטלה במשק, השינוי בצריכה הפרטית ותחזית בנק ישראל, המפורטים לעיל, ואשר משמשים אומדנים לחישוב הפרשה להפסדי אשראי של הקבוצה), הקטינה החברה ברבעונים השני והשלישי לשנת 2021 את שיעורי הפרשה הקבוצתית בהשוואה לשנת 2020 וזאת על מנת לשקף את ההתפתחויות במשק והשפעתן על רמת הסיכון הגלומה, אולם, בעקבות גל התחלואה החמישי שהחל ברבעון הרביעי לשנת 2021 (במהלך חודש דצמבר 2021) החליטה החברה להותיר את שיעורי הפרשה ללא שינוי לעומת רבעון שלישי לשנת 2021 וזאת בשים לב לרמת אי הוודאות באשר לאופייה המתמשך והמשתנה של מגיפת הקורונה שטרם מתפוגג, וחוסר היכולת לצפות את מלוא השפעתה על הפעילות העסקית בישראל.

לפרטים אודות הוראות רגולטוריות שונות החלות על החברה ופעילותה ושעניינן מגיפת הקורונה ראה ביאור ב.17.31 וביאור - 32.2.ב.17 לדוחות הכספיים לשנת 2021

להלן פרטים אודות ההשפעות העיקריות של מגיפת הקורונה על מגזרי פעילות החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 ועד סמוך למועד חתימת הדוח:

מגזר ההנפקה ומגזר הסליקה

פתיחת המשק החל מחודש פברואר 2021 (עם מגבלות מסוימות אשר הוסרו ביום 1 ביוני 2021), הביא לגידול בפעילות במגזרי ההנפקה והסליקה המקומית לרמה הדומה לזו של טרום המשבר.

ככלל, לאחר תקופת הדוח, ועד למועד חתימתו, ניכרת התאוששות בהיקפים משתנים במחזורי פעילות התשלומים בחלק מהענפים במשק, בהתאם להשפעתם של היקפי התחלואה והמגבלות שמטילה הממשלה (או הסרתן בכלל) על ענף הפעילות הרלוונטי. בהקשר זה יובהר, כי עלייה בשיעורי התחלואה כתוצאה מהתפשטות זנים חדשים של נגיף הקורונה בעלי כושר עמידות לחיסון, בישראל ובמדינות נוספות בעולם, וכן הטלה ו/או החמרה של מגבלות על המשק ועל האוכלוסייה והשפעתן על מצב התעסוקה במשק, עלולות להמשיך ליצור אי וודאות לגבי השלכותיה של המגיפה, משכה ועוצמתה.

לפיכך, השפעות המשבר בנוגע להיקפי מחזורי הפעילות אינן ניתנות להערכה באופן מלא ומציבות בפני החברה אתגרים משמעותיים בקשר עם פעילותה בתחום זה. החברה פועלת לניטור ומעקב שוטף אחר ההתפתחויות במשק בקשר עם מגיפת הקורונה, במטרה לנקוט בפעולות הנדרשות לצמצום פגיעה במידה והשלכות משבר הקורונה ימשכו כאמור בתחום זה.

1.3 שיתופי פעולה אסטרטגיים והסכמים מהותיים

1.3.1 - הסכם עם ישראלכרט (חברה האם)

לחברה הסכם עם ישראלכרט לצורך תפעול פעילות ההנפקה של כרטיסי האשראי של החברה וכל תפעול סליקת עסקות הנעשות בישראל בגין כרטיסים מקומיים וכרטיסי אמריקן אקספרס שהונפקו בחו"ל, אצל בתי עסק באמצעות כרטיסי אמריקן אקספרס. החברה משתתפת בכל העלויות המשותפות לישראלכרט ולחברה, על-פי חלקה היחסי בפעילות. תמורת ביצוע פעילות ישראלכרט בתפעול ההסדר, משלמת החברה לישראלכרט עמלה ותשלומים אחרים כמוסכם ביניהן. ביום 3 במרץ 2019 חתמה ישראלכרט על ערבות להתחייבותיה של פרימיום אקספרס כלפי ארגון אמריקן אקספרס העולמי. עד אותו מועד בנק הפועלים היה ערב לכל התחייבותיה של פרימיום אקספרס כלפי ארגון אמריקן אקספרס.

⁵ על-פי הודעה לעיתונות של בנק ישראל מיום 3 בינואר 2022 שכותרתה: "התחזית המקרו-כלכלית של חטיבת המחקר, ינואר 2022".

1.3.2 התקשרות עם ארגון בינלאומי

הסדרים עם American Express (להלן: "ארגון אמריקן אקספרס" או "Amex")

למיטב ידיעת החברה, ארגון אמריקן אקספרס עוסק בתחום פתרונות ואמצעי תשלום ומספק שירותים במספר רב של מדינות ברחבי העולם. רישיון מותג "American Express" הינו בלעדי בישראל והינו בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2026. בחודש יוני 2019 נחתם הסכם בין פרימיום אקספרס לבין Amex, אשר עידכן את ההסכם וההסכמות שהיו קיימים בין הצדדים עד אותו מועד (בסעיף זה: "הסכם הבסיס"), ובמסגרת זו הוסכם, בדומה להסכם הבסיס, כי בתמורה לזכויות המוענקות לפרימיום אקספרס במסגרת הרישיון ולשירותים הנוספים המוענקים על-ידי Amex לצורך תפעולו, Amex תהיה זכאית לתשלומים ממחזור העסקאות של פרימיום אקספרס, שהיקפם בפועל יושפע, בין היתר, מסך מחזורי הפעילות, סוגי העסקאות וסוגי הכרטיסים. עוד הוסדרו במסגרת ההסכם היבטים הנוגעים לאופן ומועדי התשלומים על-ידי פרימיום אקספרס; יעדים עסקיים בשיעורים ובמועדים שפורטו בהסכם; שיתופי פעולה בין פרימיום אקספרס לבין Amex על מנת לקדם את המותג וכן חובות דיווח שונות. כמו כן, כחלק מההסכם הוסדר נושא הבטחת התחייבויות פרימיום אקספרס כלפי Amex, לרבות ערבות ישראלכרת להתחייבויותיה של פרימיום אקספרס כאמור. למיטב ידיעת החברה, על-פי ההוראות והכללים שנקבעו על-ידי הארגון הבינלאומי (כללים המשתנים מעת לעת לפי שיקול דעתו הבלעדי של הארגון) ("כללי Amex"), הנפקה, סליקה ו/או תפעול (לפי העניין) של כרטיסי חיוב ממותג הארגון הבינלאומי מותרים (על-פי רוב) רק לגופים עסקיים אשר הינם חברים באותו ארגון או לגופים עסקיים אשר קיבלו רישיון לכך (כגון הרישיון שנחתם לפרימיום אקספרס מ-Amex כאמור).

במסגרת ההתחשבות של החברה עם Amex נדרשת החברה לתשלום עמלות שונות (כפי שנקבעים בכללי Amex ובהסכמות עסקיות נוספות עם הארגון), חלקן קבועות וחלקן בשיעורים/סכומים משתנים, הנגזרות בין היתר ממחזורי סליקה, מחזורי הנפקה וכמות כרטיסים, ואף נקבעות בהתאם למהלכים עסקיים שונים המבוצעים על-ידי החברה להרחבת היקף הפעילות במותג (לעיתים כזיכויים/החזרים).

במסגרת רישיון אמקס ובכללי Amex נקבעו בנוסף עילות שונות אשר בהתקיימן תהא Amex רשאית (בכפוף להסדרים ותנאים שנקבעו, לרבות בקשר עם מתן הודעה מראש, זכות ריפוי וכיוצ"ב, לפי העניין) לשלול את רישיונה של החברה ו/או להשעותו ו/או לשלול את בלעדיותו וכן להטיל קנסות (אשר עלולים בנסיבות מסוימות להסתכם בסכומים מהותיים), לפי העניין, וביניהן: (1) אי עמידה בתשלום עמלות ל-Amex; (2) אם נתקיים ביחס לחברה הליך כגון פירוק, פשיטת רגל, חדלות פירעון, או התקבלה החלטת רשות מרשויות המדינה על הפסקת פעילותה, וכדומה; (3) אם החברה אינה עומדת בהיקפי תוכנית פעילות עסקית ו/או יעדים שנקבעו; (4) אם אירע שינוי בעלות/שליטה בחברה (בהיקף של עשרים וחמישים אחוזים (25%) או יותר), אשר התרחש כתוצאה ממכירת מניות ו/או מיזוג ו/או כל אירוע בעל משמעות דומה; (5) במידה ויתרחש שינוי מהותי בתנאים הפיננסיים או בתוצאות הפעילות של החברה שיביאו את Amex למסקנה כי החברה עשויה שלא לעמוד בהתחייבויותיה כלפיה; (6) אם פעילות החברה מסכנת את ערך המותג; (7) אם החברה פועלת בניגוד לכללי Amex או אם בוצעה הפרה מהותית של תנאי רישיון אמקס; וכדומה. במסגרת פעילותה השוטפת של החברה מכוח הרישיון, מעורבת Amex באופן פעיל בהליכי קבלת ההחלטות ביחס לנושאי תפעול שונים (לרבות שיווק, פרסום במדיה חיצונית, מתן הטבות ללקוחות, יחסי ציבור, גיוס כרטיסים, גיוס בתי עסק וכדומה). למיטב ידיעת החברה, למועד חתימת הדוח, פרימיום אקספרס עומדת בתנאים המהותיים של רישיון Amex. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 קיבלה פרימיום אקספרס את אישור Amex כי העברת מניות פרימיום אקספרס לישראלכרת לא תהווה עילה לשלול את בלעדיות הרישיון של פרימיום אקספרס, וכן כי הפצת מניות החברה בבורסה או חלוקתן כדיבידנד בעין לבעלי מניות בנק הפועלים מאושרת על-ידם.

במסגרת כפיפותה של החברה להוראות הארגונים הבינלאומיים, נדרשת החברה גם לעמידה בתקני אבטחה טכנולוגיים שונים. בהקשר זה יצוין, כי למועד חתימת הדוח מתקיימים מגעים ו/או הסכמות עקרוניות (לפי העניין) בין הקבוצה לבין הארגונים הבינלאומיים לגבי יישומו של תקן PCI, העוסק באבטחת מידע הקשור בכרטיסי אשראי בנוגע למתווה קידום ויישומו של התקן בקבוצה. במהלך שנת 2019 גיבשו הקבוצה והארגונים הבינלאומיים תכנית מוסכמת לקידום ויישום הוראות התקן כאמור וליישומה של תכנית כאמור ("תכנית PCI")⁶ ולהערכתה, יישומה אינו כרוך בתוספת עלות מהותית לקבוצה.

⁶ בקשר לכך יצוין, כי בחודש ספטמבר 2021 קיבלה הקבוצה ויתור (WAIVER) מארגון VISA בקשר ליישום חלק מתכנית PCI וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2023. דוח הדירקטוריון וההנהלה פרימיום אקספרס בע"מ

1.3.3 ערוצי הנפקה והפצה

למועד הדוח לחברה שני (2) ערוצי הנפקה והפצה עיקריים של כרטיסים:

- ערוץ הנפקה והפצה בנקאי ("הערוץ הבנקאי"), במסגרתו מונפקים ללקוחות הבנקים עימם קשורה החברה בהסדר כרטיסים בנקאיים; ו-
- ערוץ הנפקה והפצה באמצעות מועדונים ("ערוץ המועדונים"), במסגרתו החברה מנפיקה ללקוחות המבקשים להימנות על קבוצת המועדון הרלוונטי (ללא קשר לשיוך הבנקאי שלהם) כרטיסים חוץ בנקאיים. כמו-כן, כחלק מפעילות ההנפקה והפצה בערוץ זה, מונפקים ללקוחות הבנקים עימם קשורה החברה בהסדר הנפקה והפצה בערוץ הבנקאי, ואשר סוכמו עימם תנאי ההצטרפות להסדר המועדון הרלוונטי, כרטיסי מועדון שהינם כרטיסים בנקאיים.

1.3.3.1 - הערוץ הבנקאי

א. התקשרויות עם בנקים שונים בהסדר הנפקת כרטיסי חיוב בנקאיים

למועד חתימת הדוח, קיימות התקשרויות והסכמות שונות (בין מכוה הסכמות בכתב ובין מכוה הסכמות מכוון פועלים הצדדים בפועל) בין החברה לבין בנק הפועלים, בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי"), בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "בנק מזרחי טפחות"), בנק יזב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יזב"), הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי"), בנק מסד בע"מ (להלן: "בנק מסד"), ובנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד") (יחד: להלן: "הבנקים בהסדר" ו-"ההסדרים עם הבנקים בהסדר", בהתאמה), אשר מהותן הסדרת מערכות היחסים בין הצדדים בקשר עם הנפקת ותפעול הנפקת כרטיסי חיוב ללקוחות הבנקים בהסדר, ובכלל זאת בקשר להתחשבות הכספית בין הצדדים בקשר עם ההנפקה, התפעול, ההפצה והשימוש בכרטיסי החיוב ואחריות הצדדים לכיבוד חיובים ושימושים בכרטיסי החיוב כאמור.

להלן, בתמצית, תיאור כללי של העקרונות שבבסיס ההסכמות עם הבנקים בהסדר כפי שהינם למועד חתימת הדוח (ביחס לבנק לאומי ראה בסעיף [ד]). ההסדרים והסכמים עם בנק לאומי להלן) כפי שהינם למועד חתימת הדוח (יצוין כי ההסדרים האמורים יכולים להשתנות מעת לעת בהסכמת הצדדים ו/או בהתאם לדרישות הדין):

- (א) לכל אחד מהבנקים בהסדר הוקנתה הסמכות לקבוע מי מבין לקוחותיו ייצא ראוי להצטרף להסדר הכרטיסים של החברה ולהמליץ לחברה על צירופו. כמו-כן ככלל, לבנק הוקנתה סמכות לקבוע את מסגרת האשראי בכרטיסי האשראי ואת תנאיה.
- (ב) כל בנק בהסדר אחראי לכיבוד מלוא החיובים ולתשלום הסכומים בהם יחויבו לקוחותיו בקשר לפעילותם בכרטיסי החיוב הבנקאיים שהונפקו להם על-ידי החברה (בקשר עם אותו בנק), למעט ביחס לסיטואציות ונסיבות מסוימות שנקבעו בהסדר עם כל בנק;⁷
- (ג) במסגרת ההסכמות הספציפיות בין החברה לבין כל אחד מהבנקים האמורים בהסדר, הוסדרו, בין היתר, התחשבויות כספיות שונות בקשר עם ההנפקה, התפעול, ההפצה והשימוש בכרטיסי החיוב הבנקאיים ביחס לכל בנק, באופן שכל אחד מהצדדים זכאי לתשלומים מסוימים או להשתתפות בהוצאותיו/הכנסותיו של האחר בקשר עם ההסדר, הנבדלים ביניהם הן בסוג התשלומים המשולמים לכל בנק והן בסכומים/שיעורים המשולמים בגין כל סוג תשלום כאמור ו/או סוג/מותג הכרטיס ו/או השיוך המועדוני של הכרטיס וכדומה. ההתחשבות נעשית בדרך של קיזוז.
- (ד) ההסכמות עם הבנקים בהסדר קביעת תקופת הסכם קצובה, לרבות הוראות בדבר הארכתה לתקופות נוספות, למעט אם הודיע צד למשנהו מראש כי אינו מעוניין להאריך את תוקף ההתקשרות.
- (ה) יצוין, כי החברה מנהלת מעת לעת משאים ומתנים עם בנקים בהסדר לשינויים והתאמות בהסכמים הנוהגים עימם בקשר להנפקה ו/או תפעול הנפקה של כרטיסים.

7 ככלל, סיטואציות ונסיבות בקשר עם השימוש בכרטיסי החיוב האמורים (לרבות שימוש לרעה), כגון אחריות לשימוש בכרטיס לאחר ביטולו (בתלות בתקופת הזמן שחלפה בין מועד הביטול לשימוש); אחריות למשיכת מזומנים (בתלות האם בוצעה בישראל או בחו"ל); אחריות לשימוש בכרטיס לאחר שנעשה פג תוקף; אחריות לשימושים שנעשו לאחר אבדן או גניבה של הכרטיס; וכדומה.

ב. בנקים בהסדר

ביום 26 בחודש אוקטובר 2021 נחתם הסכם עדכני, המחליף הסכמים קודמים, בין החברה לבין אחד הבנקים העיקריים מבין 'הבנקים בהסדר' עימם קשורה ישראל כרטיס (בסעיף זה: "הבנק"), ההסכם יהיה בתוקף עד יום 31 בדצמבר 2024 והוא יתחדש אוטומטית בתום תקופת ההסכם לתקופה נוספת של שנה אחת בכל פעם, אלא אם הודיע מי מהצדדים על רצונו לסיום ההסכם בהודעה מראש בהתאם לקבוע בהסכם. ההסכם בתוקף החל מינואר 2021.

ג. הסדרים והסכמים עם בנק הפועלים

בחודש מרץ 2019 התקשרה החברה עם בנק הפועלים בהסכם (אשר קיבל את אישור המפקח על הבנקים) בקשר להנפקתם ותפעולם של כרטיסי חיוב מותג American Express ובכך הוסדרה מערכת היחסים בין הצדדים במסגרת הסכם מחודש פברואר 1996. ככלל תוקפו של ההסכם הינו החל מיום 1 בפברואר 2019, כמו כן, בחודש פברואר 2021 נחתמו הסכמים עם בנק הפועלים המתייחסים, בין היתר, להסדרי הנפקה ותפעול הנפקה של הקבוצה, ההסכם הינו בתוקף עד לחודש פברואר 2023, והוא יוארך באופן אוטומטי לתקופה של שנתיים נוספות בכל פעם, אלא אם אחד הצדדים הביע רצונו לסיים את ההסכם בתנאים ובמועדים המפורטים בהסדר בנק הפועלים.

ד. הסדרים והסכמים עם בנק לאומי

בחודש אוגוסט 2019 התקשרה החברה בהסכם עם בנק לאומי להפצת כרטיסים חוץ בנקאיים של מותג "American Express" מסוגים ובתנאים שסוכמו בין הצדדים.

פרטים נוספים אודות הערוץ הבנקאי

תוצאותיה הכספיות של החברה בתחום ההנפקה בכל אחת מהשנים 2021 ו-2020 הושפעו באופן מהותי, עד כדי תלות, מפעילותה של החברה עם בנק הפועלים והיקפה של אותה פעילות. לאור הוראותיו של חוק שטרומ ובשים לב להתקשרותו של בנק הפועלים עם חברות כרטיסי אשראי נוספות בהסכמי תפעול הנפקה, ותחילת פעילותו של בנק פועלים, למיטב ידיעת החברה, עם אחת מחברות כרטיסי אשראי האחרות, הרי שהיקף פעילותה של החברה עם בנק הפועלים החל לקטון במהלך המחצית השניה של שנת 2019 וצפוי כי ימשיך לקטון מהותית נוכח חוק שטרומ. היקף השינוי אינו ידוע ו/או וודאי וזאת בשים לב בין היתר לכך כי מחד על הבנק נאסר להנפיק עם חברה מתפעלת אחת יותר מ-52% מכרטיסי האשראי החדשים (עד לחודש מרץ 2023) ומנגד התחייבויות הבנק לתפעול 40% מכרטיסי האשראי החדשים, באמצעות הקבוצה עד ליום 17 בפברואר 2023 ולתפעול מלאי קיים של כרטיסים על ידי הקבוצה. להפחתה משמעותית בהיקף פעילות החברה עם בנק הפועלים כתוצאה מיישום הוראות חוק שטרומ ו/או לשינוי עתידי בתנאי ההתקשרות עם בנק הפועלים (אם וככל שיוסכם בשים לב בין היתר לתחרות בשוק), עשויה להיות השפעה מהותית לרעה על היקף ותוצאות פעילותה של החברה. מעצם היותו של בנק הפועלים מהבנקים המובילים בארץ בהיקף לקוחותיו, וכן לאור המגבלות החלות על בנקים נוספים לאור חוק שטרומ ובשים לב לתחרות השוררת בשוק ואי הוודאות לגבי תנאי התקשרות עתידיים, יכולתה של החברה לפצות באופן מלא על ירידה בהיקפי הפעילות מול בנק הפועלים כאמור, באמצעות חיזוק והעמקת ערוצי הפצה בנקאיים אחרים, מוגבלת.

כמו-כן, להערכת החברה, הפחתה משמעותית בהיקף פעילות הקבוצה עם הבנקים בהסדר האחרים ו/או שינוי בתנאי ההתקשרות עימם, עלולים להשפיע על תנאי התקשרותה של החברה עם מי מהבנקים בהסדר ובהתאם, להשפיע (ואף בנסיבות מסוימות מהותית) לרעה על הכנסותיה של החברה, תוצאותיה העסקיות ו/או על המוניטין שלה (לפי המקרה). יצוין, כי התקשרויות הקבוצה עם כל אחד מהבנקים בהסדר, עשויות להתאפיין בשונות (ולעיתים אף גבוהה) של תנאי ההתקשרות הפרטניים כפי שסוכמו עם כל בנק/קבוצה בנקאית, וזאת, בין היתר, לאור מועד ההתקשרות ותנאי התחרות בשוק באותו מועד וכן שיקולים נוספים שנלקחו בחשבון על-ידי החברה, כגון נתח שוק אסטרטגי, מספר לקוחות, תרומה למוניטין וכיוצ"ב. בהתאם, השפעתה של כל התקשרות עם בנק בהסדר על פעילותה של החברה ותוצאותיה עשויה להיות שונה.

1.3.3.2 - ערוץ המועדונים

במסגרת פעילות מועדוני הלקוחות של החברה, על-פי רוב מתקשרת החברה מעת לעת עם גופים שונים המייצגים קבוצות שונות של לקוחות, להנפקה ותפעול כרטיסים לאלו הנמנים על אותן קבוצות לקוחות (להלן: "עמיתי המועדון"). התקשרויות מועדוני הלקוחות הינן לרוב לתקופה של כחמש עד עשר (5-10) שנים ועל-פי רוב הן מתחדשות (או ניתנות לחידוש) לתקופות נוספות אשר במהלכן מוקנות לצדדים, ככלל, זכויות לסיום ההסכם בהודעה מראש כפי שנקבע בכל הסכם. יצוין, כי בתקופה האחרונה ניכרת מגמה של תחרות גוברת בתחום המועדונים המתבטאת בין היתר בפניות מתחרים למועדונים קיימים ולעיתים בתימחור הצעות על-ידי מועדונים המוצאת ביטויה בין היתר ולפי העניין בהתייקרות עלויות (שוטפות, חד פעמיות, ו/או אחרות) בגין חידוש/שימור מועדונים קיימים ו/או הרכשתם של מועדונים חדשים. יכולתה של הקבוצה להתמודד עם הצעות כאמור, בין במהלך התקופה ההסכמית של המועדון ובין לקראת מועד פקיעתה של התקופה כאמור, מותנית, בין היתר, בזמינות משאבים העומדים לרשותה במועד הרלוונטי, ובהערכתה את פוטנציאל הרווחיות העתידי של המועדון, ואין וודאות בדבר יכולתה לשמר את מלוא התקשרויותיה הקיימות עם מועדונים.

הכרטיסים המונפקים לעמיתי המועדון יכול שיקנו להם, בדרך כלל ולפי העניין, הנחות (לרבות הנחות/פטור מדמי כרטיס לתקופות מסוימות), אשראי בתנאים מיטבים, מתנות הצטרפות, הטבות ושירותים מיוחדים במגוון בתי עסק המכבדים את כרטיסי המועדון, והכל בהתאם לתנאי כל אחד מהמועדונים. ניתן לסווג את מועדוני הלקוחות של החברה לשני (2) סוגים עיקריים: (1) מועדוני ארגונים ומקצועות חופשיים כגון מועדון "חבר" (למשרתי הקבע והגמלאים, כוחות הביטחון, חברי ארגון נכי צה"ל ובני/ות זוגם), מועדון "הוט" (להנדסאים, טכנאים, אקדמאים במדעי החברה והרוח, עובדים סוציאליים ובני/ות זוגם), וכן מועדוני ארגוני עובדים כגון "תעשייה אווירית"; ו-(2) מועדוני לקוחות לקמעונאים ורשתות כגון "לייף סטייל". בנוסף, מועדוני הלקוחות של החברה כוללים גם קטגוריית פרימיום כגון מועדון תעופה "FLY CARD".

יצוין, כי ההתקשרות להקמתו של מועדון, כמו גם הקמתו בפועל ופעולות השיווק להחזרתו (ובהתאם לנסיבות העניין, אף חידוש התקשרות עם מועדון קיים), כרוכות בהשקעות כספיות מצידה של החברה, חד פעמיות ו/או על פני תקופות משתנות, אשר עלולות להסתכם לעיתים בסכומים מהותיים (לרוב במהלך השנים הראשונות לתקופת ההתקשרות). עלויות כאמור כאשר נזקפות לדוח רווח והפסד, מיוחסות בדוחות הכספיים לסעיף הוצאות מכירה ושיווק.

במסגרת התקשרויות החברה עם מועדונים כאמור, נוהגת החברה, מעת לעת ולפי מהותו של המועדון ונסיבות העניין, להתקשר עם הבנקים בהסדר (כולם או חלקם, לפי שיקול דעת החברה) בהסכמים להנפקת כרטיסים גם ללקוחותיהם כחלק מהסדר המועדון הרלוונטי, תוך קביעת הסדרים שונים בין החברה לכל בנק מהבנקים בהסדר בקשר עם חלוקת ההכנסות שיבצעו מכרטיסי המועדון הבנקאיים שיונפקו על-ידי הבנק בהסדר ללקוחותיו (בנוסף לעמלות המשולמות על-ידי החברה למועדון) וכן בקשר להשתתפות הבנק בהוצאות המועדון בהן מחויבת החברה. יצוין, כי תמהיל כרטיסי המועדונים (בחלוקה לכרטיסי מועדון בנקאיים וחוף-בנקאיים) משתנה בין המועדונים השונים. כך למשל ישנם מועדונים שמרבית הכרטיסים בהם הינם בנקאיים וישנם מועדונים שמרבית הכרטיסים בהם הינם חוף-בנקאיים.

השפעתו של כל מועדון על פעילותה של החברה ותוצאותיה עשויה להיות שונה. שיקולי ההתקשרות של החברה עם כל מועדון (אף חידוש ההתקשרות) מושפעים, בין היתר, ממצב התחרות בשוק ומהתנהגות והצעות מצד שחקנים אחרים, וההתקשרות נעשית בין היתר, תוך שקלול הערכותיה של החברה בקשר עם פוטנציאל הפעילות הצפויה מכל מועדון על פני זמן, היקפי ההשקעה הנדרשים על פני זמן לחידוש ו/או הרכשת המועדון, נפחי המחזור, כמות הכרטיסים, התרומה למוניטין וכדומה, אשר אין וודאות שיתממשו. יצוין, כי התקשרויות החברה בערוץ המועדונים מאופיינות בשונות (ולעיתים אף גבוהה) של תנאי ההתקשרות הפרטניים כפי שסוכמו בקשר עם כל מועדון, וזאת בין היתר לאור מועד ההתקשרות ותנאי התחרות בשוק באותו מועד וכן שיקולים נוספים שנלקחו בחשבון על-ידי החברה אגב כל התקשרות כגון נתח שוק אסטרטגי, מספר לקוחות, תרומה למוניטין וכיוצא ב.

נכון למועד חתימת הדוח, החברה רואה בהתקשרויותיה עם המועדונים "אשמורת", "הוט", "חבר", "לייף סטייל", ו"FLY CARD"⁸ כהתקשרויות בעלות חשיבות במסגרת פעילות המועדונים של החברה, וזאת ביחס לאחד או יותר מההיבטים הבאים: היקף הוצאות/הכנסות הנגזר מההתקשרות, נתח שוק אסטרטגי, מספר לקוחות, תרומה למוניטין וכיוצא ב. הפסקת התקשרות עם מי מהמועדונים העיקריים או אי חידוש עלולים להוביל לפגיעה, ואף מהותית בנסיבות מסוימות, בחברה בקשר עם מי מאותם היבטים רלוונטיים.

⁸ לפרטים אודות בחינת החברה את הצורך בהפחתת יתרת המענק למועדון "FLY CARD" ראה ביאור 17.ט. דוח הכספי לשנת 2021.

בשנים האחרונות חודשו על-ידי הקבוצה ההתקשרויות עם המועדונים העיקריים כאמור. יצויין, כי החברה מנהלת מעת לעת משאים ומתנים עם המועדונים לשינויים והתאמות בהסכמים הנהוגים עימם.

ביום 1 בפברואר 2022 הודיעו אשמורת שירותי רווחה ותרבות בע"מ ("אשמורת") והוט מועדון צרכנות הסתדרות ההנדסאים והטכנאים בישראל בע"מ ("הוט") לחברה, כי אישרו את הצעתה של החברה ושל ישראלכרט להארכת הסכמי המועדון בין ישראלכרט והחברה לבין כל אחד מהמועדונים אשמורת והוט לתקופה של 10 שנים, החל מיום 1 באפריל 2022.⁹

ההסכמות להארכת ההסכמים האמורים מתייחסות, בין היתר, לשימוש בדאטה אשר יאפשר מתן הצעות ערך ללקוחות מועדוני אשמורת והוט על בסיס פלטפורמה דיגיטלית, וכן לתשלומים שונים למועדוני אשמורת והוט בסעיפים כמפורט לעיל, על פני תקופות ההסכמים. להערכת החברה יש בהארכת שיתוף הפעולה האמור כדי לסייע לחברה לממש את מנועי הצמיחה שלה, והשפעות ההסכמים על תוצאותיה הכספיות משקפות להערכתה ריווחיות לאורך תקופת ההסכמים.¹⁰

1.4 גילוי בדבר הפניית תשומת לב רואי החשבון המבקרים

בדוחות הכספיים של החברה לשנת 2021, רואי החשבון המבקרים הפנו את תשומת הלב, מבלי לסייג את חוות דעתם, לאמור בביאור 17.ב.2 בדבר הליכי רגולציה ובביאור 17.ג.4-5 בדבר תביעות שהוגשו נגד החברה לרבות בקשה לאישורן כייצוגיות.

⁹ ללא ההארכה, היו ההסכמים עם המועדונים מסתיימים במהלך הרבעון הראשון לשנת 2023.
¹⁰ המידע הכלול בדיווח זה הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, והוא מבוסס, בין השאר, על נתונים, מידע, הערכות ותחזיות החברה, בין היתר ביחס לחתימה על הסכמים מחייבים עם המועדונים ולשוק התשלומים והאשראי בו פועלת ישראלכרט. בהתאם, המידע הכלול בדיווח זה עשוי להתממש באופן חלקי או לא להתממש כלל, ככל שההערכות והתחזיות האמורות יתקיימו באופן שונה מהצפוי.

2. מדיניות חשבונאית ואומדנים קריטיים, בקרות ונהלים

2.1 - מדיניות חשבונאית ואומדנים קריטיים

הדוחות הכספיים לשנת 2021 של החברה ערוכים על-פי כללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, שעיקרם מפורט בביאור 2 "כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית". 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. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה לרבות מהותית מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

הנהלת החברה סבורה כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2021 הינם נאותים, ונעשו על-פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2021.

להלן נושאים עיקריים בהם נעשה שימוש בהערכות ואומדנים ולפיכך, נחשבים על-ידי החברה כנושאים חשבונאיים קריטיים:

הפרשה למבצעי מתנות (תוכנית הנקודות) למחזיקי כרטיסי אשראי

לחברה שתי תכניות הטבות בנקודות, תכנית בגין כרטיסי פרימיום ותכנית בגין יתר סוגי הכרטיסים. בחודש נובמבר 2016 הודיעה החברה על שינוי תקנון תכנית הנקודות לכרטיסים שאינם כרטיסי פרימיום. השינוי הינו מתן תוקף לנקודות של שלוש שנים. נקודות שלא יעשה בהן שימוש עד תאריך תום התוקף האמור, יימחקו באופן סופי ומוחלט ולא ניתן יהיה לעשות בהן שימוש עוד. כך, נקודות שנצברו על-ידי הלקוחות האמורים וטרם נוצלו עד ליום 31 בדצמבר 2016, היו ניתנות למימוש עד ליום 31 בדצמבר 2019 בלבד (ולאחר מועד זה נקודות כאמור שלא מומשו נמחקו באופן סופי ומוחלט); נקודות שנצברו ולא מומשו בשנת 2017 תהיינה ניתנות למימוש עד ליום 31 בדצמבר 2020 (ולאחר מועד זה נקודות כאמור שלא ימומשו ימחקו באופן סופי ומוחלט); וכן הלאה. החברה כוללת בספריה הפרשה בגין תוכנית הנקודות כאמור. ההפרשה מוכרת בהתאם לצבירה החוזית של מחזיקי הכרטיס ובהתבסס על אומדן העלויות העתידיות הצפויות וכן שיעורי הניצול החזויים של ההטבות שנצברו על-ידי מחזיקי הכרטיס. אומדן שיעורי הניצול החזויים נקבע בהתבסס על שיעורי הניצול ההיסטוריים ומאפיינים רלוונטיים אחרים. ההתחייבות מופחתת בעת מימוש, חילוט או פקיעה של הנקודות.

הפרשה להפסדי אשראי

על-פי הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי מיישמת החברה, את נושא 310 בקודיפיקציה בדבר חובות ועמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית ושל רשות לניירות ערך בארצות הברית, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור.

ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי מוערכת באחד משני (2) מסלולים: "הפרשה פרטנית" ו-"הפרשה קבוצתית". כמו-כן, נבחנת נאותות סך ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאור 3.ד.2 וביאור 9 לדוחות הכספיים לשנת 2021.

- ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי נעשית בהתאם להערכת הנהלת החברה לגבי הפסדים גלומים בתיק האשראי, בתהליך הערכת ההפרשה להפסדי אשראי נסמכת הנהלת החברה על מספר רב של שיקולים ואומדנים. מידי רבעון מבוצע תהליך בחינת יתרות אשראי של כל הלווים שיתרת האשראי שלהם הינה מעל סכום שנקבע בנהלי החברה. תוצאות הבחינה קובעות את הסיווג המתאים של החוב והיקף ההפרשה הפרטנית, במידת הצורך, בגינו.
- ההפרשה הקבוצתית בחברה נעשית כדי לשקף ירידת ערך בגין הפסדי אשראי שאינם מזוהים פרטנית הגלומים בקבוצות גדולות של חובות קטנים בעלי מאפיינים דומים וכן בגין חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני מחושבת בהתבסס על שיעורי הפסד היסטוריים בחלוקה בעיקר לאשראי לאנשים פרטיים ואשראי מסחרי ובחלוקה לאשראי תקין ובעייתי. השיעורים מחושבים החל מהתקופה המתחילה ב-1 בינואר 2011 עד מועד הדיווח. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

החברה עושה שימוש בשיעור הממוצע לתקופות כשיעור מינימלי לחישוב ההפרשה הקבוצתית בתוספת התאמות בגין גורמים סביבתיים, בהתאם למתודולוגיה שנקבעה בחברה. בנוגע לאשראי לאנשים פרטיים, שיעור ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים לא יפחת מ-0.75% מיתרת האשראי שאינו בעייתי בכל מועד דיווח בהתייחס לממוצע שיעורי ההפסד בטווח השנים.

במהלך התקופה המדווחת לאור מגיפת הקורונה חלו שינויים מהותיים באומדנים המתייחסים לחישוב ההפרש להפסדי אשראי. יצוין כי קיימת רמה גבוהה של אי וודאות המחייבת שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי הצפויים. במסגרת בחינת שיעורי ההפרשות נבחנו מספר תרחישים, בכל הנוגע להפרשה הצפויה בתיק האשראי. לווים גדולים נבחנו באופן פרטני. נלקחו בחשבון פרמטרים איכותיים כגון שיעור האבטלה, שינוי בצריכה הפרטית, קצב חזרת המשק לפעילות. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות החברה מידע נוסף לגבי מצב הלווים וסיכויי הגבייה בלווים הבעייתיים, אומדני ההשפעה יעודכנו בהתאם. ראה סעיף 1.2 לדוח דירקטוריון זה אודות השפעות מגיפת הקורונה ואי הוודאויות הכרוכות בה.

התחייבויות תלויות

הנהלת החברה כוללת בדוחות הכספיים לשנת 2021 הפרשות נאותות, במידת הצורך, לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התביעות כולל, שלטונות מע"מ, וזאת בהתבסס על חוות דעת משפטיות של המחלקה המשפטית בחברה וכן, לעיתים, גם מיועצים משפטיים חיצוניים. הערכות אלה של יועצים משפטיים מתבססות על מיטב שיפוטם, בהתחשב בשלב שבו מצויים ההליכים. יש להביא בחשבון, כי בתחום המשפטי אין אפשרות לקיים הערכה "ודאית" או "קרובה לודאית", וזאת לא רק בשלבים הראשונים של חיי התובענה, אלא עד וסמוך לקבלת פסק הדין, ולפיכך, תוצאות ההליך עלולות להיות שונות מההערכה שנקבעה לגביה. לאור האמור לעיל, יתכן שתוצאות התביעות בפועל תהיינה שונות מההפרשות שנעשו.

2.2 - גילוי לגבי בקרות ונהלים

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, 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 וזאת לרבות ההשפעות הפוטנציאליות של אירוע מגיפת הקורונה על מערכות הדיווח הכספי ועל מערך בקרות הגילוי.

3. הדירקטוריון וההנהלה

במהלך שנת 2021 המשיך דירקטוריון החברה את פעילותו בהתוויית האסטרטגיה, המדיניות והקווים העקרוניים לפעילותה של החברה, תוך שהוא קובע הנחיות בנושאים השונים בהתאמה לדרישות עדכוני החקיקה ובהתאם להוראה 301 של בנק ישראל. במסגרת זו קבע הדירקטוריון את מסגרות החשיפה לסיכונים השונים. הדירקטוריון עסק, בין היתר, באישור הדוחות הכספיים השנתיים (בהמשך לדיון בנושא בועדת הביקורת והמלצותיה), ובקיום פיקוח ובקרה על הפעילות העסקית השוטפת שמבצעת ההנהלה ועקביותה עם מדיניות הקבוצה. הדירקטוריון וועדת הביקורת של הדירקטוריון מקיימים דיונים בהיבטים השונים של פעילות החברה, לפי הצורך. במהלך שנת 2021 התקיימו 20 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-15 ישיבות של ועדת הביקורת.

3.1 שינויים בהנהלת דירקטוריון החברה בשנת 2021 ועד למועד חתימת הדוח:

1. ביום 1 באפריל 2021, בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה, הוגדר מר ערן וקנין כחבר הנהלה, משנה למנכ"ל, CFO.
2. ביום 4 באפריל 2021, סיים מר שי ורדי את כהונתו כחבר הנהלה, סמנכ"ל טכנולוגיות בחברה.
3. ביום 5 באפריל 2021, החל מר גיל טמיר את כהונתו כחבר הנהלה, סמנכ"ל טכנולוגיות בחברה.
4. ביום 1 ביוני 2021, החלה הגב' גילה להר את כהונתה כסמנכ"ל אשראי בחברה.
5. ביום 2 בינואר 2022 התקבלה בחברה הודעתו של המפקח על הבנקים לפיה, כי אין לו התנגדות למינויה של גב' דליה נרקיס כדירקטורית בפרימיום אקספרס בע"מ, ובלבד שכדי שכהונתה תפטור את החברה ממינוי דירקטור חיצוני אחד לפי הוראה 301, יתקיימו ביחס לגב' נרקיס התנאים הקבועים בתקנה 2 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז 2006- ויחולו לגביה כל הוראות ניהול בנקאי תקין החלות ביחס לדירקטורים חיצוניים, למעט ההוראה בדבר העדר זיקה, שבסעיף 24 להוראה 301. ביום 11 בינואר 2022 אישרה האסיפה הכללית של דירקטוריון ישראלכרט את חידוש כהונתה של הגב' דליה נרקיס כדירקטורית כאמור לתקופה של שלוש (3) שנים נוספות, החל מיום 16 בינואר 2022.
6. ביום 1 בינואר 2022, הודיע מר אורי אלון על כוונתו לסיים את כהונתו דירקטור בחברה. מועד סיום הכהונה ייקבע בהמשך.
7. ביום 10 בינואר 2022, הודיע מר שמעון חדד על רצונו לסיים את כהונתו כחבר הנהלה, סמנכ"ל בכיר לקוחות עסקיים. מועד סיום כהונה ייקבע בהמשך.
8. ביום 10 בינואר 2022, הודיע מר אמיר קושילביץ אילן על רצונו לסיים את כהונתו כחבר הנהלה, סמנכ"ל ניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי. מועד סיום כהונה ייקבע בהמשך.
9. ביום 11 בינואר 2022, אישר דירקטוריון ישראלכרט כי מר יונתן רגב יכהן גם כסמנכ"ל ניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי, בכפוף לאישור או אי-התנגדות המפקח על הבנקים. מר רגב צפוי להתחיל בכהונתו במועד סיום כהונתו של מר אמיר קושילביץ אילן (ראו הערה 8 לעיל). כמו-כן, מר רגב הודיע על כוונתו לסיים את כהונתו כדירקטור בחברה. מועד סיום הכהונה ייקבע בהמשך.
10. ביום 11 בינואר 2022, אישר דירקטוריון ישראלכרט את מינויה של גב' הגר שקרוב בן עזרא למשנה למנכ"ל, לקוחות פרטיים.
11. ביום 11 בינואר 2022, אישר דירקטוריון ישראלכרט את מינויה של גב' גילה להר כחברת הנהלה.
12. ביום 11 בינואר 2022, אישר דירקטוריון ישראלכרט את מינויה של גב' יפית גריאני כחברת הנהלה, משנה למנכ"ל, לקוחות עסקיים, בכפוף לאישור או אי-התנגדות המפקח על הבנקים. מועד תחילת הכהונה ייקבע בהמשך.
13. ביום 23 בפברואר 2022, אישרה האסיפה הכללית של ישראלכרט את מינויים של מר רן עוז וגב' גילי הוך, כדירקטורים בחברה, בכפוף לאישור או אי-התנגדות המפקח על הבנקים.

דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור, על החברה לפרט את המספר המזערי של דירקטורים "בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית" אשר נקבע על-ידה שראוי שיהיו בדירקטוריון ובוועדת הביקורת. על מנת להתאים את מספר הדירקטורים המזערי הנדרש להרכב הדירקטוריון הנוכחי, דירקטוריון החברה קבע כי המספר המזערי הראוי של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית בדירקטוריון, יהיה שלושה (3). דירקטוריון החברה קבע כי המספר המזערי הראוי של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית בוועדת הביקורת, יהיה שני (2) דירקטורים.

ביום 31 בדצמבר 2021 מספר הדירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם, כישוריהם וניסיונם, הינו חמישה (5) דירקטורים. מספר הדירקטורים בוועדת הביקורת שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם, כישוריהם וניסיונם, הינו שלושה (3) דירקטורים.

| שם הדירקטור | רון וקסלר | אברהם הוכמן | דליה נרקיס | יונתן רגבי ⁽¹⁾ | אורי אלון ⁽²⁾ |
|---|---|---|--|--|---|
| מספר ת.ז. | 024218422 | 063930853 | 051928695 | 034541847 | 027904994 |
| תאריך לידה | 5.7.1969 | 13.3.1956 | 2.5.1953 | 8.2.1978 | 24.11.1970 |
| מען להמצאת כתבי בי-דין | אבישי 6, תל אביב | הארז 19, רעננה | אהרון בקר, תל אביב | שבטי ישראל 44, מודיעין | סשה ארגוב 29, תל אביב |
| נתינות | ישראלית | ישראלית | ישראלית | ישראלית | ישראלית |
| תפקיד בחברה | דירקטור ויו"ר הדירקטוריון | דירקטור (חלף) דירקטור חיצוני בהתאם-לנוהל בנקאי (תקין 301) | דירקטורית (חלף) דירקטורית חיצונית בהתאם לנוהל בנקאי (תקין 301) | דירקטור | דירקטור |
| תאריך תחילת כהונה | 31.12.2020 | 31.12.2020 | 16.1.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2020 |
| חברות ביועדת דירקטוריון של החברה | | יו"ר ועדת הביקורת | חברה בוועדת הביקורת | חבר בוועדת הביקורת | |
| האם הינו דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני | -- | דירקטור חיצוני בישראל על-פי נוהל בנקאי תקין 301 וחוק החברות | דירקטורית חיצונית בישראל על-פי נוהל בנקאי תקין 301 וחוק החברות | -- | -- |
| האם בעל מומחיות או כשירות מקצועית או דירקטור חיצוני מומחה | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית |
| האם הדירקטור הינו עובד של החברה, של חברה בת או של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה והתפקיד שממלא | עובד הקבוצה | לא | לא | עובד הקבוצה | עובד הקבוצה |
| השכלה | B.A בחשבונאות אוניברסיטת תל אביב; LL.B במשפטים אוניברסיטת תל אביב; M.B.A במנהל עסקים אוניברסיטת בר אילן; ד"ר לפילוסופיה אוניברסיטת בר אילן. | BA בכלכלה – האוניברסיטה העברית בירושלים; MBA במנהל עסקים, התמחות במימון, האוניברסיטה העברית בירושלים; תעודת בורר. | B.A במנהל עסקים – המכללה למנהל; קורס ניהול עסקי בכיר - אוניברסיטת תל-אביב; קורס ניהול למנהלים בכירים - Insead; קורס דירקטורים - המרכז הבינתחומי הרצליה; קורס דירקטורים מתקדם - המרכז הבינתחומי הרצליה. | תואר ראשון בכלכלה אוניברסיטת תל אביב; תואר שני במינהל עסקים – התמחות במימון ובחשבונאות האוניברסיטה העברית. | תואר ראשון (BA) במדעי המדינה אוניברסיטת תל אביב; (MBA) תואר שני בהצטיינות במנהל עסקים התמחות בשיווק אוניברסיטת בן גוריון בנגב; קורס דירקטורים המכללה הבין תחומית הרצליה |

| שם הדירקטור | רון קסלר | אברהם הוכמן | זליה נרקיס | יונתן רגב ⁽¹⁾ | אורי אלון ⁽²⁾ |
|--|--|--|---|---|---|
| <p>מירוט נוספים בהם משמש כדירקטור וכן עיסוק בחמש (5) השנים האחרונות</p> <p>תאגידים</p> <p>מרוט נוספים בהם משמש כדירקטור וכן עיסוק בחמש (5) השנים האחרונות</p> | <p>מרצה באוניברסיטת בר אילן;</p> <p>דירקטור במנהיגות עסקית צעירה (חל"צ); חבר הוועד המנהל בעיגול לטובה (ע"ר); חבר באגודת ידידי אוניברסיטת תל אביב (ע.ר.)</p> <p>בין השנים 2016-2021 מנכ"ל בישראל בע"מ; יו"ר הדירקטוריון בחברת ישראל בע"מ;</p> <p>בין השנים 2016-2020 מנכ"ל חברות פרימיום אקספרס בע"מ וירופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ; בין השנים 2016-2019 - יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל בישראל נכסים</p> <p>בין השנים 2016-2019 - מנכ"ל ישראל מימון</p> <p>בין השנים 2016-2019 - דירקטור בגלובל פקטורינג</p> <p>בין השנים 2016-2018 - דירקטור בצמרת מימונים</p> <p>בין השנים 2013-2016 - משנה למנכ"ל ממונה על חטיבת האסטרטגיה בבנק הפועלים</p> | <p>דירקטורי חיצונית על-פי נוהל בנקאי תקין 301 וחוק החברות, חבר ועדת תגמול וועדת טכנולוגית מידע וחדשנות טכנולוגית ויו"ר ועדת הביקורת בישראל בע"מ;</p> <p>דירקטור חיצוני בהרי נצרת - מפעלי מים וביוב בע"מ; דירקטור ב-משולחן לשולחן - לקט ישראל (ע"ר); דירקטור ביגשר אל הנוערי (ע"ר).</p> <p>בין השנים 2015-2017 מנכ"ל חברת ISS ישראל</p> | <p>דירקטורית חיצונית על-פי נוהל בנקאי תקין 301 וחוק החברות, יו"ר ועדת תגמול וחברה בוועדת הביקורת בישראל בע"מ;</p> <p>דירקטורית חיצונית בקבוצת שטראוס; דירקטורית ויו"ר ועדת הכספים בחברה למתנסים (2014-2020); חברת ועדת מנהל במכללה האקדמית ת"א-יפו; חברת ועד מנהל בעמותת עלם; יו"ר המועצה הציבורית לספריות בישראל במשרד התרבות והספורט.</p> <p>דירקטורית חיצונית על-פי נוהל בנקאי תקין 301 וחברה בוועדת הביקורת ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ (2019-2020);</p> <p>יו"ר שרותי כוח אדם במנפואר (1989-2016); דירקטורית ב-E-shur (2017-2019).</p> | <p>דירקטור בחברת גלובל פקטורינג בע"מ, צמרת מימונים בישראל בע"מ; חבר הנהלה, משנה למנכ"ל, שיווק אסטרטגיה ודאטה (בירופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ; בין השנים 2013-2019 - מנכ"ל Gulliver Group, מנכ"ל (שותף), חבר דירקטוריון בכל החברות ניהול ובקרה של המנכ"לים ומנהלי המטה בקבוצה</p> <p>בין השנים 2016-2020 דירקטור בלתי תלוי בחברת מהדרין בע"מ</p> | <p>בין השנים 2019-2021 מנכ"ל, שיווק אסטרטגיה ודאטה (בירופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ; בין השנים 2013-2019 - מנכ"ל Gulliver Group, מנכ"ל (שותף), חבר דירקטוריון בכל החברות ניהול ובקרה של המנכ"לים ומנהלי המטה בקבוצה</p> <p>בין השנים 2016-2020 דירקטור בלתי תלוי בחברת מהדרין בע"מ</p> |
| האם הדירקטור הינו בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה | לא | לא | לא | לא | לא |
| האם הדירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות, תשנ"ט-1999 | כן | כן | כן | כן | כן |

(1) ביום 11 בינואר 2022, אישר דירקטוריון החברה ישראל בע"מ כי מר יונתן רגב יכהן גם כמנכ"ל ניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי, בכפוף לאישור או אי-התנגדות המפקח על הבנקים. מר רגב צפוי להתחיל ככהונתו במועד סיום כהונתו של מר אמיר קושלביץ אילן (ראו הערה 8 לעיל). כמו-כן, מר רגב הודיע על כוונתו לסיים את כהונתו כדירקטור בחברה. מועד סיום כהונתו ייקבע בהמשך.

(2) ביום 1 בינואר 2022, הודיע מר אורי אלון על כוונתו לסיים את כהונתו כדירקטור בחברה. מועד סיום כהונתו ייקבע בהמשך.



דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

3.3 נושאי משרה בכירה למועד חתימת הדוח (שאינם דירקטורים)

| ניסיון עסקי בחמש (5) השנים האחרונות | השכלה | | האם בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה | התפקיד שממלא בחברה, בחברת בת, בחברה קשורה או בבעל העניין | תאריך תחילת כהונה | תאריך לידה | שם נושא המשרה הבכירה ומס' תעודת זהות |
|---|---|--|--|---|-------------------|------------|--------------------------------------|
| | המקצועות/התחומים בהם נרכשה ההשכלה; תואר אקדמי/תעודה מקצועית | מוסד לימודים | | | | | |
| מיום 31 בדצמבר 2020 משמש כמנכ"ל פרימיום אקספרס בין השנים 2018-2020 – מנהל פעילות מותג American Express בישראל בין השנים 2013-2016 – מנהל מחלקת מוצרי דיגיטל ופיתוח עסקי בבנק דיסקונט | מהנדס תעשייה וניהול, התמחות בכלכלה ומימון | הטכניון, מכון טכנולוגי לישראל | לא | מנכ"ל | 31.12.2020 | 12.08.1980 | עידו עלמני 040161846 |
| בין השנים 2011-2020 חבר הנהלה, סמנכ"ל ניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ. | תואר שני במנהל עסקים; תואר ראשון בהנדסת אווירונאוטיקה וחלל | אוניברסיטת בן גוריון; הטכניון | לא | חבר הנהלה, סמנכ"ל ניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי; חבר הנהלה, מנהל סיכונים ראשי בישראלכרט | 31.1.2011 | 5.2.1972 | אמיר קושילביץ - אילן 028987048 |
| דירקטורית במועדון רמי לוי ומועדון לייף סטייל. בין השנים 2016-2020 חברת הנהלה, סמנכ"ל בכיר לקוחות פרטיים ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ בין השנים 2014-2016 - סמנכ"לית שירות ותפעול ב-Hertz Corporation | תואר ראשון במדעי החברה | מכללת רמת גן | לא | חברת הנהלה, סמנכ"ל בכיר לקוחות פרטיים, חברת הנהלה, סמנכ"ל בכיר לקוחות פרטיים בישראלכרט; דירקטורית בישראלכרט סוכנות ביטוח (2020) מנכ"לית בישראלכרט מימון | 1.8.2016 | 19.2.1977 | הרג'ון עזרא 033462185 |
| דירקטורית במעלה; פעילה בעמותת משאבי אנוש מרצה אורחת בלימודי משאבי אנוש בין השנים 2019-2020 חברת הנהלה, סמנכ"לית משאבי אנוש ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ בין השנים 2017-2019 – סמנכ"ל משאבי אנוש ותפעול – רשת ערוץ 13 בין השנים 2008-2017 – סמנכ"ל משאבי אנוש ותפעול – קבוצת שיכון ובינוי | תואר ראשון (BA) כללי ומזרחנות לימודי משאבי אנוש קורס דירקטורים קורס חשבי שכל לימודי דו"חות כספיים | אוניברסיטת חיפה; הטכניון בית הספר לניהול להב אוניברסיטת תל אביב מישלב בית הספר ע"ש רקאנטי אוניברסיטת תל אביב | לא | חברת הנהלה, סמנכ"לית משאבי אנוש; חברת הנהלה, סמנכ"לית משאבי אנוש בישראלכרט | 1.10.2019 | 19.11.1972 | לימור שאקו 025002023 |
| מעורבות במספר יוזמות לפיתוח מוצרים בתחום הפינטק בין השנים 2018-2020 מבקר פנים ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ בין השנים 2011-2017 – מנהל מערך הביקורת הטכנולוגי בבנק הפועלים | תואר ראשון במדעי המחשב עם התמחות במתמטיקה | האוניברסיטה הפתוחה | לא | מבקר פנים; מבקר פנים בישראלכרט | 1.5.2018 | 22.7.1973 | מנשה (מוני) אברהם 025528530 |
| בין השנים 2017-2020 חברת הנהלה ויועצת משפטית ראשית ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ בין השנים 2008 ואילך - יועצת משפטית ראשית לקבוצת ישראלכרט בבנק הפועלים | תואר ראשון משפטים; עו"ד - רישיון עריכת דין | אוניברסיטת בר אילן; לשכת עורכי הדין | לא | חברת הנהלה, סמנכ"לית מיום 19 ביולי 2017; יועצת משפטית ראשית החל מיום 30 באוקטובר 2008; חברת הנהלה ויועצת משפטית ראשית בישראלכרט, יועצת משפטית ראשית בצמרת מימונים | 19.7.2017 | 14.5.1972 | נועה נוה 29319589 |
| בשנת 2020 חשבונית ראשית ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ בין השנים 2018-2020 סגנית חשבונית ראשי, בנק מרכזי לדיסקונט בין השנים 2000-2017 רואת חשבון במשרד KPMG (סומך חייקין) | תואר ראשון במנהל עסקים ובחשבוניות תואר ראשון במדעי החיים | המכללה למנהל ראשון לציון אוניברסיטת בר אילן | לא | חשבונית ראשית בישראלכרט וחברות בנות של ישראלכרט | 19.10.2020 | 18.7.1968 | מיכל מנצור חכם 023903453 |

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

| ניסיון עסקי בחמש (5) השנים האחרונות | השכלה | | האם בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה | התפקיד שממלא בחברה, בחברת בת, בחברה קשורה או בבעל העניין | תאריך תחילת כהונה | תאריך לידה | שם נושא המשרה הבכירה ומס' תעודת זהות |
|--|--|-----------------------------------|--|---|-------------------|------------|--------------------------------------|
| | המקצועות/התחומים בהם נרכשה ההשכלה; תואר אקדמי/תעודה מקצועית | מוסד לימודים | | | | | |
| בשנת 2020 חבר הנהלה, סמנכ"ל כספים ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ בין השנים 2019-2013 – מנכ"ל חברת הדלק טן-חברה לדלק בע"מ משנת 2019 - יו"ר דירקטוריון טן-חברה לדלק בע"מ, דירקטור ומנהל מטעם קרן APAX (חברות בתחום הבניה מתועשות, הייזום והביצוע והאשראי החוץ בנקאי) בין השנים 2018-2020 – דירקטור חיצוני בחברת גי.פי. גלובל פאוור בע"מ | תואר ראשון (BA) בחשבונאות וכלכלה; תואר שני (MBA) מנהל עסקים, התמחות בייזום עסקים; רואה חשבון | האוניברסיטה העברית בירושלים | לא | חבר הנהלה, סמנכ"ל כספים; סמנכ"ל כספים בישראל; יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל ישראל כרטיס נכסים ודירקטור בישראל כרטיס מימון וגלובל פקטורינג | 1.1.2020 | 20.7.1973 | ערן וקנין** 025066010 |
| בין השנים 2016-2020 חבר הנהלה, סמנכ"ל טכנולוגיות ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ בין השנים 2016-2011 - דירקטור ויו"ר ועדת המחשוב בכ.א.ל-כרטיסי אשראי לישראל בע"מ בין השנים 2016-2014 – סגן נשיא, מנהל חטיבת מערכות תשלומים בסופרקום בע"מ | מהנדס תעשייה וניהול; מוסמך במנהל עסקים M.B.A | אוניברסיטת תל אביב | לא | חבר הנהלה, סמנכ"ל טכנולוגיות חבר הנהלה וסמנכ"ל טכנולוגיות בישראל כרטיס | 5.6.2016 | 9.4.1965 | שי ורדי** 059181347 |
| בין השנים 2018-2020 קצינת ציות ראשית ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ בין השנים 2018-2015 – ראש ענף במערך הציות בבנק לאומי בין השנים 2018-2007 – עבדה במערך הציות בבנק לאומי | תואר ראשון LL.B במשפטים תואר שני LL.M במשפטים | אוניברסיטת תל אביב מכללת נתניה | לא | קצינת ציות ראשית; קצינת ציות ראשית בישראל כרטיס | 15.7.2018 | 14.12.1979 | אורית אדלר 037346681 |
| דירקטור בסטורנקסט ואיזמץ בין השנים 2018-2020 חבר הנהלה, סמנכ"ל בכיר לקוחות עסקיים ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ בין השנים 2018-2017 - מנהל מחלקה פיתוח עסקי ומוצרים – אגף עסקים בין השנים 2017-2015 - COO - קבוצת גולף אנד קו בע"מ | מהנדס תעשייה וניהול | שנקר | לא | חבר הנהלה, סמנכ"ל בכיר לקוחות עסקיים; חבר הנהלה, סמנכ"ל בכיר לקוחות עסקיים בישראל כרטיס בע"מ; יו"ר דירקטוריון בחברת גלובל פקטורינג וצמרת מימונים, | 1.11.2018 | 16.1.1970 | שמעון חיד 024867640 |

יצוין, כי מינויים של נושאי משרה מסוימים בחברה כפוף לאישור הפיקוח על הבנקים.

ערן וקנין
מזנהל למנכ"ל, CFO

עידו עלמני
מנהל כללי

ד"ר רון וקסלר
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 8 במרץ 2022.

הצהרת המנהל הכללי

אני, עידו עלמני, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2021 (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 לשנה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי 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, מובא לידיעתנו, 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 ביטחון 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 הרביעי 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.

עידו עלמני
מנהל כללי

תל אביב, 8 במרץ 2022

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה" (פרק 620).

אני, ערן וקנין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2021 (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 לשנה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי 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, מובא לידיעתנו, 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 ביטחון 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 הרביעי 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.

ערן וקנין

משנה למנכ"ל, CFO

תל אביב, 8 במרץ 2022.

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה" (פרק 620).

הצהרת החשבונאית הראשית

אני, מיכל מנצור חכם, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של פרימיום אקספרס בע"מ ("החברה") לשנת 2021 (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 שהמצג שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לשנה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי 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, מובא לידיעתנו, 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 מידע סבירה של ביטחון 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 הרביעי 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.

מיכל מנצור חכם
מנהלת המחלקה לחשבות וכספים
חשבונאית ראשית

תל אביב, 8 במרץ 2022.

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה" (פרק 620).

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

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

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה- (COSO) Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2020, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה סומך חייקין רואי חשבון, כפי שצוין בדוח שלהם בעמוד 31 אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסוייגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021.

מיכל מנצור חכם
מנהלת המחלקה לחשבות וכספים
חשבונאית ראשית

ערן וקנין
משנה למנכ"ל, CFO

עידו עלמני
מנהל כללי

ד"ר רון וקסלר
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 8 במרץ 2022.

פרימיום אקספרס בע"מ

דוחות כספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021





דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

| עמוד | נושא |
|------|--|
| 31 | דוח רואי החשבון המבקרים – לבעלי המניות של פרימיום אקספרס בע"מ בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי |
| 33 | דוח רואי החשבון המבקרים – לבעלי המניות של פרימיום אקספרס בע"מ - דוחות כספיים שנתיים |
| 39 | דוחות רווח והפסד |
| 40 | דוחות על הרווח הכולל |
| 41 | מאזנים |
| 42 | דוחות על השינויים בהון |
| 43 | דוחות על תזרימי המזומנים |
| 44 | ביאורים לדוחות הכספיים |



דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

**דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של פרימיום אקספרס בע"מ בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים
בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי**

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של פרמיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן: "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

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

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

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

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של חברות כרטיסי אשראי נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 והדוח שלנו, מיום 8 במרץ 2022, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים וכן הפניית תשומת לב לאמור בביאור 17.ב.2 לדוחות הכספיים בדבר הליכי רגולציה וביאור 17.ג.4-5 לדוחות הכספיים בדבר בקשות לאישור תובענות מסומיות כתובענות יוצגיות נגד החברה שלא ניתנות להערכה.

סומך חייקין

רואי חשבון

תל אביב, 8 במרץ 2022.



דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של פרימיום אקספרס בע"מ - דוחות כספיים שנתיים

ביקרנו את המאזנים המצורפים של פרימיום אקספרס בע"מ ("להלן: "החברה") לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2019 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, בוקרו במשותף עם רואי חשבון מבקרים אחרים אשר הדוחות שלנו עליהם מיום 3 במרץ 2020 כללו חוות דעת בלתי מסויגת ומסקנה בלתי מסויגת וכללו פסקת הדגש עניין בנושאים המפורטים להלן.

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

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי - של החברה לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 בהתאם לכללי החשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב בהפניית תשומת לב לאמור בביאור 17.ב.2 לדוחות הכספיים בדבר הליכי רגולציה ובביאור 17.ג.4-5 לדוחות הכספיים בדבר בקשות לאישור תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות נגד החברה שלא ניתנות להערכה.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), והדוח שלנו מיום 8 במרץ 2022, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של החברה.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון החברה ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגבי היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד וזאת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם. התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעות חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

כפי שמתואר בביאור 9.ב לדוחות הכספיים, סך ההפרשה להפסדי אשראי של החברה אשר מרביתה חושבה על בסיס קבוצתי עומדת על סך של 42 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. המדיניות החשבונאית בה נקטה החברה באשר להפרשות להפסדי אשראי מפורטת בביאור 3.ד.2 לדוחות הכספיים.

ההפרשה להפסדי אשראי כוללת הפרשה פרטנית להפסדים צפויים בגין חובות המסוגלים כפגומים ומהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי המשקפת הפרשות לירידת ערך בגין הפסדי אשראי שאינם מזוהים פרטנית, הגלומים בקבוצות גדולות של חובות קטנים בעלי מאפייני סיכון דומים. שיעור ההפרשה הקבוצתית מתבסס על שיעורי הפסד היסטוריים. בנוסף, לצורך קביעת שיעור ההפרשה הקבוצתית מתחשבת החברה גם בגורמים סביבתיים רלוונטיים לסיכויי הגביה, לרבות מגמות בהיקפי האשראי, נתונים מאקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של האשראי, שינויים בנפח ובמגמה של יתרות בפיגור והשפעות השינויים בריכוזיות האשראי ("המקדם האיכותי").

קביעת ההפרשה להפסדי אשראי זוהתה על ידינו כעניין מפתח בביקורת. תהליך הערכת ההפרשה להפסדי אשראי, מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי ודאות ועל הערכות סובייקטיביות הדורשות שיקול דעת משמעותי של המבקר כמו גם ידע וניסיון בענף. לשינוי באומדנים או בהערכות אלו, עשויה להיות השפעה משמעותית על ההפרשה להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים של החברה.

להלן הנהלים העיקריים בהם נקטנו כדי לתת מענה לעניין מפתח בביקורת זה:

בחננו את התכנון ובדקנו את האפקטיביות התפעולית של בקורות פנימיות מסוימות הקשורות לנאותות הנתונים וההנחות ששימשו את החברה במדידת ההפרשה. בקורות עיקריות שנבדקו במסגרת ביקורתנו:

- בקורות בהן החברה בודקת כי המתודולוגיה וההנחות המרכזיות בהן השתמשה בקביעת אומדן ההפרשה עולות בקנה אחד עם הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.
- בקורות לגבי נאותות הנתונים ששימשו לחישוב ההפרשה ובקורות לגבי חישובים במודל ההפרשה.
- בקורות לגבי סבירות ההנחות והנתונים המשמשים בחישוב ההפרשה להפסדי אשראי של החברה.
- בקורות לאיתור חובות עם סממנים שליליים.

בדקנו את ההפרשה להפסדי אשראי גם באמצעות ביצוע נהלי ביקורת ובהם:

- ביצוע תשאולים עם הנהלת החברה לבחינת נאותות מתודולוגיית החישוב של המקדם האיכותי והתאמתה להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.
- בדיקת הדיוק והשלמות של הנתונים וסבירות ההנחות העיקריות ששימשו לחישוב המקדם האיכותי.
- בדיקת נאותות וסבירות ההפרשה להפסדי אשראי בכללותה.

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

הפרשה עבור תוכנית הנקודות למחזיקי כרטיסי אשראי

כפי שמתואר בביאור 10.ד.2 לדוחות הכספיים, החברה כוללת בספריה הפרשה עבור תכניות הנקודות למחזיקי כרטיסי אשראי ("הפרשה לתוכניות הטבות").

לחברה שתי תכניות הטבות בנקודות, תכנית בגין כרטיסי פרימיום ותכנית בגין יתר סוגי הכרטיסים. על מנת להעריך את ההפרשה לתוכניות הטבות, מבצעת החברה אומדן ליתרת הנקודות שצפוי שימומשו מתוך הנקודות שנצברו בכל אחת מהתוכניות וטרם נוצלו או פג תוקפם וכן אומדן לעלות ההטבה.

אומדן צפי הנקודות שינוצלו והעלות לנקודה, זוהו על ידינו כנושא ביקורת קריטי. לצורך הערכת צפי הניצול בחרה החברה להשתמש במתודולוגיית חישוב המבוססת על היסטוריית מימושים בשנים האחרונות בהתחשב במגבלות החוזיות של כל אחת מהתוכניות, סוגי הטבות מוצעות ומגמות בשוק. לצורך הערכת העלות לנקודה, משתמשת החברה במתודולוגיית החישוב המבוססת על עלות הנקודות אשר מומשו בשנה האחרונה בתוספת הנחות החברה לגבי עלות הטבות המוצעות והמגמות בשוק. גורמים אלו בחישוב ההפרשה כרוכים במידה רבה של אי וודאות הדורשת שיקול דעת משמעותי ומורכב של רואה החשבון המבקר כמו גם מידה רבה של סובייקטיביות בקביעה של המבקר לגביי התימוכין שמספקות ראיות ביקורת בקביעת ההפרשה.

להלן הנהלים העיקריים בהם נקטנו כדי לתת מענה לנושא ביקורת קריטי זה:

בחנו את התכנון והאפקטיביות התפעולית של בקורות פנימיות מסוימות הקשורות לנאותות הנתונים וההנחות ששימשו את החברה במדידת ההפרשה לתוכנית הטבות. בקורות עיקריות שנבדקו במסגרת ביקורתנו:

- בדיקת סבירות ההנחות והנתונים המשמשים בחישוב ההפרשה לתוכנית הטבות של החברה.
- בדיקת שלמות ודיוק הנתונים עליהם מתבסס החישוב של יתרת ההפרשה לתוכנית הטבות.

בדקנו את אומדן צפי הנקודות שינוצלו ואת אומדן העלות הנקודה ששימשו לחישוב ההפרשה לתוכניות הטבות גם באמצעות ביצוע נהלי הביקורת המבססים ובהם:

- תשאול הנהלת החברה לבחינת נאותות מתודולוגיית החישוב של צפי הניצול ועלות הנקודה.
- בדיקת הדיוק והשלמות של נתוני החברה המשמשים לחישוב צבירה ומימוש הנקודות עד למועד הדיווח.
- בחישוב הניצול הצפוי נבחנה תקופה ההיסטורית של המימושים עליה התבססה החברה ונבחנה הנחות החברה להערכת מימושים עתידיים בהתבסס על סוגי הטבות המוצעות.
- בחישוב שווי הנקודה נבחנו עלויות של הטבות שמומשו בשנה האחרונה ונבחנה הנחת החברה לגבי תמהיל המימוש הצפוי של הטבות אלה.

השנה שבה התחיל משרד רואי חשבון סומך חייקין להיות רואה חשבון מבקר של החברה הינה 1999.

סומך חייקין
רואי חשבון

תל אביב, 8 במרץ 2022



דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

דוחות רווח והפסד

במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|------------|------------|--|
| 2019 | 2020 | 2021 | ביאור |
| הכנסות | | | |
| 474 | 404 | 448 | 3 מעסקאות בכרטיסי אשראי |
| 3 | 2 | 3 | 4 הכנסות ריבית, נטו |
| (7) | (6) | (8) | הוצאות אחרות |
| 470 | 400 | 443 | סך כל ההכנסות |
| הוצאות | | | |
| 17 | 28 | 15 | 9.ב. בגין הפסדי אשראי |
| 128 | 98 | 105 | 5 תפעול (1)(2) |
| 125 | 132 | 134 | 6 מכירה ושיווק (1)(2) |
| 44 | 38 | 43 | 7 הנהלה וכלליות (1)(2) |
| 95 | 83 | 86 | 17.ח' תשלומים לבנקים |
| 409 | 379 | 383 | סך כל ההוצאות |
| 61 | 21 | 60 | רווח לפני מיסים (2) |
| 14 | 5 | 17 | 8 הפרשה למיסים על הרווח |
| 47 | 16 | 43 | רווח נקי (2) |
| 335 | 114 | 308 | רווח נקי בסיסי למניה רגילה (בש"ח) |
| 139,326 | 139,326 | 139,326 | מספר המניות הרגילות ששימש לחישוב |

(1) מזה: בגין שכר ונלוות בשנים 2021, 2020 ו-2019 סך של כ-37 מיליון ש"ח, 38 מיליון ש"ח ו-42 מיליון ש"ח, בהתאמה.
 בסעיפים אלו כלולים בין היתר רכיבי עלות הטבה מוגדרת שאינם עלות שרות בשנים 2021, 2020 ו-2019 בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
 (2) תוצאות דוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 כוללות הוצאות חד פעמיות בסכום של כ-3 מיליון ש"ח (כ-2 מיליון ש"ח נטו ממס), בגין תכנית התייעלות. כמו כן, תוצאות דוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 כוללות מענק היפרדות חד פעמי בסכום של כ-7 מיליון ש"ח (כ-5 מיליון ש"ח נטו ממס). לפרטים נוספים ראה ביאורים 7.15 ו-15.ג, בהתאמה.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מיכל מנצור חכם
 מנהלת המחלקה לחשבות וכספים
 חשבונאית ראשית

ערן וקנין
 משנה למנכ"ל, CFO

עידו עלמני
 מנהל כללי

ד"ר רון וקסלר
 יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 8 במרץ 2022.

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|-----------|-----------|--|
| 2019 | 2020 | 2021 | |
| 47 | 16 | 43 | רווח נקי |
| | | | רווח כולל אחר לפני מיסים: |
| - | - | - | התאמות של התחייבויות בשל הטבות עובדים ⁽¹⁾ |
| - | - | - | רווח כולל אחר לפני מיסים |
| - | - | - | השפעת המס המתייחס |
| - | - | - | רווח כולל אחר לאחר מיסים |
| 47 | 16 | 43 | הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות החברה |

(1) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

| ליום 31 בדצמבר | | | |
|----------------|--------------|-------|--|
| 2020 | 2021 | ביאור | |
| | | | נכסים |
| 25 | 38 | | מזומנים |
| 2,750 | 1,857 | 9 | חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |
| (36) | (38) | 9 | הפרשה להפסדי אשראי |
| 2,714 | 1,819 | | חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו |
| 7 | 5 | 10 | מחשוב וציוד |
| 653 | 1,897 | 11 | נכסים אחרים |
| 3,399 | 3,759 | | סך כל הנכסים |
| | | | התחייבויות |
| *_ | *_ | 12 | אשראי מתאגידים בנקאיים |
| 2,831 | 3,136 | 13 | זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |
| 28 | 40 | 14 | התחייבויות אחרות |
| 2,859 | 3,176 | | סך כל ההתחייבויות |
| | | 17 | התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות |
| 540 | 583 | 16 | הון |
| 3,399 | 3,759 | | סך כל ההתחייבויות וההון |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

| סך הכל ההון | מצטבר עודפים | רווח (הפסד) כולל אחר | קרנות הון | | | הון המניות הנפרע | |
|----------------|-----------------|-------------------------------|--|---------------|----------------------|------------------------|---|
| | | | סך הון המניות הנפרע וקרנות הון | מבעל שליטה | פרמיה על מניות | | |
| 470 | 435 | - | 35 | *- | 35 | *- | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 |
| 47 | 47 | - | - | - | - | - | רווח נקי בשנה |
| | | | | | | | התאמות ושינויים הנובעים מ: |
| 7 | - | - | 7 | 7 | - | - | הטבות שנתקבלו מבעל שליטה ⁽¹⁾ |
| - | - | - | - | - | - | - | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס |
| 524 | 482 | - | 42 | 7 | 35 | *- | יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 |
| 16 | 16 | - | - | - | - | - | רווח נקי בשנה |
| | | | | | | | התאמות ושינויים הנובעים מ: |
| - | - | - | - | - | - | - | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס |
| 540 | 498 | - | 42 | 7 | 35 | *- | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 43 | 43 | - | - | - | - | - | רווח נקי בשנה |
| | | | | | | | התאמות ושינויים הנובעים מ: |
| - | - | - | - | - | - | - | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס |
| 583 | 541 | - | 42 | 7 | 35 | *- | יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) ראה ביאור 15.ג.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | |
|--|-------------|-----------|
| 2019 | 2020 | 2021 |
| תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת | | |
| 47 | 16 | 43 |
| רווח נקי לשנה | | |
| התאמות: | | |
| 1 | 3 | 3 |
| פחת על מחשוב וציוד | | |
| 17 | 28 | 15 |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי | | |
| (4) | (3) | (7) |
| מיסים נדחים, נטו | | |
| 7 | - | - |
| הטבה בשל עסקה עם בעל שליטה ⁽¹⁾ | | |
| 4 | 2 | 2 |
| התאמות בגין הפרשי שער | | |
| שינויים בנכסים שוטפים | | |
| (402) | 241 | 876 |
| שינוי בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו | | |
| 129 | (203) | (1,237) |
| שינוי בנכסים אחרים, נטו | | |
| שינויים בהתחייבויות שוטפות | | |
| 210 | (116) | 305 |
| שינוי בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו | | |
| 14 | *- | 12 |
| שינוי בהתחייבויות אחרות, נטו | | |
| 23 | (32) | 12 |
| מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת | | |
| תזרימי מזומנים מפעילות השקעה | | |
| (4) | (2) | (1) |
| רכישת מחשוב וציוד | | |
| 31 | (2) | 4 |
| שינוי באשראי לבתי עסק, נטו | | |
| 27 | (4) | 3 |
| מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה | | |
| תזרימי מזומנים מפעילות מימון | | |
| *- | *- | *- |
| שינוי באשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו | | |
| *- | *- | *- |
| מזומנים נטו לפעילות מימון | | |
| 50 | (36) | 15 |
| עלייה (ירידה) במזומנים | | |
| 17 | 63 | 25 |
| יתרת מזומנים לתחילת התקופה | | |
| (4) | (2) | (2) |
| השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים | | |
| 63 | 25 | 38 |
| יתרת מזומנים לסוף התקופה | | |
| ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו | | |
| 4 | 3 | 3 |
| ריבית שהתקבלה | | |
| 1 | 1 | 2 |
| ריבית ששולמה | | |
| 1 | 2 | 3 |
| מיסים על ההכנסה שהתקבלו | | |
| 19 | 12 | 16 |
| מיסים על ההכנסה ששולמו | | |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח
(1) ראה ביאור 15 ג.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי

- א.** פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") הינה תאגיד שהתאגד בישראל בשנת 1995. בחודש מרץ 2019 רכשה ישראלכרט בע"מ (להלן: "ישראלכרט") את מלוא השליטה בחברה מבנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים"). נכון למועד חתימת הדוח ישראלכרט הינה חברה ציבורית אשר מניותיה החלו להיסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ החל מחודש אפריל 2019. החברה הינה חלק מקבוצת ישראלכרט (להלן: "קבוצת ישראלכרט" או "קבוצה") אשר מונה, בין היתר, את חברת ישראלכרט.
- ב.** ביום 9 במרץ 2020 חדל בנק הפועלים מלהיות בעל שליטה בחברת ישראלכרט. במועד בו חדל בנק הפועלים בע"מ לשלוט בחברה, החל מיום 9 במרץ 2020, חדלו ישראלכרט ופרימיום אקספרס, מלהיות 'תאגיד עזר', כמשמעות מונח זה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ("תאגיד עזר" ו-"חוק הבנקאות רישוי", בהתאמה), ולהבנת החברה, החל מאותו מועד לא חלות עליהן עוד הוראות חוק הבנקאות רישוי החלות על תאגיד עזר, אך הן ממשיכות להיות כפופות לפיקוחו של הפיקוח על הבנקים בקשר עם, בין היתר, פעילותן כ-חברות כרטיסי אשראי וכ-'סולק'.
- ג.** החברה עוסקת בהנפקה וסליקה של עסקאות כרטיסי אשראי של המותג "אמריקן אקספרס", המונפקים לשימוש בישראל ובחו"ל מכה רישיון שניתן לחברה על-ידי American Express Ltd (להלן: "ארגון אמריקן אקספרס"). ישראלכרט, חברת אם, מתפעלת עבור החברה את מערך כרטיסי האשראי של החברה. לצורך כך, קיים בין החברה לבין ישראלכרט הסכם המסדיר את דרך ההתחשבות ביניהן, ראה ביאור 17.ו. להלן.
- ד.** בחודש יוני 2019 חודש ההסכם עם ארגון אמריקן אקספרס העולמית בקשר להארכת הרישיון הבלעדי להנפקה וסליקה של כרטיסי אמריקן אקספרס. וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2026. לפרטים ראה ביאור 17.ז. להלן.

ה. השפעת התפשטות מגיפת הקורונה

הכלכלה העולמית והמשק הישראלי המשיכו בשנת 2021 להתמודד עם מגיפת הקורונה שהחלה להתפשט בעולם מהרבעון הראשון של שנת 2020. בתגובה לכך ננקטו על ידי ממשלות בעולם, לרבות ישראל, מעת לעת ובהתאם למצב המגיפה, צעדי התגוננות כגון הגבלות בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה (עד כדי סגר), הגבלות על הפעלת עסקים ושירותים ממשלתיים ועוד. צעדים אלו הובילו לעלייה בשיעור האבטלה, לפגיעה בפעילות ובשרידות העסקית של לקוחות עסקיים ולירידה בהכנסות ובצריכה של לקוחות פרטיים.

שנת 2020 הסתיימה בגל התפרצות שלישי של תחלואה בעקבותיו החליטה הממשלה בישראל ליישם שוב צעדי התגוננות שונים בו חודשו ההגבלות הנוקשות על התנועה והפעילות, אשר הביא לסגר שלישי שהחל בסוף חודש דצמבר 2020 והסתיים בתחילת חודש פברואר 2021, במקביל, בחודש דצמבר 2020 אושרו בשימוש חירום שני חיסונים נגד נגיף הקורונה, אשר בא לידי ביטוי בקצב התחסנות מהיר בישראל שהחל בחודש ינואר 2021 והביא לירידה משמעותית בתחלואה כך שבמהלך חודש מרץ 2021 נפתחו מחודש חלק ממקומות הבילוי, התחילה חזרה הדרגתית של עובדים לעבודה מלאה, וכן ענפי התיירות והתעופה החלו בהדרגה לחזור לפעילות. ביום 1 ביוני 2021 הוסרו (באופן זמני) כלל המגבלות במדינת ישראל (למעט חריגים) והמשק המשיך בתהליך התאוששות. יחד עם זאת, הרבעון השלישי לשנת 2021 החל עם עלייה בשיעורי התחלואה בשל התפשטות זן הדלתא של נגיף הקורונה בישראל ובמדינות נוספות בעולם אשר במסגרתו נקטה הממשלה בהטלת מגבלות וצעדי התגוננות שונים (אם כי צעדים כאמור לא הוחמרו לכדי הטלת סגר כללי כפי שבוצעו בגלי תחלואה קודמים). בחודש יולי 2021 התקבלה בממשלת ישראל החלטה לעודד את האוכלוסייה להתחסן במנת חיסון שלישית כנגד הנגיף, ולאור היענות רחבה באוכלוסייה, צעד זה הביא לירידה ניכרת במספר הנדבקים ובתחלואה הקשה, ובעקבות כך גם לצמצום נוסף במגבלות (לרבות במגבלות הכניסה והיציאה מהארץ). לקראת סוף שנת 2021 ועד למועד חתימה הדוח, החל להתפשט בישראל גל תחלואה חמישי, זני האומיקרון ו-BA2 של נגיף הקורונה, גל זה מאופיין בהדבקה של מאות אלפי אנשים אך ככלל בתחלואה שאינה קשה, ובשל כך לא הובילה להטלת מגבלות בגינו על ידי ממשלת ישראל.

בשנת 2021 המשק בישראל נמצא במגמת התאוששות לעומת אשתקד הצפי הוא שמגמה זו תימשך גם בשנת 2022 וזאת על-פי תחזית בנק ישראל מיום 3 בינואר 2022¹¹, בה העריך בנק ישראל כי התוצר בישראל צפוי לצמוח בשיעור של 5.5% ו-5.0% בשנים 2022 ו-2023, בהתאמה, תוך ירידה בשיעור האבטלה הרחב לשיעור ממוצע שנתי של כ-10.2% בשנת 2021, לכ-5.4% בשנת 2022

¹¹ על-פי הודעה לעיתונות של בנק ישראל מיום 3 בינואר 2022 שכותרתה: "התחזית המקרו-כלכלית של חטיבת המחקר, ינואר 2022".

ה. השפעת התפשטות מגיפת הקורונה (המשך)

ולכ- 4.5% בשנת 2023. התחזית המקרו-כלכלית האמורה מגלמת את הערכת בנק ישראל כי הסיכונים בהקשר של מגיפת הקורונה עודם קיימים בישראל, ומתחדדים לנוכח התפרצות הגל החמישי. אולם הודות לרמת ההתחסנות הגבוהה בישראל, הם פחתו ביחס לאשתקד. יחד עם זאת, במסגרת התחזית האמורה (ונכון למועד פרסומה) ציין בנק ישראל כי: "השפעת המגבלות והתחלואה על הפעילות, הולכת ופוחתת תוך שהמשק מתאים עצמו למצב של פעילות לצד הקורונה לצד השיפור בשיעור ההתחסנות ובטיפול בחולים". לצד ההתאוששות שחוה המשק מהמשבר והשיפור במצב התעסוקה (אשר נותנים את אותותיהם גם בפרמטרים של שיעור האבטלה במשק, השינוי בצריכה הפרטית ותחזית בנק ישראל, המפורטים לעיל, ואשר משמשים אומדנים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי של הקבוצה), הקטינה החברה ברבעונים השני והשלישי לשנת 2021 את שיעורי ההפרשה הקבוצתית בהשוואה לשנת 2020 וזאת על מנת לשקף את ההתפתחויות במשק והשפעתן על רמת הסיכון הגלומה, אולם, בעקבות גל התחלואה החמישי שהחל ברבעון הרביעי לשנת 2021 (במהלך חודש דצמבר 2021) החליטה החברה להותיר את שיעורי ההפרשה ללא שינוי לעומת רבעון שלישי לשנת 2021 וזאת בשים לב לרמת אי הוודאות באשר לאופייה המתמשך והמשתנה של מגיפת הקורונה שטרם מתפוגג, וחוסר היכולת לצפות את מלוא השפעתה על הפעילות העסקית בישראל.

להלן פרטים אודות ההשפעות העיקריות של מגיפת הקורונה על מגזרי פעילות החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 ועד סמוך למועד חתימת הדוח:

מגזר ההנפקה ומגזר הסליקה

פתיחת המשק החל מחודש פברואר 2021 (עם מגבלות מסוימות אשר הוסרו ביום 1 ביוני 2021), הביא לגידול בפעילות במגזרי ההנפקה והסליקה המקומית לרמה הדומה לזו של טרום המשבר.

ככלל, לאחר תקופת הדוח, ועד למועד חתימתו, ניכרת התאוששות בהיקפים משתנים במחזורי פעילות התשלומים בחלק מהענפים במשק, בהתאם להשפעתם של היקפי התחלואה והמגבלות שמטילה הממשלה (או הסרתן בכלל) על ענף הפעילות הרלוונטי. בהקשר זה יובהר, כי עלייה בשיעורי התחלואה כתוצאה מהתפשטות זנים חדשים של נגיף הקורונה בעלי כושר עמידות לחיסון, בישראל ובמדינות נוספות בעולם, וכן הטלה ו/או החמרה של מגבלות על המשק ועל האוכלוסיה והשפעתן על מצב התעסוקה במשק, עלולות להמשיך ליצור אי וודאות לגבי השלכותיה של המגיפה, משכה ועוצמתה.

לפיכך, השפעות המשבר בנוגע להיקפי מחזורי הפעילות אינן ניתנות להערכה באופן מלא ומציבות בפני החברה אתגרים משמעותיים בקשר עם פעילותה בתחום זה. החברה פועלת לניטור ומעקב שוטף אחר ההתפתחויות במשק בקשר עם מגיפת הקורונה, במטרה לנקוט בפעולות הנדרשות לצמצום פגיעה במידה והשלכות משבר הקורונה ימשכו כאמור בתחום זה.

הדוחות הכספיים השנתיים אושרו על ידי דירקטוריון החברה ביום 8 במרץ 2022.

א. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, רשות ניירות ערך בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי מס' 168 (תת-נושא 105-10 בקודיפיקציה), הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים. בנוסף לכך, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה בתקן אמריקאי מס' 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב.

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

1. החברה - פרימיום אקספרס בע"מ.
2. החברה האם - ישראלכרט בע"מ
3. צדדים קשורים ובעלי עניין - כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.
4. בעלי שליטה - כמשמעותם בתקנות ניירות ערך (הצגת פעולות בין תאגיד לבין בעל שליטה בו בדוחות הכספיים), התשנ"ו - 1996.
5. מדד - מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בישראל.
6. דולר - דולר של ארצות הברית.
7. סכום מותאם - סכום נומינלי היסטורי שהותאם למדד בגין חודש דצמבר 2003, בהתאם להוראות גילויי דעת של לשכת רואי חשבון בישראל.
8. סכום מדווח - סכום מותאם למועד המעבר (31 בדצמבר 2003), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.
9. עלות - עלות בסכום מדווח.
10. דיווח כספי נומינלי - דיווח כספי המבוסס על סכומים מדווחים.
11. מטבע הפעילות - המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה פועלת החברה.
12. מטבע הצגה - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.
13. יתרת חוב רשומה – יתרת החוב, לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, אך לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בגין אותו חוב.
14. שווי הוגן – המחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח הכספיים

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US-GAAP). בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

2. מטבע פעילות ומטבע הצגה

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

3. בסיס המדידה

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

- התחייבויות בגין תשלום מבוסס מניות אשר יסולקו במזומן;
- נכסי והתחייבויות מיסים נדחים;
- הפרשות;
- נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים.

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

4. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים, נדרשת הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. יישום לראשונה של תקן חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מהתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2021, מיישמת החברה תקן חשבונאי חדש המפורט להלן:

1. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר מגיפת הקורונה

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור" בו אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארה"ב ונכללו מספר הנחיות לעניין טיפול חשבונאי. בדצמבר 2020 פירסם בנק ישראל מכתבים אשר עניינם הארכת תחולת ההקלות החשבונאיות האמורות.

בהתאם להנחיות, כאשר תאגיד בנקאי או סולק פועלים כדי לייצב לווים שאינם בפיגור בהלוואות הקיימות שלהם, בין אם הפעולה מבוצעת מול לווה בודד ובין אם היא מבוצעת במסגרת תכנית ללווים תקינים שנתקלים בבעיות פיננסיות או תפעוליות בטווח הקצר מאירוע נגיף הקורונה, ככלל פעולה זו לא תיחשב לארגון מחדש של חוב בעייתי.

במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ובהמשך לדגשים הפיקוחיים האמורים לעיל, לגבי טיפול חשבונאי בחובות, ביצעה החברה במהלך התקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021 שינויים בתנאיהם של חובות וביניהם דחייה במועדי תשלום והארכות של תקופות לפירעון, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי.

החברה בחנה את הסיכון הגלום בהלוואות אשר נדחו ובהלוואות נוספות שלא נדחו, וסיווגה כחובות בהשגחה מיוחדת, חובות בעלי מאפיינים מסוימים אשר להערכת החברה ייתכן ותחול הרעה באיכות האשראי שלהם (גם אם אין פיגור בחוב למועד חתימת הדוח).

למידע נוסף ראה ביאור 1.ה בדבר השפעות התפשטות מגיפת הקורונה.

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

1. מטבע חוץ והצמדה

מטבע פעילות

מטבע פעילות של ישות הוא המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת הישות. בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה ישות מפיקה מזומנים. מטבע הפעילות של החברה הינו ש"ח. כל עסקה שאינה במטבע הפעילות, הינה עסקה במטבע חוץ.

עסקאות במטבע חוץ

במועד ההכרה בעסקה במטבע חוץ, כל נכס, התחייבות, הכנסה, הוצאה, רווח, או הפסד הנובעים מהעסקה מתורגמים במועד ההכרה לראשונה למטבע הפעילות של החברה לפי שער החליפין שבתוקף במועד העסקה. בכל מועד דיווח, נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע חוץ במועד הדיווח, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף לאותו יום. נכסים והתחייבויות לא כספיים הנקובים במטבעות חוץ והנמדדים לפי שווי הוגן, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף ביום שבו נקבע השווי ההוגן.

פריטים לא כספיים הנקובים במטבע חוץ והנמדדים לפי עלות היסטורית, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף למועד העסקה. רווחים או הפסדים מתרגום עסקאות במטבע חוץ והנובעים מהתנדויות של המטבעות בין מועדי העסקאות לבין מועד הסילוק/מועד המאזן מוכרים בדוח רווח או הפסד כרווחים או הפסדים מהפרשי תרגום (הכנסות/הוצאות אחרות). נכסים והתחייבויות הצמודים למדד נכללים לפי תנאי ההצמדה שנקבעו לגבי כל יתרה.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

1. מטבע חוץ והצמדה (המשך)

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים, מדד המחירים לצרכן (בסיס 2018 = 100) ושיעורי השינוי בהם:

| ליום 31 בדצמבר | | | |
|----------------|-------|-------|------------------------------------|
| 2019 | 2020 | 2021 | |
| 100.8 | 100.1 | 102.9 | מדד המחירים לצרכן (בנקודות) - בגין |
| 3.456 | 3.215 | 3.110 | שער הדולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר) |
| 3.878 | 3.944 | 3.519 | אירו (בש"ח ל-1 אירו) |

| שיעור השינוי באחוזים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|---|--------|---------|--------------------------|
| 2019 | 2020 | 2021 | |
| 0.6 | (0.7) | 2.8 | מדד המחירים לצרכן - בגין |
| (7.8) | (6.97) | (3.27) | שער הדולר של ארה"ב |
| (9.6) | 1.7 | (10.78) | שער אירו |

2. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

- (א) הכנסות מעמלות סליקה, בניכוי החזרי עמלה, מוכרות בדוח רווח והפסד במועד קליטת העסקה בחברה על בסיס מצטבר עם השלמת השירות. בעסקאות תשלומים הממומנות על ידי בית העסק, נזקפות ההכנסות לגבי כל תשלום כעסקה נפרדת.
- (ב) הכנסות מעמלות שירות ועמלות מעסקאות מט"ח, הנגבות ממחזיקי כרטיס מוצגות על בסיס ברוטו כאשר החברה היא ספק השירות העיקרי ומחיר העסקה נשלט על ידי החברה ומוכרות בדוח רווח והפסד על בסיס מצטבר.
- (ג) הכנסות והוצאות ריבית נכללות על בסיס צבירה למעט ריבית שנצברה בגין חובות בעייתיים שסווגו כחובות פגומים המוכרת כהכנסה ריבית על בסיס הגבייה בפועל.
- (ד) תשלומים המשולמים על ידי החברה בעת חתימה על חידוש/הארכת הסכמי מועדונים, מוכרים לאורך תקופת ההסכם כאשר נזקפים לדוח רווח והפסד, מיוחסים בדוחות הכספיים לסעיף הוצאות מכירה ושיווק. הוצאות והכנסות שטרם נרשמו בדוח רווח והפסד נכללו בסעיף הוצאות / הכנסות מראש.
- (ה) הכנסות והוצאות אחרות – מוכרות על בסיס צבירה.

3. חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי מיישמת החברה, את נושא ASC 310 בקודיפיקציה בדבר חובות ועמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור, בעמדות ובהנחיות הפיקוח על הבנקים. בנוסף מיישמת החברה את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים. כמו כן מיישמת החברה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי.

בנוסף, מעת לעת מעדכן הפיקוח על הבנקים את הוראות הדיווח לציבור ואת קובץ השאלות והתשובות המנחות לגבי אופן היישום של ההוראות בנושא חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי, זאת במטרה לשלב בהם את ההוראות שחלות על הבנקים בארה"ב בנושא זה, לרבות הנחיות של רשויות הפיקוח בארה"ב.

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ויתרות חוב אחרות

ההוראה מיושמת לגבי כל יתרות החוב, כגון: פיקדונות בבנקים, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי (לרבות אשראי לבתי עסק ואשראי למחזיקי כרטיס) ויתרות חוב אחרות המדווחות בספרי החברה לפי יתרת חוב רשומה. יתרת החוב הרשומה מוגדרת כיתרת החוב, לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, אך לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בגין אותו חוב.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

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

זיהוי וסיווג חובות פגומים

החברה מסווגת את כל החובות הבעייתיים שלה ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום. חוב בהשגחה מיוחדת הינו חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה. אם לא יטופלו, התוצאה של חולשות פוטנציאליות אלו עלולה להיות התדרדרות בסיכויים לפירעון של האשראי או במעמד של החברה כנושה בתאריך עתידי מסוים. חוב מסווג כפגום כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי שהחברה לא תוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לה לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב.

ככלל, חוב מסווג כחוב פגום כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. לצורך כך החברה עוקבת אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. חובות נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. החל ממועד הסיווג כפגום החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב שאינו מבצע"). כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום.

הפרשה להפסדי אשראי

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

ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי מוערכת באחד משני מסלולים: "הפרשה פרטנית" או "הפרשה קבוצתית". כמו כן, החברה בוחנת את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי ובשיטות ההערכה שמיושמות על ידי החברה לקביעת ההפרשה.

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי - החברה בוחנת לזהות לצורך בחינה פרטנית חובות שסך יתרתם החוזית (ללא ניכוי מחיקות חשבונאיות שלא כרוכות בויתור חשבונאי והפרשות להפסדי אשראי) הינה 500 אלפי ש"ח או יותר. הפרשה פרטנית להפסדי אשראי מוכרת לגבי כל חוב שנבחן על בסיס פרטני ואשר סווג כפגום. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום וייבחן פרטנית. הפרשה פרטנית בגין אשראי מסחרי מוערכת על בסיס פרמטרים שונים וביניהם יתרת השוברים הקיימת לבית עסק ושטרם שולמו לו.

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי - משקפת הפרשות לירידת ערך בגין הפסדי אשראי בלתי מזוהים פרטנית הגלומים בקבוצות גדולות של חובות קטנים בעלי מאפייני סיכון דומים, וכן בגין חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שהם אינם פגומים. ההפרשה הקבוצתית מחושבת בהתאם לכללים שנקבעו ב-ASC 450 (FAS 5) טיפול חשבונאי בתלויות, ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, בהתבסס על הנוסחה לחישוב ההפרשה הקבוצתית כמפורט בהוראת הפיקוח על הבנקים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בטווח של שנים לאורך התקופה המתחילה מיום 1 בינואר 2011 ומסתיימת במועד הדיווח. הנוסחה מבוססת על שיעורי הפסד היסטוריים. וזאת תוך הבחנה בין אשראי בעייתי לאשראי שאינו בעייתי ובין אנשים פרטיים לבין מסחרי, ארגונים בינלאומיים וחברות כרטיסי אשראי. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, החברה גיבשה שיטת מדידה של ההפרשה הקבוצתית אשר מביאה בחשבון הן את שיעור הפסדי העבר והן את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים הרלוונטיים. בנוגע לאשראי לאנשים פרטיים שיעור ההתאמה בגין הגורמים הסביבתיים לא יפחת מ-0.75%. מיתרת האשראי שאינו בעייתי בכל מועד הדיווח בהתייחס לממוצע שיעורי הפסד בטווח השנים. מהאמור מוחרג אשראי הנובע מחייבים בכרטיסי אשראי בנקאיים ללא חיוב ריבית.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

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

אשראי חוץ מאזני

ההפרשה הנדרשת בהתייחס למכשירי האשראי החוץ מאזניים מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 450 בקודיפיקציה. ההפרשה המוערכת על בסיס קבוצתי עבור מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני. שיעור המימוש לאשראי מחושב על ידי החברה בהתבסס על מקדמי המרה לאשראי כמפורט בהוראות נב"ת מספר 203, מדידה והלימות הון - סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית.

ארגון מחדש של חוב בעייתי

חוב אשר עבר ארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, החברה שינתה את תנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של מספר תשלומים שנדרשים מהחייב).

לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים החברה בוחנת האם למועד הסדר החוב הלווה נמצא בכשל, לרבות כאשר חוב אחר כלשהו של הלווה הינו בכשל;

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

מחיקה חשבונאית

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

למרות האמור לעיל, לגבי חובות אשר נבחנו באופן קבוצתי וסווגו כפגומים בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי, נבחן הצורך במחיקה מיידית. בכל אופן, חובות כאמור נמחקים חשבונאית לא יאחר מהמועד שבו החוב הפך להיות בפיגור של 60 ימים או יותר, ביחס לתנאי הארגון מחדש.

הכרה בהכנסה

במועד סיווג החוב כפגום החברה מגדירה את החוב כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית ומפסיקה לצבור בגינו הכנסות ריבית.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

4. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן מוגדר כמחיר אשר היה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. בין היתר, התקן מחייב לצורך הערכת שווי הוגן, לעשות שימוש מירבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של החברה.

תת נושא 10-820 בקודיפיקציה מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על השאלה האם הנתונים ששימשו לצורך קביעת השווי ההוגן הינם נצפים או לא נצפים. סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

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

5. חייבים וזכאים בגין עסקאות בכרטיסי אשראי

במועד קליטת עסקה בכרטיסי אשראי, כוללת החברה במאזן חוב של מחזיק הכרטיס, במידה והיא החברה המנפיקה או חוב של חברה מנפיקה אחרת וזאת כנגד התחייבות לתשלום לבית העסק. אם בית העסק אינו מקבל שירותי סליקה מהחברה, רושמת החברה התחייבות לתשלום לחברה סולקת אחרת.

6. קיזוז נכסים והתחייבויות

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

- בגין אותן התחייבויות, קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה (legally enforceable right) לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים;
- קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית;
- גם החברה וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה (determinable amounts).

החברה מקזזת נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים ומציגה במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות החברה בגין אותן ההתחייבויות לקיזוז.

7. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

העברות של נכסים פיננסיים

החברה מיישמת את כללי המדידה והגילוי שנקבעו בתת נושא 10-860 בקודיפיקציה בדבר העברות ושירות של נכסים פיננסיים לצורך הטיפול בהעברות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.

העברה של נכס פיננסי שלם, של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים, או של זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם, שבה המעביר מוותר על השליטה בנכסים פיננסיים אלה, נרשמת כמכירה (true sale), אם ורק אם, מתקיימים כל התנאים הבאים: (1) הנכסים הפיננסיים שהועברו בודדו מהמעביר והינם מעבר להישג יד של המעביר ונושיו גם במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר; (2) לכל מקבל (או, אם המקבלת היא ישות שכל יעודה הינו לעסוק באיגוח או בפעילות מימון מגובה נכסים ואשר אותה ישות מנועה מלשעבד או להחליף את הנכסים הפיננסיים שקיבלה, כל צד שלישי שמחזיק בזכויות מוטב) יש זכות לשעבד או להחליף את הנכסים (או את זכויות המוטב) שקיבל, ואין תנאי שגם מגביל את המקבל (או צד שלישי אשר מחזיק בזכויות המוטב) מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; וכן (3) המעביר אינו משמר שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים שהועברו.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

7. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות (המשך)

במידה וההעברה מקיימת את התנאים לרישום כמכירה, החברה מכירה בכל הנכסים שהתקבלו ובכל התחייבויות שנגרמו לראשונה ומוודדת אותם לראשונה בשווי הוגן.

במידה וההעברה איננה מקיימת את התנאים לרישום כמכירה כאמור לעיל, או אם העברה של חלק מנכס פיננסי שלם אינה מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת, ההעברה כאמור מטופלת כחוב מובטח (secured borrowing) עם שיעבוד של ביטחון (pledge of collateral).

סילוק התחייבויות

החברה גורעת התחייבות אם ורק אם היא סולקה. התחייבות סולקה בהתקיים אחד משני התנאים הבאים: (א) החברה שילמה למלווה והשתחררה מחויבותה בגין ההתחייבות; או (ב) החברה שוחררה משפטית בהליך משפטי או בהסכמת המלווה, מהיותה החייבת העיקרית בגין ההתחייבות.

בהתאם, החברה גורעת התחייבויות לבתי עסק בעת הפירעון המוקדם של החובות כלפי בית העסק ושחרור מחויבותה כלפי בית העסק.

8. רכוש קבוע (מחשוב וציוד)

הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מצטברים מירידת ערך. העלות כוללת יציאות הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס. עלות נכסים שהוקמו באופן עצמי כוללת את עלות החומרים ושכר העבודה הישיר, וכן כל עלות נוספת שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה. עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הציוד הקשור, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה.

כמו כן, בהתאם להוראות הדיווח לציבור החברה מסווגת בסעיף בניינים וציוד את העלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי. למידע נוסף בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות תוכנה לשימוש עצמי ראה סעיף (9) להלן.

רווח או הפסד מגריעת פריט רכוש קבוע נקבעים לפי השוואת התמורה מגריעת הנכס לערכו בספרים, ומוכרים נטו בסעיף "הכנסות אחרות" בדוח רווח והפסד.

פחת

פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע, מאחר ושיטה זו משקפת את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר. נכס מופחת כאשר הוא זמין לשימוש, דהיינו כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.

אומדן אורך החיים השימושי לשנה השוטפת ולתקופות השוואה הינו כדלקמן:

מחשב וציוד היקפי 3-4 שנים

עלויות תוכנה 4-5 שנים

הוט וציוד משרדי 5-16 שנים

האומדנים בדבר שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השיר, נבחנים מחדש כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהאומדנים הנוכחיים אינם נאותים עוד ומותאמים בעת הצורך.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

8. רכוש קבוע (מחשוב וציוד) (המשך)

ירידת ערך

החברה בוחנת נכס (או קבוצת נכסים) לא שוטף לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות ברת-השבה. הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של נכס לא שוטף (או קבוצת נכסים) אינו בר-השבה ועולה על שוויו ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס הלא שוטף (או קבוצת נכסים) וממימוש. ההפסדים מירידת הערך הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הלא שוטף (או קבוצת נכסים) לבין שוויו ההוגן ונזקפים לדוח רווח והפסד. כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הלא שוטף (או קבוצת נכסים) מהווה בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבוטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.

9. עלויות תוכנה לשימוש עצמי

החברה מיישמת את הוראות תת נושא 40-350 בקודיפיקציה בדבר תוכנה לשימוש עצמי וכן את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה.

הכרה ומדידה

תוכנה אשר פותחה באופן עצמי על-ידי הקבוצה נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו. החברה מהווה עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי מתחיל רק כאשר: (1) השלב הראשוני בפרויקט הושלם; ו- (2) ההנהלה, בעלת הסמכות המתאימה, אישרה והתחייבה לממן, באופן ישיר או עקיף, פרויקט לפיתוח תוכנה וכן, צפוי כי הפיתוח יושלם ויתהוו הטבות כלכליות עתידיות מהתוכנה. בעת פיתוח או השגת תוכנה לשימוש עצמי, החברה מהווה את העלויות הבאות: עלויות ישירות של חומרים ושירותים שנצרכו, עלויות שכר עבודה לעובדים הקשורים באופן ישיר לפעילות פיתוח או השגת התוכנה. עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות בשלב הראשוני של הפרויקט נזקפות לדוח רווח והפסד עם התהוותן.

עלויות עוקבות

עלויות שדרוגים ושיפורים של תוכנה לשימוש עצמי מהוונים רק אם צפוי שההוצאות שהתהוו יובילו לפונקציונליות נוספת. עלויות עוקבות אחרות מוכרות כהוצאה בעת התהוותן.

הפחתות

עלויות פיתוח תוכנה לשימוש עצמי שהונו מופחתות לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושיים של התוכנה, החל מהמועד שבו התוכנה מוכנה לשימושה המיועד. בהקשר זה, התוכנה מוכנה לשימושה המיועד כאשר כל הבדיקות המהותיות הושלמו.

ירידת ערך

החברה בוחנת את הצורך בהפרשה לירידת ערך, כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות ברת-השבה. הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של התוכנה אינו בר-השבה ועולה על שוויה ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים בערכים לא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס וממימוש הסופי.

ההפסדים מירידת ערך הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של התוכנה לבין שוויה ההוגן ונזקפים לדוח רווח והפסד עם התהוותם. כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של התוכנה מהווה בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבוטלים בתקופות עוקבות, גם אם מתרחשת עליית ערך.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שישומה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

9. עלויות תוכנה לשימוש עצמי (המשך)

דוגמאות לאירועים או שינויים בנסיבות אשר עשויים להצביע על ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב הינם:

- (1) לא צפוי כי התוכנה תספק שירותים פוטנציאליים משמעותיים;
- (2) חל שינוי מהותי באופן או בהיקף השימוש בתוכנה או בשימוש הצפוי בתוכנה;
- (3) בוצע או יבוצע בעתיד שינוי מהותי בתוכנה;
- (4) העלויות לפיתוח או הסבת התוכנה המיועדת לשימוש עצמי חורגות משמעותית מהסכומים שנצפו מראש.

כאשר לא צפוי יותר שפיתוח התוכנה יושלם החברה מעדכנת את הערך בספרים של התוכנה כך שגובהו יהיה לפי הנמוך מבין ערכו בספרים לשווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה. בהקשר זה, קיימת הנחה ניתנת לסתירה כי שוויה ההוגן של התוכנה במקרה זה הינו אפס.

10. הפרשה למבצעי מתנות (תוכנית הנקודות) למחזיקי כרטיסי אשראי

לחברה שתי תכניות הטבות בנקודות, תכנית בגין כרטיסי פרימיום ותכנית בגין יתר סוגי הכרטיסים. בחודש נובמבר 2016 הודיעה החברה על שינוי תקנון תכנית הנקודות לכרטיסים שאינם כרטיסי פרימיום. השינוי הינו מתן תוקף לנקודות של שלוש שנים. נקודות שלא יעשה בהן שימוש עד תאריך תום התוקף האמור, יימחקו באופן סופי ומוחלט ולא ניתן יהיה לעשות בהן שימוש עוד. כך, נקודות שנצברו על-ידי הלקוחות האמורים וטרם נוצלו עד ליום 31 בדצמבר 2016, היו ניתנות לשימוש עד ליום 31 בדצמבר 2019 בלבד (ולאחר מועד זה נקודות כאמור שלא מומשו נמחקו באופן סופי ומוחלט); וכן הלאה. החברה כוללת בספריה הפרשה בגין תוכנית הנקודות כאמור. ההפרשה מוכרת בהתאם לצבירה החזוית של מחזיקי הכרטיס ובהתבסס על אומדן העלויות העתידיות הצפויות וכן שיעורי הניצול החזויים של ההטבות שנצברו על-ידי מחזיקי הכרטיס. אומדן שיעורי הניצול החזויים נקבע בהתבסס על שיעורי הניצול ההיסטוריים ומאפיינים רלוונטיים אחרים. ההתחייבות מופחתת בעת מימוש, חילוט או פגיעה של הנקודות.

11. הסכמי הנפקה עם מועדוני לקוחות

בחלק מפעילותה של החברה עם מועדוני הלקוחות, מתקשרת החברה מעת לעת עם גופים שונים המייצגים קבוצות שונות של לקוחות, להנפקת ותפעול כרטיסים לאלו הנמנים על אותן קבוצות לקוחות ("מועדונים"). הסכמים אלה, בין היתר, מסדירים את אופן ההתחשבות בין הצדדים לגבי הכנסות שינבעו מכרטיסי המועדון, וכן הסכמות בקשר עם השתתפות בהוצאות מסוימות לרבות בהיבטי שיווק, הפקה, הדפסה ודיוור ללקוחות המועדון.

התשלומים כאמור מושפעים בעיקרם מהיקפי הפעילות של לקוחות המועדון וכוללים, על פי הסכמות ספציפיות עם כל מועדון, תשלומים שונים הנבדלים ביניהם הן בסוג התשלומים המשולמים לכל מועדון והן בסכומים/שיעורים המשולמים בגין כל סוג תשלום ו/או סוג כרטיס.

ככלל, סכומים המשולמים למועדונים מוכרים באופן שוטף במסגרת סעיף הוצאות מכירה ושיווק בדוחות הכספיים.

12. התחייבויות תלויות

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

1. סיכון צפוי (Probable) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה מעל ל-70%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זה נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.
2. סיכון אפשרי (Reasonably Possible) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה מעל ל-20% וקטנה או שווה ל-70%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים, אך ניתן לה גילוי.
3. סיכון קלוש (Remote) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה קטנה או שווה ל-20%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים ולא ניתן גילוי.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

12. התחייבויות תלויות (המשך)

תביעה שלגביה יש קביעה של הפיקוח על הבנקים כי החברה נדרשת להשיב כספים, מסווגת כצפויה ונערכת בגינה הפרשה בגובה הסכום שהחברה נדרשת להשיב.

במקרים בהם, הנהלת החברה קבעה, בהסתמך על יועציה המשפטים, כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה או בגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית, לא בוצעה הפרשה.

בהתאם להוראות בנק ישראל, החברה מחוייבת להעריך את סיכויי ההתממשות של חשיפה לסיכון בגין תביעה ייצוגית לאחר ארבעה דוחות כספיים שיפורסמו לאחר שהוגשה התביעה עם בקשה להכרתה כייצוגית.

לפרטים נוספים ראה ביאור 17.ג. בדבר "הליכים משפטיים ותלויות" להלן.

13. הוצאות מיסים על ההכנסה

הדוחות הכספיים כוללים מיסים שוטפים ומיסים נדחים.

החברה מקצה את הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות רגילות, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי.

מיסים שוטפים

מיסים שוטפים הינם סכום המיסים על ההכנסה ששולמו או שעתידים להיות משולמים (או מוחזרים) עבור השנה השוטפת, כפי שנקבע על ידי יישום הוראות דיני המס שנחקקו על הכנסה חייבת במס. הוצאות המיסים השוטפים כוללים גם את השינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות.

מיסים נדחים

התחייבויות מיסים נדחים ונכסי מיסים נדחים מייצגים את ההשפעות העתידיות על מיסים על הכנסה הנובעות מהפרשים זמניים והפסדים מועברים הקיימים בסוף שנה.

החברה מכירה בהתחייבויות מיסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים החייבים במס.

החברה מכירה בנכסי מיסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים לניכוי והפסדים מועברים ובמקביל מכירה בהפרשה נפרדת (valuation allowance) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר סביר מאשר לא שלא ימומש. החברה מפחיתה את נכסי המיסים הנדחים בסכומן של הטבות מס כלשהן שאינן צפויות להתממש בהתבסס על הראיות הזמינות – הן הראיות החיוביות התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות התומכות ביצירת הפרשה בגין נכס מס נדחה, כדי לבחון האם ניתן להכיר בנכס מס נדחה נטו.

התחייבות מיסים הנדחים או נכס מיסים נדחים באמצעות שיעורי המס החוקיים שנחקקו הצפויים לחול על הכנסה מספקת חייבת במס בתקופות שבהן צפוי כי התחייבות המס הנדחה תסולק או נכס המס הנדחה ימומש.

הכנסות והוצאות בגין מיסים על ההכנסה

החברה מסווגת הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה בסעיף "הפרשה למיסים על הרווח". כמו כן, החברה מסווגת קנסות לרשויות המס בסעיף "הפרשה למיסים על הרווח".

קיזוז נכסי והתחייבויות מיסים נדחים

החברה מקזזת את כל התחייבויות ונכסי המיסים הנדחים, כמו גם כל ה-valuation allowance (הפרשה לנכס מס נדחה) הקשורות, עבור רכיב משלם מס מסוים ובגבולותיו של תחום שיפוט מיסוי מסוים.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

13. הוצאות מיסים על ההכנסה (המשך)

פוזיציות מס לא וודאיות

החברה מיישמת את כללי ההכרה המדידה והגילוי שנקבעו במסגרת FIN 48. בהתאם להוראות אלה, 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 בשנה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

14. רווח למניה

החברה מיישמת את הוראות נושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה" ומציגה נתוני רווח למניה בסיסי ומדולל לגבי הון המניות הרגילות שלה. הרווח הבסיסי והמדולל למניה מחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד המיוחסים לבעלי המניות הרגילות של החברה במספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במהלך השנה.

15. דוח על תזרימי מזומנים

החברה מיישמת את הוראות תת נושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים" וכן את הוראות הפיקוח על הבנקים.

הדוח על תזרימי המזומנים מוצג תוך חלוקה לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה ומפעילות מימון. תזרימי המזומנים הנובעים מפעילויות עיקריות של החברה מסווגים לפעילות שוטפת. החברה מציגה את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת לפי הגישה העקיפה. סעיף המזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים ופיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים.

16. דיווח על מגזרי פעילות

החברה מיישמת את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא "דיווח מגזרי", כאמור בנושא 280 בקודיפיקציה. בהתאם, מתכונת הדיווח על מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה ערוכה בהתאם לאופן שבו המידע מוצג למקבל החלטות התפעוליות הראשי של החברה.

מגזר פעילות הוא מרכיב בחברה אשר (1) עוסק בפעילויות עסקיות אשר שמהן היא עשויה להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות; (2) תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועיו; וכן (3) קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

17. גילויים בהקשר לצד קשור

המידע על יתרות מאזניות וחוזן מאזניות והמידע על תוצאות העסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים ניתן בהתאם להוראות הדיווח לציבור לגבי כל אדם המוגדר כבעל עניין או צד קשור והכל לפי ההגדרה כאמור בסעיף 80 בהוראות הדיווח לציבור... בנוסף לדרישות הגילוי הנדרשות מכוח הוראות הדיווח לציבור, החברה מיישמת גם את הוראות הגילוי המתחייבות ביישום נושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור".

18. עסקאות עם בעלי שליטה

החברה מיישמת את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לצורך הטיפול החשבונאי בעסקאות בין החברה לבין בעל שליטה בה ולבין חברות שבשליטתה. לגבי עסקאות כאמור שאין לגביהן התייחסות לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, מיישמת החברה את הכללים שנקבעו בתקן חשבונאות מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

18. עסקאות עם בעלי שליטה (המשך)

נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. בשל העובדה כי מדובר בעסקה במישור ההוני, זקפת החברה את ההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה להון. הוצאות בגין מענק ההפרדות מבנק הפועלים כלולות בהוצאות השכר, השתתפותו של בנק הפועלים בעלות מוצגת בדוח על השינויים בהון בסעיף קרן הון מבעל שליטה לפרטים ראה ביאור 15.ג.

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

ביום 29 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים", וזאת בהמשך למכתב מיום 28 במרץ 2018 בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". החוזר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, לרבות כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ואשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמצמצם פרו-מחזוריות של ההפרשות להפסדי אשראי, גורם לתגובה מוקדמת יותר של ההפרשות להפסדי אשראי להרעה צפויה באיכות האשראי של לווים, ושמצמצם את הקשר בין האופן בו מנהלים סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי האשראי בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

בהתאם להוראות שנקבעו בחוזר, סולקים נדרשים ליישם את ההוראות החדשות החל מיום 1.1.2023 ואילך ולבצע ריצה במקביל לא יאוחר מיום 1.1.2022. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, בשינויים המתחייבים.

כמו כן, בעקבות להסרת הדרישה לגילוי על חובות פגומים בקודיפיקציה, ולאור הגילוי המקובל בדוחות לציבור של בנקים בארה"ב שיישמו את כללים החדשים, ההגדרות הקיימות בהוראות הדיווח לציבור של חובות פגומים ושל סיכון אשראי פגום הוחלפו בהגדרות של חובות שאינם צוברים ושל סיכון אשראי שאינו צובר, בהתאמה. לאור האמור, ההגדרות של חובות בעייתיים ושל סיכון אשראי בעייתי, ושל סיכון אשראי בסיווג שלילי, עודכנו כך שהן כוללות כעת חובות שאינם צוברים, וסיכון אשראי שאינו צובר, במקום חובות פגומים וסיכון אשראי פגום, כמפורט בהוראה. כתוצאה מעדכונים אלה: (1) הגילוי על חובות פגומים הוחלף בגילוי על חובות שאינם צוברים; ו- (2) חובות שאורגנו מחדש שצוברים הכנסות ריבית אינם נכללים יותר באופן אוטומטי בחובות הבעייתיים.

בנוסף, ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "הון פיקוחי – השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים". במסגרת החוזר, נקבעו הוראות מעבר שיחולו על השפעת האימוץ לראשונה של הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים וזאת על מנת לצמצם השפעות בלתי צפויות על ההון הפיקוחי של יישום לראשונה של הכללים החדשים, בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על בנקים ורשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם.

החברה בוחנת את השלכות החוזר על דוחותיה הכספיים ונערכת ליישומן.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

2. חוזר בנושא עידכונים בדיווח לציבור של סולקים

בחודש פברואר 2022 פורסם חוזר להוראות הדיווח לציבור בנושא, עדכונים בדיווח לציבור של סולקים, המתאים את הגילוי הניתן הניתן על ידי סולקים לגילוי הניתן על ידי תאגידים בנקאיים בישראל ולגילוי הניתן על ידי חברות כרטיסי אשראי, ובכללם, הוספת התייחסות להתפתחויות בשיעורי הכנסות ריבית מאשראי לאנשים פרטיים ומאשראי מסחרי, עדכון מתכונת הגילוי על סיכון אשראי בעייתי והחלפת מתכונת הגילוי של שיעורי הכנסות והוצאות ריבית החלה על סולק. ההוראות שנקבעו בחוזר זה יחולו ביום 1 בינואר 2023 ואילך.

ביאור 3 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|------------|------------|---|
| 2019 | 2020 | 2021 | |
| | | | הכנסות מבתי עסק |
| 383 | 314 | 345 | עמלות בתי עסק |
| 1 | 1 | 1 | הכנסות אחרות |
| 384 | 315 | 346 | סך כל ההכנסות מבתי עסק, ברוטו |
| (34) | (14) | (17) | בניכוי עמלות למנפיקים אחרים |
| 350 | 301 | 329 | סך כל ההכנסות מבתי עסק, נטו |
| | | | הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי |
| 39 | 29 | 37 | עמלת מנפיק |
| 55 | 59 | 61 | עמלות שרות |
| 30 | 15 | 21 | עמלות מעסקאות בחו"ל |
| 124 | 103 | 119 | סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי |
| 474 | 404 | 448 | סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי |

ביאור 4 - הכנסות ריבית, נטו

במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|----------|-----------|---------------------------------|
| 2019 | 2020 | 2021 | |
| א. הכנסות ריבית: | | | |
| *_ | *_ | 1 | מאשראי לאנשים פרטיים |
| 2 | 2 | 1 | מאשראי מסחרי |
| 1 | *_ | *_ | מפיקדונות בבנקים |
| 1 | 1 | 1 | מנכסים אחרים |
| 4 | 3 | 3 | סך הכל הכנסות ריבית |
| ב. הוצאות ריבית: | | | |
| 1 | 1 | *_ | לתאגידים בנקאיים |
| 1 | 1 | *_ | סך הכל הוצאות ריבית |
| 3 | 2 | 3 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - הוצאות תפעול

במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|-----------|------------|--|
| 2019 | 2020 | 2021 | |
| 24 | 21 | 20 | שכר ונלוות |
| 13 | 13 | 13 | עיבוד נתונים ואחזקת מחשב |
| 3 | 3 | 3 | שירותי בנקאות אוטומטיים (ש.ב.א.) |
| 52 | 33 | 39 | תשלומים לארגון הבינלאומי |
| 1 | 3 | 3 | פחת והפחתות |
| 1 | 1 | 1 | תקשורת |
| 14 | 12 | 11 | הפקה ומשלוח |
| 1 | *_ | 1 | נזקים משימושים לרעה בכרטיסי אשראי |
| 6 | 5 | 7 | שכר דירה ואחזקת מבנה |
| *_ | *_ | *_ | הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות) |
| 13 | 7 | 7 | אחרות |
| 128 | 98 | 105 | סך כל הוצאות התפעול |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח

ביאור 6 - הוצאות מכירה ושיווק

במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|------------|------------|--|
| 2019 | 2020 | 2021 | |
| 13 | 12 | 12 | שכר ונלוות |
| 3 | 4 | 2 | פרסום |
| 12 | 10 | 8 | שימור וגיוס לקוחות |
| 71 | 83 | 92 | מבצעי מתנות למחזיקי כרטיסי אשראי |
| 22 | 21 | 18 | דמי ניהול מועדונים |
| *- | *- | *- | הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות) |
| 4 | 2 | 2 | אחרות |
| 125 | 132 | 134 | סך כל הוצאות מכירה ושיווק |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות

במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|-----------|-----------|--|
| 2019 | 2020 | 2021 | |
| 5 | 4 | 5 | שכר ונלוות |
| 2 | 1 | 2 | שירותים מקצועיים |
| 1 | 1 | 1 | ביטוח |
| 34 | 31 | 34 | תשלומים לישראל כרט (1) |
| *- | *- | *- | הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות) |
| 2 | 1 | 1 | אחרות |
| 44 | 38 | 43 | סך כל הוצאות הנהלה וכלליות |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
(1) ראה ביאור 17.1. להלן

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

במיליוני ש"ח

1. הרכב הסעיף:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|------------|------------|-------------------------------|
| 2019 | 2020 | 2021 | |
| 18 | 10 | 13 | מיסים שוטפים בגין שנת החשבון |
| *- | (2) | 11 | מיסים שוטפים בגין שנים קודמות |
| 18 | 8 | 24 | סך כל המיסים השוטפים |
| | | | בתוספת (בניכוי): |
| (4) | (5) | 1 | מיסים נדחים בגין שנת החשבון |
| *- | 2 | (8) | מיסים נדחים בגין שנים קודמות |
| (4) | (3) | (7) | סך כל המיסים הנדחים |
| 14 | 5 | 17 | הפרשה למיסים על ההכנסה |

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|----------|-----------|--|
| 2019 | 2020 | 2021 | |
| 61 | 21 | 60 | רווח לפני מס |
| 23% | 23% | 23% | שיעור המס הסטטוטורי החל בישראל על החברה |
| 14 | 5 | 14 | סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי |
| *- | (2) | 11 | מיסים בגין שנים קודמות |
| - | 2 | (8) | מיסים נדחים בגין שנים קודמות |
| *- | - | - | הטבה מהפרשים זמניים משנה קודמת ששימשה להגדלת מיסים נדחים |
| 14 | 5 | 17 | הפרשה למיסים על ההכנסה |

3. לחברה שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2019.

4. תנועה במיסים נדחים – במיליוני ש"ח

| שיעור מס ממוצע 2021 באחוזים | יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 | שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר | השפעת השינוי בשיעור המס שנוקפה לרווח והפסד | שינויים שנזקפו לרווח והפסד | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 | |
|-----------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|----------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | | | | | | נכסי מיסים נדחים |
| 23% | 22 | - | - | 2 | 20 | מהפרשה להפסדי אשראי |
| 23% | *- | - | - | *- | *- | מהפרשה לחופשה ומענקים |
| 23% | 5 | - | - | 5 | - | אחר |
| | 27 | - | - | 7 | 20 | יתרת נכסי מיסים נדחים |

| שיעור מס ממוצע 2020 באחוזים | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 | שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר | השפעת השינוי בשיעור המס שנוקפה לרווח והפסד | שינויים שנזקפו לרווח והפסד | יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 | |
|-----------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|----------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | | | | | | נכסי מיסים נדחים |
| 23% | 20 | - | - | 5 | 15 | מהפרשה להפסדי אשראי |
| 23% | *- | - | - | *- | *- | מהפרשה לחופשה ומענקים |
| 23% | - | - | - | (2) | 2 | אחר |
| | 20 | - | - | 3 | 17 | יתרת נכסי מיסים נדחים |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח (המשך)

4. שינויים בשיעורי המס

מס חברות

להלן שיעורי מס החברות הרלוונטיים לחברה בשנים 2019-2021:

| מס חברות | | |
|----------|-----|------|
| | 23% | 2021 |
| | 23% | 2020 |
| | 23% | 2019 |

המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס המוצגים לעיל.

ביאור 9 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי

במיליוני ש"ח

א. חייבים ואשראי בגין פעילות בכרטיסי אשראי

| ליום 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | | | | |
|----------------|--------------|--------------------------|------------|----------------------|------------|--|
| | | 2020 | | 2021 | | |
| | | שיעור ריבית ממוצעת שנתית | | | | |
| 2020 | 2021 | לעסקאות בחודש האחרון | ליתרה ליום | לעסקאות בחודש האחרון | ליתרה ליום | |
| | | % | | | | |
| | | | | | | סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים |
| 424 | 509 | | | | | אנשים פרטיים ⁽¹⁾ |
| 424 | 509 | - | - | - | - | מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי ⁽²⁾ |
| - | - | | | | | מזה: אשראי |
| 230 | 271 | | | | | מסחרי |
| 225 | 270 | | | | | מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי ⁽²⁾ |
| 5 | 1 | - | - | - | - | מזה: אשראי ⁽²⁾⁽³⁾ |
| 654 | 780 | | | | | סך הכל סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים |
| | | | | | | סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים |
| 2,091 | 1,070 | | | | | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | | | | | ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי |
| 3 | 3 | | | | | הכנסות לקבל |
| 2 | 4 | | | | | אחרים |
| 2,750 | 1,857 | | | | | סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |

(1) אנשים פרטיים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בעמוד 5-621 בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד".

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

(3) מזה: אשראי לבתי עסק כ-1 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 כ-5 מיליון ש"ח, סכום זה כולל הקדמות תשלום (שלא עמדו בתנאי סילוק ההתחייבויות לבתי עסק לפי FAS166) בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח).

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 9 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. חובות (1) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|---|
| סך הכל סיכון אשראי | סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר (2) | סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים | | | | |
| | | מסחרי | | אנשים פרטיים | | |
| | | אשראי | חייבים בגין כרטיסי אשראי | אשראי | חייבים בגין כרטיסי אשראי | |
| 40 | 2 | *- | 7 | - | 31 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 15 | *- | *- | *- | - | 15 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (19) | - | *- | (3) | - | (16) | מחיקות חשבונאיות |
| 6 | - | (3)- | 2 | - | 4 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (13) | - | *- | (1) | - | (12) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 42 | 2 | *- | 6 | - | 34 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021** |
| | | | | | | ** מזה: |
| 4 | *- | *- | 1 | - | 3 | בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| *- | *- | - | - | - | - | בגין פיקדונות בנקים |
| 1 | 1 | - | - | - | - | בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים |

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|---|
| סך הכל סיכון אשראי | סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר (2) | סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים | | | | |
| | | מסחרי | | אנשים פרטיים | | |
| | | אשראי | חייבים בגין כרטיסי אשראי | אשראי | חייבים בגין כרטיסי אשראי | |
| 30 | 2 | *- | 6 | - | 22 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019 |
| 28 | *- | 1 | 1 | - | 26 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (25) | - | (1) | (1) | - | (23) | מחיקות חשבונאיות |
| 7 | - | (3)- | 1 | - | 6 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (18) | - | (1) | *- | - | (17) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 40 | 2 | *- | 7 | - | 31 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020** |
| | | | | | | ** מזה: |
| 4 | *- | *- | 1 | - | 3 | בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| *- | *- | - | - | - | - | בגין פיקדונות בנקים |
| 1 | 1 | - | - | - | - | בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
ראה הערות בעמוד הבא.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 9 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | |
|-----------------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------------|--------------|-----------------------------------|--|
| סך הכל סיכון אשראי | סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר ⁽²⁾ | סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים | | | | |
| | | מסחרי | | אנשים פרטיים | | |
| | | אשראי | חייבים בגין כרטיסי אשראי | אשראי | חייבים בגין כרטיסי אשראי | |
| 25 | 2 | 1 | 5 | - | 17 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018 |
| 17 | *- | *- | *- | - | 17 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (17) | - | (1) | 1 | - | (17) | מחיקות חשבונאיות |
| 5 | - | (3) | *- | - | 5 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (12) | - | (1) | 1 | - | (12) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 30 | 2 | *- | 6 | - | 22 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר **2019 |
| | | | | | | ** מזה: |
| 3 | *- | *- | 1 | - | 2 | בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| *- | *- | - | - | - | - | בגין פיקדונות בנקים |
| 1 | 1 | - | - | - | - | בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

(3) גבייה מבתי עסק נעשית באמצעות קיזוז שוברים חדשים שנקלטו במערכת.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 9 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
|--------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------------|--------------|-----------------------------------|--|
| סך הכל סיכון אשראי | סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר ⁽²⁾ | סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים | | | | |
| | | מסחרי | | אנשים פרטיים | | |
| | | אשראי | חייבים בגין כרטיסי אשראי | אשראי | חייבים בגין כרטיסי אשראי | |
| | | | | | | יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ |
| 140 | - | - | 138 | - | 2 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 3,604 | 2,964 | 1 | 132 | - | 507 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 3,744 | 2,964 | 1 | 270 | - | 509 | סך הכל חובות⁽¹⁾ |
| | | | | | | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ |
| 3 | - | - | 2 | - | 1 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 35 | 2 | *- | 3 | - | 30 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 38 | 2 | *- | 5 | - | 31 | סך הכל חובות⁽¹⁾ |

| ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | |
|--------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------------|--------------|-----------------------------------|--|
| סך הכל סיכון אשראי | סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר ⁽²⁾ | סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים | | | | |
| | | מסחרי | | אנשים פרטיים | | |
| | | אשראי | חייבים בגין כרטיסי אשראי | אשראי | חייבים בגין כרטיסי אשראי | |
| | | | | | | יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ |
| 119 | - | *- | 117 | - | 2 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 3,260 | 2,725 | 5 | 108 | - | 422 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 3,379 | 2,725 | 5 | 225 | - | 424 | סך הכל חובות⁽¹⁾ |
| | | | | | | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ |
| 5 | - | *- | 3 | - | 2 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 31 | 2 | - | 3 | - | 26 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 36 | 2 | *- | 6 | - | 28 | סך הכל חובות⁽¹⁾ |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 9 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ג. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------------|--------------|--------------|-----------|------------------|---------------------------------|
| חובות לא פגומים - מידע נוסף | | סך הכל | בעייתיים (2) | | לא בעייתיים | |
| בפיגור של 30 ועד 89 יום (4) | בפיגור של 90 יום או יותר | | פגומים (3) | לא פגומים | | |
| | | | | | | חובות שאינם בערבות בנקים |
| | | | | | | אנשים פרטיים |
| 7 | - | 509 | 9 | 16 | 484 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | - | - | - | - | אשראי |
| | | | | | | מסחרי |
| *- | - | 270 | *- | 2 | 268 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| *- | - | 1 | *- | *- | 1 | אשראי |
| - | - | 2,964 | - | - | 2,964 | חובות בערבות בנקים ואחר (5) |
| 7 | - | 3,744 | 9 | 18 | (6) 3,717 | סך הכל |

| ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------------|--------------|--------------|-----------|------------------|---------------------------------|
| חובות לא פגומים - מידע נוסף | | סך הכל | בעייתיים (2) | | לא בעייתיים | |
| בפיגור של 30 ועד 89 יום (4) | בפיגור של 90 יום או יותר | | פגומים (3) | לא פגומים | | |
| | | | | | | חובות שאינם בערבות בנקים |
| | | | | | | אנשים פרטיים |
| 4 | - | 424 | 6 | 12 | 406 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | - | - | - | - | אשראי |
| | | | | | | מסחרי |
| *- | - | 225 | 1 | 1 | 223 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| 1 | - | 5 | *- | 1 | 4 | אשראי |
| - | - | 2,725 | - | - | 2,725 | חובות בערבות בנקים ואחר (5) |
| 5 | - | 3,379 | 7 | 14 | (6) 3,358 | סך הכל |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) חובות פגומים, נחותים או בהשגחה מיוחדת.

(3) חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 9.2.ג.ג.

(4) חובות בפיגור של 30 עד 89 יום סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים ואינם צוברים הכנסות ריבית.

(5) מחזיקי כרטיסי אשראי בערבות הבנקים, פיקדונות בבנקים, ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

(6) מזה: חובות אשר דירוג האשראי שלו במועד הדווח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות החברה הינם בסך של 3,701 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 3,345 מיליון ש"ח).

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 9 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ג. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

איכות האשראי

במסגרת ניהול תיק האשראי וניהול הסיכונים השוטף של החברה מנוטר באופן שוטף הפיגור ביתרות החוב. ממצאי הניטור כאמור משמשים כאחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. משך הפיגור בחוב משפיע על סיווג חובות המוערכים על בסיס קבוצתי (ככל שהפיגור בחוב ממושך יותר כך הוא מסווג כבעל איכות נמוכה יותר). ולרוב לאחר 150 ימי פיגור החברה מבצעת מחיקה חשבונאית של החוב.

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
|--------------------------------|--------------------------|---|-------------------|--|-------------------------------------|
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך הכל יתרת חובות פגומים | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3) | יתרת הפרשה פרטנית | יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2) (3) | |
| | | | | | חובות שאינם בערבות בנקים |
| | | | | | אנשים פרטיים |
| 9 | 9 | 7 | 1 | 2 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | - | - | - | אשראי |
| | | | | | מסחרי |
| *_ | *_ | *_ | *_ | *_ | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| *_ | *_ | *_ | - | - | אשראי |
| | | | | | חובות בערבות בנקים ואחר (4) |
| | | | | | |
| 9 | 9 | 7 | 1 | 2 | סך הכל ** |
| | | | | | מזה: ** |
| 2 | 2 | - | 1 | 2 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

ראה הערות בעמוד הבא.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 9 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ג. חובות (1)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
|--------------------------------|--------------------------|---|-------------------|--|-------------------------------------|
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך הכל יתרת חובות פגומים | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3) | יתרת הפרשה פרטנית | יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2) (3) | |
| | | | | | חובות שאינם בערבות בנקים |
| | | | | | אנשים פרטיים |
| 6 | 6 | 4 | 2 | 2 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | - | - | - | אשראי |
| | | | | | מסחרי |
| 1 | 1 | 1 | *- | *- | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| *- | *- | *- | - | - | אשראי |
| | | | | | |
| - | - | - | - | - | חובות בערבות בנקים ואחר (4) |
| | | | | | סך הכל ** |
| 7 | 7 | 5 | 2 | 2 | |
| | | | | | מזה: ** |
| 2 | 2 | - | 2 | 2 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) יתרת חוב רשומה של חובות פגומים שנבחנו פרטנית בתקופת הדיווח.

(3) אינם צוברים הכנסות ריבית.

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 9 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ג. חובות (1) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** | | | |
|--------------------------------|------|------|-----------------------------|
| 2019 | 2020 | 2021 | |
| | | | חובות שאינם בערבות בנקים |
| | | | אנשים פרטיים |
| *- | 1 | 2 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | - | אשראי |
| | | | מסחרי |
| 1 | *- | *- | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | - | אשראי |
| - | - | - | חובות בערבות בנקים ואחר (4) |
| 1 | 1 | 2 | סך הכל |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** בשנים 2019-2021 לא נרשמו הכנסות ריבית בגין יתרות אלו.

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (3)

| יתרה ליום 31 בדצמבר | | |
|---------------------|------|-----------------------------|
| 2020 | 2021 | |
| | | חובות שאינם בערבות בנקים |
| | | אנשים פרטיים |
| 2 | 2 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | אשראי |
| | | מסחרי |
| *- | *- | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | אשראי |
| - | - | חובות בערבות בנקים ואחר (4) |
| 2 | 2 | סך הכל |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים שנבחנו פרטנית בתקופת הדיווח.

(3) אינם צוברים הכנסות ריבית.

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 9- סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ג. חובות (1) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|-------------------------------------|--------------------------------|------------|---------------------------------|
| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו | | ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח (2) | | | |
| יתרת חוב רשומה ** | מספר חוזים ** | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים | |
| | | | | | חובות שאינם בערבות בנקים |
| | | | | | אנשים פרטיים |
| 2 | 112 | 5 | 5 | 369 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | - | - | - | אשראי |
| | | | | | מסחרי |
| *- | 9 | 1 | 1 | 34 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | - | - | - | אשראי |
| - | - | - | - | - | חובות בערבות בנקים ואחר (3) |
| 2 | 121 | 6 | 6 | 403 | סך הכל |

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|-------------------------------------|--------------------------------|------------|---------------------------------|
| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו | | ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח (2) | | | |
| יתרת חוב רשומה ** | מספר חוזים ** | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים | |
| | | | | | חובות שאינם בערבות בנקים |
| | | | | | אנשים פרטיים |
| 1 | 121 | 8 | 8 | 587 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | - | - | - | אשראי |
| | | | | | מסחרי |
| 1 | 27 | 3 | 3 | 125 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | - | - | - | אשראי |
| - | - | - | - | - | חובות בערבות בנקים ואחר (3) |
| 2 | 148 | 11 | 11 | 712 | סך הכל |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ראה הערות בעמוד הבא.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 9 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ג. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|--|--------------------------------|------------|--|
| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו | | ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח ⁽²⁾ | | | |
| יתרת חוב רשומה ** | מספר חוזים ** | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים | |
| | | | | | חובות שאינם בערבות בנקים |
| | | | | | אנשים פרטיים |
| 1 | 65 | 3 | 3 | 317 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | - | - | - | אשראי |
| | | | | | מסחרי |
| *- | 13 | 1 | 1 | 38 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| - | - | - | - | - | אשראי |
| | | | | | חובות בערבות בנקים ואחר ⁽³⁾ |
| | | | | | |
| 1 | 78 | 4 | 4 | 355 | סך הכל |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(1) חובות - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

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

(3) מחזיקי כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פיקדונות בבנקים, וארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחובות אחרים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 9 א' - חייבים (1) בגין פעילות בכרטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני (1)(3) לפי גודל החבות של הלווה

במיליוני ש"ח

| 31 בדצמבר 2021 | | | | |
|--------------------------------|----------------------------------|--------------|-----------------|---------------------------------|
| סיכון אשראי חוץ מאזני (3) | חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי | | מספר לוויים (2) | |
| | מזהה: באחריות הבנקים | סך הכל | | |
| תקרת האשראי (באלפי ש"ח) | | | | |
| 111,000 | 226,000 | 245,000 | 336,784 | יתרות לווה עד 5 |
| 482,000 | 190,000 | 242,000 | 112,135 | יתרות לווה מעל 5 עד 10 |
| 641,000 | 115,000 | 233,000 | 71,429 | יתרות לווה מעל 10 עד 15 |
| 192,000 | 77,000 | 146,000 | 19,379 | יתרות לווה מעל 15 עד 20 |
| 300,000 | 90,000 | 186,000 | 19,762 | יתרות לווה מעל 20 עד 30 |
| 216,000 | 51,000 | 118,000 | 9,520 | יתרות לווה מעל 30 עד 40 |
| 280,000 | 105,000 | 208,000 | 9,317 | יתרות לווה מעל 40 עד 80 |
| 121,000 | 64,000 | 103,000 | 2,168 | יתרות לווה מעל 80 עד 150 |
| 62,000 | 51,000 | 80,000 | 697 | יתרות לווה מעל 150 עד 300 |
| 63,000 | 38,000 | 68,000 | 325 | יתרות לווה מעל 300 עד 600 |
| 48,000 | 19,000 | 44,000 | 110 | יתרות לווה מעל 600 עד 1,200 |
| 23,000 | 8,000 | 26,000 | 32 | יתרות לווה מעל 1,200 עד 2,000 |
| 43,000 | 8,000 | 40,000 | 32 | יתרות לווה מעל 2,000 עד 4,000 |
| 39,000 | 28,000 | 64,000 | 19 | יתרות לווה מעל 4,000 עד 8,000 |
| 62,000 | - | 47,000 | 11 | יתרות לווה מעל 8,000 עד 20,000 |
| - | - | - | - | יתרות לווה מעל 20,000 עד 40,000 |
| 2,683 | 1,070 | 1,850 | 581,720 | סך הכל |
| - | - | 7 | - | הכנסות לקבל ואחרים |
| 2,683 | 1,070 | 1,857 | 581,720 | סך הכל |

(1) חייבים בגין הפעילות בכרטיסי אשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.

(2) מספר הלוויים לפי סך הכל חייבים וסיכון אשראי חוץ מאזני.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של הלווה (לא כולל מסגרות אשראי באחריות בנקים).

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 9 א' - חייבים (1) בגין פעילות בכרטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני (1)(3) לפי גודל החבות של הלווה (המשך)

במיליוני ש"ח

| 31 בדצמבר 2020 | | | | |
|---------------------------|----------------------------------|--------------|-----------------|---------------------------------|
| סיכון אשראי חוץ מאזני (3) | חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי | | מספר לוויים (2) | |
| | מזה: באחריות הבנקים | סך הכל | | |
| | | | | תקרת האשראי (באלפי ש"ח) |
| 102 | 307 | 327 | 302,100 | יתרות לווה עד 5 |
| 461 | 352 | 404 | 129,509 | יתרות לווה מעל 5 עד 10 |
| 626 | 237 | 341 | 78,754 | יתרות לווה מעל 10 עד 15 |
| 206 | 160 | 220 | 24,385 | יתרות לווה מעל 15 עד 20 |
| 307 | 194 | 274 | 23,671 | יתרות לווה מעל 20 עד 30 |
| 203 | 117 | 173 | 10,701 | יתרות לווה מעל 30 עד 40 |
| 237 | 233 | 307 | 10,195 | יתרות לווה מעל 40 עד 80 |
| 90 | 160 | 186 | 2,645 | יתרות לווה מעל 80 עד 150 |
| 56 | 133 | 156 | 1,038 | יתרות לווה מעל 150 עד 300 |
| 49 | 85 | 111 | 393 | יתרות לווה מעל 300 עד 600 |
| 33 | 49 | 70 | 127 | יתרות לווה מעל 600 עד 1,200 |
| 15 | 20 | 33 | 30 | יתרות לווה מעל 1,200 עד 2,000 |
| 35 | 21 | 51 | 32 | יתרות לווה מעל 2,000 עד 4,000 |
| 36 | 13 | 35 | 12 | יתרות לווה מעל 4,000 עד 8,000 |
| 42 | 10 | 57 | 10 | יתרות לווה מעל 8,000 עד 20,000 |
| - | - | - | - | יתרות לווה מעל 20,000 עד 40,000 |
| 2,498 | 2,091 | 2,745 | 583,602 | סך הכל |
| - | - | 5 | - | הכנסות לקבל ואחרים |
| 2,498 | 2,091 | 2,750 | 583,602 | סך הכל |

(1) חייבים בגין הפעילות בכרטיסי אשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.

(2) מספר הלוויים לפי סך הכל חייבים וסיכון אשראי חוץ מאזני.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של הלווה (לא כולל מסגרת אשראי באחריות בנקים).

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 10 - מחשוב וציוד

במיליוני ש"ח

| סך הכל | אחר | עלויות תוכנה (1) | ריהוט וציוד משרדי | מחשב וציוד היקפי | |
|------------------|----------|---------------------|----------------------|---------------------|--|
| עלות: | | | | | |
| 26 | 4 | 20 | 1 | 1 | ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 1 | - | 1 | - | - | תוספות |
| 27 | 4 | 21 | 1 | 1 | ליום 31 בדצמבר 2021 |
| פחת נצבר: | | | | | |
| 19 | 4 | 13 | 1 | 1 | ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 3 | - | 3 | *- | - | תוספות |
| 22 | 4 | 16 | 1 | 1 | ליום 31 בדצמבר 2021 |
| 5 | - | 5 | *- | - | יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2021 |
| 7 | - | 7 | *- | - | יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020 |
| - | - | 25.0 | 9.9 | - | שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% בשנת 2021 |
| - | - | 25.0 | 9.9 | - | שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% בשנת 2020 |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) לרבות עלויות תוכנה שהווננו בקשר לפיתוח עלויות תוכנה לשימוש עצמי אשר עמדו ליום 31 בדצמבר 2021 בסך של כ-12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 11 מיליון ש"ח).

ביאור 11 - נכסים אחרים

במיליוני ש"ח

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------------------------|--------------|---|
| 2020 | 2021 | |
| 20 | 27 | מיסים נדחים לקבל, נטו (ראה ביאור 8) |
| 5 | - | עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות |
| חייבים אחרים ויתרות חובה: | | |
| 24 | 21 | הוצאות מראש |
| 604 | 1,849 | חברות קשורות (1) |
| *- | *- | אחרים |
| 628 | 1,870 | סך כל חייבים אחרים ויתרות חובה |
| 653 | 1,897 | סך כל הנכסים האחרים |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) היתרה אינה צמודה ונושאת ריבית בשיעור עלות הגיוס המשוקלל של חברת ישראלכרט.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 12 - אשראי מתאגידים בנקאיים

במיליוני ש"ח

| ליום 31 בדצמבר | | שיעור ריבית ממוצעת שנתית | | אשראי בהשכונות חח"ד |
|----------------|------|------------------------------------|--------------------------|---------------------|
| 2020 | 2021 | לעסקאות בחודש האחרון דצמבר 2021 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 | |
| | | % | | |
| *_ | *_ | - | - | |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 13 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

במיליוני ש"ח

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|--------------|---|
| 2020 | 2021 | |
| 2,683 | 2,985 | בתי עסק (1) |
| 24 | 21 | הכנסות מראש |
| 69 | 75 | הפרשה עבור תוכנית נקודות |
| 19 | 19 | הוצאות לשלם |
| 9 | 4 | אירגון בינלאומי |
| 27 | 32 | הוצאות לשלם בגין בנקים ומועדונים |
| 2,831 | 3,136 | סך כל הזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |

(1) בניכוי יתרות שעמדו בתנאי סילוק התחייבות לפי FAS166 (נושא 860 בקודפיקציה) בגין ניכיון שוברים לבתי עסק והקדמות בסילוק מוקדם (שני המוצרים הינם סילוק מוקדם של התחייבות הסולק לבית העסק) בסך של 100 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021 (31 בדצמבר 2020 - 98 מיליון ש"ח).

ביאור 14 - התחייבויות אחרות

במיליוני ש"ח

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|-----------|--|
| 2020 | 2021 | |
| 1 | 1 | הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות |
| 8 | 10 | ספקי שירותים וציוד |
| 2 | 3 | הוצאות לשלם |
| 13 | 22 | מוסדות |
| 4 | 4 | הפרשה להפסדי אשראי בגין התחייבויות חוץ מאזניות |
| 28 | 40 | סך כל ההתחייבויות האחרות |

א. שכר והטבות לנושאי משרה ובעלי עניין

במסגרת השתתפות החברה בעלויות המשותפות לישראלכרט ולחברה נושאת החברה גם בעלות היחסית של שכר נושאי המשרה. העלות כאמור מועמסת על החברה בסכום כללי ולא ניתן ליחסה באופן ספציפי לכל אחד מנושאי המשרה. תשלום שכר לנושאי המשרה מבוצע על-ידי חברת ישראלכרט, שכאמור מתפעלת את פעילות החברה.

ב. השכר והתגמול המשולם ליו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה הינם בהתאם למדיניות דירקטוריון קבוצת ישראלכרט כאמור לעיל, כפי שמשנתנה מעת לעת.

1. ד"ר רון וקסלר כיהן החל מחודש פברואר 2016 כמנכ"ל החברה. ביום 30 בדצמבר 2020 סיים ד"ר רון וקסלר את כהונתו כמנכ"ל החברה. לאחר סיום העסקתו כמנכ"ל, מר וקסלר ממשיך בכהונתו כיו"ר החברה בהיקף משרה של 40%, לתקופת הסכם בלתי קצובה; לכל אחד מהצדדים אפשרות להביא לסיום תקופת ההעסקה בהודעה מוקדמת בת שלושה (3) חודשים.
2. ביום 31 בדצמבר 2020 מונה מר עידו עלמני כמנכ"ל החברה.

ג. מענק היפרדות

במסגרת הסכמות בין ישראלכרט, בנק הפועלים וועד העובדים של החברה מחודש מרץ 2019, אשר עוגנו בהסכם קיבוצי, ובסיכום נוסף בין ישראלכרט לבין ועד העובדים, נקבע, כי עובדי הקבוצה (שאינם נושאי משרה) יהיו זכאים למענק בגין היפרדות ישראלכרט מבנק הפועלים (בגין הצעת מכר מניות ישראלכרט או מכירת ישראלכרט לצד שלישי) אשר הותנה בהשלמת הצעת המכר הראשונית של ישראלכרט על-ידי בנק הפועלים ואשר נקבע בהתאם לשווי ישראלכרט כפי שנקבע במכירת המניות כאמור על-ידי הבנק ובהתאם לנוסחה שנקבעה. בהתאם להסכמות בין הצדדים נקבע, כי המענק האמור ישולם בשתי פעימות – הראשונה בסמוך להשלמת הצעת המכר הראשונית, והשנייה בסמוך לאחר ובכפוף להשלמת מכירת כלל החזקות בנק הפועלים בישראלכרט בהתאם לחוק שטרם, אשר צפויה להתבצע ביום 9 במרץ 2020.

כמו כן, בחודש מרץ 2019 אישרו האורגנים המוסמכים של ישראלכרט מתן מענק בגין הליך ההיפרדות מבנק הפועלים לנושאי משרה בכירה ועובדים בכירים נוספים אשר הותנה במכירת 20% מהון המניות המונפק של ישראלכרט על-ידי בנק הפועלים במועד המכירה הראשונה של מניות ישראלכרט לציבור (בסעיף זה: "תנאי הסף"), מחציתו שולמה בסמוך להתקיימות "תנאי הסף" והיתרה תשולם בשלושה (3) תשלומים שווים על פני שלוש (3) שנים (תשלומים נדחים), כאשר התשלום הראשון ישולם כשנה לאחר מועד הרישום של מניות ישראלכרט למסחר; התשלום השני ישולם כשנה לאחר התשלום הראשון ובלבד שעד לאותו מועד לא יחזיק הבנק כלל בהון המניות המונפק של ישראלכרט; והתשלום השלישי ישולם שנה לאחר התשלום השני (ובלבד שקמה זכאות לקבלת התשלום השני).

במהלך חודש אפריל 2019 השלים בנק הפועלים הצעת מכר ראשונה לציבור של מניות ישראלכרט, באופן בו התקיים 'תנאי הסף' והתקיימו התנאים למתן המענק לעובדים כאמור לעיל. בהתאם לתוצאות הצעת המכר ולהסכמות בדבר חישוב גובה המענקים, המענק לכלל העובדים ונושאי המשרה הבכירה כאמור לעיל (לרבות מענק היפרדות לעובדים בחוזים אישיים שאינם נושאי משרה בכירה).

במסגרת השתתפות החברה בעלויות המשותפות לישראלכרט ולחברה נושאת החברה גם בעלות יחסית בגין שכר עבודה. תשלום השכר מבוצע על ידי ישראלכרט, שכאמור מתפעלת את פעילות החברה.

סך עלות מענק ההיפרדות הכלול בהוצאות השכר לתקופה של תשעה חודשים ראשונים לשנת 2019 הסתכם בסך של כ- 7 מיליון ש"ח. בנק הפועלים יישא בעלות המענק כאמור. במהלך חודש מאי 2019 שולם התשלום הראשון לעובדים ונושאי משרה בכירה כאמור ובחודש יוני 2019 העביר בנק הפועלים את חלקו בעלות המענק בגין התשלום ששולם כאמור. סך עלות מענק ההיפרדות כלולה בהוצאות השכר ברבעון השני לשנת 2019 ואילו השתתפותו של הבנק בעלות מוצגת בהון בסעיף קרן הון מבעל שליטה. בחודש אפריל 2020 שולמה המחצית השנייה של מענק ההיפרדות לעובדי החברה, וכן שלישי מתוך המחצית השנייה לנושאי משרה בכירה ועובדים בכירים נוספים. במהלך חודש יוני 2020 שילם בנק הפועלים לחברה את המחצית השנייה של חלקו במענק ההיפרדות.

ד. תכנית התייעלות

תכנית התייעלות - ביום 29 בדצמבר 2020, אישר דירקטוריון ישראלכרט תכנית התייעלות, וזאת לאור שינויים דינאמיים בסביבה התחרותית בה פועלת החברה לצד השלכות משבר הקורונה ולבצע פעולות התייעלות במגוון נושאים ופעילויות. במסגרת תכנית התייעלות, צומצמה מצבת כח האדם בהתאם לתכנית פרישה מרצון במהלך שנת 2021.

ה. הסכם עם ארגון העובדים

ביום 20 בדצמבר 2017 נחתם הסכם קיבוצי של הקבוצה אשר נכנס לתוקפו בחודש ינואר 2018 ועד ליום 31 בדצמבר 2023. ההסכם כולל הסכמות בנושאים ארגוניים וכלכליים ובכללם גם הסכמות בנוגע לתוספות שכר ולתנאים גלויים שיחולו על עובדי החברה. כמו-כן, עודכן ספר התפקוד, הכולל הגדרות תפקידים ושכר רלוונטי. ההסכם כולל התחייבות של נציגות העובדים ל'שקט תעשייתי' (הימנעות מצעדים ארגוניים) בכל הנושאים המוסדרים בהסכם. לפרטים אודות הסכם קיבוצי בקשר עם מענק היפרדות, ראה סעיף ד' לעיל.

ו. חופשה

דוחותיה הכספיים של החברה כוללים הפרשה בגין חופשה על-פי החוק והסכמי עבודה. ההפרשה חושבה על בסיס השכר האחרון של העובדים וימי החופשה שצברו בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות. יתרת ההפרשה לתאריך המאזן הסתכמה בפחות מ-0.5 מיליון ש"ח בדומה לתקופה מקבילה אשתקד.

| ליום 31 בדצמבר | | | | |
|----------------|---------|-------------|---------|-------------------------------------|
| 2020 | 2020 | 2021 | 2021 | |
| מונפק ונפרע | רשום | מונפק ונפרע | רשום | |
| 139,326 | 500,000 | 139,326 | 500,000 | מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת |

ב. הלימות ההון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הלימות ההון

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישמת החברה את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון כפי שעודכנו על מנת להתאימן להנחיות באזל III (להלן: "באזל III").

יחסי הון מינימליים

כחלק מתהליך אימוץ הוראות באזל III בישראל, ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא "מדידה והלימות הון – מבוא, תחולה וחישוב דרישות". בהתאם לחוזר, בין היתר, תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי נדרשים, לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9% וביחס הון כולל מזערי של 12.5%, וזאת החל מיום 1 בינואר 2015. בנוסף, ביום 2 במאי 2016, פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 472 בדבר "סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב" ("נב"ת 472"). ההוראה כוללת הקלה לעניין דרישת ההון העצמי מסולק בעל יתרת חייבים (כהגדרתה בהוראה זו) העולה על 2 מיליארדי ש"ח בדוח הכספי השנתי האחרון, אשר תחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 (מדידה והלימות הון). אולם, על אף האמור בסעיף 40 להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201, יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.5%. הוראה זו נכנסה לתוקף ביום 1 ביוני 2016. בחודש מרץ 2021 אישר דירקטוריון החברה את יעדי הלימות ההון המזעריים.

יעד הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון של החברה הינו 9%.
יעד ההון הכולל לרכיבי סיכון של החברה הינו 12.5%.

ביאור 16 - הון, הלימות הון ומינוף (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. הלימות ההון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

א. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון לפי באזל III⁽¹⁾

במיליוני ש"ח

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|--------------|--|
| 2020 | 2021 | |
| | | 1. הון לצורך חישוב יחס הון |
| 540 | 583 | הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 לאחר ניכויים |
| 25 | 26 | הון רובד 2 - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי |
| 565 | 609 | סך הכל הון כולל |
| | | 2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון |
| 1,961 | 2,109 | סיכון אשראי |
| 16 | 23 | סיכונים שוק |
| 487 | 501 | סיכון תפעולי |
| 2,464 | 2,633 | סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון |
| | | 3. יחס ההון לרכיבי סיכון |
| 21.9% | 22.1% | יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 22.9% | 23.1% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 8.0% | 8.0% | יחס הון עצמי רובד 1 מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים |
| 11.5% | 11.5% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים |

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

ב. יחס המינוף המחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218:

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|-------|---|
| 2020 | 2021 | |
| 540 | 583 | הון רובד 1 (במיליוני ש"ח) |
| 4,417 | 4,709 | סך החשיפות (במיליוני ש"ח) |
| 12.2% | 12.4% | יחס המינוף |
| 4.5% | 4.5% | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים* |

* ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה) (ניהול בנקאי תקין הוראה מספר 250)" אשר במסגרתו ניתנה הקלה אשר לפיה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% (חלף 5% עובר לחזור), בתנאים ולתקופה כמפורט בהוראה. תחילתה של הוראה זו מיום פרסומה.

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
במיליוני ש"ח

| ליום 31 בדצמבר | | |
|--|--------------|--|
| 2020 | 2021 | |
| מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו: | | |
| 2,498 | 2,683 | סיכון האשראי על החברה |
| 5,679 | 4,797 | סיכון האשראי על הבנקים |
| (4) | (4) | הפרשה להפסדי אשראי |
| 8,173 | 7,476 | מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו |

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה

1. הסכם מקומי

ביום 25 באפריל 2018 ניתנה החלטת הממונה על התחרות בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל עד ליום 31 בדצמבר 2023 ביחס להסכם התפעולי המסדיר את הפעלת הממשק המשותף בין ישראלכרט, מקס, ו.כ.א.ל בנוגע ליישום ההסדר ביניהן (הסכם המתעדכן מעת לעת על ידי הצדדים) ("**ההסכם המקומי**"). הפטור כולל, בין היתר, התייחסות לחובת חברות כרטיסי האשראי לצרף להסכם המקומי, באופן שוויוני וללא עלות, כל מנפיק, סולק או גוף מטעמם שפעילותו נוגעת להסכם המקומי ושיבקש להצטרף להסכם המקומי, להעמיד לרשותו את כל המידע הדרוש לו לצורך הצטרפותו ופעילותו על-פי ההסכם המקומי, ולבצע התאמות סבירות ככל הנדרש באופן שיאפשר לשחקן חדש להצטרף להסכם המקומי ולפעול על-פי הוראותיו, וכן איסור על ישראלכרט, מקס ו.כ.א.ל לנקוט בפעולות העוללות להקשות על כניסה של מתחרים חדשים לתחום ההנפקה או לתחום הסליקה או על חזירה של אמצעי תשלום חליפיים לכרטיסי אשראי, כגון כרטיסי חיוב מידי, הכל כמפורט בתנאי הפטור. בנוסף כולל הפטור הוראה, לפיה החל מיום 1 ביולי 2021, העברת כספים בין מנפיק וסולק בגין עסקאות המבוצעות בתשלום בודד, תתבצע לא יאוחר מיום לאחר מועד שידור העסקה מבית העסק. בחודשים נובמבר 2020 ופברואר 2021 הצטרפו טרנזילה בע"מ וקארדקום בע"מ, בהתאמה, להסכם התפעולי האמור. ביום 10 בנובמבר 2019 התקבל בחברה מכתב מרשות התחרות, לפיו הממונה על התחרות החליטה להפעיל את סמכותה על-פי דין, ולקבוע כי על ההסדר הכובל האמור, וכן על כל הסדר כובל שעניינו סליקה צולבת של כרטיסי חיוב של המותגים Visa ו-MasterCard, לא יחולו פטורים המוענקים בכללי פטור סוג. בכל מקרה, החלטת הפטור, על תנאיה, תמשיך לחול על ההסדר הכובל עד לתום תוקפה ביום 31 בדצמבר 2023, היינו: שהצדדים להסדר הכובל רשאים להמשיך ולפעול על-פי ההסכם המקומי מבלי לקבל את אישור בית הדין לתחרות עד לאותו מועד, בכפוף לקיום התנאים שנקבעו בהחלטת הפטור ובלבד שלא יחול שינוי בפרט מהותי בהסכם המקומי. מכתב דומה, בשינויים המחויבים, התקבל גם בנוגע לפטור בתנאים מאישור הסדר כובל ביחס להסדרים שעניינם מתן רישיון לכ.א.ל ומקס לסליקה של כרטיסי אשראי ממותג "ישראלכרט" מיום 16 במאי 2018, שאף הוא בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2023. תנאי ההסכם המקומי חלים אף על הסליקה הצולבת של כרטיסי אשראי ממותג "ישראלכרט". בחודש פברואר 2022, התקשרה קארדקום עם ישראלכרט בהסכם לסליקה צולבת של המותג "ישראלכרט". בחודש מאי 2021 הודיעה מחלקת מערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל לתאגידי בנקאיים ולסולקים, ביניהם ישראלכרט, כי בחנה את ההסכם המקומי, ומצאה כי יש מקום להכריז עליו כמערכת תשלומים מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים, תשס"ח – 2008, ואיפשרה הגשת טענות ביחס לכך עד ליום 10 ביוני 2021. בהודעה האמורה של מחלקת מערכות תשלומים וסליקה הובהר, כי ככל שנגיד בנק ישראל יחליט להכריז בפועל על ההסכם המקומי, הרי שהפיקוח שיוטל בהתאם להכרזה כאמור יהיה על ההסכם המקומי כמערכת תשלומים מבוקרת ועל מפעיל מערכת זו, כאשר בנוגע למשתתפי המערכת, ובכללם החברה, הפיקוח יחול ביחס לפעילותם או השתתפותם בהסכם המקומי (במערכת) בלבד.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה

להלן התפתחויות רגולטוריות משמעותיות, הרלוונטיות לתקופת הדוח ולמועד התימת הדוח לתחומי פעילות החברה, ואשר להערכת החברה הינן בעלות השפעה (או עשויות להשפיע, לפי העניין) באופן מהותי על עסקי החברה. יובהר, כי התיאור להלן אינו מהווה רשימה ממצה של כלל ההוראות הרגולטוריות להן כפופה החברה או של כלל השינויים שחלו בהוראות כאמור במהלך תקופת הדוח ועד למועד התימת הדוח.

הוראות ופרסומי בנק ישראל והפיקוח על הבנקים:

1. בחודש ינואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון", לפיה, במסגרת מדיניות הפיקוח על הבנקים לחיזוק היבטי התרומה לאחריות חברתית ולמשל תאגידי (ESG) של המערכת הבנקאית, קיימת חשיבות רבה לערך השוויון המגדרי המשקף את הרכב האוכלוסייה והחברה. בהתאם, התיקון להוראה קובע, כי בדירקטוריון תאגידי בנקאי יינתן ייצוג הולם לשני המינים, וכי לשם כך על הדירקטוריון לקבוע מדיניות לשיעור הגיוון המגדרי בו, לרבות טווח הזמן ואבני הדרך להשגת היעד. בהתאם לתיקון להוראה, קביעת המדיניות לשיעור הגיוון המגדרי תיקבע תוך שישה חודשים מיום פרסומו של התיקון, והשגת היעד תהיה שלוש שנים מיום אישור המדיניות. בנוסף, על פי התיקון, התאגידי הבנקאי נדרש לדווח לפיקוח על הבנקים על חריגה ממדיניות שיעור הגיוון המגדרי שנקבע במדיניות.
2. בחודש דצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להוראות הדיווח לציבור בנושא "גילוי לציבור על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)". לפי דברי ההסבר לתיקונים, בין היתר, כדי לחזק את התרומה לסביבה ולחברה של המערכת הבנקאית, ובכך לחזק את קיימות המערכת הבנקאית והמשק לטווח ארוך, עודכנו דרישות הגילוי בהוראות המתייחסות להיבטי סביבה, חברה וממשל. ביחס לסולקים שאינם חלק מקבוצה בנקאית (ובכללם החברה), הומלץ לשלב בדוח הדירקטוריון וההנהלה גילוי על ההיבטים האמורים ולפרסם דוח נפרד על פעילויות אלה. כן נכתב, כי בכוננת הפיקוח על הבנקים להמשיך לעקוב, בין היתר, אחר דרישות גילוי לציבור בעולם, ולעדכן ככל שנדרש את הוראות הדיווח לציבור, לרבות בהקשר של גילוי לציבור על ידי סולקים מהותיים (שנכון למועד הדוח החברה נמנית עליהם).
3. בחודש יולי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב, לפיו לאור נסיבות שפגעו באופן משמעותי ביכולתם של חלק מבתי העסק ואף סקטורים מסוימים להשלים את ההיערכות להטמעת תקן EMV, מאפשר הפיקוח על הבנקים לסולקים להמשיך ולסלוק בתי עסק ספציפיים, שבין השאר מתקיימות לגביהם נסיבות כאמור ואשר היו אמורים להשלים את המעבר לתקן EMV עד ליום 31 ביולי 2021 וטרם עשו זאת, וזאת לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2021, וזאת בכפוף לתנאים כמפורט במכתב הפיקוח. כן צוין במכתב האמור, כי הפיקוח על הבנקים בוחן את תאריך היעד לסגירת תשתית מערכת הסליקה הקיימת (ככל שהתשתית תיסגר, כאמור, בית עסק שלא יעבור לתקן EMV לא יוכל להמשיך ולסלוק). ביום 30 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב נוסף, לפיו סולק רשאי להמשיך לסלוק בתי עסק המצויים בעיצומו של תהליך הסבה קודם ליום 31 בדצמבר 2021, אשר התחייבו להשלים את ההסבה במועד שאושר על ידי בנק ישראל לכל בית עסק במתווה שהגיש, ולא יאוחר מ-31.7.22. יצוין, כי תחנות הדלק קיבלו החרגה מיוחדת, שאיפשרה להן להשלים את ההסבה במועד מאוחר יותר.
4. בחודש יוני 2021 שלח בנק ישראל מכתב לחברה, בו עדכן אותה בדבר החלטתו להקים את מאגר מסיל"ה (מאגר סטטיסטי ייעודי לאשראי העסקי), מאגר מידע שיכלול נתונים פרטניים על הלוואות למגזר העסקים מול מלווים בנקאיים וחוק-בנקאיים. בהתאם לאמור במכתב, המאגר יסייע במתן מענה לצרכים שונים של בנק ישראל, ביניהם קביעת מדיניות מוניטרית, ניתוח מצבם של עסקים קטנים ובינוניים, צרכי פיקוח וניטור סיכונים של המערכת הפיננסית ועוד, וכן יסייע למערכת הבנקאית לשפר את ניהול הסיכונים בראיה אגרטיבית של תיק האשראי העסקי ולבצע ניתוחים וחיתוכים שונים של מדדי סיכון שונים. על פי האמור במכתב, הדיווח של המערכת הבנקאית למערכות בנק ישראל צפוי להתחיל בתחילת הרבעון השני לשנת 2023.
5. ביום 18 באפריל 2021 נכנסה לתוקף הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 בנושא "יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל" ("הוראה 368"), המגדירה לבנקים ולחברות כרטיסי האשראי כיצד ליישם תקן של בנקאות פתוחה, בהתאם לרגולציה החלה עליהם כצרכני מידע או כיוזמי תשלומים, ואת החובות והכלים לניהול הסיכונים הן לצד מקורות המידע ומנהלי חשבון התשלום והן לצד ספקי צד ג' (הכל כמשמעותו ובהתאם לאמור בהוראה). ההוראה כוללת הוראות שונות, ביניהן תפקידי הדירקטוריון וההנהלה הבכירה, נושא הסכמת הלקוח, החובות החלות על בנקים וחברות כרטיסי אשראי כצרכן מידע וכיוזם תשלומים ועוד.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה

בהמשך לפרסומו ברשומות בחודש נובמבר 2021 של חוק שירות מידע פיננסי – התשפ"ב-2021 ("חוק שירות מידע פיננסי"; ראה סעיף 17 להלן), בחודש פברואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה 368, על מנת להתאים את הוראה 368 להסדרים שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי. בחוזר שפורסם בצמוד לתיקון האמור נכתב, כי ההתאמות שנעשו בתיקון להוראה נוגעות לשירותי המידע ולא לשירות ייזום תשלומים (למעט הרחבת חובת הגישה גם לייזום לגופים המפוקחים ושקיבלו את אישור המאסדר שלהם לפעול בייזום תשלומים).

בתיקון האמור נכתב, בין היתר, כי ההוראות הרלוונטיות לענין מקור מידע פיננסי שהוא, בין היתר, סולק, יהיו לפי חוק שירות מידע פיננסי ובהתאם להוראותיו. בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי, החובה לאפשר גישה למידע אודות אשראי, ובכלל זה יתרת האשראי, הריבית והעמלות שהוסכמו לענין האשראי, מועדי פרעונם וקיום שעבודים שניתנו כנגד האשראי תיכנס לתוקף ביום 31 באוקטובר 2022; החובה לאפשר גישה למידע אודות כרטיסי חיוב, פירוט חיובים וזיכויים בכרטיסי חיוב והעמלות בעד השימוש בכרטיס, תיכנס לתוקף ביום 31 במרץ 2022; החובה לאפשר מידע שעל סולק לספק כמקור מידע לגבי תאגידים תיכנס לתוקף ביום 14 בדצמבר 2023, למעט לגבי תאגידים שמחזור העסקים שלהם אינו עולה על חמישה מיליון ש"ח בשנה והוגדר בחשבונות שהם מנהלים אצל סולק מורשה חתימה אחד בלבד, שאז החובה כאמור תיכנס לתוקף ביום 31 בינואר 2023.

6. בחודש אפריל 2021 פרסמו בנק ישראל ומשרד האוצר הודעה לעיתונות, לפיה הם מברכים על הקמתה של **לשכת שירותי מחשוב בנקאיים**, המהווה תשתית למתן שירותי מחשוב לגופים פיננסיים, במסגרת הרפורמה להגברת התחרות במערכת הבנקאית בישראל. לפי ההודעה האמורה, הקמת הלשכה הינה פרויקט טכנולוגי המסיר חסם משמעותי לכניסת שחקנים חדשים לשוק הבנקאות בישראל והיא צפויה לתרום להגברת התחרות בשוק הבנקאות ולשיפור השירות ללקוח.

7. בחודש יולי 2019, פרסם בנק ישראל נייר עמדה בנושא "פעילות אפליקציות התשלומים של הבנקים", אשר עיקריו הינם: א. הבנקים יפעלו באופן מוגבל בלבד להחדרת תשלום באמצעות אפליקציות בבתי עסק במהלך השנים 2019 עד 2021 (כולל), כך שבתקופות האמורות תוגבל הפעילות של כל אחד מהבנקים בתחום אפליקציות התשלום בקרב עסקים עד לרף של 2, 2.5 ו-3 מיליארד ש"ח (בהתאמה); ב. החל משנת 2021 מגבלת רף הפעילות האמורה לא תחול על עסקים שמתבצע בהם תשלום על בסיס תקן בינלאומי לביצוע עסקאות חכמות (תקן EMV); ג. חברות כרטיסי האשראי יוכלו לפעול באפליקציות תשלום לבתי העסק, ככל שיפתחו אפליקציות כאמור או תוך שיתוף פעולה עם גופים חוץ בנקאיים, על בסיס כרטיסי האשראי ללא מגבלות על היקף הפעילות. בנוסף, ציין בנק ישראל במסגרת נייר העמדה, בין היתר, כי: (א) בתקופה האמורה יקדמו בנק ישראל, משרד האוצר ורשות התחרות אפשרות של ייזום פעולות תשלום על-ידי גופים חוץ בנקאיים, על מנת ששחקנים קיימים וחדשים יוכלו להציע שירותי תשלום חדשים (לצרכנים ולבתי העסק), שירותי מחשבון הבנק של הלקוח ובכך ירחיבו את מגוון אמצעי התשלום, יגבירו את התחרות בתחום ויוזילו עלויות, ובמקביל, פועל בנק ישראל על מנת שתתאפשר גישה למרכז סליקה בנקאי בע"מ ("מס"ב") לגופים חוץ בנקאיים כך שיוכלו להתחרות בגופים הבנקאיים במתן שירותי התשלום (לעניין זה יצוין, כי בחודש אוגוסט 2019 הודיע הפיקוח על הבנקים כי יתחיל בתהליך להקצאת קודי זיהוי לגופים שיצטרפו למערך התשלומים).

לעניין זה צוין בנייר העמדה, כי האפליקציות הבנקאיות לתשלום בבתי עסק לא יפעלו על בסיס שירות תשלום מידי, אם מס"ב תפתח שירות כזה, אלא אם תהיה אפשרות גישה לשירות כאמור גם לגופים חוץ בנקאיים; ו- (ב) אם יחולו שינויים מהותיים בשוק במהלך התקופה, תבחן מחדש נחיצות המגבלות בפעילות האפליקציות הבנקאיות.

בחודש מאי 2020 הוקצה לחברה קוד זיהוי לשימוש במערכת התשלומים והמסלקות בישראל. ביום 25 במאי 2020 הוציא בנק ישראל מכתב לבנקים ולמרכז סליקה בנקאי בע"מ ("מס"ב"), לפיו, על הבנקים חל איסור לטוב סירוב בלתי סביר לייצג נתון שירותי תשלום בעל רישיון המאפשר גישה למערכת תשלומים מבוקרת, וזאת בסליקה ובכללי מערכת חיובים, זיכויים והעברות תשלומים (מס"ב),

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

הכל בכפוף ללוחות זמנים ולתנאים המפורטים במכתב האמור. למיטב ידיעת החברה, בחודש דצמבר 2020, השיקה מס"ב את המערכת, וחלק מהבנקים עושים בה שימוש לצורך ביצוע העברות מחשבון לחשבון. בנוסף, בחודש יוני 2020 פרסמה הממונה על התחרות החלטה בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר מס"ב, שהצדדים לו הינם חמשת הבנקים הגדולים, המחזיקים במס"ב. על-פי ההחלטה, בין היתר, על מנת לתמרץ את הבנקים לייצג גופים חוץ-בנקאיים במערכת מס"ב (לצד האיסור שהוטל עליהם לסרב סירוב בלתי סביר לייצג נותן שירותי תשלום), נאסר על חמשת הבנקים הגדולים לעשות שימוש במערכת התשלומים המיידיים לצורך תשלומים באמצעות אפליקציות התשלומים של הבנקים, עד אשר ייצג נותן שירותי תשלום חוץ-בנקאי ועד שאותו מיוצג יעשה שימוש במערכות בסליקה בפועל. תוקפו של איסור זה הינו עד ליום 30 ביוני 2022 או עד לתום שנה מיום שהגוף החוץ-בנקאי הראשון יתחיל להעביר עסקאות, לפי המוקדם.

8. בחודש דצמבר 2021 הפיץ הפיקוח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור" ("נב"ת 411") בקשר לשירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי של לקוחות. על פי הטיוטה, בין היתר, על התאגיד הבנקאי לקבוע מדיניות ונהלים למתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי, על בסיס גישה מבוססת סיכון ותוך התייחסות, לכל הפחות, לעקרונות המפורטים בטיטה, ביניהם איסור לסרב לתת שירותי תשלום לנותן שירות במטבע וירטואלי בעל רישיון מרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון; בירור מקור הכספים, ככל שהיקף שירותי התשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי של לקוח עולים על 50 אלף ש"ח בשנה, ועוד. בהתאם להבהרה שהתקבלה מהפיקוח על הבנקים בחודש פברואר 2022, עדכון ההוראה מתייחס ללקוחות אשר אינם פועלים במטבעות וירטואליים כדרך עיסוק. בחודש אוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון לנב"ת 411, שלפיו, בין היתר: (1) נקבעו הקלות ביחס לפעילות סולק מול מאגד ללא הסכם סליקה ישיר מול בית עסק קצה (הכל כמשמעותו בהוראה האמורה), באופן שלגבי מאגד שעל פעילותו חל צו לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, ולפי חוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016, מגבלת היקף הסליקה השנתי לבית עסק קצה בודד תעמוד על 2 מיליון ש"ח, ולגבי מאגד שלא חל על פעילותו צו כאמור, מגבלת היקף הסליקה השנתי לבית עסק קצה בודד תעמוד על 100 אלף ש"ח; במקום המגבלה השנתית הקיימת כיום העומדת על סך של 50 אלף ש"ח לבית עסק קצה, ללא תלות בסוג המאגד. כן הודגש בדברי ההסבר, כי התקשרות עם מאגד תיעשה, בין היתר, בהתחשב בהוראות והנחיות ארגוני כרטיסי האשראי הבינלאומיים ובמדיניות הסולק; (2) ייקבע הסדר חלופי (לבחירת תאגיד בנקאי) לרישום פרטי זיהוי על-פי צו איסור הלבנת הון, בכל הנוגע למתן שירותי תשלום על-ידי תאגיד בנקאי עבור יחיד תושב ישראל (ובכלל זה באפליקציות תשלום), והכל בהתאם לתנאים כאמור בתיקון להוראה.

9. בחודש דצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר", המרכזת ומגדירה את דרישות הדיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר, מחליפה את דרישות הדיווח הקיימות בנושאים אלה בהוראות ניהול בנקאי תקין 357, 361 ו-367, ומבטלת את הוראת הדיווח 848. ההוראה נכנסה לתוקף חודש מיום פרסומה. בחודש נובמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 366 בנושא "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר", לפיו על תאגיד בנקאי לדווח לפיקוח על הבנקים על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר שהתרחשו בתאגידים שבשליטת תאגיד בנקאי שההוראה האמורה אינה חלה עליהם, ואשר יש להם השפעה מהותית, על הקבוצה הבנקאית כולה או על המערכת הבנקאית כולה, בין היתר בהיבטי טכנולוגיה, מוניטין ופיננסים.

10. בחודש פברואר 2021 פרסם בנק ישראל עמדה לנוכח ההתפתחויות בתחום התשלומים ופעילות ארנקים דיגיטליים. על-פי העמדה, יש במיזמים החדשים כדי לעודד את התחרות, לפתח את עולם התשלומים ולהביא ערך לצרכן הישראלי, וכי אין מקום לעכבם, ובלבד שבשלב זה של ההתפתחויות בשוק התשלומים יחולו הכללים הבאים: (1) לא ייעשה שימוש במידע שנאסף במסגרת ארנק דיגיטלי לשם מתן שירותים פיננסיים או מכירה של מוצרים פיננסיים אחרים ללקוחות בעלי כרטיסי חיוב שהנפיקו עבורם מנפיקים שאינם בעלי הארנק, וזאת עד שסוגיה זו תיבחן על כל היבטיה; (2) בארנק פתוח תהיה בתוך תקופה קצרה אפשרות לריבוי כרטיסים של

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

מנפיקים שונים, כך שלקוחות יוכלו לעשות שימוש לפי בחירתם במספר כרטיסים בקלות ובנוחות; (3) המגבלה שהוטלה על שני הבנקים הגדולים בחוק שטרם לענין מסגרות בכרטיסי אשראי חלה על כרטיסי אשראי שמונפקים או שיונפקו במסגרת מיזמים של שיתוף פעולה שבהם מעורבים שני הבנקים הגדולים, בין כרטיסים ייעודיים לשימוש בארנק דיגיטלי ובין כרטיסים אחרים, אלא אם כן יודיע בנק ישראל, בתום בחינה שהוא עורך, ששיתופי פעולה כאמור אינם בגדר הנפקה משותפת שעליהם חלה המגבלה האמורה. בהתאם לעמדה שפורסמה, בין היתר, בנק ישראל ימשיך לעקוב אחר ההתפתחויות בתחום זה ובמידת הצורך יפעל לאסדרה מתאימה. בחודש ינואר 2022 פרסם בנק ישראל את עמדתו העדכנית בעניין השימוש במידע על ידי הארנקים ובעניין האפשרות להקמת ממשק בין אפליקציות (יישומוני P2P), בעקבות בחינת הנושא על ידי ועדה פנימית לתשלומים בנייד שהקים. בהתאם לעמדה המעודכנת, בין היתר: א. המידע הנאסף בגופים פיננסיים שונים אודות לקוח שייך ללקוח, אשר רשאי להחליט אילו גופים יחשפו למידע ואילו שימושים ייעשו בו. בהתאם, יש לאפשר לגופים פיננסיים לעשות שימוש במידע שקיבלו בהסכמה של לקוחותיהם לשימושים שהסכימו לקוחותיהם. בקשר לכך, הפיקוח על הבנקים הפיץ לתאגידים הבנקאיים טיוטת הוראה חדשה בדבר גילוי ללקוח אודות פעולות תשלום באפליקציות תשלומים, לפיה המידע שקיים באפליקציות הבנקאיות – הן בהעברות בין אנשים פרטיים והן בתשלומים בבתי עסק – יהיו חלק מסלי המידע של הבנקאות הפתוחה; ב. יש לעודד את השוק והשחקנים שבו להקים תשתית בתצורת מאגר שיאפשר העברות כספים וביצוע תשלומים בין אפליקציות וחשבונות תשלום מסוגים שונים, כמפורט בנייר העמדה. הוקם צוות בין משרדי בהשתתפות משרד האוצר, רשות ניירו ערך, רשות שוק ההון, רשות התחרות ובנק ישראל, הבוחן לעומק את הסוגיות העולות מהקמת תשתית כאמור. לפרטים נוספים ראה סעיף 22 להלן.

11. בחודש דצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי מספר 367 בנושא "בנקאות בתקשורת" (להלן: "נב"ת 367", "הוראה 367"). לפי התיקון, בין היתר, הוסדרה דרך זיהוי ואימות פרטים חלופית לזו הנדרשת בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 ("צו איסור הלבנת הון"), שתאפשר פתיחת חשבון מרחוק גם עבור תאגיד, מסוג התאגידים ובכפוף לאמור בהוראה. כמו-כן, עד כה אופן זיהוי ואימות לקוח בטרם צירפו מרחוק לשירותי בנקאות בתקשורת נקבע בהתאם לעקרונות המופיעים נב"ת 367. התיקון להוראה 367 מאפשר לתאגיד הבנקאי לקבוע אמצעי זיהוי ואימות בהתאם לניהול הסיכונים שלו ובכפוף למדיניות שאושרה על-ידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי. על-פי דברי ההסבר לתיקון, התיקון יאפשר לתאגידים הבנקאיים לפשט את תהליך הזיהוי והאימות של לקוחותיהם המבקשים להצטרף מרחוק לשירותי בנקאות בתקשורת, ובכך יסייע בהרחבת סל השירותים האפשריים אשר יכולים להינתן באמצעים דיגיטליים.

12. ביום 25 בנובמבר 2018 פורסם ברשומות צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיס חיוב ושל עסקאות חיוב מיידיות), התשע"ט-2018 ("צו הצולבת"), בהמשך לפרסום בנק ישראל מחודש פברואר 2018 בדבר המתווה הסופי להפחתת העמלה הצולבת.¹² על-פי הצו, המתווה להורדת העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה יהיה כדלקמן: מיום 1 בינואר 2019 ירדה העמלה הצולבת מ-0.7% ל-0.6%; מיום 1 בינואר 2020 ירדה העמלה הצולבת מ-0.6% ל-0.575%. מיום 1 בינואר 2021 ירדה העמלה הצולבת מ-0.575% ל-0.55%. מיום 1 בינואר 2022 ירדה העמלה הצולבת מ-0.55% ל-0.525%. מיום 1 בינואר 2023 תרד העמלה הצולבת מ-0.525% ל-0.5%. המתווה להורדת העמלה הצולבת בעסקאות חיוב מיידיות יהיה כדלקמן: החל מיום 1 בינואר 2021 ירדה העמלה הצולבת מ-0.3% ל-0.275%; ומיום 1 בינואר 2023 תרד העמלה הצולבת מ-0.275% ל-0.25%. יצוין, כי בהתאם לצו, עד ליום 1 בינואר 2022, שיעור העמלה הצולבת לגבי בתי עסק המהווים "מוסד ציבורי" כהגדרתו בצו האמור, היה 0.55%, וממועד זה חל על בתי עסק אלה שיעור העמלה הצולבת החל על כלל בתי העסק. בהקשר זה יצוין כי, למיטב ידיעת החברה, בנק ישראל ומשרד האוצר בוחנים את האפשרות, לפתיחת המותגים "American Express" ו"דיינרס" לסליקה צולבת.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

13. בחודשים יולי-אוגוסט 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 470, מספר 221 ("יחס כסוי נזילות"), מספר 203 ("סיכון אשראי") והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 ("מגבלות על חובות של לווה ושל קבוצת לווים") (נב"ת 313) (בסעיף זה יחד: "ההוראות"), שכפי שנאמר בדברי ההסבר להן, יקלו על פעולת חברות כרטיסי האשראי (כהגדרתן בהוראות) ביום שלאחר היפרדותן מהבנקים, וזאת במסגרת הצעדים שנוקט בנק ישראל בכדי לקדם את יישום הרפורמה להגברת התחרות. יצוין, כי ההקלות חלות על חברות כרטיסי האשראי (כהגדרתן בהוראות) בכלל, ולא רק על החברות שעתידות להיפרד מבנק-האם שלהן. במסגרת התיקונים להוראות 470 ו-203, נקבעו, בין היתר, ההוראות הבאות: (1) הסכמי תפעול חדשים בין מנפיק בנקאי למתפעל הנפקה, שנחתמו עד ליום 31 בינואר 2022, יומצאו למפקח על הבנקים. לעניין זה, חידוש הסכם קיים שנעשה בו שינוי מהותי, לדעת הבנק או מתפעל הנפקה, ייחשב כהסכם חדש. היה המנפיק הבנקאי בנק בעל היקף פעילות רחב, הסכם התפעול יהיה טעון אישורו של הפיקוח; (2) החל מיום פרסום הוראה 221, חברת כרטיסי אשראי העומדת בתנאים המפורטים בהוראה, לא תידרש לעמוד ביחס כסוי הנזילות, אך תחויב להחזיק נכסים נזילים לפי מודל פנימי התואם את מאפייני פעילותה. במסגרת התיקונים לנב"ת 313, נקבעו, בין היתר, ההוראות הבאות: (1) במשך 5 שנים ממועד פרסום ההוראה כמחייבת, חבות של קבוצת לווים בנקאית לחברת כרטיסי אשראי לא תהיה כפופה למגבלת "קבוצת לווים בנקאית" ולא תיכלל במגבלה המצרפית של לווים גדולים; (2) נוכח החריגה הקיימת כיום מנב"ת 313, תאגידים בנקאיים יידרשו להקטין את חשיפות האשראי ל"קבוצת לווים חברת כרטיסי אשראי" באופן מדורג, תוך 3 שנים ממועד ההפרדה של חברת כרטיסי האשראי מהתאגיד הבנקאי, כהגדרת מועד זה ב"חוק שטרומ".

14. בחודש מרץ 2020 הודיע הפיקוח על הבנקים לחברות כרטיסי האשראי, כי לאור ההשפעות הרחבות של מגיפת הקורונה, בכוונתו לעשות שימוש בסמכותו בהתאם לסעיף 3א5(ד)(1) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 ("חוק הבנקאות שירות ללקוח"), ולאפשר חריגה ממשך ההמתנה שנקבע בתקון 29 לחוק הבנקאות שירות ללקוח ובהוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי". יחד עם זאת, הפיקוח על הבנקים הבהיר, כי הוא מצפה שיינקטו מירב המאמצים להעניק את השירות המיטבי האפשרי בהתאם ליכולות ולמצב (ובכלל זה עמידה בהנחיות משרד הבריאות), וזאת במיוחד לאור הצורך הגובר של הלקוחות לקבלת שירותים מרחוק. בחודש יולי 2020 כחלק מחובת הדיווח של הפיקוח על הבנקים לוועדת הכלכלה של הכנסת בהתאם לסעיף 3א5(ד)(1) לעיל, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב, שכותרתו "דיווח לוועדת הכלכלה של הכנסת בהתאם לסעיף 3א5(ד)(2) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981". לפי המכתב, בין היתר, בהתחשב בקשיים האובייקטיביים שחוותה המערכת הבנקאית בחודשים מרץ עד מאי 2020 נוכח מגיפת הקורונה, ובהתאם לסמכות הנתונה למפקח על הבנקים לפי סעיף 3א5(ד)(1) לחוק הבנקאות שירות ללקוח, קובע הפיקוח בדיעבד כי התאגידים הבנקאיים רשאים היו לחרוג מההוראות המחייבות לענין זה על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 426 בנושא "מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי" בחודשים האמורים. כן נאמר במכתב, שלאור העלייה המשמעותית בהיקף התחלואה בקורונה והתחזיות לגבי קצב התחלואה ומשכה, התאגידים הבנקאיים נדרשים וממשיכים בהיערכות הולמת ונקיטת מירב המאמצים למתן מענה אנושי טלפוני מיטבי ללקוחות, ככתוב במכתב. בחודש ספטמבר 2020 הודיע הפיקוח על הבנקים לבנקים ולחברות כרטיסי האשראי על הארכת תוקף ההקלות לענין קבלת שירותים בנקאיים (כדוגמת כריתת הסכם בנקאות בתקשורת וכריתת הסכמים למתן אשראי) באמצעות הטלפון במסגרת ההתמודדות עם משבר הקורונה עד ליום 31 במרץ 2021.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

הוראות ופרסומים של גורמים רגולטוריים נוספים

15 בחודש ינואר 2022 פרסם משרד האוצר את תזכיר חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022, המבקש לעגן בחקיקה את הסדרת העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על ידי גופים חוץ בנקאיים. שירותים אלה, אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת רשות ניירות ערך, כוללים: ייזום תשלום; מתן הוראת תשלום; סליקה של פעולת תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון תשלום עבורו וכן ניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים. בדברי הרקע לתזכיר צוין, כי מדובר באסדרה של הפעילות המסורתית בתחום התשלומים האלקטרוניים שכלולים ב-PSD2 והיא צפויה לעודד את התחרות בכך שתאפשר לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום ולהתפתח בו לצד השחקנים הבנקאיים הקיימים בשוק, והכל לצד שמירה על עניינם של הלקוחות. בהתאם לתזכיר החוק גופים המוגדרים בו כ"חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית", ובכללם החברה ופרימיום אקספרס, יקבלו, ככלל, רישיון מאת נגיד בנק ישראל וימשיכו לפעול תחת פיקוחו של המפקח על הבנקים. תזכיר החוק כולל מספר תיקונים עקיפים לחוקים שונים, ביניהם לחוק הבנקאות (רישוי), וחוק שירותי תשלום, על מנת להתאימם להוראות תזכיר החוק.

16 בחודש ינואר 2022 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת חוק הגנת הפרטיות (תיקון מספר 14), התשפ"ב – 2022, שמטרתה להתאים את החוק לאתגרים העכשוויים בהגנה על מידע אישי במאגרי מידע במספר מישורים: שיפור יכולות הפיקוח והאכיפה, צמצום היקף חובת הרישום החלה על מאגרי מידע, והתאמות נוספות בהגדרות הנוגעות להגנה על מידע אישי ממוחשב להתפתחויות טכנולוגיות ואחרות ולהסדרים מודרניים של הגנת מידע אישי, ובראשם רגולציית האיחוד האירופי (GDPR).

17 בחודש ינואר 2022 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות מסמך שכותרתו "מינוי ממונה הגנה על פרטיות בארגון ותפקידיו", ובו היא ממליצה למנות ממונה כאמור, שיופקד על קידום הזכות לפרטיות ועל יישום דיני ההגנה על מידע אישי בארגון. המסמך מתייחס, בין היתר, לעמדת הרשות באשר למעמדו, סמכויותיו, עצמאותו וכישוריו של הממונה.

18 בחודש נובמבר 2021 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שניה ושלישית את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"ב-2021, אשר במסגרתו אושר חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 ("חוק האסדרה"). על פי האמור בחוק האסדרה, מטרתו לקדם אסדרה מיטבית כמשמעותה בחוק האסדרה. תחולתו של חוק האסדרה על בנק ישראל הינה מצומצמת לעומת מאסדרים שאינם מוגדרים כ"תאגיד ציבורי" בחוק האסדרה, ולגביו חלים שלושה עקרונות מרכזיים, לעניין אסדרה מוצעת לאחר מועד התחולה כמפורט להלן: א. פרסום דוח בקביעת אסדרה (RIA – Regulatory Impact Assessment), המפרט, בין היתר, את עיקרי ומטרות האסדרה, בחינת חלופות ותיאור השפעות האסדרה בהתאם לעקרונות חוק האסדרה; ב. פרסום תוכנית אסדרה שנתית לפני תום כל שנה לגבי השנה שלאחריה; ו- ג. בחינה תקופתית של אסדרה, לרבות האם הושגו יעדיה והאם היא עדיין נדרשת; והכל בהתאם לאמור בחוק האסדרה. יצוין, כי תחולת חוק האסדרה לגבי "תאגיד ציבורי" כאמור הינה, ככלל, מיום 1 בינואר 2023.

19 בחודש אוקטובר 2021 פרסמה הרשות לאיסור הלבנת הון מכתב שמופנה למוסדות הפיננסיים, שכותרתו "קידום הרפורמה בחוק איסור הלבנת הון". בהתאם למכתב, מטרת הרפורמה היא לעבור לחקיקה מודרנית, מהותית ואחידה יותר, ככל הניתן, בכל הנוגע להחלת משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור על הגופים הפיננסיים, להתאים את החקיקה הקיימת בישראל לסטנדרטים הבינלאומיים העדכניים ולפרקטיקות המקובלות בעולם, וכן לאפשר גמישות ואפשרות לתקן את ההוראות בצורה יעילה יותר, וזאת באמצעות פרסום צו איסור הלבנת הון שיחול על כלל הגופים הפיננסיים, ויקבע הוראות עקרוניות זהות ואחידות לכלל הגופים הפיננסיים המדווחים לרשות לאיסור הלבנת הון. כאמור במכתב, לצד פרסום הצו, יסמך חוק איסור הלבנת הון את הרגולטורים הפיננסיים לקבוע הסדרים משלימים ומפורטים באמצעות חוזרים והנחיות, ובכללם הסדרים שייתנו מענה למאפיינים של גופים פיננסיים מיוחדים. בצד המכתב פורסמה טיוטה ראשונית של הצו אשר הועברה להתייחסות המוסדות הפיננסיים. הטיוטה כוללת הסדרים הנוגעים לזיהוי והכרת הלקוח, דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון, רישום פרטים במסמכי העברה אלקטרונית והעברה בנכסים וירטואליים, נשקלת האפשרות להוסיף בצו אפשרות של המוסד הפיננסי להסתמך על צד ג' לביצוע הליך הכרת הלקוח וכן חלופות לחתימת מקור.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

20 בחודש ספטמבר 2021 פרסם משרד המשפטים חוות דעת שנתן לבנק ישראל, בשאלת תחולת סעיף 24 לחוק שירותי תשלום, התשע"ט – 2019 ("חוק שירותי תשלום"), שעניינו אחריות לשימוש לרעה באמצעי תשלום, וזאת בנסיבות של התחזות לנותן שירותי תשלום (כמשמעותם של המונחים האמורים בחוק שירותי תשלום). על פי חוות הדעת האמורה, כאשר מבוצעים מקרי הונאה מסוג "פישנינג" (דיוג) כמפורט בחוות הדעת, במסגרתם מבצע ההונאה התחזה בפני לקוחות לנותן שירותי התשלום שלהם ועקב כך הוציא מהם במרמה פרטים הנוגעים לאמצעי התשלום שלהם, הרי שאין לבחון את התרשלות הלקוח או את האשם התורם שלו, וכי הכלל הוא שהלקוח זכאי להגנות שבחוק לגבי שימוש לרעה בנסיבות כאלה. בחודש דצמבר 2021 התקבלה הבהרה מהפיקוח על הבנקים, כי פניית הפיקוח על הבנקים לחברות כרטיסי האשראי בעקבות חוות הדעת האמורה של משרד המשפטים, מתמקדת בלקוחות שנפלו קורבן להונאת עוקץ לאוכלוסייה הרוסית בלבד. בד בבד לכך, בחודש דצמבר 2021 פרסמו משרד הכלכלה והתעשייה ומשרד המשפטים את **תזכיר חוק למניעת פגיעה כלכלית בצרכן (תיקוני חקיקה), התשפ"ב-2021**, אשר מטרתו למנוע עוקץ וניצול צרכנים אזרחים ותיקים וצרכנים פגיעים אחרים. הצעת החוק כוללת תיקון לחוק שירותי תשלום, באופן שיסדיר את חובותיהם של נותני שירותי תשלום מקום בו ניתנה הודעה על כוונה לקבוע כי עוסק הוא מפר בנסיבות מחמירות ומקום בו ניתנה הודעת הממונה על קביעה כאמור בכלל זה מוצע: א. להפסיק להעביר לעוסק את הכספים שנשלקים עבורו (מבלי להפסיק לחייב את המשלם ולהחזיק את הכספים אצל הסולק לטובת העוסק) מרגע קבלת הודעת הכוונה ועד קבלת ההודעה על הקביעה בעניינו של העוסק בתום הליך השימוע; ב. להפסיק את ביצוע פעולת התשלום לטובתו של אותו עוסק מרגע קבלת ההודעה על הקביעה כי הוא מפר בנסיבות מחמירות ולהשיב את הכספים שנשלקו עבורו וטרם הועברו לו (מרגע קבלת הודעת הכוונה ועד לקבלת הודעה על הקביעה) לצרכנים.

21 בחודש אוגוסט 2021, החליטה הממשלה כי במטרה לשפר את מבנה הפיקוח הפיננסי בישראל ולהגביר את התחרות בשווקים הפיננסיים, תוקם ועדה ציבורית לבחינת מבנה הפיקוח הפיננסי בישראל. הוועדה תגיש את המלצותיה לשר האוצר ולנגיד בנק ישראל בתוך 300 יום. בראש הוועדה יעמוד מנכ"ל משרד האוצר, וסגנו יהיה המשנה לנגיד בנק ישראל. בוועדה יהיו חברים הממונה על התקציבים במשרד האוצר, המשנה ליועץ המשפטי לממשלה (כלכלי) וראש האגף הפיננסי בחטיבת המחקר בבנק ישראל. שר האוצר, בהסכמת נגיד בנק ישראל ימנה שלושה נציגים נוספים מטעם הציבור. במסגרת עבודתה תגבש הוועדה המלצות בעניין מבנה הפיקוח הפיננסי הרצוי ותמליץ על תיקוני חקיקה ליישום מבנה זה. לשם כך, הוועדה תבחן בראייה כוללת את מבנה רשויות הפיקוח הפיננסי בישראל ואת חלוקת הסמכויות בין המפקחים הפיננסיים, תמפה ותנתח את היתרונות והמגרעות במבנה הפיקוח הפיננסי הנהוג בישראל ותערוך השוואה בינלאומית של מבני פיקוח פיננסי הנהוגים בעולם. בין השיקולים שיעמדו לנגד עיני הוועדה: שמירה על יציבות המערכת הפיננסית, קידום התחרות במערכת, שמירה מיטבית על עניינם של הלקוחות, עידוד חדשנות ופיתוח שירותים ומוצרים פיננסיים, איזון בין מטרות הפיקוח הפיננסי, קידום רגולציה יעילה ועקבית, מניעת ארביטראז' רגולטורי, הפחתת הנטל הרגולטורי ויישום משטר אפקטיבי בתחומי איסור הלבנת הון ומימון טרור. בחודש דצמבר 2021 פרסם קול קורא לציבור לשמיעת התייחסויותיו עד ליום 20 בינואר 2022.

22 בהמשך לאמור בסעיף 7 לעיל בחודש יולי 2021 פרסמה רשות התחרות מחקר בנוגע להעברות תשלומי P2P (העברות בין יחידים) בין יישומונים להעברות P2P, במסגרתו המליצה לפתוח את הרשת בדרך של יצירת קישוריות בין יישומונים אלה, וכן לאפשר למפעילי היישומונים גישה ושימוש במידע שנצבר בידיהם במסגרת פעילות הלקוחות ביישומונים. בנוסף, בחודש יוני 2021 פרסם בנק ישראל קול קורא לקבלת הערות הציבור לקבלת מידע בנושא תשלומים באמצעות הטלפון הנייד, במסגרתו הציבור הוזמן להציג מידע בסוגיות שונות בקשר לכך, בדגש על השימוש במידע שנובע מפעילות התשלומים בנייד והממשק לביצוע תשלומי P2P בין יישומונים שונים. בנוסף, בחודש אפריל 2021 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות מסמך שכותרתו "**פרטיות באמצעי תשלום מתקדמים להעברת כספים ולתשלום בבתי עסק**", ובו סדרת המלצות לניהול השימוש באמצעי תשלום מתקדמים (אפליקציות (יישומונים) להעברת כספים בין יחידים ואמצעים מתקדמים לתשלום בבתי עסק), בהיבטים של פרטיות, הסכמה ואבטחת מידע, על מנת להבטיח כי השימוש באמצעי תשלום מתקדמים ייעשה באופן שמגן על פרטיותם של המשתמשים ושלאפשר להם לשלוט במידע. המסמך כולל, בין היתר, המלצות בנוגע לאופן קבלת הסכמת הלקוח, פירוט זכויות מושא המידע, סיום התקשרות ושמירת מידע, תוך הבהרה כי אין באמור במסמך בכדי לטעון, ולו לכאורה, כי אופן הפעלתם של אמצעי התשלום המתקדמים אינו תקין או שאינו תואם למתחייב מהוראות הדין. לפרטים נוספים ראה סעיף 10 לעיל.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

23 בחודש מרץ 2021 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות, להערות הציבור, טיוטת מסמך שכותרתו "**צמצום מידע (Data Minimization)**" – **מסמך מדיניות**". בהתאם לטיוטה, ככלל, הרשות ממליצה לכלל הגורמים הרלוונטיים להטמיע את עקרון צמצום המידע העודף (כמשמעו בטיוטה) במסגרת פעילותם, להימנע ככל הניתן משמירת מידע על אודות אדם שאינו ההכרחי למטרות האיסוף או למטרות המאגר בו שמור המידע, ולשמור רק את המידע המינימלי הנדרש וההכרחי מבחינת היקף המידע הנשמר, סוג המידע, וכדומה.

24 בחודש אוגוסט 2011 פורסם תיקון לחוק **הבנקאות רישוי**, לפיו, בין היתר נקבעו מגבלות שונות, כגון חובה על מי שהינו מנפיק בעל היקף פעילות רחב, מנפיק שהנפיק עשרה (10) אחוזים או יותר ממספר כרטיסי החיוב שהונפקו בישראל או מנפיק אשר באמצעות כרטיסי החיוב שהנפיק בוצעו עשרה (10) אחוזים לפחות מסכום העסקאות שבוצעו בישראל (כהגדרתו בחוק) להתקשר עם כל סולק בסליקה צולבת, אלא אם סירב להתקשרות מטעמים סבירים. בהקשר זה יצוין, כי חוק הבנקאות רישוי הסמיך את שר האוצר או את הפיקוח על הבנקים (לפי העניין) לראות גם בתאגידי נוספים כחלק מהסולק/מנפיק בעל היקף פעילות רחב (תאגיד שהסולק/מנפיק הוא בעל עניין בו; תאגיד השולט בסולק/מנפיק; ו/או תאגיד שמי ששולט בסולק/מנפיק הוא בעל עניין בו) – כך לדוגמא עשויה להתקבל החלטה שפרימיום אקספרס הינה חלק מישראלכרט לעניין היותה סולק/מנפיק בעל היקף פעילות רחב, ובהתאם יחולו גם על פרימיום אקספרס המגבלות החלות על ישראלכרט בהקשר זה. לעניין זה, בחודש יולי 2017 הודיע משרד האוצר לפרימיום אקספרס כי ככל שהעמלות הנגבות על-ידיה מבתי העסק בעסקאות המקומיות במותג שבו יש סליקה והנפקה בלעדית יופחתו במתווה מדורג, כך שעד לסוף חודש דצמבר 2017 העמלה המקסימלית תעמוד על 2.95%; עד לסוף חודש דצמבר 2018 העמלה המקסימלית תעמוד על 2.45%; עד לסוף חודש דצמבר 2019 העמלה המקסימלית תעמוד על 2.10%; ובסוף חודש יוני 2020 תתייצב העמלה המקסימלית לבית עסק על 1.99%, הרי שלעת הזו, אין שר האוצר רואה צורך להפעיל את סמכותו לפי סעיף 36 יג(א) לחוק הבנקאות רישוי, או לתמוך בהצעות חוק שמשמעותם זהה להפעלת הסמכות כאמור, או שמתערבות באופן ישיר וספציפי בעמלת המותג מעבר למתווה האמור לעיל.

25 ביום 18 בנובמבר 2021 פורסם ברשומות חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021, שמטרתו העיקריות הן לאפשר 'פריקות' של סל השירותים הפיננסיים, להגביר את יכולת ההשוואה של לקוחות בין ספקים פיננסיים שונים, לצמצם את פערי המידע בין ספקים פיננסיים שונים ביחס למאפיינים הייחודיים של לקוחות ולאפשר ללקוחות לקבל תמונה מלאה של מצבם הפיננסי בזמן אמת. החוק האמור מסדיר את כלל הפעילות הכלולה במתן שירות מידע פיננסי, הן מצד הגופים שייתנו את השירות והן מצד הגופים הפיננסיים בהם מרוכז השירות (מקורות המידע). לפרטים נוספים ראה גם בסעיף 5 לעיל תחת הכותרת "הוראות ופרסומי בנק ישראל והפיקוח על הבנקים" בנוגע לבנקאות פתוחה.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

הוראות ופרסומים של גורמים רגולטוריים נוספים (המשך)

26 בחודש אוקטובר 2021 אושר בוועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת תיקון לתוספת הראשונה לחוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018, כך שהחל מיום 1 באוגוסט 2022: א. לא ייתן עוסק ולא יקבל תשלום במזומן בעבור עסקה במסגרת עסקו, אם מחיר העסקה עולה על סכום של 6,000 ש"ח (במקום 11,000 ש"ח כיום); ו- ב. לא יקבל אדם שאינו עוסק תשלום במזומן בעבור עסקה, אם מחירה עולה על 15,000 ש"ח (למעט לענין רכישת כלי רכב, שיוותר 50,000 ש"ח כפי הסכום הקיים כיום).

27 בחודש פברואר 2022 הונחה על שולחן הכנסת לקריאה שניה ושלישית הצעת חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 28, התשפ"א-2022, לפיה, בין היתר, תאגיד אשראי חוץ-בנקאי, העונה על התנאים שבהצעת החוק, יוכל לגייס עד חמישה עשר מיליארד ש"ח באמצעות הנפקת תעודות התחייבות לציבור (במקום חמישה מיליארד ש"ח כיום, סכום שימשיך להיות בתוקף לגבי תאגיד שלא מתקיימים לגביו התנאים הנקובים בהצעת החוק), וכן כי יוכל לגייס את החוב גם באמצעות ניירות ערך מסחריים כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן – "חוק ניירות ערך"), בכפוף לאמור בהצעת החוק; וביטול מספר תנאים בסעיף 21 לחוק הבנקאות רישוי, המגבילים את יכולתו של תאגיד אשראי חוץ-בנקאי לגייס חוב במקביל למתן אשראי.

28 בחודש מרץ 2021 פרסם משרד המשפטים להערות הציבור את תזכיר חוק החברות (תיקון מס') (ממשל תאגידי בחברות שאין בהן בעל שליטה), תשפ"א – 2021. לפי דברי ההסבר לתזכיר, בשנים האחרונות הולך וגדל מספרן של החברות הנסחרות בישראל שאין להן בעל שליטה, עובדה המצריכה התאמות בכללי הממשל התאגידי המעוגנות בחוק החברות, על מנת לתת מענה ל"בעיית הנציג האנכית", כך שיימנע שימוש בכוחה ומעמדה של הנהלת חברות כאמור באופן שמקדם את האינטרסים שלה על חשבון טובת החברה וציבור בעלי המניות. בין התיקונים המוצעים, חזקה הניתנת לסתירה לפיה בחברה בה אין מי שמחזיק למעלה מ-50% מאמצעי השליטה בחברה, תיחשב החזקה של 25% או יותר מאמצעי השליטה בחברה כשליטה בה; החלפת החובה למנות דירקטורים חיצוניים בחובה למנות רוב בלתי תלוי בדירקטוריון. הרחבת איסור הזיקה לפי סעיף 240(ב) לחוק החברות לכל דירקטור ולא רק ליו"ר הדירקטוריון; קביעה על-פיה הליך הצעת מועמדים לכהונת דירקטורים מטעם הדירקטוריון ייעשה על ידי ועדת מינויים בלתי תלויה; קביעה על-פיה לא ניתן יהיה למנות דירקטורים לתקופה העולה על שלוש שנים בטרם יועלו לבחינה ומינוי מחדש על-ידי האספה הכללית; ועוד.

29 בחודש ינואר 2021 פורסם על-ידי רשות התחרות, הרשות להגנת הצרכן ורשות להגנת הפרטיות נייר המלצות משותף בנושא "הזכות לניוד מידע", העוסק בזכות לניוד מידע (data portability), זכות המאפשרת לאדם הפרטי לבקש שיועבר לחזקתו (ולעיתים גם ישירות אל צד שלישי) באופן מקוון מידע שנאגר בעניינו על-ידי גוף מסוים, כל שיהיה ניתן לבצע שימושים נוספים או חוזרים במידע. בהתאם לנייר, הזכות לניוד מידע צפויה, בין היתר, להגביר את הלחץ התחרותי מצד חברות קטנות או חדשות מול החברות הדומיננטיות, והעצמת הצרכן הפרטי מול הגופים המשמעותיים, כמו גם שיפור השירות המוענק לו. הנייר נועד נועדה להמליץ על קידום חקיקה בנושא בדין הישראלי. לפרטים נוספים ראה גם סעיף [חוק שירות מידע פיננסי] לעיל וכן סעיף 5 לעיל תחת הכותרת "הוראות ופרסומי בנק ישראל והפיקוח על הבנקים" בנוגע לבנקאות פתוחה.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הגבלים עסקיים והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

הליכי רגולציה בקשר עם מגיפת הקורונה:

30 בקשר עם מגיפת הקורונה, יצוין כי לחברה אישור בדבר היותה "מפעל חיוני" על-פי חוק שירות עבודה בשעת-חירום, תשכ"ז-1967, שהינו בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2022. לאור האמור, בין היתר, לא חלו על החברה הגבלות שונות שחלו מעת לעת על מעסיקים במהלך מגיפת הקורונה.

31 החל מחודש מרץ 2020 פרסמו גורמים ורשויות רגולטוריות שונים (ביניהם הממשלה, הפיקוח על הבנקים ורשות ניירות ערך) הוראות שונות, וטיוטות הוראות, לרבות באמצעות תקנות שעת חירום, (בסעיף זה "ההוראות"), במסגרתן ניתנו הנחיות ו/או הקלות מסוימות לרבות לתאגידים הבנקאיים, אשר נועדו לאפשר להם, בין היתר, את הגמישות הנדרשת בתקופה זו, לנוכח התפתחות מגיפת הקורונה והשלכותיה על הכלכלה בעולם ובישראל.

בין ההוראות וטיוטות ההוראות העיקריות הרלוונטיות לחברה ניתן למנות את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" והעדכונים לה ("הוראת ניהול בנקאי תקין 250"), אשר, ככלל, בוטלה ביום 18 בינואר 2022.

ההוראות העיקריות הרלוונטיות למועד חתימת הדוח כוללות בעיקר התייחסות לנושאים תפעוליים ברמת התאגיד הבנקאי לנושאי אשראי ומימון.

[א] הוראות בנושאים תפעוליים ברמת התאגיד

32. בחודש ספטמבר 2020 פורסם ברשומות צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירותי דמי כרטיס חיוב מיידי, מכתב התראה של עורך דין ופעולה על-ידי פקיד במוקד טלפוני) (הוראת שעה), התש"פ – 2020, לפיו, מתוך רצון להקל על לקוחות המערכת הבנקאית בהתמודדות עם השלכות משבר הקורונה, פעולה על-ידי פקיד במוקד טלפוני, מכתב התראה של עורך דין ודמי כרטיס חיוב מיידי הוכרזו כשירותים בני-פיקוח לתקופה של שישה (6) חודשים החל מיום 13 באוקטובר 2020. על-פי הצו האמור, בין היתר, חל איסור על גביית עמלה בעד שירותי דמי כרטיס חיוב מיידי בעד החודשים אוקטובר 2020 עד מרץ 2021. הוראות הצו חלות על לקוחות יחידים ועסקים קטנים (כהגדרתם בכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008).

[ב] הוראות בנושא אשראי ומימון

33. בחודש מרץ 2021 פורסם ברשומות חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מס' 4) (עיכוב הליכים לשם גיבוש ואישור הסדר חוב) (הוראת שעה – נגיף הקורונה החדש), התשפ"א-2021. מטרת התיקון הינה ליצור מתווה להתמודדות עם עלייה בהיקף החייבים שיבקשו לפנות להליכים של הסדר חוב או להליכי חדלות פירעון בעקבות תקופת מגיפת הקורונה ולהתאים אותם למאפיינים המיוחדים של חייבים אלה. זאת, על-ידי עיכוב האפשרות של נושים לפתוח בהליכי חדלות פירעון ועל-ידי עידוד החייבים לפנות להליכים של הסדר חוב, על מנת להגיע להסדר חוב מוסכם לפירעון החובות כחלופה להליכי חדלות פירעון פורמליים. בנוסף, תיקון החוק מקל בתקופה זו גם על תאגידים שנקלעו לקשיים עקב המשבר ומאפשר להם לנסות ולגבש הסדרי חוב, תוך מינוי מנהל הסדר על-ידי בית המשפט שתפקידו, בין היתר, לסייע בגיבוש ההסדר ולפקח על פעילות התאגיד עד לגיבוש ההסדר. בחודש ינואר 2022 פורסמה טיוטת צו חדלות פירעון ושיקום כלכלי (הארכת התקופה הקובעת לעניין הגשת בקשה לעיכוב הליכים לשם גיבוש הסדר חוב – נגיף הקורונה החדש), התשפ"ב-2022, שמטרתה להאריך ב-6 חודשים את תוקפה של הוראת השעה האמורה עד ליום 17 בספטמבר 2022.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הגבלים עסקיים והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

הליכי רגולציה בקשר עם מגיפת הקורונה (המשך):

[ב] הוראות בנושא אשראי ומימון (המשך)

34. בחודש מרץ 2021 פורסם ברשומות חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מס' 4) (עיכוב הליכים לשם גיבוש ואישור הסדר חוב) (הוראת שעה – נגיף הקורונה החדש), התשפ"א-2021. מטרת התיקון הינה ליצור מתווה להתמודדות עם עלייה בהיקף החייבים שיבקשו לפנות להליכים של הסדר חוב או להליכי חדלות פירעון בעקבות תקופת מגיפת הקורונה ולהתאים אותם למאפיינים המיוחדים של חייבים אלה. זאת, על-ידי עיכוב האפשרות של נושים לפתוח בהליכי חדלות פירעון ועל-ידי עידוד החייבים לפנות להליכים של הסדר חוב, על מנת להגיע להסדר חוב מוסכם לפירעון החובות כחלופה להליכי חדלות פירעון פורמליים. בנוסף, תיקון החוק מקל בתקופה זו גם על תאגידים שנקלעו לקשיים עקב המשבר ומאפשר להם לנסות ולגבש הסדרי חוב, תוך מינוי מנהל הסדר על-ידי בית המשפט שתפקידו, בין היתר, לסייע בגיבוש ההסדר ולפקח על פעילות התאגיד עד לגיבוש ההסדר. בחודש ינואר 2022 פורסמה טיוטת צו חדלות פירעון ושיקום כלכלי (הארכת התקופה הקובעת לעניין הגשת בקשה לעיכוב הליכים לשם גיבוש הסדר חוב – נגיף הקורונה החדש), התשפ"ב-2022, שמטרתה להאריך ב-6 חודשים את תוקפה של הוראת השעה האמורה עד ליום 17 בספטמבר 2022.

35. בהמשך לאמור בסעיף 6 לעיל, בחודש נובמבר 2020 אושר צו להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) (שינוי השיעור והסכומים לענין צמצום מסגרות אשראי לפי סעיף 9(ג) לחוק) (הוראת שעה), התשפ"א-2020. בצו נקבע, לתקופה מוגבלת של שנה, כי סך מסגרות האשראי בכרטיסי האשראי של לקוחות בנק בעל היקף פעילות רחב המנפיק כרטיסי חוב, לא יעלה על 55% מסך מסגרות האשראי בכרטיסי האשראי של לקוחות הבנק כפי שהיה בשנת 2015 במקום 50% כקבוע היום; כי בחישוב סך מסגרות האשראי כאמור, יובאו בחשבון מסגרות אשראי של לקוחות הבנק הגבוהות מ-7,500 שקלים חדשים במקום מ-5,000 שקלים חדשים כקבוע היום, וכי לא תופחת מסגרת אשראי של לקוח לסכום נמוך מ-7,500 שקלים חדשים (במקום לסכום הנמוך מ-5,000 שקלים חדשים כקבוע היום) רק בשל הקבוע בסעיף. בחודש ינואר 2022, נוכח המשך השפעת הקורונה, אישרה ועדת הכלכלה של הכנסת את צו להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) (שינוי השיעור והסכומים לענין צמצום מסגרות אשראי לפי סעיף 9(ג) לחוק), התשפ"ב – 2022, אשר האריך את ההוראות לעיל בשנה נוספת, עד ליום 31 בינואר 2023, ובנוסף קבע, כי בשנה שלאחר מכן, בין יום 1 בפברואר 2023 עד ליום 31 בינואר 2024, סך מסגרות האשראי בכרטיסי האשראי של לקוחות בנק בעל היקף פעילות רחב המנפיק כרטיסי חוב, לא יעלה על 51% מסך מסגרות האשראי בכרטיסי האשראי של לקוחות הבנק כפי שהיה בשנת 2015; כי בחישוב סך מסגרות האשראי כאמור, יובאו בחשבון מסגרות אשראי של לקוחות הבנק הגבוהות מ-8,500 שקלים חדשים, וכי לא תופחת מסגרת אשראי של לקוח לסכום נמוך מ-8,500 שקלים חדשים.

36. בחודש אוקטובר 2020 הודיע הפיקוח על הבנקים על מתווה שאומץ על-ידי חברות כרטיסי האשראי לדחיית תשלומי הלוואות, בעקבות השלכות משבר הקורונה, וביניהן ירידה בהכנסות שמובילה לקושי בהחזר הלוואות שניטלו טרם פרוץ המשבר. בהתאם למתווה, בין היתר, לקוחות בהלוואות צרכניות בסכום של עד 100,000 ש"ח, הנפרעות כסדרן, יוכלו לבקש דחייה של רכיב קרן ההלוואה, ללא שיקול דעת חברת כרטיסי האשראי, לתקופה של 3 חודשים; ולקוחות בהלוואות עסקיות בעלי מחזור פעילות שנתי של עד 25 מיליון ש"ח שנפגעו כתוצאה ממשבר הקורונה, שנפרעו כסדרן וכי צפוי שיוכלו לעמוד בהחזרי הלוואות לאחר המשבר, יוכלו לבקש דחייה של ההלוואה לתקופה של עד 3 חודשים, בהתאם לשיקול דעת חברת כרטיסי האשראי. בחודש נובמבר 2020 הודיע הפיקוח על הבנקים על הארכת המתווה האמור, אשר יחול על לקוחות אשר נטלו אשראי צרכני מחברת כרטיסי האשראי. לקוחות אשר ההלוואה הצרכנית שלהם נמצאת כיום בסטאטוס דחייה בהתאם למתווה הקודם, ושעומדים בתנאי המיתווה הנוכחי - הדחייה תבוצע לתקופה של עד 6 חודשים במצטבר, ללא שיקול דעת חברת כרטיסי האשראי; לקוחות אשר לא דחו את ההלוואה הצרכנית שלהם ושעומדים בתנאי המתווה הנוכחי - הדחייה תבוצע לתקופה של עד 3 חודשים ללא שיקול דעת חברת כרטיסי האשראי. בנוסף, ישנה אופציה, בהתאם לשיקול דעת חברת כרטיסי האשראי, לדחייה נוספת של 3 חודשים להלוואות אלו (עד 6 חודשים במצטבר). הדחייה ללא שיקול דעת חברת כרטיסי האשראי הן של רכיב הקרן בהלוואה. חברת כרטיסי אשראי רשאית לאפשר גם דחייה של הריבית בנוסף לדחיית הקרן.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הגבלים עסקיים והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

הליכי רגולציה בקשר עם מגיפת הקורונה (המשך):

[ב] הוראות בנושא אשראי ומימון (המשך)

התקופה להגשת הבקשה לדחיית תשלומי הלוואות בהתאם להרחבת המתווה, תהיה בין התאריכים 1.1.2021 עד 31.3.2021. המתווה הנוסף נכנס לתוקף בתאריך 1 בינואר 2021.

37. בחודש ספטמבר 2020 פורסם ברשומות חוק ההוצאה לפועל (נגיף הקורונה החדש - תיקון מס' 68 והוראת שעה), **התשפ"א - 2020**, אשר במסגרתו בוצעו תיקונים שונים בחוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז - 1967, חלקם תיקונים במסגרת הוראת שעה שנועדו לתת מענה לצרכים הייחודיים שנוצרו בתקופת משבר הקורונה וחלקם תיקונים לשם גביית חובות בשגרה בהוצאה לפועל. התיקונים במסגרת הוראת השעה כוללים, בין היתר: הארכת מועדים שונים בהליכי ההוצאה לפועל שנועדו לאפשר לחייבים זמן נוסף להתאושש כלכלית ולהסדיר את החוב בטרם יינקטו נגדם הליכי גבייה; קביעת הסדר תשלומים מיוחד אשר נועד להביא לתשלום החוב בתקופה קצרה ולהפחתת העלויות בתיק; הקפאה של ביצוע של צווי הבאה ותפיסות של כלי רכב; ומתן סמכות לרשם ההוצאה לפועל לאחד מיוזמתו את תיקי החייב בהוצאה לפועל.

כן, מוצע במסגרת הצעת החוק לקבוע כמה הוראות קבועות אשר נמצא כי הן דרושות לא רק לצורך תקופת הוראת השעה אלא גם לשם גביית חובות בשגרה בהוצאה לפועל. כך למשל, מתן שיקול דעת לרשם לפרוס חוב לתקופות ארוכות יותר מאלה שהחוק קובע וכן קביעת תנאים נוספים לעיקול מיטלטלין. בחודש פברואר 2022 הונחה לקריאה ראשונה **הצעת חוק ההוצאה לפועל (תיקון מס' 70 והוראת שעה) (נגיף הקורונה החדש), התשפ"ב - 2022**, לפיה הוארכו הוראות שעה שבתיקון 68 לעיל לתקופות נוספות, לאור המשך גלי התחלואה במגיפת הקורונה.

ריבוי הליכי הרגולציה, ככל שיישמו, לרבות ההוראות והשינויים בשוק התשלומים והאשראי, ובכלל זה כניסת מאגדים, בנקאות פתוחה, תזכיר חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ופעילות אפליקציות התשלומים, אפשרות פתיחת מותג "American Express" לסליקה צולבת, וכן המגמות בשוק זה, עלולות להשפיע מהותית לרעה על החברה, אך בשלב זה לא ניתן להעריך בוודאות את היקפה והשלכותיה.

ג. הליכים משפטיים ותלויות

נכון למועד הדוח, כנגד החברה הוגשה תביעות משפטיות הנובעות ממהלך עסקיה הרגיל. בנוסף, הוגשו תביעות לרבות בקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות. להערכת החברה, בהתבסס על יועציה המשפטיים, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

1. בחודש דצמבר 2017 הוגשה כנגד החברה, ישראלכרט ובנק הפועלים, בקשה לאישור תביעה כייצוגית. לטענת המבקשים, גובה עמלת דמי הכרטיס ללקוחות בנק הפועלים הועלה שלא כדין תוך הפרת הסכם ההתקשרות, חוסר תום לב ועשיית עושר שלא במשפט. המבקשים מעריכים את גודל קבוצת התובעים ב-1.5 מיליון לקוחות, כאשר הנזק האישי הנטען הוא 29.4 ש"ח, והנזק המצטבר הוא כ-180 מיליון ש"ח. במסגרת הבקשה מתבקש החזר הסכום האמור, וכן קביעה כי שינוי מדרג ההנחות בטל. מדובר בבקשת המשך לבקשת אישור שהוגשה נגד בנק הפועלים בעבר.
2. בחודש ינואר 2019 הוגשה כנגד ישראלכרט תביעה ובצידה בקשה לאשרה כייצוגית. לטענת המבקש, ישראלכרט גובה עמלת דמי כרטיס מבלי להודיע על כך עובר לתחילת גביית העמלה, ולמצער, מבלי שניתנת הודעה ברורה על כך כנדרש על-פי דין. בנוסף, נטען כי כאשר מבצעת ישראלכרט השבה ללקוחותיה כשהיא גובה מהם כספים שלא כדין, הם אינם משוערכים כנדרש על-פי חוק פסיקת ריבית והצמדה. המבקש עצמו הוא לקוח של חברת פרימיום אקספרס ולכן הוגשה בקשה לתיקון בקשת האישור כך שהחברה תצורף כמשיבה ותתווסף מבקשת חדשה כנגד חברת ישראלכרט. בחודש יולי אושרה בקשת התיקון כך שהחברה צורפה כמשיבה וטענות המבקש המצוינות לעיל הופנו כלפיה. עוד טוען המבקש שהחברה התנהלה בחוסר תום לב בקיום החוזה, התעשרה שלא כדין והתרשלה. כמו-כן, המבקשת חוזרת על טענות המבקש לעיל ביחס להתנהלות ישראלכרט. לטענת המבקשים אין ביכולתם להעריך את נזקייהם של כלל חברי קבוצת התובעים. הצדדים מנהלים הליך גישור.
3. בחודש ינואר 2021 הומצאה לחברה תביעה ובצדה בקשה לאישור תובענה כייצוגית. עניינה של בקשת האישור הוא בטענה שבשל משבר הקורונה לא התאפשר ללקוחות החברה לממש נקודות שצברו במסגרת תכנית ההטבות ומשכך מחיקתן מהווה קיום חוזה בחוסר תום לב, קיפוח ובניגוד לחוק החוזים האזרחיים, וכן התעשרות פסולה של החברה על חשבון לקוחותיה. סכום התביעה האישית הוא 65 ש"ח וסכום הייצוגית המוערך (על בסיס אומדנה) הוא 2.65 מיליון ש"ח. בחודש ינואר 2022 הסתלק המבקש מבקשת האישור ותביעתו האישית נדחתה.
- כמו-כן, תלויות ועומדות נגד החברה תובענות ובקשה לאישורן כתובענה ייצוגית, כמפורט להלן, שלדעת החברה, בהסתמך על יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי ההליכים המשפטיים האמור ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה וכן הליכים משפטיים וטרם משפטיים כמפורט להלן:
4. בחודש אפריל 2021 הומצאה לחברה ולישראלכרט בקשה לאישור תובענה כייצוגית. הבקשה הוגשה כנגד 15 גופים פיננסיים, לרבות בנקים וחברות כרטיסי אשראי. לטענת התובעים, בין היתר, הנתבעים מעבירים לצדדים שלישיים, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה, מידע פרטי, אישי וסודי של לקוחותיהם, ללא הסכמת הלקוחות, ותוך פגיעה בזכות הלקוחות לפרטיות ובחובות המוטלות עליהם על פי דין. הנזק שנגרם לקבוצה אותה מבקשים התובעים לייצג מוערך "בסכומים המגיעים עד כדי מיליוני ש"ח ובכל מקרה מעל 2.5 מיליון ש"ח".
5. בחודש אוגוסט 2021 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית אשר הוגשה כנגד החברה, ישראלכרט מימון בע"מ, ובנק הפועלים. בבקשת האישור נטען כי המשיבות אינן שולחות ללקוח הסכם הלוואה בכתב בסמוך לביצוע עסקאות קרדיט בתשלומים, וכי התנהגות נטענת זו מהווה, בין היתר, הפרה של חוק אשראי הוגן, הפרה של הוראות ניהול בנקאי תקין, הפרה של הוראות חוק שירותי תשלום, הפרת הוראות חוק הבנקאות (שירות ללקוח), הפרת כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), הפרת הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), הפרת חובה חקוקה, התעשרות שלא כדין על חשבון חברי הקבוצה ורשלנות. במסגרת בקשת האישור הוערך נזקה האישי של המבקשת בסך של כ-299 ש"ח, ואילו הנזק הכולל לחברי הקבוצה שהם לקוחות המשיבות מוערך על-ידיה בסך של כ-10,000,000 ש"ח.

ד. שומות מע"מ

בחודש אוקטובר 2019 התקבלו בחברה שומות מע"מ אשר עיקר עניינן חיוב במס ערך מוסף בשיעור מלא בגין עמלת עסקת מט"ח המתקבלת בידי החברה ממחזיק הכרטיס ובגין עמלת מנפיק המתקבלת מהארגון הבינלאומי, וזאת בקשר לעסקאות שביצעו מחזיקי כרטיס של החברה אל מול בתי עסק בחו"ל וכן בגין הכנסות נוספות שנתקבלו בידי החברה מהארגון הבינלאומי ומפעילותה באילת. השומות הינן בגין התקופה שבין חודש ספטמבר 2014 ועד חודש יוני 2019. סכום החיוב על-פי שומות המע"מ בגין כלל רכיביה מסתכם לכ-42 מיליון ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה.

החברה, בהתבסס גם על הוות דעתם של יועציה המשפטיים, הגישה השגה על השומות לשלטונות מע"מ בחודש דצמבר 2019. בחודש דצמבר 2020 קיבלה החברה החלטה בהשגה, במסגרתה דחה מנהל מע"מ את עיקרי ההשגה וקבע כי לגבי החיוב בשומת העסקאות בקשר לפעילותה של החברה באילת, השגת החברה התקבלה במלואה וסכומי השומות הופחתו בסך של כ-3 מיליון ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה.

בתחילת חודש ינואר 2021 התנהל בפני בית המשפט המחוזי בתל-אביב יפו דיון מאוחד בערעוריהן של החברות מקס איט פיננסים בע"מ, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ וישראלכרט בע"מ (להלן: "הערעור המאוחד" ו-"החברות", בהתאמה) על החלטותיו של מנהל מע"מ בהשגות שהגישו החברות בגין סוגיות דומות לאלו של החברה שנכללו בשומות שהוצאו לחברה.

ביום 15 בינואר 2021 אישר בית המשפט את בקשת הצדדים לאיחוד הדיונים וביטל את דיוני ההוכחות בערעור המאוחד. ביום 1 במרץ 2021 הוגש ערעור החברה לבית המשפט. דיון קדם משפט בערעורים המאוחדים התקיים ביום 24 במאי 2021, תצהירים מטעם החברה ופרימיום הוגשו ביום 22 בנובמבר 2021, ודיוני הוכחות בערעורים המאוחדים יתקיימו במהלך החודשים יוני – יולי 2022.

ככל שעמדת החברה וישראלכרט בנוגע לשומות לא תתקבל בבית המשפט, תהיה החברה וישראלכרט חשופות לדרישות דומות גם בעתיד. נכון ליום 31 בדצמבר 2021, כללה החברה בדוחות הכספיים לשנת 2021 הפרשה מתאימה.

ה. פטור, שיפוי לדירקטורים ולנושאי משרה

בחודשים אפריל ומאי 2018 אישרו האורגנים המוסמכים של החברה הענקת כתבי שיפוי מתוקנים (בהמשך לכתבי שיפוי שהחלטה בדבר הענקתם לנושאי המשרה התקבלה בשנת 2012) וכתבי פטור מאחריות לדירקטורים ולנושאי משרה בחברה כאמור, והכל - כפי שיהיו מעת לעת, בהתאם לתנאי חוק החברות, התשנ"ט-1999. סכום השיפוי המירבי שתעמיד החברה מכוח ההתחייבות כאמור לכלל הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים בחברה במצטבר, בגין חבויות שהוגדרו בכתבי השיפוי, לא יעלה על 50% מההון המיוחס לבעלי המניות של החברה על-פי דוחותיה הכספיים האחרונים (שנתיים או רבעוניים) הידועים לפני תשלום השיפוי בפועל.

ו. הסכם עם ישראלכרט (חברה אם)

לחברה הסכם עם ישראלכרט לצורך תפעול פעילות ההנפקה של כרטיסי האשראי של החברה והסליקה בישראל של עסקות הנעשות אצל בתי עסק באמצעות כרטיסי אמריקן אקספרס. החברה משתתפת בכל העלויות המשותפות לישראלכרט ולחברה, על-פי חלקה היחסי בפעילות. תמורת ביצוע פעילות ישראלכרט בתפעול ההסדר, משלמת החברה לישראלכרט עמלה ותשלומים אחרים כמוסכם ביניהן.

ז. התקשרויות עם ארגון בינלאומי

רישיון מותג "American Express" הינו בלעדי בישראל והינו בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2026. בחודש יוני 2019 נחתם הסכם בין פרימיום אקספרס לבין Amex, אשר עידכן את ההסכם וההסכמות שהיו קיימים בין הצדדים עד אותו מועד (בסעיף זה: "הסכם הבסיס"), ובמסגרת זו הוסכם, בדומה להסכם הבסיס, כי בתמורה לזכויות המוענקות לפרימיום אקספרס במסגרת הרישיון ולשירותים הנוספים המוענקים על-ידי Amex לצורך תפעולו, Amex תהיה זכאית לתשלומים ממחזור העסקאות של פרימיום אקספרס, שהיקפם בפועל יושפע, בין היתר, מסך מחזורי הפעילות, סוגי העסקאות וסוגי הכרטיסים. עוד הוסדרו במסגרת ההסכם היבטים הנוגעים לאופן ומועדי התשלומים על-ידי פרימיום אקספרס; יעדים עסקיים בשיעורים ובמועדים שפורטו בהסכם; שיתופי פעולה בין פרימיום אקספרס לבין Amex על מנת לקדם את המותג וכן חובות דיווח שונות. כמו כן, כחלק מההסכם הוסדר נושא הבטחת התחייבויות פרימיום אקספרס כלפי Amex, לרבות ערבות ישראלכרט להתחייבויותיה של פרימיום אקספרס כאמור. למיטב ידיעת החברה, על-פי ההוראות והכללים שנקבעו על-ידי הארגון הבינלאומי (כללים המשתנים מעת לעת לפי שיקול דעתו הבלעדי של הארגון) ("כללי Amex"), הנפקה, סליקה ו/או תפעול (לפי העניין) של כרטיסי חיוב ממותג הארגון הבינלאומי מותרים (על-פי רוב) רק לגופים עסקיים אשר הינם חברים באותו ארגון או לגופים עסקיים אשר קיבלו רישיון לכך (כגון הרישיון שנ ניתן לפרימיום אקספרס מ-Amex כאמור).

במסגרת ההתחשבות של החברה עם Amex נדרשת החברה לתשלום עמלות שונות (כפי שנקבעים בכללי Amex ובהסכמות עסקיות נוספות עם הארגון), חלקן קבועות וחלקן בשיעורים/סכומים משתנים, הנגזרות בין היתר ממחזורי סליקה, מחזורי הנפקה וכמות כרטיסים, ואף נקבעות בהתאם למהלכים עסקיים שונים המבוצעים על-ידי החברה להרחבת היקף הפעילות במותג (לעיתים כזיכויים/החזרים) במסגרת רישיון אמקס ובכללי Amex נקבעו בנוסף עילות שונות אשר בהתקיימן תהא Amex רשאית (בכפוף להסדרים ותנאים שנקבעו, לרבות בקשר עם מתן הודעה מראש, זכות ריפוי וכיוצ"ב, לפי העניין) לשלול את רישיונה של החברה ו/או להשעותו ו/או לשלול את בלעדיותו וכן להטיל קנסות (אשר עלולים בנסיבות מסוימות להסתכם בסכומים מהותיים), לפי העניין, וביניהן: (1) אי עמידה בתשלום עמלות ל-Amex; (2) אם נתקיים ביחס לחברה הליך כגון פירוק, פשיטת רגל, חדלות פירעון, או התקבלה החלטת רשות מרשויות המדינה על הפסקת פעילותה, וכדומה; (3) אם החברה אינה עומדת בהיקפי תוכנית פעילות עסקית ו/או יעדים שנקבעו; (4) אם אירע שינוי בעלות/שליטה בחברה (בהיקף של עשרים וחמישה אחוזים (25%) או יותר), אשר התרחש כתוצאה ממכירת מניות ו/או מיזוג ו/או כל אירוע בעל משמעות דומה; (5) במידה ויתרחש שינוי מהותי בתנאים הפיננסיים או בתוצאות הפעילות של החברה שיביאו את Amex למסקנה כי החברה עשויה שלא לעמוד בהתחייבויותיה כלפיה; (6) אם פעילות החברה מסכנת את ערך המותג; (7) אם החברה פועלת בניגוד לכללי Amex או אם בוצעה הפרה מהותית של תנאי רישיון אמקס; וכדומה.

במסגרת פעילותה השוטפת של החברה מכוח הרישיון, מעורבת Amex באופן פעיל בהליכי קבלת ההחלטות ביחס לנושאי תפעול שונים (לרבות שיווק, פרסום במדיה חיצונית, מתן הטבות ללקוחות, יחסי ציבור, גיוס כרטיסים, גיוס בתי עסק וכדומה). למיטב ידיעת החברה, למועד חתימת הדוח, פרימיום אקספרס עומדת בתנאים המהותיים של רישיון Amex.

במסגרת כפיפותה של החברה להוראות הארגונים הבינלאומיים, נדרשת החברה גם לעמידה בתקני אבטחה טכנולוגיים שונים. בהקשר זה יצוין, כי למועד חתימת הדוח מתקיימים מגעים ו/או הסכמות עקרוניות (לפי העניין) בין הקבוצה לבין הארגונים הבינלאומיים לגבי יישומו של תקן PCI, העוסק באבטחת מידע הקשור בכרטיסי אשראי בנוגע למתווה קידום ויישומו של התקן בקבוצה. במהלך שנת 2019 גיבשו הקבוצה והארגונים הבינלאומיים תכנית מוסכמת לקידום ויישום הוראות התקן כאמור וליישומה של תכנית כאמור ("תכנית PCI")¹³ ולהערכתה, יישומה אינו כרוך בתוספת עלות מהותית לקבוצה.

¹³ בקשר לכך יצוין, כי בחודש ספטמבר 2021 קיבלה הקבוצה ויתור (WAIVER) מארגון VISA בקשר ליישום חלק מתכנית PCI וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2023.

ת. הערוץ הבנקאי

1. התקשרויות עם בנקים שונים בהסדר הנפקת כרטיסי חיוב בנקאיים

למועד חתימת הדוח, קיימות התקשרויות והסכמות שונות (בין מכוה הסכמות בכתב ובין מכוה הסכמות מכוון פועלים הצדדים בפועל) בין החברה לבין בנק הפועלים, בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: **"בנק לאומי"**) (להלן: **"בנק מזרחי טפחות"**), בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: **"בנק יהב"**), הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: **"הבנק הבינלאומי"**), בנק מסד בע"מ (להלן: **"בנק מסד"**), ובנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: **"בנק אגוד"**) (יחד: להלן: **"הבנקים בהסדר"** ו-**"ההסדרים עם הבנקים בהסדר"**), בהתאמה), אשר מהותן הסדרת מערכות היחסים בין הצדדים בקשר עם הנפקת ותפעול הנפקת כרטיסי חיוב ללקוחות הבנקים בהסדר, ובכלל זאת בקשר להתחשבות הכספית בין הצדדים בקשר עם ההנפקה, התפעול, ההפצה והשימוש בכרטיסי החיוב ואחריות הצדדים לכיבוד חיובים ושימושים בכרטיסי החיוב כאמור.

2. בנקים בהסדר

ביום 26 בחודש אוקטובר 2021 נחתם הסכם עדכני, המחליף הסכמים קודמים, בין החברה לבין אחד הבנקים העיקריים מבין 'הבנקים בהסדר' עימם קשורה ישראלכרט (בסעיף זה: **"הבנק"**), ההסכם יהיה בתוקף עד יום 31 בצמבר 2024 והוא יתחדש אוטומטית בתום תקופת ההסכם לתקופה נוספת של שנה אחת בכל פעם, אלא אם הודיע מי מהצדדים על רצונו לסיום ההסכם בהודעה מראש בהתאם לקבוע בהסכם. ההסכם בתוקף החל מינואר 2021.

3. הסדרים והסכמים עם בנק הפועלים

בחודש מרץ 2019 התקשרה החברה עם בנק הפועלים בהסכם (אשר קיבל את אישור המפקח על הבנקים) בקשר להנפקתם ותפעולם של כרטיסי חיוב מותג American Express ובכך הוסדרה מערכת היחסים בין הצדדים במסגרת הסכם מחודש פברואר 1996. ככלל תוקפו של ההסכם הינו החל מיום 1 בפברואר 2019. בחודש פברואר 2021 נחתמו הסכמים עם בנק הפועלים המתייחסים, בין היתר, להסדרי הנפקה ותפעול הנפקה של הקבוצה, ההסכם הינו בתוקף עד לחודש פברואר 2023, והוא יוארך באופן אוטומטי לתקופה של שנתיים נוספות בכל פעם, אלא אם אחד הצדדים הביע רצונו לסיים את ההסכם בתנאים ובמועדים המפורטים בהסדר בנק הפועלים.

4. הסדרים והסכמים עם בנק לאומי

בחודש אוגוסט 2019 התקשרה החברה בהסכם עם בנק לאומי להפצת כרטיסים הוץ בנקאיים של מותג "American Express" מסוגים ובתנאים שסוכמו בין הצדדים.

ט. התקשרויות עם מועדוני לקוחות

במסגרת פעילות מועדוני הלקוחות של החברה, על-פי רוב מתקשרת החברה מעת לעת עם גופים שונים המייצגים קבוצות שונות של לקוחות, להנפקה ותפעול כרטיסים לאלו הנמנים על אותן קבוצות לקוחות (להלן: **"עמיתי המועדון"**). התקשרויות מועדוני הלקוחות הינן לרוב לתקופה של כחמש עד עשר (5-10) שנים ועל-פי רוב הן מתחדשות (או ניתנות לחידוש) לתקופות נוספות אשר במהלכן מוקנות לצדדים, ככלל, זכויות לסיום ההסכם בהודעה מראש כפי שנקבע בכל הסכם.

יצוין, כי בתקופה האחרונה ניכרת מגמה של תחרות גוברת בתחום המועדונים המתבטאת בין היתר בפניות מתחרים למועדונים קיימים ולעיתים בתיחור הצעות על-ידי מועדונים המוצאת ביטויה בין היתר ולפי העניין בהתייקרות עלויות (שוטפות, חד פעמיות, ו/או אחרות) בגין חידוש/שימור מועדונים קיימים ו/או הרכשתם של מועדונים חדשים. יכולתה של הקבוצה להתמודד עם הצעות כאמור, בין במהלך התקופה ההסכמית של המועדון ובין לקראת מועד פקיעתה של התקופה כאמור, מותנית, בין היתר, בזמינות משאבים העומדים לרשותה במועד הרלוונטי, ובהערכתה את פוטנציאל הרווחיות העתידי של המועדון, ואין וודאות בדבר יכולתה לשמר את מלוא התקשרויותיה הקיימות עם מועדונים.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ט. התקשרויות עם מועדוני לקוחות (המשך)

הכרטיסים המונפקים לעמיתי המועדון יכול שיקנו להם, בדרך כלל ולפי העניין, הנחות (לרבות הנחות/פטור מדמי כרטיס לתקופות מסוימות), אשראי בתנאים מיטבים, מתנות הצטרפות, הטבות ושירותים מיוחדים במגוון בתי עסק המכבדים את כרטיסי המועדון, והכל בהתאם לתנאי כל אחד מהמועדונים. ניתן לסווג את מועדוני הלקוחות של החברה לשני (2) סוגים עיקריים: (1) מועדוני ארגונים ומקצועות חופשיים כגון מועדון "חבר" (למשרתי הקבע והגמלאים, כוחות הביטחון, חברי ארגון נכי צה"ל ובני/ות זוגם), מועדון "הוט" (להנדסאים, טכנאים, אקדמאים במדעי החברה והרוח, עובדים סוציאליים ובני/ות זוגם), וכן מועדוני ארגוני עובדים כגון "תעשייה אווירית"; ו- (2) מועדוני לקוחות לקמעונאים ורשתות כגון "לייף סטייל". בנוסף, מועדוני הלקוחות של החברה כוללים גם קטגוריית פרימיום כגון מועדון תעופה "FLY CARD".

יצוין, כי ההתקשרות להקמתו של מועדון, כמו גם הקמתו בפועל ופעולות השיווק להחדרתו (ובהתאם לנסיבות העניין, אף חידוש התקשרות עם מועדון קיים), כרוכות בהשקעות כספיות מצידה של החברה, חד פעמיות ו/או על פני תקופות משתנות, אשר עלולות להסתכם לעיתים בסכומים מהותיים (לרוב במהלך השנים הראשונות לתקופת ההתקשרות). עלויות כאמור כאשר נזקפות לדוח רווח והפסד, מיוחסות בדוחות הכספיים לסעיף הוצאות מכירה ושיווק.

במסגרת התקשרויות החברה עם מועדונים כאמור, נוהגת החברה, מעת לעת ולפי מהותו של המועדון ונסיבות העניין, להתקשר עם הבנקים בהסדר (כולם או חלקם, לפי שיקול דעת החברה) בהסכמים להנפקת כרטיסים גם ללקוחותיהם כחלק מהסדר המועדון הרלוונטי, תוך קביעת הסדרים שונים בין החברה לכל בנק מהבנקים בהסדר בקשר עם חלוקת ההכנסות שיבצעו מכרטיסי המועדון הבנקאיים שיונפקו על-ידי הבנק בהסדר ללקוחותיו (בנוסף לעמלות המשולמות על-ידי החברה למועדון) וכן בקשר להשתתפות הבנק בהוצאות המועדון בהן מחויבת החברה. יצוין, כי תמהיל כרטיסי המועדונים (בחלוקה לכרטיסי מועדון בנקאיים וחוף-בנקאיים) משתנה בין המועדונים השונים. כך למשל ישנם מועדונים שמרבית הכרטיסים בהם הינם בנקאיים וישנם מועדונים שמרבית הכרטיסים בהם הינם חוף-בנקאיים.

השפעתו של כל מועדון על פעילותה של החברה ותוצאותיה עשויה להיות שונה. שיקולי ההתקשרות של החברה עם כל מועדון (או חידוש ההתקשרות) מושפעים בין היתר ממצב התחרות בשוק ומהתנהגות והצעות מצד שחקנים אחרים, וההתקשרות נעשית בין היתר, תוך שקלול הערכותיה של החברה בקשר עם פוטנציאל הפעילות הצפויה מכל מועדון על פני זמן, היקפי ההשקעה הנדרשים על פני זמן לחידוש ו/או הרכשת המועדון, נפחי המחזורים, כמות הכרטיסים, התרומה למוניטין וכדומה, אשר אין וודאות שיתממשו. יצוין, כי התקשרויות החברה בערוץ המועדונים מאופיינות בשונות (ולעיתים אף גבוהה) של תנאי ההתקשרות הפרטניים כפי שסוכמו בקשר עם כל מועדון, וזאת בין היתר לאור מועד ההתקשרות ותנאי התחרות בשוק באותו מועד וכן שיקולים נוספים שנלקחו בחשבון על-ידי החברה אגב כל התקשרות כגון נתח שוק אסטרטגי, מספר לקוחות, תרומה למוניטין וכיוצא ב.

השפעת התפרצותה של מגיפת הקורונה בישראל ובעולם באה לידי ביטוי במיוחד בתחומים מסוימים ובהם תחומי התיירות והתעופה, באופן שהיקפי הפעילות בענפים אלו נפגעו באופן מהותי, החל מאמצע חודש מרץ לשנת 2020. עם סיום הסגר השלישי בחודש פברואר 2021, המשק נפתח בהדרגה, ונמל התעופה בן גוריון נפתח החל מחודש מרץ 2021 באופן מצומצם ותחת מגבלות שונות הנקבעות מעת לעת על ידי ממשלת ישראל.

החל מהדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2019 של חברת נתיבי אויר לישראל בע"מ (להלן: "אל-על") ועד לדוח אל-על לשנת 2021, אשר פורסם ביום 3 במרץ 2022, דוח רואי החשבון המבקרים של אל-על כולל הערת עסק חי לאור קיומם של ספקות משמעותיים בדבר המשך קיומה של אל-על כעסק חי.

ביום 18 בינואר 2022 פרסמה אל-על דיווח מידי אשר במסגרתו הודיעה על העברת פעילות מועדון הנוסע המתמיד לחברה בת אשר בבעלותה המלאה, הכל בהתאם לצרכי פעילות המועדון ולרבות פיתוח עסקי המועדון וגיוס משקיעים. ביום 23 בינואר 2022, דיווחה אל-על כי חתמה על הסכם לקבלת סיוע נוסף עם מדינת ישראל ועם בעלת השליטה ("הצדדים"), וכנגזרת ממנו, חתמה אל-על עם בעלת השליטה על הסכם נוסף להעמדת הלוואות על ידי בעלת השליטה לאל-על. על פי דיווחי אל-על מהימים 9 ו-16 בפברואר 2022, התקבלו בחשבונה של אל-על 20 מיליון דולר מבעלת השליטה ו-50 מיליון דולר ממדינת ישראל.

ט. התקשרויות עם מועדוני לקוחות (המשך)

בנוסף, בהתאם לדיווחי אל-על, ביום 2 בפברואר 2022 אישר דירקטוריון אל-על התקשרות במזכר הבנות בלתי מחייב בין אל-על ובין חברת ארקיע נתיבי אויר ושירותי תעופה בע"מ (להלן: "ארקיע") ובעלת השליטה בה, לקראת חתימה על הסכם מחייב לרכישת כלל מניות ארקיע בתמורה להקצאת ניירות ערך של אל-על לבעלי המניות בארקיע. ביום 6 בפברואר 2022 עדכנה אל-על כי מזכר הבנות כאמור נחתם ביום 3 בפברואר 2022. במסגרת זו ציינה אל-על כי מדובר על מזכר הבנות בלתי מחייב, וכי אין ודאות כי ייחתם הסכם מחייב או כי העסקה כאמור תושלם.

החברה בחנה את תוצאות פעילות המועדון עד למועד חתימת הדוח וכן את הערכתה לגבי תוצאות פעילות המועדון עד לתום תקופת ההסכם לעיל עם מועדון Fly Card, בין היתר לאור דיווחיה השונים של אל-על לציבור, ובהתאם להערכה שביצעה הגיעה החברה למסקנה כי לא נדרשת הפחתת יתרת המענקים ששולמו לאל-על בעת הארכת ההסכם. החברה תמשיך לבחון מעת לעת את הערכותיה, אשר יתכן שישתנו בעתיד בהתאם להתפתחויות.

- בחודש נובמבר 2016 הודיעה החברה על שינוי תקנון תכנית הנקודות לכרטיסים שאינם כרטיסי פרימיום, כמשמעותם בתקנון האמור.

בשנים האחרונות חודשו על-ידי הקבוצה ההתקשרויות עם המועדונים העיקריים כאמור. יצויין, כי החברה מנהלת מעת לעת משאים ומתנים עם המועדונים לשינויים והתאמות בהסכמים הנהוגים עימם.

ביום 1 בפברואר 2022 הודיעו אשמורת שירותי רווחה ותרבות בע"מ ("אשמורת") והוט מועדון צרכנות הסתדרות ההנדסאים והטכנאים בישראל בע"מ ("הוט") לחברה, כי אישרו את הצעתה של החברה ושל פרימיום אקספרס להארכת הסכמי המועדון בין ישראלכרט ופרימיום אקספרס לבין כל אחד מהמועדונים אשמורת והוט לתקופה של 10 שנים, החל מיום 1 באפריל 2022.¹⁴

ההסכמות להארכת ההסכמים האמורים מתייחסות, בין היתר, לשימוש בדאטה אשר יאפשר מתן הצעות ערך ללקוחות מועדוני אשמורת והוט על בסיס פלטפורמה דיגיטלית, וכן לתשלומים שונים למועדוני אשמורת והוט בסעיפים כמפורט לעיל, על פני תקופות ההסכמים.

להערכת החברה יש בהארכת שיתוף הפעולה האמור כדי לסייע לחברה לממש את מנועי הצמיחה שלה, והשפעות ההסכמים על תוצאותיה הכספיות משקפות להערכתה ריווחיות לאורך תקופת ההסכמים.¹⁵

¹⁴ ללא ההארכה, היו ההסכמים עם המועדונים מסתיימים במהלך הרבעון הראשון לשנת 2023.
¹⁵ המידע הכלול בדיווח זה הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, והוא מבוסס, בין השאר, על נתונים, מידע, הערכות ותחזיות החברה, בין היתר ביחס לחתימה על הסכמים מחייבים עם המועדונים ולשוק התשלומים והאשראי בו פועלת ישראלכרט. בהתאם, המידע הכלול בדיווח זה עשוי להתממש באופן חלקי או לא להתממש כלל, ככל שההערכות והתחזיות האמורות יתקיימו באופן שונה מהצפוי.

א. כללי

מגזר ההנפקה

החברה מנפיקה כרטיסי אשראי מסוג אמריקן אקספרס וזאת על-פי רישיון חברת American Express Ltd. למגזר ההנפקה יוחסו ההכנסות מעמלות התעריפון בגין מחזיקי הכרטיס, לרבות, החלק המיוחס מעמלת בית העסק בגין מותג American Express אשר משקף את חלקו היחסי מעמלת בית העסק בשוק הצולב; צד ההוצאות כולל, בין היתר, את ההוצאות הכרוכות בגיוס הלקוח והטיפול השוטף בו כולל ניהול מועדוני לקוחות.

מגזר הסליקה

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

מידע על הרווח והפסד

במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | |
|-----------------------------------|------------|------------|--|
| סך הכל | מגזר סליקה | מגזר הנפקה | |
| הכנסות | | | |
| 448 | 329 | 119 | עמלות מחיצונים |
| - | (259) | 259 | עמלות בינמגזוריות |
| 448 | 70 | 378 | סך הכל |
| 3 | 2 | 1 | הכנסות ריבית, נטו |
| (8) | 1 | (9) | הוצאות אחרות |
| 443 | 73 | 370 | סך כל ההכנסות |
| הוצאות | | | |
| 15 | *- | 15 | בגין הפסדי אשראי |
| 105 | 24 | 81 | תפעול |
| 134 | 7 | 127 | מכירה ושיווק |
| 43 | 10 | 33 | הנהלה וכלליות |
| 86 | *- | 86 | תשלומים לבנקים |
| 383 | 41 | 342 | סך כל ההוצאות |
| 60 | 32 | 28 | רווח לפני מיסים |
| 17 | 9 | 8 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 43 | 23 | 20 | רווח נקי |
| 7.7% | 48.9% | 3.9% | תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע) |
| 3,530 | 261 | 3,269 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 2,968 | 2,802 | 166 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 2,535 | 214 | 2,321 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾ |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
 (1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.
 (2) כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | |
|--|------------|------------|--|
| סך הכל | מגזר סליקה | מגזר הנפקה | |
| הכנסות | | | |
| 404 | 301 | 103 | עמלות מחיצונים |
| - | (237) | 237 | עמלות בינמגזריות** |
| 404 | 64 | 340 | סך הכל |
| 2 | 1 | 1 | הכנסות ריבית, נטו |
| (6) | *- | (6) | (הוצאות) הכנסות אחרות |
| 400 | 65 | 335 | סך כל ההכנסות |
| הוצאות | | | |
| 28 | 1 | 27 | בגין הפסדי אשראי |
| 96 | 23 | 73 | תפעול |
| 131 | 9 | 122 | מכירה ושיווק |
| 38 | 9 | 29 | הנהלה וכלליות |
| 83 | - | 83 | תשלומים לבנקים** |
| 376 | 42 | 334 | סך כל ההוצאות |
| רווח לפני מיסים | | | |
| 24 | 23 | 1 | רווח לפני מיסים |
| 6 | 6 | *- | הפרשה למיסים על הרווח |
| רווח לאחר מיסים של מגזרים ברי דיווח | | | |
| 18 | 17 | 1 | רווח לאחר מיסים של מגזרים ברי דיווח |
| (2) | | | הוצאות לא מוקצות בגין תוכנית התייעלות, נטו ממס ⁽¹⁾ |
| 16 | | | רווחי נקי |
| תשואה להון | | | |
| 3% | | | תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע) |
| 3.4% | 50% | 0.2% | תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע) בנטרול תוכנית התייעלות |
| 3,317 | 134 | 3,183 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽²⁾ |
| 2,781 | 2,630 | 151 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 2,451 | 156 | 2,295 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽³⁾ |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) תוצאות פעילות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 הושפעו מהותית מאירוע בעל אופי חד פעמי, תוכנית התייעלות בסך של כ-3 מיליון ש"ח (כ-2 מיליון ש"ח נטו ממס) אשר כלול בהוצאות השכר במסגרת הוצאות תפעול, מכירה ושיווק והנהלה וכלליות בדוחות רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.
- (3) כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

מידע על הרווח והפסד במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | | |
|-----------------------------------|------------|------------|---|
| סך הכל | מגזר סליקה | מגזר הנפקה | |
| הכנסות | | | |
| 474 | 350 | 124 | עמלות מחיצונים |
| - | (273) | 273 | עמלות בינמגזריות |
| 474 | 77 | 397 | סך הכל |
| 3 | 2 | 1 | הכנסות ריבית, נטו |
| (7) | 2 | (9) | הוצאות אחרות |
| 470 | 81 | 389 | סך כל ההכנסות |
| הוצאות | | | |
| 17 | *- | 17 | בגין הפסדי אשראי |
| 124 | 29 | 95 | תפעול |
| 123 | 10 | 113 | מכירה ושיווק |
| 43 | 11 | 32 | הנהלה וכלליות |
| 95 | - | 95 | תשלומים לבנקים |
| 402 | 50 | 352 | סך כל ההוצאות |
| רווח לפני מיסים | | | |
| 68 | 31 | 37 | רווח לפני מיסים |
| 16 | 7 | 9 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 52 | 24 | 28 | רווח לאחר מיסים בנטרול מענק היפרדות חד-פעמי |
| 5 | | | הוצאות לא מוקצות בגין מענק היפרדות נטו ממס ⁽¹⁾ |
| 47 | | | רווח נקי |
| תשואה להון | | | |
| 9.5% | - | - | תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע) |
| 10.5% | 55.8% | 6.2% | תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע) בנטרול מענק היפרדות חד פעמי |
| 3,353 | 164 | 3,189 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽²⁾ |
| 2,859 | 2,709 | 150 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 2,462 | 212 | 2,250 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽³⁾ |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) תוצאות פעילות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 הושפעו מהותית מאירוע בעל אופי חד פעמי, תשלום מענק היפרדות לעובדי החברה, במסגרת השלמת הצעת המכר על ידי בנק הפועלים של מניית ישראל, בסך של כ- 7 מיליון ש"ח (כ-5 מיליון ש"ח נטו ממס) אשר כלול בהוצאות השכר במסגרת הוצאות תפעול, מכירה ושיווק והנהלה וכלליות בדוחות רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019. לפרטים נוספים ראה ביאור 15.ג.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.
- (3) כפי שחושבה לצורך הלימת הון

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
|---------------------|---------------------|-------------------------|-----------|-------------|--------------|---------------------------------------|
| סך הכל | פריטים שאינם כספיים | מטבע חוץ ⁽¹⁾ | | מטבע ישראלי | | |
| | | אחר | דולר | צמוד למדד | לא צמוד | |
| נכסים | | | | | | |
| 38 | - | 1 | 31 | - | 6 | מזומנים |
| 1,819 | (1) | 1 | 10 | 5 | 1,804 | חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו |
| 5 | 5 | - | - | - | - | מחשוב וציוד |
| 1,897 | 21 | - | 16 | - | 1,860 | נכסים אחרים |
| 3,759 | 25 | 2 | 57 | 5 | 3,670 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | |
| *- | - | - | - | - | *- | אשראי מתאגידים בנקאיים |
| 3,136 | 21 | *- | 36 | 5 | 3,074 | זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |
| 40 | - | - | - | - | 40 | התחייבויות אחרות |
| 3,176 | 21 | *- | 36 | 5 | 3,114 | סך כל ההתחייבויות |
| 583 | 4 | 2 | 21 | *- | 556 | הפרש |

| ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | |
|---------------------|---------------------|-------------------------|-----------|-------------|--------------|---------------------------------------|
| סך הכל | פריטים שאינם כספיים | מטבע חוץ ⁽¹⁾ | | מטבע ישראלי | | |
| | | אחר | דולר | צמוד למדד | לא צמוד | |
| נכסים | | | | | | |
| 25 | - | - | 22 | - | 3 | מזומנים |
| 2,714 | (1) | - | 6 | 11 | 2,698 | חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו |
| 7 | 7 | - | - | - | - | מחשוב וציוד |
| 653 | 25 | - | 14 | - | 614 | נכסים אחרים |
| 3,399 | 31 | - | 42 | 11 | 3,315 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | |
| *- | - | - | - | - | *- | אשראי מתאגידים בנקאיים |
| 2,831 | 24 | *- | 27 | 11 | 2,769 | זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |
| 28 | - | - | - | - | 28 | התחייבויות אחרות |
| 2,859 | 24 | *- | 27 | 11 | 2,797 | סך כל ההתחייבויות |
| 540 | 7 | *- | 15 | *- | 518 | הפרש |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 20 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון

במיליוני ש"ח

| תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------------|---------------------|---------------------------|---------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|---|
| שיעור תשואה חוזי (5) | יתרה מאזנתית (2) סך הכל | ללא תקופת פרעון (4) | סך הכל תזרימי מזומנים (1) | מעל עשרים שנה | מעל עשר שנים עד עשרים שנה | מעל חמש שנים עד עשר שנים | מעל ארבע שנים עד חמש שנים | מעל שלוש שנים עד ארבע שנים | מעל שנתיים עד שלוש שנים | מעל שנה עד שנתיים | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל חודש עד 3 חודשים | עם דרישה ועד חודש | |
| מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) | | | | | | | | | | | | | | |
| - | 3,701 | 45 | 3,656 | - | - | - | - | *- | 16 | 65 | 381 | 439 | 2,755 | נכסים |
| - | 3,141 | 36 | 3,085 | - | - | *- | *- | 13 | 29 | 89 | 399 | 496 | 2,059 | התחייבויות |
| - | 560 | 9 | 571 | - | - | *- | *- | (13) | (13) | (24) | (18) | (57) | 696 | הפרש |
| במטבע חוץ (3) | | | | | | | | | | | | | | |
| - | 58 | - | 58 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 57 | נכסים |
| - | 35 | - | 35 | - | - | 2 | - | - | - | - | *- | *- | 33 | התחייבויות |
| - | 23 | - | 23 | - | - | (2) | - | - | - | - | *- | 1 | 24 | הפרש |
| - | 21 | - | 21 | - | - | (2) | - | - | - | - | *- | 2 | 21 | מזה הפרש בדולר |
| סך הכל | | | | | | | | | | | | | | |
| - | 3,759 | 45 | 3,714 | - | - | - | - | *- | 16 | 65 | 381 | 440 | 2,812 | נכסים ** |
| - | 3,176 | 36 | 3,120 | - | - | 2 | *- | 13 | 29 | 89 | 399 | 496 | 2,092 | התחייבויות |
| - | 583 | 9 | 594 | - | - | (2) | *- | (13) | (13) | (24) | (18) | (56) | 720 | הפרש |
| - | 1,819 | (9) | 1,828 | - | - | - | - | *- | 16 | 65 | 381 | 440 | 926 | ** מזה: חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) בביאור זה, מוצגים תזרימי מזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי מטבע, בהתאם לתקופות הנותרות לפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

(2) כפי שנכללה בביאור 19 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה".

(3) לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(4) כולל נכסים במטבע ישראלי שזמן פירעונם עבר בסך 9 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 – 14 מיליון ש"ח).

(5) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנתית שלו.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 20 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון (המשך)

במיליוני ש"ח

| תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|------------------------|---------------------|---------------------------|---------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|------------------|---|
| שיעור תשואה חוזי (5) | יתרה מאזנית (2) סך הכל | ללא תקופת פרעון (4) | סך הכל תזרימי מזומנים (1) | מעל עשרים שנה | מעל עשר שנים עד עשרים שנה | מעל חמש שנים עד עשר שנים | מעל ארבע שנים עד חמש שנים | מעל שלוש שנים עד ארבע שנים | מעל שנתיים עד שלוש שנים | מעל שנה עד שנתיים | מעל 3 חודשים ועד שנה | מעל חודש עד 3 חודשים | עם דרישה עד חודש | |
| מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) | | | | | | | | | | | | | | |
| - | 3,358 | 49 | 3,309 | - | - | - | *- | *- | 17 | 65 | 372 | 418 | 2,437 | נכסים |
| - | 2,833 | 42 | 2,771 | - | - | - | *- | 14 | 29 | 85 | 389 | 453 | 1,801 | התחייבויות |
| - | 525 | 7 | 538 | - | - | - | *- | (14) | (12) | (20) | (17) | (35) | 636 | הפרש |
| במטבע חוץ (3) | | | | | | | | | | | | | | |
| - | 41 | - | 41 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 40 | נכסים |
| - | 26 | - | 26 | - | - | 2 | - | - | - | - | 1 | *- | 23 | התחייבויות |
| - | 15 | - | 15 | - | - | (2) | - | - | - | - | (1) | 1 | 17 | הפרש |
| - | 15 | - | 15 | - | - | (2) | - | - | - | - | (1) | 1 | 17 | מזה הפרש בדולר |
| סך הכל | | | | | | | | | | | | | | |
| - | 3,399 | 49 | 3,350 | - | - | - | *- | *- | 17 | 65 | 372 | 419 | 2,477 | נכסים ** |
| - | 2,859 | 42 | 2,797 | - | - | 2 | *- | 14 | 29 | 85 | 390 | 453 | 1,824 | התחייבויות |
| - | 540 | 7 | 553 | - | - | (2) | *- | (14) | (12) | (20) | (18) | (34) | 653 | הפרש |
| - | 2,714 | (2) | 2,716 | - | - | - | *- | *- | 17 | 65 | 372 | 415 | 1,847 | ** מזה: חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו |

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

- (1) בביאור זה, מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי מטבע, בהתאם לתקופות הנותרות לפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי השפעה של מחיקות חשבוניות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
- (2) כפי שנכללה בביאור 19 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה".
- (3) לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (4) כולל נכסים במטבע ישראלי שזמן פירעונם עבר בסך 14 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2019 – 11 מיליון ש"ח).
- (5) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

ביאור 21 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. כללי

- שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:
 הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים של החברה לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. השווי ההוגן למרבית המכשירים הפיננסיים נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים המזומנים עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון על-פי השיעורים בסמוך לתאריך המאזן היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן שלהלן אינה בהכרח אינדיקציה לשווי המימוש של המכשיר הפיננסי לתאריך המאזן. הערכת השווי ההוגן נערכה, כאמור, לפי שיעורי הריבית בסמוך לתאריך המאזן ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יתרה מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים ייתכן שהמכשיר הפיננסי יוחזק עד לפירעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי החברה כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות ההערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין חברות שונות.
- השיטות וההנחות העיקריות ששימשו לחישוב אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים:
 חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - השווי ההוגן של יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים מנוכחים 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.
 זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - בשיטת היוון תזרימי מזומנים לפי שיעור ריבית בו גייסה החברה אשראי סמוך לתאריך המאזן.

ב. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

במיליוני ש"ח

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
|---------------------|---------------|-------|-----------|----------------|---------------------------------------|
| סך הכל | שווי הוגן (א) | | | יתרה במאזן | |
| | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | | |
| | | | | | נכסים פיננסיים: |
| 38 | - | - | 38 | 38 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 1,807 | 1,807 | - | - | 1,819 | חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו |
| 1,849 | 1,849 | - | - | 1,849 | נכסים פיננסיים אחרים |
| 3,694 | 3,656 | - | 38 | **3,706 | סך כל הנכסים הפיננסיים |
| | | | | | התחייבויות פיננסיות: |
| *- | - | - | *- | *- | אשראי מתאגידים בנקאיים |
| 3,109 | 3,109 | - | - | 3,115 | זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |
| 18 | 18 | - | - | 18 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 3,127 | 3,127 | - | *- | **3,133 | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות |

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(**) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 38 מיליון ש"ח ובסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

(*) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 21 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

במיליוני ש"ח

| ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
|-----------------------------|--------------|-------|-----------|----------------|---------------------------------------|
| שווי הוגן (א) | | | | יתרה במאזן | |
| סך הכל | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | | |
| נכסים פיננסיים: | | | | | |
| 25 | - | - | 25 | 25 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 2,703 | 2,703 | - | - | 2,714 | חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו |
| 604 | 604 | - | - | 604 | נכסים פיננסיים אחרים |
| 3,332 | 3,307 | - | 25 | **3,343 | סך כל הנכסים הפיננסיים |
| התחייבויות פיננסיות: | | | | | |
| *- | - | - | *- | *- | אשראי מתאידיים בנקאיים |
| 2,801 | 2,801 | - | - | 2,807 | זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |
| 15 | 15 | - | - | 15 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 2,816 | 2,816 | - | *- | **2,822 | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות |

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(**) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 25 מיליון ש"ח ובסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

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

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | |
|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|---|
| צדדים קשורים אחרים | | בעלי עניין | | | | | | |
| | | אחרים | | נושאי משרה | | מחזיקי מניות בעלי שליטה | | |
| היתרה הגבוהה במשך השנה (2) | יתרה לסוף שנה | היתרה הגבוהה במשך השנה (2) | יתרה לסוף שנה | היתרה הגבוהה במשך השנה (2) | יתרה לסוף שנה | היתרה הגבוהה במשך השנה (2) | יתרה לסוף שנה | |
| נכסים | | | | | | | | |
| | | | | | | | | מזומנים |
| - | - | 1 | - | *- | *- | 2 | 2 | חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו (1) |
| - | - | 29 | 29 | - | - | 1,904 | 1,820 | נכסים אחרים |
| התחייבויות | | | | | | | | |
| | | | | | | | | אשראי מתאגידים בנקאיים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |
| - | - | 331 | 326 | - | - | - | - | התחייבויות אחרות |
| | | | | | | | | מניות (כלול בהון) |
| - | - | - | - | *- | *- | - | - | סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ערבויות שניתנו על-ידי בעל עניין |

(* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) עסקאות עם צדדים קשורים נעשו כולן במהלך העסקים הרגיל ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גופים שאינם קשורים בחברה.

(2) על בסיס היתרות לסופי החודשים.

| ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | |
|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|--|
| צדדים קשורים אחרים | | בעלי עניין | | | | | | |
| | | אחרים | | נושאי משרה | | מחזיקי מניות בעלי שליטה** | | |
| היתרה הגבוהה במשך השנה (2) | יתרה לסוף שנה | היתרה הגבוהה במשך השנה (2) | יתרה לסוף שנה | היתרה הגבוהה במשך השנה (2) | יתרה לסוף שנה | היתרה הגבוהה במשך השנה (2) | יתרה לסוף שנה | |
| נכסים | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | 56 | - | מזומנים |
| - | - | - | - | 1 | *- | 2 | 2 | חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו ⁽¹⁾ |
| - | - | 3 | 3 | - | - | 632 | 601 | נכסים אחרים |
| התחייבויות | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | 2 | - | אשראי מתאגידים בנקאיים |
| - | - | 311 | 310 | - | - | 57 | - | זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |
| - | - | *- | - | - | - | - | - | התחייבויות אחרות |
| - | - | - | - | - | - | *- | - | מניות (כלול בהון) |
| - | - | - | - | 6 | 3 | 3,249 | - | סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים |
| - | - | - | - | - | - | 1,447 | - | ערבויות שניתנו על-ידי הבנקים |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

** החל מרכישתה של החברה על ידי ישראלכרט בחודש מרץ 2019 בעלי השליטה בחברה ישראלכרט, ובנק הפועלים. מיום 9 במרץ 2020 חדל בנק הפועלים מלהחזיק במניות ישראלכרט כך שבעלת השליטה היא ישראלכרט בלבד. ראה ביאור 1 לעיל.

(1) עסקאות עם צדדים קשורים נעשו כולן במהלך העסקים הרגיל ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גופים שאינם קשורים בחברה.

(2) על בסיס היתרות לסופי החודשים.

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | |
|-----------------------------------|------------|---------------------------|-------------------------|------------------------------|
| צדדים קשורים אחרים | בעלי עניין | | | |
| | אחרים | נושאי משרה ⁽¹⁾ | מחזיקי מניות בעלי שליטה | |
| - | 26 | - | - | הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי |
| - | - | - | 1 | הכנסות ריבית, נטו |
| - | - | - | - | הוצאות תפעול |
| - | (4) | (1) | - | הוצאות מכירה ושיווק |
| - | - | *- | (34) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| - | - | - | - | תשלומים לבנקים |
| - | 22 | *- | (33) | סך הכל |

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------|
| צדדים קשורים אחרים | בעלי עניין | | | |
| | אחרים | נושאי משרה ⁽¹⁾ | מחזיקי מניות בעלי שליטה** | |
| - | 23 | - | 1 | הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי |
| - | - | - | 1 | הכנסות ריבית, נטו |
| - | (4) ⁽²⁾ | - | *- | הוצאות תפעול |
| - | (5) ⁽²⁾ | *- | - | הוצאות מכירה ושיווק |
| - | - | *- | (31) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| - | - | - | (9) | תשלומים לבנקים |
| - | 14 | *- | (38) | סך הכל |

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | | | |
|-----------------------------------|------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------|
| צדדים קשורים אחרים | בעלי עניין | | | |
| | אחרים | נושאי משרה ⁽¹⁾ | מחזיקי מניות בעלי שליטה** | |
| 17 | 27 | - | 5 | הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי |
| - | - | - | 1 | הכנסות ריבית, נטו |
| (3) | - | - | (1) | הוצאות תפעול |
| (4) | - | - | - | הוצאות מכירה ושיווק |
| - | - | *- | (34) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| - | - | - | (54) | תשלומים לבנקים |
| 10 | 27 | *- | (83) | סך הכל |

* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) לרבות בני משפחתם הקרובים.

(2) סווג מחדש

** החל מרכישתה של החברה על ידי ישראלכרט בחודש מרץ 2019 בעלי השליטה בחברה ישראלכרט, ובנק הפועלים. מיום 9 במרץ 2020 חדל בנק הפועלים מלהחזיק במניות ישראלכרט כך שבעלת השליטה היא ישראלכרט בלבד. ראה ביאור 1 לעיל.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 22 - בעלי עניין וצדדים קשורים של החברה (המשך)

במיליוני ש"ח

ג. הטבות לבעלי עניין נושאי משרה

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | | | | |
|------------------------------|----------|-----------------|----------|-----------------|----------|-------------------------------------|
| 2019 | | 2020 | | 2021 | | |
| מספר מקבלי הטבה | סך הטבות | מספר מקבלי הטבה | סך הטבות | מספר מקבלי הטבה | סך הטבות | |
| - | - | 1 | *- | 1 | 1 | בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו |
| 5 | *- | 5 | *- | 2 | *- | דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו |

*סכום הנמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח

ד. פרטים נוספים

- ראה ביאור 15 לעיל - הטבות לעובדים.
- ראה ביאור 17 לעיל - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות.