

פרימיום אקספרס בע"מ

דוח שנתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024



תוכן העניינים

מס' סעיף	כותרת	עמוד
	מידע צופה 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	מלחמת "חרבות ברזל"	11
1.3	שיתופי פעולה אסטרטגיים והסכמים מהותיים	13
1.4	גילוי בדבר הפניית תשומת לב רואי החשבון המבקרים	18
2	מדיניות חשבונאית ואומדנים קריטיים, בקורות ונהלים	19
2.1	מדיניות חשבונאית ואומדנים קריטיים	19
2.2	גילוי לגבי בקורות ונהלים	20
3	הדירקטוריון והנהלה	21
3.1	שינויים בהנהלה ודירקטוריון החברה בשנת 2024 ועד למועד חתימת הדוח	21
3.2	חברי דירקטוריון החברה למועד חתימת הדוח	22
3.3	נושאי משרה בכירה למועד חתימת הדוח	24
	הצהרות הנהלה	27
	דוחות כספיים	32

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 החברה,¹ מהשפעות כלכליות גלובאליות ומשקיות, ישירות ו/או עקיפות, על מצב המשק, לקוחות החברה, ותחומי הפעילות השונים בהם החברה פועלת; מהתנהגות הצרכנים בישראל ובעולם; מקיומם או היעדרם של משאבים שונים בידי החברה; מפעילותם של גורמים ושחקנים בשווקי התשלומים והאשראי בישראל ו/או מחוץ לישראל, מהחלטות גופים וארגונים בינלאומיים שונים אשר מולם מתנהלת החברה או כאלו שהחברה מושפעת מהחלטותיהם; משינויים בהיקפי הפעילות ומספר מחזיקי הכרטיסים של החברה; מפיתוחם ויישומם של האמצעים הטכנולוגיים בחברה; ממצב המשק ושווקי ההון; משינויים מקרו-כלכליים, לרבות ירידת דירוג האשראי של מדינת ישראל, שינויים בשיעורי האינפלציה ושיעורי הריבית בישראל ו/או מחוץ לישראל ומיתון; מאופן התפתחות מלחמת "חרבות ברזל", אופיה, משכה, התרחבותה והשלכותיה המקומיות והגלובליות (ראה סעיף 1.2 לדוח דירקטוריון זה); מהמשך התקדמות פעולות הממשלה והכנסת לשינויי חקיקה ביחס למערכת המשפט והשלכותיהן (ככל שיהיו); משינויים במצב הגיאופוליטי, לרבות השלכות סכסוכים מדיניים, בטחוניים ופוליטיים (מקומיים או גלובליים); משינויים רגולטוריים בעלי השלכות אפשריות על החברה; משינויים חשבונאיים ושינויים בכללי המיסוי; וכן משינויים בתחומים אחרים אשר עשויה להיות להם השפעה על פעילות החברה 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 ודאות"). מידע צופה פני עתיד עשוי להיות מאופיין במילים או בביטויים כגון: "בכוונת החברה", "להערכת החברה", "החברה שואפת", "החברה שוקלת", "אין ביכולתה של החברה להעריך", "על בסיס הערכות ראשוניות", "בשים לב לחוסר הוודאות", "עשוי/עלול", "צפוי", וביטויים דומים להם. מידע וביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, והם מבוססים על הערכות ואומדני ההנהלה למועד החתימה על הדוחות הכספיים לשנת 2024 או מועד סמוך לו (לפי העניין) ("מועד חתימת הדוח") לגבי אירועים עתידיים, המושפעים או עלולים להיות מושפעים, מגורמי אי ודאות, 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.



דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

פרימיום אקספרס בע"מ
דוח הדירקטוריון וההנהלה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024



1.1. תיאור תמציתי של החברה ותחומי פעילות עיקריים

א. פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") הינה תאגיד שהתאגד בישראל בשנת 1995 והינה נותן שירותי תשלום יציבותי ("נשתי") כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, חברת כרטיסי אשראי, ו/או 'סולק' כמשמעות המונח על-פי הוראות ונוהלי הפיקוח על הבנקים. בחודש מרץ 2019 רכשה ישראלכרט בע"מ (להלן: "ישראלכרט") את מלוא השליטה בחברה מבנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים"). נכון ליום 31 בדצמבר 2024 ("מועד הדוח") ולמועד חתימת הדוח, ישראלכרט הינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ ("הבורסה").

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 2024.

ב. לאחר שהסכם מיזוג בין ישראלכרט לבין הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ בוטל במהלך חודש ינואר 2024, בימים 31 באוקטובר ו-15 בדצמבר 2024 התקשרה ישראלכרט בהסכם השקעה ובתיקון להסכם השקעה, בהתאמה, עם מנורה מבטחים החזקות בע"מ ("מנורה" ו-"הסכם מנורה", לפי העניין) לרכישת גרעין השליטה בישראלכרט.

בימים 12, 25 ו-30 בדצמבר 2024 התקבלו בידי ישראלכרט מכתבים מאת קבוצת דלק בע"מ ("קבוצת דלק"), בהם הועברה לישראלכרט הצעה (לרבות הצעה משופרת) לרכישת גרעין השליטה בישראלכרט. לפיכך, ביום 5 בינואר 2025 הודיעה ישראלכרט על ביטול הסכם מנורה וחלף כך חתמה ישראלכרט על הסכם השקעה עם קבוצת דלק ("הסכם דלק"), לפיו, בכפוף להתקיימות תנאים מתלים כמפורט להלן, במועד השלמת העסקה תשקיע קבוצת דלק בישראלכרט סך של 2,095,281,970 ש"ח (על בסיס שווי חברה כולל של 3,560,000,000 ש"ח), בכפוף להתאמות שיבוצעו, לרבות התאמה בגין דיבידנד מיוחד שתחלק ישראלכרט בסכום שלא יפחת מ-1.2 מיליארד ש"ח ולא יעלה על 1.3 מיליארד ש"ח, אשר יחולק לאחר השלמת העסקה עם קבוצת דלק לבעלי המניות בישראלכרט כפי שיהיו ערב השלמת העסקה, וכפוף להשלמת העסקה ולהזרמת סכום ההשקעה לישראלכרט, כנגד הקצאה של מניות רגילות של ישראלכרט, כשהן נקיות וחופשיות. המניות המוקצות האמורות יהיו, מיד לאחר הקצאתן, 37.05% אחוזים מהון המניות המונפק והנפרע של ישראלכרט ומזכויות ההצבעה בה באותו מועד, באופן שיקנה לקבוצת דלק שליטה בישראלכרט.

בהמשך, ביום 20 בפברואר 2025 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות ישראלכרט את הסכם דלק, ולמועד פרסום הדוח השלמתו כפופה להתקיימותם של תנאים מתלים שונים (תחת סייגים מסוימים שנקבעו ביחס לחלקם), ובהם: (א) אישור העסקה על-ידי הממונה על התחרות; (ב) אישור העסקה על-ידי המפקח על הבנקים; (ג) קבלת אישור הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ לרישום למסחר של המניות שיוקצו לקבוצת דלק במסגרת העסקה; (ד) קבלת אישורי הצדדים האחרים להסכמים המהותיים של קבוצת ישראלכרט, ללא סייגים מהותיים או תנאים מהותיים, כפי שהוגדרו בהסכם דלק, והיותם בתוקף של ההסכמים המהותיים האמורים במועד השלמת העסקה; (ה) במועד ההשלמה לא יהיה תלוי ועומד צו שיפוטי או מנהלי (זמני או קבוע) או הוראה מחייבת של רשות כלשהי האוסרים את ביצוע העסקה; (ו) ישראלכרט תקבל החלטה על הכרזת הדיבידנד המיוחד האמור לעיל. מובהר כי למועד חתימת הדוח, טרם התמלאו התנאים הנדרשים להשלמת הסכם דלק.

ג. החברה עוסקת בהנפקה וסליקה של עסקאות כרטיסי אשראי של המותג "אמריקן אקספרס", המונפקים לשימוש בישראל ובחו"ל מכח רישיון שניתן לחברה על-ידי American Express Ltd (להלן: "ארגון אמריקן אקספרס"). ישראלכרט, חברת האם, מתפעלת עבור החברה את מערך כרטיסי האשראי של החברה. לצורך כך, בין החברה לבין ישראלכרט קיים הסכם המסדיר את אופן ההתחשבות ביניהן. ראה גם 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. למידע נוסף ראה סעיף 1.3.2 להלן.

7. מערכת התשלומים בכרטיסי חיוב בישראל

'כרטיס חיוב' הוא שם כולל לאמצעי תשלום המאפשרים רכישת מוצרים או שירותים מאת ספק. למועד חתימת הדוח, קיימים שלושה (3) סוגים עיקריים של כרטיסי חיוב:

- **'כרטיס אשראי'**, הינו כרטיס המאפשר רכישת מוצרים או שירותים מאת ספק ללא תשלום מיידי של התמורה וכן נטילת אשראי על חשבון המסגרת המועמדת בכרטיס זה. פירעון החיובים בכרטיס אשראי נעשה, ככלל, באחד משני (2) אופנים: יתרת החוב משולמת במלואה במועד קבוע מדי תקופה או דחיית תשלום חלק מיתרת החוב לתקופות הבאות, תוך תשלום ריבית בגינה.
 - **'כרטיס חיוב מיידי'**, הינו כרטיס שניתן לבצע בו עסקאות בכפוף לקיומה של יתרה מספקת בחשבון הבנק (כולל מסגרת אשראי בחשבון הבנק) ושמחזיק הכרטיס מחויב בחשבון הבנק בסמוך לאחר ביצוע העסקה. למועד חתימת הדוח, כרטיס חיוב מיידי אינו ניתן להנפקה ככרטיס חוץ בנקאי (כהגדרתו להלן) לאור היעדר גישה ישירה של המנפיק (חברת האשראי) לחשבון הבנק של מחזיק הכרטיס.
 - **'כרטיס תשלום/נטען'**, הינו סוג של כרטיס חיוב מיידי בו ניתן לבצע עסקאות עד גובה היתרה הטעונה בו (ובכרטיס נטען – לצבור יתרה כספית בדרך של טעינה חוזרת).
- ככלל, כרטיסי האשראי וכרטיסי החיוב המיידי שמנפיקה החברה כוללים גם אפשרות לקבלת שירותי משיכת מזומנים באמצעות מכשירים ממוכנים למשיכת מזומן (ATM) וכן מאפשרים שימוש בהם באפליקציות ושירותים אחרים להעברת כספים (לדוגמה, בין אנשים פרטיים - P2P).

כרטיסי החיוב של החברה מחולקים ככלל לשני 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 כמנפיק.² לגבי כרטיסי אשראי מסוג "American Express" 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 עסק,³ 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).

בהקשרה של החברה, יצוין, כי הואיל ופרימיום אקספרס מנפיקה וסולקת בבלעדיות בישראל כרטיסי אשראי מסוג "American Express",⁴ ובהתאם בעסקאות מקומיות מהווה 'מערכת סגורה' שבה פרימיום אקספרס הינה גם המנפיק וגם הסולק, תשלום עמלה צולבת לצדדים שלישיים אינו רלוונטי לפעילותה בישראל.

² אלא אם צוין או משתמע אחרת מתוכן הדברים או הקשרם, תיאור פעילות ההנפקה בדוח זה הינה לרבות 'תפעול הנפקה'.
³ "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-ידה.
⁴ יצוין, כי פרימיום אקספרס מסווגת כ'סולק לא מהותי' בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 472 והוראה מספר 631 להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, ובהתאם לכך חלות עליה הקלות דיווח מסוימות.

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: ישראל כרטיס בע"מ (להלן: "ישראל כרטיס"), חברה אם, אשר מפיקה וסולקת כרטיסי אשראי מסוג "MasterCard", "Visa" ו"ישראל כרטיס", מקס איט פיננסים בע"מ (להלן: "מקס") 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 "ישראל כרטיס"; 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". בשנים האחרונות העניק בנק ישראל מספר רישיונות סליקה לגורמים נוספים, אשר למיטב ידיעת החברה נכון למועד הדוח, חלקם הצטרפו לממשק המשותף בין סולקים למנפיקים ואף משתתפות בישיבות הממשק המשותף.

למועד חתימת הדוח, פרימיום אקספרס קשורה בהסכמים עם מספר מאגדים, המקנים להם יכולת להציע לבתי עסק שירותי סליקה במודל מאגד של המותג "אמריקן אקספרס" בתנאים שהוסכמו עם כל מאגד.

בהמשך למכתב מנכ"ל האוצר מחודש אוגוסט 2022, לפיו, בין היתר, על מנפיקים במותגים הסגורים ("אמריקן אקספרס" ו-"דיינרס") יאפשרו לכל בעל רישיון סולק להתקשר עימם בהסכם מאגד - בחודש מאי 2023 עבר בכנסת בקריאה שנייה ושלישית חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום שבין היתר מעגן את ההרחבה שבמכתב מנכ"ל משרד האוצר הנ"ל, לפיה סולק כרטיסי חיוב גדול (כהגדרתו בחוק האמור) לא יסרב להתקשר גם עם מאגד שהוא סולק. בחודש יולי 2023 חתמו פרימיום אקספרס וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כ.א.ל") על הסכם מפורט בקשר להתקשרות בהסכם מאגד (לאחר חתימה על מזכר עקרונות בקשר לכך מספר חודשים קודם לכן), אשר במסגרתו יתאפשר לכל לשמש כמאגד של בתי עסק בישראל במותג "אמריקן אקספרס". בנוסף, חתמו החברה ודיינרס קלוב ישראל בע"מ ("דיינרס") על הסכם מפורט בקשר להתקשרות בהסכם מאגד (לאחר חתימה על מזכר עקרונות בקשר לכך מספר חודשים קודם לכן), אשר במסגרתו יתאפשר לחברה לשמש כמאגד של בתי עסק בישראל במותג "דיינרס". ההסכמים המפורטים כוללים תנאים המקובלים בהסכמי מאגד, והינם בתוקף ל-12 חודשים ויתחדשו מאליהם לתקופות נוספות של 12 חודשים כל פעם, עד ל-5 שנים בסך הכל, אלא אם מי מהצדדים הודיע על רצונו לבטל איזה מההסכמים קודם לכן, בהתאם לקבוע בהם. יצוין, כי להערכת החברה, להתקשרות עם דיינרס לא צפויה השפעה מהותית על תוצאותיה.

בחודש ינואר 2023 חתמו פרימיום אקספרס וטרנזילה על הסכם בקשר להתקשרות בהסכם מאגד, אשר במסגרתו יתאפשר לטרנזילה לשמש כמאגד של בתי עסק בישראל במותג "אמריקן אקספרס".

כמו כן, וללא קשר למכתב הנ"ל של מנכ"ל משרד האוצר, בחודש נובמבר 2022 חתמו פרימיום אקספרס וגמא על הסכם בקשר להתקשרות בהסכם מאגד, אשר במסגרתו יתאפשר לגמא לשמש כמאגד של בתי עסק בישראל במותג "אמריקן אקספרס".

מזכר העקרונות וההסכמים עם טרנזילה וגמא כוללים תנאים דומים, המתייחסים, בין היתר, לניהול סיכונים, מגבלות סכומים, עריכת ביקורות, אחריות המאגד, ותנאים מסחריים בקשר עם התמורה שתשולם לפרימיום אקספרס.

להערכת החברה בשלב זה, חתימה על הסכמי מאגד מפורטים במותג "אמריקן אקספרס", עשויה להגביר את תחרות הסליקה במותג, ולהביא לירידה בהכנסות פרימיום אקספרס מסליקת בתי עסק קיימים בסכום עולה של בין כ-5 מיליון ש"ח לכ-25 מיליון ש"ח לשנה, על פני תקופה של ארבע שנים מיום תחילת הפעלת הממשקים הטכנולוגיים בין החברות, ומאידך גיסא להרחבת שיעור כיסוי המותג האמור בשוק הסליקה לבתי עסק נוספים והגדלת מחזורי ההנפקה והסליקה בשל כך.

מובהר, כי הערכות החברה האמורות הינן מידע צופה פני עתיד, כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, אשר אין בשלב זה בידי החברה להעריך באופן מלא ו/או ודאי. הערכות כאמור מבוססות, בין השאר, על הערכות החברה בדבר התנהגות השחקנים השונים בשוק הסולקים והמאגדים והיקף וקצב הסתת מחזורים מבתי עסק קיימים עימם קשורה החברה. הערכות כאמור עלולות להתממש באופן שונה, ואף מהותית, מכפי שהוערך, וזאת כתוצאה מגורמים שונים שאינם בשליטת החברה, לרבות הערכות לא מיטביות, אשר יכולות להיות מושפעות, בין היתר, משינויים בשוק הסליקה, מהתפתחויות רגולטוריות, מהשפעות גורמים חיצוניים כגון השלכות סביבת האקלים וההתאמה (בישראל ומחוצה לישראל) וסכסוכים מדיניים בטחוניים מקומיים וגלובליים על תחומי הפעילות של החברה ו/או מהתממשות מי מגורמי הסיכון החלים על פעילות החברה.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ה. פעילות החברה מנוהלת בשני מגזרי פעילות: מגזר הנפקה, ומגזר סליקה. בתחום ההנפקה, כחלק מיישומן של הוראותיו של החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשנ"ז-2017 ("חוק שטרות") החברה מהווה 'מנפיקה' ו-'מתפעלת הנפקה' בקשר עם כרטיסים בנקאיים וחוץ 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.

ו. רואה החשבון המבקר

משרד רואי החשבון סומך חייקין (KPMG), החל לכהן כרואה החשבון המבקר של החברה מחודש ינואר 1999.

1.2. מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 7 באוקטובר 2023 החלה מתקפת טילים על מדינת ישראל ומתקפת טרור על יישובי עוטף עזה, שבעקבותיה הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה, מלחמת "חרבות ברזל" ("המלחמה" או "מלחמת "חרבות ברזל""). בעקבות המלחמה, פונו יישובים בדרום ובצפון הארץ ועסקים שונים נסגרו לפעילות מלאה או חלקית. בתקופה שחלפה מפרוץ המלחמה ובפרט במהלך שנת 2024, המלחמה התרחבה לגזרות נוספות, לרבות צפון הארץ ואף למדינות שאינן גובלות בישראל ונצפתה ירידה בפעילות העסקית במשק, בין היתר, לאור חשש ביטחוני של הציבור והצרכנים ומצב הרוח הלאומי.

למועד חתימת הדוח חלה ירידה משמעותית בפעילות המלחמתית וניכרת התאוששות בענפי משק רבים, חזרה לשגרה במערכת החינוך במרבית המדינה והסתגלות יחסית של הציבור למצב המלחמתי הנוכחי. חלק מהאינדיקטורים לפעילות הכלכלית בישראל, לרבות מצב התעסוקה במשק הישראלי, מצביעים על התאוששות הדרגתית ברוב חלקי המדינה, זאת לאחר ירידה משמעותית בפעילות העסקית עם פרוץ המלחמה ובתקופות של החמרה ביטחונית במהלך שנת 2024.

החברה פועלת כל העת כדי לוודא שפעילותה תמשיך ברציפות תוך רגישות מוגברת לצורכי הלקוחות והקשיים עימם הם מתמודדים.

מאז פרוץ המלחמה, החברה העניקה הטבות והקלות שונות ללקוחותיה, חלקן בהתאם למתווה בנק ישראל וחוק דחיית מועדים (ראה ביאור 17.ב) [לדוחות הכספיים לשנת 2024] וחלקן ביוזמת החברה. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, סך ההטבות שניתנו על ידי החברה, לרבות הטבות שטרם מומשו, הסתכם לסך של כ-3 מיליוני ש"ח (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 – סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח), ונזקפו לדוח רווח והפסד במקביל למימושן על ידי לקוחות החברה. בהתאם למתווה בנק ישראל הנוכחי, החברה אינה צופה מתן הטבות משמעותיות בשנת 2025.

החברה ממשיכה כל העת בניטור פעילותה העסקית, מיפוי צורכי לקוחותיה ובחינת הצורך בנקיטת פעולות בקשר לכך.

כמו כן, החברה יישמה צעדים רלוונטיים להבטחת המשכיות עסקית בהתאם לתכניות קבוצת ישראלכרט (בהתאמות הנדרשות) להתמודדות עם מצבי חירום בתרחישים שונים, שייעודם הבטחת המשך מתן שירות בערוצים השונים.

להערכת החברה, למצב המלחמתי עשויות להיות השפעות על פעילות המשק בשנת 2025 ואולי אף מעבר לכך וכנגזרת מכך על פעילות ותוצאות החברה. חלק מההשפעות תלוי בפעולות שיינקטו על ידי ממשלת ישראל, תגובות בינלאומיות לפעולות כאמור, משך הלחימה והתרחבותה, והוראות רגולטוריות שיינתנו בקשר לכך.

למלחמה השפעה משמעותית על היקף הקניות של אזרחי ישראל בכרטיסי חיוב בישראל ובחו"ל וכן על קניות בישראל של תיירות נכנסת, בפרט בענפי משק בעלי פוטנציאל גבוה לפגיעה בהכנסות. המלחמה הובילה לירידה משמעותית בקניות בכרטיסי חיוב ברוב ענפי המשק ברבעון הרביעי לשנת 2023, אולם החל מהרבעון הראשון לשנת 2024 ועד למועד חתימת הדוח, ניכרת התאוששות הדרגתית בחלק הולך וגדל מענפי המשק, שיכולה להיות מושפעת בהמשך, בין היתר, מהמצב המלחמתי והשלכותיו. בנוסף, למועד חתימת הדוח, ניכר כי ענף התיירות, הן הנכנסת והן היוצאת, הוא הענף המושפע ביותר מהתמשכות המלחמה והתרחבותה.

למועד חתימת הדוח, קיים חוסר ודאות לגבי עליית הסיכון באשר לאינדיקטורים המרכזיים של הפעילות הפיננסית בישראל ולגבי היקפי הפגיעה של המלחמה ונגזרותיה על המשק הישראלי. כמו כן, קיימת אי ודאות רבה בדרכי ההתמודדות של הממשלה במהלך המלחמה ולאחריה, לשמירה על יציבות המשק.

יובהר, כי מלחמת "חרבות ברזל" ונגזרותיה (וכן מתיחות או הרחבת לחימה בגזרות נוספות) יכולה להשפיע על נושאים שונים הנוגעים לפעילותה של החברה, כגון: פעילותם של עסקים, מחזורי הפעילות בכרטיסי חיוב בישראל ובחו"ל, ירידה בביקושים למוצרי החברה ופגיעה אפשרית בכושר הפירעון של לוויים. למועד חתימת הדוח אין ביכולתה של החברה לאמוד את השפעתה הכוללת של המלחמה על תוצאות החברה, וזאת, בין היתר לאור אי הוודאות ביחס להתפתחות המלחמה והשלכותיה הישירות והעקיפות על החברה, אשר עלולות להשפיע עליה מהותית לרעה.

יצוין, כי למועד חתימת הדוח מתקיימת במשק הישראלי מחלוקת ואי ודאות ביחס להשלכות אפשריות (כלכליות ואחרות) של רפורמה משפטית ביחס למערכת המשפט ושל מהלכים נוספים שמקדמת ממשלת ישראל. בשלב זה, אין באפשרות החברה להעריך אם ומה יהיה היקף השפעתן של פעולות אלה.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

יובהר, כי הואיל והאירועים בסביבה הכלכלית האמורים לעיל בעקבות פרוץ המלחמה ואירועים ביטחוניים ומדינתיים אחרים מאופיינים בשינויים תכופים ובלתי ניתנים לחיזוי, קיים קושי מובנה וייחודי בהערכת השפעותיהם, אשר חוצות ענפים רבים במשק ובכלכלה המקומית. בהתאם, יובהר כי הערכות החברה והמגמות אשר עשויות להשתקף מהנתונים האמורים לעיל, אינן ודאיות ואינן בשליטת החברה, והינן בגדר מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך. הערכות אלו מבוססות, בין היתר, על הערכות ותחזיות החברה בנוגע למצב הכלכלי במשק ובשוק ההון, על הפרסומים בנושא השלכות הסביבה האינפלציונית במשק ובנושא שוק האשראי באופן ספציפי, הפעולות שנקטות להתמודדות עם השפעות הגורמים האמורים לעיל, ניסיונה של הנהלת החברה בתחומי פעילות החברה (לרבות בסביבת משברים כלכליים ובטחוניים), על הערכת הנהלת החברה בדבר היכולת והאפקטיביות של האמצעים האפשריים שעומדים לרשות החברה להתמודדות עם ההשפעות השונות של משברים מהסוג המתואר לעיל, ועל הנחות העבודה והערכות החברה באשר להיקף מתן ומימוש הטבות והקלות על ידי החברה לאוכלוסיות שונות של לקוחותיה בקשר למלחמת "חרבות ברזל". הערכות אלו עשויות שלא להתממש, כולן או חלקן, או להתממש באופן שונה, לרבות באופן מהותי, מכפי שנצפה או הוערך על-ידי החברה, כתוצאה ממספר גורמים, וביניהם אופן התפתחות מלחמת "חרבות ברזל", והשלכותיה המקומיות והגלובליות, אופיה, היקפה ומשכה, קיומה של מתיחות והרחבת לחימה בכלל הגזרות, תקופת וטיב ההטבות הניתנות על ידי החברה ללקוחותיה בקשר למלחמה, היקף מימושו של הטבות והקלות בקשר למלחמה על ידי לקוחות החברה מאוכלוסיות שונות, אי הצלחת הפעולות הננקטות להתמודדות עם האירועים האמורים לעיל, הערכות מוטעות לגבי היכולת והאפקטיביות של האמצעים האפשריים שעומדים לרשות החברה להתמודדות עם ההשפעות השונות של האירועים האמורים לעיל, שינוי בתוכניות החברה, שינויים בסביבה התחרותית והעסקית, שינויים בשווקים הפיננסיים ובמקורות הנזילות הזמינים, שינויים בהעדפות צרכנים ומגמות בשוק האשראי.

1.3. שיתופי פעולה אסטרטגיים והסכמים מהותיים

1.3.1. הסכם עם ישראלכרט (חברת האם)

לחברה הסכם עם ישראלכרט במסגרתו מספקת ישראלכרט שירותי תפעול/ניהול, לרבות באמצעות מערכותיה ועובדיה, לצורך פעילות ההנפקה של כרטיסי האשראי של החברה ותפעול סליקת עסקאות אצל בתי עסק, הנעשות בישראל בגין כרטיסי אמריקן אקספרס מקומיים וכרטיסי אמריקן אקספרס שהונפקו בחו"ל. בחודש מרץ 2024, חתמו הצדדים על הסכם חדש המסדיר את מערכת היחסים המסחרית ביניהם וכן את מנגנון תמחור השרותים בין הצדדים, כך שיתאים לתנאי שוק עדכניים, וזאת בתוקף החל מיום 1 בינואר 2023.

1.3.2. התקשרות עם הארגון הבינלאומי

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 עיזכן 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 שניתן לפרימיום אקספרס מ-Amex כאמור).

במסגרת ההתחשבנות 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 תכנית 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 (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.

⁵ יצוין, כי בחודש פברואר 2025, לאחר שהאסיפה הכללית של בעלי המניות של ישראלכרט אישרה את הסכם דלק (כהגדרתו בסעיף 1.1 לעיל), פנתה החברה לקבלת אישור ארגון אמריקן אקספרס, ככל שהעסקה נושא הסכם דלק תושלם. להערכת החברה לא צפויה התנגדות מצד ארגון אמריקן אקספרס לשינוי כאמור. דוח הדירקטוריון וההנהלה פרימיום אקספרס בע"מ 13

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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, החברה עומדת בתנאים המהותיים של רישיון Amex.

במסגרת כפיפותה של החברה להוראות הארגון הבינלאומי, נדרשת החברה גם לעמידה בתקני אבטחה טכנולוגיים שונים. בהקשר זה יצוין, כי במהלך שנת 2024, לאחר תהליך שהחל עוד בשנת 2019, גיבשה הקבוצה מול הארגון הבינלאומי תכנית מוסכמת לקידום ויישום הוראות תקני PCI (העוסקים באבטחת מידע הקשור בכרטיסי אשראי) והוראות ליישומה של תכנית כאמור ("תכנית PCI-DSS") אשר להערכת החברה, יישומה אינו כרוך בתוספת עלות מהותית לקבוצה.

הערכת החברה כאמור הינה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך. הערכה זו מבוססת על הוראות תכנית PCI-DSS והיערכות החברה ליישומה למועד חתימת הדוח, ועל ההתנהלות וההסכם מול הארגון הבינלאומי בעבר (בין מול החברה ובין מול שחקנים אחרים בשוק בארץ ובעולם). הערכות כאמור עלולות שלא להתממש ו/או להתממש באופן שונה, ואף מהותית מזה שנחזה, וזאת בין היתר כתוצאה משינוי גישה של הארגון הבינלאומי.

1.3.3. ערוצי הנפקה והפצה

- למועד חתימת 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. בנוסף לשני ערוצי ההנפקה וההפצה לעיל, הקבוצה מנפיקה ללקוחותיה כרטיסים חוץ בנקאיים ממותגי הקבוצה אותם היא מפיצה במישרין ללקוחותיה שלא באמצעות הסדרים עם ערוצי הפצה.

הערוץ הבנקאי

[א] התקשרויות עם בנקים שונים בהסדר הנפקת כרטיסי חיוב בנקאיים

למועד חתימת הדוח, החברה פועלת מכוח התקשרויות והסכמות שונות (בין מכוח הסכמות בכתב ובין מכוח הסכמות מכוח פועלים הצדדים בפועל) בין החברה לבין בנק הפועלים בע"מ, בנק מזרחי טפחות בע"מ, בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ, קבוצת הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, בנק מסד בע"מ (יחד: "**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 להתחשבויות הכספית בין הצדדים בקשר עם ההנפקה, התפעול, ההפצה והשימוש בכרטיסי החיוב ואחריות הצדדים לכיבוד חיובים ושימושים בכרטיסי החיוב כאמור.

להלן, בתמצית, תיאור כללי של עיקרי העקרונות שבבסיס ההסכמות עם הבנקים בהסדר (ביחס לבנק הפועלים ראה סעיף ב "הסדרים והסכמים עם בנק הפועלים" 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 יימצא 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;⁶

⁶ כגון אחריות לשימוש בכרטיס לאחר ביטולו (בתלות בתקופת הזמן שחלפה בין מועד הביטול לשימוש), פקיעת תוקפו, אובדנו או גניבתו; אחריות למשיכת מזומנים (בתלות האם בוצעה בישראל או בחו"ל); וכדומה.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

(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 בהוצאות/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. ההתחשבויות נעשית בדרך של קיזוז. במסגרת ההתחשבויות האמורות עם הבנקים בהסדר, משלמת החברה (ביחס לבנק הפועלים - ראה בסעיף [ב] להלן), בין היתר (לפי כל מקרה ומקרה): (א) שיעורים משתנים מתוך מחזור העסקאות אשר נעשו על-ידי לקוחות הבנק בכרטיסים שבהסדר המשוויכים לאותו בנק כפי שסוכם בכל הסכם (כאשר השיעור מדמי המחזור עשוי להשתנות, בין היתר, בהתאם לסוגי העסקאות ולהתעדכן מעת לעת בהתאם לשינויים בשיעור העמלה הצולבת או בהתאם לבסיס הצמדה אחר שנקבע או בהתאם לשינויים בהיקפי מחזור העסקאות של לקוחות). לגבי כרטיסים בנקאיים שהינם כרטיסי מועדון, נקבע שיעור משתנה (נמוך יותר) ממחזור וזאת במסגרת הסכמות בין החברה לבנק לצירופו של הבנק להסדר הנפקת כרטיסי המועדון אשר החברה צד לו (כפי שנקבע באופן פרטני ביחס לכל מועדון); ו-(ב) שיעורים משתנים מהכנסות החברה, בין היתר, מעמלות תעריפון (בעיקר דמי כרטיס ועמלות עסקאות במט"ח), הרשומות או הנגבות בפועל, לפי העניין, בהתאם להסדרים עם כל בנק; ומנגד, במסגרת ההתחשבויות עם הבנקים בהסדר מקבלת החברה (ביחס לבנק הפועלים - ראה בסעיף [ב] להלן), בין היתר (לפי כל מקרה ומקרה): (א) תשלומים, בשיעורים משתנים, בקשר לתפעול מוצרי אשראי מסוימים, המחושבים על בסיס יתרות האשראי כאמור שהועמד ללקוחות הבנק באמצעות כרטיסי האשראי (כפוף, בין היתר, למנגנוני חישוב שונים שנקבעו לצורך כך ובתלות בסוגי האשראי שהועמדו ללקוח); ו-(ב) תשלום בסכומים משתנים בגין משלוח כרטיסים וחידושים.

(ד) ההסכמות עם הבנקים בהסדר כוללות קביעת תקופת הסכם קצובה, לרבות, לפי העניין, הוראות בדבר אפשרות הארכתה לתקופות נוספות.

יצוין, כי החברה מנהלת מעת לעת משאים ומתנים עם בנקים בהסדר לשינויים והתאמות בהסכמים הנהוגים עימם בקשר להנפקה ו/או תפעול הנפקה של כרטיסים.

[ב] ההסדרים והסכמים עם בנק הפועלים

ביום 19 במרץ 2023 חתמו החברה ובנק הפועלים על הסכם מפורט חדש, המסדיר את תנאי ההנפקה, תפעול ההנפקה וזכויות וחובות הצדדים להסכם, בקשר להמשך הנפקתם ותפעולם של כרטיסי חיוב בנקאיים של המותג "American Express" ללקוחות בנק הפועלים, לתקופה של שמונה שנים החל מחודש אפריל 2022 ועד ליום 31 במרץ 2030, וזאת חלף תנאי התקשרות קודמים בין הצדדים (ההסכם מחודש מרץ 2023 ייקרא להלן בסעיף זה: "ההסכם").

הוראות ההסכם כאמור, המבוססות על הסכמות עקרוניות בין הצדדים מחודש יולי 2022 ("ההסכמות העקרוניות"), מחילות על הצדדים הוראות ביחס לנושאים שונים הקשורים לתפעול והנפקה של כרטיסי החיוב במהלך תקופת ההסכם, זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים והסכמות בתחומי התפעול והמשק שבין הצדדים. כמו כן, עיקרן של ההסכמות הכספיות בין הצדדים הינן בקשר להתחשבויות הכספיות השונות בין היתר בקשר לשיעורים משתנים מתוך מחזור העסקאות כתלות בסוגי הכרטיסים ובמחזורי העסקאות בהם, ותשלומים משתנים בקשר לתפעול אשראי וכרטיסים, וזאת באופן דומה במהותו (ובהתאמות עסקיות ואחרות לפי העניין) להסדרים הקיימים עם בנקים אחרים, כמפורט בס"ק [א] לעיל. בין הצדדים נקבעו יעדים עסקיים ותמריצים להעמקת הפעילות.

החברה סבורה, כי המשך שיתוף הפעולה של החברה עם בנק הפועלים, ההתקשרויות המעודכנות עימו לתקופה משמעותית כאמור לעיל ושימור בסיס הלקוחות הרחב במסגרתן הינם אסטרטגיים עבור החברה, ובעלי פוטנציאל ליצור ודאות לתקופה ארוכה, לבסס את הקשר של החברה עם השותף המרכזי שלה בפעילות ההנפקה ותפעול ההנפקה ולסייע לחברה לממש את תכנית העבודה שלה ולפתח את מנועי הצמיחה שלה על בסיס ההיקף הרחב של לקוחותיה, לרבות ביכולת הצעת מוצרי אשראי חוץ בנקאיים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

לצד זאת, לאור שינויים בשוק ההנפקה ותפעול ההנפקה, ההסכם וההסכמות העקרוניות הביא לשינוי בחלוקת התקבולים בין הצדדים, באופן שהגדיל משמעותית את שיעור התשלומים לבנק הפועלים בהשוואה להסכמים שהיו קיימים בין הצדדים עד כניסתם לתוקף, בדומה לתנאי השוק במועד יישום ההסכמות העקרוניות.

מובהר, כי המידע האמור לעיל אודות הערכות החברה, ובכללן בנוגע להשפעות ההסכם על הוצאותיה, הינם מידע צופה פני עתיד, אשר בשלב זה אין ביכולתה של החברה להעריך באופן מלא ו/או ודאי. הערכות כאמור מבוססות, בין השאר, על נתח השוק של החברה ממחזורי העסקאות בכרטיסים, על הערכות החברה בדבר בסיס היקפי הפעילות (קיימת ו/או עתידית) של בנק הפועלים עם החברה במהלך תקופת ההסכם ומבנה העלויות והעמלות, הערכות החברה בדבר התנהגות צרכנית ובדבר התפתחויות בתחומי הפעילות של החברה, הערכותיה בדבר השפעתן האפשרית של הוראות רגולטוריות קיימות או עתידיות והערכות החברה את התפתחות שווקי הפעילות של החברה בכלל ושוק ההנפקה ותפעול ההנפקה בשנות ההסכם בפרט, והשפעתם של אלו על תוצאות הפעילות של החברה. הנחות והערכות כאמור עלולות להתממש באופן שונה, ואף מהותית, מכפי שהוערך, וזאת כתוצאה מגורמים שונים שאינם בשליטת החברה, לרבות הערכות לא מיטביות, קיטון בהיקפי פעילות החברה ובנק הפועלים המוסדרת תחת ההסכם במהלך תקופתו, אשר יכולות להיות מושפעות גם משינויים ומגמות בשווקי הפעילות של החברה בכלל ובשוק ההנפקה ותפעול ההנפקה בפרט וכן מהתממשות מי מגורמי הסיכון החלים על פעילות החברה.

ג] פרטים נוספים אודות הערוץ הבנקאי

תוצאותיה הכספיות של החברה בתחום ההנפקה בכל אחת מהשנים 2023 ו-2024 הושפעו באופן מהותי, עד כדי תלות, מפעילותה של החברה עם בנק הפועלים והיקפה של אותה פעילות. לאור הוראותיו של חוק שטרומ והארכת הגנות הינוקא על פיו לפי התכנית הכלכלית (ראה ביאור 17.ב[5] לדוחות הכספיים לשנת 2024), ובשים לב להתקשרותו של בנק הפועלים עם חברות כרטיסי אשראי נוספות בהסכמי תפעול הנפקה ופעילותו של בנק הפועלים, למיטב ידיעת החברה, עם חברות כרטיסי האשראי האחרות, הרי שהיקף השינוי בפעילותה של החברה עם בנק הפועלים אינו ידוע ו/או ודאי וזאת בשים לב, בין היתר, לכך כי על הבנק נאסר להנפיק עם חברה מתפעלת אחת יותר מ-52% מכרטיסי האשראי החדשים.⁷ להפחתה משמעותית בהיקף פעילות החברה עם בנק הפועלים כתוצאה מיישום הוראות חוק שטרומ והארכת הגנות הינוקא כאמור, יש ועשויה 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 והארכת הגנות הינוקא, 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. להערכת החברה, הפחתה משמעותית בהיקף פעילותה עם הבנקים בהסדר 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 החברה 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, פוטנציאל הצעת כרטיסים חוץ בנקאיים ואשראי חוץ בנקאי ללקוחות, תרומה למוניטין וכיוצא ב. בהתאם, השפעתה של כל התקשרות עם בנק בהסדר על פעילותה של החברה ותוצאותיה עשויה להיות שונה.

לפרטים אודות מגבלות והשפעות צפויות של חקיקה על התקשרויות החברה עם הבנקים בהסדר, ראה ביאור 17.ב[א] 5 לדוחות הכספיים לשנת 2024.

⁷ למועד חתימת הדוח הוראה זו בתוקף לגבי בנק הפועלים עד ליום 30 בינואר 2029.

ערוץ המועדונים

במסגרת פעילות מועדוני הלקוחות של החברה, על-פי רוב, מתקשרת החברה מעת לעת עם גופים שונים המייצגים קבוצות שונות של לקוחות, להנפקת ותפעול כרטיסים לאלו הנמנים על אותן קבוצות לקוחות ("עמיתי המועדון") ובחלק מהמקרים מוקמים ומנוהלים מועדוני הלקוחות על-ידי הקבוצה עצמה.

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. התקשרויות להקמת מועדונים נעשות לעיתים אף בדרך של הקמת חברה משותפת במסגרתה מוסדרת מערכת היחסים בין הצדדים, ובכלל זאת שיעורי ההחזקה של כל צד בהון ובזכויות החברה המשותפת.

יצוין, כי 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, בהתייכרות עלויות (שוטפות, חד פעמיות, ו/או אחרות) בגין חידוש/שימור מועדונים קיימים ו/או הרכשתם של מועדונים חדשים. יכולתה של החברה 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 ודאות 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 מיטיבים, 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), מועדון "אשמורת" (לחברי הסתדרות המורים, בני/ות זוגם ולסטודנטים להוראה), 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 לסעיף "הוצאות מכירה ושיווק".

התשלומים במהלך חיי הסכם המועדון מושפעים בעיקרם מהיקפי פעילות עמיתי המועדון בכרטיסי המועדון וכוללים, על-פי ההסכמות הספציפיות בין הקבוצה לבין כל מועדון מעת לעת, תשלומים שונים הנבדלים ביניהם הן בסוג התשלומים המשולמים לכל מועדון והן בסכומים/שיעורים המשולמים בגין כל סוג תשלום כאמור ו/או סוג כרטיס, כגון: (א) שיעורים משתנים מתוך מחזור העסקאות כפי שסוכם בכל הסכם אשר נעשו על-ידי עמיתי המועדון בכרטיסים המשוויכים לאותו מועדון (שיעור כאמור עשוי להתעדכן מעת לעת בהתאם לשינויים בשיעור העמלה הצולבת או בהתאם לבסיס הצמדה אחר שנקבע); (ב) תשלומים לצרכי שיווק והעמקת השימוש בכרטיסי המועדון ו/או בקשר עם הפקה, הדפסה ודיוור של חומרים ייעודיים לחברי המועדון; (ג) שיעורים משתנים מהכנסות הקבוצה בגין דמי כרטיס שנגבים מעמיתי המועדון; (ד) תשלומים שונים בגין כרטיסים קיימים ו/או חדשים מסוימים (בהתאם להגדרות בהסכם המועדון); (ה) השתתפות בהוצאות מסוימות על הטבות שניתנות ללקוחות המועדון; (ו) תשלומים שונים להבטחת הכנסות המועדון עד לגובה יעד מינימום מוסכם; ו-(ז) עמלת המרת נקודות.

עלויות כאמור הינן חלק מביאור הוצאות מכירה ושיווק בדוחות הכספיים כאשר העלויות המפורטות בסעיפים (א), (ג), (ד) ו-(ו) לעיל משויכות לסעיף 'דמי ניהול מועדונים' בדוחות הכספיים כאמור.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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 שינבעו 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 וחוץ-בנקאיים) משתנה בין המועדונים השונים. כך למשל ישנם מועדונים שמרבית הכרטיסים בהם הינם בנקאיים וישנם מועדונים שמרבית הכרטיסים בהם הינם חוץ-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 ודאות 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 וכיוצ"ב.

נכון למועד חתימת הדוח, החברה רואה בהתקשרויותיה עם המועדונים "אשמורת", "הוט", "חבר", "לייף סטייל", ו-"FLY CARD" 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 וכיוצ"ב. הפסקת התקשרות עם מי מהמועדונים העיקריים או אי חידושה עלולים להוביל לפגיעה, ואף מהותית בנסיבות מסוימות, בחברה בקשר עם מי מאותם היבטים רלוונטיים.

יצוין, כי החברה מנהלת מעת לעת משאים ומתנים עם מועדונים לשינויים והתאמות בהסכמים הנוהגים עימם. בהקשר זה, בחודש יולי 2022, התקשרו ישראלכרט ופרימיום אקספרס עם שותפות של החברות הבאות: קבוצת גולף א.ק. בע"מ וסטימצקי (2005) בע"מ, בהסכם לתקופה של 10 שנים להקמה ותפעול של מועדון לקוחות משותף ("מועדון W"), לפיו, בין היתר, החברה תנפיק כרטיס אשראי חוץ בנקאי ללקוחות שיצטרפו למועדון האמור. ההסכם, כפי שעודכן בחודש דצמבר 2023, מתייחס, בין היתר, להקמת פלטפורמת נאמנות טכנולוגית ולתשלומים שונים כמקובל בהסכמים מסוג זה על פני תקופות ההסכם. בחודש ספטמבר 2024 החלה פעילות מועדון W.

להערכת החברה, להתקשרות הנ"ל לא צפויה להיות השפעה מהותית על תוצאותיה הכספיות של החברה בתקופות ההסכם.

1.4. גילוי בדבר הפניית תשומת לב רואי החשבון המבקרים

בדוחות הכספיים של החברה לשנת 2024, רואי החשבון המבקרים הפנו את תשומת הלב, מבלי לסייג את חוות דעתם, לאמור בביאור 17.ב[א] בדבר הליכי רגולציה.

2. מדיניות חשבונאית ואומדנים קריטיים, בקורות ונהלים

2.1. מדיניות חשבונאית ואומדנים קריטיים

הדוחות הכספיים של החברה לשנת 2024 ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מבוססות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP). עיקרי ההוראות מפורטים בביאור 2 "כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית" לדוחות הכספיים השנתיים של החברה והביאורים הנלווים להם לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024. 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 במידה רבה של אי ודאות, והם עלולים להיות מושפעים משינויים אפשריים בעתיד. ייתכן, 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 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 הינם נאותים, ונעשו על-פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024.

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

הפרשה למבצעי מתנות (תוכניות הנקודות) למחזיקי כרטיסי אשראי

לחברה שתי תוכניות הטבות בנקודות, תכנית בגין כרטיסי פרימיום ותכנית בגין יתר סוגי הכרטיסים. בהתאם לתקנון תכנית הנקודות, לנקודות המוענקות בתכנית לכרטיסים שאינם כרטיסי פרימיום, תוקף של שלוש שנים. נקודות שלא יעשה בהן שימוש עד תאריך תום התוקף האמור, יימחקו באופן סופי ומוחלט ולא ניתן יהיה לעשות בהן שימוש עוד. החברה כוללת בספריה הפרשה בגין תוכניות 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 ההטבות ו/או הנקודות.

הפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2023 מיישמת החברה את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא "הפרשה להפסדי אשראי (CECL)". השפעת היישום של הכללים החדשים על ההפרשה להפסדי אשראי הסתכמה בקיטון בסך של כ-30 מיליוני ש"ח (כ-23 מיליון ש"ח אחרי השפעת מס), ונזקפה לעודפים במועד היישום לראשונה.

בהתאם לכללים אלו, בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; מדידת ההפרשה להפסדי אשראי מבוססת על חלוקת תיק האשראי של החברה לקבוצות החולקות מאפייני סיכון דומים. הכללים כאמור לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

ככלל, אומדני החברה מבוססים על הפסדים היסטוריים תוך התאמתם למאפייני תיק האשראי, תנאים נוכחיים ומידע צופה פני עתיד לגבי תחזיות סבירות ניתנות לביסוס. מובהר כי קיימת רמה גבוהה של אי ודאות אשר כרוכה במידה רבה של שיקול דעת בהערכת הפסדי האשראי הצפויים.

החברה מודדת את הפסדי האשראי הצפויים על בסיס שיטת הסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD). אומדן ההפרשה להפסדי אשראי כולל התאמות מקרו-כלכליות אשר מבוססות על תחזיות החברה בקשר לפרמטרים מקרו-כלכליים, לרבות: ריבית בנק ישראל, מדד מחירים לצרכן, תוצר מקומי גולמי ועוד. כמו כן, אומדן ההפרשה כולל ההתאמות למודל בגין גורמים איכותיים המתייחסים, בין היתר, לשינויים בהיקף האשראי, יעדי אשראי, אחוזי כשל בפועל, מדיניות ונהלי מתן האשראי של החברה, לרבות, תהליכי חיתום וגורמים נוספים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

החברה בוחנת את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשבת, בין היתר, בסיכונים הגלומים בתיק האשראי ובשיטות ההערכה שמיושמות על ידי החברה לקביעת ההפרשה.

בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" חלה עלייה ברמת אי הוודאות בנוגע להתפתחות המלחמה ולהשלכותיה הכלכליות: השפעת המלחמה ונגזרותיה על המשק הישראלי ומשך הזמן בו הוא צפוי להיות מושפע; השלכות המצב הביטחוני המתמשך והחשש מהסלמה, בין היתר על שינויים ארוכי טווח בשוק העבודה, דפוסי צריכה והיקפה ועוד; דרכי ההתמודדות של הממשלה במהלך המלחמה ולאחריה; שינויים רגולטוריים וכיו"ב.

במסגרת הערכה שביצעה החברה, בדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 הותאמו הפרמטרים המשמשים כבסיס לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להערכות מעודכנות של נתונים מקרו-כלכליים ומקדמי החמרה המבוססים על הערכת הסיכון של ענפים שונים. להערכת החברה, החמרה נוספת מזו שנלקחה בתחשיב שיעור ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי של 1% בכל הפרמטרים המקרו-כלכליים שתוארו לעיל והמשמשים כבסיס לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי, הייתה מביאה להשפעה שאינה מהותית.

בנוסף, יצוין כי ההפרשה להפסדי אשראי נבחנה, בין השאר, גם אל מול חישוב בתרחישים שונים, שהחברה עורכת מעת לעת. יודגש כי התהליך לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי, בפרט נוכח אי הוודאות בעקבות המלחמה, רגיש לשינויים אפשריים באומדנים ו/או בהערכות הסובייקטיביות, כך שסטייה בגורמים אלו עלולה לשנות באופן משמעותי את סכום ההפרשות להפסדי אשראי.

לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות החברה מידע נוסף לגבי השפעות צפויות נוספות של המלחמה (כגון: מצב הלוויים, סיכויי גבייה, נתונים מקרו-כלכליים מעודכנים וכיו"ב), אומדני ההפרשה יעודכנו בהתאם, על פי הצורך. ראה גם סעיף 1.2 לדוח דירקטוריון זה לעיל אודות השפעת המלחמה ואי הוודאות הכרוכה בה.

התחייבויות תלויות

הנהלת החברה כוללת בדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 הפרשות נאותות, במידת הצורך, לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התביעות כולל הליכים מול שלטונות מע"מ ומס הכנסה, 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 לוודאית", 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, ייתכן שתוצאות התביעות בפועל תהיינה שונות מההפרשות שנעשו.

2.2 גילוי לגבי בקורות ונהלים

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, 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 ועל מערך בקורות הגילוי.

3. הדירקטוריון והנהלה

במהלך שנת 2024 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 בוועדת הביקורת והמלצותיה), ובקיום פיקוח ובקרה על הפעילות העסקית השוטפת שמבצעת ההנהלה ועקביותה עם מדיניות החברה. הדירקטוריון וועדת הביקורת של הדירקטוריון מקיימים דיונים בהיבטים השונים של פעילות החברה, לפי הצורך.

במהלך שנת 2024 התקיימו 14 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-13 ישיבות של ועדת הביקורת.

3.1 שינויים בהנהלת ודירקטוריון החברה בשנת 2024 ועד למועד חתימת הדוח:

1. ביום 31 בינואר 2024, גב' מיכל מנצור, חשבונאית ראשית בקבוצת ישראלכרט סיימה כהונתה.
2. ביום 1 בפברואר 2024, החל מר ניר כרמון ככהונתו כחשבונאי הראשי בקבוצת ישראלכרט.
3. ביום 21 ביולי 2024, גב' רונית זלמן מלאך סיימה את כהונתה כחברת הנהלה, סמנכ"לית כספים - CFO בקבוצת ישראלכרט.
4. ביום 21 ביולי 2024, החל מר יונתן רגב את כהונתו כחבר הנהלה, סמנכ"ל כספים - CFO בקבוצת ישראלכרט, וזאת חלף תפקידו עד אותו מועד כחבר הנהלה, סמנכ"ל ניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי בקבוצת ישראלכרט.
5. ביום 18 באוגוסט 2024, החל מר מנשה (מוני) אברהם את כהונתו כחבר הנהלה, סמנכ"ל ניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי בקבוצת ישראלכרט, וזאת חלף תפקידו עד אותו מועד כמבקר פנים בקבוצת ישראלכרט.
6. ביום 18 באוגוסט 2024, החלה גב' רות רוזנבלום את כהונתה כמבקרת פנים בקבוצת ישראלכרט, וזאת חלף תפקידה עד אותו מועד כמ"מ מנהלת ניהול סיכונים ומנהלת סיכונים ראשית בקבוצת ישראלכרט.
7. ביום 16 בפברואר 2025 אישר דירקטוריון ישראלכרט את מינויו של מר ליאור רביב, כמשנה למנכ"ל ומנהל לקוחות פרטיים בקבוצת ישראלכרט. מר רביב יחל לכהן בתפקיד בתאריך 1 במאי 2025, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינויו או אי התנגדותו לו.

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-ידיה 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 2024 מספר הדירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם, כישוריהם וניסיונם, הינו שלושה (3) דירקטורים. מספר הדירקטורים בוועדת הביקורת שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם, כישוריהם וניסיונם, הינו שני (2) דירקטורים.

3.2. חברי דירקטוריון החברה למועד חתימת הדוח

שם הדירקטור	רן עוז	אברהם הוכמן	דליה נרקיס	גילי הוך	עמית שגיא
מספר ת.ז.	022832588	063930853	051928695	032346702	024909020
תאריך לידה	13.12.1966	13.3.1956	2.5.1953	6.11.1975	6.3.1970
מען להמצאת כתבי-דין	אפטר יעקב 4, תל אביב	הארז 19, רעננה	אהרון בקר, תל אביב	בורוכוב 5, נס ציונה	התומר 12, רמת השרון
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)	דירקטורית	דירקטור
תאריך תחילת כהונה	1.1.2023	31.12.2020	16.1.2019	4.4.2022	1.1.2023
חברות בוועדת דירקטוריון של החברה		יו"ר ועדת הביקורת	חברה בוועדת הביקורת	חברה 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 חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית או דירקטור חיצוני מומחה	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעלת כשירות מקצועית	בעלת כשירות מקצועית	בעל 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	עובדת הקבוצה	עובד הקבוצה
השכלה	בוגר כלכלה וחשבונאות האוניברסיטה העברית, ירושלים מוסמך בכלכלה ומנהל עסקים, האוניברסיטה העברית, ירושלים	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.	מוסמך במנהל עסקים, אוניברסיטת ת"א תואר בוגר במדעי המחשב ופסיכולוגיה, האוניברסיטה העברית ירושלים.	מוסמך בכלכלה בוגר במנהל עסקים, התמחות במימון ושיווק אוניברסיטת תל אביב;

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

שם הדירקטור	רן עוז	אברהם הוכמן	דליה גרקיס	גילי הוך	עמית שגיא
פירוש תאגידים נוספים בהם משמש כדירקטור וכן עיסוק בחמש (5) השנים האחרונות משנת 2021 מנכ"ל בחברת ישראלכרט בע"מ בין השנים 2021-2022 – יו"ר דירקטוריון, ישראלכרט בע"מ; מימון בע"מ; בין החודשים יוני 2022-אוגוסט 2022 דירקטור בחברות הבנות ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ, גלובל פקטורינג בע"מ וצמרת מימונים בע"מ; בין השנים 2021-2019 – מנכ"ל, מגדל חברה לביטוח בע"מ. בין השנים 2020-2021 – יו"ר דירקטוריון, מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ויוזמה קרן פנסיה לעצמאיים בע"מ. בין השנים 2020-2021 – דירקטור, מגדל ביטוח גיוס הון בע"מ. בין החודשים ינואר 2021-נובמבר 2021 – יו"ר דירקטוריון, מגדל ביטוח גיוס הון בע"מ. משנת 2019 חבר בוועדת הביקורת בחוג ידידי מרכז רפואי שיבא; משנת 2022 חבר הוועד המנהל בעמותת עיגול לטובה.	דירקטור חיצוני על-פי נוהל בנקאי תקין 301 וחוק החברות, חבר ועדת תגמול וועדת טכנולוגית מידע וחשונות טכנולוגית, יו"ר ועדת הביקורת וחבר ועדת האיתור בישראלכרט בע"מ; דירקטור חיצוני בהרי נצרת – מפעלי מים וכיוב בע"מ; דירקטור ב-'משולחן לשולחן – לקט ישראל' (ע"ר); דירקטור ב'גשר אל הנוער' (ע"ר); חבר ועדת ביקורת בעמותה למען האזרחי הוותיק רעננה (ע"ר); מנהל מיוחד לתאגיד פלגי שרון מיסודן של עיריית כפר סבא והמועצה המקומית צור יגאל בע"מ (2023-2024).	דירקטורית חיצונית על-פי נוהל בנקאי תקין 301 וחוק החברות, יו"ר ועדת תגמול וועדת איתור וחברה בוועדת הביקורת בישראלכרט בע"מ; דירקטורית חיצונית בקבוצת שטראוס; דירקטורית יו"ר ועדת הכספים בחברה למתנסים (2014-2020); משנת 2015 חברת ועד מנהל במכללה האקדמית ת"א-יפו; משנת 2016 חברת ועד מנהל בעמותת עלם; משנת 2005 חברת חבר הנאמנים בעמותת אפקה המכללה האקדמית להנדסה בתל אביב; משנת 2018 חברה בצוות ההיגוי בעמותת 121 מנוע לשינוי חברתי; יו"ר המועצה הציבורית לספריות בישראל במשרד התרבות והספורט (2020-2023). דירקטורית ב באישור מופ נירופסיכולוגי (2017-2024)	משנת 2022 חברת הנהלה, סמנכ"ל אסטרטגיה ופיתוח עסקי בישראלכרט בע"מ; משנת 2024 יו"ר דירקטוריון בישראלכרט סוכנות ביטוח (2020) בע"מ; בין השנים 2022-2019 מנהל מערך דיגיטל ושיווק באלעל נתיבי אוויר לישראל בע"מ.	משנת 2022 סמנכ"ל דאטה, דיגיטל ושיווק בישראלכרט בע"מ; משנת 2022 דירקטור בישראלכרט סוכנות ביטוח (2020) בע"מ; בין השנים 2022-2019 מנהל מערך דיגיטל ושיווק לישראל בע"מ.	האם הדירקטור הינו בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה
לא	לא	לא	לא	לא	לא
האם דירקטור 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	לא	לא

3.3. נושאי משרה בכירה למועד חתימת הדוח (שאינם דירקטורים)

שם נושא המשרה הבכירה ומס' תעודת זהות	תאריך לידה	תאריך תחילת כהונה	התפקיד שממלא בחברה, בחברת בת, בחברה קשורה או בבעל העניין	האם בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה	השכלה		ניסיון עסקי בחמש (5) השנים האחרונות
					מוסד לימודים	המקצועות/התחומים בהם נרכשה ההשכלה; תואר אקדמי/תעודה מקצועית	
מני כהן 061200276	5.4.1982	8.1.2023	מנכ"ל	לא	המסלול האקדמי המכללה למנהל	תואר ראשון במנהל עסקים, שיווק וטכנולוגיות עסקיות	משנת 2023 מכהן כמנכ"ל פרימיום אקספרס; בין השנים 2022-2023 מנהל מחלקת הטרנספורמציה בחטיבת פיתוח עסקי ואסטרטגיה בישראלכרט בע"מ; מחודש אפריל 2018 – מרץ 2022 מנהל תחום שותפים אסטרטגיים במקס איט פיננסים בעמ;
יפית גריאני 023608763	3.5.1968	15.6.2022	חברת הנהלה, משנה למנכ"ל לקוחות עסקיים בחברה ובישראלכרט בע"מ; יו"ר דירקטוריון בחברות ישראלכרט חשבונות תשלום בע"מ, איזימץ' בע"מ ובצמרת מימונים בע"מ; דירקטורית בחברת ישראלכרט מימון בע"מ.	לא	אוניברסיטת תל אביב אוניברסיטת בר אילן	תואר ראשון בכלכלה תואר שני בסטטיסטיקה וחקר ביצועים תואר שני במנהל עסקים, MBA, התמחות במימון	משנת 2022 דירקטורית באפריקה מגורים; בין השנים 2022-2023 יו"ר דירקטוריון גלובל פקטורינג בע"מ; בין השנים 2020-2022 סמנכ"ל בכיר בנק דיסקונט לישראל; בין השנים 2021-2022 דירקטורית בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ; בין השנים 2014-2021 יו"ר דירקטוריון בדיסקונט גמל בע"מ;
יונתן רגב 034541847	8.2.1978	21.7.2024	חבר הנהלה, סמנכ"ל כספים-CFO בחברה ובישראלכרט בע"מ, יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ, דירקטור בצמרת מימונים בע"מ ובישראלכרט חשבונות תשלום בע"מ	לא	אוניברסיטת תל אביב; האוניברסיטה העברית	תואר ראשון בכלכלה; תואר שני במינהל עסקים – התמחות במימון ובחשבונאות	בין השנים 2022-2024 חבר הנהלה, סמנכ"ל ניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי בישראלכרט בע"מ; בין השנים 2020-2022 דירקטור בחברות פרימיום אקספרס בע"מ, גלובל פקטורינג בע"מ, צמרת מימונים בע"מ וישראלכרט סוכנות ביטוח (2020) בע"מ; בין השנים 2021-2022 חבר בהנהלה הציבורית של העמותה לקידום החינוך תל אביב יפו; בין השנים 2018-2022 חבר הנהלה, סמנכ"ל מניעת הונאות ורגולציה בישראלכרט בע"מ;
לימור שאקו מנה 025002023	19.11.1972	1.10.2019	חברת הנהלה, סמנכ"לית משאבי אנוש בחברה ובישראלכרט בע"מ	לא	אוניברסיטת חיפה; הטכניון בית הספר לניהול להב אוניברסיטת תל אביב מישלב בית הספר ע"ש רוקאנטי אוניברסיטת תל אביב	תואר ראשון (BA) כללי ומזרחנות לימודי משאבי אנוש קורס דירקטורים קורס חשבי שכר לימודי דו"חות כספיים	משנת 2023 חברה בוועד המנהל של עמותת משאבי אנוש; מרצה אורחת בלימודי משאבי אנוש; בין השנים 2017-2022 דירקטורית במעלה – עסקים מנהיגים אחריות חברתית (ע"ר).

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

שם נושא המשרה הבכירה ומס' תעודת זהות	תאריך לידה	תאריך תחילת כהונה	האם בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה	השכלה		ניסיון עסקי בחמש (5) השנים האחרונות
				מוסד לימודים	המקצועות/התחומים בהם נרכשה ההשכלה; תואר אקדמי/תעודה מקצועית	
רוית רוזנבלום 034251637	11.7.1966	8.8.2024	לא	המסלול האקדמי המכללה למנהל המסלול האקדמי המכללה למנהל אוניברסיטת אריאל בשומרון	בוגרת (BA) כלכלה וניהול; מוסמכת (MBA) במנהל עסקים; קורס סיכונים פיננסי	משנת 2022 מנהלת מחלקת ניהול סיכונים בישראלכרט בע"מ; בין השנים 2016-2022 מנהלת תחום סיכונים כולל במקס איט פיננסים בע"מ
מנשה (מוני) אברהם 025528530	22.7.1973	15.7.2024	לא	האוניברסיטה הפתוחה	תואר ראשון במדעי המחשב עם התמחות במתמטיקה	חבר בעמותת ידידי המרכז הרפואי ע"ש אדית וולפסון; מעורבות במספר יוזמות לפיתוח מוצרים בתחום הפינטק.
נועה נוח 29319589	14.5.1972	19.7.2017	לא	אוניברסיטת בר אילן; לשכת עורכי הדין	תואר ראשון משפטים; עו"ד - רישיון עריכת דין	
ניר כרמון 031756000	25.7.1974	1.2.2024	לא	אוניברסיטת תל אביב מועצת רואי החשבון בישראל אוניברסיטת תל אביב	תואר ראשון בחשבונאות ומדעי המחשב רואה חשבון – רישיון רואה חשבון תואר שני במנהל עסקים, התמחות במימון חשבונאות	בין השנים 2015-2023 סגן מנהל מחלקת תכנון ובקרה, בנק הפועלים בע"מ.
עופר לוינגר 022466486	25.5.1966	3.8.2023	לא	אוניברסיטת בר אילן אוניברסיטת חיפה	מהנדס מדעי המחשב; התמחות בסטטיסטיקה; תואר שני במדעי המדינה	בין השנים בין השנים 2019-2023 מנכ"ל חברת קובע לבן בע"מ;
גילה להר 023834484	30.7.1968	1.6.2021	לא	University of Dayton Ohio Southern Illinois University, Illinois	תואר שני במנהל עסקים (MBA). תואר ראשון במימון (BS).	בין השנים 2022-2024 דירקטורית בחברת טקלנד טכנולוגיות מימון בע"מ; בין השנים 2022-2024 דירקטורית בצמרת מימונים בע"מ; בין השנים 2022-2023 דירקטורית בגלובל פקטורינג בע"מ; בין השנים 2021-2018 מנכ"לית ובעלים של חברת ייעוץ;

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

שם נושא המשרה הבכירה ומס' תעודת זהות	תאריך לידה	תאריך תחילת כהונה	התפקיד שממלא בחברה, בחברת בת, בחברה קשורה או בבעל העניין	האם בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה	השכלה		ניסיון עסקי בחמש (5) השנים האחרונות
					מוסד לימודים	המקצועות/התחומים בהם נרכשה ההשכלה; תואר אקדמי/תעודה מקצועית	
אפרת ליזור 024603938	30.10.1969	2.4.2023	חברת הנהלה, סמנכ"ל לקוחות פרטיים בחברה ובישראל בע"מ**	לא	האוניברסיטה העברית ירושלים מכללת דרבי	תואר ראשון בכלכלה וסטטיסטיקה, תואר שני במנהל עסקים	משנת 2023 דירקטורית במועדונים לייף סטייל מועדון נאמנות לקוחות בע"מ, לייף סטייל מימון בע"מ והמועדון של רמי לוי בע"מ. בין השנים 1993-2022 בנק דיסקונט לישראל, בין השנים 2020-2021 ניהול אגף מטה החטיבה הבנקאית וסגנית ראש החטיבה הבנקאית.

(*) בעל ניסיון ומומחיות בתחום אבטחת מידע וסייבר.
(**) עם מינויו של מר ליאור רביב לתפקיד משנה למנכ"ל, לקוחות פרטיים בקבוצת ישראלכרט (ראה 3.1 לעיל) תחל גב' ליזור לכהן כסמנכ"לית חטיבת שירות ותפעול.

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

יונתן רגב
סמנכ"ל כספים, CFO

מני כהן
מנהל כללי

רן עוז
יו"ר הדירקטוריון

בני ברק, 11 במרץ 2025

הצהרת המנהל הכללי

אני, מני כהן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של פרימיום אקספרס בע"מ ("החברה") לשנת 2024 ("הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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.

מני כהן
מנהל כללי

בני ברק, 11 במרץ 2025

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

הצהרת סמנכ"ל הכספים

אני, יונתן רגב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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.

יונתן רגב
סמנכ"ל כספים

בני ברק, 11 במרץ 2025

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

הצהרת החשבונאי הראשי

אני, ניר כרמון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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.

ניר כרמון
חשבונאי ראשי

בני ברק, 11 במרץ 2025

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

דוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

הדירקטוריון והנהלה של חברת פרימיום אקספרס בע"מ ("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 ולנהלה של החברה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הפיקוח 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.

הנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להוראות ההנהלה, הנכסים מוגנים והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, הנהלה 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 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו, הנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2024, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2024 בוקרה על-ידי רואי החשבון המבקרים של החברה סומך חייקין רואי חשבון, כפי שצוין בדוח שלהם בעמוד מספר 36 אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסוייגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2024.

ניר כרמון
חשבונאי ראשי

יונתן רגב
סמנכ"ל כספים, CFO

מני כהן
מנהל כללי

רן עוז
יו"ר הדירקטוריון

בני ברק, 11 במרץ 2025

פרימיום אקספרס בע"מ
דוחות כספיים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024



עמוד	נושא
36	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
37	דוח רואי החשבון המבקרים – לבעלי המניות של פרימיום אקספרס בע"מ - דוחות כספיים שנתיים
40	דוחות רווח והפסד
41	מאזנים
42	דוחות על השינויים בהון
43	דוחות על תזרימי המזומנים
44	ביאורים לדוחות הכספיים

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 פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") ליום 31 בדצמבר 2024, 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 במטרה 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 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 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 2024, 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 2024 ו-2023 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 2024 והדוח שלנו, מיום 11 במרץ 2025, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים וכן הפניית תשומת לב לאמור בביאור 17. [א] לדוחות הכספיים בדבר הליכי רגולציה.

סומך חייקין

רואי חשבון

11 במרץ 2025

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 2024 ו-2023 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 2024. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

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 שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה 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 2024 ו-2023 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כאמור בביאור 1.ב.2 בדוחות הכספיים ההוראות מתבססות, בעיקרן, על כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 17.ב.א [א] לדוחות הכספיים בדבר הליכי רגולציה.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) 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 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), והדוח שלנו מיום 11 במרץ 2025, 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 או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגביו היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. 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 באמצעותו 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 להפסדי אשראי

מדוע העניין נקבע כעניין מפתח בביקורת

בהתאם למתואר בביאורים 2 ו-9 לדוחות הכספיים המאוחדים, ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מאזני וחוז-מאזני בדוחות המאוחדים של החברה מסתכמת לסך של כ-6 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 וכוללת הפרשה על בסיס פרטני והפרשה על בסיס קבוצתי בגין סיכון האשראי.

בתהליך אמידת ההפרשה להפסדי אשראי, החברה מעריכה את ההפסד הצפוי בתיק האשראי. תהליך הערכת ההפסד, מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי ודאות וכן על הערכות סובייקטיביות.

החל מיום 1 בינואר 2023 מיישמת החברה את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (ASC 326) - CECL. בחישוב ההפרשה על בסיס קבוצתי, אומדן ההפסדים הצפויים לאורך חיי האשראי (Life Time) נערך בהתאם למתודולוגיה ומודלים מבוססי דירוג סיכון (כגון הסתברות לכשל והפסד בהינתן כשל) במסגרתם נאמד סכום ההפסד הצפוי במקרה של התמששות כשל. המודלים מתבססים, בין היתר, על נתונים היסטוריים והתאמות נוספות לצורך חיזוי הפסדי האשראי הצפויים. קביעת האומדנים במודלים ובהם המתודולוגיה, ההנחות והנתונים, וקביעת ההתאמות הנוספות כרוכה בשיקול דעת משמעותי בבחירתם ובנייתם.

זיהינו את האומדנים האמורים המשמשים בסיס לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי הקבוצתית, כעניין מפתח בביקורת. לשינוי באומדנים או בהערכות אלו, עשויה להיות השפעה משמעותית על ההפרשה להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים של החברה. ביקורת על ההפרשה להפסדי אשראי הקבוצתית דורשת שיקול דעת של המבקר וכן ידע וניסיון על מנת לבחון את סבירות השימוש במודלים, התחשיבים וההתאמות ששימשו את ההנהלה בקביעת אומדן זה.

המענה שניתן לעניין המפתח בביקורת

להלן הנהלים העיקריים שביצענו בקשר לעניין מפתח זה במסגרת ביקורתנו:

- בחינת תהליכי העבודה לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי הקבוצתית ואפקטיביות התכנון והתפעול של בקורות פנימיות מסוימות על דיווח כספי הקשורות לקביעת אומדן ההפרשה, לרבות בקורות בתהליך הקשורות לבחינת נאותות המתודולוגיה, הנתונים העיקריים וסבירות ההפרשה בכללותה;
- בחינת המתודולוגיה לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי הקבוצתית והתאמתה לכללי החשבונאות שחלים על החברה;
- בדיקה מדגמית של נתונים עיקריים שמשמשים במודלים לחישוב ההפרשה;
- בחינת סבירות נאותות ההפרשה להפסדי אשראי בכללותה;

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

סומך חייקין

רואי חשבון

11 במרץ 2025

דוחות רווח והפסד

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	ביאור
הכנסות			
527	555	586	3 מעסקאות בכרטיסי אשראי
37	61	63	4 הכנסות ריבית, נטו
(14)	(15)	(14)	הוצאות אחרות
550	601	635	סך כל ההכנסות
הוצאות			
15	17	9	ב.9 הפסדי אשראי
133	160	165	5 תפעול ⁽¹⁾
159	202	226	6 מכירה ושיווק ⁽¹⁾
50	83	88	7 הנהלה וכלליות ⁽¹⁾
101	106	108	ח.17 תשלומים לבנקים
458	568	596	סך כל ההוצאות
92	33	39	רווח לפני מיסים
21	6	10	8 הפרשה למיסים על הרווח
71	27	29	רווח נקי ורווח כולל
507	191	209	רווח נקי בסיסי למניה רגילה (בש"ח)
139,326	139,326	139,326	מספר המניות הרגילות ששימש לחישוב

⁽¹⁾ מזה: בגין שכר ונלוות בשנים 2024, 2023 ו-2022 סך של כ-63 מיליון ש"ח, 58 מיליון ש"ח ו-42 מיליון ש"ח, בהתאמה. בסעיפים אלו כלולים בין היתר רכיבי עלות הטבה מוגדרת שאינם עלות שירות בשנים 2024, 2023 ו-2022 בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ניר כרמון חשבונאי ראשי	יונתן רגב סמנכ"ל כספים, CFO	מני כהן מנהל כללי	רן עוז יו"ר הדירקטוריון
---------------------------	--------------------------------	----------------------	----------------------------

בני ברק, 11 במרץ 2025

ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	ביאור	
נכסים			
80	101		מזומנים ופיקדונות בבנקים
963	1,136		סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
963	1,197	9	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(8)	(5)	9	הפרשה להפסדי אשראי
955	1,192		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
2	2	10	מחשוב וציוד
1,696	1,932	11	נכסים אחרים
3,696	4,363		סך כל הנכסים
התחייבויות			
*-	*-	12	אשראי מתאגידים בנקאיים
3,221	3,849	13	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
71	81	14	התחייבויות אחרות
3,292	3,930		סך כל ההתחייבויות
		17	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
404	433	16	הון
3,696	4,363		סך כל ההתחייבויות וההון

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

דוחות על השינויים בהון

במיליוני ש"ח

הון המניות הנפרע	פרמיה על מניות	קרן הון עם בעל שליטה	סך הון המניות הנפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר	עודפים	סך הכל ההון
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	*-	35	7	42	-	541
רווח נקי בשנה	-	-	-	-	-	71
התאמות ושינויים הנובעים מ:						
הטבה בשל עסקת תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾	-	-	*-	-	-	*-
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	*-	35	7	42	-	612
השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה, נטו ממס ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	23
יתרה מותאמת ליום 1 בינואר 2023 לאחר יישום לראשונה	*-	35	7	42	-	635
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	27
דיבידנד	-	-	-	-	-	(300)
הטבה בשל עסקת תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾	-	-	*-	-	-	*-
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	*-	35	7	42	-	362
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	29
הטבה בשל עסקת תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾	-	-	*-	-	-	*-
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	*-	35	7	42	-	391

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL).

(2) עסקת תשלום מבוסס מניות מסולקת במכשירים של חברת האם. למידע נוסף, ראה ביאור 1.15 להלן.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
71	27	29
רווח נקי לשנה		
התאמות:		
4	1	1
פחת על מחשוב וציוד		
15	17	9
הוצאות בגין הפסדי אשראי		
12	1	(17)
מיסים נדחים, נטו		
*-	*-	*-
הוצאות בגין עסקאות עם בעל שליטה		
(2)	(4)	1
התאמות בגין הפרשי שער		
שינויים בנכסים שוטפים		
(178)	77	(422)
שינוי בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו		
(160)	341	(219)
שינוי בנכסים אחרים, נטו		
שינויים בהתחייבויות שוטפות		
241	(156)	628
שינוי בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו		
24	9	11
שינוי בהתחייבויות אחרות, נטו		
27	313	21
מזומנים נטו מפעילות שוטפת		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה		
(2)	*-	(1)
רכישת מחשוב וציוד		
*-	(2)	2
שינוי באשראי לבתי עסק, נטו		
(2)	(2)	1
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון		
*-	*-	*-
שינוי באשראי מתאגידים בנקאיים, נטו		
-	(300)	-
תשלום דיבידנד לבעלי המניות		
*-	(300)	*-
מזומנים נטו לפעילות מימון		
25	11	22
עלייה במזומנים		
38	65	80
יתרת מזומנים לתחילת השנה		
2	4	(1)
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים		
65	80	101
יתרת מזומנים לסוף השנה		
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו		
38	63	64
ריבית שהתקבלה		
*-	*-	*-
ריבית ששולמה		
2	13	19
מיסים על ההכנסה שהתקבלו		
32	29	3
מיסים על ההכנסה ששולמו		

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א. כללי

פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "**החברה**") הינה תאגיד שהתאגד בישראל בשנת 1995 והינה נותן שירותי תשלום יציבות ("נשת"י") כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, חברת כרטיסי אשראי, ו/או 'סולק' כמשמעות המונח על-פי הוראות ונוהלי הפיקוח על הבנקים. בחודש מרץ 2019 רכשה ישראלכרט בע"מ (להלן: "**ישראלכרט**" או "**החברה האם**") את מלוא השליטה בחברה מבנק הפועלים בע"מ (להלן: "**בנק הפועלים**"). נכון למועד חתימת הדוח ישראלכרט הינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ מאפריל 2019. החברה הינה חלק מקבוצת ישראלכרט (להלן: "**הקבוצה**" או "**קבוצת ישראלכרט**") אשר מונה, בין היתר, את חברת ישראלכרט.

ביום 9 במרץ 2020 חדל בנק הפועלים מלהיות בעל שליטה בחברת ישראלכרט. במועד בו חדל בנק הפועלים בע"מ לשלוט בחברה 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'.

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 האם, מתפעלת עבור החברה את מערך כרטיסי האשראי של החברה. לצורך כך, קיים בין החברה לבין ישראלכרט הסכם המסדיר את דרך ההתחשבות ביניהן, ראה ביאור 1.17 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 ביאור 1.17 להלן.

הדוחות הכספיים אושרו על ידי דירקטוריון החברה ביום 11 במרץ 2025.

ב. אירועים מהותיים בתקופת הדוח

1. מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 7 באוקטובר 2023 החלה מתקפת טילים על מדינת ישראל ומתקפת טרור על יישובי עוטף עזה, שבעקבותיה הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה, מלחמת "חרבות ברזל" ("המלחמה" או "**מלחמת "חרבות ברזל"**"). בעקבות המלחמה, פונו יישובים בדרום ובצפון הארץ ועסקים שונים נסגרו לפעילות מלאה או חלקית. בתקופה שחלפה מפרוץ המלחמה ובפרט במהלך שנת 2024, המלחמה התרחבה לגזרות נוספות, לרבות צפון הארץ ואף למדינות שאינן גובלות בישראל ונצפתה ירידה בפעילות העסקית במשק, בין היתר, לאור חשש ביטחוני של הציבור והצרענים ומצב הרוח הלאומי.

למיטב ידיעת החברה, למועד חתימת הדוח חלה ירידה משמעותית בפעילות המלחמתית וניכרת התאוששות בענפי משק רבים, חזרה לשגרה במערכת החינוך במרבית המדינה והסתגלות יחסית של הציבור למצב המלחמתי הנוכחי. חלק מהאינדיקטורים לפעילות הכלכלית בישראל, לרבות מצב התעסוקה במשק הישראלי, מצביעים על התאוששות הדרגתית ברוב חלקי המדינה, זאת לאחר ירידה משמעותית בפעילות העסקית עם פרוץ המלחמה ובתקופות של החמרה ביטחונית במהלך שנת 2024. החברה פועלת כל העת כדי לוודא שפעילות החברה תמשיך ברציפות תוך רגישות מוגברת לצורכי הלקוחות והקשיים עימם הם מתמודדים.

מאז פרוץ המלחמה, החברה העניקה הטבות והקלות שונות ללקוחותיה, חלקן בהתאם למתווה בנק ישראל וחוק דחיית מועדים (ראה ביאור 1.17 [ב] לדוחות הכספיים לשנת 2024) וחלקן ביוזמת החברה. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, סך ההטבות שניתנו על ידי החברה, לרבות הטבות שטרם מומשו, הסתכם לסך של כ-3 מיליון ש"ח (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 – סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח), ונזקפו לדוח רווח והפסד במקביל למימושן על ידי לקוחות החברה. בהתאם למתווה בנק ישראל הנוכחי, החברה לא צופה מתן הטבות משמעותיות בשנת 2025.

החברה ממשיכה כל העת בניטור פעילותה העסקית, מיפוי צורכי לקוחותיה ובחינת הצורך בנקיטת פעולות בקשר לכך. כמו כן, החברה יישמה צעדים רלוונטיים להבטחת המשכיות עסקית בהתאם לתכניות הקבוצה (בהתאמות הנדרשות) להתמודדות עם מצבי חירום בתרחישים שונים, שיעודם הבטחת המשך מתן שירות בערוצים השונים.

1. מלחמת "חרבות ברזל" (המשך)

להערכת החברה, למצב המלחמתי עשויות להיות השפעות על פעילות המשק בשנת 2025 ואולי אף מעבר לכך וכנגזרת מכך על פעילות ותוצאות החברה. חלק מההשפעות תלוי בפעולות שיינקטו על ידי ממשלת ישראל, תגובות בינלאומיות לפעולות כאמור, משך הלחימה והתרחבותה, והוראות רגולטוריות שיינתנו בקשר לכך.

למלחמה השפעה משמעותית על היקף הקניות של אזרחי ישראל בכרטיסי חיוב בישראל ובחו"ל וכן על קניות בישראל של תיירות נכנסות, בפרט בענפי משק בעלי פוטנציאל גבוה לפגיעה בהכנסות. המלחמה הובילה לירידה משמעותית בקניות בכרטיסי חיוב ברוב ענפי המשק ברבעון הרביעי לשנת 2023, אולם החל מהרבעון הראשון לשנת 2024 ועד למועד חתימת הדוח, ניכרת התאוששות הדרגתית בחלק הולך וגדל מענפי המשק, שיכולה להיות מושפעת בהמשך, בין היתר, מהמצב המלחמתי והשלכותיו. בנוסף, למועד חתימת הדוח, ניכר כי ענף התיירות, הן הנכנסות והן היוצאות, הוא הענף המושפע ביותר מהתמשכות המלחמה והתרחבותה.

למועד חתימת הדוח, קיים חוסר ודאות לגבי עליית הסיכון באשר לאינדיקטורים המרכזיים של הפעילות הפיננסית בישראל ולגבי היקפי הפגיעה של המלחמה ונגזרותיה על המשק הישראלי. כמו כן, קיימת אי ודאות רבה בדרכי ההתמודדות של הממשלה במהלך המלחמה ולאחריה, לשמירה על יציבות המשק.

יובהר, כי מלחמת "חרבות ברזל" ונגזרותיה (וכן מתיחות או הרחבת לחימה בגזרות נוספות) יכולה להשפיע על נושאים שונים הנוגעים לפעילותה של החברה, כגון: פעילותם של עסקים, מחזורי הפעילות בכרטיסי חיוב בישראל ובחו"ל, ירידה בביקושים לאשראי ופגיעה אפשרית בכוח הפירעון של לוויים. למועד חתימת הדוח אין ביכולתה של החברה לאמוד את השפעתה הכוללת של המלחמה על תוצאות החברה, וזאת, בין היתר לאור אי הוודאות ביחס להתפתחות המלחמה והשלכותיה הישירות והעקיפות על החברה, אשר עלולות להשפיע עליה מהותית לרעה.

2. התקשרות ישראלכרט בהסכם השקעה עם קבוצת דלק בע"מ ("קבוצת דלק")

לאחר שהסכם מיזוג בין ישראלכרט לבין הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ בוטל במהלך חודש ינואר 2024, בימים 31 באוקטובר ו-15 בדצמבר 2024 התקשרה ישראלכרט בהסכם השקעה ובתיקון להסכם השקעה, בהתאמה, עם מנורה מבטחים החזקות בע"מ ("מנורה" ו-"הסכם מנורה", לפי העניין).

בימים 12, 25 ו-30 בדצמבר 2024 התקבלו בידי ישראלכרט מכתבים מאת קבוצת דלק בע"מ ("קבוצת דלק"), בהם הועברה לישראלכרט הצעה (לרבות הצעה משופרת) לרכישת גרעין השליטה בישראלכרט. לפיכך, ביום 5 בינואר 2025 הודיעה ישראלכרט על ביטול הסכם מנורה וחלף כך חתמה ישראלכרט על הסכם השקעה עם קבוצת דלק ("הסכם דלק"), לפיו, בכפוף להתקיימות תנאים מתלים כמפורט להלן, במועד השלמת העסקה תשקיע קבוצת דלק בישראלכרט סך של 2,095,281,970 ש"ח (על בסיס שווי חברה כולל של 3,560,000,000 ש"ח), בכפוף להתאמות שיבוצעו, לרבות התאמה בגין דיבידנד מיוחד שתחלק ישראלכרט בסכום שלא יפחת מ-1.2 מיליארד ש"ח ולא יעלה על 1.3 מיליארד ש"ח, אשר יחולק לאחר השלמת העסקה עם קבוצת דלק לבעלי המניות בישראלכרט כפי שיהיו ערב השלמת העסקה, וכפוף להשלמת העסקה ולהזרמת סכום ההשקעה לישראלכרט, כנגד הקצאה של מניות רגילות של ישראלכרט, כשהן נקיות וחופשיות. המניות המוקצות האמורות יהיו, מיד לאחר הקצאתן, 37.05% אחוזים מהון המניות המונפק והנפרע של ישראלכרט ומזכויות ההצבעה בה באותו מועד, באופן שיקנה לקבוצת דלק שליטה בישראלכרט.

בהתאם, ביום 20 בפברואר 2025 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות ישראלכרט את הסכם דלק, ולמועד פרסום הדוח השלמתו כפופה להתקיימותם של תנאים מתלים שונים (תחת סייגים מסוימים שנקבעו ביחס לחלקם), ובהם: (א) אישור העסקה על-ידי הממונה על התחרות; (ב) אישור העסקה על-ידי המפקח על הבנקים; (ג) קבלת אישור הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ לרישום למסחר של המניות שיוקצו לקבוצת דלק במסגרת העסקה; (ד) קבלת אישורי הצדדים האחרים להסכמים המהותיים של החברה, ללא סייגים מהותיים או תנאים מהותיים, כפי שהוגדרו בהסכם דלק, והיותם בתוקף של ההסכמים המהותיים האמורים במועד השלמת העסקה; (ה) במועד ההשלמה לא יהיה תלוי ועומד צו שיפוטי או מנהלי (זמני או קבוע) או הוראה מחייבת של רשות כלשהי האוסרים את ביצוע העסקה; (ו) החברה תקבל החלטה על הכרזת הדיבידנד המיוחד האמור לעיל. מובהר כי למועד חתימת הדוח, טרם התמלאו התנאים הנדרשים להשלמת הסכם דלק.

א. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

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 הכספי

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מבוססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

כללים אלה הינם כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם, בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי ASC 105-10 (FAS 168). בנוסף לכך, הפיקוח על הבנקים הבהיר, כי למרות ההיררכיה שנקבעה ב-FAS 168, אם קיימת עמדה אחרת של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן יישום הכללים, היא תחשב ככלל חשבונאות המקובל בארה"ב.

2. מטבע פעילות ומטבע הצגה

הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח, שהינו מטבע הפעילות של החברה, למעט אם צוין אחרת, ומעוגלים למיליון הקרוב. 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.

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 שהתוצאות 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 ודאות 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 תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מהתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2024, מיישמת החברה הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

- (1) עדכון תקינה 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי
- (2) עדכון תקינה 2023-07 בדבר דיווח על מגזרי פעילות

להלן תיאור מהות השינויים במדיניות החשבונאית בדוחות כספיים שנתיים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

(1) עדכון תקינה 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי

ביום 31 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא "הפרשות להפסדי אשראי", המהווה עדכון להוראות נושא 326 בקודיפיקציה (בביאור זה: "העדכון"). העדכון ביטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי למחיקות ברוטו שנרשמו לפי שנת העמדת אשראי.

ביום 19 באוקטובר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים" אשר משלב בהוראות הדיווח לציבור את העדכון, לרבות הנחיות רלוונטיות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב. עיקרי השינויים בחוזר כללו, בין היתר: ביטול ההגדרה של "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי", ובכלל זה ביטול הדרישה לבחינה האם החברה העניקה ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והחלפתו במונח "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים"; עדכון דרישות הגילוי בדוחות הכספיים כך שיינתן גילוי על כל שינוי בתנאי החוב, ללוויים בקשיים פיננסיים, הכולל ויתור על הקרן, הפחתת שיעור הריבית או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים; ביטול הדרישה לחשב את ההפרשה להפסדי אשראי, עבור חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי, בשיטת היוון תזרימי מזומנים; וכן הרחבת הגילוי על "איכות אשראי לפי שנת העמדת אשראי" כך שיכלול מידע אודות מחיקות חשבונאיות ברוטו שבוצעו במהלך השנה.

החברה יישמה את ההוראות החדשות החל מיום 1 בינואר 2024 ואילך בהתאם להנחיות והוראות המעבר שנקבעו בהוראה. החברה יישמה במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות ההקלה בדבר קביעת יתרת החובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023 לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד ליום 31 בדצמבר 2023.

ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

להלן מדיניות הסדרי חוב וטיפול בשינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים (חלף ארגון מחדש של חובות בעייתיים):

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגבייתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפיסת נכסים משועבדים, החברה קבעה ומיישמת מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו כבעייתיים. שיטות לשינוי בתנאי חוב עשויות לכלול, בין היתר, דחיית מועדי תשלומים, הפחתת שיעורי ריבית או סכומי התשלומים התקופתיים, שינוי תנאי החוב במטרה להתאימם למבנה המימון של הלווה, איחוד חובות הלווה, העברת חובות ללוויים אחרים תחת קבוצת לוויים בשליטה משותפת, בחינה מחודשת של אמות המידה הפיננסיות המוטלות על הלווה ועוד.

מדיניות החברה להסדרי חוב מבוססת על קריטריונים אשר מאפשרים להנהלת החברה להפעיל שיקול דעת האם הפירעון של החוב צפוי והיא מיושמת רק אם הלווה הוכיח את יכולתו לפרוע את החוב והוא צפוי לעמוד בתנאים של ההסדר החדש.

ביאור 2 - כללי דיווח ודיווח המדיניות החשבונאית (המשך)

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

(1) עדכון תקינה 02-2022 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשורא (המשך)

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי החברה מהווה שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, החברה מבצעת בחינה איכותית וכמותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתן הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם מדובר בשינוי בתנאי חוב של לווה בקשיים פיננסיים.

לצורך קביעה האם הלווה נמצא בקשיים פיננסיים, החברה בוחנת האם קיימים סממנים המצביעים על קשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בין היתר, החברה בוחנת קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. בנוסף, החברה בוחנת אם צפוי כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, החברה עשויה להגיע למסקנה כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.
- החייב הודיע כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או בתהליך כינוס נכסים אחר.
- קיים ספק מהותי כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.
- לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.
- על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, החברה צופה כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.
- ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעור ריבית אפקטיבי השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.

(2) עדכון תקינה 07-2023 בדבר דיווח על מגזרי פעילות

בחודש נובמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023-07 בדבר "שיפורים בדרישות הגילוי על דיווח מגזרי", המהווה עדכון להוראות נושא 280 בקודיפיקציה (להלן: "העדכון").

תכליתו של העדכון הינו שיפור דרישות הגילוי אודות הדיווח המגזרי באמצעות הרחבת היקף ותדירות הגילויים הנדרשים, לרבות, בין היתר: מתן מידע על הוצאות מגזריות משמעותיות המסופקות באופן סדיר למקבל ההחלטות התפעוליות ואשר נכלל במידע המגזרי; מתן הסבר לאופן שבו מקבל ההחלטות התפעולי הראשי (CODM) עושה שימוש בדיווח המגזרי; הרחבת דרישות גילוי שנתיות מסוימות לתקופות ביניים; ציון תוארו ותפקידו של מקבל ההחלטות התפעולי הראשי (CODM); וכן הבהרה כי נושא 280 בקודיפיקציה חל גם על ישויות בעלות מגזר פעילות יחיד.

הוראות העדכון יושמו החל מהדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2024. ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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 מהתנודתיות 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.

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

ליום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
108.32	111.52	115.14	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) - בגין
108.02	111.63	115.46	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) - ידוע
3.519	3.627	3.647	שער הדולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)
3.753	4.012	3.796	שער האירו (בש"ח ל-1 אירו)

שיעור השינוי באחוזים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
5.2	3.0	3.2	מדד המחירים לצרכן - בגין
5.3	3.3	3.4	מדד המחירים לצרכן - ידוע
13.2	3.1	0.6	שער הדולר של ארה"ב
6.6	6.9	(5.4)	שער האירו

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 לא צוברים 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 ההכנסות שטרם נרשמו בדוח רווח והפסד נכללו בסעיף הוצאות/הכנסות מראש.
- (ה) הכנסות והוצאות אחרות – מוכרות על בסיס צבירה.

ביאורים לדוחות הכספיים

פרימיום אקספרס בע"מ 50

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)****3. חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי****זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)**

החברה קבעה נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה בין חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים, לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, החברה מסווגת את כל החובות הבעייתיים שלה ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. 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 כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי שהחברה לא תוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לה לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.

ככלל, חוב מסווג כחוב לא צובר 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 כלא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר"). כמו כן, כל חוב של לווה בקשיים פיננסים שעבר שינוי בתנאים סיווג כחוב לא צובר.

החברה בחרה 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.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בשינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

למידע אודות עדכון מדיניות חשבונאית שיושמה בעקבות יישום לראשונה של ההוראות החדשות בנושא שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (חלף ארגון מחדש של חובות בעייתיים) ראה ביאור 2.ג.1 לעיל.

הפרשה להפסדי אשראי – מדידה

החל מיום 1 בינואר 2023, החברה מיישמת את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בהוראות נושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי.

כחלק מיישום התקן, החברה קבעה נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי להכיר בהפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלה. בנוסף, החברה קבעה נהלים הנדרשים למדידת הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינם מובאים בחשבון, אלא אם אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי החברה. בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, החברה מביאה בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; סוג הנכס הפיננסי; סוג הביטחון; גודל; שנת העמדת האשראי.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)****3. חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)****הפרשה להפסדי אשראי – מדידה (המשך)**

תיק האשראי של החברה מחולק לסגמנטים בהתאם לתפיסתה העסקית תוך הבחנה בין אשראי לאנשים פרטיים ואשראי מסחרי. לכל סגמנט, החברה מחשבת את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לשיטת הסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD). להערכת החברה, שיטה זו צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי.

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, החברה מתבססת על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי.

לצורך קביעה זו, החברה מביאה בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או ריבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפיגור, מדיניות ונהלי מתן האשראי של החברה, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, החברה קבעה כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה אחת. כאשר התקופה סבירה וניתנת לביסוס קצרה מאורך החיים של הנכס הפיננסי, החברה חוזרת להשתמש במידע היסטורי, שאינו מותאם בגין תנאים כלכליים קיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, כגון: שינוי בשיעור ריבית בנק ישראל, תמ"ג ועוד. החזרה למידע על הפסדים היסטוריים מתבצעת על בסיס ליניארי.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי המוערך על בסיס פרטני

בהתאם להנחיות שנקבעו בהוראות נושא 326 בקודיפיקציה, כאשר החברה זיהתה כי אין לנכס פיננסי מאפייני סיכון משותפים שדומים למאפייני הסיכון של נכסים פיננסיים אחרים, החברה מעריכה את ההפרשה להפסדי אשראי עבור נכסים אלו על בסיס פרטני. הפרשה פרטנית להפסדי אשראי מוכרת לגבי כל חוב שנבחן על בסיס פרטני ואשר סווג כלא צובר. הפרשה פרטנית בגין אשראי מסחרי מוערכת על בסיס פרמטרים שונים וביניהם יתרת השוברים הקיימת לבית עסק ושטרם שולמו לו.

הפרשה להפסדי אשראי – חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי בתעודה, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים.

ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בהוראות נושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית. שיעור המימוש הצפוי בעת כשל מחושב על ידי החברה עבור כל סוג של חשיפה חוץ מאזנית, בהתבסס על ניסיון העבר המצביע על שיעורי המימוש לאשראי בעת כשל.

החברה לא מחשבת אומדן הפרשה להפסדי אשראי צפויים בגין מחויבות חוץ מאזנית למתן אשראי, אשר ניתנת לביטול ללא תנאי על ידי החברה.

בחירת הנאותות הכוללת של ההפרשה

בנוסף לכך, החברה בוחנת את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי וחולשות ומגבלות בשיטות ההערכה שמיושמות על ידי החברה לקביעת ההפרשה.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

3. חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

מחיקה חשבונאית

החברה מוחקת חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהלת החברה מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים).

לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, נקבעו כללי מחיקה בהתבסס על תקופת הפיגור שלהם (ברוב המקרים מעל 150 ימי פיגור) 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.

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 820-10 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 ההתחייבות.

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 או לארגון הבינלאומי במידה ומדובר בבית עסק בחו"ל.

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.

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

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 ונשיו 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.

במידה ומדובר על העברה של חלק מנכס פיננסי שלם, החברה בוחנת האם ההעברה כאמור מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת. לזכות משתתפת (participating interest) יש את כל המאפיינים הבאים: (א) מתאריך ההעברה ואילך, היא מייצגת זכות בעלות יחסית (pro rata) בנכס פיננסי שלם; (ב) ממועד ההעברה ואילך, כל תזרימי המזומנים המתקבלים מהנכס הפיננסי השלם מחולקים באופן יחסי בין מחזיקי הזכויות המשתתפות בסכום השווה לחלקם בבעלות; (ג) לזכויותיהם של כל אחד ממחזיקי הזכויות המשתתפות (לרבות המעביר כמחזיק זכויות משתתפות) יש קדימות זהה, ולא קיימת זכות של מחזיק זכות משתתפת כלשהו, הנחותה לעומת זכות של מחזיק זכות משתתפת אחרת; ו-(ד) לאף צד אין את הזכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם, אלא אם כל מחזיקי הזכויות המשתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם.

במידה וההעברה מקיימת את התנאים לרישום כמכירה, החברה מכירה בכל הנכסים שהתקבלו ובכל התחייבויות שנגרמו לראשונה ומודדת 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 ממחויבותה 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.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

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 מחשוב 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 ד.10 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 הישיר 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

רהוט וציוד משרדי 5-16 שנים

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

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 בר-השבה.

הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של נכס לא שוטף (או קבוצת נכסים) אינו בר-השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס הלא שוטף (או קבוצת נכסים) וממימושו.

ההפסדים מירידת הערך הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הלא שוטף (או קבוצת נכסים) לבין שווי 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.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

9. עלויות תוכנה לשימוש עצמי

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

הכרה ומדידה

תוכנה אשר נרכשה או פותחה באופן עצמי על-ידי הקבוצה נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו.

החברה מהוונת עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי 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 והתוכנה תשמש לביצוע שימושה המיועד.

בעת פיתוח או השגת תוכנה לשימוש עצמי, החברה מהוונת עלויות ישירות של חומרים ושירותים שנצרכו וכן 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. תוכנה מוכנה לשימושה המיועד לאחר שהושלמו כל הבדיקות המשמעותיות.

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.

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 שפרויקט פיתוח התוכנה והשימוש בו יושלם, החברה מעדכנת את הערך בספרים של התוכנה כך שגובהו יהיה לפי הנמוך מבין ערכו בספרים לשוויו ההוגן בניכוי עלויות מכירה. בהקשר זה, קיימת הנחה ניתנת לסתירה כי שוויה ההוגן של תוכנה שלא הושלמה הינו אפס.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)****10. הפרשה למבצעי מתנות (תכנית הנקודות) למחזיקי כרטיסי אשראי**

הדוחות הכספיים של החברה כוללים הפרשה בגין תכניות נאמנות למחזיקי כרטיסי אשראי.

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 ההטבות ו/או הנקודות.

לחברה שתי תכניות הטבות בנקודות, תכנית בגין כרטיסי פרימיום ותכנית בגין יתר סוגי הכרטיסים, שההטבות בגינה ניתנות למימוש בתוך תקופה קצובה בהתאם לתקנון הרלוונטי של התכנית.

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 ההתחשבנות 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.

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 המשפטיים, 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.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)****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 סכומי המיסים על ההכנסה ששולמו או שעתידיים 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 הניתנים 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 נדחים או נכס מיסים נדחים נמדדים 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 ההתחייבויות 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.

פוזיציות מס לא ודאיות

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 התקופה.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)****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 בארה"ב בנושא "דיווח מגזרי", כאמור בנושא 280 בקודיפיקציה. בהתאם, מתכנת הדיווח על מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה ערוכה בהתאם לאופן שבו המידע מוצג למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי של החברה.

מגזר פעילות הוא מרכיב בחברה אשר: (1) עוסק בפעילויות עסקיות אשר מהן 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. בעלי עניין וצדדים קשורים

המידע על יתרות מאזניות וחוז' מאזניות והמידע על תוצאות העסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים ניתן לגבי כל אדם המוגדר כבעל עניין או צד קשור לפי ההגדרה כאמור בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור, או כאיש קשור בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 312 בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים". בנוסף, מיישמת החברה גם את הוראות הגילוי המתחייבות מיישום הוראות 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. לגבי עסקאות כאמור שאין לגביהן התייחסות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, מיישמת החברה את תקן חשבונאות 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה.

נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. בשל העובדה כי מדובר בעסקה במישור ההוני, זוקפת החברה את ההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה להון.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

עדכון תקינה 2023-09 בדבר מסים על הכנסה

בחודש דצמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את ASU 2023-09 בדבר "שיפורים בדרישות הגילוי על מסים על הכנסה", המהווה עדכון להוראות נושא 740 בקודיפיקציה (בביאור זה: "העדכון"). תכליתו של העדכון הינו שיפור השקיפות ויעילות הגילויים הקשורים למסים על הכנסה. התיקונים במסגרת העדכון כוללים, בין היתר, הוספה של דרישות גילוי משופרות לצד הסרת דרישות גילוי מסוימות.

החברה נדרשת ליישם את הוראות העדכון החל מתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025 ולאחריה. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת היישום לראשונה, נדרש ליישם את התיקונים בדרך של מכאן ולהבא.

להערכת החברה, ליישום ההוראות החדשות לא צפויה להיות השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 3 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
הכנסות מבתי עסק			
414	432	448	עמלות בתי עסק
1	1	2	הכנסות אחרות
415	433	450	סך כל ההכנסות מבתי עסק, ברוטו
(38)	(40)	(31)	בניכוי עמלות למנפיקים אחרים
377	393	419	סך כל ההכנסות מבתי עסק, נטו
הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי			
52	58	63	עמלת מנפיק
63	67	65	עמלות שרות
35	37	39	עמלות מעסקאות בחו"ל
150	162	167	סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי			
527	555	586	

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 4 - הכנסות ריבית, נטו

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
א. הכנסות ריבית:			
1	1	1	מאשראי לאנשים פרטיים
1	2	2	מאשראי מסחרי
*_	3	3	מפיקדונות בבנקים
35	55	57	מנכסים אחרים
37	61	63	סך הכל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית:			
*_	*_	*_	לתאגידים בנקאיים
*_	*_	*_	סך הכל הוצאות ריבית
37	61	63	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			
2022	2023	2024	
22	30	33	שכר ונלוות
15	31	32	עיבוד נתונים ואחזקת מחשב
4	2	5	שירותי בנקאות אוטומטיים (ש.ב.א.)
48	52	51	תשלומים לארגון הבינלאומי
4	1	1	פחת והפחתות
1	1	1	תקשורת
11	11	12	הפקה ומשלוח
1	2	1	נזקים משימושים לרעה בכרטיסי אשראי
6	8	8	שכר דירה ואחזקת מבנה
*_	*_	*_	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
21	22	21	אחרות
133	160	165	סך כל הוצאות התפעול

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 6 - הוצאות מכירה ושיווק

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
14	21	22	שכר ונלוות
5	4	4	פרסום
9	8	8	שימור וגיוס לקוחות
107	142	163	מבצעי מתנות למחזיקי כרטיסי אשראי
22	22	24	דמי ניהול מועדונים
*_	*_	*_	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
2	5	5	אחרות
159	202	226	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			
2022	2023	2024	
6	7	8	שכר ונלוות
2	5	5	שירותים מקצועיים
1	1	1	ביטוח
40	67	71	תשלומים לישראל (1)
*_	*_	*_	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
1	3	3	אחרות
50	83	88	סך כל הוצאות הנהלה וכלליות

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) ראה ביאור 1.17 להלן.

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

במיליוני ש"ח

1. הרכב הסעיף

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
19	8	6	מיסים שוטפים בגין שנת החשבון
(10)	(3)	21	מיסים שוטפים בגין שנים קודמות
9	5	27	סך כל המיסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי):
2	*_	3	מיסים נדחים בגין שנת החשבון
10	1	(20)	מיסים נדחים בגין שנים קודמות
12	1	(17)	סך כל המיסים הנדחים
21	6	10	הפרשה למיסים על ההכנסה

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

2. מס תיאורטי

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 שנזקפה בדוח רווח והפסד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
92	33	39	רווח לפני מס
23%	23%	23%	שיעור המס הסטטוטורי החל בישראל על החברה
21	8	9	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
(10)	(3)	21	מיסים בגין שנים קודמות
10	1	(20)	מיסים נדחים בגין שנים קודמות
21	6	10	הפרשה למיסים על ההכנסה

3. שומות מס סופיות

לחברה שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2019.

4. תנועה במיסים נדחים

שיעור מס ממוצע 2024 באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	
נכסי מיסים נדחים						
23%	12	-	-	7	5	מהפרשה להפסדי אשראי
23%	*-	-	-	*-	*-	מהפרשה לחופשה ומענקים
23%	10	-	-	10	-	מהפרשה לתלויות
23%	2	-	-	*-	2	אחר
	24	-	-	17	7	יתרת נכסי מיסים נדחים

שיעור מס ממוצע 2023 באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	
נכסי מיסים נדחים						
23%	5	-	(7) ⁽¹⁾	1	11	מהפרשה להפסדי אשראי
23%	*-	-	-	*-	*-	מהפרשה לחופשה ומענקים
23%	2	-	-	(2)	4	אחר
	7	-	(7)	(1)	15	יתרת נכסי מיסים נדחים

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL).

5. שינויים בשיעורי המס

א. מס חברות

שיעור מס החברות הרלוונטי לחברה לשנים 2023-2024 הינו 23%. המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעור המס המוצג לעיל.

ב. עדכון מס ערך מוסף

ביום 28 בפברואר 2024 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על עסקה ועל יבוא טובין) (תיקון), התשפ"ד-2024, לפיו החל מיום 1 בינואר 2025 יועלה שיעור מס ערך מוסף ל-18% חלף 17%. בהתאמה, ביום 11 במרץ 2024, אישרה הכנסת את צו ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024, לפיו יבוצע עדכון שיעור מס השכר ומס הרווח בעקבות עליית שיעור המע"מ כאמור.

לאמור לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

א. אשראי וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
סיכון אשראי:		
574	729	אנשים פרטיים:(1)
574	729	מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי(2)
-	-	מזה: אשראי(2)
מסחרי:		
386	453	מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי(2)
381	451	מזה: אשראי(2)
5	2	
960	1,182	סך הכל סיכון אשראי
חייבים אחרים:		
1	12	חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי
2	3	הכנסות לקבל
963	1,197	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.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 9 - סיכון אשראי, אשראי וחייבים 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 2024					
סך הכל	חייבים אחרים ⁽²⁾	מסחרי		אנשים פרטיים	
		אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
10	*-	1	3	6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023
9	1	(1)	*-	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(26)	-	*-	(3)	(23)	מחיקות חשבונאיות
13	-	(3)-	1	12	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(13)	-	*-	(2)	(11)	מחיקות חשבונאיות, נטו
6	1	*-	1	4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024***
					*** מזה:
1	*-	*-	*-	1	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
*-	*-	-	-	-	בגין פיקדונות בנקים וסכומים לקבל מבנקים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
סך הכל	חייבים אחרים ⁽²⁾	מסחרי		אנשים פרטיים	
		אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
41	2	*-	8	31	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022
(30)	(2)	-	(6)	(22)	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**
11	*-	*-	2	9	יתרה ליום 1 בינואר 2023
17	*-	2	4	11	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(29)	-	(1)	(5)	(23)	מחיקות חשבונאיות
11	-	(3)-	2	9	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(18)	-	(1)	(3)	(14)	מחיקות חשבונאיות, נטו
10	*-	1	3	6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023***
					*** מזה:
2	*-	*-	1	1	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
*-	*-	-	-	-	בגין פיקדונות בנקים וסכומים לקבל מבנקים

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(**) השפעת היישום לראשונה (לפני השפעת המס) של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL).

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
 (2) סכומים לקבל מבנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
 (3) גבייה מבתי עסק נעשית באמצעות קיזוז שוברים חדשים שנקלטו במערכת.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
סך הכל	חייבים אחרים ⁽²⁾	מסחרי		אנשים פרטיים	
		אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
42	2	*-	6	34	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021
15	*-	(2)	3	14	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(25)	-	-	(2)	(23)	מחיקות חשבונאיות
9	-	2 ⁽³⁾	1	6	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(16)	-	2	(1)	(17)	מחיקות חשבונאיות, נטו
41	2	*-	8	31	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022 ^(***)
					מזה: ^(***)
4	*-	*-	1	3	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
*-	*-	-	-	-	בגין פיקדונות בנקים וסכומים לקבל מבנקים

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) סכומים לקבל מבנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 9 - סיכון אשראי, אשראי וחייבים 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 2024					
סך הכל	חייבים אחרים ⁽²⁾	מסחרי		אנשים פרטיים	
		אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
					יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
247	-	-	247	-	שנבדקו על בסיס פרטני
4,062	3,127	2	204	729	שנבדקו על בסיס קבוצתי
4,309	3,127	2	451	729	סך הכל חובות
					מזה:
8	-	*-	*-	8	חובות לא צוברים
-	-	-	-	-	חובות בפיגור של 90 ימים או יותר
5	-	*-	2	3	חובות בעייתיים אחרים
13	-	*-	2	11	סך הכל חובות בעייתיים
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
*-	-	-	*-	-	שנבדקו על בסיס פרטני
5	1	*-	1	3	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5	1	1	1	3	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
3	-	*-	*-	3	מזה: בגין חובות לא צוברים
*-	-	*-	*-	*-	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) סכומים לקבל מבנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 9 - סיכון אשראי, אשראי וחייבים 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 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023					
סך הכל	חייבים אחרים ⁽²⁾	מסחרי		אנשים פרטיים	
		אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
221	-	-	221	-	שנבדקו על בסיס פרטני
3,428	2,689	5	160	574	שנבדקו על בסיס קבוצתי
3,649	2,689	5	381	574	סך הכל חובות
					מזה:
9	-	*-	1	8	חובות לא צוברים
-	-	-	-	-	חובות בפיגור של 90 ימים או יותר
13	-	1	3	9	חובות בעייתיים אחרים
22	-	1	4	17	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
1	-	-	1	-	שנבדקו על בסיס פרטני
7	*-	1	1	5	שנבדקו על בסיס קבוצתי
8	*-	1	2	5	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
4	-	*-	1	3	מזה: בגין חובות לא צוברים
3	-	1	*-	2	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) סכומים לקבל מבנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

3. איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי

ליום 31 בדצמבר 2024									
סך הכל	יטרת חוב של רשומה הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יטרת חוב של רשומה הלוואות מתחדשות	יטרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					2024	2023
			קודם	2020	2021	2022	2023		
729	-	-	-	-	-	4	18	707	אנשים פרטיים – חייבים בגין כרטיסי אשראי – סה"כ
711	-	-	-	-	-	4	13	694	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
10	-	-	-	-	-	*-	*-	10	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
*-	-	-	-	-	-	-	-	*-	בפיגור 30-89 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 ימים או יותר
8	-	-	-	-	-	-	5	3	אשראי שאינו צובר
23	-	-	-	-	-	-	9	14	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה
451	-	-	-	-	-	1	3	447	מסחרי – חייבים בגין כרטיסי אשראי – סה"כ
448	-	-	-	-	-	1	3	444	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
3	-	-	-	-	-	-	-	3	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
*-	-	-	-	-	-	-	-	*-	בפיגור 30-89 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 ימים או יותר
*-	-	-	-	-	-	-	-	*-	אשראי שאינו צובר
3	-	-	-	-	-	-	1	2	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה
2	-	-	-	-	-	-	-	2	מסחרי – אשראי – סה"כ
2	-	-	-	-	-	-	-	2	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
*-	-	-	-	-	-	-	-	*-	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
*-	-	-	-	-	-	-	-	*-	בפיגור 30-89 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 ימים או יותר
*-	-	-	-	-	-	-	-	*-	אשראי שאינו צובר
*-	-	-	-	-	-	-	-	*-	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה
15	-	-	-	-	-	-	-	15	חייבים אחרים – סה"כ
15	-	-	-	-	-	-	-	15	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור 30-89 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 ימים או יותר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה
1,197	-	-	-	-	-	5	21	1,171	סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

*סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

3. איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023									
סך הכל	יטרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יטרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	יטרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					2023	2022
			קודם	2019	2020	2021	2022		
574	-	-	-	-	-	3	16	555	אנשים פרטיים – חייבים בגין כרטיסי אשראי – סה"כ
551	-	-	-	-	-	3	16	532	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
12	-	-	-	-	-	-	*-	12	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
3	-	-	-	-	-	-	-	3	בפיגור 30-89 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 ימים או יותר
8	-	-	-	-	-	-	-	8	אשראי שאינו צובר
381	-	-	-	-	-	1	3	377	מסחרי – חייבים בגין כרטיסי אשראי – סה"כ
377	-	-	-	-	-	1	3	373	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
2	-	-	-	-	-	-	-	2	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1	-	-	-	-	-	-	-	1	בפיגור 30-89 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 ימים או יותר
1	-	-	-	-	-	-	-	1	אשראי שאינו צובר
5	-	-	-	-	-	-	-	5	מסחרי – אשראי – סה"כ
4	-	-	-	-	-	-	-	4	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1	-	-	-	-	-	-	-	1	בפיגור 30-89 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 ימים או יותר
*-	-	-	-	-	-	-	-	*-	אשראי שאינו צובר
3	-	-	-	-	-	-	-	3	חייבים אחרים – סה"כ
3	-	-	-	-	-	-	-	3	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור 30-89 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 ימים או יותר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
963	-	-	-	-	-	4	19	940	סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

*סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 בדצמבר 2024						
תקינים		בעייתיים ⁽²⁾		סך הכל	חובות לא צוברים - מידע נוסף	
		צוברים	לא צוברים		בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁽³⁾
אנשים פרטיים						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	718	3	8	729	-	*-
מסחרי						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	449	2	*-	451	-	*-
אשראי	2	*-	*-	2	-	*-
חייבים אחרים ⁽⁴⁾	3,127	-	-	3,127	-	-
סך הכל	4,296 ⁽⁵⁾	5	8	4,309	-	*-

ליום 31 בדצמבר 2023						
תקינים		בעייתיים ⁽²⁾		סך הכל	חובות לא צוברים - מידע נוסף	
		צוברים	לא צוברים		בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁽³⁾
אנשים פרטיים						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	557	9	8	574	-	3
מסחרי						
חייבים בגין כרטיסי אשראי	377	3	1	381	-	1
אשראי	4	1	*-	5	-	1
חייבים אחרים ⁽⁴⁾	2,689	-	-	2,689	-	-
סך הכל	3,627 ⁽⁵⁾	13	9	3,649	-	5

^(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

⁽²⁾ חובות לא צוברים, נחותים או בהשגחה מיוחדת.

⁽³⁾ חובות בפיגור של 30 עד 89 יום סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים ואינם צוברים הכנסות ריבית.

⁽⁴⁾ סכומים לקבל מבנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

⁽⁵⁾ מזה: חובות אשר דירוג האשראי שלו במועד הדווח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות החברה הינם בסך של 4,290 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 – 3,621 מיליון ש"ח).

איכות האשראי

במסגרת ניהול תיק האשראי וניהול הסיכונים השוטף של החברה מנוטר באופן שוטף הפיגור ביתרות החוב. ממציא 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.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים

א. חובות לא צוברים והפרשה

ליום 31 בדצמבר 2024						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽⁴⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
אנשים פרטיים						
-	8	8	-	3	8	חייבים בגין כרטיסי אשראי
מסחרי						
-	*_	*_	-	*_	*_	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	*_	*_	-	*_	*_	אשראי
-	-	-	-	-	-	חייבים אחרים ⁽³⁾
-	8	8	-	3	8	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2023						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽⁴⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
אנשים פרטיים						
-	8	8	-	3	8	חייבים בגין כרטיסי אשראי
מסחרי						
-	1	1	-	1	1	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	*_	*_	-	*_	*_	אשראי
-	-	-	-	-	-	חייבים אחרים ⁽³⁾
-	9	9	-	4	9	סך הכל

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) סכומים לקבל מבנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

(4) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

ב. מידע על חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

1. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
					אנשים פרטיים
4	-	-	-	4	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	מסחרי
*_	-	-	-	*_	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	אשראי
-	-	-	-	-	חייבים אחרים ⁽²⁾
-	-	-	-	-	
4 ⁽³⁾	-	-	-	4	סך הכל

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023(**)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
					אנשים פרטיים
3	-	-	-	3	חייבים בגין כרטיסי אשראי
					מסחרי
*_	-	-	-	*_	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	אשראי
-	-	-	-	-	חייבים אחרים ⁽²⁾
-	-	-	-	-	
3 ⁽³⁾	-	-	-	3	סך הכל

^(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

^(**) ליום 31 בדצמבר 2023, הנתונים בטבלה מוצגים בהתאם להוראות בדבר חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי.

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

⁽²⁾ סכומים לקבל מבנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

⁽³⁾ לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023, חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים, בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

ב. מידע על חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

2. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך שנת הדיווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
אנשים פרטיים						
*_	4	-	-	-	4	חייבים בגין כרטיסי אשראי
מסחרי						
*_	*_	-	-	-	*_	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	-	אשראי
-	-	-	-	-	-	חייבים אחרים ⁽²⁾
*_	4	-	-	-	4	סך הכל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023(**)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
אנשים פרטיים						
*_	7	-	-	-	7	חייבים בגין כרטיסי אשראי
מסחרי						
*_	1	-	-	-	1	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	-	אשראי
-	-	-	-	-	-	חייבים אחרים ⁽²⁾
*_	8	-	-	-	8	סך הכל

^(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

^(**) ליום 31 בדצמבר 2023, הנתונים בטבלה מוצגים בהתאם להוראות בדבר חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי.

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

⁽²⁾ סכומים לקבל מבנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

ב. מידע על חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

3. חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך שנת הדיווח

חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
סוג השינוי				סך הכל		
ויתור על ריבית	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	ויתור על קרן	% מסך הכל	יתרת חוב רשומה	
במיליוני ש"ח				באחוזים	במיליוני ש"ח	
אנשים פרטיים						
-	4	-	-	0.55	4	חייבים בגין כרטיסי אשראי
מסחרי						
-	*-	-	-	0.00	*-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	-	אשראי
-	-	-	-	-	-	חייבים אחרים ⁽²⁾
-	4	-	-	0.34	4	סך הכל

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) סכומים לקבל מבנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

ב. מידע על חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

3. חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך שנת הדיווח (המשך)

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				
סוג השינוי				
ויתור על ריבית והארכת תקופה	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	ויתור על קרן	
בחודשים		באחוזים	במיליוני ש"ח	
אנשים פרטיים				
-	85.08	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
מסחרי				
-	54.7	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	אשראי
-	-	-	-	חייבים אחרים ⁽²⁾
-	83.19	-	-	סך הכל

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) סכומים לקבל מבנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

ב. מידע על חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

3. חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך שנת הדיווח (המשך)

חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים:⁽³⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
סוג השינוי			סך הכל		
ויתור על ריבית והארכת תקופה	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	ויתור על קרן	יתרת חוב רשומה	
במיליוני ש"ח					
אנשים פרטיים					
-	1	-	-	1	חייבים בגין כרטיסי אשראי
מסחרי					
-	*_	-	-	*_	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	אשראי
-	-	-	-	-	חייבים אחרים ⁽²⁾
-	1	-	-	1	סך הכל

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) סכומים לקבל מבנקים, פיקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

(3) חובות שכשלו בתקופת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 9א – חייבים⁽¹⁾ בגין פעילות בכרטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני^{(1),(3)} לפי גודל החברות של הלווה

במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2024			
סיכון אשראי חוץ מאזני ^{(1),(3)}	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	מספר לוויים ⁽²⁾	
תקרת האשראי (באלפי ש"ח)			
87	16	46,729	יתרות לווה עד 5
483	51	82,712	יתרות לווה מעל 5 עד 10
596	89	55,599	יתרות לווה מעל 10 עד 15
301	80	21,681	יתרות לווה מעל 15 עד 20
508	135	25,904	יתרות לווה מעל 20 עד 30
438	124	15,693	יתרות לווה מעל 30 עד 40
555	210	14,500	יתרות לווה מעל 40 עד 80
258	99	3,524	יתרות לווה מעל 80 עד 150
125	53	880	יתרות לווה מעל 150 עד 300
85	48	330	יתרות לווה מעל 300 עד 600
67	40	128	יתרות לווה מעל 600 עד 1,200
36	34	44	יתרות לווה מעל 1,200 עד 2,000
53	32	33	יתרות לווה מעל 2,000 עד 4,000
51	51	19	יתרות לווה מעל 4,000 עד 8,000
42	57	9	יתרות לווה מעל 8,000 עד 20,000
26	18	2	יתרות לווה מעל 20,000 עד 40,000
6	45	1	יתרות לווה מעל 40,000 עד 200,000
3,717	1,182	267,788	סך הכל
-	15	-	הכנסות לקבל וחייבים אחרים
3,717	1,197	267,788	סך הכל

⁽¹⁾ החייבים 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 בערבות בנקים).

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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 2023			
סיכון אשראי חוץ מאזני ^{(1),(3)}	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	מספר לוויים ⁽²⁾	
תקרת האשראי (באלפי ש"ח)			
100	17	55,795	יתרות לווה עד 5
491	49	85,203	יתרות לווה מעל 5 עד 10
648	103	61,210	יתרות לווה מעל 10 עד 15
234	72	17,460	יתרות לווה מעל 15 עד 20
382	109	19,954	יתרות לווה מעל 20 עד 30
294	87	10,636	יתרות לווה מעל 30 עד 40
398	139	10,131	יתרות לווה מעל 40 עד 80
207	69	2,673	יתרות לווה מעל 80 עד 150
103	37	670	יתרות לווה מעל 150 עד 300
74	37	275	יתרות לווה מעל 300 עד 600
61	34	113	יתרות לווה מעל 600 עד 1,200
35	33	41	יתרות לווה מעל 1,200 עד 2,000
30	22	18	יתרות לווה מעל 2,000 עד 4,000
54	44	18	יתרות לווה מעל 4,000 עד 8,000
44	47	9	יתרות לווה מעל 8,000 עד 20,000
12	14	1	יתרות לווה מעל 20,000 עד 40,000
6	47	1	יתרות לווה מעל 40,000 עד 200,000
3,173	960	264,208	סך הכל
-	3	-	הכנסות לקבל וחייבים אחרים
3,173	963	264,208	סך הכל

⁽¹⁾ החייבים 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 בערבות בנקים).

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 10 - מחשוב וציוד

במיליוני ש"ח

סך הכל	אחר	עלויות תוכנה ⁽¹⁾	ריהוט וציוד משרדי	מחשב וציוד היקפי	
עלות:					
29	4	23	1	1	ליום 31 בדצמבר 2023
1	-	1	-	-	תוספות
30	4	24	1	1	ליום 31 בדצמבר 2024
פחת נצבר:					
27	4	21	1	1	ליום 31 בדצמבר 2023
1	-	1	-	-	פחת
28	4	22	1	1	ליום 31 בדצמבר 2024
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2024					
2	-	2	-	-	
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2023					
2	-	2	-	-	
שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% בשנת 2024					
-	-	25	-	-	
שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% בשנת 2023					
-	-	25	-	-	

⁽¹⁾ לרבות עלויות תוכנה שהונו בקשר לפיתוח עלויות תוכנה לשימוש עצמי אשר עמדו ליום 31 בדצמבר 2024 בסך של 14 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 - 13 מיליון ש"ח).

ביאור 11 - נכסים אחרים

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
7	24	מיסים נדחים לקבל, נטו (ראה ביאור 8)
24	13	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
חייבים אחרים ויתרות חובה:		
13	10	הוצאות מראש
1,643	1,876	חברות קשורות ⁽¹⁾
9	9	אחרים
1,665	1,895	סך כל חייבים אחרים ויתרות חובה
1,696	1,932	סך כל הנכסים האחרים

⁽¹⁾ היתרה נושאת ריבית ואינה צמודה.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - אשראי מתאגידים בנקאיים

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		שיעור ריבית ממוצעת שנתי		
2023	2024	לעסקאות בחודש האחרון	יתרה ליום 31 בדצמבר	
		דצמבר 2024	2024	
		%		
*_	*_	-	-	אשראי בחשבונות ח"ד

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 13 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
3,082	3,707	בתי עסק ⁽¹⁾
15	12	הכנסות מראש
65	64	הפרשה עבור תכנית נקודות
23	21	הוצאות לשלם
36	45	הוצאות לשלם בגין בנקים ומועדונים
3,221	3,849	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 113 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 (31 בדצמבר 2023 – 112 מיליון ש"ח).

ביאור 14 - התחייבויות אחרות

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
1	1	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
11	18	ספקי שירותים וציוד
3	2	הוצאות לשלם
53	57	מוסדות
2	1	הפרשה להפסדי אשראי בגין התחייבויות חוץ מאזניות
1	2	אחר
71	81	סך כל ההתחייבויות האחרות

ביאור 15 - הטבות לעובדים

א. שכר והטבות לנושאי משרה ובעלי עניין

במסגרת השתתפות החברה בעלויות המשותפות לישראל וליחידות, 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 ישראל כרטיס, שכאמור מתפעלת את פעילות החברה.

ב. השכר והתגמול המשולם למנכ"ל החברה הינם בהתאם למדיניות התגמול של ישראל כרטיס, כפי שמשתנה מעת לעת. החל מיום 1 בינואר 2023 החל מר רן עוז בכהונתו כיו"ר הדירקטוריון של החברה. החל מיום 8 בינואר 2023 החל מר מני כהן לכהן כמנכ"ל החברה.

ג. תכנית התייעלות

ביום 6 בדצמבר 2022, אישר דירקטוריון ישראל כרטיס תכנית התייעלות, בין היתר במטרה לצמצם את מצבת המשרות הקבוצה. למועד חתימת הדוח, סיימה החברה את יישום תכנית ההתייעלות.

ד. הסכם עם ארגון העובדים

ביום 31 בדצמבר 2024 הגיע לסיומו הסכם קיבוצי של הקבוצה מחודש ינואר 2018.⁸ ההסכם הקיבוצי המיוחד כולל הסכמות בנושאים ארגוניים וכלכליים ובכללם גם הסכמות בנוגע לתוספות שכר ולתנאים נלווים שיחולו על עובדי החברה. בהמשך לכך, באותו מועד התקשרה הקבוצה בהסכם קיבוצי מיוחד חדש עם ארגון העובדים בקבוצה והסתדרות העובדים הכללית החדשה – הסתדרות המעו"ף ("ההסכם הקיבוצי החדש"), לתקופה של ארבע שנים, בתוקף החל מיום 1 בינואר 2025. ההסכם הקיבוצי החדש חל על כלל עובדי הקבוצה, למעט מי שהוחרגו ממנו בהסכם הקיבוצי, ומסדיר תנאי עבודה בדומה להסכם הקיבוצי שהסתיים כאמור לעיל. בין היתר, ההסכם הקיבוצי מתייחס למתן תוספות שכר לעובדים זכאים בסכום אחיד ברובו לשנת 2025 ובשיעור דיפרנציאלי בשנים 2026-2028, וכן מענק חתימה חד פעמי בגין חידוש ההסכם לעובדים בוותק שנקבע ושיעמדו בקריטריונים לכך (בסעיף זה: "מענק חתימה") ותשלום מענק חד פעמי מיוחד לעובדים זכאים (בסעיף זה: "המענק המיוחד"), שישולם אם תושלם עסקה שבסופה הקבוצה תהפוך לקבוצה עם בעל שליטה (בסעיף זה: "עסקת מכירה"). העלות המשוערת של כלל רכיבי ההסכם הקיבוצי לאורך שנות ההסכם הקיבוצי, לרבות מענק החתימה והמענק המיוחד הסתכמו לסכומים שאינם מהותיים לחברה. גובהו של המענק המיוחד (ככל שתושלם עסקת המכירה) טרם נקבע, ויבוסס על נוסחה שתשקלל מספר משכורות לעובד והתייחסות לשיעור השליטה במסגרת עסקת המכירה. ההסכם הקיבוצי החדש ממצה את תביעות הצדדים עד ליום 31 דצמבר 2028 וכולל התחייבות של הצדדים לשמור על שקט תעשייתי, לרבות בנוגע להפיכת הקבוצה לקבוצה עם בעל שליטה במהלך תקופת ההסכם (ככל שאירוע כזה יתרחש).

ה. חופשה

עובדי הקבוצה זכאים לחופשה על-פי החוק והסכמי עבודה. בהתאם, החברה מכירה בהוצאה בגין ימי חופשה שנצברו וטרם נוצלו, בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות על בסיס השכר האחרון של העובדים, בסכום שאינו מהותי.

⁸ הסכם קיבוצי מיוחד זה כלל הסכמות בנושאים ארגוניים וכלכליים ובכללם הסכמות בנוגע לתוספות שכר ולתנאים נלווים שיחולו על עובדי הקבוצה; עודכן ספר התפקוד, הכולל הגדרות תפקידים ושכר רלוונטי; והתחייבות של נציגות העובדים ל"שקט תעשייתי" (הימנעות מצעדים ארגוניים) בכל הנושאים המוסדרים בהסכם.

ביאור 15 - הטבות לעובדים (המשך)

ג. תשלום מבוסס מניות

1. פרטים על סוגי עסקאות תשלום מבוסס מניות

תכנית אופציות הענקה 2022

א. ביום 10 באוגוסט 2022 אישר דירקטוריון ישראלכרט להעניק אופציות הניתנות למימוש למניות רגילות של ישראלכרט, לפי תכנית התגמול ההוני של ישראלכרט, לניצעים ובתנאים כפי שאישר הדירקטוריון ("האופציות"), וכפי שפרסמה ישראלכרט במסגרת מתאר ביום 11 באוגוסט 2022 (והבהרות לו מיום 15 בספטמבר 2022 ("המתאר"). הענקת האופציות הינה לניצעים שהינם עובדים בקבוצה בדרגים שונים, לרבות נושאי משרה, בעלות כוללת לחברה של כ-1 מיליון ש"ח על פני שלוש (3) שנות התכנית (בחלוקה שתקבע על פי תנאי והיקף ההענקה בפועל), החל משנת 2022.

ב. הדירקטוריון קבע באישורו הנ"ל מתווה כללי להענקה כאמור, ובין היתר נקבעו תנאי ביצוע מצטברים להבשלת האופציות: (1) עמידה ביחסי הון מינימליים; וכן (2) עמידה ב-85% לפחות מיעד הרווח השנתי של ישראלכרט בשנה שקדמה למועד ההבשלה. במקרה של אי עמידה ביעד זה, תידחה בחינת העמידה בתנאי זה לשנה הבאה, כל עוד לא פקעה האופציה וכפוף לעמידה בתנאי סעיף (1) לעיל.

עוד נקבע במסגרת המתווה הכללי, בין היתר, כי האופציות תבשלה על פני תקופה של עד שלוש שנים (בחלוקה למנות כפי שנקבע ביחס לכל עובד), וכי האופציות תהיינה ניתנות למימוש במהלך שלוש שנים לאחר מועד הבשלתן.

התנאים המפורטים לעיל בסעיף 2 זה ייקראו ביחד בביאור זה: "תנאי האופציות".

ג. בחודשים אוגוסט וספטמבר 2022 אושרה הענקה של עד 687,427 אופציות לפי המתאר ל-8 מנהלים ועובדים בחברה – כולם מועסקים (או הועסקו, לפי העניין) כעובדי החברה,⁹ והן הוקצו לניצעים ביום 29 בספטמבר 2022. בעת מימוש האופציות למניות ייעשה שימוש במנגנון של "מימוש נטו", כך שבפועל תתקבל כמות של מניות אשר נמוכה משמעותית מכמות האופציות שהוענקו (וזאת מבלי להביא בחשבון פקיעת אופציות מעת לעת בהתאם לתנאיהן).

הענקת האופציות האמורות לעובדים ומנהלים אושרה על ידי האורגנים המוסמכים של ישראלכרט (כאשר לגבי מנכ"ל החברה ההענקה אושרה על ידי האסיפה הכללית של ישראלכרט בחודש ספטמבר 2022), בהתאם לתנאי המתאר.

תכנית אופציות הענקה 2024

ד. כמו-כן, בהתאם לאישור דירקטוריון ישראלכרט (לאחר אישורה של ועדת התגמול), בחודשים מאי ויוני 2024 הוענקו 160,724 אופציות ל-5 מנהלים ועובדים בחברה, לפי תכנית התגמול ההוני של ישראלכרט, בתנאים כפי שאישר דירקטוריון ישראלכרט, וכפי שפרסמה ישראלכרט במסגרת המתאר (בהתאם ל-'תנאי האופציות' כמתואר בביאור 15.1.2.1 א' לעיל). הענקת האופציות כאמור הינה בעלות כוללת של כ-0.6 מיליון ש"ח על פני שלוש שנות הבשלה (בחלוקה שתקבע על פי תנאי והיקף ההענקה בפועל), החל משנת 2024.

ה. ישראלכרט עשויה להקצות הקצאות עתידיות של אופציות לניצעים עתידיים והכל בתנאים כפי בפורטו במתאר.

2. פרטים על סך עלות התגמול בגין הסדרי תשלום מבוסס מניות

גובה ההוצאה שנרשמה בשנים 2023 ו-2024 בגין האופציות כאמור, הינה בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח, בהתאמה.

⁹ נכון למועד חתימת הדוח, חלק מהניצעים סיימו את עבודתם והם אינם עוד נושאי משרה/עובדים בחברה.

ליום 31 בדצמבר				
2023		2024		
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 הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הלימות הון

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישמת החברה את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בנושא מדידה והלימות הון ("נב"ת 201-211") כפי שעודכנו על מנת להתאימן להנחיות באזל III ("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 201-211 (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 פברואר 2025 אישר דירקטוריון החברה את יעדי הלימות ההון המזעריים.

להלן יעדי הלימות ההון המזעריים של החברה:

- יעד הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון של החברה הינו 10%.
- יעד ההון הכולל לרכיבי סיכון של החברה הינו 11.75%.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 16 - הון, הלימות הון ומינוף (המשך)

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

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

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
		1. הון לצורך חישוב יחס הון
404	433	הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 לאחר ניכויים
10	6	הון רובד 2 – הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
414	439	סך הכל הון כולל
		2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
2,273	2,700	סיכון אשראי
56	38	סיכונים שוק
666	770	סיכון תפעולי
2,995	3,508	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
		3. יחס ההון לרכיבי סיכון
13.5%	12.3%	יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.8%	12.5%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.0%	8.0%	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים ⁽¹⁾
11.5%	11.5%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים ⁽¹⁾

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

ג. יחס המינוף המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
404	433	הון רובד 1 (במיליוני ש"ח)
4,762	5,578	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
8.5%	7.8%	יחס המינוף
4.5%	4.5%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(*)

^(*) ביום 20 בדצמבר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "יחס מינוף", המהווה עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218. בהתאם לחוזר, הוראת השעה שפורסמה במסגרת "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה" מיום 15 במאי 2022, לפיה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% (חלף 5% עובר לחוזר), הוארכה עד ליום 31 בדצמבר 2025.

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:		
3,173	3,717	סיכון האשראי על החברה
5,368	5,970	סיכון האשראי על הבנקים
(2)	(1)	הפרשה להפסדי אשראי
8,539	9,686	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו

ב. הליכי רגולציה

להלן התפתחויות רגולטוריות משמעותיות, לתקופת הדוח ולמועד חתימת הדוח, הרלוונטיות 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 חתימת הדוח.

ריבוי הליכי הרגולציה, המפורטים להלן, ככל שיישמו, לרבות ההוראות והשינויים בשוק התשלומים והאשראי, ובכלל זה כניסת מאגדים, בנקאות פתוחה, שירותי תשלום וייזום תשלומים ופעילות אפליקציות התשלומים, וכן המגמות בשוק זה, עלולות להשפיע מהותית לרעה על הקבוצה, אך בשלב זה לא ניתן להעריך בוודאות את היקפן והשלכותיהן.

א] הליכי רגולציה הקשורים לעולם התחרות

הוראות ופרסומי בנק ישראל והפיקוח על הבנקים:¹⁰

1. 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. בהמשך לפרסומו ברשומות בחודש נובמבר 2021 של חוק שירות מידע פיננסי – התשפ"ב-2021 ("חוק שירות מידע פיננסי"), בחודש פברואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה 368, על מנת להתאים את הוראה 368 להסדרים שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי. בחזור שפורסם בצמוד לתיקון האמור נכתב, כי ההתאמות שנעשו בתיקון להוראה נוגעות לשירותי המידע ולא לשירותי 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 לעניין 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 לעניין האשראי, מועדי פרעונם וקיום שעבודים שניתנו כנגד האשראי נכנסה לתוקף ביום 31 באוקטובר 2022; החובה לאפשר גישה למידע אודות כרטיסי חיוב, פירוט חיובים וזיכויים בכרטיסי חיוב והעמלות בעד השימוש בכרטיס, נכנסה 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 נכנסה לתוקף ביום 31 בינואר 2023.

¹⁰ לעניין הוראות אלה, אלא אם נכתב או משתמע אחרת - תאגיד בנקאי - לרבות חברת כרטיסי אשראי או סולק.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכי רגולציה (המשך)

[א] הליכי רגולציה הקשורים לעולם התחרות (המשך)

הוראות ופרסומי בנק ישראל והפיקוח על הבנקים (המשך)

במסגרת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג – 2023 ("חוק הסדרת העיסוק"), נקבע, בין היתר, כי לחוק שירות מידע פיננסי יתווסף **סל מידע חדש אודות נתוני סליקה**, בהתאם למפורט בחוק הסדרת העיסוק. בחודש אפריל 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון נוסף להוראה 368, הכולל, בין היתר, התאמות בסטנדרט הטכנולוגי, אשר יתמכו במתן גישה למידע פיננסי של לקוחות שהם תאגידים שאינם קטנים וכן תיקונים בסטנדרט בתחום הגישה לשירות ייזום תשלומים. בחודש יוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה זו המבצע התאמות נדרשות לחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ג – 2023 ("**חוק שירות מידע פיננסי**") ולחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג – 2023 ("**חוק הסדרת העיסוק**"), ובחודש אוקטובר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון נוסף להוראה 368 שנועד לקבוע את ההתאמות הנדרשות בה עקב חקיקת חוק הסדרת העיסוק וכן כולל הבהרות לצורך יישום חוק שירות מידע פיננסי בהיבטים הנוגעים ללקוחות שהם תאגידים.

2. בחודש יולי 2023 פרסם בנק ישראל תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 ("מגבלות על חובות של לווה ושל קבוצת לווים") ("**נב"ת 313**"), לפיה חבות של קבוצת לווים בנקאית לחברת כרטיסי אשראי לא תהיה כפופה למגבלת "קבוצת לווים בנקאית" ולא תיכלול במגבלה המצרפית של לווים גדולים וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2024. בחודש אוגוסט 2024 פרסם בנק ישראל טיוטת נב"ת 313 חדשה, שכותרתה "**חשיפות גדולות**", ונועדה להחליף את נב"ת 313 (הקיימת) ("**הוראת נב"ת 313 החדשה**"). בין היתר, בוטלה המגבלה שנקבעה בנב"ת 313 על "קבוצת לווים כרטיסי אשראי" וזו נותרה כפופה למגבלה הכללית על "קבוצת צדדים נגדיים קשורים". בחודש פברואר 2025 פורסם נוסח סופי להוראת נב"ת 313 החדשה.

3. בחודש יולי 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 364 בנושא "**ניהול סיכונים טכנולוגיים המידע, אבטחת המידע והגנת הסייבר**", שאמורה להחליף את שלוש ההוראות המהוות את הבסיס הנוכחי עליו מושתתת המסגרת לניהול סיכונים טכנולוגיים המידע: הוראת ניהול בנקאי תקין 357 בנושא "ניהול טכנולוגיים המידע", הוראת ניהול בנקאי תקין 361 בנושא "ניהול הגנת הסייבר" והוראת ניהול בנקאי תקין 363 בנושא "ניהול סיכונים סייבר בשרשרת אספקה", וזאת במטרה להתאים את המסגרת הרגולטורית הנוכחית לניהול סיכונים טכנולוגיים לסביבה הטכנולוגית המשתנה ולרגולציה המקובלת בעולם.

הצעות חוק וחקיקה

4. בחודש יוני 2023 פורסם ברשומות חוק הסדרת העיסוק, המעגן בחקיקה את **הסדרת העיסוק בשירותי תשלום** הניתנים על ידי גופים בנקאיים וחוז' בנקאיים, וכולל הוראות שונות, ובכללן רישוי, תחומי עיסוק, שירות ייזום בסיסי ושירות ייזום מתקדם ועוד; הכל כמשמעותם או הגדרתם בחוק האמור. בין ההוראות המעוגנות בחוק הסדרת העיסוק:

א. **יתאפשר לגופים זרים לקבל פטור מחובת רישוי בישראל** על פי החלטת הרשות לניירות ערך, וזאת לפעילות ובהתאם לאמור בחוק הסדרת העיסוק.

ב. ניתנה סמכות לשר האוצר, בהתייעצות עם רשות ניירות ערך, עם הנגיד ועם הממונה על התחרות ובאישור ועדת הכלכלה, לקבוע תקנות על **פיהן נותן שירותי תשלום יציבותי יעבור מפיקוחו של הפיקוח על הבנקים לפיקוח לפי דין אחר**, ובכלל זה לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, אם שוכנע כי הדבר נדרש לשם קידום התחרות במערכת הפיננסית ובשים לב ליציבות המערכת הפיננסית ופעילותה הסדירה.

ג. **סולק בעל היקף פעילות רחב** (כהגדרתו בסעיף 36(א) לחוק הבנקאות (רישוי) **יימחק מהגופים הנכללים באופן אוטומטי ברשימת הגופים הפיננסיים המשמעותיים שבחוק הריכוזיות** ובחינת השתייכותו של סולק בעל היקף פעילות רחב ברשימת הגופים הפיננסיים המשמעותיים תיבחן על פי שווי כלל נכסיהם. תיקון זה נכנס לתוקף בחודש ביוני 2024.

ד. במסגרת חוק הסדרת העיסוק עוגנה, בין היתר, ההרחבה שבמכתב מנכ"ל משרד האוצר, לפיה סולק כרטיסי חיוב גדול (כהגדרתו בחוק האמור) לא יסרב להתקשר גם עם מאגד שהוא סולק, בהתאם לאמור בחוק הסדרת העיסוק.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכי רגולציה (המשך)

[א] הליכי רגולציה הקשורים לעולם התחרות

הצעות חוק וחקיקה (המשך)

5. להלן פרטים ביחס להוראות שונות של החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשנ"ז-2017 ("חוק שטרות") המהווה שינוי רגולטורי משמעותי בקשר עם הקבוצה ותחומי פעילותה:

- i. חל איסור על **בנק בעל היקף פעילות רחב**,¹¹ לעסוק בתפעול הנפקה של כרטיסי חיוב ובסליקה של עסקאות בכרטיסי חיוב. עם זאת, בנק בעל היקף פעילות רחב רשאי להתקשר עם אחר לצורך תפעול הנפקה של כרטיסי חיוב או להתקשר עם סולק כספק.
- ii. ביום 30 בינואר 2023 אישרה ועדת הכספים את תקנות הבנקאות (רישוי)(בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023 ("תקנות בנק בעל היקף פעילות רחב"). כך שעל אף האמור בהגדרה "בנק בעל היקף פעילות רחב" שבסעיף 11ב(א) לחוק (שיעור של 20%), השיעור לעניין ההגדרה האמורה הוא 10%.¹²
- iii. במהלך תקופת מעבר שתחל ביום התחילה של תקנות בנק בעל היקף פעילות רחב; "יום התחילה" ותסתיים, לגבי בנק בעל היקף פעילות רחב, עד תום שלוש (3) שנים ממועד ההפרדה או עד תום חמש (5) שנים מיום התחילה, לפי המאוחר ("תקופת המעבר"), יחולו מגבלות כמפורט להלן:¹³
 - הבנק יבצע את תפעול הנפקה של כרטיסי החיוב שהוא מנפיק, באמצעות חברה מתפעלת, ויאפשר לחברה המתפעלת להיות צד לחוזה כרטיסי החיוב;
 - בנק¹⁴ לא יבצע באמצעות חברה מתפעלת אחת, תפעול הנפקה של יותר מחמישים ושניים אחוזים (52%) מסך כרטיסי האשראי החדשים (ללא כרטיסי חיוב מידי) שמנפיק הבנק ללקוחותיו (לא כולל כרטיס אשראי שהונפק על-פי חוזה כרטיס אשראי שנחתם לפני יום התחילה וחודש במהלך תקופת המעבר).

iv. במהלך תקופת המעבר וביחס לבנק בעל היקף פעילות רחב:¹⁵

ככלל, הבנק רשאי לפנות ללקוח בעניין חידוש כרטיס אשראי שהוא מנפיק רק בתוך ארבעים וחמישה (45) ימי עבודה שלפני המועד לסיום חוזה כרטיס האשראי, למעט בתרחישים מסוימים כמוגדר בחוק שטרות. יצוין, כי בחודש ינואר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 470 בנושא "כרטיסי חיוב" במסגרתו, בין היתר, התווספו הוראות בהמשך להוראות חוק שטרות בנושא של פניית בנק בעל היקף פעילות רחב ללקוח לפני הגיע 45 ימי העבודה שלפני מועד סיום חוזה הכרטיס, במקרים של שינוי מהותי במצבו הכלכלי של הלקוח או לשם הפחתה של מסגרת אשראי בכרטיס חיוב. הגנה זו הוראה במסגרת תקנות הבנקאות (רישוי)(בנק בעל היקף פעילות רחב).

v. במסגרת חוק הסדרת העיסוק תוקן סעיף 7ד(ב) לחוק הבנקאות שירות ללקוח, כך שתאגיד בנקאי יאפשר לגוף שמתפעל את הנפקת כרטיס החיוב שלו, במסגרת הסכם ההנפקה שבין התאגיד הבנקאי ללקוח, לקבל את הסכמת הלקוח לעשות שימוש במידע שהגיע לידי הגוף המתפעל אגב ביצוע ההנפקה או תפעול ההנפקה, לצורך מתן שירותים ללקוח שלגביהם מפקח הגוף המתפעל; ולא ימנע מהגוף המתפעל, במעשה או במחדל, לקבל את הסכמת הלקוח כאמור; הסכם ההתקשרות עם הלקוח להנפקת כרטיס החיוב לא יותנה במתן הסכמת הלקוח כאמור לגוף המתפעל. מועד התחילה של התיקון, הינו בחודש ספטמבר 2023.

¹¹ למיטב ידיעת החברה, דובר על בנק הפועלים ובנק לאומי, אולם החל מיום התחילה של תקנות בנק בעל היקף פעילות רחב (כהגדרתן להלן) ייכללו, למיטב ידיעת החברה, גם בנק דיסקונט ובנק מזרחי בהגדרת "בנק בעל היקף פעילות רחב".

¹² למיטב ידיעת החברה, למועד חתימת הדוח, מדובר בבנק דיסקונט.

¹³ בחודש אוקטובר 2024 הוציא הפיקוח על הבנקים הבהרה, לפיה האמור בסעיף-קטן (iii) יחול על בנק הפועלים בע"מ ("בנק הפועלים"), בנק לאומי לישראל בע"מ ("בנק לאומי"), בנק מזרחי טפחות בע"מ ("בנק מזרחי") בנק דיסקונט לישראל בע"מ ("בנק דיסקונט") והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ("הבנק הבינלאומי").

¹⁴ למיטב ידיעת החברה, כולל הבנק הבינלאומי.

¹⁵ בחודש אוקטובר 2024 הוציא הפיקוח על הבנקים הבהרה, לפיה האמור בסעיף-קטן (iv) יחול על בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק מזרחי ובנק דיסקונט.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

[א] הליכי רגולציה הקשורים לעולם התחרות

הצעות חוק וחקיקה (המשך)

vi. בחודש יולי 2024 פורסם ברשומות תיקון לחוק הבנקאות רישוי (בסעיף זה: "התיקון"), לפיו, בין היתר:

(1) בנק בעל היקף פעילות בינוני, לא יהיה סולק בעל היקף פעילות רחב ולא ישלוח בסולק בעל היקף פעילות רחב, הכל כמוגדר בתיקון; (2) תוקן החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז – 2017, ובטל האיסור על גוף מוסדי גדול לרכוש ברכישה ראשונה אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב מבנק בעל היקף פעילות רחב; (3) נקבע המועד האחרון בו על בנק בעל היקף פעילות בינוני לחדול מלשלוח או להחזיק אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב למאי 2027 או למאי 2028, כתלות בשיעורי ההחזקה ואופן החזקתם, כמפורט בתיקון; ו-(4) נקבע המועד האחרון בו על בנק בעל היקף פעילות בינוני, שהחזיק אמצעי שליטה בסולק באמור או בתאגיד ששולט באותו סולק, לחדול מלשלוח אותו סולק, לתום שנתיים ותשעה חודשים מהיום שהפך לשולט כאמור.

6. בחודש יולי 2024 פורסם ברשומות חוק להגנה על הצרכן מפני עוסקים המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות

(תיקוני חקיקה), התשפ"ד-2024. על פי החוק, בין היתר, בוצע תיקון לחוק שירותי תשלום, התשע"ט – 2019 ("חוק שירותי תשלום"), הקובע, בין השאר, נסיבות בהן נותן שירותי תשלום (כדוגמת החברה) יפסיק לבצע פעולת תשלום לטובת מוטב (בית עסק) או ישיב למשלם (לקוח) את הכספים שחויב בהם במסגרת פעולת תשלום במהלך התקופה של הפסקת העברת הכספים (לרבות יכולת הטלת עיצום כספי בקשר לכך) וכן איסור על נותן שירותי תשלום למוטב להתקשר בחוזה שירותי תשלום עם מוטב שהוא עוסק מפר בנסיבות מחמירות לתקופה של שנתיים, הכל כמפורט בתיקון לחוק שירותי תשלום. בנוסף, בחודש יוני 2024 פורסם להערת לציבור תזכיר חוק שירותי תשלום (הגנה על הצרכן מפני עוסקים המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות), התשפ"ד-2024. תזכיר חוק זה מציע להסדיר את חלוקת האחריות במקרי שימוש לרעה בשל מסירת רכיב חיוני (רכיב באמצעי התשלום, היחודי למשלם ובכלל זה חפץ או פרט אימות שנעשה בו שימוש כחלק מאמצעי התשלום).

7. ביום 14 באוגוסט 2024 פורסם ברשומות תיקון מספר 13 לחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, לפיו, בין היתר,

תקום חובת מינוי ממונה על הגנת הפרטיות (DPO), תצומצם חובת רישום מאגרי מידע, תקום חובה ליידוע הרשות להגנת הפרטיות בנוגע למאגרי מידע מסוימים וחובה ליידע את האדם שמוחזק לגביו מידע, בין היתר, על תוצאת אי-הסכמתו לעיבוד מידע אישי (אם זו תלויה ברצונו ובהסכמתו) וקיומן של זכויות עיון ותיקון מידע אישי, ויורחבו סמכויות וכלי האכיפה של הרשות להגנת הפרטיות ובתי המשפט; הכל בהתאם למפורט בתיקון האמור. התיקון ייכנס לתוקף שנה מיום פרסומו ברשומות. בהקשר זה יצוין, כי בחודש ספטמבר 2024 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות את הנחיה 1/2024, בנושא "תפקידי הדירקטוריון בקיום חובות התאגיד לפי תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע)", לפיה, בין היתר, בחברה שעובד מידע אישי מצוי בליבת הפעילות שלה או שקיימת סבירות כי פעילותה תיצור סיכון מוגבר לפרטיות, על דירקטוריון החברה מוטלת חובה לפקח על ציות החברה לחוק ולתקנות בהתאם לעקרונות המפורטים בהנחיה, ולוודא גיבוש, אימוץ ויישום של מדיניות בדבר אופן ביצוע דרישות החוק והתקנות בחברה

8. בחודש ינואר 2024 אושר בקריאה שנייה ושלישית תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) (הודעה על סיום

הטבה בנקאית), התשפ"ד – 2024, במסגרתו התאגידים הבנקאיים יחויבו לשלוח ללקוח הודעה בכתב ובאמצעי מידי ונגיש על סיום או שינוי הטבה בנקאית שניתנה לו לפחות 21 ימים לפני מועד סיום או שינוי ההטבה וכן לעניין שינוי או סיום של תכנית הטבות שאינן בנקאיות מסוג מועדוני לקוחות.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכי רגולציה (המשך)

[ב] רגולציה בקשר למלחמת "חרבות ברזל"

החל מפרוץ מלחמת "חרבות ברזל" ביום 7 באוקטובר 2023, מפרסמים גורמים ורשויות רגולטוריות שונים (ביניהם הממשלה, הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות ערך והרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור) הוראות שונות וטיוטות הוראות דין (בסעיף זה "ההוראות"), במסגרתן, בין השאר, ניתנו הנחיות מסוימות, לרבות לחברות כרטיסי האשראי, בעיקר על מנת לסייע לציבור בישראל נוכח קיומה של המלחמה והשלכותיה על הציבור בישראל, לעיתים תוך הבחנה בין אוכלוסיות שונות ורמת ההשפעה הפוטנציאלית של המלחמה על כל אחת מהן.

בין ההוראות וטיוטות ההוראות העיקריות הרלוונטיות לחברה ניתן למנות את הוראת ניהול בנקאי תקין 251 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל" (הוראת שעה) והעדכונים לה. למועד חתימת הדוח, ההוראה האמורה בתוקף, ככלל, עד ליום 31 בדצמבר 2023, הכל כנפורט בהוראה האמורה ובהתאם לעדכונים הנערכים בה מעת לעת.

לצד האמור, ניתן למנות גם את "מתווה מקיף שאומץ על ידי חברות כרטיסי האשראי לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" ("מתווה הפיקוח") שפורסם על ידי בנק ישראל; חוק דחיית מועדים (הוראת שעה – חרבות ברזל) (חזוה, פסק דין או תשלום לרשות), התשפ"ד – 2023 ("חוק דחיית מועדים"); "מלחמת "חרבות ברזל" – הבהרות בנוגע לדיווחים למערכת נתוני אשראי" שפורסם על ידי הממונה על שיתוף בנתוני אשראי וחוק הארכת תקופות ודחיית מועדים (הוראת שעה – חרבות ברזל) (החלטות מינהליות ופעולות כלפי רשות ציבורית, אומנה לילדים, תקופות כהונה, תאגידים, בתי דין מינהליים ותכנון ובנייה), התשפ"ד – 2023 ("חוק הארכת תקופות"). "חוק הגנה על מענקים מיוחדים" (חרבות ברזל), התשפ"ד-2023 שמגן על מענקים הניתנים לאוכלוסיות מוגדרות מפני עיקולים.

ההוראות של הרגולטורים השונים כוללות בעיקר התייחסות לנושאים תפעוליים ברמת התאגיד הבנקאי; לדחיית כניסתן לתוקף של הוראות ניהול בנקאי תקין; לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ולמתן הקלות ללקוחות התאגידים הבנקאיים כאמור.

להלן פירוט עיקרי מתווה הפיקוח, חוק דחיית מועדים וחוק הארכת תקופות:

9. מתווה הפיקוח על הבנקים

בחודש אוקטובר 2023 הודיע בנק ישראל על מתווה הפיקוח, אשר נכנס לתוקף ביום 31 באוקטובר 2023. לגבי אוכלוסיית המעגל הראשון (כמפורט להלן) – ככלל, מתווה הפיקוח קובע מתן פטור מגביית עמלות מסוימות לתקופה של שלושה חודשים וכן מאפשר דחיית תשלומי הלוואות בשלושה חודשים (כאשר לאחר תקופה זו תיבחן הארכה נוספת), עבור יתרות אשראי צרכני מצטבר בסכום של עד 100,000 ש"ח ויתרות אשראי עסקי מצטבר עד סכום של 300,000 ש"ח ללא עלות ריבית בגין סכום הדחייה.

קבוצת הלקוחות במעגל הראשון: יחידים ובתי עסק קטנים שמחזור הסליקה השנתי שלהם בחברת כרטיסי האשראי אינו עולה על 2 מיליון ש"ח, אשר מתגוררים או פועלים בטווח של עד 30 ק"מ מרצועת עזה, אוכלוסייה שפונתה על ידי גורם רשמי מביתה, אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסים בצו 8, או אוכלוסייה שהיא בעלת קרבה ראשונה (בני זוג, הורים וילדים) להרגי המלחמה או לחטופים או לנעדרים.

לגבי אוכלוסיית המעגל השני (יתר לקוחות חברת כרטיסי האשראי) – ככלל, מתווה הפיקוח קובע כי תינתן האפשרות לדחות תשלומי הלוואות בשלושה חודשים (כאשר לאחר תקופה זו תיבחן הארכה נוספת), עבור יתרות אשראי צרכני מצטבר בסכום של עד 100,000 ש"ח ויתרות אשראי עסקי מצטבר עד סכום של 300,000 ש"ח במחיר הריבית ההסכמית על תקופת הדחייה – והכל בהתאם, בכפוף ובתנאים המפורטים במתווה הפיקוח ובקובץ שאלות ותשובות לגביו מיום 11 בנובמבר 2023. בהתאם להנחיית הפיקוח ביחס לסולקים, המתווה היה בתוקף עד ליום 31 במרץ 2024, ואילו החברה הרחיבה את המתווה באופן וולונטרי עד ליום 31 ביולי 2024.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכי רגולציה (המשך)

[ב] רגולציה בקשר למלחמת "חרבות ברזל" (המשך)

10. חוק דחיית מועדים

ביום 25 באוקטובר 2023 פורסם ברשומות חוק דחיית מועדים, אשר לפיו, בין היתר, אם נקבע בחוזה מועד לעשיית פעולה בידי אדם הזכאי לדחיית מועד (כהגדרתו בחוק דחיית מועדים), והמועד האמור חל בתקופה הקובעת לפי חוק דחיית מועדים (שהיא החל מיום 7 באוקטובר 2023 ועד ליום 7 בנובמבר 2023), רשאי האדם הזכאי או מי מטעמו להודיע לצד עימו התקשר בחוזה על דחיית המועד לעשיית פעולה כאמור בשלושים ימים, והכל בהתאם, בכפוף ובתנאים המפורטים בחוק דחיית מועדים. ביום 7 בנובמבר 2023 פורסם צו דחיית מועדים (הוראת שעה – חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות) (הארכת התקופה הקובעת ותקופת הדחייה), התשפ"ד – 2023, המאריך את התקופה הקובעת עד ליום 7 בדצמבר 2023, כך שתקופת הדחייה תהיה לשישים ימים או עד ליום 31 בדצמבר 2023, לפי המוקדם. בחודש דצמבר 2023 אושר תיקון ל"חוק דחיית מועדים" "הוספת תקופה קובעת שנייה". תיקון זה הגדיר מחדש את האוכלוסייה הזכאית לדחיית מועדים והאריך את תוקף הצו עד ליום 29 לפברואר 2024.

11. חוק הארכת תקופות

ביום 6 בנובמבר 2023 פורסם ברשומות חוק הארכת תקופות לפיו, בין היתר: (א) דירקטוריון חברה ציבורית, שהמועד האחרון לכינוס האסיפה השנתית שלה חל בתקופה הקובעת לפי הצעת חוק הארכת תקופות (התקופה מיום 7 באוקטובר 2023 ליום 7 בינואר 2024; בסעיף זה "התקופה הקובעת") רשאי להחליט כי האסיפה השנתית תתכנס במועד שלא יאוחר מתום שלושה חודשים לכינוסה לפי סעיף 60 לחוק החברות, התשנ"ט – 1999 ("חוק החברות"); (ב) חל היום האחרון של תקופת כהונתו של דירקטור חיצוני בתקופה הקובעת, רשאי הדירקטוריון להחליט להאריך את תקופת כהונתו בתקופה נוספת שלא תעלה על שלושה חודשים והארכה זו לא תיחשב לעניין מגבלת תקופת הכהונה הקבועה בחוק החברות; ו- (ג) דירקטוריון חברה רשאי להאריך בתקופה נוספת, שלא תעלה על שלושה חודשים, את תוקפו של אישור מדיניות התגמול של החברה, אשר אמור היה להסתיים בתקופה הקובעת.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. הליכים משפטיים ותלויות

נכון למועד הדוח, כנגד החברה הוגשו מספר תביעות משפטיות הנובעות ממהלך עסקיה הרגיל לרבות תביעות לבקשה להכיר בהן כתביעות ייצוגיות וכן תובענות ייצוגיות. לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023, לחברה אין חשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד החברה, בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן "אפשרי" Reasonably Possible. להערכת החברה, בהתבסס על יועציה המשפטית, 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. בחודש יוני 2024, ניתן פסק דין הדוחה את בקשת האישור. בחודש ספטמבר 2024 הגישו מבקשי האישור ערעור לבית המשפט העליון.

2. בחודש ינואר 2019 הוגשה כנגד החברה תביעה ובצידה בקשה לאשרה כייצוגית. לטענת המבקש, החברה 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 החברה השבה ללקוחותיה כשהיא גובה מהם כספים שלא כדין, הם אינם משוערכים כנדרש על-פי חוק פסיקת ריבית והצמדה. בהמשך, אושרה בקשת תיקון, כך שהתווספו מבקשת ומשיבה לבקשת האישור, כך שגם החברה וגם פרימיום אקספרס הינן משיבות לבקשה. המבקשת החדשה היא בעלת העילה כנגד ישראלכרט ולטענתה ישראלכרט 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 נזקיהם של כלל חברי קבוצת התובעים. בחודש נובמבר 2022 התקבלה עמדת המפקח על הבנקים בהליך, לפיה האופן שבו שולבה ההודעה שנמסרה ללקוחות על התחלת גביית דמי הכרטיס במסגרת דפי החיובים הובילה לכך שהסיכוי שהלקוח יבחין בהודעה ויקרא אותה היה נמוך יחסית. בחודש יוני 2024 אישר בית המשפט הסכם פשרה בין הצדדים.

3. בחודש אפריל 2021 הומצאה לחברה ולשלאכרט 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". הצדדים היו בהליך גישור שלא צלח, וההליך חזר להתנהל בבית משפט.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ד. שומות מע"מ

בחודש אוקטובר 2019 התקבלו בידי החברה ממנהל מס ערך מוסף (בביאור זה: "המנהל") שומות מס עסקאות ושומות מס תשומות אשר הוצאו על ידי המנהל לתקופות החיוב מספטמבר 2014 ועד ליוני 2019 (להלן: "שומת העסקאות", "שומת התשומות" וביחד: "שומות בגין תקופת החיוב הראשונה").

בהתאם לשומות בגין תקופת החיוב הראשונה, חויבה החברה בסך של כ-42 מיליון ש"ח (לא כולל ריבית והצמדה) (להלן: "שומת החברה הראשונה").

במסגרת שומת העסקאות, חויבה הקבוצה במע"מ בשיעור מלא הן בגין עמלות המתקבלות בידי הקבוצה ממחזיקי כרטיסי האשראי בגין עסקאות המבוצעות על ידם אל מול בתי עסק בחו"ל (להלן: "עמלת חו"ל"), והן בגין עמלת מנפיק, המתקבלת על ידי הקבוצה מהארגונים הבינלאומיים, וזאת בקשר לעסקאות שביצעו מחזיקי כרטיס של הקבוצה אל מול בתי עסק בחו"ל (להלן: "העמלה הצולבת" וביחד: "העמלות"). כמו כן, במסגרת שומת התשומות, קבע המנהל כי הקבוצה רשאית לנכות את המס על התשומות שנשאה בהן ואשר לטענת המנהל, יש לייחס לפעילות הקבוצה באילת.

בחודש דצמבר 2019, בהתבסס על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, הגישה החברה למנהל השגה על השומות (להלן: "השגת החברה"). בחודש דצמבר 2020 התקבלה החלטה בהשגת החברה, אשר במסגרתה הופחתה שומת החברה הראשונה בסך של כ-3 מיליון ש"ח, וזאת עקב קבלת המנהל את טענת החברה ביחס לחיוב בשומת מס העסקאות בקשר לעסקאותיה באילת. יתר מרכיבי ההשגה נדחו במלואם.

בתחילת חודש ינואר 2021 הגישו הצדדים לערעור המאוחד בקשה משותפת לבית המשפט לאיחוד הדיון בערעור שתגיש החברה (להלן: "ערעור החברה") עם הדיון בערעור המאוחד (להלן: "הבקשה לאיחוד הדיונים" ו-"הערעורים המאוחדים", בהתאמה). 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 הוגשו ביום 22 בנובמבר 2021, דיוני הוכחות בערעורים המאוחדים התקיימו במהלך החודשים יוני – יולי 2022. בחודש ספטמבר 2022.

בחודש יולי 2022, בתום דיוני ההוכחות בקשר לתקופת החיוב הראשונה, עדכנו ב"כ הצדדים (המנהל, ישראלכרט, החברה, החברות מקס אית פיננסים בע"מ וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ) את בית המשפט בדבר הליך משא ומתן ביניהם, במסגרתו מתגבשים עקרונות להסדר פשרה בין הצדדים, ונקבע כי תוגש הודעה לבית המשפט על תוצאות ההידברות ביניהם עד ליום 31 באוגוסט 2022 ובהתאם יוחלט על אופן המשך ניהול הערעורים. ביום 31 באוגוסט 2022 הוגשה לבית המשפט הודעת עדכון במסגרתה עדכנו הצדדים כי המגעים לפשרה ממשיכים להתקיים. במקביל, ביקשו הצדדים לקבוע מועדים להגשת סיכומים ונקבע כי סיכומי המערעורות (ובכללן החברה) יוגשו עד ליום 29 בנובמבר 2022 וסיכומי המנהל יוגשו עד ליום 27 בפברואר 2023.

ביום 17 בנובמבר 2022, הודיעה פרקליטות המדינה כי היא מעוניינת בהכרעה משפטית בתיק וכי הליך המשא ומתן לפשרה לא צלח. בהתאם, הגישו הצדדים בקשה לבית המשפט לאשר הארכת מועד להגשת הסיכומים בערעורים המאוחדים, וזאת עד ליום 29 בינואר 2023. על פי ארכה שניתנה, סיכומי המערעורות (ובכללן החברה) הוגשו ביום 14 במרץ 2023. לאחר מספר ארכות שניתנו למנהל הוא הגיש את סיכומיו ביום 20 במאי 2024. בהתאם לארכות שקיבלו המערעורות הן הגישו סיכומי תשובה מטעמן ביום 31 בדצמבר 2024. ביום 31 בינואר 2025 הגיש המשיב בקשה למחיקת טענות מסיכומי התשובה מטעם המערעורות, והמערעורות הגישו את תשובתן ביום 27 בפברואר 2025.

בחודש ספטמבר 2024 הוציא המנהל שומות נוספות לחברה לתקופת החיוב אוגוסט 2019 עד יוני 2024 (בביאור זה: "שומת החברה השנייה" ובהתאמה "תקופת החיוב לשומה השנייה שהוצאה לחברה"). במסגרת השומה החברה השנייה (שומת עסקאות) חויבה החברה במע"מ בגין אותם נושאים בהן היא חויבה במסגרת שומת החברה הראשונה. החברה הגישה השגה על שומת החברה השנייה ביום 28 בנובמבר 2024.

יצוין, כי בין בנק הפועלים לבין קבוצת ישראלכרט קיימות הסכמות בקשר לסכום ההשתתפות של בנק הפועלים בקשר לערעורים, בגינו רשמה החברה בספריה נכס שיפוץ. יצוין כי ככל ועמדת הקבוצה בנוגע לשומות לא תתקבל בבית המשפט, תהיה הקבוצה חשופה לדרישות דומות גם בעתיד. נכון ליום 31 בדצמבר 2024, כללה החברה בדוחות הכספיים לשנת 2024 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. 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 הידועים לפני תשלום השיפוי בפועל.

ו. הסכם עם ישראלכרט (חברה אם)

לחברה הסכם עם ישראלכרט במסגרתו מספקת ישראלכרט שירותי תפעול/ניהול, לרבות באמצעות מערכותיה ועובדיה, לצורך פעילות ההנפקה של כרטיסי האשראי של החברה ותפעול סליקת עסקאות אצל בתי עסק, הנעשות בישראל בגין כרטיסי אמריקן אקספרס מקומיים וכרטיסי אמריקן אקספרס שהונפקו בחו"ל. בחודש מרץ 2024, חתמו הצדדים על הסכם חדש המסדיר את מערכת היחסים המסחרית ביניהם וכן את מנגנון תמחור השירותים בין הצדדים, כך שיתאים לתנאי שוק עדכניים וזאת בתוקף החל מיום 1 בינואר 2023.

ז. התקשרויות עם ארגון בינלאומי

למיטב ידיעת החברה, ארגון אמריקן אקספרס עוסק בתחום פתרונות ואמצעי תשלום ומספק שירותים במספר רב של מדינות ברחבי העולם. רישיון מותג "American Express" של החברה הינו בלעדי בישראל והינו בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2026 ("רישיון Amex"). בחודש יוני 2019 נחתם הסכם בין החברה 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 ליכולות המוענקות לחברה במסגרת הרישיון ולשירותים הנוספים המוענקים על-ידי Amex לצורך תפעול, Amex תהיה זכאית לתשלומים ממחזור העסקאות של החברה, שהיקפם בפועל יושפע, בין היתר, מסך מחזורי הפעילות, סוגי העסקאות וסוגי הכרטיסים. עוד הוסדרו במסגרת ההסכם היבטים הנוגעים לאופן ומועדי התשלומים על-ידי החברה; יעדים עסקיים בשיעורים ובמועדים שפורטו בהסכם; שיתופי פעולה בין החברה לבין Amex על מנת לקדם את המותג וכן חובות דיווח שונות. כמו כן, כחלק מההסכם הוסדר נושא הבטחת התחייבויות החברה כלפי Amex, לרבות ערבות ישראלכרט להתחייבויותיה של החברה כאמור. במסגרת פעילותה השוטפת של החברה מכוח הרישיון, מעורבת Amex באופן פעיל בהליכי קבלת החלטות 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, החברה עומדת בתנאים המהותיים של רישיון Amex. 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 שניתן לפרמייום אקספרס מ-Amex כאמור). יצוין כי במהלך חודש מרץ 2019, ישראלכרט בע"מ ערבה להתחייבויותיה של פרמייום אקספרס לטובת ארגון אמריקן אקספרס. ערבות זו איננה מוגבלת בסכום, ותקפה לכל אורך חיי ההסכם הקיים בין פרמייום אקספרס לארגון אמריקן אקספרס, עד סוף שנת 2026.

ח. הערוץ הבנקאי

1. התקשרויות עם בנקים שונים בהסדר הנפקת כרטיסי חיוב בנקאיים

למועד חתימת הדוח, קיימות התקשרויות והסכמות שונות (בין מכוח הסכמות בכתב ובין מכוח הסכמות מכוחן פועלים הצדדים בפועל) בין החברה לבין בנק הפועלים, בנק מזרחי טפחות בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, קבוצת הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, ובנק מסד בע"מ (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 להתחשבנות הכספית בין הצדדים בקשר עם ההנפקה, התפעול, ההפצה והשימוש בכרטיסי החיוב ואחריות הצדדים לכיבוד חיובים ושימושים בכרטיסי החיוב כאמור.

ה. הערוץ הבנקאי (המשך)

2. הסדרים והסכמים עם בנק הפועלים

ביום 19 במרץ 2023 חתמו החברה ובנק הפועלים על הסכם מפורט חדש, המסדיר את תנאי ההנפקה, תפעול ההנפקה וזכויות וחובות הצדדים להסכם, בקשר להמשך הנפקתם ותפעולם של כרטיסי חיוב בנקאיים של המותג "American Express" ללקוחות בנק הפועלים, לתקופה של שמונה שנים החל מחודש אפריל 2022 ועד ליום 31 במרץ 2030, וזאת חלף תנאי התקשרות בין הצדדים בקשר להנפקתם ותפעולם של כרטיסי חיוב מהמותג "American Express" (מחודש מרץ 2019),¹⁶ ובקשר להסדרי הנפקה ותפעול הנפקה של החברה עם בנק הפועלים (מחודש פברואר 2021), כפי שחלו קודם לכן. הסכם זה והסכמות העקרוניות לתוקף.

הוראות ההסכם מחילות על הצדדים הוראות ביחס לנושאים שונים הקשורים לתפעול והנפקה של כרטיסי החיוב במהלך תקופת ההסכם, זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים והסכמות בתחומי התפעול והמשק שבין הצדדים. כמו כן, עיקרן של ההבנות הכספיות בין הצדדים הינן בקשר להתחשבנויות הכספיות השונות בין היתר בקשר לשיעורים משתנים מתוך מחזור העסקאות כתלות בסוגי הכרטיסים ובמחזורי העסקאות בהם, ותשלומים משתנים בקשר לתפעול אשראי וכרטיסים. ההסכם אינו מקנה בלעדיות לחברה בתפעול הנפקה לבנק הפועלים, ולצד זאת נקבעו בין הצדדים יעדים עסקיים ותמריצים להעמקת הפעילות.

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, להנפקת ותפעול כרטיסים לאלו הנמנים על אותן קבוצות לקוחות ("עמיתי המועדון") ובחלק מהמקרים מוקמים ומנוהלים מועדוני הלקוחות על-ידי הקבוצה עצמה.

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. התקשרויות להקמת מועדונים נעשות לעיתים אף בדרך של הקמת חברה משותפת במסגרתה מוסדרת מערכת היחסים בין הצדדים, ובכלל זאת שיעורי ההחזקה של כל צד בהון ובזכויות החברה המשותפת.

באופן כללי, במסגרת התקשרויות אלה ועל-פי ההסכמות הספציפיות בין החברה לבין כל מועדון מעת לעת, משלמת החברה למועדונים, על-פי רוב, תשלומים שונים (לרבות ולפי העניין, תשלומי התקשרות חד פעמיים) הנבדלים ביניהם הן בסוג התשלומים המשולמים לכל מועדון והן בסכומים/שיעורים המשולמים בגין כל סוג תשלום כאמור ו/או סוג כרטיס.

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 שינבעו 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 וחוג-בנקאיים) משתנה בין המועדונים השונים. כך למשל ישנם מועדונים שמרבית הכרטיסים בהם הינם בנקאיים וישנם מועדונים שמרבית הכרטיסים בהם הינם חוג-בנקאיים.

בחודש יולי 2022, התקשרו ישראלכרט והחברה עם שותפות של החברות הבאות: קבוצת גולף א.ק. בע"מ וסטימצקי (2005) בע"מ, בהסכם לתקופה של 10 שנים להקמה ותפעול של מועדון לקוחות משותף ("מועדון W"), לפיו, בין היתר, החברה תנפיק כרטיס אשראי חוג בנקאי ללקוחות שיצטרפו למועדון האמור. ההסכם, כפי שעודכן בחודש דצמבר 2023, מתייחס, בין היתר, להקמת פלטפורמת נאמנות טכנולוגית ולתשלומים שונים כמקובל בהסכמים מסוג זה על פני תקופות ההסכם. בחודש ספטמבר 2024 החלה פעילות מועדון W.

¹⁶ התקשרות אשר נעשתה לקראת ההפרדה של הקבוצה מבנק הפועלים ועל רקע התקשרותו מול מתפעלי הנפקה נוספים, וכן בשים לב להוראות חוק שטרם.

כללי

מגזר פעילות הוא מרכיב בקבוצה אשר עוסק בפעילויות שמהן היא עשויה להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות; תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על-ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועיו; וכן קיים לגביו מידע פיננסי נפרד. מתכונת הדיווח על מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ערוכה בהתאם לאופן שבו המידע מוצג למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי של החברה, כאמור בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי של החברה הוא יו"ר הדירקטוריון. מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי עושה שימוש ברווח לאחר מסים לצורך קבלת החלטות לגבי הקצאת משאבים לכל מגזר וכדי להעריך את ביצועי המגזר.

בהתאם לגישת הנהלת החברה, פעילות החברה מוצגת בשני (2) מגזרי פעילות המהווים את ליבת פעילותה, וזאת כדלקמן:

מגזר ההנפקה

החברה מגפיקה 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.

הקצאת הכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות ישירות מיוחסות באופן ספציפי למגזר הפעילות אליו הן שייכות.

הוצאות עקיפות אשר ניתנות לייחוס למגזר פעילות ספציפי מיוחסות למגזר הפעילות אליו הן שייכות.

הוצאות עקיפות אשר אינן ניתנות לייחוס למגזר פעילות ספציפי, מיוחסות למגזרי הפעילות על פי מפתחות העמסה מתאימים (כגון: יחס עסקאות, יחס מחזורים, מספר עובדים וכד').

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 18 - מגזרי פעילות (המשך)

מידע על הרווח והפסד

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
סך הכל	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	
הכנסות			
586	419	167	עמלות מחיצונים
-	(294)	294	עמלות בינמגזריות
586	125	461	סך הכל
63	33	30	הכנסות ריבית
*-	*-	*-	הוצאות ריבית
(14)	(2)	(12)	הוצאות אחרות
635	156	479	סך כל ההכנסות
הוצאות			
9	(1)	10	הפסדי אשראי
165	48	117	תפעול
1	-	1	מזה: פחת והפחתות
226	4	222	מכירה ושיווק
88	20	68	הנהלה וכלליות
108	*-	108	תשלומים לבנקים
596	71	525	סך כל ההוצאות
רווח לפני מיסים			
39	85	(46)	
10	21	(11)	הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים של מגזרים ברי דיווח			
29	64	(35)	
6.9%	148.8%	(9.3)%	תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
4,006	422	3,584	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,037	4	1,033	יתרה ממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
1,197	14	1,183	יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי לסוף תקופת הדיווח
8	*-	8	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
5	*-	5	יתרת חובות בעיתיים אחרים
6	*-	6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
13	*-	13	מחיקות חשבוניות נטו בתקופת הדיווח
3,587	3,388	199	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
3,295	341	2,954	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

⁽¹⁾ על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

⁽²⁾ כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

ביאור 18 - מגזרי פעילות (המשך)

מידע על הרווח והפסד (המשך)

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			
מגזר הנפקה	מגזר סליקה	סך הכל	
הכנסות			
עמלות מחיצונים	162	393	555
עמלות בינמגזריות	261	(261)	-
סך הכל	423	132	555
הכנסות ריבית	29	32	61
הוצאות ריבית	*_	*_	*_
הוצאות אחרות	(10)	(5)	(15)
סך כל ההכנסות	442	159	601
הוצאות			
הפסדי אשראי	16	1	17
תפעול	114	46	160
מזה: פחת והפחתות	1	-	1
מכירה ושיווק	198	4	202
הנהלה וכלליות	63	20	83
תשלומים לבנקים	106	-	106
סך כל ההוצאות	497	71	568
רווח לפני מיסים			
הפרשה למיסים על הרווח	(11)	17	6
רווח לאחר מיסים של מגזרים ברי דיווח			
(44)	71	27	
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)			
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	3,555	467	4,022
יתרה ממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	1,002	-	1,002
יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי לסוף תקופת הדיווח	958	5	963
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום	9	*_	9
יתרת חובות בעייתיים אחרים	12	1	13
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	9	1	10
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח	17	1	18
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾	186	3,296	3,482
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾	2,709	312	3,021

⁽¹⁾ על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

⁽²⁾ כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 18 - מגזרי פעילות (המשך)

מידע על הרווח והפסד
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			
סך הכל	מגזר סליקה	מגזר הנפקה	
הכנסות			
527	377	150	עמלות מחיצונים
-	(252)	252	עמלות בינמגזריות
527	125	402	סך הכל
37	19	18	הכנסות ריבית
*-	*-	*-	הוצאות ריבית
(14)	(6)	(8)	הוצאות אחרות
550	138	412	סך כל ההכנסות
הוצאות			
15	*-	15	הפסדי אשראי
133	33	100	תפעול
1	-	1	מזה: פחת והפחתות
159	7	152	מכירה ושיווק
50	12	38	הנהלה וכלליות
101	-	101	תשלומים לבנקים
458	52	406	סך כל ההוצאות
רווח לפני מיסים			
92	86	6	
21	20	1	הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים של מגזרים ברי דיווח			
71	66	5	
*-	*-	*-	הוצאות לא מוקצות בגין תכנית התייעלות, נטו ממס ⁽¹⁾
71	66	5	רווח נקי
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)			
11.6%	104.8%	0.9%	
3,894	459	3,435	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽²⁾
870	*-	870	יתרה ממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
955	25	930	יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי לסוף תקופת הדיווח
9	*-	9	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
17	17	*-	יתרת חובות בעיתיים אחרים
41	*-	41	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
16	(1)	17	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
3,283	3,110	173	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽²⁾
2,803	290	2,513	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽³⁾

- (*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
- (1) תוצאות הפעילות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 הושפעו מאירוע בעל אופי חד פעמי, תכנית התייעלות בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח אשר כלול בהוצאות השכר במסגרת הוצאות תפעול ומכירה ושיווק בדוחות רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.
- (3) כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 19 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2024						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
נכסים						
101	-	8	86	-	7	מזומנים ופיקדונות בבנקים
2,328	(2)	-	22	3	2,305	סכומים לקבל מבנקים וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
2	2	-	-	-	-	מחשוב וציוד
1,932	10	-	-	-	1,922	נכסים אחרים
4,363	10	8	108	3	4,234	סך כל הנכסים
התחייבויות						
*-	-	-	-	-	*-	אשראי מתאגידים בנקאיים
3,849	12	-	78	3	3,756	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
81	-	-	-	-	81	התחייבויות אחרות
3,930	12	-	78	3	3,837	סך כל ההתחייבויות
הפרש						
433	(2)	8	30	-	397	

ליום 31 בדצמבר 2023						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
נכסים						
80	-	4	72	-	4	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,918	*-	1	12	3	1,902	סכומים לקבל מבנקים וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
2	2	-	-	-	-	מחשוב וציוד
1,696	14	-	28	-	1,654	נכסים אחרים
3,696	16	5	112	3	3,560	סך כל הנכסים
התחייבויות						
*-	-	-	-	-	*-	אשראי מתאגידים בנקאיים
3,221	15	*-	62	3	3,141	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
71	-	-	-	-	71	התחייבויות אחרות
3,292	15	*-	62	3	3,212	סך כל ההתחייבויות
הפרש						
404	1	5	50	*-	348	

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 20 – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי(**)

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2024								
שיעור תשואה אפקטיבי(2)	יתרה מאזנית(1)		תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי					
	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל 5 שנים	מעל שלוש שנים עד 5	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש
-	101	-	-	-	-	-	-	101
-	101	-	-	-	-	-	-	101
נכסים כספיים אחרים								
-	2,330	8	-	2	70	469	541	1,240
-	1,922	24	-	-	-	9	13	1,876
-	4,252	32	-	2	70	478	554	3,116
התחייבויות כספיות								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	3,837	5	2	8	91	494	593	2,621
-	81	2	-	-	-	54	20	5
-	3,918	7	2	8	91	548	613	2,626
-	(9,687)	-	-	-	-	-	(9,687)	-
-	(9,252)	25	(2)	(6)	(21)	(70)	(9,746)	591
מזה:								
-	94	-	-	-	-	-	-	94
-	22	-	-	-	-	-	2	20
-	78	-	-	-	-	1	1	75
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	38	-	-	-	-	(1)	1	39

ליום 31 בדצמבר 2023								
שיעור תשואה אפקטיבי(2)	יתרה מאזנית(1)		תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי					
	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל 5 שנים	מעל שלוש שנים עד 5	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש
-	80	-	-	-	-	-	-	80
-	3,600	18	-	1	73	417	471	2,620
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	3,277	9	2	9	97	479	499	2,162
-	(8,541)	-	-	-	-	-	(8,541)	-
-	(8,138)	9	(2)	(8)	(24)	(62)	(8,569)	538
-	55	-	(1)	-	-	-	3	53

- (*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
- (**) החל מיום 31 בדצמבר 2024 מיישמת החברה את חוזר בנק ישראל בדבר "גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון". הביאור מוצג בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.
- (1) כפי שנכללה בביאור 19 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- (2) שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (3) השווי ההוגן של מזומנים ופיקדונות בבנקים אשר אינם משועבדים, עומד על סך 101 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 ועל סך 80 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.
- (4) תזרימי המזומנים העתידיים של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי. יתרות בחריגה ובפיגור של 30 ימים או יותר מוצגות בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.
- (5) לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

ביאור 21 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. כללי

1. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. ככלל, למרבית המכשירים הפיננסיים בחברה לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן למרבית המכשירים הפיננסיים נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים 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 אינה בהכרח מהווה אינדיקציה לשווי המימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח 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 הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין חברות שונות.

2. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עיקריים

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - השווי ההוגן של יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת החייבים פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באותה קטגוריה. בקביעת שיעור ריבית זה, נעזרת החברה בין היתר גם בשיעור הריבית לפיו נעשות בחברה עסקאות דומות במועד הדיווח.

תזרימי מזומנים עתידיים עבור חובות בעייתיים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - השווי ההוגן נאמד לפי שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית בהן מגייסת החברה אשראים דומים סמוך למועד הדיווח.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

ב. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2024					יתרה במאזן	
שווי הוגן ^(א)						
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1			
נכסים פיננסיים:						
101	-	-	101	101	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
2,300	2,300	-	-	2,329	סכומים לקבל מבנקים וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	
1,885	1,885	-	-	1,885	נכסים פיננסיים אחרים	
4,286	4,185	-	101	**4,315	סך כל הנכסים הפיננסיים	
התחייבויות פיננסיות:						
-	-	-	*-	-	אשראי מתאגידים בנקאיים	
3,809	3,809	-	-	3,836	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	
25	25	-	-	25	התחייבויות פיננסיות אחרות	
3,834	3,834	-	*-	**3,861	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	

^(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

^(**) מזה: נכסים בסך 101 מיליון ש"ח והתחייבויות בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח, 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.

ליום 31 בדצמבר 2023					ליום 31 בדצמבר 2024
שווי הוגן ^(א)				יתרה במאזן	
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים:					
80	-	-	80	80	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,891	1,891	-	-	1,918	סכומים לקבל מבנקים וחייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
1,651	1,651	-	-	1,652	נכסים פיננסיים אחרים
3,622	3,542	-	80	**3,650	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות:					
*-	-	-	*-	*-	אשראי מתאגידים בנקאיים
3,179	3,179	-	-	3,206	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
18	18	-	-	18	התחייבויות פיננסיות אחרות
3,197	3,197	-	*-	**3,224	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

^(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

^(**) מזה: נכסים בסך 80 מיליון ש"ח והתחייבויות בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח, 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 2024

ביאור 22 - בעלי עניין וצדדים קשורים של החברה

במיליוני ש"ח

א. יתרות

ליום 31 בדצמבר 2024										
צדדים קשורים ⁽¹⁾ אחרים ⁽⁵⁾		בעלי עניין ⁽¹⁾								
		אחרים ⁽⁴⁾		נושאי משרה ⁽³⁾					מחזיקי מניות בעלי שליטה ⁽²⁾	
היתרה הגבוהה במשך השנה ⁽⁷⁾	יתרה לסוף שנה ⁽⁶⁾	היתרה הגבוהה במשך השנה ⁽⁷⁾	יתרה לסוף שנה ⁽⁶⁾	היתרה הגבוהה במשך השנה ⁽⁷⁾	יתרה לסוף שנה ⁽⁶⁾	היתרה הגבוהה במשך השנה ⁽⁷⁾	יתרה לסוף שנה ⁽⁶⁾			
נכסים										
-	-	1	1	*-	*-	4	4	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו ⁽⁸⁾		
-	-	5	1	-	-	1,925	1,876	נכסים אחרים		
התחייבויות										
-	-	383	379	-	-	-	-	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי		
-	-	1	-	*-	*-	-	-	התחייבויות אחרות		
-	-	-	-	3	3	-	-	סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים		

ליום 31 בדצמבר 2023								
צדדים קשורים ⁽¹⁾ אחרים ⁽⁵⁾		בעלי עניין ⁽¹⁾						
		אחרים ⁽⁴⁾		נושאי משרה ⁽³⁾		מחזיקי מניות בעלי שליטה ⁽²⁾		
						יתרה לסוף שנה ⁽⁶⁾	היתרה הגבוהה במשך השנה ⁽⁷⁾	
היתרה הגבוהה במשך השנה ⁽⁷⁾	יתרה לסוף שנה ⁽⁶⁾	היתרה הגבוהה במשך השנה ⁽⁷⁾	יתרה לסוף שנה ⁽⁶⁾	היתרה הגבוהה במשך השנה ⁽⁷⁾	יתרה לסוף שנה ⁽⁶⁾	היתרה הגבוהה במשך השנה ⁽⁷⁾	יתרה לסוף שנה ⁽⁶⁾	
נכסים								
-	-	1	1	*-	*-	3	3	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו ⁽¹⁾
-	-	5	5	-	-	2,183	1,638	נכסים אחרים
התחייבויות								
-	-	376	311	-	-	-	-	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
-	-	1	*-	*-	*-	-	-	התחייבויות אחרות
-	-	-	-	3	3	-	-	סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) בעל עניין - כהגדרתו בסעיף 7.80 בהוראות הדיווח לציבור.

(2) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלה - בהתאם לסעיף 7.80(1) בהוראות הדיווח לציבור.

(3) נושאי משרה - בהתאם לסעיף 7.80(3) בהוראות הדיווח לציבור.

(4) בהתאם לסעיף 7.80(4) בהוראות הדיווח לציבור.

(5) בהתאם לסעיף 7.80(8) בהוראות הדיווח לציבור.

(6) יתרה לתאריך המאזן.

(7) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה, על בסיס יתרות בכל סופי החודשים.

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				
צדדים קשורים ⁽¹⁾ אחרים ⁽⁵⁾	בעלי עניין ⁽¹⁾			
	אחרים ⁽⁴⁾	נושאי משרה ⁽³⁾	מחזיקי מניות בעלי שליטה ⁽²⁾	
-	31	-	-	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
-	*-	-	57	הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הוצאות תפעול
-	(5)	-	-	הוצאות מכירה ושיווק
-	-	*-	(71)	הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-	-	תשלומים לבנקים
-	26	*-	(14)	סך הכל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023				
צדדים קשורים ⁽¹⁾ אחרים ⁽⁵⁾	בעלי עניין ⁽¹⁾			
	אחרים ⁽⁴⁾	נושאי משרה ⁽³⁾	מחזיקי מניות בעלי שליטה ⁽²⁾	
-	33	-	-	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
-	*-	-	55	הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הוצאות תפעול
-	(4)	(1)	-	הוצאות מכירה ושיווק
-	-	*-	(67)	הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-	-	תשלומים לבנקים
-	29	(1)	(12)	סך הכל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022				
צדדים קשורים ⁽¹⁾ אחרים ⁽⁵⁾	בעלי עניין ⁽¹⁾			
	אחרים ⁽⁴⁾	נושאי משרה ⁽³⁾	מחזיקי מניות בעלי שליטה ⁽²⁾	
-	33	-	-	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
-	*-	-	35	הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הוצאות תפעול
-	(4)	(1)	-	הוצאות מכירה ושיווק
-	-	*-	(40)	הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-	-	תשלומים לבנקים
-	29	(1)	(5)	סך הכל

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) בעל עניין – כהגדרתו בסעיף 7.80 בהוראות הדיווח לציבור.

(2) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלה – בהתאם לסעיף 7.80(1) בהוראות הדיווח לציבור.

(3) נושאי משרה – בהתאם לסעיף 7.80(3) בהוראות הדיווח לציבור.

(4) בהתאם לסעיף 7.80(4) בהוראות הדיווח לציבור.

(5) בהתאם לסעיף 7.80(8) בהוראות הדיווח לציבור.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2024

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

במיליוני ש"ח

ג. הטבות לבעלי עניין⁽¹⁾ נושאי משרה⁽²⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2022		2023		2024		
מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	
1	1	1	1	-	-	בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו
2	*-	2	*-	2	*-	דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) בעל עניין – כהגדרתו בסעיף 7.80 בהוראות הדיווח לציבור.

(2) נושאי משרה – בהתאם לסעיף 7.80(3) בהוראות הדיווח לציבור.

ד. פרטים נוספים

ראה ביאור 15 לעיל - הטבות לעובדים.

ראה ביאור 17 לעיל - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות.