

פרימיום אקספרס בע"מ

דוח שנתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022



תוכן העניינים

מס' סעיף	כותרת	עמוד
	מידע הצופה פני עתיד	4
	דוח הדירקטוריון וההנהלה	5
1	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	7
1.1	תיאור תמציתי של החברה ותחומי פעילות עיקריים	7
1.2	שיתופי פעולה אסטרטגים והסכמים מהותיים	10
1.3	גילוי בדבר הפניית תשומת לב רואי החשבון המבקרים	16
2	מדיניות חשבונאית ואומדנים קריטיים, בקרות ונהלים	17
2.1	מדיניות חשבונאית ואומדנים קריטיים	17
2.2	גילוי לגבי בקרות ונהלים	18
3	הדירקטוריון וההנהלה	19
3.1	שינויים בהנהלה ודירקטוריון החברה	19
3.2	חברי דירקטוריון החברה למועד חתימת הדוח	21
3.3	נושאי משרה בכירים למועד חתימת הדוח (שאנם דירקטורים)	23
	הצהרות הנהלה	26
	דוחות כספיים	31

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 הקבוצה,¹ מהשפעות כלכליות גלובאליות ומשקיות, הישירות ו/או העקיפות, על מצב המשק, לקוחות החברה, ותחומי הפעילות השונים בהם החברה פועלת, מהתנהגות הצרכנים בישראל ובעולם; מקיומם או היעדרם של משאבים שונים בידי הקבוצה; מפעילותם של גורמים ושחקנים בשוק 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 ושוקי ההון; משינויים מאקרו כלכליים לרבות שינויים בשיעורי האינפלציה ושיעורי הריבית בישראל ו/או מחוץ לישראל ומיתון; משינויים במצב הגיאופוליטי, לרבות השלכות סכסוכים מדיניים בטחוניים מקומיים וגלובליים; ומהשלכותיה השונות של הפרדת ישראל כמבנק הפועלים בע"מ ("בנק הפועלים"); 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 וודאות"). 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 2022 או מועד סמוך לו (לפי העניין) ("מועד חתימת הדוח") לגבי אירועים עתידיים, המושפעים או עלולים להיות מושפעים, מגורמי אי וודאות, ואשר לא ניתן לצפותם (לרבות משכך 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.

פרימיום אקספרס בע"מ
דוח הדירקטוריון וההנהלה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022





דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

1.1. תיאור תמציתי של החברה ותחומי פעילות עיקריים

פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") הינה תאגיד שהתאגד בישראל בשנת 1995. בחודש מרץ 2019 רכשה ישראלכרט בע"מ (להלן: "ישראלכרט") את מלוא השליטה בחברה מבנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים"). נכון ליום 31 בדצמבר 2022 ("מועד הדוח") ולמועד חתימת הדוח, ישראלכרט הינה חברה ציבורית אשר מניותיה החלו להיסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ החל מחודש אפריל 2019. החברה הינה חלק מקבוצת ישראלכרט (להלן: "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 2022.

החברה עוסקת בהנפקה וסליקה של עסקאות כרטיסי אשראי של המותג "אמריקן אקספרס", המונפקים לשימוש בישראל ובחול"ל מכה רישיון שניתן לחברה על-ידי American Express Ltd (להלן: "ארגון אמריקן אקספרס"). ישראלכרט, חברת אם, מתפעלת עבור החברה את מערך כרטיסי האשראי של החברה. לצורך כך, קיים בין החברה לבין ישראלכרט הסכם המסדיר את דרך ההתחשבות ביניהן, ראה סעיף 1.2.1 להלן. בחודש יוני 2019 חודש ההסכם עם ארגון אמריקן אקספרס העולמית בקשר להארכת הרישיון הבלעדי להנפקה וסליקה של כרטיסי אמריקן אקספרס וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2026. לפרטים ראה סעיף 1.2.2 להלן.

מערכת התשלומים בכרטיסי חיוב בישראל

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

'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 בכרטיסי 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.

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

כרטיסי החיוב של החברה מחולקים ככלל לשני (2) מקורות הפצה עיקריים – "כרטיסי חיוב בנקאיים" או "כרטיסים בנקאיים", המונפקים מכוח הסדר בו קשורה החברה עם בנקים שונים להנפקה ותפעול כרטיסים, ואשר ככלל החיובים בקשר עימם הינם באחריות הבנק הרלוונטי.

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

מערכת התשלומים בכרטיסי חיוב בישראל מורכבת, על-פי רוב, ממנפיק, סולק, בעל מותג/ארגון בינלאומי (שהינו בעל מותג הכרטיס הרלוונטי), בית עסק ולקוח (מחזיק הכרטיס), כאשר הפעולות הנלוות להנפקת הכרטיס עשויות להתבצע על-ידי מתפעל הנפקה שלעיתים משמש גם 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

² אלא אם צוין או משתמע אחרת מותכן הדברים או הקשרם, תיאור פעילות ההנפקה בדוח זה הינה לרבות 'תפעול הנפקה'.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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.

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

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

פרימיום אקספרס מנפיקה וסולקת בבלעדיות בישראל כרטיסי אשראי מסוג "American Express". תפעול מערך כרטיסי האשראי של פרימיום אקספרס נעשה על-ידי ישראלכרט.

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. (מאגד הינו גוף המרכז מספר בתי עסק ומספק להם שירותי סליקה (בניגוד לחלופה הנוהגת במסגרתה מתקשרים בתי העסק בהסכמי סליקה נפרדים ובאופן ישיר עם הסולק), הפועל מול החברות הסולקות).

בהמשך למכתב מנכ"ל משרד האוצר, לענין מיתווה פעולת סולקים כמאגדים במותגים הסגורים "אמריקן אקספרס" ו"דיינרס",⁵ בחודש נובמבר 2022 חתמו החברה וכ.א.ל על מזכר עקרונות בקשר להתקשרות בהסכם מאגד, אשר במסגרתו יתאפשר לכ.א.ל לשמש כמאגד של בתי עסק בישראל במותג "אמריקן אקספרס" ("מזכר העקרונות"). בנוסף, בחודש ינואר 2023 חתמו החברה 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 מנכ"ל משרד האוצר, בחודש נובמבר 2022 חתמו החברה 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 לחברה.

התקשרויות מחייבות בין הצדדים למזכרי העקרונות הנזכרים לעיל כפופות, בין היתר, לחתימתם של הצדדים על הסכמים מפורטים ולקבלת אישורי רשות התחרות, אשר אין ודאות כי יתקבלו.

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-ידיה.

⁴ יצוין, כי פרימיום אקספרס מסווגת כ'סולק לא מהות' בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 472 והוראה מספר 631 להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, ובהתאם לכך חלות עליה הקלות דיווח מסוימות.

⁵ לפרטים אודות מכתב מנכ"ל האוצר לענין מיתווה פעולת סולקים כמאגדים במותגים הסגורים "אמריקן אקספרס" ו"דיינרס" ראה ביאור 17.2.ב.א[11]. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

להערכת החברה בשלב זה, חתימה על הסכמי מאגד מפורטים במותג "אמריקן אקספרס", עשויה להגביר את תחרות הסליקה במותג, ולהביא לירידה בהכנסות החברה 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 חתימה על הסכמים מחייבים, קבלת האישורים הנדרשים להסכמים כאמור, ובכללם אישורי אורגנים מוסמכים ואישורים רגולטוריים, ככל שנדרשים, התנהגות השחקנים השונים בשוק הסולקים והמאגדים והיקף וקצב הסטת מחזורים מבתי עסק קיימים עימם קשורה הקבוצה. הערכות כאמור עלולות להתמש באופן שונה, ואף מהותית, מכפי שהוערך, וזאת כתוצאה מגורמים שונים שאינם בשליטת הקבוצה, לרבות הערכות לא מיטביות, אשר יכולות להיות מושפעות, בין היתר, משינויים בשוק הסליקה, מהתפתחויות רגולטוריות, מהשפעות גורמים חיצוניים כגון השלכות סביבת האכיפת והריבית (בישראל ומחוץ לישראל) וסכסוכים מדיניים בטחוניים מקומיים וגלובליים על תחומי הפעילות של החברה ו/או מהתמשות מי מגורמי הסיכון החלים על פעילות הקבוצה.

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

פעילות החברה כאמור במותג "American Express" מתבצעת מכח רישיון שהוענק לה על ידי הארגון הבינלאומי כאמור וההסכם מולו.

רואי החשבון המבקרים של החברה הינם סומך חייקין, רואי חשבון (KPMG) - רחוב הארבעה 17, תל אביב, אשר מונו לרואי החשבון המבקרים של החברה בחודש ינואר 1999.

1.2. שיתופי פעולה אסטרטגיים והסכמים מהותיים

1.2.1. הסכם עם ישראלכרט (חברה האם)

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

1.2.2. 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 חברים באותו ארגון או לגופים עסקיים אשר קיבלו רישיון לכך (כגון הרישיון שניתן לפרימיום אקספרס מ-Amex כאמור).

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

במסגרת רישיון אמקס ובכללי Amex נקבעו בנוסף עילות שונות אשר בהתקיימן תהא Amex רשאית (בכפוף להסדרים ותנאים שנקבעו, לרבות בקשר עם מתן הודעה מראש, זכות ריפוי וכיוצ"ב, לפי העניין) לשלול את רישיונה של החברה ו/או להשעותו ו/או לשלול את בלעדיותו וכן להטיל קנסות (אשר עלולים בנסיבות מסוימות להסתכם בסכומים מהותיים), לפי העניין, וביניהן: (1) אי עמידה בתשלום עמלות ל-Amex; (2) אם נתקיים ביחס לחברה הליך כגון פירוק, פשיטת רגל, חדלות פירעון, או התקבלה החלטת רשות מרשויות המדינה על הפסקת פעילותה, וכדומה; (3) אם החברה אינה עומדת בהיקפי תוכנית פעילות עסקית ו/או יעדים שנקבעו; (4) אם אירע שינוי בעלות/שליטה בחברה (בהיקף של עשרים וחמישה אחוזים (25%) או יותר), אשר התרחש כתוצאה ממכירת מניות ו/או מיזוג ו/או כל אירוע בעל משמעות דומה; (5) במידה ויתרחש שינוי מהותי בתנאים הפיננסיים או בתוצאות הפעילות של החברה שביאו 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.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

במסגרת פעילותה השוטפת של החברה מכוח הרישיון, מעורבת Amex באופן פעיל בהליכי קבלת ההחלטות ביחס לנושאי תפעול שונים (לרבות שיווק, פרסום במדיה חיצונית, מתן הטבות ללקוחות, יחסי ציבור, גיוס כרטיסים, גיוס בתי עסק וכדומה).

למיטב ידיעת החברה, למועד חתימת הדוח, פרימיום אקספרס עומדת בתנאים המהותיים של רישיון Amex. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 קיבלה פרימיום אקספרס את אישור Amex כי העברת מניות פרימיום אקספרס לישראל כרט לא תהווה עילה לשלול את בלעדיות הרישיון של פרימיום אקספרס, וכן כי הפצת מניות החברה בבורסה או חלוקתן כדיבידנד בעין לבעלי מניות בנק הפועלים מאושרת על-ידם. במסגרת כפיפותה של הקבוצה להוראות הארגון הבינלאומי, נדרשת הקבוצה גם לעמידה בתקני אבטחה טכנולוגיים שונים. בהקשר זה יצוין, כי למועד חתימת הדוח מתקיימים מגעים ו/או הסכמות עקרוניות (לפי העניין) בין הקבוצה לבין הארגון הבינלאומי לגבי יישומו של תקן PCI, העוסק באבטחת מידע הקשור בכרטיסי אשראי בנוגע למתווה קידום ויישומו של התקן בקבוצה. במהלך שנת 2019 גיבשו הקבוצה והארגון הבינלאומי תכנית מוסכמת לקידום ויישום הוראות התקן כאמור וליישומה של תכנית כאמור ("תכנית PCI") ולהערכתה, יישומה אינו כרוך בתוספת עלות מהותית לקבוצה.

הערכת החברה כאמור הינה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך. הערכה כאמור מבוססת על תכנית PCI והיערכות החברה ליישומה למועד חתימת הדוח, על ההתנהלות וההסכמים מול הארגונים הבינלאומיים בעבר (בין מול הקבוצה 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 הארגונים הבינלאומיים.

1.2.3. ערוצי הנפקה והפצה

למועד הדוח לחברה שני (2) ערוצי הנפקה והפצה עיקריים של כרטיסים: - ערוץ הנפקה והפצה בנקאי ("הערוץ הבנקאי"), במסגרתו מונפקים ללקוחות הבנקים עימם קשורה החברה בהסדר כרטיסים בנקאיים; ו-1 - 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.

הערוץ הבנקאי

א. 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, בע"מ בנק מזרחי טפחות בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, בנק 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 להתחשבות הכספית בין הצדדים בקשר עם ההנפקה, התפעול, ההפצה והשימוש בכרטיסי החיוב ואחריות הצדדים לכיבוד חיובים ושימושים בכרטיסי החיוב כאמור.

להלן, בתמצית, תיאור כללי של 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
- (ג) במסגרת ההסכמות הספציפיות בין החברה לבין כל אחד מהבנקים האמורים בהסדר, הוסדרו, בין היתר, התחשבויות כספיות שונות בקשר עם ההנפקה, התפעול, ההפצה והשימוש בכרטיסי החיוב הבנקאיים ביחס לכל בנק, באופן שכל אחד מהצדדים זכאי לתשלומים מסוימים או להשתתפות בהוצאותיו/הכנסותיו של האחר בקשר עם ההסדר, הנבדלים ביניהם הן בסוג התשלומים המשולמים לכל בנק והן בסכומים/שיעורים המשולמים בגין כל סוג תשלום כאמור ו/או סוג/מותג הכרטיס ו/או השיוך המועדוני של הכרטיס וכדומה. ההתחשבות נעשית בדרך של קיזוז.
- (ד) ההסכמות עם הבנקים בהסדר כוללות קביעת תקופת הסכם קצובה, לרבות, לפי העניין, הוראות בדבר אפשרות הארכתה לתקופות נוספות.
- (ה) יצוין, כי החברה מנהלת מעת לעת משאים ומתנים עם בנקים בהסדר לשינויים והתאמות בהסכמים הנהוגים עימם בקשר להנפקה ו/או תפעול הנפקה של כרטיסים.

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.

ב. ההסדרים והסכמים עם בנק הפועלים

בחודש יולי 2022 הגיעו החברה ובנק הפועלים, להבנות עקרוניות להתקשרות בין הצדדים בהסכם חדש להסדרת תנאי ההנפקה ותפעול ההנפקה של כרטיסי חיוב בנקאיים של מותג "American Express" ללקוחות בנק הפועלים, לרבות ההתחשבוניות הכספיות בין הצדדים בין היתר בקשר לשיעורים משתנים מתוך מחזור העסקאות ומתוך הכנסות מעמלות תעריפון כתלות בסוגי הכרטיסים ובמחזורי העסקאות בהם, ותשלומים משתנים בקשר לתפעול אשראי וכרטיסים, לתקופה של שמונה שנים החל מחודש אפריל 2022, היינו עד ליום 31 במרץ 2030 (בסעיף זה: "ההסכמות עקרוניות"), וזאת חלף תנאי התקשרות בין הצדדים בקשר להנפקתם ותפעולם של כרטיסי חיוב מהמותג "American Express" (מחודש מרץ 2019),⁷ ובקשר להסדרי הנפקה ותפעול הנפקה של החברה עם בנק הפועלים (מחודש פברואר 2021), כפי שחלו קודם לכניסתן של ההסכמות העקרוניות לתוקף. יצוין כי למועד חתימת הדוח, החברה ובנק הפועלים מנהלים דיונים על בסיס ההסכמות העקרוניות לקראת חתימה על הסכם מפורט ביחס להנפקה ותפעול הנפקה של כרטיסי "American Express". החברה סבורה, כי המשך שיתוף הפעולה שלה 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 ויסייעו לחברה לממש את תוכניות העבודה ולפתח את מנועי הצמיחה שלה על בסיס ההיקף הרחב של לקוחותיה, לרבות ביכולת הצעת מוצרי אשראי חוץ בנקאיים. לצד זאת, לאור שינויים בשוק ההנפקה ותפעול ההנפקה, ההסכמות העקרוניות הביאו לשינוי בחלוקת התקבולים בין הצדדים, באופן שהגדיל משמעותית את שיעור התשלומים לבנק הפועלים בהשוואה להסכמים שהיו קיימים בין הצדדים עד כניסתן לתוקף, בדומה לתנאי השוק במועד יישום ההסכמות העקרוניות.

על אף שינוי חלוקת התקבולים בין החברה ובנק הפועלים וגידול בהיקף התשלומים לבנק הפועלים כמפורט לעיל, להערכת הנהלת ודירקטוריון החברה, יישום ההסכמות העקרוניות, יביא, בפני עצמו, לעודף הכנסות ישירות על הוצאות תפעוליות ישירות כתוצאה מיישום, היינו לתרומה חיובית לרווחיות (וזאת בבחינה עצמאית של יישום ההסכמות) אם כי נמוכה מהתרומה על פי תנאי ההתקשרות הקודמים בין הצדדים. לצד זאת, ולאור הגידול הצפוי בהוצאות כנגזרת להתקשרות בהסכמות העקרוניות כאמור, למועד חתימת הדוח, הקבוצה ממשיכה ביישום תכנית התייעלות ותוכנית העבודה של הקבוצה לשנת 2023.

מובהר, כי המידע האמור לעיל אודות הערכות החברה, ובכללן בנוגע להשפעות ההסכמות העקרוניות על הוצאותיה, הינם מידע צופה פני עתיד, אשר בשלב זה אין ביכולתה של החברה להעריך באופן מלא ו/או וודאי. הערכות כאמור מבוססות, בין השאר, על הערכות ותחזיות החברה ביחס להשלמת המשא ומתן בין החברה לבנק הפועלים על בסיס ההסכמות העקרוניות אליהן הגיעו הצדדים וחתימה על הסכם מפורט, כאשר נכון למועד חתימת הדוח אין כל ודאות כי המשא ומתן כאמור יושלם ומהו המועד בו ייחתם הסכם מפורט כאמור, וכן 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.

⁷ התקשרות אשר נעשתה לקראת הפרדה של הקבוצה מבנק הפועלים ועל רקע התקשרותו מול מתפעלי הנפקה נוספים, וכן בשים לב להוראות חוק שטרומ. דוח הדירקטוריון וההנהלה פרימיום אקספרס בע"מ 13

פרטים נוספים אודות הערוץ הבנקאי

תוצאותיה הכספיות של החברה בתחום ההנפקה בכל אחת מהשנים 2021 ו-2022 הושפעו באופן מהותי, עד כדי תלות, מפעילותה של החברה עם בנק הפועלים והיקפה של אותה פעילות. לאור הוראותיו של חוק שטרומם והארכת הגנות הינוקא על פיו לפי התכנית הכלכלית (ראה ביאור 17.ב.2. [א] 9 לדוחות הכספיים לשנת 2022) ובשים לב להתקשרותו של בנק הפועלים עם חברות כרטיסי אשראי נוספות בהסכמי תפעול הנפקה, ותחילת פעילותו של בנק פועלים, למיטב ידיעת החברה, עם אחת מחברות כרטיסי אשראי האחרות, הרי שהיקף פעילותה של החברה עם בנק הפועלים החל לקטון במהלך המחצית השנייה של שנת 2019 וצפוי כי ימשיך לקטון מהותית נוכח חוק שטרומם. היקף השינוי אינו ידוע ו/או וודאי וזאת בשים לב בין היתר לכך כי מחד על הבנק נאסר להנפיק עם חברה מתפעלת אחת יותר מ-52% מכרטיסי האשראי החדשים.⁸ להפחתה משמעותית בהיקף פעילות החברה עם בנק הפועלים כתוצאה מיישום הוראות חוק שטרומם 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 שטרומם 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 פעילות הקבוצה עם הבנקים בהסדר האחרים ו/או שינוי בתנאי ההתקשרות עימם, עלולים להשפיע על תנאי התקשרותה של החברה עם מי מהבנקים בהסדר ובהתאם, להשפיע (ואף בנסיבות מסוימות מהותיות) לרעה על הכנסותיה של החברה, תוצאותיה העסקיות ו/או על המוניטין שלה (לפי המקרה).

יצוין, כי התקשרויות הקבוצה עם כל אחד מהבנקים בהסדר, עשויות להתאפיין בשונות (ולעיתים אף גבוהה) של תנאי ההתקשרות הפרטניים כפי שסוכמו עם כל בנק/קבוצה בנקאית, וזאת, בין היתר, לאור מועד ההתקשרות ותנאי התחרות בשוק באותו מועד וכן שיקולים נוספים שנלקחו בחשבון על-ידי החברה, כגון נתח שוק אסטרטגי, מספר לקוחות, תרומה למוניטין וכיוצ"ב. בהתאם, השפעתה של כל התקשרות עם בנק בהסדר על פעילותה של החברה ותוצאותיה עשויה להיות שונה.

1.2.3.1 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 (להלן: "עמיתי המועדון").

התקשרויות מועדוני הלקוחות הינן לרוב לתקופה של כחמש עד עשר (5-10) שנים ועל-פי רוב הן מתחדשות (או ניתנות לחידוש) לתקופות נוספות אשר במהלכן מוקנות לצדדים, ככלל, זכויות לסיום ההסכם בהודעה מראש כפי שנקבע בכל הסכם.

יצוין, כי ניכרת מגמה של תחרות גוברת בתחום המועדונים המתבטאת בין היתר בפניות מתחרים למועדונים קיימים ולעיתים בתימחור הצעות על-ידי מועדונים המוצאת ביטויה בין היתר ולפי העניין בהתייקרות עלויות (שוטפות, חד פעמיות, ו/או אחרות) בגין חידוש/שימור מועדונים קיימים ו/או הרכשתם של מועדונים חדשים. יכולתה של 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 וודאות בדבר יכולתה לשמר את מלוא התקשרויותיה הקיימות עם מועדונים.

⁸ למועד חתימת הדוח הוראה זו בתוקף לגבי בנק הפועלים החל מיום 30 בינואר 2024 ועד 30 בינואר 2029.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

הכרטיסים המונפקים לעמית המועדון יכול שיקנו להם, בדרך כלל ולפי העניין, הנחות (לרבות הנחות/פטור מדמי כרטיס לתקופות מסוימות), אשראי בתנאים מיטבים, מתנות הצטרפות, הטבות ושירותים מיוחדים במגוון בתי עסק המכבדים את כרטיסי המועדון, והכל בהתאם לתנאי כל אחד מהמועדונים. ניתן לסווג את מועדוני הלקוחות של החברה לשני (2) סוגים עיקריים: (1) מועדוני ארגונים ומקצועות חופשיים כגון מועדון "חבר" (למשרתי הקבע והגמלאים, כוחות הביטחון, חברי ארגון נכי צה"ל ובני/ות זוגם), מועדון "הוט" (להנדסאים, טכנאים, אקדמאים במדעי החברה והרוח, עובדים סוציאליים ובני/ות זוגם), 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 בדוחות הכספיים לסעיף הוצאות מכירה ושיווק.

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

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

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

א. בחודש מרץ 2022 התקשרו ישראלכרט ופרימיום אקספרס, בהסכם המאריך את הסכם המועדון הקיים בין ישראלכרט, פרימיום אקספרס, לייף סטייל מועדון נאמנות לקוחות בע"מ ולייף סטייל מימון בע"מ (בפיסקה זו: "ההסכם הקיים"), וזאת עד לתאריך 31 במאי 2032 (בפיסקה זו: "ההסכם המעודכן") (ההסכם הקיים בתוקף עד ליום 1 באוקטובר 2025. ההסכם הקיים וההסכם המעודכן כוללים מנגנון להארכה אוטומטית של ההסכם לתקופות נוספות של 4 שנים בכל פעם, אלא אם אחד הצדדים הודיע למשנהו אחרת תוך 6 חודשים מראש). ההסכם המעודכן מתייחס, בין היתר, להקמת פלטפורמת נאמנות טכנולוגית ולתשלומים שונים כמקובל בהסכמים מסוג זה על פני תקופות ההסכם.

הסדרי התשלומים בהתאם להסכם המעודכן נכנסו לתוקף ביום 1 ביוני 2022. הארכת שיתוף הפעולה מהווה חלק מיישום אסטרטגיית הצמיחה של החברה, בהיותו של המועדון אחד מהמועדונים העיקריים שלה, ולהערכת החברה, להשפעותיו של ההסכם צפויות להיות תוצאות חיוביות על פעילות החברה לאורך תקופת ההסכם.

ב. בחודש מאי 2022 התקשרו ישראלכרט ופרימיום אקספרס, בהסכם המאריך את הסכם המועדון הקיים בין ישראלכרט, פרימיום אקספרס והוט מועדון צרכנות הסתדרות ההנדסאים והטכנאים בישראל בע"מ לתקופה של 10 שנים, החל מיום 1 באפריל 2022.

הארכת ההסכם מתייחסת, בין היתר, לשימוש בדאטה אשר יאפשר מתן הצעות ערך ללקוחות המועדון על בסיס פלטפורמה דיגיטלית וכן לתשלומים שונים למועדון כמקובל בהסכמים מסוג זה, על פני תקופת ההסכם. להערכת החברה, להתקשרות לא צפויה להיות השפעה מהותית על תוצאותיה הכספיות של החברה בתקופת ההסכם, אולם יש בהארכת שיתוף הפעולה בין הצדדים כדי לסייע לחברה לממש את מנועי הצמיחה שלה.

ג. בחודש יוני 2022 התקשרו ישראלכרט ופרימיום אקספרס, בהסכם המאריך את הסכם המועדון הקיים בין ישראלכרט, פרימיום אקספרס ואשמורת שירותי רווחה ותרבות בע"מ וזאת עד ליום 31 במרץ 2032. ההסכם מתייחס, בין היתר, לשימוש בדאטה אשר יאפשר מתן הצעות ערך ללקוחות המועדון על בסיס פלטפורמה דיגיטלית וכן לתשלומים שונים למועדון כמקובל בהסכמים מסוג זה, על פני תקופת ההסכם. להערכת החברה, להתקשרות לא צפויה להיות השפעה מהותית על תוצאותיה הכספיות של החברה בתקופת ההסכם, אולם יש בהארכת שיתוף הפעולה בין הצדדים כדי לסייע לחברה לממש את מנועי הצמיחה שלה.

ד. בחודש יולי 2022, התקשרו ישראלכרט ופרימיום אקספרס עם שותפות המורכבת מהחברות הבאות: קבוצת גולף א.ק. בע"מ, סטימצקי (2005) בע"מ וסונוול ישראל בע"מ, בהסכם לתקופה של 10 שנים להקמה ותפעול של מועדון לקוחות משותף, לפיו, בין היתר, החברה תנפיק כרטיס אשראי חוץ בנקאי ללקוחות שיצטרפו למועדון האמור. ההסכם מתייחס, בין היתר, להקמת פלטפורמת נאמנות טכנולוגית ולתשלומים שונים כמקובל בהסכמים מסוג זה על פני תקופות ההסכם. להערכת החברה יש בהסכם שיתוף הפעולה בין הצדדים כדי לסייע לחברה לממש את מנועי הצמיחה שלה.

1.3 גילוי בדבר הפניית תשומת לב רואי החשבון המבקרים

בדוחות הכספיים של החברה לשנת 2022, רואי החשבון המבקרים הפנו את תשומת הלב, מבלי לסייג את חוות דעתם, לאמור בביאור 17.ב.2[א] בדבר הליכי רגולציה ובביאור 17.ג.5 בדבר תביעה שהוגשה נגד החברה לרבות בקשה לאישורה כייצוגית.

2.1. מדיניות חשבונאית ואומדנים קריטיים

הדוחות הכספיים של החברה לשנת 2022 ערוכים על-פי כללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, שעיקרם מפורט בביאור 2 "כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית". בעת עריכת הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת החברה בהנחות, הערכות ואומדנים, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של החברה.

חלק מההערכות והאומדנים כרוכים במידה רבה של אי וודאות, והם עלולים להיות מושפעים משינויים אפשריים בעתיד. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה לרבות מהותית מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

הנהלת החברה סבורה כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2022 הינם נאותים, ונעשו על-פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2022.

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

הפרשה למבצעי מתנות (תוכנית הנקודות) למחזיקי כרטיסי אשראי

לחברה שתי תכניות הטבות בנקודות, תכנית בגין כרטיסי פרימיום ותכנית בגין יתר סוגי הכרטיסים. החל מחודש נובמבר 2016 הודיעה החברה על שינוי תקנון תכנית הנקודות לכרטיסים שאינם כרטיסי פרימיום. השינוי הינו מתן תוקף לנקודות של שלוש שנים. נקודות שלא יעשה בהן שימוש עד תאריך תום התוקף האמור, יימחקו באופן סופי ומוחלט ולא ניתן יהיה לעשות בהן שימוש עוד. החברה כוללת בספריה הפרשה בגין תוכנית הנקודות כאמור. ההפרשה מוכרת בהתאם לצבירה החוזית של מחזיקי הכרטיס ובהתבסס על אומדן העלויות העתידיות הצפויות וכן שיעורי הניצול החזויים של הטבות שנצברו על-ידי מחזיקי הכרטיס. אומדן שיעורי הניצול החזויים נקבע בהתבסס על שיעורי הניצול ההיסטוריים ומאפיינים רלוונטיים אחרים. ההתחייבות מופחתת בעת מימוש, חילוט או פקיעה של הנקודות.

הפרשה להפסדי אשראי

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

ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי מוערכת באחד משני (2) מסלולים: "הפרשה פרטנית" ו-"הפרשה קבוצתית". כמו-כן, נבחנת נאותות סך ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאור 3.ג.2 וביאור 9 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

- ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי נעשית בהתאם להערכת הנהלת החברה לגבי הפסדים גלומים בתיק האשראי. בתהליך הערכת ההפרשה להפסדי אשראי נסמכת הנהלת החברה על מספר רב של שיקולים ואומדנים. מידי רבעון מבוצע תהליך בחינת יתרות אשראי של כל הלוויים שיתרת האשראי שלהם הינה מעל סכום שנקבע בנהלי החברה. תוצאות הבחינה קובעות את הסיווג המתאים של החוב והיקף ההפרשה הפרטנית, במידת הצורך, בגינו.

- ההפרשה הקבוצתית בחברה נעשית כדי לשקף ירידת ערך בגין הפסדי אשראי שאינם מזהים פרטנית גלומים בקבוצות גדולות של חובות קטנים בעלי מאפיינים דומים וכן בגין חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני מחושבת בהתבסס על שיעורי הפסד היסטוריים בחלוקה בעיקר לאשראי לאנשים פרטיים ואשראי מסחרי ובחלוקה לאשראי תקין ובעייתי.

השיעורים מחושבים החל מהתקופה המתחילה ב-1 בינואר 2011 עד מועד הדיווח. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

בנוגע לאימוץ ההוראות החדשות בדבר כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר "הפרשה להפסדי אשראי צפויים (CECL)" החל מיום 1 בינואר 2023 ראה ביאור 1.ד.2 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

התחייבויות תלויות

הנהלת החברה כוללת בדוחות הכספיים לשנת 2022 הפרשות נאותות, במידת הצורך, לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התביעות כולל 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 לודאית", וזאת לא רק בשלבים הראשונים של חיי התובענה, אלא עד וסמוך לקבלת פסק הדין, ולפיכך, תוצאות ההליך עלולות להיות שונות מההערכה שנקבעה לגביו. לאור האמור לעיל, יתכן שתוצאות התביעות בפועל תהיינה שונות מההפרשות שנעשו.

2.2. גילוי לגבי בקרות ונהלים

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022, 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 מערכות הדיווח הכספי ועל מערך בקרות הגילוי.

3. הדירקטוריון והנהלה

במהלך שנת 2022 המשיך דירקטוריון החברה את פעילותו בהתוויית האסטרטגיה, המדיניות והקווים העקרוניים לפעילותה של החברה, תוך שהוא קובע הנחיות בנושאים השונים בהתאמה לדרישות עדכוני החקיקה ובהתאם להוראה 301 של בנק ישראל. במסגרת זו קבע הדירקטוריון את מסגרות החשיפה לסיכונים השונים.

הדירקטוריון עסק, בין היתר, באישור הדוחות הכספיים השנתיים (בהמשך לדיון בנושא בועדת הביקורת והמלצותיה), ובקיום פיקוח ובקרה על הפעילות העסקית השוטפת שמבצעת הנהלה ועקביותה עם מדיניות החברה. הדירקטוריון וועדת הביקורת של הדירקטוריון מקיימים דיונים בהיבטים השונים של פעילות החברה, לפי הצורך. במהלך שנת 2022 התקיימו 17 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-11 ישיבות של ועדת הביקורת.

3.1. שינויים בהנהלת דירקטוריון החברה בשנת 2022 ועד למועד חתימת הדוח:

1. ביום 27 במרץ 2022, החל מר עמית שגיא ככהונתו כחבר הנהלה, סמנכ"ל דאטה, דיגיטל ושיווק.
2. ביום 3 באפריל 2022, מר אמיר קושילביץ אילן סיים את כהונתו כחבר הנהלה, סמנכ"ל ניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי.
3. ביום 4 באפריל 2022, החל מר יונתן רגב ככהונתו כחבר הנהלה, סמנכ"ל ניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי, וזאת בנוסף לתחומי אחריותו עד אותו מועד במסגרת תפקידו כחבר הנהלה, סמנכ"ל מניעת הונאות ורגולציה. כמו כן, סיים את כהונתו כדירקטור בחברה.
4. ביום 4 באפריל 2022, החלה גב' גילי הוך לכהן כדירקטורית בחברה.
5. ביום 10 באפריל 2022, מר אורי אלון סיים את כהונתו כדירקטור בחברה.
6. ביום 31 במאי 2022, מר ערן וקנין סיים את כהונתו כחבר הנהלה, משנה למנכ"ל, CFO.
7. ביום 14 ביוני 2022, מר שמעון חדד סיים את כהונתו כחבר הנהלה, סמנכ"ל בכיר לקוחות עסקיים.
8. ביום 15 ביוני 2022, גב' יפית גריאני החלה ככהונתה כחברת הנהלה, משנה למנכ"ל, לקוחות עסקיים.
9. ביום 1 באוגוסט 2022, גב' רונית זלמן-מלאך החלה ככהונתה כחברת הנהלה, סמנכ"ל כספים – CFO.
10. ביום 3 באוקטובר 2022, התקבלה במסגרת אסיפה כללית של החברה, ההחלטה לאשר את הארכת כהונתו של מר אברהם הוכמן כדירקטור חיצוני בחברה, לתקופה של שלוש (3) שנים נוספות, החל מיום 7 באוקטובר 2022, בכפוף לכך שהמפקח על הבנקים לא יודיע על התנגדותו להארכת הכהונה או שיוודיע על הסכמתו לכך. ביום 28 בספטמבר 2022 התקבלה בחברה הודעתו של המפקח על הבנקים, לפיה אין לו התנגדות למינויו של מר אברהם הוכמן כדירקטור חיצוני. מר הוכמן החל לכהן (תקופת כהונה שנייה) ביום 7 באוקטובר 2022.
11. ביום 31 באוקטובר 2022 סיימה גב' הגר בן עזרא את כהונתה כחברת הנהלה, משנה למנכ"ל, לקוחות פרטיים.
12. ביום 22 בנובמבר 2022 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גב' אפרת לייזר כחברת הנהלה, סמנכ"ל לקוחות פרטיים, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו לו. ביום 21 בדצמבר 2022 התקבלה בחברה הודעתו של המפקח על הבנקים, לפיה אין לו התנגדות למינויה של גב' לייזר. גב' לייזר תחל ככהונתה ביום 2 באפריל 2023.
13. ביום 31 בדצמבר 2022 ד"ר רון וקסלר סיים את כהונתו כיו"ר החברה.
14. ביום 7 בינואר 2023 מר עידו עלמני סיים את כהונתו כמנכ"ל החברה.
15. ביום 8 בינואר 2023 החל מר מני כהן לכהן כמנכ"ל החברה.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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 2022 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 שלושה (3) 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 להמצאות כתבי בי-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	חברה בוועדת הביקורת	
האם הינו דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני	--	דירקטור חיצוני בישראל על-פי נוהל בנקאי תקין 301 וחוק החברות	דירקטור חיצוני בישראל על-פי נוהל בנקאי תקין 301 וחוק החברות	--	--
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות דירקטור מומחה	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית	בעל כשירות מקצועית	בעל כשירות מקצועית
האם הדירקטור הינו עובד של החברה, של חברה בת או של 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 2022

פירוט נוספים בהם משמש כדירקטור וכן עיסוק בחמש (5) השנים האחרונות	תאגידים	החל מחודש נובמבר 2021 מנכ"ל בחברת ישראלכרט בע"מ; בין החודשים דצמבר 2021-אוגוסט 2022 – יו"ר דירקטוריון, ישראלכרט 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 החודשים ינואר 2021-נובמבר 2021 – יו"ר דירקטוריון, מגדל ביטוח גיוס הון בע"מ. בין השנים 2020-2021 – דירקטור, מגדל ביטוח גיוס הון בע"מ. בין השנים 2021-2019 – מנכ"ל, מגדל חברה לביטוח בע"מ. בין השנים 2021-2020 – יו"ר דירקטוריון, מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ + יוזמה קרן פנסיה לעצמאיים בע"מ. בין השנים 2019-2018 – יו"ר דירקטוריון, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ. בין השנים 2019-2015 – יו"ר דירקטוריון, דיסקונט קפיטל בע"מ. בין השנים 2018-2015 – סמנכ"ל בכיר חטיבת שוקים פיננסיים, בנק דיסקונט בע"מ. בין השנים 2018-2015 – יו"ר דירקטוריון, דיסקונט מנפיקים בע"מ.	דירקטורי חיצונית על-פי נוהל בנקאי תקין 301 וחוק החברות, חבר ועדת תגמול וועדת טכנולוגית מידע וחדשנות טכנולוגית ויו"ר ועדת הביקורת בישראלכרט בע"מ;	דירקטורית חיצונית על-פי נוהל בנקאי תקין 301 וחוק החברות, יו"ר ועדת תגמול וחברה בוועדת הביקורת בישראלכרט בע"מ; דירקטורית חיצונית בקבוצת שטראוס; דירקטורית ויו"ר ועדת הכספים בחברה למתנסיים (2020-2014); חברת ועדת מנהל במכללה האקדמית ת"א-יפו; חברת ועד מנהל בעמותת עלם; יו"ר המועצה הציבורית לספריות בישראל במשרד התרבות והספורט. דירקטורית חיצונית על-פי נוהל בנקאי תקין 301 וחברה בוועדת הביקורת ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ (2019-2020); דירקטורית ב-E-shur (2019-2017).	החל מפברואר 2022 חברת הנהלה, סמנכ"ל אסטרטגיה ופיתוח עסקי בישראלכרט בע"מ; דירקטורית בישראלכרט סוכנות ביטוח (2020) בע"מ; דירקטורית בחברת טקלנד טכנולוגיות מימון בע"מ; בין השנים 2022-2021 מגדל אחזקות ביטוח ופיננסיים בע"מ; בין השנים 2021-2017 – יועצת עצמאית לסטארטאפים וארגונים בעולמות הטכנולוגיה והפינטק.	החל מחודש מרץ 2022 סמנכ"ל דאטה, דיגיטל ושיווק בישראלכרט בע"מ; דירקטור בישראלכרט סוכנות ביטוח (2020) בע"מ; בין השנים 2019-2017 סמנכ"ל שיווק בזאפ גרופ בע"מ; בין השנים 2022-2019 מנהל מערך דיגיטל ושיווק באלעל נתיבי אוויר לישראל בע"מ.
לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
האם הדירקטור הינו בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה	כן	כן	כן	כן	לא	לא
האם שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות, תשנ"ט-1999	כן	כן	כן	כן	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	מיום 8 בינואר 2023 מכהן כמנכ"ל פרימיום אקספרס; מחודש מרץ 2022 - ינואר 2023 מנהל מחלקת הטרנספורמציה בחטיבת פיתוח עסקי ואסטרטגיה בישראל בע"מ; מחודש אפריל 2018 - מרץ 2022 מנהל תחום שותפים אסטרטגיים במקס איט פיננסים בעמ; מחודש מאי 2017 - אפריל 2022 סמנכ"ל באגם לידרס.
יפית גריאני 023608763	3.5.1968	15.6.2022	חברת הנהלה, משנה למנכ"ל לקוחות עסקיים בחברה ובישראל בע"מ; יו"ר דירקטוריון בחברות גלובל פקטורינג בע"מ וצמרת מימונים בע"מ; דירקטורית בחברת ישראל כרטיס מימון בע"מ; דירקטורית בחברת איזימץ בע"מ.	לא	אוניברסיטת תל אביב אוניברסיטת בר אילן	תואר ראשון בכלכלה תואר שני בסטטיסטיקה וחקר ביצועים תואר שני במנהל עסקים, MBA, התמחות במימון	בין השנים 2020-2022 סמנכ"ל בכיר בנק דיסקונט לישראל; בין השנים 2021-2022 דירקטורית בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ; בין השנים 2021-2014 יו"ר דירקטוריון בדיסקונט גמל בע"מ; בין השנים 2020-2016 יו"ר דירקטוריון בדיסקונט ליסינג בע"מ; בין השנים 2020-2014 דירקטורית בבלד שירותי מחשב ומנהלה בע"מ; בין השנים 2020-2014 יו"ר דירקטוריון בחברת נדבך לנדלן והשקעות בע"מ; בין השנים 2019-2014 סמנכ"ל בבנק דיסקונט לישראל; בין השנים 2018-2014 יו"ר דירקטוריון בציר חברה למסחר בע"מ ובנכסי הר לוי בע"מ.
יונתן רגב 034541847	8.2.1978	4.4.2022	חבר הנהלה, סמנכ"ל ניהול סיכונים, מנהל סיכונים ראשי בחברה ובישראל בע"מ	לא	אוניברסיטת תל אביב; האוניברסיטה העברית	תואר ראשון בכלכלה; תואר שני במינהל עסקים - התמחות במימון ובחשבונאות	מחודש דצמבר 2020 עד אפריל 2022 דירקטור בחברות פרימיום אקספרס בע"מ, גלובל פקטורינג בע"מ, צמרת מימונים בע"מ וישראל כרטיס סוכנות ביטוח (2020) בע"מ; בין השנים 2022-2021 חבר בהנהלה הציבורית של העמותה לקידום החינוך תל אביב יפו; בין השנים 2022-2018 חבר הנהלה, סמנכ"ל מניעת הונאות ורגולציה בישראל בע"מ; בין השנים 2020-2018 חבר הנהלה, סמנכ"ל מניעת הונאות ורגולציה בפרימיום אקספרס בע"מ וביורופיי בע"מ; בין השנים 2015-2018 - עוזר מנכ"ל בישראל כרטיס.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

ניסיון עסקי בחמש (5) השנים האחרונות	השכלה		האם בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה	התפקיד שמלא בחברה, בחברת בת, בחברה קשורה או בעל העניין	תאריך תחילת כהונה	תאריך לידה	שם נושא המשרה הבכירה ומס' תעודת זהות
	המקצועות/התחומים בהם נרכשה ההשכלה; תואר אקדמי/תעודה מקצועית	מוסד לימודים					
פעילה בעמותת משאבי אנוש; מרצה אורחת בלימודי משאבי אנוש; בין השנים 2017-2022 דירקטורית במעלה – עסקים מנהיגים אחריות חברתית (ע"ר); בין השנים 2019-2020 חברת הנהלה, סמנכ"לית משאבי אנוש בירופיי בע"מ; בין השנים 2017-2019 – סמנכ"ל משאבי אנוש ותפעול ברשת מדיה בע"מ.	תואר ראשון (BA) כללי ומזרחנות לימודי משאבי אנוש קורס דירקטורים קורס חשבי שכר לימודי דו"חות כספיים	אוניברסיטת חיפה; הטכניון בית הספר לניהול להב אוניברסיטת תל אביב מישלב בית הספר ע"ש רקאנטי אוניברסיטת תל אביב	לא	חברת הנהלה, סמנכ"לית משאבי אנוש; חברת הנהלה, סמנכ"לית משאבי אנוש בישראל בע"מ	1.10.2019	19.11.1972	לימור שאקו מנה 025002023
דירקטורית בגילת רשתות לוויין בע"מ; מרץ 2019 – יולי 2022 דירקטורית בשירותי בריאות כללית; מרץ 2019 – יולי 2022 סמנכ"ל כספים במקורות חברת מים בע"מ; דצמבר 2017 – פברואר 2019 סמנכ"לית כספים ובקרה ומנהלת סיכונים ראשית בתעש מערכות בע"מ; אוגוסט 2017 – פברואר 2019 דח"צ במיטב דש גמל ופנסיה בע"מ; דצמבר 2016 – יוני 2019 דח"צ בוילי פוד השקעות בע"מ.	בוגרת (BA) כלכלה וחשבונאות; רו"ח – רישיון בראיית חשבון; מוסמכת (MBA) במנהל עסקים, התמחות במימון	אוניברסיטת תל אביב מועצת רו"ח אוניברסיטת בר אילן	לא	חברת הנהלה, CFO בחברה ובישראל בע"מ, יו"ר דירקטוריון ומנכ"לית ישראל כרט (נכסים) 1994 בע"מ, יו"ר דירקטוריון בישראל מימון בע"מ, דירקטורית בצמרת מימונים בע"מ ובגלובל פקטורינג בע"מ	1.8.2022	11.7.1966	רונית זלמן מלאך 022512305
מעורבות במספר יוזמות לפיתוח מוצרים בתחום הפינטק; בין השנים 2018-2020 מבקר פנים בירופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ	תואר ראשון במדעי המחשב עם התמחות במתמטיקה	האוניברסיטה הפתוחה	לא	מבקר פנים; מבקר פנים בישראל בע"מ	1.5.2018	22.7.1973	מנשה (מוני) אברהם 025528530
בין השנים 2017-2020 חברת הנהלה ויועצת משפטית ראשית בירופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ	תואר ראשון משפטים; עו"ד - רישיון עריכת דין	אוניברסיטת בר אילן; לשכת עורכי הדין	לא	חברת הנהלה, סמנכ"לית מיום 19 ביולי 2017; יועצת משפטית ראשית החל מיום 30 באוקטובר 2008; חברת הנהלה ויועצת משפטית ראשית בישראל בע"מ, יועצת משפטית ראשית בצמרת מימונים בע"מ, ישראל כרט (נכסים) 1994 בע"מ, ישראל כרט מימון בע"מ ובישראל כרט סוכנות לביטוח (2020) בע"מ	19.7.2017	14.5.1972	נועה נוח 29319589
בשנת 2020 חשבונאית ראשית בירופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ בין השנים 2018-2020 סגנית חשבונאי ראשי, בנק מרכזי דסקונט	תואר ראשון במנהל עסקים ובחשבונאות תואר ראשון במדעי החיים	המכללה למנהל ראשון לציון אוניברסיטת בר אילן	לא	חשבונאית ראשית בחברה ובחברות ישראל בע"מ, צמרת מימונים בע"מ; ישראל כרט (נכסים) 1994 בע"מ; ישראל כרט מימון בע"מ; ישראל כרט סוכנות לביטוח (2020) בע"מ ובגלובל פקטורינג בע"מ	19.10.2020	18.7.1968	מיכל מנצור חכם 023903453
דירקטור בחברת פיזיק טכנולוגיות בע"מ; בין השנים 2018-2020 – סמנכ"ל טכנולוגיות ב-AIG ישראל, מנהל אגף הפיתוח בפרטנר תקשורת בע"מ.	מהנדס תעשייה וניהול; התמחות במערכות מידע*	אוניברסיטת בן גוריון	לא	חבר הנהלה, סמנכ"ל טכנולוגיות בחברה ובחברת ישראל בע"מ	5.4.2021	30.4.1974	גיל טמיר 027471861

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

ניסיון עסקי בחמש (5) השנים האחרונות	השכלה		האם בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה	התפקיד שממלא בחברה, בחברת בת, בחברה קשורה או בבעל העניין	תאריך תחילת כהונה	תאריך לידה	שם נושא המשרה הבכירה ומס' תעודת זהות
	המקצועות/התחומים בהם נרכשה ההשכלה; תואר אקדמי/תעודה מקצועית	מוסד לימודים					
דירקטורית בחברת טקלנד טכנולוגיות מימון בע"מ; בין השנים 2018-2021 – מנכ"לית ובעלים של חברת ייעוץ;	תואר שני במנהל עסקים (MBA).	University of Dayton Ohio	לא	חברת הנהלה, סמנכ"ל אשראי בחברה ובישארטרט בע"מ, דירקטורית בחברת הבת גלובל פקטורינג בע"מ; מנכ"לית בחברת הבת ישראלטרט מימון בע"מ	1.6.2021	30.7.1968	גילה להר 023834484
בין השנים 2016-2018 מנהלת סיכוני אשראי של החטיבה הבנקאית, בבנק לאומי לישראל בע"מ.	תואר ראשון במימון (BS).	Southern Illinois University, Illinois					

(*) בעל ניסיון ומוחיות בתחום אבטחת מידע וסייבר. יצוין, כי מינויים של נושאי משרה מסוימים בחברה כפוף לאישור הפיקוח על הבנקים.

רונית זלמן-מלאך
סמנכ"לית כספים, CFO

מני כהן
מנהל כללי

רן עוז
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 12 במרץ 2023

הצהרת המנהל הכללי

אני, מני כהן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לשנה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי⁽¹⁾. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק 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.

מני כהן
מנהל כללי

תל אביב, 12 במרץ 2023

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

הצהרת סמנכ"לית הכספים

אני, רונית זלמן-מלאך, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לשנה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי⁽¹⁾. וכן:
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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.

רונית זלמן-מלאך
סמנכ"לית כספים, CFO

תל אביב, 12 במרץ 2023

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

הצהרת החשבונאית הראשית

אני, מיכל מנצור חכם, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2022 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לשנה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילויי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי⁽¹⁾. וכן:
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילויי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילויי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על-פי כל דין.

מיכל מנצור חכם
מנהלת המחלקה לחשבות וכספים
חשבונאית ראשית

תל אביב, 12 במרץ 2023

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

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

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

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה-COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2022, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה סומך חייקין רואי חשבון, כפי שצוין בדוח שלהם בעמוד 31 אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסוייגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022.

מיכל מנצור חכם

מנהלת המחלקה לחשבות וכספים
חשבונאית ראשית

רונית זלמן-מלאך

סמנכ"לית כספים, CFO

מני כהן

מנהל כללי

רן עוז

יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 12 במרץ 2023



דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

פרימיום אקספרס בע"מ
דוחות כספיים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022



עמוד	נושא
35	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
36	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



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

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

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של פרמיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") ליום 31 בדצמבר 2022, 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 קויימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

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

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

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022, 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 2022 ו-2021 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 והדוח שלנו, מיום 12 במרץ 2023, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים וכן הפניית תשומת לב לאמור בביאור 17.ב.2 [א] לדוחות הכספיים בדבר הליכי רגולציה וכביאור 5.ג.17 לדוחות הכספיים בדבר בקשות לאישור תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות נגד החברה שלא ניתנות להערכה.

סומך חייקין
רואי חשבון

12 במרץ 2023



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

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 2022 ו-2021 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022. 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 2022 ו-2021 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

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

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- (PCAOB) Public Company Accounting Oversight Board בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), והדוח שלנו מיום 12 במרץ 2023, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של החברה.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון החברה ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו 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 קבוצתית להפסדי אשראי מדוע העניין נקבע כעניין מפתח בביקורת

כפי המתואר בביאור 9. ב לדוחות הכספיים, סך ההפרשה להפסדי אשראי של החברה אשר מרביתה חושבה על בסיס קבוצתי עומדת על סך של 41 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. המדיניות החשבונאית בה נקטה החברה באשר להפרשות להפסדי אשראי מפורטת בביאור 3.2.g לדוחות הכספיים המאוחדים.

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

קביעת ההפרשה להפסדי אשראי זוהתה על ידינו כעניין מפתח בביקורת. תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי, מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי ודאות ועל הערכות סובייקטיביות ולכן נדרשנו להפעיל שיקול דעת משמעותי במסגרת עבודת הביקורת שביצענו בהתבסס, בין היתר, על הידע והניסיון שלנו בענף. לשינוי באומדנים או בהערכות אלו, עשויה להיות השפעה משמעותית על ההפרשה להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים של החברה.

המענה שניתן לעניין המפתח בביקורת

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

בחננו את אפקטיביות התכנון והתפעול של בקורות פנימיות מסוימות על דיווח כספי הקשורות לנאותות הנתונים וההנחות ששימשו את החברה במדידת ההפרשה. הבקורות העיקריות שנבדקו במסגרת ביקורתנו:

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

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

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

**הפרשה עבור תוכנית הנקודות למחזיקי כרטיסי אשראי
מדוע העניין נקבע כעניין מפתח בביקורת**

כפי המתואר בכיאר 10.ג.2 לדוחות הכספיים החברה כוללת בספריה הפרשה עבור תכניות הנקודות למחזיקי כרטיסי אשראי ("הפרשה לתוכניות הטבות").

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

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

המענה שניתן לעניין המפתח בביקורת

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

בחננו את אפקטיביות התכנון והתפעול של בקורות פנימיות מסוימות על דיווח כספי הקשורות לנאותות הנתונים וההנחות ששימשו את החברה במדידת ההפרשה לתוכנית הטבות. הבקורות העיקריות שנבדקו במסגרת ביקורתנו:

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

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

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

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

סומך חייקין
רואי חשבון

12 במרץ 2023

דוחות רווח והפסד

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	ביאור
הכנסות			
404	448	527	3 מעסקאות בכרטיסי אשראי
2	3	37	4 הכנסות ריבית, נטו
(6)	(8)	(14)	הוצאות אחרות
400	443	550	סך כל ההכנסות
הוצאות			
28	15	15	ב.9 בגין הפסדי אשראי
98	105	133	5 תפעול ⁽¹⁾
132	134	159	6 מכירה ושיווק ⁽¹⁾
38	43	50	7 הנהלה וכלליות ⁽¹⁾
83	86	101	ה.17 תשלומים לבנקים
379	383	458	סך כל ההוצאות
רווח לפני מיסים			
21	60	92	
5	17	21	8 הפרשה למיסים על הרווח
16	43	71	רווח נקי ורווח כולל
רווח נקי בסיסי למניה רגילה (בש"ח)			
114	308	507	
מספר המניות הרגילות ששימש לחישוב			
139,326	139,326	139,326	

⁽¹⁾ מזה: בגין שכר ונלוות בשנים 2022, 2021 ו-2020 סך של כ- 42 מיליון ש"ח, 37 מיליון ש"ח ו- 38 מיליון ש"ח, בהתאמה. בסעיפים אלו כלולים בין היתר רכיבי עלות הטבה מוגדרת שאינם עלות שרות בשנים 2022, 2021 ו-2020 בסכום הנמוך מ 0.5 מיליון ש"ח.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מיכל מנצור חכם מנהלת המחלקה לחשבות וכספים חשבונאית ראשית	רונית זלמן-מלאך סמנכ"לית כספים, CFO	מני כהן מנהל כללי	רן עוז יו"ר הדירקטוריון
--	--	----------------------	----------------------------

תל אביב, 12 במרץ 2023

ליום 31 בדצמבר			
2021	2022	ביאור	
			נכסים
38	65		מזומנים
1,857	2,019	9	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(38)	(37)	9	הפרשה להפסדי אשראי
1,819	1,982		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
5	3	10	מחשוב וציוד
1,897	2,045	11	נכסים אחרים
3,759	4,095		סך כל הנכסים
			התחייבויות
*-	*-	12	אשראי מתאגידים בנקאיים
3,136	3,377	13	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
40	64	14	התחייבויות אחרות
3,176	3,441		סך כל ההתחייבויות
		17	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
583	654	16	הון
3,759	4,095		סך כל ההתחייבויות וההון

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל ההון	מצטבר עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר	קרנות הון			הון המניות הנפרע	הון המניות הנפרע
			סך הון המניות הנפרע וקרנות הון	מבעל שליטה	פרמיה על מניות		
524	482	-	42	7	35	*-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
16	16	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנה
540	498	-	42	7	35	*-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
43	43	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנה
583	541	-	42	7	35	*-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
71	71	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנה
							התאמות ושינויים הנובעים מ:
*-	-	-	*-	*-	-	-	הטבה בשל עסקת תשלום מבוסס מניות ⁽¹⁾
654	612	-	42	7	35	*-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
16	43	71
רווח נקי לשנה		
התאמות:		
3	3	4
פחת על מחשוב וציוד		
28	15	15
הוצאות בגין הפסדי אשראי		
(3)	(7)	12
מיסים נדחים, נטו		
2	2	(2)
התאמות בגין הפרשי שער		
שינויים בנכסים שוטפים		
241	876	(178)
שינוי בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו		
(203)	(1,237)	(160)
שינוי בנכסים אחרים, נטו		
שינויים בהתחייבויות שוטפות		
(116)	305	241
שינוי בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו		
-*	12	24
שינוי בהתחייבויות אחרות, נטו		
(32)	12	27
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה		
(2)	(1)	(2)
רכישת מחשוב וציוד		
(2)	4	*-
שינוי באשראי לבתי עסק, נטו		
(4)	3	(2)
מזומנים נטו (לפעילות) מפעילות השקעה		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון		
-*	-*	-*
שינוי באשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו		
-*	-*	-*
מזומנים נטו לפעילות מימון		
(36)	15	25
עלייה (ירידה) במזומנים		
63	25	38
יתרת מזומנים לתחילת השנה		
(2)	(2)	2
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים		
25	38	65
יתרת מזומנים לסוף השנה		
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו		
3	3	38
ריבית שהתקבלה		
1	2	-*
ריבית ששולמה		
2	3	2
מיסים על ההכנסה שהתקבלו		
12	16	32
מיסים על ההכנסה ששולמו		

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי

- א. פרימיום אקספרס בע"מ (להלן: "החברה") הינה תאגיד שהתאגד בישראל בשנת 1995. בחודש מרץ 2019 רכשה ישראלכרט בע"מ (להלן: "ישראלכרט") את מלוא השליטה בחברה מבנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים"). נכון למועד חתימת הדוח ישראלכרט הינה חברה ציבורית אשר מניותיה החלו להיסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ החל מחודש אפריל 2019. החברה הינה חלק מקבוצת ישראלכרט (להלן: "הקבוצה" או "קבוצת ישראלכרט") אשר מונה, בין היתר, את חברת ישראלכרט.
- ב. ביום 9 במרץ 2020 חדל בנק הפועלים מלהיות בעל שליטה בחברת ישראלכרט. במועד בו חדל בנק הפועלים בע"מ לשלוט בחברה, החל מיום 9 במרץ 2020, חדלו ישראלכרט ופרימיום אקספרס, מלהיות 'תאגיד עזר', כמשמעות מונח זה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ("תאגיד עזר" ו-"חוק הבנקאות רישוי", בהתאמה), ולהבנת החברה, החל מאותו מועד לא חלות עליהן עוד הוראות חוק הבנקאות רישוי החלות על תאגיד עזר, אך הן ממשיכות להיות כפופות לפיקוחו של הפיקוח על הבנקים בקשר עם, בין היתר, פעילותן כ-חברות כרטיסי אשראי וכ-'סולק'.
- ג. החברה עוסקת בהנפקה וסליקה של עסקאות כרטיסי אשראי של המותג "אמריקן אקספרס", המונפקים לשימוש בישראל ובחו"ל מכח רישיון שניתן לחברה על-ידי American Express Ltd (להלן: "ארגון אמריקן אקספרס"). ישראלכרט, חברת אם, מתפעלת עבור החברה את מערך כרטיסי האשראי של החברה. לצורך כך, קיים בין החברה לבין ישראלכרט הסכם המסדיר את דרך ההתחשבנות ביניהן, ראה ביאור 1.17. להלן.
- ד. בחודש יוני 2019 חודש ההסכם עם ארגון אמריקן אקספרס העולמית בקשר להארכת הרישיון הבלעדי להנפקה וסליקה של כרטיסי אמריקן אקספרס. וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2026. לפרטים ראה ביאור 1.17. להלן.

ה. הדוחות הכספיים אושרו על ידי דירקטוריון החברה ביום 12 במרץ 2023.

1. אירועים מהותיים בתקופת הדוח

1. התקשרות עם בנק פועלים בהסדר להנפקת כרטיסי חיוב בנקאיים לפרטים אודות הסדרים והסכמים עם בנק הפועלים, ראה ביאור 2.17. להלן.
2. שומות מע"מ לפרטים אודות שומות מע"מ ראה ביאור 1.17. להלן.

א. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

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

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

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח הכספי

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

2. מטבע פעילות ומטבע הצגה

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

3. בסיס המדידה

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

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

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

4. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר 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 וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. 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) ושעורי השינוי בהם:

ליום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
100.1	102.9	108.3	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) - בגין
3.215	3.110	3.519	שער הדולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)
3.944	3.519	3.753	אירו (בש"ח ל-1 אירו)

שיעור השינוי באחוזים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
(0.7)	2.8	5.20	מדד המחירים לצרכן - בגין
(6.97)	(3.27)	13.15	שער הדולר של ארה"ב
1.7	(10.78)	6.65	שער אירו

2. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

3. חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

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

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

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ויתרות חוב אחרות

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

זיהוי וסיווג חובות פגומים

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

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

הפרשה להפסדי אשראי

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

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

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

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

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

אשראי חוץ מאזני

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

ארגון מחדש של חוב בעייתי

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

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

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

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

מחיקה חשבונאית

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

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

הכרה בהכנסה

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

4. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

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

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

5. חייבים וזכאים בגין עסקאות בכרטיסי אשראי

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

6. קיזוז נכסים והתחייבויות

החברה מקזזת נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ומציגה במאזן את יתרם 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)

ג. 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 ונושיו גם במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר; (2) לכל מקבל (או, אם המקבלת היא ישות שכל יעודה הינו לעסוק באיגוח או בפעילות מימון מגובה נכסים ואשר אותה ישות מנועה מלשעבד או להחליף את הנכסים הפיננסיים שקיבלה, כל צד שלישי שמחזיק בזכויות מוטב) יש זכות לשעבד או להחליף את הנכסים (או את זכויות המוטב) שקיבל, ואין תנאי שגם מגביל את המקבל (או צד שלישי אשר מחזיק בזכויות המוטב) מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; וכן (3) המעביר אינו משמר שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים שהועברו.

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.

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 נכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי. למידע נוסף בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות תוכנה לשימוש עצמי ראה סעיף (9) להלן.

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

8. רכוש קבוע (מחשוב וציוד) (המשך)

פחת

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

אומדן אורך החיים השימושי לשנה השוטפת ולתקופות השוואה הינו כדלקמן:

מחשב וציוד היקפי 3-4 שנים

עלויות תוכנה 4-5 שנים

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 ברת-השבה.

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

ההפסדים מירידת הערך הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הלא שוטף (או קבוצת נכסים) לבין שוויו ההוגן ונזקפים לדוח רווח והפסד. כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הלא שוטף (או קבוצת נכסים) מהווה בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבוטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.

9. עלויות תוכנה לשימוש עצמי

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

הכרה ומדידה

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

החברה מהוננת עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי מתחיל רק כאשר: (1) השלב הראשוני בפרויקט הושלם; ו- (2) ההנהלה, בעלת הסמכות המתאימה, אישרה והתחייבה לממן, באופן ישיר או עקיף, פרויקט לפיתוח תוכנה וכן, צפוי כי הפיתוח יושלם ויתהוו הטבות כלכליות עתידיות מהתוכנה.

בעת פיתוח או השגת תוכנה לשימוש עצמי, החברה מהוננת את העלויות הבאות: עלויות ישירות של חומרים ושירותים שנצרכו, עלויות שכר עבודה לעובדים הקשורים באופן ישיר לפעילות פיתוח או השגת התוכנה. עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות בשלב הראשוני של הפרויקט נזקפות לדוח רווח והפסד עם התהוותן.

עלויות עוקבות

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

9. עלויות תוכנה לשימוש עצמי (המשך)

הפחתות

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

ירידת ערך

החברה בוחנת את הצורך בהפרשה לירידת ערך, כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות ברת-השבה. הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של התוכנה אינו בר-השבה ועולה על שוויה ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים בערכים לא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס וממימושו 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 יותר שפיתוח התוכנה יושלם, החברה מעדכנת את הערך בספרים של התוכנה כך שגובהו יהיה לפי הנמוך מבין ערכו בספרים לשווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה. בהקשר זה, קיימת הנחה ניתנת לסתירה כי שוויה ההוגן של התוכנה במקרה זה הינו אפס.

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

הדוחות הכספיים של החברה כוללים הפרשה בגין תכניות נאמנות למחזיקי כרטיסי אשראי. הפרשה מוכרת בהתאם לצבירה החוזית של מחזיקי הכרטיס ובהתבסס על אומדן העלויות העתידיות הצפויות וכן שיעורי הניצול החזויים של הטבות שנצברו על-ידי מחזיקי הכרטיס. אומדן שיעורי הניצול החזויים נקבע בהתבסס על שיעורי הניצול ההיסטוריים ומאפיינים רלוונטיים אחרים. ההתחייבות מופחתת בעת מימוש, חילוט או פקיעה של הנקודות.

לחברה שתי תכניות הטבות בנקודות, תכנית בגין כרטיסי פרימיום ותכנית בגין יתר סוגי הכרטיסים. החל מחודש נובמבר 2016 הודיעה החברה על שינוי תקנון תכנית הנקודות לכרטיסים שאינם כרטיסי פרימיום. השינוי הינו מתן תוקף לנקודות של שלוש שנים. נקודות שלא יעשה בהן שימוש עד תאריך תום התוקף האמור, יימחקו באופן סופי ומוחלט ולא ניתן יהיה לעשות בהן שימוש עוד. החברה כוללת בספריה הפרשה בגין תוכנית הנקודות כאמור.

11. הסכמי הנפקה עם מועדוני לקוחות

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

11. הסכמי הנפקה עם מועדוני לקוחות (המשך)

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 המשפטים, כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה או בגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית, לא בוצעה הפרשה.
- בהתאם להוראות בנק ישראל, החברה מחוייבת להעריך את סיכויי ההתממשות של חשיפה לסיכון בגין תביעה ייצוגית לאחר ארבעה דוחות כספיים שיפורסמו לאחר שהוגשה התביעה עם בקשה להכרתה כייצוגית.
- לפרטים נוספים ראה ביאור 17.ג. בדבר "הליכים משפטיים ותלויות" להלן.

13. הוצאות מיסים על ההכנסה

הדוחות הכספיים כוללים מיסים שוטפים ומיסים נדחים. החברה מקצה את הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות רגילות, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי.

מיסים שוטפים

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

מיסים נדחים

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

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

החברה מכירה בנכסי מיסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים לניכוי והפסדים מועברים ובמקביל מכירה בהפרשה נפרדת (valuation allowance) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר סביר מאשר לא שלא ימומש.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

13. הוצאות מיסים על ההכנסה (המשך)

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

פוזיציות מס לא וודאיות

החברה מיישמת את כללי ההכרה המדידה והגילוי שנקבעו במסגרת FIN 48. בהתאם להוראות אלה, החברה מכירה בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על-ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשות 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.

15. דוח על תזרימי מזומנים

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

הדוח על תזרימי המזומנים מוצג תוך חלוקה לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה ומפעילות מימון. תזרימי המזומנים הנובעים מפעילויות עיקריות של החברה מסווגים לפעילות שוטפת. החברה מציגה את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת לפי הגישה העקיפה.

סעיף המזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים ופיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים.

16. דיווח על מגזרי פעילות

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

מגזר פעילות הוא מרכיב בחברה אשר: (1) עוסק בפעילויות עסקיות אשר 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.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)****17. גילויים בהקשר לצד קשור**

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

18. עסקאות עם בעלי שליטה

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

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)

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

1. הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

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

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

כמו-כן, ההגדרות הקיימות בהוראות הדיווח לציבור של חובות פגומים ושל סיכון אשראי פגום הוחלפו בהגדרות של חובות שאינם צוברים ושל סיכון אשראי שאינו צובר, כך שהן כוללות כעת חובות שאינם צוברים, וסיכון אשראי שאינו צובר, במקום חובות פגומים וסיכון אשראי פגום, כמפורט בהוראה.

בהתאם להוראות שנקבעו בחוזר, סולקים נדרשים ליישם את ההוראות החדשות החל מיום 1 בינואר 2023 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, בשינויים המתחייבים.

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

במסגרת היערכותה של החברה ליישום ההוראות החדשות, ביצעה החברה, בין היתר: מיפוי של ההוראות החדשות והשלכותיהן האפשריות על החברה; סקירת הפרקטיקות הנהוגות היום לניהול סיכוני האשראי ולאומדן ההפרשה להפסדי אשראי; זיהוי אתגרים והזדרכים להתמודדות עימם; פילוח תיק האשראי לקבוצות בעלי מאפייני סיכון דומים; קביעת מתודולוגיות ואומדנים שיעשה בהן שימוש במסגרת קביעת אומדן ההפרשה להפסדי אשראי; זיהוי השינויים הנדרשים על מנת להתאים את מערכות המידע; וכן יצירת תהליכים ובקורות בקביעת סכומי ההפרשה להפסדי אשראי.

החברה מיישמת את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2023 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה, לאחר התאמת יתרות המסים הנדחים המתייחסים. כמו כן, בכוונת החברה לאמץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות פריסת השפעת היישום לראשונה בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רובד 1 ולפרוס את ההשפעה על פני 3 שנים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו.

להערכת החברה, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לקיטון בסך של כ-30 מיליוני ש"ח ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (לרבות בגין חשיפות חוץ מאזניות), מזה קיטון של כ-22 מיליוני ש"ח בגין חשיפות אשראי שאינו נושא ריבית (לרבות בגין חשיפות חוץ מאזניות) לאנשים פרטיים וקיטון בסך של כ-8 מיליוני ש"ח בגין חשיפות אשראי מסחרי ואחר (לרבות בגין חשיפות חוץ מאזניות).

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

2. עדכון תקינה 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי

ביום 31 במרץ 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 (להלן: "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים אשר חווים קשיים פיננסיים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי למחיקות ברוטו שנרשמו לפי שנת העמדת אשראי.

הוראות העדכון יחולו על ישויות בארה"ב אשר אימצו את עדכון תקינה 2016-13 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-1 בינואר 2023. הפיקוח על הבנקים טרם קבע את מועד האימוץ של העדכון עבור תאגידים בנקאיים וסולקים בישראל.

החברה בוחנת את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיה הכספיים ונערכת ליישומן.

3. חוזר בנושא עידכונים בדיווח לציבור של סולקים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
			הכנסות מבתי עסק
314	345	414	עמלות בתי עסק
1	1	1	הכנסות אחרות
315	346	415	סך כל ההכנסות מבתי עסק, ברוטו
(14)	(17)	(38)	בניכוי עמלות למנפיקים אחרים
301	329	377	סך כל ההכנסות מבתי עסק, נטו
			הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
29	37	52	עמלת מנפיק
59	61	63	עמלות שרות
15	21	35	עמלות מעסקאות בחו"ל
103	119	150	סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
404	448	527	סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ביאור 4 - הכנסות ריבית, נטו

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
א. הכנסות ריבית:			
*_	1	1	מאשראי לאנשים פרטיים
2	1	1	מאשראי מסחרי
*_	*_	*_	מפיקדונות בבנקים
1	1	35	מנכסים אחרים
3	3	37	סך הכל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית:			
1	*_	*_	לתאגידים בנקאיים
1	*_	*_	סך הכל הוצאות ריבית
2	3	37	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			
2020	2021	2022	
21	20	22	שכר ונלוות
13	13	15	עיבוד נתונים ואחזקת מחשב
3	3	4	שירותי בנקאות אוטומטיים (ש.ב.א.)
33	39	48	תשלומים לארגון הבינלאומי
3	3	4	פחת והפחתות
1	1	1	תקשורת
12	11	11	הפקה ומשלוח
*_	1	1	נזקים משימושים לרעה בכרטיסי אשראי
5	7	6	שכר דירה ואחזקת מבנה
*_	*_	*_	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות)
7	7	21	אחרות
98	105	133	סך כל הוצאות התפעול

(* סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.)

ביאור 6 - הוצאות מכירה ושיווק

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
12	12	14	שכר ונלוות
4	2	5	פרסום
10	8	9	שימור וגיוס לקוחות
83	92	107	מבצעי מתנות למחזיקי כרטיסי אשראי
21	18	22	דמי ניהול מועדונים
*-	*-	*-	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות)
2	2	2	אחרות
132	134	159	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			
2020	2021	2022	
4	5	6	שכר ונלוות
1	2	2	שירותים מקצועיים
1	1	1	ביטוח
31	34	40	תשלומים לישראל (1)
*-	*-	*-	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות)
1	1	1	אחרות
38	43	50	סך כל הוצאות הנהלה וכלליות

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) ראה ביאור 17.1. להלן

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

במיליוני ש"ח

1. הרכב הסעיף:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
10	13	19	מיסים שוטפים בגין שנת החשבון
(2)	11	(10)	מיסים שוטפים בגין שנים קודמות
8	24	9	סך כל המיסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי):
(5)	1	2	מיסים נדחים בגין שנת החשבון
2	(8)	10	מיסים נדחים בגין שנים קודמות
(3)	(7)	12	סך כל המיסים הנדחים
5	17	21	הפרשה למיסים על ההכנסה

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			
2020	2021	2022	
21	60	92	רווח לפני מס
23%	23%	23%	שיעור המס הסטטוטורי החל בישראל על החברה
5	14	21	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
(2)	11	(10)	מיסים בגין שנים קודמות
2	(8)	10	מיסים נדחים בגין שנים קודמות
5	17	21	הפרשה למיסים על ההכנסה

3. שומות מס סופיות:

לחברה שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2019.

4. תנועה במיסים נדחים:

שיעור מס ממוצע 2022 באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	
נכסי מיסים נדחים						
23%	11	-	-	(11)	22	מהפרשה להפסדי אשראי
23%	*-	-	-	*-	*-	מהפרשה לחופשה ומענקים
23%	4	-	-	(1)	5	אחר
	15	-	-	(12)	27	יתרת נכסי מיסים נדחים

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

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

5. שינויים בשיעורי המס:

מס חברות

להלן שיעורי מס החברות הרלוונטיים לחברה בשנים 2020-2022:

מס חברות	
23%	2022
23%	2021
23%	2020

המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס המוצגים לעיל.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 9 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי במיליוני ש"ח

א. חייבים ואשראי בגין פעילות בכרטיסי אשראי

ליום 31 בדצמבר		31 בדצמבר				
		2021		2022		
		שיעור ריבית ממוצעת שנתית				
2021	2022	לעסקאות בחודש האחרון	ליתרה ליום	לעסקאות בחודש האחרון	ליתרה ליום	
		%				
						סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים
509	566					אנשים פרטיים (1)
509	566	-	-	-	-	מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)
-	-					מזה: אשראי
271	364					מסחרי
270	361					מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)
1	3	-	-	-	-	מזה: אשראי (2)(3)
780	930					סך הכל סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים
						סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים
1,070	1,062					חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	22					ארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי
3	3					הכנסות לקבל
4	2					אחרים
1,857	2,019					סך הכל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

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

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

(3) מזה: אשראי לבתי עסק כ- 3 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2021 כ-1 מיליון ש"ח, סכום זה כולל הקדמות תשלום (שלא עמדו בתנאי סילוק ההתחייבויות לבתי עסק לפי FAS166) בסכום הנמוך מ 0.5 מיליון ש"ח).

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022						
סך הכל סיכון אשראי	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר ⁽²⁾	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים				
		מסחרי		אנשים פרטיים		
		אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
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
*-	*-	-	-	-	-	בגין חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים

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

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ראה הערות בעמוד הבא.

פרימיום אקספרס בע"מ 65

ביאורים לדוחות הכספיים

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

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

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

במיליוני ש"ח

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2022						
סך הכל סיכון אשראי	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר ⁽²⁾	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים				
		מסחרי		אנשים פרטיים		
		אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
200	-	-	198	-	2	שנבדקו על בסיס פרטני
3,873	3,143	3	163	-	564	שנבדקו על בסיס קבוצתי
4,073	3,143	3	361	-	566	סך הכל חובות⁽¹⁾
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
4	-	-	3	-	1	שנבדקו על בסיס פרטני
33	2	*-	4	-	27	שנבדקו על בסיס קבוצתי
37	2	*-	7	-	28	סך הכל חובות⁽¹⁾

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

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 בדצמבר 2022						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 יום או יותר		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
						חובות שאינם בערבות בנקים
						אנשים פרטיים
6	-	566	8	14	544	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	-	אשראי
						מסחרי
1	-	361	1	3	357	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	3	-	-	3	אשראי
-	-	3,143	-	-	3,143	חובות בערבות בנקים ואחר ⁽⁵⁾
7	-	4,073	9	17	4,047 ⁽⁶⁾	סך הכל

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

^(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

⁽²⁾ חובות פגומים, נחותים או בהשגחה מיוחדת.

⁽³⁾ חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 9.ג.2.ג. להלן.

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

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

⁽⁶⁾ מזה: חובות אשר דירוג האשראי שלו במועד הדווח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות החברה הינם בסך של 4,027 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2021 - 3,701 מיליון ש"ח).

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

איכות האשראי

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

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

ליום 31 בדצמבר 2022					
יורת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יורת חובות פגומים	יורת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יורת הפרשה פרטנית	יורת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^{(2),(3)}	
					חובות שאינם בערבות בנקים
					אנשים פרטיים
8	8	6	1	2	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	אשראי מסחרי
1	1	1	*-	*-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
*-	*-	*-	-	-	אשראי
					חובות בערבות בנקים ואחר ⁽⁴⁾
9	9	7	1	2	סך הכל **
					מזה: **
2	2	-	1	2	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

ראה הערות בעמוד הבא.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

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

^(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

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

⁽³⁾ אינם צוברים הכנסות ריבית.

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת של חובות פגומים^{(2),(3)}

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר**			
2020	2021	2022	
			חובות שאינם בערבות בנקים
			אנשים פרטיים
1	2	2	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	אשראי
			מסחרי
*-	*-	*-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	אשראי
-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחר ⁽⁴⁾
1	2	2	סך הכל

^(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

^(**) בשנים 2020-2022 לא נרשמו הכנסות ריבית בגין יתרות אלו.

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש⁽³⁾

יתרה ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
		חובות שאינם בערבות בנקים
		אנשים פרטיים
2	2	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	אשראי
		מסחרי
*-	*-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	אשראי
-	-	חובות בערבות בנקים ואחר ⁽⁴⁾
2	2	סך הכל

^(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

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

⁽³⁾ אינם צוברים הכנסות ריבית.

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו		ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח ⁽²⁾			
יתרת חוב רשומה**	מספר חוזים**	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
					חובות שאינם בערבות בנקים
					אנשים פרטיים
2	116	6	6	460	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	אשראי
					מסחרי
*-	11	1	1	38	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	אשראי
-	-	-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחר ⁽³⁾
2	127	7	7	498	סך הכל

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

^(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ראה הערות בעמוד הבא.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

במיליוני ש"ח

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

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

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

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

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

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2022				
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי		מספר לוויים ⁽²⁾	
	מזה: באחריות הבנקים	סך הכל		
תקרת האשראי (באלפי ש"ח)				
119	212	232	334,339	יתרות לווה עד 5
509	181	232	115,505	יתרות לווה מעל 5 עד 10
641	109	222	70,354	יתרות לווה מעל 10 עד 15
212	73	146	20,479	יתרות לווה מעל 15 עד 20
332	90	192	21,358	יתרות לווה מעל 20 עד 30
240	57	136	10,690	יתרות לווה מעל 30 עד 40
342	109	241	11,049	יתרות לווה מעל 40 עד 80
163	72	130	2,846	יתרות לווה מעל 80 עד 150
87	56	93	881	יתרות לווה מעל 150 עד 300
72	38	73	355	יתרות לווה מעל 300 עד 600
66	22	59	152	יתרות לווה מעל 600 עד 1,200
36	14	29	41	יתרות לווה מעל 1,200 עד 2,000
53	8	41	36	יתרות לווה מעל 2,000 עד 4,000
45	21	69	22	יתרות לווה מעל 4,000 עד 8,000
44	-	77	9	יתרות לווה מעל 8,000 עד 20,000
-	-	-	-	יתרות לווה מעל 20,000 עד 40,000
7	-	42	1	יתרות לווה מעל 40,000 עד 200,000
2,968	1,062	2,014	588,117	סך הכל
-	-	5	-	הכנסות לקבל ואחרים
2,968	1,062	2,019	588,117	סך הכל

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

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

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

(1) חייבים בגין הפעילות בכרטיסי אשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
 (2) מספר הלווים לפי סך הכל חייבים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של הלווה (לא כולל מסגרת אשראי באחריות בנקים).

סך הכל	אחר	עלויות תוכנה ⁽¹⁾	ריהוט וציוד משרדי	מחשב וציוד היקפי	
עלות:					
27	4	21	1	1	ליום 31 בדצמבר 2021
2	-	2	-	-	תוספות
29	4	23	1	1	ליום 31 בדצמבר 2022
פחת נצבר:					
22	4	16	1	1	ליום 31 בדצמבר 2021
4	-	4	-	-	תוספות
26	4	20	1	1	ליום 31 בדצמבר 2022
3	-	3	-	-	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2022
5	-	5	*-	-	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2021
-	-	25.0	9.9	-	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% בשנת 2022
-	-	25.0	9.9	-	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% בשנת 2021

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
⁽¹⁾ לרבות עלויות תוכנה שהונו בקשר לפיתוח עלויות תוכנה לשימוש עצמי אשר עמדו ליום 31 בדצמבר 2022 בסך של כ-13 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2021 - 12 מיליון ש"ח).

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
27	15	מיסים נדחים לקבל, נטו (ראה ביאור 8)
-	15	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
חייבים אחרים ויתרות חובה:		
21	18	הוצאות מראש
1,849	1,989	חברות קשורות ⁽¹⁾
*-	8	אחרים
1,870	2,015	סך כל חייבים אחרים ויתרות חובה
1,897	2,045	סך כל הנכסים האחרים

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
⁽¹⁾ היתרה אינה צמודה ונושאת ריבית בשיעור עלות הגיוס המשוקלל של חברת ישראלכרט.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 12 - אשראי מתאגידים בנקאיים

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		שיעור ריבית ממוצעת שנתית		
2021	2022	לעסקאות בחודש האחרון דצמבר 2022	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	
		%		
*_	*_	-	-	אשראי בהשכונות חח"ד

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

ביאור 13 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
2,985	3,228	בתי עסק ⁽¹⁾
21	18	הכנסות מראש
75	66	הפרשה עבור תוכנית נקודות
19	26	הוצאות לשלם
4	-	אירגון בינלאומי
32	39	הוצאות לשלם בגין בנקים ומועדונים
3,136	3,377	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 87 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022 (31 בדצמבר 2021 - 100 מיליון ש"ח).

ביאור 14 - התחייבויות אחרות

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
1	1	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
10	14	ספקי שירותים וציוד
3	2	הוצאות לשלם
22	43	מוסדות
4	4	הפרשה להפסדי אשראי בגין התחייבויות חוץ מאזניות
40	64	סך כל ההתחייבויות האחרות

ביאור 15 - הטבות לעובדים

א. שכר והטבות לנושאי משרה ובעלי עניין

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

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

1. ד"ר רון וקסלר כיהן החל מחודש פברואר 2016 כמנכ"ל החברה. ביום 30 בדצמבר 2020 סיים ד"ר רון וקסלר את כהונתו כמנכ"ל החברה. לאחר סיום העסקתו כמנכ"ל, מר וקסלר ממשיך בכהונתו כיו"ר החברה בהיקף משרה של 40%, לתקופת הסכם בלתי קצובה; לכל אחד מהצדדים אפשרות להביא לסיום תקופת ההעסקה בהודעה מוקדמת בת שלושה (3) חודשים. ביום 31 בדצמבר 2022 ד"ר רון וקסלר סיים את כהונתו כיו"ר החברה.
2. מר עידו עלמני כיהן נחל מחודש דצמבר 2020 כמנכ"ל החברה. ביום 7 בינואר 2023 סיים את כהונתו כמנכ"ל החברה.
3. ביום 8 בינואר 2023 החל מר מני כהן לכהן כמנכ"ל החברה.

ג. תכנית התייעלות

ביום 6 בדצמבר 2022, אישר דירקטוריון ישראלכרט תכנית התייעלות, במסגרתה תצומצם מצבת המשרות הקבוצה עד סוף שנת 2023, למועד חתימת הדוח, הקבוצה ממשיכה ביישום תכנית ההתייעלות.

במסגרת תכנית התייעלות שאישר דירקטוריון בשנת 2020, צומצמה מצבת כח האדם בהתאם לתכנית פרישה מרצון במהלך שנת 2021.

ד. הסכם עם ארגון העובדים

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

ה. חופשה

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

1. תשלום מבוסס מניות

ביום 10 באוגוסט 2022 אישר דירקטוריון ישראלכרט להעניק אופציות הניתנות למימוש למניות רגילות של ישראלכרט, לפי תוכנית 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 בדרגים שונים, לרבות נושאי משרה בחברה, בעלות כוללת של כ-1 מיליון ש"ח על פני שלוש (3) שנות התוכנית (בחלוקה שתיקבע על פי תנאי והיקף ההענקה בפועל), החל משנת 2022.

עוד נקבע במסגרת המתווה הכללי, בין היתר, כי האופציות תבשלנה 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. כמו כן, 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.

בחודשים אוגוסט וספטמבר 2022 אושרה הענקה של עד 687,427 אופציות לפי המתאר למנכ"ל החברה, ולעוד 7 מנהלים ועובדים בחברה – כולם מועסקים 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.

גובה ההוצאה שנרשמה בשנת 2022 בגין האופציות כאמור הינה בסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

א. הון המניות (בש"ח)

ליום 31 בדצמבר				
2021	2021	2022	2022	
מינוף ונפרע	רשום	מינוף ונפרע	רשום	
139,326	500,000	139,326	500,000	מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. 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 הוראות 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 מרץ 2022 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 9%.
יעד ההון הכולל לרכיבי סיכון של החברה הינו 12.5%.

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		
2021	2022	
1. הון לצורך חישוב יחס הון		
583	654	הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 לאחר ניכויים
26	29	הון רובד 2 – הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי
609	683	סך הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
2,109	2,318	סיכון אשראי
23	45	סיכונים שוק
501	558	סיכון תפעולי
2,633	2,921	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
22.1%	22.4%	יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
23.1%	23.4%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.0%	8.0%	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
11.5%	11.5%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

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

יחס המינוף המחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
583	654	הון רובד 1 (במיליוני ש"ח)
4,709	5,118	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
12.4%	12.8%	יחס המינוף
4.5%	4.5%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים*

(*) ביום 15 במאי 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" אשר במסגרתו הוראת שעה אשר ניתנה בחודש נובמבר 2020, לפיה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% (חלף 5% עובר לחזור), עד ליום 31 בדצמבר 2023.

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:		
2,683	2,968	סיכון האשראי על החברה
4,797	5,055	סיכון האשראי על הבנקים
(4)	(4)	הפרשה להפסדי אשראי
7,476	8,019	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה

1. הסכם מקומי

ביום 25 באפריל 2018 ניתנה החלטת הממונה על התחרות בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל עד ליום 31 בדצמבר 2023 ביחס להסכם התפעולי המסדיר את הפעלת הממשק המשותף בין ישראלכרט, מקס, וכ.א.ל בנוגע ליישום ההסדר ביניהן (הסכם המתעדכן מעת לעת על ידי הצדדים) ("ההסכם המקומי"). הפטור כולל, בין היתר, התייחסות לחובת חברות כרטיסי האשראי לצרף להסכם המקומי, באופן שוויוני וללא עלות, כל מנפיק, סולק או גוף מטעמם שפעילותו נוגעת להסכם המקומי ושיבקש להצטרף להסכם המקומי, להעמיד לרשותו את כל המידע הדרוש לו לצורך הצטרפותו ופעילותו על-פי ההסכם המקומי, ולבצע התאמות סבירות ככל הנדרש באופן שיאפשר לשחקן חדש להצטרף להסכם המקומי ולפעול על-פי הוראותיו, וכן איסור על ישראלכרט, מקס וכ.א.ל לנקוט בפעולות העלולות להקשות על כניסה של מתחרים חדשים לתחום ההנפקה או לתחום הסליקה או על חזירה של אמצעי תשלום חליפיים לכרטיסי אשראי, כגון כרטיסי חיוב מידי, הכל כמפורט בתנאי הפטור. בנוסף כולל הפטור הוראה, לפיה החל מיום 1 ביולי 2021, העברת כספים בין מנפיק וסולק בגין עסקאות המבוצעות בתשלום בודד, תתבצע לא יאוחר מיום לאחר מועד שידור העסקה מבית העסק. בחודשים נובמבר 2020 ופברואר 2021 הצטרפו טרנזילה בע"מ וקארדקום בע"מ, בהתאמה, להסכם התפעולי האמור. ביום 10 בנובמבר 2019 התקבל בחברה מכתב מרשות התחרות, לפיו הממונה על התחרות החליטה להפעיל את סמכותה על-פי דין, ולקבוע כי על ההסדר הכובל האמור, וכן על כל הסדר כובל שעניינו סליקה צולבת של כרטיסי חיוב של המותגים Visa ו-MasterCard, לא יחולו פטורים המוענקים בכללי פטור סוג. בכל מקרה, החלטת הפטור, על תנאיה, תמשיך לחול על ההסדר הכובל עד לתום תוקפה ביום 31 בדצמבר 2023, היינו: שהצדדים להסדר הכובל רשאים להמשיך ולפעול על-פי ההסכם המקומי מבלי לקבל את אישור בית הדין לתחרות עד לאותו מועד, בכפוף לקיום התנאים שנקבעו בהחלטת הפטור ובלבד שלא יחול שינוי בפרט מהותי בהסכם המקומי.

מכתב דומה, בשינויים המחויבים, התקבל גם בנוגע לפטור בתנאים מאישור הסדר כובל ביחס להסדרים שעניינם מתן רישיון לכ.א.ל ומקס לסליקה של כרטיסי אשראי ממותג "ישראלכרט" מיום 16 במאי 2018, שאף הוא בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2023.

תנאי ההסכם המקומי חלים אף על הסליקה הצולבת של כרטיסי אשראי ממותג "ישראלכרט". בחודש פברואר 2022, התקשרה קארדקום עם ישראלכרט בהסכם לסליקה צולבת של המותג "ישראלכרט".

בחודש מאי 2021 הודיעה מחלקת מערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל לתאגידי בנקאיים ולסולקים, ביניהם ישראלכרט, כי בחנה את ההסכם המקומי, ומצאה כי יש מקום להכריז עליו כמערכת תשלומים מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים, תשס"ח – 2008, ואיפשרה הגשת טענות ביחס לכך עד ליום 10 ביוני 2021. בהודעה האמורה של מחלקת מערכות תשלומים וסליקה הובהר, כי ככל שנגיד בנק ישראל יחליט להכריז בפועל על ההסכם המקומי, הרי שהפיקוח שיוטל בהתאם להכרזה כאמור יהיה על ההסכם המקומי כמערכת תשלומים מבוקרת ועל מפעיל מערכת זו, כאשר בנוגע למשתתפי המערכת, ובכללם החברה, הפיקוח יחול ביחס לפעילותם או השתתפותם בהסכם המקומי (במערכת) בלבד. שירותי בנק אוטומטיים בע"מ מונתה לכהן כמפעיל המערכת, ומתקיימים דיונים בין משתתפי המערכת, שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ובנק ישראל בנוגע לאופן קבלת החלטות במסגרת הממשק המשותף.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה

להלן התפתחויות רגולטוריות משמעותיות, הרלוונטיות לתקופת הדוח ולמועד חתימת הדוח לתחומי פעילות החברה, ואשר להערכת החברה הינן בעלות השפעה (או עשויות להשפיע, לפי העניין) באופן מהותי על עסקי החברה. יובהר, כי התיאור להלן אינו מהווה רשימה ממצה של כלל ההוראות הרגולטוריות להן כפופה החברה או של כלל השינויים שחלו בהוראות כאמור במהלך תקופת הדוח ועד למועד חתימת הדוח. ריבוי הליכי הרגולציה, המפורטים להלן, ככל שיישמו, לרבות ההוראות והשינויים בשוק התשלומים והאשראי, ובכלל זה כניסת מאגדים, בנקאות פתוחה, תזכיר חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ופעילות אפליקציות התשלומים, אפשרות פתיחת מותג "American Express" לסליקה צולבת, וכן המגמות בשוק זה, עלולות להשפיע מהותית לרעה על החברה, אך בשלב זה לא ניתן להעריך בוודאות את היקפה והשלכותיה.

[א] הליכי רגולציה הקשורים לעולם התחרות

הוראות ופרסומי בנק ישראל והפיקוח על הבנקים:¹⁰

1. בחודש פברואר 2023 פרסם בנק ישראל: (א) הודעה לעיתונות בנושא "פתיחת מערכות התשלומים בישראל לפעילות נותני שירותי תשלום בינלאומיים". על פי ההודעה, בנק ישראל מאפשר את פתיחת מערכות התשלומים המבוקרות בישראל¹¹ לפעילות של נותני שירותי תשלום בינלאומיים בהתאם למפורט בהודעה. צעד זה יאפשר לגופים אלה לפעול באופן מידי במערכת, ובכך להציע שירותים והצעות ערך לציבור בישראל בהתבסס על רישיון ממדינה זרה; ויתרום לקידום התחרות וההיצע של שירותי תשלום חדשניים ומגוונים לציבור הישראלי, ובהמשך, לקידום של שירותים פיננסיים נוספים שיתבססו על שירותי התשלום. צעד זה צפוי לתרום לקידום החדשנות בתחום התשלומים ולכניסת שחקנים חדשים לשוק; (ב) הודעה לעיתונות בנושא **ייעול הציבור של חברות פינטק וגופים נוספים למערכות התשלומים**. על פי ההודעה, החל מסוף שנת 2023 יפורסמו לציבור מועדים בהם גופים חדשים, לרבות חברות פינטק, ביגטק, אגודות אשראי וחסכון וגופי בנקאות רלוונטיים נוספים יוכלו להתחבר לתשתיות של זה"ב, מס"ב ושב"א, שבעבר היו נחלת הבנקים המסורתיים בלבד. הגישה תאפשר לגופים מצטרפים חדשים להציע שירותי תשלום לציבור.

2. 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 כצרכני מידע וכיוזמי תשלומים ועוד. בהמשך לפרסומו ברשומות בחודש נובמבר 2021 של חוק שירות מידע פיננסי – התשפ"ב-2021 ("חוק שירות מידע פיננסי"; ראה סעיף 17 להלן), בחודש פברואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה 368, על מנת להתאים את הוראה 368 להסדרים שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי. בחוזר שפורסם בצמוד לתיקון האמור נכתב, כי ההתאמות שנעשו בתיקון להוראה נוגעות לשירותי המידע ולא 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 לענין מקור מידע פיננסי שהוא, בין היתר, סולק, יהיו לפי חוק שירות מידע פיננסי ובהתאם להוראותיו. בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי, החובה לאפשר גישה למידע אודות אשראי, ובכלל זה יתרת האשראי, הריבית והעמלות שהוסכמו לענין האשראי, מועדי פרעונם וקיום שעבודים שניתנו כנגד האשראי 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

¹⁰ לעניין הוראות אלה, אלא אם נכתב או משתמע אחרת - תאגיד בנקאי - לרבות חברת כרטיסי אשראי או סולק. מערכת זה"ב, ומערכות המופעלות על ידי שב"א ומרכז סליקה בנקאי (מס"ב), הכל כמפורט בהודעה.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

מיליון ש"ח בשנה והוגדר בחשבונות שהם מנהלים אצל סולק מורשה חתימה אחד בלבד, שאז החובה כאמור נכנסה לתוקף ביום 31 בינואר 2023.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

[א] הליכי רגולציה הקשורים לעולם התחרות (המשך)

הוראות ופרסומי בנק ישראל והפיקוח על הבנקים (המשך)

3. בחודש ינואר 2022 פרסם בנק ישראל את עמדתו בעניין השימוש במידע על ידי ארנקים דיגיטליים ובעניין האפשרות להקמת ממשק בין אפליקציות (יישומוני P2P), בעקבות בחינת הנושא על ידי ועדה פנימית לתשלומים בנייד שהקים. בהתאם לעמדה האמורה, בין היתר: א. המידע הנאסף בגופים פיננסיים שונים אודות לקוח שייך ללקוח, אשר רשאי להחליט אילו גופים ייחשפו למידע ואילו שימושים ייעשו בו. בהתאם, יש לאפשר לגופים פיננסיים לעשות שימוש במידע שקיבלו בהסכמה של לקוחותיהם לשימושים שהסכימו לקוחותיהם. בקשר לכך, הפיקוח על הבנקים הפיץ לתאגידי הבנקאיים טיוטת הוראה חדשה בדבר גילוי ללקוח אודות פעולות תשלום באפליקציות תשלומים, לפיה המידע שקיים באפליקציות הבנקאיות – הן בהעברות בין אנשים פרטיים והן בתשלומים בבתי עסק – יהיו חלק מסלי המידע של הבנקאות הפתוחה; ב. יש לעודד את השוק והשחקנים שבו להקים תשתית בתצורת מאגר שיאפשר העברות כספים וביצוע תשלומים בין אפליקציות וחשבונות תשלום מסוגים שונים, כמפורט בנייר העמדה. הוקם צוות בין משרדי בהשתתפות משרד האוצר, רשות ניירות ערך, רשות שוק ההון, רשות התחרות ובנק ישראל, הבוחר לעומק את הסוגיות העולות מהקמת תשתית כאמור. בחודש יוני 2022 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בדבר "שירותי תשלום מתקדמים", שעיקרה הסדרת היבטי הגילוי הניתן ללקוחות אודות פעולות תשלום המתבצעות באמצעות אפליקציות תשלום, וזאת במסגרת הגילוי הניתן על ידי מנהלי חשבון עו"ש ומנפיקי כרטיסי חיוב שבאמצעותם מתבצעת פעולת התשלום, הכל כמפורט בהוראה. כאמור בדברי ההסבר להוראה, ההוראה משלימה את הוראות חוק שירותי תשלום, התשע"ט – 2019, לענין פעולות תשלום, והיא קובעת גם כללים להעברת המידע בין התאגידי הבנקאיים ללקוחות ובין אפליקציות התשלום הבנקאיות לתאגידי הבנקאיים. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 בינואר 2023.

4. בחודש נובמבר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב שכותרתו "צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיס חיוב ושל עסקאות חיוב מיידי), התשע"ט – 2018 – פעילות אפליקציות התשלום הבנקאיות". על פי האמור במכתב, בין היתר, בעסקאות בכרטיס חיוב או בכרטיס חיוב מיידי המבוצעות באמצעות יישומון (אפליקציה) תשלום, על הסולק לוודא אם המוטב הוא ספק, כהגדרתו בסעיף 11ב לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, לרבות באמצעות הסדר מתאים אל מול מפעיל היישומון; זאת לשם עמידה בהוראות צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיס חיוב ושל עסקאות חיוב מיידי), תשע"ט – 2018, במקרה שמדובר בתשלומים לספק שמבוצעים באמצעות יישומון התשלום (עסקאות P2B). לענין העמלה הנגבית במקרה של העברת תשלום למוטב שאינו ספק המערב כרטיס חיוב (עסקת P2P), הצו לא חל, אך בנק ישראל ישקול לבחון נושא זה, בין היתר בהתאם להתפתחויות בשוק התשלומים בישראל ובכלל זאת לוחות הזמנים לקידום האפשרות להעביר תשלומים באופן מיידי על ידי העברה ישירה מחשבון תשלום לחשבון תשלום, לרבות באמצעות יישומון, אפשרות שצפויה, כאמור במכתב האמור, להבשיל עד לסוף שנת 2023.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

[א] הליכי רגולציה הקשורים לעולם התחרות

הוראות ופרסומי בנק ישראל והפיקוח על הבנקים (המשך):

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

הצעות חוק וחקיקה

6. בחודש ינואר 2022 פרסם משרד האוצר את **תזכיר חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022 ("תזכיר 2022")**, המבקש לעגן בחקיקה את הסדרת העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על ידי גופים חוץ בנקאיים. שירותים אלה, אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת רשות ניירות ערך, כוללים: ייזום תשלום; מתן הוראת תשלום; סליקה של פעולת תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון תשלום עבורו וכן ניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים. בדברי הרקע לתזכיר צוין, כי מדובר באסדרה של הפעילות המסורתית בתחום התשלומים האלקטרוניים שכלולים ב-PSD2 והיא צפויה לעודד את התחרות בכך שתאפשר לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום ולהתפתח בו לצד השחקנים הבנקאיים הקיימים בשוק, והכל לצד שמירה על עניינם של הלקוחות.

7. בחודש פברואר 2023 אישרה הממשלה את **התכנית הכלכלית לשנים 2023-2024 ("התכנית הכלכלית")**. במסגרת התכנית הכלכלית פורסמה, בין היתר, הצעת "מחליטים", לפיה, במטרה לקדם את התחרות באשראי לעסקים קטנים ובינוניים בישראל והרחבת הנגישות לאשראי, לרשום את הודעת נגיד בנק ישראל כי יזווח לציבור אחת לשנה על התקדמות הפרויקט להקמת מאגר לנתוני אשראי לעסקים קטנים ובינוניים.

¹² "עמלה צולבת" (או בכינויה האחר: "עמלת מנפיק"); קרי, עמלה בגין עסקה שנעשתה בכרטיס חיוב שהנפיק המנפיק ואשר נסלקה על-ידי הסולק).

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

[א] הליכי רגולציה הקשורים לעולם התחרות (המשך)

הצעות חוק וחקיקה (המשך)

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

9. להלן פרטים ביחס להוראות שונות של חוק שטרומ המהווה שינוי רגולטורי משמעותי בקשר עם הקבוצה ותחומי פעילותה:

א. חל איסור על בנק ששווי נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד עולה על עשרים אחוזים (20%) מסך שווי הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית כולה ("בנק בעל היקף פעילות רחב"),¹³ לעסוק החל מיום 31 בינואר 2017 ("יום התחילה") 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. כן, קובעות הוראותיו של חוק שטרומ, כי לא יורשה עוד בנק בעל היקף פעילות רחב לשלוט או להחזיק אמצעי שליטה בתאגיד העוסק בעיסוקים כאמור, וזאת החל מתום שלוש (3) שנים מיום התחילה, וביחס לבנק בעל היקף פעילות רחב שפחת שיעור אחזקותיו בחברת כרטיסי אשראי במהלך התקופה האמורה לכדי ארבעים אחוזים (40%) או פחות (ובלבד שלפחות עשרים וחמישה אחוזים (25%) ממניותיו הונפקו לציבור), החל מתום ארבע (4) שנים מיום התחילה.

בתקופה שמתום ארבע (4) שנים מיום התחילה ועד שש (6) שנים ממועד זה, מוסמך שר האוצר לקבוע, בהסכמת נגיד בנק ישראל ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, כי איסורים כאמור לעיל יחולו גם על בנקים המחזיקים בשיעור נמוך מעשרים אחוזים (20%) מסך שווי הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית כאמור, ובלבד שלא יפחת מעשרה אחוזים (10%), וזאת בשים לב, בין היתר, למצב התחרות בשוק האשראי באותו מועד. במסגרת סמכות שר האוצר, 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"). על אף האמור בהגדרה "בנק בעל היקף פעילות רחב" שבסעיף 11ב(א) לחוק, השיעור לעניין ההגדרה האמורה הוא 10%.¹⁴

¹³ למיטב ידיעת החברה, למועד הדוח, מדובר על בנק הפועלים ובנק לאומי.

¹⁴ למיטב ידיעת החברה, למועד חתימת הדוח, קיים בנק אחד לגביו עשויה להיערך פנייה כאמור: בנק דיסקונט.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

[א] הליכי רגולציה הקשורים לעולם התחרות (המשך)

הצעות חוק וחקיקה (המשך)

במהלך תקופת מעבר שתחל ביום התחילה ותסתיים בתום חמש (5) שנים מהמועד האמור, ולגבי 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 על בנק המנפיק כרטיסי חיוב שערב יום התחילה שלט או החזיק אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב, כמפורט להלן:¹⁵

- הבנק יבצע את תפעול ההנפקה של כרטיסי החיוב שהוא מנפיק, באמצעות חברה מתפעלת, ויאפשר לחברה המתפעלת להיות צד לחוזה כרטיסי החיוב; בתכנית הכלכלית פורסמה, בין היתר, הצעת "מחליטים", שהטילה על שר האוצר להכין ולהגיש טיוטת חוק, לפיה יתוקן 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 מפוקח הגוף המתפעל; ולא נמנע 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, ככל שיתקבל, הינו 1 ביוני 2023.

- החל מתום שנתיים מיום התחילה ועד לתום תקופת המעבר, לא יבצע הבנק 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).

- התקשרות של בנק עם חברה מתפעלת לצורך ביצוע תפעול הנפקה לכרטיסי אשראי חדשים (לא כולל חידושי כרטיס אשראי קיימים) שהבנק מנפיק ללקוחותיו כאמור, תיעשה לאחר עריכת תהליך המקנה לכל חברה מתפעלת הזדמנות נאותה והוגנת להציע את שירותיה.

ב. במהלך תקופת המעבר וביחס לבנק בעל היקף פעילות רחב:

- חלוקת הכנסות הנובעות מתפעול ההנפקה של כרטיסי החיוב ומפעילות הלקוחות בכרטיסי החיוב, בין בנק בעל היקף פעילות רחב אשר מנפיק כרטיסי חיוב לבין חברת כרטיסי החיוב, תהיה בהתאם להוראות שנקבעו לעניין זה בהסכם ההתקשרות ביניהם שהיה בתוקף ביום 3 ביוני 2015, אלא אם כן יורה הפיקוח על הבנקים אחרת (ובמקרים בהם לא היה הסכם התקשרות בין הבנק לבין חברת כרטיסי החיוב במועד האמור, תהיה חלוקת הכנסות בין הצדדים בהתאם להסכמות ביניהם, אלא אם כן הפיקוח על הבנקים יורה אחרת);

- ככלל, הבנק רשאי לפנות ללקוח בעניין חידוש כרטיס אשראי שהוא מנפיק רק בתוך ארבעים וחמישים (45) ימי עבודה שלפני המועד לסיום חוזה כרטיס האשראי, למעט בתרחישים מסוימים כמוגדר בחוק שטרומ. יצוין, כי בחודש ינואר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים **תיקון להוראת נב"ת 470**, במסגרתו, בין היתר, התווספו הוראות בהמשך להוראות חוק שטרומ 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. התיקונים דלעיל נכנסו לתוקף ביום 21 באפריל 2018.

במהלך תקופת המעבר רשאית חברת כרטיסי חיוב לעשות שימוש בפרטי ההתקשרות של לקוח, ובהם בלבד, שהגיעו לידיה כדין לפני או במהלך תקופת המעבר אגב ביצוע הנפקה או תפעול הנפקה של כרטיסי חיוב בעבור בנק, וזאת לשם פנייה ללקוח לצורך הצעה למתן שירותים כמנפיקה ופעילות נלווית לכך או לצורך הצעה למתן אשראי ופעילות נלווית לכך; בכפוף לתנאים שנקבעו בחוק שטרומ בקשר לפנייה כאמור, גם מבלי שנתן הלקוח את הסכמתו לכך.

¹⁵ על פי תקנות הבנקאות (רישור) (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג – 2022, מועד התחילה המעודכן יהיה ביום 30 בינואר 2023.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

[א] הליכי רגולציה הקשורים לעולם התחרות (המשך)

הוראות ופרסומים של גורמים רגולטוריים נוספים

10. בחודש ינואר 2023 פרסמו משרד האוצר ורשות שוק ההון, ביטוח וחסכון "קול קורא" לקבלת התייחסות הציבור להחזקת גופים מוסדיים בחברות כרטיסי חיוב, לרבות בסוגיית ההשפעות האפשריות של שליטה של גופים מוסדיים גדולים בחברות כרטיסי חיוב.
11. ביום 1 באוגוסט 2022 התקבל בידי ישראל כרטיס מכתב מאת מנכ"ל משרד האוצר, לפיו, בין היתר, הציג משרד האוצר מתווה במסגרתו המנפיקים במותגים הסגורים ("אמריקן אקספרס" ו-"דיינרס") יאפשרו לכל בעל רישיון סולק להתקשר עימם בהסכם מאגד ולרכז חיובים וזיכויים של בתי עסק בגין עסקאות שבוצעו בכרטיסי חיוב של המותגים הסגורים, בהתאם לאמור במכתב. לעמדת האוצר, ככל שיופעל המתווה האמור תוך 120 ימים, לא יהיה צורך להפעיל את סמכות שר האוצר על פי דין, לקבוע כי מנפיק בעל היקף פעילות רחב (ובכלל זאת החברה) לא יסרב להתקשר עם סולק לשם ביצוע סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי החיוב שהנפיק מטעמים שאינם סבירים, גם לגבי המותגים הסגורים. בהתאם לאמור במכתב, בכוונת משרד האוצר לבחון את מצב העניינים בשוק והתקדמות הצדדים בהסדרת המתווה האמור, ובהתאם להסיק מסקנות ביחס לצורך בשימוש בסמכות השר.

[ב] הליכי רגולציה נוספים

הוראות ופרסומים בנק ישראל והפיקוח על הבנקים:¹⁶

12. בחודש ינואר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות", טיוטה זו עוסקת בעיקרה במתן שירות מקצועי הולם, זמין, אפקטיבי ואיכותי ללקוחות. טיוטת הוראה זו היא חלק ממהלך רוחבי מתוכנן שמטרתו לקבוע עקרונות על וסטנדרטים בתחומי הצרכנות הבנקאית להתנהלות ההוגנת של התאגידים הבנקאיים עם לקוחותיהם.
 13. בחודש מאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור" ("נב"ת 411") בקשר לפעילות במטבעות וירטואליים. בהתאם לדברי ההסבר לתיקון, הפיקוח על הבנקים רואה בשירותי תשלום שמעניקים תאגידים בנקאיים אגב פעילות במטבע וירטואלי, כפעילות בסיכון גבוה בהיבטי איסור הלבנת הון ומימון טרור, וככזו יש להפעיל לגביה אמצעי ניטור ובקרה מוגברים. לאור האמור, נוסף פרק להוראה בנושא 'שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי של לקוחות'. בחודש פברואר 2023 שלח המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים, בנושא "עיסוק בנכסים קריפטוגרפים פיננסיים". המכתב מפרט רשימה בלתי סגורה של סיכונים מרכזיים בתחום הקריפטו, כגון: סיכונים יציבותיים וסיכון התנהגותי. לפי האמור במכתב, בין היתר, על תאגיד בנקאי לפעול בזהירות מירבית בבואו לשקול פעילות בתחום הקריפטו, ובין השאר להודיע לפיקוח על הבנקים בכתב על כוונתו לעסוק בתחום הקריפטו כמפורט במכתב. בנוסף נכתב, כי בכוונת הפיקוח על הבנקים לבחון בקשות לפעילויות של תאגידים בנקאיים בתחום הקריפטו בזהירות המתבקשת.
- כמו כן, בחודש דצמבר 2022 פרסם בנק ישראל תיקון להוראה 411, לפיו, בין היתר, יראו כ'תעודת זהות' גם תעודת זהות הכוללת אמצעי זיהוי ביומטריים שתוקפה פקע, וזאת עד ליום 30 בספטמבר 2024.

¹⁶ 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. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

[ב] הליכי רגולציה נוספים (המשך)

הוראות ופרסומי בנק ישראל והפיקוח על הבנקים (המשך)

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

הצעות חוק וחקיקה

15. בחודש מרץ 2023 פרסם תזכיר חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, פרק __: 'אסדרת שירותי תשלום וייזום תשלומים'. על פי תזכיר החוק האמור, בין היתר, יתוקן סעיף 29(א) לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013, באופן שסולק בעל היקף פעילות רחב (כהגדרתו בסעיף 36(א) לחוק הבנקאות רישוי) יימחק מהגופים הנכללים באופן אוטומטי ברשימת הגופים הפיננסיים המשמעותיים שבחוק הריכוזיות. ככל שתתקבל ההצעה, בחינת השתייכותו של סולק בעל היקף פעילות רחב ברשימת הגופים הפיננסיים המשמעותיים תיבחן על פי שווי כלל נכסיהם.
16. בחודש ינואר 2022 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת חוק הגנת הפרטיות (תיקון מספר 14), התשפ"ב – 2022, שמטרתה להתאים את החוק לאתגרים העכשוויים בהגנה על מידע אישי במאגרי מידע במספר מישורים: שיפור יכולות הפיקוח והאכיפה, צמצום היקף חובת הרישום החלה על מאגרי מידע, והתאמות נוספות בהגדרות הנוגעות להגנה על מידע אישי ממוחשב להתפתחויות טכנולוגיות ואחרות ולהסדרים מודרניים של הגנת מידע אישי, ובראשם רגולציית האיחוד האירופי (GDPR).
17. בחודש ינואר 2022 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות מסמך שכותרתו "מינוי ממונה הגנה על פרטיות בארגון ותפקידי", ובו היא ממליצה למנות ממונה כאמור, שיפקד על קידום הזכות לפרטיות ועל יישום דיני ההגנה על מידע אישי בארגון. המסמך מתייחס, בין היתר, לעמדת הרשות באשר למעמדו, סמכויותיו, עצמאותו וכישוריו של הממונה.
18. בחודש יולי 2022 פרסמה עמדת רשות הגנת הפרטיות בנושא "חובת יידוע במסגרת איסוף ושימוש במידע אישי", המציגה את פרשנות הרשות בנושא ברמה הכללית, תוך התייחסות לחובת יידוע במסגרת תהליך קבלת הסכמה, וליידוע במסגרת שימוש במערכות לקבלת החלטות מבוססות אלגוריתם או בינה מלאכותית, הכל כמפורט בנייר העמדה.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הסכם מקומי והליכי רגולציה (המשך)

2. הליכי רגולציה (המשך)

[ב] הליכי רגולציה נוספים (המשך)

הצעות חוק וחקיקה (המשך)

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

20. בחודש יולי 2022 פורסם ברשומות **חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 28), התשפ"ב-2022**, לפיה, בין היתר, תאגיד אשראי חוץ-בנקאי, העונה על התנאים שבהצעת החוק, יוכל לגייס עד חמישה עשר מיליארד ש"ח באמצעות הנפקת תעודות התחייבות לציבור (במקום חמישה מיליארד ש"ח כיום, סכום שימשיך להיות בתוקף לגבי תאגיד שלא מתקיימים לגביו התנאים הנקובים בהצעת החוק), וכן כי יוכל לגייס את החוב גם באמצעות ניירות ערך מסחריים כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן – "חוק ניירות ערך"), בכפוף לאמור בהצעת החוק; וביטול מספר תנאים בסעיף 21 לחוק הבנקאות רישוי, המגבילים את יכולתו של תאגיד אשראי חוץ-בנקאי לגייס חוב במקביל למתן אשראי. כמו כן, במסגרת התכנית הכלכלית, בחודש ינואר 2023 פורסמה טיוטת תיקון לסעיף 21 לחוק הבנקאות רישוי, כך שלגבי תאגיד שחלות לגבי פעילותו הוראות שנתן מאסדר לצורך פיקוח על יציבותו של התאגיד לעניין הלימה בין ההון העצמי שלו לבין התחייבויותיו ולעניין נזילות, לא תיחשב קבלת אשראי מגוף מוסדי כ- "קבלת פיקודן כספי".

21. בתכנית הכלכלית פורסמה, בין היתר, הצעת "מחליטים", שהטילה על שר האוצר להכין ולהגיש טיוטת חוק, לפיה יפורסם תיקון לתזכיר חוק להעמקת גביית המיסים ולהגברת האכיפה (אמצעים לאכיפת תשלום מיסים ולהרתעה מפני הלבנת הון)(תיקוני חקיקה), בו יוצע לתקן את ההגדרה "גוף פיננסי" באופן שיוסיף להגדרה גופים פיננסיים גוף הנותן שירותי תשלום כהגדרתם בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019, בהתאם לתכליות הצעת החוק. לתקן את ההגדרה "חשבון עסקי" כך שייקבע שגם חשבון של עוסק כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, ייחשב כחשבון עסקי, בהתאם להגשמת תכליות החוק. לקבוע כי גוף פיננסי וסולק יהיו חייבים ליידע את כל בעלי החשבונות העסקיים על אודות חובת הדיווח האוטומטי וכן יהיו חייבים ליידע לקוח עסקי כאמור, בעת פתיחת חשבון עסקי. להוסיף לפרטים הנכללים בדיווח של גוף פיננסי או סולק, במסגרת הדיווח האוטומטי, את סך כל הסכומים שהוצאו מהחשבון העסקי בששת החודשים שקדמו לחודש שבו מוגש הדיווח.

22. בחודש פברואר 2023 פורסם ברשומות **צו להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) (שינוי השיעור והסכומים לעניין צמצום מסגרות אשראי לפי סעיף 9(ג) לחוק) (תיקון), התשפ"ג-2023**, לפיו שונו השיעורים והסכומים שנקבעו בצו להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) (שינוי השיעור והסכומים לעניין צמצום מסגרות אשראי לפי סעיף 9(ג) לחוק), התשפ"ב-2022, כך שסך מסגרות האשראי בכרטיס אשראי של לקוחות בנק בעל היקף פעילות רחב המנפיק כרטיסי חיוב, בכל שנה, לא יעלה על 75% מסך מסגרות האשראי בכרטיסי אשראי של לקוחות הבנק כפי שהיה בשנת 2015; כי בחישוב סך מסגרות האשראי כאמור, יובאו בחשבון מסגרות אשראי של לקוחות הבנק הגבוהות מ-10,000 שקלים חדשים, וכי לא תופחת מסגרת אשראי של לקוח לסכום נמוך מ-10,000 שקלים חדשים רק בשל האמור בסעיף. בחודש פברואר 2023 פורסם **תזכיר חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023**, פרק _____: **בנקאות ואשראי**. הוצע כי סעיף 9(ג) האמור יבוטל ביום 1 בפברואר 2024.

ג. הליכים משפטיים ותלויות

נכון למועד הדוח, כנגד החברה הוגשו תביעות משפטיות הנובעות ממהלך עסקיה הרגיל. בנוסף, הוגשו תביעות לרבות בקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד החברה, בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן "אפשרי" Reasonably Possible, הסתכם ליום 31 בדצמבר 2022 בסכום של כ-79 מיליון ש"ח. 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.

2. בחודש ינואר 2019 הוגשה כנגד ישראלכרט תביעה ובצידה בקשה לאשרה כייצוגית. לטענת המבקש, ישראלכרט גובה עמלת דמי כרטיס מבלי להודיע על כך עובר לתחילת גביית העמלה, ולמצער, מבלי שניתנת הודעה ברורה על כך כנדרש על-פי דין. בנוסף, נטען כי כאשר מבצעת ישראלכרט השבה ללקוחותיה כשהיא גובה מהם כספים שלא כדין, הם אינם משוערכים כנדרש על-פי חוק פסיקת ריבית והצמדה. בהמשך, אושרה בקשת תיקון, כך שהתווספו מבקשת ומשיבה לבקשת האישור, כך שגם ישראלכרט 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 נזיקיהם 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. הצדדים מצויים בהליך גישור.

3. בחודש אפריל 2021 הומצאה לחברה ולישראלכרט בקשה לאישור תובענה כייצוגית. הבקשה הוגשה כנגד 15 גופים פיננסיים, לרבות בנקים וחברות כרטיסי אשראי. לטענת התובעים, בין היתר, הנתבעים מעבירים לצדדים שלישיים, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה, מידע פרטי, אישי וסודי של לקוחותיהם, ללא הסכמת הלקוחות, ותוך פגיעה בזכות הלקוחות לפרטיות ובחובות המוטלות עליהם על פי דין. הנזק שנגרם לקבוצה אותה מבקשים התובעים לייצג מוערך "בסכומים המגיעים עד כדי מיליוני ש"ח ובכל מקרה מעל 2.5 מיליון ש"ח". הצדדים מצויים בהליך גישור.

4. בחודש אוגוסט 2021 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית אשר הוגשה כנגד החברה, ישראלכרט, ישראלכרט מימון בע"מ, ובנק הפועלים. בבקשת האישור נטען כי המשיבות אינן שולחות ללקוח הסכם הלוואה בכתב בסמוך לביצוע עסקאות קרדיט בתשלומים, וכי התנהגות נטענת זו מהווה, בין היתר, הפרה של חוק אשראי הוגן, הפרה של הוראות ניהול בנקאי תקין, הפרה של הוראות חוק שירותי תשלום, הפרת הוראות חוק הבנקאות (שירות ללקוח), הפרת כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), הפרת הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), הפרת חובה חקוקה, התעשרות שלא כדין על חשבון חברי הקבוצה ורשלנות. במסגרת בקשת האישור הוערך נזקה האישי של המבקשת בסך של כ-299 ש"ח, ואילו הנזק הכולל לחברי הקבוצה שהם לקוחות המשיבות מוערך על-ידיה בסך של כ-10,000,000 ש"ח.

כמו-כן, תלויות ועומדות נגד החברה תובענות ובקשה לאישורן כתובענה ייצוגית, כמפורט להלן, שלדעת החברה, בהסתמך על יועציה המשפטית, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי ההליכים המשפטיים האמור ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה וכן הליכים משפטיים וטרם משפטיים כמפורט להלן:

5. בחודש דצמבר 2022 הוגשה לחברה תביעה ובקשה לאישור התביעה כייצוגית, בה נטען כי החברה מפרה באופן שיטתי את הוראות סעיף 30א לחוק התקשורת (בזק ושידורים), התשמ"ב – 1982 ושולחת דברי פרסומת בלא קבלת אישור לכך. במסגרת בקשת האישור הוערך נזקו האישי של המבקש בסך של 250 ש"ח ואילו היקף הנזק הנטען לכלל חברי הקבוצה הוערך בסכום של 7.5 מיליון ש"ח.

ד. שומות מע"מ

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

החברה, בהתבסס גם על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, הגישה השגה על השומות לשלטונות מע"מ בחודש דצמבר 2019. בחודש דצמבר 2020 קיבלה החברה החלטה בהשגה, במסגרתה דחה מנהל מע"מ את עיקרי ההשגה אך קיבל את טענת החברה לגבי החיוב בשומת העסקאות בקשר לפעילותה של החברה באילת ולביטול שומת התשומות החלופית, ובהתאם סכומי השומות הופחתו בסך של כ-3 מיליון ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה.

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

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

בחודש יולי 2022, בתום דיוני ההוכחות, עדכנו ב"כ הצדדים (המנהל, ישראלכרט, החברה, החברות מקס איט פיננסים בע"מ וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ) את בית המשפט בדבר הליכי המשא 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 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 בערעור המאוחד, וזאת עד ליום 29 בינואר 2023. על פי ארכה שניתנה, סיכומי החברה יוגשו עד ליום 15 במרץ 2023 וסיכומי המנהל יוגשו עד ליום 6 ביולי 2023. ככל שעמדת החברה וישראלכרט בנוגע לשומות לא תתקבל בבית המשפט, תהיה החברה וישראלכרט חשופות לדרישות דומות גם בעתיד. נכון ליום 31 בדצמבר 2022, כללה החברה בדוחות הכספיים לשנת 2022 הפרשה מתאימה.

ה. פטור, שיפוי לדירקטורים ולנושאי משרה

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

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ו. הסכם עם ישראלכרט (חברה אם)

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

ז. התקשרויות עם ארגון בינלאומי

רישיון מותג "American Express" הינו בלעדי בישראל והינו בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2026. בחודש יוני 2019 נחתם הסכם בין פרימיום אקספרס לבין Amex, אשר 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).

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 לאומי לישראל בע"מ, בנק מזרחי טפחות בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, בנק 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 להתחשבות הכספית בין הצדדים בקשר עם ההנפקה, התפעול, ההפצה והשימוש בכרטיסי החיוב ואחריות הצדדים לכיבוד חיובים ושימושים בכרטיסי החיוב כאמור.

2. הסדרים והסכמים עם בנק הפועלים

בחודש יולי 2022 הגיעו החברה ובנק הפועלים, להבנות עקרוניות להתקשרות בין הצדדים בהסכם חדש להסדרת תנאי ההנפקה ותפעול ההנפקה של כרטיסי חיוב בנקאיים של מותג "American Express" ללקוחות בנק הפועלים, לרבות ההתחשבויות הכספיות בין הצדדים בין היתר בקשר לשיעורים משתנים מתוך מחזור העסקאות ומתוך הכנסות מעמלות תעריפון כתלות בסוגי הכרטיסים ובמחזורי העסקאות בהם, ותשלומים משתנים בקשר לתפעול אשראי וכרטיסים, לתקופה של שמונה שנים החל מחודש אפריל 2022, היינו עד ליום 31 במרץ 2030 (בסעיף זה: "ההסכמות עקרוניות"), וזאת חלף תנאי התקשרות בין הצדדים בקשר להנפקתם ותפעולם של כרטיסי חיוב מהמותג "American Express" (מחודש מרץ 2019)¹⁷, ובקשר להסדרי הנפקה ותפעול הנפקה של החברה עם בנק הפועלים (מחודש פברואר 2021), כפי שחלו קודם

¹⁷ התקשרות אשר נעשתה לקראת ההפרדה של הקבוצה מבנק הפועלים ועל רקע התקשרותו מול מתפעלי הנפקה נוספים, וכן בשים לב להוראות חוק שטרומ.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ח. הערוץ הבנקאי (המשך)

2. הסדרים והסכמים עם בנק הפועלים (המשך)

לכניסתן של ההסכמות העקרוניות לתוקף, יצוין כי למועד חתימת הדוח, החברה ובנק הפועלים מנהלים דיונים על בסיס ההסכמות העקרוניות לקראת חתימה על הסכם מפורט ביחס להנפקה ותפעול הנפקה של כרטיסי "American Express". לצד זאת, לאור שינויים בשוק ההנפקה ותפעול ההנפקה, ההסכמות העקרוניות הביאו לשינוי בחלוקת התקבולים בין הצדדים, באופן שהגדיל משמעותית את שיעור התשלומים לבנק הפועלים בהשוואה להסכמים שהיו קיימים בין הצדדים עד כניסתן לתוקף, בדומה לתנאי השוק במועד יישום ההסכמות העקרוניות.

ט. התקשרויות עם מועדוני לקוחות

במסגרת פעילות מועדוני הלקוחות של החברה, על-פי רוב, מתקשרת החברה מעת לעת עם גופים שונים המייצגים קבוצות שונות של לקוחות, להנפקה ותפעול כרטיסים לאלו הנמנים על אותן קבוצות לקוחות (להלן: "עמיתי המועדון").

התקשרויות מועדוני הלקוחות הינן לרוב לתקופה של כחמש עד עשר (5-10) שנים ועל-פי רוב הן מתחדשות (או ניתנות לחידוש) לתקופות נוספות אשר במהלכן מוקנות לצדדים, ככלל, זכויות לסיום ההסכם בהודעה מראש כפי שנקבע בכל הסכם.

יצוין, כי ניכרת מגמה של תחרות גוברת בתחום המועדונים המתבטאת בין היתר בפניות מתחרים למועדונים קיימים ולעיתים בתימחור הצעות על-ידי מועדונים המוצאת ביטויה בין היתר ולפי העניין בהתייקרות עלויות (שוטפות, חד פעמיות, ו/או אחרות) בגין חידוש/שימור מועדונים קיימים ו/או הרכשתם של מועדונים חדשים. יכולתה של 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 בדוחות הכספיים לסעיף הוצאות מכירה ושיווק.

במסגרת התקשרויות החברה עם מועדונים כאמור, נוהגת החברה, מעת לעת ולפי מהותו של המועדון ונסיבות העניין, להתקשר עם הבנקים בהסדר (כולם או חלקם, לפי שיקול דעת החברה) בהסכמים להנפקת כרטיסים גם ללקוחותיהם כחלק מהסדר המועדון הרלוונטי, תוך קביעת הסדרים שונים בין החברה לכל בנק מהבנקים בהסדר בקשר עם חלוקת ההכנסות 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 וחוף-בנקאיים) משתנה בין המועדונים השונים. כך למשל ישנם מועדונים שמרבית הכרטיסים בהם הינם בנקאיים וישנם מועדונים שמרבית הכרטיסים בהם הינם חוף-בנקאיים.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ט. התקשרויות עם מועדוני לקוחות (המשך)

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

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 וחוגי-בנקאיים) משתנה בין המועדונים השונים. כך למשל ישנם מועדונים שמרבית הכרטיסים בהם הינם בנקאיים וישנם מועדונים שמרבית הכרטיסים בהם הינם חוגי-בנקאיים.

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

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

1. בחודש מרץ 2022 התקשרו ישראל כרטיס ופרימיום אקספרס, בהסכם המאריך את הסכם המועדון הקיים בין ישראל כרטיס, פרימיום אקספרס, לייף סטייל מועדון נאמנות לקוחות בע"מ ולייף סטייל מימון בע"מ (בפיסקה זו: "**ההסכם הקיים**"), וזאת עד לתאריך 31 במאי 2032 (בפיסקה זו: "**ההסכם המעודכן**") (ההסכם הקיים בתוקף עד ליום 1 באוקטובר 2025). ההסכם הקיים וההסכם המעודכן כוללים מנגנון להארכה אוטומטית של ההסכם לתקופות נוספות של 4 שנים בכל פעם, אלא אם אחד הצדדים הודיע למשנהו אחרת תוך 6 חודשים מראש). ההסכם המעודכן מתייחס, בין היתר, להקמת פלטפורמת נאמנות טכנולוגית ולתשלומים שונים כמקובל בהסכמים מסוג זה על פני תקופות ההסכם. הסדרי התשלומים בהתאם להסכם המעודכן נכנסו לתוקף ביום 1 ביוני 2022. הארכת שיתוף הפעולה מהווה חלק מיישום אסטרטגיית הצמיחה של החברה, בהיותו של המועדון אחד מהמועדונים העיקריים שלה, ולהערכת החברה, להשפעתו של ההסכם צפויות להיות תוצאות חיוביות על פעילות החברה לאורך תקופת ההסכם.

ביאור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ט. התקשרויות עם מועדוני לקוחות (המשך)

2. בחודש מאי 2022 התקשרו ישראלכרט ופרימיום אקספרס, בהסכם המאריך את הסכם המועדון הקיים בין ישראלכרט, פרימיום אקספרס והוט מועדון צרכנות הסתדרות ההנדסאים והטכנאים בישראל בע"מ לתקופה של 10 שנים, החל מיום 1 באפריל 2022.
הארכת ההסכם מתייחסת, בין היתר, לשימוש בדאטה אשר יאפשר מתן הצעות ערך ללקוחות המועדון על בסיס פלטפורמה דיגיטלית וכן לתשלומים שונים למועדון כמקובל בהסכמים מסוג זה, על פני תקופת ההסכם. להערכת החברה, להתקשרות לא צפויה להיות השפעה מהותית על תוצאותיה הכספיות של החברה בתקופת ההסכם, אולם יש בהארכת שיתוף הפעולה בין הצדדים כדי לסייע לחברה לממש את מנועי הצמיחה שלה.
3. בחודש יוני 2022 התקשרו ישראלכרט ופרימיום אקספרס, בהסכם המאריך את הסכם המועדון הקיים בין ישראלכרט, פרימיום אקספרס ואשמורת שירותי רווחה ותרבות בע"מ וזאת עד ליום 31 במרץ 2032. ההסכם מתייחס, בין היתר, לשימוש בדאטה אשר יאפשר מתן הצעות ערך ללקוחות המועדון על בסיס פלטפורמה דיגיטלית וכן לתשלומים שונים למועדון כמקובל בהסכמים מסוג זה, על פני תקופת ההסכם. להערכת החברה, להתקשרות לא צפויה להיות השפעה מהותית על תוצאותיה הכספיות של החברה בתקופת ההסכם, אולם יש בהארכת שיתוף הפעולה בין הצדדים כדי לסייע לחברה לממש את מנועי הצמיחה שלה.
4. בחודש יולי 2022, התקשרו ישראלכרט ופרימיום אקספרס עם שותפות המורכבת מהחברות הבאות: קבוצת גולף א.ק. בע"מ, סטימצקי (2005) בע"מ וסונול ישראל בע"מ, בהסכם לתקופה של 10 שנים להקמה ותפעול של מועדון לקוחות משותף, לפיו, בין היתר, החברה תנפיק כרטיס אשראי חוץ בנקאי ללקוחות שיצטרפו למועדון האמור. ההסכם מתייחס, בין היתר, להקמת פלטפורמת נאמנות טכנולוגית ולתשלומים שונים כמקובל בהסכמים מסוג זה על פני תקופת ההסכם. להערכת החברה יש בהסכם שיתוף הפעולה בין הצדדים כדי לסייע לחברה לממש את מנועי הצמיחה שלה.

כללי

מגזר ההנפקה

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

מגזר הסליקה

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

מידע על הרווח והפסד

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 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, נטו
(14)	(6)	(8)	הוצאות אחרות
550	138	412	סך כל ההכנסות
הוצאות			
15	*-	15	בגין הפסדי אשראי
133	33	100	תפעול
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	הפרשה למיסים על הרווח
21	20	1	
רווח לאחר מיסים של מגזרים ברי דיווח			
71	66	5	הוצאות לא מוקצות בגין תוכנית התייעלות, נטו ממס⁽¹⁾
*-	-	-	
71	66	5	רווח נקי
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)			
11.6%	104.8%	0.9%	
יתרה ממוצעת של נכסים⁽²⁾			
3,894	459	3,435	
יתרה ממוצעת של התחייבויות			
3,283	3,110	173	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון⁽³⁾			
2,803	290	2,513	

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) הוצאות הפעילות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 הושפעו מאירוע בעל אופי חד פעמי, תוכנית 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.

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

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

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

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) הוצאות הפעילות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 הושפעו מהותית מאירוע בעל אופי חד פעמי, תוכנית התייעלות בסך של כ-3 מיליון ש"ח (כ-2 מיליון ש"ח נטו ממס) אשר כלול בהוצאות השכר במסגרת הוצאות תפעול, מכירה ושיווק והנהלה וכלליות בדוחות רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020.

(2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

(3) כפי שהושבו לצורך הלימות הון.

ליום 31 בדצמבר 2022						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
נכסים						
65	-	1	59	-	5	מזומנים
1,982	(1)	1	36	4	1,942	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
3	3	-	-	-	-	מחשוב וציוד
2,045	18	1	19	-	2,007	נכסים אחרים
4,095	20	3	114	4	3,954	סך כל הנכסים
התחייבויות						
*-	-	-	-	-	*-	אשראי מתאגידים בנקאיים
3,377	18	*-	72	4	3,283	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
64	-	-	-	-	64	התחייבויות אחרות
3,441	18	*-	72	4	3,347	סך כל ההתחייבויות
654	2	3	42	*-	607	הפרש

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

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 20 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון

במיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ליום 31 בדצמבר 2022														
שיעור תשואה חוזי ⁽⁵⁾	יתרה מאוזנת ⁽²⁾ סך הכל	ללא תקופת פרעון ⁽⁴⁾	סך הכל תזרימי מזומנים ⁽¹⁾	מעל עשרים שנה	מעל עשר שנים עד עשרים שנה	מעל חמש שנים עד עשר שנים	מעל ארבע שנים עד חמש שנים	מעל שלוש שנים עד ארבע שנים	מעל שנתיים עד שלוש שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה ועד חודש	
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)														
-	3,980	34	3,946	-	-	-	-	*-	16	71	418	477	2,964	נכסים
-	3,371	27	3,322	-	-	*-	*-	9	26	107	446	534	2,200	התחייבויות
-	609	7	624	-	-	*-	*-	(9)	(10)	(36)	(28)	(57)	764	הפרש
במטבע חוץ⁽³⁾														
-	115	-	115	-	-	-	-	-	-	-	-	3	112	נכסים
-	70	-	70	-	-	2	-	-	-	-	*-	*-	68	התחייבויות
-	45	-	45	-	-	(2)	-	-	-	-	*-	3	44	הפרש
-	43	-	43	-	-	(2)	-	-	-	-	*-	3	42	מזה הפרש בדולר
סך הכל														
-	4,095	34	4,061	-	-	-	-	*-	16	71	418	480	3,076	נכסים **
-	3,441	27	3,392	-	-	2	*-	9	26	107	446	534	2,268	התחייבויות
-	654	7	669	-	-	(2)	*-	(9)	(10)	(36)	(28)	(54)	808	הפרש
-	1,982	(2)	1,984	-	-	-	-	-	16	63	418	464	1,023	** מזה: חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו

^(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

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

⁽³⁾ לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

⁽⁴⁾ כולל נכסים במטבע ישראלי שזמן פירעונם עבר בסך 14 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2021 – 9 מיליון ש"ח).

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

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2022

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

במיליוני ש"ח

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

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
 (1) בביאור זה, מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי מטבע, בהתאם לתקופות הנותרות לפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
 (2) כפי שנכללה בביאור 19 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה".
 (3) לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
 (4) כולל נכסים במטבע ישראלי שזמן פירעונם עבר בסך 9 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 – 14 מיליון ש"ח).
 (5) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

1. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

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

2. השיטות וההנחות העיקריות ששימשו לחישוב אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים:

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - השווי ההוגן של יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת החייבים פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה הונו התקבולים בשיעורי ריבית המשקפים עסקאות דומות לתאריך המאזן. תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין חובות. זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי - בשיטת היוון תזרימי מזומנים לפי שיעור ריבית בו גייסה החברה אשראי סמוך לתאריך המאזן.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

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

ב. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2022					
שווי הוגן (א)				יתרה במאזן	
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים:					
65	-	-	65	65	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,959	1,959	-	-	1,983	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
1,996	1,996	-	-	1,997	נכסים פיננסיים אחרים
4,020	3,955	-	65	**4,045	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות:					
*-	-	-	*-	*-	אשראי מתאגידים בנקאיים
3,335	3,335	-	-	3,359	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
22	22	-	-	22	התחייבויות פיננסיות אחרות
3,357	3,357	-	*-	**3,381	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(**) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 65 מיליון ש"ח ובסכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

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

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

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

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

ליום 31 בדצמבר 2022								
צדדים קשורים אחרים		בעלי עניין						
		אחרים		נושאי משרה		מחזיקי מניות בעלי שליטה		
היתרה הגבוהה במשך השנה (2)	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה (2)	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה (2)	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה (2)	יתרה לסוף שנה	
נכסים								
-	-	1	1	*-	*-	3	3	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו (1)
-	-	29	4	-	-	2,074	1,985	נכסים אחרים
התחייבויות								
-	-	357	341	-	-	-	-	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
-	-	1	*-	3	1	-	-	התחייבויות אחרות
-	-	-	-	2	2	-	-	סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) על בסיס היתרות לסופי החודשים.

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

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

במיליוני ש"ח

א. יתרות (המשך)

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

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

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

(2) על בסיס היתרות לסופי החודשים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022				
צדדים קשורים אחרים	בעלי עניין			
	אחרים	נושאי משרה ⁽¹⁾	מחזיקי מניות בעלי שליטה	
-	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

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

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

(*) סכום הנמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.

(1) לרבות בני משפחתם הקרובים.

(2) סוג מחדש

דוח שנתי ליום 31 בדצמבר 2021

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

במיליוני ש"ח

ג. הטבות לבעלי עניין נושאי משרה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2020		2021		2022		
מספר מקבלי הטבה	סך הטבות	מספר מקבלי הטבה	סך הטבות	מספר מקבלי הטבה	סך הטבות	
1	*-	1	1	1	1	בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו
5	*-	2	*-	2	*-	דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו

(*) סכום הנמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח

ד. פרטים נוספים

ראה ביאור 15 לעיל - הטבות לעובדים.

ראה ביאור 17 לעיל - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות.