

תוכן עניינים

דוח כספי

35	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
36	תמצית דוח רווח והפסד ביניים מאוחד
37	תמצית מאזן ביניים מאוחד
38	תמצית דוח על השינויים בהון ביניים
39	תמצית דוח על תזרימי המזומנים ביניים מאוחד
40	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2017
40	ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית
42	ביאור 2 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
43	ביאור 3 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד
56	ביאור 4 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
56	ביאור 5 - הלימות ההון ומינוף לפי הוראות המפקח על
59	ביאור 6 - התחייבויות תלויות, התקשרויות מיוחדות
60	ביאור 7 - שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
61	ביאור 8 - מגזרי פעילות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

9	דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2017
9	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
9	תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם
9	יעדים ואסטרטגיה עסקית, וצפי להתפתחות בשנה הקרובה
11	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
11	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
11	התפתחות מהותיות בהכנסות ובהוצאות
14	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
18	מגזרי פעילות
21	חברות מוחזקות עיקריות
21	סקירת הסיכונים
21	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
22	סיכון אשראי
25	סיכונים שוק ונדילות
26	סיכון תפעולי
26	סיכונים אחרים
27	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
27	מדיניות חשבונאית קריטית בנושאים קריטיים
27	בקורות ונהלים
28	הצגת המנהל הכללי (Certification)
29	הצגת החשבונאי הראשי (Certification)

דוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים

69 הדירקטוריון וההנהלה

[69 המבקר הפנימי](#)

69 פרטים בדבר הביקורת הפנימית בדיינרס ובכלל זה הסטנדרטים

[69 הסכמים מהותיים](#)

[70 מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים מהותיים שחלים על החברה](#)

[73 מיסוי](#)

[73 הליכים משפטיים](#)

74 נספחים לדוח הרבעוני

[74 שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברה המאוחדת שלה וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית](#)

[80 מילון](#)

[84 אינדקס](#)

דוח הדירקטוריון וההנהלה

9 דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2017

9 סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

9 תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

9 יעדים ואסטרטגיה עסקית, וצפי להתפתחות בשנה הקרובה

11 הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

11 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

11 התפתחות מהותיות בהכנסות ובהוצאות

14 המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

18 מגזרי פעילות

21 חברות מוחזקות עיקריות

21 סקירת הסיכונים

21 תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

22 סיכון אשראי

25 סיכונים שוק ונזילות

26 סיכון תפעולי

26 סיכונים אחרים

27 מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

27 מדיניות חשבונאית קריטית בנושאים קריטיים

27 בקורות ונהלים

28 הצהרת המנהל הכללי (Certification)

29 הצהרת החשבונאי הראשי (Certification)

דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2017

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 8 בנובמבר 2017, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים, הבלתי מבוקרים של חברת דיינרס קלוב ישראל בע"מ (להלן: "דיינרס" או החברה) ליום 30 בספטמבר 2017 ולתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך.

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2016, למעט תקנים חשבונאיים חדשים שאומצו לראשונה, כמפורט בביאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים.

תמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017 נסקרה ע"י רואי החשבון המבוקרים של החברה. הסקירה האמורה הינה בהיקף מצומצם, בהתאם לנהלים שנקבעו לצורך זה על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, ואינה מהווה ביקורת לפי תקני ביקורת מקובלים, ועל כן לא חיוו רואי החשבון המבוקרים את דעתם עליהם.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

החברה, כחלק מקבוצת כאל, פועלת במגוון רחב של פעילויות פיננסיות הכרוכות בנטילת סיכונים. אופייה העסקי של הקבוצה חושף את הקבוצה לסביבה בעלת מאפיינים עסקיים ורגולטוריים שונים ומגוונים. כמו כן, מעצם פעילותן, חברות כרטיס אשראי חשופות למכלול של סיכונים שעיקרם סיכוני אשראי, תפעול, ציות וטכנולוגיות מידע. תיאור הסיכונים הנ"ל ואופן ניהולם מפורטים בפרק סקירת הסיכונים בעמוד 29 בדוח שנתי 2016, ובפרק הסיכונים שבדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של חברת האם -

[https://www.cal-online.co.il/he-IL/Cal/Cal Services/About/Pages/Financial Reports.aspx](https://www.cal-online.co.il/he-IL/Cal/Cal%20Services/About/Pages/Financial%20Reports.aspx)

יעדים ואסטרטגיה עסקית

לפרטים אודות אימוץ התכנית האסטרטגית והטעמתה, ראה דוח שנתי 2016 (עמ' 18).

פעילויות חדשות, רכישות ושיתופי פעולה אסטרטגיים

מסמך עקרונות עם חברת שופרסל

ביום 2 בנובמבר 2017 חתמו החברה וכאל וחברת שופרסל בע"מ (להלן - "שופרסל") על מסמך עקרונות ("מסמך העקרונות") להנפקה ותפעול של כרטיסי אשראי חוץ בנקאי ללקוחות שופרסל ("מועדון האשראי" ו-"הכרטיסים", בהתאמה). מועדון האשראי מונה כיום, למיטב ידיעת החברה, כחצי מיליון לקוחות. במסמך העקרונות נקבע, כי הצדדים יפעלו כמיטב יכולתם על מנת להשיק את מועדון האשראי ביום 18 בינואר 2018 (תאריך תום הסכם קודם של שופרסל עם לאומי קארד, מכוחו הונפקו עד כה כרטיסי אשראי ללקוחות שופרסל). כן נקבע, כי הצדדים יפעלו לחתימת הסכם מפורט ("ההסכם") שיסדיר את מכלול הנושאים בין הצדדים בקשר למועדון האשראי וזאת בתוך 6 חודשים, כאשר עד לחתימת ההסכם המפורט מסמך העקרונות יחייב את הצדדים.

ההסכם יהיה בתוקף ממועד חתימתו ועד ליום 31 בדצמבר 2027, כאשר תקופה זו תוארך לתקופות נוספות בנות שנתיים כל אחת, אלא אם אחד הצדדים יודיע על רצונו שלא להאריך את ההסכם לתקופה נוספת, וזאת באמצעות הודעה שתינתן 12 חודשים לפני תום כל תקופה.

מסמך העקרונות מסדיר, בין היתר, את ההטבות שיינתנו ללקוחות שיחזיקו בכרטיס מועדון האשראי הן על ידי החברה וכאל והן על ידי שופרסל או שופרסל פיננסים שותפות מוגבלת (להלן - "שופרסל פיננסים"), הוראות הנוגעות לגיוס לקוחות למועדון האשראי, תקציבי שיווק ופרסום, חלוקת עלויות, והוראות הנוגעות לעמלות שייגבו ממחזיקי הכרטיס. כל המחויבויות החלות על מנפיק על-פי דין יחולו על החברה וכאל. החברה וכאל תהינה המנפיקות היחידות שתורשינה להציע כרטיסי חיוב ולהציע הלוואות ללקוחות שופרסל.

מסמך העקרונות קובע את חלוקת ההכנסות בין הצדדים בגין העמלה הצולבת בגין עסקאות שיבוצעו בכרטיסים, בגין יתרות אשראי נושאות ריבית מפעילות מועדון האשראי, ובגין דמי הכרטיס שייגבו מהמחזיקים. כן ייגבו מהמחזיקים על ידי שופרסל דמי חבר חודשיים בגין החברות במועדון האשראי, בתנאים שנקבעו.

במסגרת מסמך העקרונות התחייבו כאל והחברה ביחס לכל אחת מהשנים 2018, 2019 ו-2020 כי במקרה שסך ההכנסות של שופרסל ושופרסל פיננסים מפעילות מועדון האשראי, כפי שהוגדרו במסמך העקרונות בכל אחת מאותן שנים, יפחת מסכום שנקבע במסמך העקרונות (כ- 65 מיליון ש"ח בקירוב), ישלמו כאל והחברה לשופרסל את ההפרש עד תום הרבעון הראשון בכל שנה ביחס לשנה הקודמת, והכל כפוף לתנאים שנקבעו במסמך העקרונות בהקשר זה. עוד נקבע במסמך העקרונות, כי כפוף להשגת יעדים מהותיים של פעילות מועדון האשראי שנקבעו, תהיה זכאית שופרסל פיננסים לשני בונסים של 35 מיליון ש"ח כל אחד בתום השנה הרביעית והשמינית להסכם. כמו-כן, מסדיר ההסכם את התשלומים בין הצדדים לאחר סיום ההסכם, כאשר, ככלל, במקרה שכאל והחברה תמשכנה לתפעל את הכרטיסים עד לתום תוקפם, ימשיכו לחול הוראות ההסכם ביחס לחלוקת ההכנסות בין הצדדים, ואילו במקרה שכאל והחברה יפסיקו לתפעל את הכרטיסים ואלו יתופעלו על-ידי שופרסל, שופרסל פיננסים או על-ידי צד שלישי, יהיו כאל והחברה זכאיות לקבל, במשך תקופה שנקבעה, תמלוגים שייגזרו מחלקה של החברה בהכנסות מהכרטיסים בשנה שקדמה לסיום ההסכם, והכל בתנאים ובשיעורים שנקבעו בהסכם.

לפרטים בדבר התקשרות עם גמא ראה עמ' 65 פרק הסכמים מהותיים בדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות

התפתחויות כלכליות בארץ ובענף כרטיסי האשראי

מדד המחירים לצרכן עלה ב-0.3% בתשעת החודשים הראשונים של השנה. ב-12 החודשים שהסתיימו בספטמבר 2017 עלה המדד ב-0.1%. הערכות הגופים הכלכליים לשיעור האינפלציה החזוי ב-12 החודשים הקרובים (אוקטובר 2017 - ספטמבר 2018) נעות סביב 0.6%.

במהלך תשעת החודשים הראשונים לשנת 2017 נותרה ריבית בנק ישראל ללא שינוי, ברמה של 0.1%. הגורמים הדומיננטיים להקפאת הריבית היו הרצון לבסס את האינפלציה הצפויה בשנה הקרובה בתוך יעד המחירים הממשלתי ולתמוך בצמיחה תוך שמירה על היציבות הפיננסית.

במהלך תשעת החודשים הראשונים לשנת 2017, התחזק השקל ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 8.2% ונחלש ביחס לאירו בשיעור של 2.8%.

שוק העבודה המקומי המשיך להפגין עצמה, שקבלה ביטוי בירידה קלה בשיעור האבטלה הממוצע במשק לשיעור של כ-4.1% ברבעון השלישי של השנה לעומת כ-4.4% ברבעון השני של השנה ולעומת 4.3% ברבעון הראשון. שיעור התעסוקה בקרב בני ה-15 ומעלה עלה במעט לשיעור של 61.3% בחודש ספטמבר 2017 לעומת 61.2% בחודש יוני 2017.

הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה פרסמה בסוף חודש אוקטובר 2017 נתונים ולפיהם בתקופה יולי- ספטמבר 2017 נרשמה עליה בשיעור שנתי של 6.7% בסך כל הרכישות בכרטיסי אשראי, זאת בהמשך לעליה בחודשים אפריל - יוני בשיעור שנתי של 9.3%, עלייה בשיעור שנתי של 9.9% בחודשים ינואר-מרס 2017 ועלייה בשיעור של 8.7% בשנת 2016.

במהלך הרבעון המשיכה החברה בתהליכי המעקב והבחינה אחר המשמעויות והאפשרויות לשינויים במערכת הפיננסית בעקבות מסקנות והמלצות הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים הבנקאיים והפיננסים בישראל ("ועדת שטרומ"), כמפורט בפרק "דוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים" להלן.

כניסת סולק רביעי לשוק הסליקה בישראל

ביום 4 באפריל 2017 הודיע הפיקוח על הבנקים על מתן רישיון סולק לחברה אשר תהפוך להיות הסולק הרביעי בשוק.

במסגרת ההודעה צוין כי חברה זו יכולה, מבחינה רגולטורית, לפעול כסולק כבר עתה, אך לאור צרכים תפעוליים, היא צפויה להתחיל את פעילות הסליקה בתוך שנה ממועד מתן רישיון הסליקה. עוד צוין בהודעה, כי חברה זו צפויה גם לפתח פעילות עתידית בהנפקת כרטיסי חיוב ובמתן אשראי לציבור בישראל.

בהתאם להודעה, הרישיון שניתן לסולק הנוסף הינו מצומצם, וזאת לאור העובדה שעליו לסיים את כל ההיערכות התפעולית לצורך קבלת רישיון מלא. אי לכך, ישנן מגבלות מסוימות על היקפי הפעילות של הסולק הנוסף, שאינן מפורטות בהודעה. הפיקוח מציינ, כי לאחר שישלים הסולק הנוסף את ההיערכות ויעמוד בכלל הדרישות, יומר הרישיון המצומצם ברישיון מלא.

לא ניתן להעריך בשלב זה את השפעת כניסת הסולק הנוסף על שוק הסליקה בישראל בכלל, ועל החברה בפרט.

עדכוני חקיקה מהותיים בתחום כרטיסי האשראי

לפרטים אודות הודעת משרד האוצר בדבר מגבלות על גובה עמלת הסליקה במותגים הנסלקים ומונפקים בלעדית ראה פרק "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים מהותיים שחלים על החברה" להלן.

לפרטים בדבר החוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל ראה פרק "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים מהותיים שחלים על החברה" בדוח הממשל התאגידי להלן.

ביום 31 בדצמבר 2018, עתיד לפקוע אישור בית הדין להגבלים עסקיים לשיעור העמלה הצולבת, שנקבע במסגרת הליך ה"ע 610/06. לאור זאת, בימים אלה מקיימות חברות כרטיסי האשראי שיח עם הפיקוח על הבנקים בנוגע לשיעור העמלה הצולבת שתיגבה החל מיום 1 בינואר 2019.

התפתחויות כלכליות בעולם

בחודש אוקטובר 2017, פרסמה קרן המטבע הבינלאומית תחזית מעודכנת לקצב הצמיחה ברחבי העולם לשנים 2017 ו-2018, לפיה, הצמיחה הגלובלית תעמוד השנה ובשנת 2018 בשיעור של 3.6% ו-3.7%, בהתאמה. מדובר בעלייה של 0.1% בכל אחת מהשנים לעומת לתחזית שפורסמה ביולי 2017. תחזית הצמיחה של ארצות הברית לשנים 2017 ו-2018 עלתה ל-2.2% ו-2.3% בשנים 2017 ו-2018, לעומת 2.1% לשנים אלו בתחזית שפורסמה ביולי 2017.

הנושאים אליהם הפנה רואה החשבון תשומת לב בדוח הסקירה

רואי החשבון הפנו את תשומת הלב בדוח הסקירה לביאור 6 בדבר בקשה לאשר תובענה מסוימת כתובענה ייצוגית כנגד החברה.

התפתחות מהותיות בהכנסות ובהוצאות

רווח ורווחיות

הרווח הנקי הסתכם בסך 31 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 לעומת 33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור 7.3%.

הרווח הנקי למניה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הסתכם ב-3,084 ש"ח, לעומת 3,329 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התשואה להון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הגיעה לשיעור של 15.0% על בסיס שנתי, לעומת 19.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות והוצאות

להלן התפלגות המרכיבים העיקריים בסעיפי הכנסות, ההוצאות וההפרשה למס (במיליוני ש"ח):

1-12/2016	1-9/2016	1-9/2017	
230	169	210	סה"כ הכנסות
173	127	159	מעסקאות בכרטיסי אשראי
58	42	50	הכנסות ריבית, נטו
(1)	*-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
163	118	167	סה"כ הוצאות
18	11	22	הוצאות בגין הפסדי אשראי
19	16	21	תפעול
82	57	78	מכירה ושיווק
1	1	1	הנהלה וכלליות
12	9	13	תשלומים לבנקים
31	24	32	דמי ניהול
19	18	12	הפרשה למסים על הרווח
48	33	31	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הכנסות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 210 מיליון ש"ח לעומת 169 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 24.5%, כמפורט להלן:

1. **הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי** הסתכמו בסך 159 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 לעומת 127 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 26.1%.

2. **הכנסות ריבית, נטו** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 50 מיליון ש"ח לעומת 42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 18.5%.

הוצאות החברה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הסתכמו בסך של 167 מיליון ש"ח לעומת 118 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 42.0%, כמפורט להלן:

1. **הוצאות בגין הפסדי אשראי** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הסתכמו בסך של 22 מיליון ש"ח לעומת 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות הפסדי האשראי נובע בעיקר מגידול בתיק האשראי הקמעונאי של החברה וירידה בשיעור הגביה.

לפרטים נוספים ראה ביאור 3 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה לכרטיסי אשראי על בסיס מאוחד לדוחות הכספיים.

2. **הוצאות תפעול** הסתכמו בסך 21 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 לעומת 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 33.4%.

3. **הוצאות מכירה ושיווק** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הסתכמו בסך 78 מיליון ש"ח לעומת 57 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 36.0%.

4. **תשלומים לבנקים** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הסתכמו בסך של 13 מיליון ש"ח, לעומת 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 50.8%.

5. **הפרשה למיסים** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הסתכמה בסך של 12 מיליון ש"ח, לעומת 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 32.8%.

נתונים כמותיים של הפעילות העיקרית של החברה

מספר כרטיסים תקפים ליום 30 בספטמבר 2017 (באלפים):

כרטיסים כרטיסים כרטיסים	כרטיסים כרטיסים כרטיסים	כרטיסים כרטיסים כרטיסים	כרטיסים כרטיסים כרטיסים
כרטיסים כרטיסים כרטיסים	כרטיסים כרטיסים כרטיסים	כרטיסים כרטיסים כרטיסים	כרטיסים כרטיסים כרטיסים
173	49	124	כרטיסים בנקאיים
195	50	145	כרטיסים חוץ בנקאיים
368	99	269	סה"כ

מספר כרטיסים תקפים ליום 30 בספטמבר 2016 (באלפים):

כרטיסים כרטיסים כרטיסים	כרטיסים כרטיסים כרטיסים	כרטיסים כרטיסים כרטיסים	כרטיסים כרטיסים כרטיסים
כרטיסים כרטיסים כרטיסים	כרטיסים כרטיסים כרטיסים	כרטיסים כרטיסים כרטיסים	כרטיסים כרטיסים כרטיסים
145	38	107	כרטיסים בנקאיים
165	46	119	כרטיסים חוץ בנקאיים
310	84	226	סה"כ

מספר כרטיסים תקפים ליום 31 בדצמבר 2016 (באלפים):

כרטיסים כה"כ	כרטיסים לא פעילים	כרטיסים פעילים	
151	42	109	כרטיסים בנקאיים
173	47	126	כרטיסים חוץ בנקאיים
324	89	235	סה"כ

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	2016	2017	
2016	2016	2017	2016	2017	כרטיסים בנקאיים
6,738	4,904	6,279	1,766	2,281	
4,098	2,929	4,148	1,091	1,510	כרטיסים חוץ בנקאיים
10,836	7,833	10,427	2,857	3,791	סה"כ

"מחזור עסקאות" - כולל עסקאות שבוצעו באמצעות הכרטיס וחיובים בגין עסקאות בתשלום נדחה, בניכוי הזיכויים בהם זוכה הבנק או זוכו לקוחותיו בגין השימוש בכרטיסי האשראי במשך אותה תקופה ועמלות שנגבו עבור הבנק או עבור החברה. מחזור העסקאות אינו כולל משיכת מזומנים ממכשירי בנק אוטומטיים בישראל.

"כרטיס אשראי" - לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מיידי של התמורה.

"כרטיסי אשראי חוץ בנקאיים" - כרטיסי אשראי המונפקים על ידי החברה שלא במשותף עם הבנקים.

"כרטיס אשראי בנקאי" - כרטיס אשראי המונפק במשותף עם הבנקים שבהסדר ובאחריותם.

"כרטיס תקף" - כרטיס אשראי בתוקף שאינו חסום.

"כרטיס פעיל" - כרטיס אשראי שבוצעה בו לפחות פעולה אחת ברבעון האחרון.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2017 הסתכם בסך 2,185 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,817 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016, עליה בשיעור של 20.3% ולעומת 1,863 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016, עליה בשיעור של 17.3%.

להלן התפלגות המרכיבים העיקריים בסעיפי המאזן העיקריים (במיליוני ש"ח):

2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	
1,863	1,817	2,185	סך כל הנכסים
1,837	1,794	2,157	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
1,598	1,567	1,889	סך כל ההתחייבויות
1,340	1,285	1,554	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
265	250	296	הון המיוחס לבעלי מניות החברה

במועד ביצוע העסקה באמצעות כרטיס אשראי לחברה הסולקת נוצרים נכס בגין חוב של מנפיק הכרטיס או מחזיק הכרטיס והתחייבות כלפי בית העסק. לחברה המנפיקה נוצרים נכס בגין חוב מחזיק הכרטיס או הבנק המנפיק והתחייבות כלפי החברה הסולקת.

התפתחות מתקופה לתקופה

יתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2017 בסך של 2,157 מיליון ש"ח, לעומת 1,794 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016, עליה בשיעור של 20.2% ובהשוואה ל-1,837 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, עליה בשיעור של 17.4%.

יתרת הזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2017 בסך של 1,554 מיליון ש"ח, לעומת 1,285 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016, עליה בשיעור של 20.9%, ובהשוואה ל-1,340 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, עליה בשיעור של 16.0%.

חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

אשראי לאנשים פרטיים - הסתכם ביום 30 בספטמבר 2017 בסך של 1,204 מיליון ש"ח לעומת 975 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016, עליה בשיעור של 23.5% ובהשוואה ל-1,011 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, עליה בשיעור של 19.1%.
מזה:

1. **יתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי** - הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2017 בסך של 610 מיליון ש"ח, לעומת 473 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016, עליה בשיעור של 29.0% ובהשוואה ל-480 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, עליה בשיעור של 27.1%.

2. **יתרת אשראי נושא ריבית** - הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2017 בסך של 594 מיליון ש"ח לעומת 502 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016, עליה בשיעור של 18.3% ובהשוואה ל-531 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, עליה בשיעור של 11.9%.

חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים - הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 בסך של 969 מיליון ש"ח, לעומת 823 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016, עליה בשיעור של 17.7%, ובהשוואה ל-830 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, עליה בשיעור של 16.7%.

הפרשה להפסדי אשראי - יתרת ההפרשה הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2017 ב-39 מיליון ש"ח, לעומת 28 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016, עליה בשיעור של 39.3% ובהשוואה ל-30 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, עליה בשיעור של 30.0%.

אשראי לאנשים פרטיים

לנוכח הגידול שנרשם בשנים האחרונות בהיקף החשיפה של התאגידים הבנקאיים לסיכונים אשראי לאנשים פרטיים, שלוותה גם בגידול במאפייני הסיכון של התאגידים הבנקאיים ללקוחות אלו - פרסם בנק ישראל ביום 21 בפברואר 2017, תיקון להוראות הדיווח לציבור, במסגרתו נדרשו התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי להרחיב את הגילוי המתייחס לסיכון אשראי זה. להלן פרטים באשר לצעדים הננקטים על ידי החברה במסגרת ניהול סיכון האשראי לאנשים פרטיים, וההתפתחויות שחלו בתקופת הדיווח בתחום פעילות זה.

בשנים האחרונות מציגה החברה מגמת צמיחה עקבית בתחום האשראי לאנשים פרטיים. החברה רואה בתחום זה את אחד ממנועי הצמיחה המרכזיים שלה, וזאת תוך ניהול סיכונים מושכל. הרחבת פעילות העמדת אשראי לאנשים פרטיים מבוצעת באמצעות פעילות מגיבה ויזומה מבוססת צרכי לקוח המציעה ללקוחות את מגוון מוצרי האשראי הקיימים בחברה, כגון: הלוואות על בסיס מסגרת בכרטיס האשראי, הלוואות לצד מסגרת האשראי והלוואות קרדיט. לחברה מדיניות מבוססת דירוג ונהלים המגדירים את תהליכי העבודה וכללים לפנייה יזומה למכירת אשראי לאנשים פרטיים. כאמור, נוהל העבודה בנושא מתן אשראי ללקוחות הפרטיים המתבסס על המדיניות, קובע, בין היתר, הגדרת תסריטי שיחה למכירת אשראי אשר כוללים מתן מידע ללקוח בנוגע לתנאי האשראי כגון: סכום האשראי, תקופת האשראי, ריבית נומינלית ומתואמת, סכום משוער לפירעון חודשי וכן דרכי התקשרות לצורך בירורים. כמו כן קובע הנוהל התייחסות לצרכי הלקוח ומאפייניו וכן תיעוד של נתוני הפנייה ללקוחות. בנוסף, הנוהל מכיל הגדרה של אוכלוסייה אשר אליה לא תתבצע פניה יזומה למתן אשראי וזאת על מנת לעמוד בכללי הרגולציה. העמדת האשראי לאנשים פרטיים מבוססת על דירוג הסיכון של הלקוח.

החברה גיבשה מדיניות ומסגרת עבודה למתן אשראי לאנשים פרטיים. במסגרת זו נעזרה החברה במערכת תומכת החלטה הבוחנת מדדי פעילות ומדדי סיכון שונים של הלקוח הפרטי וקובעת לגבי דירוג סיכון ורף מקסימלי למתן אשראי, המביא בחשבון את דרגת הסיכון וגורמים נוספים.

ביקורת פנימית בנושא שיווק יזום של אשראי צרכני

ביום 13 ביולי 2017 הנחה הפיקוח על הבנקים את התאגידים הבנקאיים, לחזק את הבקורות ולהגביר את רמת המעקב והניטור בתחום האשראי הצרכני. הפיקוח דרש מתן תשומת לב מיוחדת לשיווק יזום של אשראי צרכני, על מנת להבטיח שהוא נעשה תוך הקפדה על ההוגנות כלפי הלקוחות ובאופן שמתאם לצרכיהם. בהמשך לכך, נדרשים התאגידים הבנקאיים לערוך ביקורת פנימית בשורה של היבטים הכרוכים במתן אשראי צרכני, ובמסירת דוח הביקורת לפיקוח על הבנקים.

נתונים כמותיים בדבר אשראי לאנשים פרטיים

ברבעון השלישי של 2017 נרשם גידול בשיעור 3.7% בהיקף האשראי נושא הריבית שניתן לאנשים פרטיים וזאת בהמשך לגידול בשיעור של 3.1% ברבעון השני, גידול בשיעור של 4.7% ברבעון הראשון של 2017 וגידול של 32.1% בשנת 2016. אשראי זה הסתכם ביום 30 בספטמבר 2017 בסך של 594 מיליון ש"ח (573 מיליון ש"ח ו-556 מיליון ש"ח בימים 30 ביוני 2017 ו-31 במרס 2017, בהתאמה). האשראי נושא הריבית לאנשים פרטיים ליום 30 בספטמבר 2017 מהווה 49.3% מסך האשראי לאנשים פרטיים באחריות החברה, ועיקרו מהווה אשראי בריבית משתנה בעסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, הלוואות ועסקאות אחרות. יתר האשראי לאנשים פרטיים, בסך 610 מיליון ש"ח, אינו נושא ריבית, ומשקף יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים על חשבון בית העסק ועסקאות אחרות. הרוב המכריע של הפסדי האשראי נובע מאשראי נושא ריבית.

בדומה לשני הרבעונים הראשונים לשנת 2017, גם ברבעון השלישי לשנת 2017 חל גידול בהיקף הפסדי האשראי בגין אנשים פרטיים. הפסדי האשראי בגין אנשים פרטיים הסתכמו ברבעון השלישי בסך של כ-9 מיליון ש"ח, בנוסף להפסדים ברבעון השני והראשון בסך 7 ו-6 מיליון ש"ח, בהתאמה, ובהשוואה ל-4 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד והפסדים בסך של כ-3 ו-4 מיליון ש"ח ברבעון השני וברבעון הראשון לשנת 2016, בהתאמה.

הגידול בהפסדי האשראי נובע, להערכת הנהלת החברה, מהגידול בתיק האשראי של החברה ומההיקף הממוצע של האשראי ללקוח בתיק זה, מירידה בשיעורי הגביה בעיקר באמצעות משרדי עורכי דין שנבעה, בין היתר, כתוצאה מהכבדת רגולציה בתחום תהליכי גביית החובות ומשינויי התנהגות שוק ביחס למקובל בעבר. החברה נערכה ונערכת להתמודד עם שינויים אלו באמצעים שונים, כמפורט בדוח 2016 (עמודים 34-35).

זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

ביום 30 בספטמבר 2017 התחייבויות לבתי עסק היוו 98.1% מיתרת זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והסתכמו בסך 1,525 מיליון ש"ח לעומת 1,260 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016, עליה של 21.0%, ובהשוואה ל-1,315 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, עליה בשיעור של 16.0%.

ההתחייבויות לבתי עסק הינה בניכוי יתרת ניכיון שוברים לבתי עסק שנשלקו על ידי החברה.

יתרת ניכיון השוברים הסתכמה בסך 25 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017, ו-41 מיליון ש"ח לימים 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.

הון והלימות ההון

יחס ההון לרכיבי הסיכון

בעקבות יישום הוראה 470 בהוראות ניהול בנקאי תקין החברה מחויבת לעמוד בדרישות הון מזערי. יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הוא 12.5%.

במסגרת החלטת דירקטוריון החברה, יחס הלימות ההון הכולל של החברה לא יפחת משיעור של 15% יחס הלימות ההון הליבה לא יפחת משיעור של 13%. כן נקבע כי החברה תשמור כרית הונית בשיעור של 1%.

מצב האמצעים ההוניים של החברה והשינויים בהם**ההון העצמי, הון רובד 1 וההון הכולל**

כללי. מרכיבי ההון הרגולטורי ליום 30 בספטמבר 2017, המובאים להלן, נמדדו בהתאם לכללי באזל III, שנכנסו בהדרגה החל מיום 1 בינואר 2014.

ההון ליום 30 בספטמבר 2017 הסתכם בסך של 296 מיליון ש"ח, לעומת סך של 250 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016, עליה בשיעור של 18.4%, ובהשוואה ל- 265 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, עליה בשיעור של 11.7%.

יתרת הון רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2017 הסתכמה בסך של 296 מיליון ש"ח, לעומת 250 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016, ולעומת 265 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016.

יחס ההון רובד 1 לרכיבי סיכון ליום 30 בספטמבר 2017 עפ"י הוראת באזל III הגיע לשיעור של 14.9% לעומת 15.4% ביום 30 בספטמבר 2016 ולעומת 15.6% ביום 31 בדצמבר 2016.

יתרת ההון הכולל ליום 30 בספטמבר 2017 היא 316 מיליון ש"ח, לעומת סך של 267 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016, ולעומת 283 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 בספטמבר 2017 עפ"י הוראת באזל III הגיע לשיעור של 15.9% לעומת 16.5% ביום 30 בספטמבר 2016 ולעומת 16.7% ביום 31 בדצמבר 2016.

השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה

במהלך תשעת החודשים הראשונים בשנת 2017 לא בוצעו השקעות בהון החברה או עסקאות במניותיה.

דיבידנדים

החברה חילקה דיבידנד בסך של 100 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2014.

לא חולקו דיבידנדים נוספים בשלוש השנים שקדמו ליום 30 בספטמבר 2017.

יחס מינוף

יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2017 המחושב בהתאם לכללים המפורטים בהוראת הפיקוח בעניין זה, היה 10.6%, מעל ליחס המינוף המזערי הנדרש בהתאם להוראות החדשות. לפרטים נוספים, ראה ביאור 5 - הלימות ההון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים לדוחות הכספיים. כמו כן, ראה טבלת "השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף" בעמוד 19 במסמך האינטרנט בעניין באזל, וטבלת "גילוי על יחס המינוף" בעמוד 20 במסמך האינטרנט בעניין באזל.

שינויים מהותיים בהון

לעניין שינוי בהון כתוצאה מפעילות שוטפת, ראה פרק ההתפתחות בהכנסות ובהוצאות בדוח זה.

מדיניות הון לתקופת ביניים. במסגרת החלטת דירקטוריון החברה, יחס הלימות ההון הכולל של החברה לא יפחת משיעור של 15% ויחס הלימות הון הליבה לא יפחת משיעור של 13%. כן נקבע כי החברה תשמור כרית הונית בשיעור של 1%.

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

במסגרת המסמך "מידע פיקוחי נוסף" מובא תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו. במסגרת המסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" מובא גילוי על ההון הרגולטורי וניהולו ובכלל זה הרכב ההון הפיקוחי. המסמכים עומדים לעיון באתר החברה, בכתובת:

[https://www.cal-online.co.il/he-IL/Cal/Cal Services/About/Pages/Financial Reports.aspx](https://www.cal-online.co.il/he-IL/Cal/Cal%20Services/About/Pages/Financial%20Reports.aspx)

מגזרי פעילות

א. כללי

החברה פועלת בשוק כרטיסי האשראי בשני מגזרי פעילות המהווים יחדיו את ליבת הפעילות של החברה:

מגזר ההנפקה - מגזר זה כולל את פעילות החברה, בתפקידה כמנפיק, בו מאשרת החברה לסולקים עסקאות המבוצעות באמצעות כרטיסי האשראי של הלקוח ואשר מוגשות ע"י בתי העסק אל הסולקים השונים. לאחר ביצוע הסליקה מעבירה החברה, כמנפיק, את תמורת העסקה לסולק (בניכוי עמלה צולבת), וגובה את תמורת העסקה מחשבון הלקוח.

מגזר הסליקה - מגזר זה כולל את פעילות החברה, בתפקידה כסולק, בו מחויבת החברה לזכות בית עסק בגין עסקאות שאושרו על ידה ונבדקו מול המנפיק. התחייבות זו, מותנית בעמידת בית העסק בנהלי התפעול הקבועים בהסכם ביניהם. פעילות זו כוללת ניכיון שוברי עסקאות אשראי.

ב. מידע כמותי על מגזרי פעילות:

כאמור, מגזרי פעילות החברה הינם מגזר הסליקה ומגזר ההנפקה.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד	
במיליוני ש"ח			
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
45	12	57	הכנסות עמלות מחיצונים
(25)	25	-	הכנסות עמלות בינמגזרים
20	37	57	סך הכל
*-	17	17	הכנסות ריבית, נטו
*-	*-	*-	הכנסות מימון שאינן מריבית
20	54	74	סך ההכנסות
הוצאות:			
2	6	8	הוצאות תפעול
-	6	6	תשלומים לבנקים
13	(5)	8	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד	
במיליוני ש"ח			
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
36	11	47	הכנסות עמלות מחיצונים
(19)	19	-	הכנסות עמלות בינמגזרים
17	30	47	סך הכל
*-	15	15	הכנסות ריבית, נטו
*-	*-	*-	הכנסות מימון שאינן מריבית
17	45	62	סך ההכנסות
הוצאות:			
1	6	7	הוצאות תפעול
-	3	3	תשלומים לבנקים
3	2	5	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד	
במיליוני ש"ח			
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
124	35	159	הכנסות עמלות מחיצונים
(68)	68	-	הכנסות עמלות בינמגזרים
56	103	159	סך הכל
*-	50	50	הכנסות ריבית, נטו
*-	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
56	154	210	סך ההכנסות
הוצאות:			
5	16	21	הוצאות תפעול
-	13	13	תשלומים לבנקים
35	(4)	31	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד	
במיליוני ש"ח			
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
98	29	127	הכנסות עמלות מחיצונים
(52)	52	-	הכנסות עמלות בינמגזרים
46	81	127	סך הכל
*-	42	42	הכנסות ריבית, נטו
*-	*-	*-	הכנסות מימון שאינן מריבית
46	123	169	סך ההכנסות
הוצאות:			
3	13	16	הוצאות תפעול
-	9	9	תשלומים לבנקים
20	13	33	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016			
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד	
במיליוני ש"ח			
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
132	41	173	הכנסות עמלות מחיצונים
(70)	70	-	הכנסות עמלות בינמגזרים
62	111	173	סך הכל
*-	58	58	הכנסות ריבית, נטו
*-	(1)	(1)	הכנסות מימון שאינן מריבית
62	168	230	סך ההכנסות
הוצאות:			
5	14	19	הוצאות תפעול
-	12	12	תשלומים לבנקים
35	13	48	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

התפתחות בתוצאות מגזרי פעילות

הרווח הנקי במגזר הסליקה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2017 בסך של 35 מיליון ש"ח לעומת 20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפסד במגזר הנפקה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2017 בסך של 4 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך של 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות עיקריות**דיינרס (מימון) בע"מ (להלן: "דיינרס מימון")**

סך כל הנכסים ליום 30 בספטמבר 2017 הסתכם ב- 588 מיליון ש"ח, לעומת סך של 496 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2016, עליה בשיעור של 18.6%.

סך כל ההון הסתכם ביום 30 בספטמבר 2017 ב- 55 מיליון ש"ח, לעומת סך של 47 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2016, עליה בשיעור של 17.4%.

סך כל ההכנסות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 ב- 48 מיליון ש"ח, לעומת סך של 41 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 17.4%.

הרווח הנקי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 ב- 12 מיליון ש"ח, לעומת סך של 25 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 53.6%.

סקירת הסיכונים**תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם****פרופיל הסיכון של קבוצת דיינרס**

לפרטים בדבר פרופיל הסיכון של קבוצת דיינרס, ראו בדוח שנתי 2016 (עמ' 29).
לפרטים בדבר עקרונות ניהול סיכונים, ראו בדוח שנתי 2016 (עמ' 30).

גילויים בהתאם לנדבך השלישי של באזל

הוראות באזל מרחיבות את דרישות הגילוי האיכותי והכמותי בנושא ניהול החשיפות לסיכוני אשראי, סיכוני שוק והסיכון התפעולי. גילוי איכותי וכמותי אודות הסיכונים השונים לעיל ולהלן בפרק זה, מובא בדוח השנתי 2016 וכן במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".

המסמך עומד לעיון יחד עם הדוח השנתי של החברה לשנת 2016 ויחד עם דוח החברה לרבעון השלישי לשנת 2017 (דוח זה) באתר החברה, בכתובת:

[https://www.cal-online.co.il/he-IL/Cal/Cal Services/About/Pages/Financial Reports.aspx](https://www.cal-online.co.il/he-IL/Cal/Cal%20Services/About/Pages/Financial%20Reports.aspx)

סיכון אשראי

לפרטים כלליים בדבר סיכונים אשראי, ראו בדוח שנתי 2016 (עמ' 33).

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים

30 בספטמבר 2017			
מאזני	חוץ מאזני	סה"כ	
במליוני ש"ח			
1. סיכון אשראי בעייתי:			
6	-	6	סיכון אשראי פגום
12	-	12	סיכון אשראי נחות
36	-	36	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
54	-	54	סך הכל סיכון אשראי בעייתי
2. נכסים שאינם מבצעים:			
5	-	5	חובות פגומים
5	-	5	סך הכל נכסים שאינם מבצעים
30 בספטמבר 2016			
מאזני	חוץ מאזני	סה"כ	
במליוני ש"ח			
1. סיכון אשראי בעייתי:			
3	-	3	סיכון אשראי פגום
9	-	9	סיכון אשראי נחות
28	-	28	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
40	-	40	סך הכל סיכון אשראי בעייתי
2. נכסים שאינם מבצעים:			
2	-	2	חובות פגומים
2	-	2	סך הכל נכסים שאינם מבצעים
31 בדצמבר 2016			
מאזני	חוץ מאזני	סה"כ	
במליוני ש"ח			
1. סיכון אשראי בעייתי:			
6	-	6	סיכון אשראי פגום
11	-	11	סיכון אשראי נחות
31	-	31	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
48	-	48	סך הכל סיכון אשראי בעייתי
2. נכסים שאינם מבצעים:			
5	-	5	חובות פגומים
5	-	5	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת

מאוחד						
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
יתרת חובות פגומים						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
		מסחרי		אנשים פרטיים		
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר		חייבים בגין כרטיסי אשראי		חייבים בגין כרטיסי אשראי		
סה"כ		אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
במיליוני ש"ח						
6	-	-	-	5	1	יתרה לתחילת התקופה
-	-	-	-	-	-	חובות שנבחנו על בסיס פרטני ונפגמו לראשונה
-	-	-	-	-	-	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום**
-	-	-	-	-	-	** מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות
-	-	-	-	-	-	גביות
-	-	-	-	-	-	נכסים שנתפסו
*-	-	-	-	*-	*-	שינויים אחרים
6	-	-	-	5	1	יתרת חובות פגומים לסוף התקופה

מאוחד						
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
יתרת חובות פגומים						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
		מסחרי		אנשים פרטיים		
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר		חייבים בגין כרטיסי אשראי		חייבים בגין כרטיסי אשראי		
סה"כ		אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
במיליוני ש"ח						
2	-	-	-	2	*-	יתרה לתחילת התקופה
-	-	-	-	-	-	חובות שנבחנו על בסיס פרטני ונפגמו לראשונה
-	-	-	-	-	-	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום**
-	-	-	-	-	-	** מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות
-	-	-	-	-	-	גביות
-	-	-	-	-	-	נכסים שנתפסו
1	-	-	-	1	(* -)	שינויים אחרים
3	-	-	-	3	*-	יתרת חובות פגומים לסוף התקופה

* מייצג סכום הנמוך ממיליון ש"ח.

מאוחד						
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016						
יתרת חובות פגומים						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סה"כ	סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר	מסחרי		אנשים פרטיים		יתרה לתחילת התקופה
		אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	
במיליוני ש"ח						
2	-	-	-	2	-	יתרה לתחילת התקופה
-	-	-	-	-	-	חובות שנבחנו על בסיס פרטי ונפגמו לראשונה
-	-	-	-	-	-	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום**
-	-	-	-	-	-	** מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות
-	-	-	-	-	-	גביות
-	-	-	-	-	-	נכסים שנתפסו
4	-	-	-	3	1	שינויים אחרים
6	-	-	-	5	1	יתרת חובות פגומים לסוף התקופה

* חייצג סכום הנמוך ממיליון ש"ח.

מדידה וגילוי של חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי

להלן מדדי סיכון האשראי, המחושבים ליום:

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	
0.30%	0.16%	0.29%	שיעור יתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
-	-	-	שיעור יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי שאינם פגומים שנמצאים בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
1.61%	1.52%	1.78%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת החייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
539.50%	934.42%	611.21%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
539.50%	934.42%	611.21%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, מיתרת חייבים פגומים בגין פעילות בכרטיסי אשראי בתוספת יתרת חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
0.69%	0.61%	0.69%	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל
1.07%	0.94%	1.43%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0.59%	0.54%	0.78%	שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מהיתרה הממוצעת של חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
32.31%	32.82%	42.56%	שיעור המחיקות נטו בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

לפרטים בדבר אשראי בדירוג "השקעה" ליום 30 בספטמבר 2017, ליום 30 בספטמבר 2016 וליום 31 בדצמבר 2016 ראה ביאור 2.ג.3 לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר אשראי בפיגור ואשראי בארגון מחדש ראה ביאור 1.2.ג.3 לדוחות הכספיים.

למידע נוסף בקשר עם סיכון האשראי ודרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל ראו בפרק הסיכונים שבדוח דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים באתר האינטרנט של החברה

(<https://www.cal-online.co.il/he-IL/Cal/CalServices/About/Pages/FinancialReports.aspx>).

סיכוני שוק ונזילות

לפרטים כלליים בדבר סיכוני שוק, ראו דוח שנתי 2016 (עמ' 38).

שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של החברה וחברה מאוחדת שלה, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי ריבית)

ליום 30 בספטמבר 2017

מטבע ישראלי				
סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח				
2,133	21	13	2,099	נכסים פיננסיים
129	-	-	129	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
1,883	41	17	1,825	התחייבויות פיננסיות
129	-	-	129	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
250	(20)	(4)	274	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2016

מטבע ישראלי				
סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח				
1,780	43	8	1,729	נכסים פיננסיים
100	-	-	100	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
1,561	37	9	1,515	התחייבויות פיננסיות
100	-	-	100	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
219	6	(1)	214	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2016

מטבע ישראלי				
סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח				
1,824	39	13	1,772	נכסים פיננסיים
116	-	-	116	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
1,592	41	10	1,541	התחייבויות פיננסיות
116	-	-	116	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
232	(2)	3	231	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של החברה והחברה המאוחדת שלה, למעט פריטים לא כספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

שינוי בשווי הוגן		מטבע ישראלי				
סך הכל באחוזים	סך הכל	סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח						
השינוי בשיעורי הריבית						
(0.7)	(2)	248	(20)	(4)	272	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-	-	250	(20)	(4)	274	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.7	2	252	(20)	(4)	276	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

ליום 30 בספטמבר 2016

שינוי בשווי הוגן		מטבע ישראלי				
סך הכל באחוזים	סך הכל	סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח						
השינוי בשיעורי הריבית						
(0.6)	(1)	218	6	(1)	213	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-	-	219	6	(1)	214	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.6	1	220	6	(1)	215	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

ליום 31 בדצמבר 2016

שינוי בשווי הוגן		מטבע ישראלי				
סך הכל באחוזים	סך הכל	סך הכל	מטבע חוץ	צמוד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח						
השינוי בשיעורי הריבית						
-	(* -)	232	(2)	3	231	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-	(* -)	232	(2)	3	231	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
-	* -	232	(2)	3	231	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

סיכון נזילות ומימון - הסיכון לרווחי החברה ולהונה הנובע מאי יכולתה לספק את צרכי נזילותה. בסיכון זה נכלל: הסיכון שהקבוצה לא תעמוד בהתחייבויות התשלום שלה במועד (Funding Risk) וסיכון שמשבר כלשהו יגרום לבנקים לסרב להעמיד אשראי לחברה האם באופן חריג. הקבוצה חשופה לסיכון נזילות (במטבע ש"ח בלבד) במסגרת פעילותה כמנפיקה וסולקת של כרטיסי אשראי ובהעמדת אשראי צרכני ומסחרי ללקוחותיה.

לפרטים כלליים בדבר סיכונים נזילות ומימון, ראו בדוח שנתי 2016 (עמ' 44).

סיכון תפעולי

לפרטים אודות הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם, ראו בדוח שנתי 2016 (עמ' 46) ומסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" אשר עומד לעיון באתר החברה, בכתובת:

[https://www.cal-online.co.il/he-IL/Cal/Cal Services/About/Pages/Financial Reports.aspx](https://www.cal-online.co.il/he-IL/Cal/Cal%20Services/About/Pages/Financial%20Reports.aspx)

סיכונים אחרים

לפרטים אודות סיכונים טכנולוגית המידע לרבות אבטחת מידע וסייבר, ראו בדוח שנתי 2016 (עמ' 47).

לפרטים אודות סיכון ציות, ראו בדוח שנתי 2016 (עמ' 48).

לפרטים אודות סיכון משפטי ורגולציה, ראו בדוח שנתי 2016 (עמ' 48).

מדיניות ואומדנים השבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

מדיניות חשבונאית קריטית בנושאים קריטיים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים של החברה ערוכה על פי המדיניות המפורטת בביאור 1 לדוחות אלה וביאור 2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.

רמת ההסדרה של הדיווח הכספי של תאגידים בנקאיים הינה מהגבוהות בתחומי הדיווח הכספי בישראל. הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו הינן מקיפות, מפורטות, ומגיעות לעיתים עד כדי הכתבת הנוסחים שתאגיד בנקאי מחויב לנקוט בהם. עם זאת, ישנם תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך במידה גבוהה של הערכה ואומדן, אשר נערכים על ידי הנהלת התאגיד הבנקאי במהלך עריכת הדוחות הכספיים.

יישומם של כללי החשבונאות המקובלים והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו על ידי הנהלת החברה כרוך אפוא לעיתים בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, לרבות התחייבויות תלויות, ועל התוצאות הכספיות המדווחות של החברה. ייתכן שהתממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

חלק מהאומדנים ומההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים".

הנהלת החברה בדעה כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 לא חלו שינויים במדיניות החשבונאית של החברה בנושאים קריטיים. סקירה תמציתית של הערכות ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים הובאה בדוח שנתי 2016 (עמ' 51).

בקורות ונהלים

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

בקרה פנימית על הדיווח הכספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 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.

דורון ספיר

מנהל כללי

דוד פרנס

יו"ר הדירקטוריון

8 בנובמבר 2017

הצהרת המנהל הכללי (Certification)

אני, דורון ספיר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של דיינרס קלוב ישראל בע"מ (להלן "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.

4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי וכן:

(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, לרבות תאגידיים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה ובאותם תאגידיים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן

(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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.

8 בנובמבר 2017

דורון ספיר

מנהל כללי

הצהרת החשבונאי הראשי (Certification)

אני, שאול מזרחי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של דיינרס קלוב ישראל בע"מ (להלן "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
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.

8 בנובמבר 2017

שאול מזרחי

סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

דוח כספי

35	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
36	תמצית דוח רווח והפסד ביניים מאוחד
37	תמצית מאזן ביניים מאוחד
38	תמצית דוח על השינויים בהון ביניים
39	תמצית דוח על תזרימי המזומנים ביניים מאוחד
40	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2017
40	ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית
42	ביאור 2 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי
43	ביאור 3 - סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד
56	ביאור 4 - זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
56	ביאור 5 - הלימות ההון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
59	ביאור 6 - התחייבויות תלויות, התקשרויות מיוחדות
60	ביאור 7 - שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
61	ביאור 8 - מגזרי פעילות



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

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של דיינרס קלוב ישראל בערבון מוגבל

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של דיינרס קלוב ישראל בע"מ וחברה בת שלה, הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 6 ב' בדבר בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית נגד החברה.

סומך חייקין

רואי חשבון

8 בנובמבר 2017

תמצית דוח רווח והפסד ביניים מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		ביאור		
במיליוני ש"ח					
הכנסות					
173	127	159	47	57	2 מעסקאות בכרטיסי אשראי
58	42	50	15	17	הכנסות ריבית, נטו
(1)	*-	1	*-	*-	הכנסות מימון שאינן מריבית
230	169	210	62	74	סך כל ההכנסות
הוצאות					
18	11	22	4	9	בגין הפסדי אשראי
19	16	21	7	8	תפעול
82	57	78	22	28	מכירה ושיווק
1	1	1	1	*-	הנהלה וכלליות
12	9	13	3	6	תשלומים לבנקים
31	24	32	16	12	דמי ניהול
163	118	167	53	63	סך כל ההוצאות
67	51	43	9	11	רווח לפני מיסים
19	18	12	4	3	הפרשה למיסים על הרווח
48	33	31	5	8	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה
רווח בסיסי ורווח מדולל למניה רגילה בש"ח:					
4,791	3,329	3,084	515	787	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

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

שאל מזרחי
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

דורון ספיר
מנכ"ל

דוד פרנס
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 8 בנובמבר 2017.

תמצית מאזן ביניים מאוחד ליום

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	ביאור
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
במיליוני ש"ח			
נכסים:			
4	4	5	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,867	1,822	2,196	3 חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(30)	(28)	(39)	3 הפרשה להפסדי אשראי
1,837	1,794	2,157	3 חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
22	19	23	נכסים אחרים
1,863	1,817	2,185	סך כל הנכסים
התחייבויות והון:			
*-	*-	1	אשראי מתאגידים בנקאיים
1,340	1,285	1,554	4 זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
258	282	334	התחייבויות אחרות
1,598	1,567	1,889	סך כל ההתחייבויות
265	250	296	הון המיוחס לבעלי מניות החברה
1,863	1,817	2,185	סך כל ההתחייבויות וההון

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

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

תמצית דוח על השינויים בהון ביניים

סה"כ	עודפים	פרמיה	הון המניות הנפרע	
במיליוני ש"ח				
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)				
288	264	24	*-	יתרה ליום 1 ביולי 2017
8	8	-	-	רווח נקי לתקופה
296	272	24	*-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
245	221	24	*-	יתרה ליום 1 ביולי 2016
5	5	-	-	רווח נקי לתקופה
250	226	24	*-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)				
265	241	24	*-	יתרה ליום 1 בינואר 2017
31	31	-	-	רווח נקי לתקופה
296	272	24	*-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
217	193	24	*-	יתרה ליום 1 בינואר 2016
33	33	-	-	רווח נקי לתקופה
250	226	24	*-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				
217	193	24	*-	יתרה ליום 1 בינואר 2016
48	48	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
265	241	24	*-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי המזומנים ביניים מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
במיליוני ש"ח					
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
48	33	31	5	8	רווח נקי לתקופה
התאמות:					
(1)	(1)	(3)	*-	(1)	מסים נדחים, נטו
18	11	22	4	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
(138)	(105)	(75)	(41)	(26)	אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק, נטו
(294)	(278)	(266)	(169)	(117)	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
(8)	(4)	1	(2)	5	נכסים אחרים
(* -)	* -	1	* -	* -	השפעת תנודות בשער חליפין על יתרות מזומנים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
278	223	214	117	54	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
(2)	(3)	1	(1)	1	אשראי מתאגידים בנקאיים
98	123	76	85	67	התחייבויות אחרות
מזומנים נטו (ששימשו) שנבעו מפעילות שוטפת					
(1)	(1)	2	(2)	* -	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
(1)	(1)	2	(2)	* -	השפעת תנודות בשער חליפין על יתרות מזומנים
* -	(* -)	(1)	(* -)	(* -)	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
5	5	4	6	5	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
4	4	5	4	5	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:					
58	42	51	15	17	ריבית שהתקבלה
(* -)	(* -)	(* -)	(* -)	(* -)	ריבית ששולמה
-	-	-	-	-	דיבידנד ששולם
-	* -	11	-	7	מיסים על הכנסה שהתקבלו
(29)	(24)	(21)	(9)	(8)	מיסים על הכנסה ששולמו

* סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2017

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

דיינרס קלוב ישראל בע"מ (להלן "החברה" או "דיינרס") הינה חברה בישראל זכיינית של רשת דיינרס קלוב הבינלאומית. החברה הינה בשליטת חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כאל").

החברה עוסקת בתפעול כרטיס האשראי "דיינרס". תוקף הזכיון שניתן לה מדיינרס קלוב הבינלאומית הינו עד ליום 31 בדצמבר 2019.

בשנת 1992 נחתם הסכם בין החברה לכאל, לפיו הוענקה לחברה, החל משנת 1993, זכות שימוש בלעדית בתפעול ובהפצת כרטיסי דיינרס השונים. בהתאם להסכם נוסף, החל משנת 1998, ההכנסות מתפעול כרטיסי דיינרס, מועברות במלואן לחברה. החברה משלמת לכאל עבור השרותים המוענקים לה.

תמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים של החברה ליום 30 בספטמבר 2017 כוללת את אלה של החברה ושל חברה בת שלה (להלן: "הקבוצה"). תמצית הדוחות ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא את תמצית הדוחות יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (להלן: "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה הינה זו שיושמה בדוחות השנתיים.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הינו על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

תמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים אושרה לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 8 בנובמבר 2017.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. 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 (IFRS) 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.

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עידכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

מיסים על הכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה.

בהתאם לחוזר נדרש ליישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקינה האמריקאית לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. אין חובה לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו.

ליישום הכללים לא היתה השפעה מהותית.

השפעת תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם:

הכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום עדכון 2014-09 על ידי ה-FASB בחודש מאי 2014, אשר קובע כללים חדשים בנושא הכרה בהכנסה בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. העדכון קובע כי הכנסה תוכר תוך יישום מודל בן חמישה שלבים, הכוללים, בין היתר, כללים לזיהוי חוזה עם לקוח ולקביעת מחיר העסקה, כללים המגדירים כיצד יש להפריד את החוזה למרכיביו השונים ואת האופן בו יש לייחס את מחיר העסקה הכולל לכל מרכיב מזוהה ונפרד.

כמו כן, בהתאם לעדכון, יש להכיר בהכנסה בגין כל מרכיב מזוהה בנפרד, זאת בהתאם לכללים שקובע העדכון לגבי עיתוי ההכרה בהכנסה - במועד ספציפי או על פני זמן.

תאגיד בנקאי יישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר זה החל מיום 1 בינואר 2018.

להערכת החברה, ליישום התקן לא צפויה השפעה מהותית על מצבה הכספי.

ביאור 2 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	2016	2017	
במיליוני ש"ח					
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
הכנסות מבתי עסק :					
132	97	124	36	45	עמלות בתי עסק
1	1	1	*-	*-	הכנסות אחרות
133	98	125	36	45	סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו
(*)-	(1)	(1)	(1)	(*)-	בניכוי עמלות למנפיקים אחרים
133	97	124	35	45	סך כל ההכנסות מבתי עסק - נטו
הכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי:					
6	4	5	2	2	עמלות מנפיק
29	21	25	7	8	עמלות שירות
4	4	4	2	1	עמלות מעסקאות בחו"ל
1	1	1	1	1	הכנסות אחרות
40	30	35	12	12	סך כל ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי
173	127	159	47	57	סך כל ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד

א. חייבים ואשראי בגין פעילות בכרטיסי אשראי

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	30 בספטמבר 2017	
במיליוני ש"ח				
שיעור ריבית ממוצעת שנתית				
לעסקאות בחודש אחרון				
ליתרה ליום				
%				
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים:				
1,011	975	1,204	אנשים פרטיים: (1)	
480	473	610	-	-
531	502	594	11.64	11.64
מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)				
מזה: אשראי (2)				
11	12	4	מסחרי:	
10	11	3	-	-
1	1	1	-	-
מזה: חייבים בגין כרטיסי אשראי (2)				
מזה: אשראי (2) (3)				
1,022	987	1,208	סך הכל סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים	
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחרים:				
830	823	969	-	-
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
6	6	7	5.95	6.15
אשראי				
9	6	12	-	-
הכנסות לקבל				
-	-	*-	-	-
אחרים				
1,867	1,822	2,196	סך כל חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	

(1) אנשים פרטיים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בעמוד 5-640 בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד".

(2) חייבים בגין כרטיסי אשראי – ללא חיוב ריבית. כולל יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים ע"ח בית העסק ועסקאות אחרות. אשראי – אשראי עם חיוב ריבית הכולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי ישיר, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ועסקאות אחרות.

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

ב. חובות** ומכשירי אשראי חוץ מאזניים:

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סיכון אשראי בערבות בנקים (אחר (3) סה"כ	מסחרי	אנשים פרטיים				
		חייבים בגין כרטיסי אשראי (אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי (אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי (אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי (אשראי (2)	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)						
40	1	-	-	28	11	יתרה לתחילת התקופה
9	*-	-	-	8	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(7)	-	-	-	(7)	-	מחיקות חשבונאיות
3	-	-	-	3	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(4)	-	-	-	(4)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
45	1	-	-	32	12	יתרת הפרשה לסוף התקופה
ימזה:						
6	*-	-	-	6	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סיכון אשראי בערבות בנקים (אחר (3) סה"כ	מסחרי	אנשים פרטיים				
		חייבים בגין כרטיסי אשראי (אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי (אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי (אשראי (2)	חייבים בגין כרטיסי אשראי (אשראי (2)	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)						
30	1	-	-	22	7	יתרה לתחילת התקופה
4	*-	-	-	3	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(4)	-	-	-	(4)	-	מחיקות חשבונאיות
2	-	-	-	2	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(2)	-	-	-	(2)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
32	1	-	-	23	8	יתרת הפרשה לסוף התקופה
ימזה:						
4	*-	-	-	4	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערות לטבלאות ראה בעמוד הבא.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

ב. חובות** ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):
 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר (3) סה"כ	מסחרי	אנשים פרטיים		חייבים בגין כרטיסי אשראי		
		אשראי (2)	אשראי (2)	אשראי (2)	אשראי (2)	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)						
35	1	-	-	25	9	יתרה לתחילת התקופה
22	*-	-	-	19	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(18)	-	-	-	(18)	-	מחיקות חשבונאיות
6	-	-	-	6	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(12)	-	-	-	(12)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
45	1	-	-	32	12	יתרת הפרשה לסוף התקופה
ימזה:						
6	*-	-	-	6	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים						
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר (3) סה"כ	מסחרי	אנשים פרטיים		חייבים בגין כרטיסי אשראי		
		אשראי (2)	אשראי (2)	אשראי (2)	אשראי (2)	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)						
27	*-	-	-	20	7	יתרה לתחילת התקופה
11	1	-	-	9	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11)	-	-	-	(11)	-	מחיקות חשבונאיות
5	-	-	-	5	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(6)	-	-	-	(6)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
32	1	-	-	23	8	יתרת הפרשה לסוף התקופה
ימזה:						
4	*-	-	-	4	-	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(2) אשראי נושא ריבית. אשראי זה כולל עסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, אשראי למחזיקי כרטיס, אשראי שאינו למחזיקי כרטיס ועסקאות אחרות.

(3) חייבים ואשראי בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

* מייצג סכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

** חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

1. חובות** ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):

2. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**, ועל החובות** בגינם היא חושבה:

ליום 30 בספטמבר 2017					
הפרשה להפסדי אשראי					
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר סה"כ	מסחרי		אנשים פרטיים		
	אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות**:					
18	5	1	2	3	7
שנבדקו על בסיס פרטני					
2,183	988	-	1	591	603
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,201	993	1	3	594	610
סך הכל חובות**					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**:					
1	-	-	-	1	-
שנבדקו על בסיס פרטני					
38	1	-	-	25	12
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
39	1	-	-	26	12
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

ליום 30 בספטמבר 2016					
הפרשה להפסדי אשראי					
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים					
סיכון אשראי בערבות בנקים ואחר סה"כ	מסחרי		אנשים פרטיים		
	אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות**:					
18	4	1	11	2	*-
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,808	835	-	*-	500	473
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,826	839	1	11	502	473
סך הכל חובות**					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**:					
*-	-	-	-	*-	-
שנבדקו על בסיס פרטני					
28	1	-	-	19	8
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
28	1	-	-	19	8
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

* סכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

** חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

- ב. חובות** ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):
 2. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**, ועל החובות** בגינם היא חושבה (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2016							
הפרשה להפסדי אשראי							
סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים							
סיכון אשראי בערבות בנקים	סה"כ	מסחרי		אנשים פרטיים			
		אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי	חייבים בגין כרטיסי אשראי		
במיליוני ש"ח (מבוקר)							
יתרת חוב רשומה של חובות**:							
	19	4	1	10	3	1	שנבדקו על בסיס פרטני
	1,852	845	-	*-	528	479	שנבדקו על בסיס קבוצתי
	1,871	849	1	10	531	480	סך הכל חובות**
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**:							
	1	*-	*-	-	1	-	שנבדקו על בסיס פרטני
	29	1	-	-	19	9	שנבדקו על בסיס קבוצתי
	30	1	*-	-	20	9	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* סכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח.
 ** חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

ג. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים:

30 בספטמבר 2017						
חובות לא פגומים-מידע נוסף		בעייתיים (2)		לא בעייתיים		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	בפיגור של 90 ימים ויותר (4)	סה"כ	פגומים (3)	לא פגומים	סה"כ	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)						
חובות שאינם בערבות בנקים						
אנשים פרטיים						
		610	1	2	607	חייבים בגין כרטיסי אשראי
		594	5	46	543	אשראי
מסחרי						
		3	-	-	3	חייבים בגין כרטיסי אשראי
		1	-	-	1	אשראי
		993	-	-	993	חובות בערבות בנקים ואחרים (6)
		2,201	6	48	2,147	סך הכל

הערות לטבלאות ראו בעמוד הבא.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

ג. חובות (1) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך):

30 בספטמבר 2016					
חובות לא פגומים-מידע נוסף		בעייתיים (2)		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	בפיגור של 90 ימים ויותר (4)	סה"כ	פגומים (3)	לא פגומים	
במיליוני ש"ח					
(בלתי מבוקר)					
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
*-	-	473	*-	2	471
5	-	502	3	35	464
מסחרי					
-	-	11	-	-	11
-	-	1	-	-	1
-	-	839	-	-	839
5	-	1,826	3	37	1,786
סך הכל					

31 בדצמבר 2016					
חובות לא פגומים-מידע נוסף		בעייתיים (2)		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	בפיגור של 90 ימים ויותר (4)	סה"כ	פגומים (3)	לא פגומים	
במיליוני ש"ח					
חובות שאינם בערבות בנקים					
אנשים פרטיים					
*-	-	480	1	2	477
6	-	531	5	40	486
מסחרי					
-	-	10	-	-	10
-	-	1	-	-	1
-	-	849	-	-	849
6	-	1,871	6	42	1,823
סך הכל					

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

(2) חובות פגומים, נחותים או בהשגחה מיוחדת.

(3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.2.1.3. להלן.

(4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

(5) אינם צוברים הכנסות ריבית.

(6) מחזיקי כרטיס בערבות הבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

(7) מזה: חובות אשר דירוג האשראי שלהם במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות החברה בסך 2,088 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017, 1,739 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2016 ו-1,767 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016.

* מייצג סכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

ג. חובות (1) (המשך):

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית:

30 בספטמבר 2017					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת (2) חובות פגומים	ייתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית		ייתרת הפרשה פרטנית (3)	
		ייתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	ייתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית		
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)					
חובות שאינם בערבות בנקים אנשים פרטיים					
1	1	1	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
5	5	2	1	3	אשראי
מסחרי					
-	-	-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	אשראי
חובות בערבות בנקים ואחרים (4)					
6	6	3	1	3	סך הכל (5)
(5)מזה:					
	6	3	1	3	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	3	-	1	3	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

30 בספטמבר 2016					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת (2) חובות פגומים	ייתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית		ייתרת הפרשה פרטנית (3)	
		ייתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	ייתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית		
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)					
חובות שאינם בערבות בנקים אנשים פרטיים					
-	-	-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
2	3	1	*-	2	אשראי
מסחרי					
-	-	-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	אשראי
חובות בערבות בנקים ואחרים (4)					
2	3	1	*-	2	סך הכל (5)
(5)מזה:					
	3	1	*-	2	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	3	1	*-	2	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

הערות לטבלאות ראה בעמוד הבא.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

ג. חובות (1) (המשך):

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך):

31 בדצמבר 2016				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת(2) חובות פגומים	יתרת(2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית		יתרת הפרשה פרטנית(3)
		פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	
במיליוני ש"ח (מבוקר)				
חובות שאינם בערבות בנקים				
אנשים פרטיים				
-	1	1	-	-
5	5	2	1	3
מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
5	6	3	1	3
(5)מזה:				
	6	3	1	3
	3	-	1	3

* סכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

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

(2) יתרת חוב רשומה שנבדקה על בסיס פרטני.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי

(4) מחזיקי כרטיס בערבות הבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

- ג. חובות (1) (המשך):
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
יתרת חוב רשומה			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו (3)(5)	יתרה ממוצעת של חובות פגומים (2)	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)			
חובות שאינם בערבות בנקים אנשים פרטיים			
-	-	2	חייבים בגין כרטיסי אשראי
*-	*-	5	אשראי
מסחרי			
-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	אשראי
חובות בערבות בנקים ואחרים (4)			
*-	*-	7	סך הכל
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
יתרת חוב רשומה			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו (3)(5)	יתרה ממוצעת של חובות פגומים (2)	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)			
חובות שאינם בערבות בנקים אנשים פרטיים			
-	-	*-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
*-	*-	3	אשראי
מסחרי			
-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	אשראי
חובות בערבות בנקים ואחרים (4)			
*-	*-	3	סך הכל

* סכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.
 (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
 (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 (4) מחזיקי כרטיס בערבות הבנקים, פקדונות בבנקים, חברות ואירגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
 (5) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בסך הנמוך ממיליון ש"ח בכל אחת מהתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו-30 בספטמבר 2016.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

ג. חובות (1) (המשך):

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך):

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
יתרת חוב רשומה			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו (3)(5)	יתרה ממוצעת של חובות פגומים (2)	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)			
חובות שאינם בערבות בנקים			
אנשים פרטיים			
-	-	1	חייבים בגין כרטיסי אשראי
*-	*-	5	אשראי
מסחרי			
-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	אשראי
-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחרים (4)
*-	*-	6	סך הכל
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
יתרת חוב רשומה			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו (3)(5)	יתרה ממוצעת של חובות פגומים (2)	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)			
חובות שאינם בערבות בנקים			
אנשים פרטיים			
-	-	*-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
*-	*-	3	אשראי
מסחרי			
-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	אשראי
-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחרים (4)
*-	*-	3	סך הכל

* סכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

- (1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (4) מחזיקי כרטיס בערבות הבנקים, פקדונות בבנקים, חברות ואירגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
- (5) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בסך הנמוך ממיליון ש"ח בכל אחת מהתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו-30 בספטמבר 2016.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

ג. חובות(ז) (המשך):
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש:

30 בספטמבר 2017			
יתרת חוב רשומה			
סך הכל(3)	צובר(2), לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)			
חובות שאינם בערבות בנקים			
אנשים פרטיים			
-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
3	1	2	אשראי
מסחרי			
-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	אשראי
-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחרים(4)
3	1	2	סך הכל
30 בספטמבר 2016			
יתרת חוב רשומה			
סך הכל(3)	צובר(2), לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)			
חובות שאינם בערבות בנקים			
אנשים פרטיים			
-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
3	2	1	אשראי
מסחרי			
-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	אשראי
-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחרים(4)
3	2	1	סך הכל
31 בדצמבר 2016			
יתרת חוב רשומה			
סך הכל(3)	צובר(2), לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
במיליוני ש"ח (מבוקר)			
חובות שאינם בערבות בנקים			
אנשים פרטיים			
-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
3	1	2	אשראי
מסחרי			
-	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	אשראי
-	-	-	חובות בערבות בנקים ואחרים(4)
3	1	2	סך הכל

(1) חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.
 (4) מחזיקי כרטיס בערבות הבנקים, פקדונות בבנקים, חברות ואירגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.
 (5) לחברה לא קיימות התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי לימים 30 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

ג. חובות (1) (המשך):

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017				
ארגונים מחדש (שכשלו(2)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
חובות שאינם בערבות בנקים				
אנשים פרטיים				
-	-	-	-	-
1	135	1	1	47
מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1	135	1	1	47
סך הכל				

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016				
ארגונים מחדש (שכשלו(2)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
חובות שאינם בערבות בנקים				
אנשים פרטיים				
-	-	-	-	-
*-	39	*-	*-	56
מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
*-	39	*-	*-	56
סך הכל				

* מייצג סכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

הערות לטבלאות ראה בעמוד הבא.

ביאור 3 – סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד (המשך)

ג. חובות (1) (המשך):

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017				
ארגונים מחדש שכשלו(2)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
חובות שאינם בערבות בנקים				
אנשים פרטיים				
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
-	-	-	-	-
1	181	2	2	130
מסחרי				
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים(3)				
1	181	2	2	130
סך הכל				

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016				
ארגונים מחדש שכשלו(2)		ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדיווח		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
חובות שאינם בערבות בנקים				
אנשים פרטיים				
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
-	-	-	-	-
*-	121	1	1	180
מסחרי				
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
חובות בערבות בנקים ואחרים(3)				
*-	121	1	1	180
סך הכל				

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

(2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור אשר אורגנו בעבר מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי.

(3) מחזיקי כרטיס בערבות הבנקים, פקדונות בבנקים, חברות וארגונים בינלאומיים לכרטיסי אשראי, הכנסות לקבל וחייבים אחרים.

* מייצג סכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

ביאור 4 – זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח		
1,315	1,260	1,525
9	8	8
15	15	20
1	2	1
*_	*_	*_
*_	*_	*_
1,340	1,285	1,554

- (1) בניכוי יתרת ניכיון שוברים לבתי עסק בסך 25, 41 ו-41 מיליוני ש"ח לימים 30 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.
- (2) בניכוי הקדמת תשלומים לבתי עסק בסך מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017, בסך הנמוך מ-1 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2016 ובסך 3 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016.
- * מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 – הלימות ההון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

יעד הלימות ההון

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל III בישראל, ביום 28 במרס 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים הנחיה בנושא מסגרת באזל III – יחסי הון ליבה מינימאליים הדורשת מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 (הון ליבה) בשיעור של 9% וביחס הון כולל בשיעור של 12.5%.

ביום 2 במאי 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 472 בדבר "סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב". ההוראה כוללת הקלה לעניין דרישת ההון העצמי מסולק בעל יתרת חייבים העולה על 2 מיליארד ש"ח בדוח הכספי השנתי האחרון, אשר תחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 (מדידה והלימות הון), אולם על אף האמור בסעיף 40 להוראת ניהול בנקאי 201, יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.5%. הוראה זו נכנסה לתוקף ביום 1 ביוני 2016.

לקבוצה מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון והנהלה, להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבע על ידי הדירקטוריון והנהלה משקף, לדעת הקבוצה, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלה.

לתאריך הדיווח עומד יעד הון הליבה על שיעור של 13% ויעד יחס ההון הכולל על שיעור של 15%. בנוסף, החליט הדירקטוריון כי החברה תשמור על כרית הונית בשיעור של 1%, מעל יעד יחס ההון הכולל.

הלימות הון לפי הוראת המפקח על הבנקים

בחודש מאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. יודגש, כי הוראות באזל III קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, ביישום מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישום המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל.

ביאור 5 - הלימות ההון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

א. הון רגולטורי והלימות ההון ליום 30 בספטמבר 2017 מחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בנושא מדידה והלימות ההון (באזל III):

	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	31 בדצמבר 2016
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
	במיליוני ש"ח		
א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים			
1. הון לצורך חישוב יחס ההון:			
הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים	250	296	265
הון רובד 2, לפני ואחרי ניכויים	17	20	18
סה"כ הון כולל	267	316	283
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון:			
סיכון אשראי	1,336	1,608	1,395
סיכון שוק	6	24	3
סיכון תפעולי(2)	279	353	293
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון	1,621	1,985	1,691
3. יחס ההון לרכיבי סיכון (באחוזים):			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	15.4%	14.9%	15.6%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	16.5%	15.9%	16.7%
יחס הון עצמי רובד 1 מזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(3)	9.0%	9.0%	9.0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(3)	12.5%	12.5%	12.5%

	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	31 בדצמבר 2016
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
	במיליוני ש"ח		
ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
1. הון רובד 1			
הון עצמי	250	296	265
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1	-	-	-
סך הון עצמי רובד 1, לפני ולאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	250	296	265
2. הון רובד 2			
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	17	20	18
סך הון רובד 2, לפני ולאחר ניכויים	17	20	18

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014.

(2) נכסי הסיכון התפעולי מחושבים בהתאם לגישה הסטנדרטית.

(3) דרישות יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% ויחס הון כולל בשיעור 12.5% חלות החל מיום 1 בינואר 2015.

ביאור 5 - הלימות ההון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ג. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל מיום 1 באפריל 2015 מיישמת החברה את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות הון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה שווה לסכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, החברה לא מורשית להשתמש בביטחונות פיסיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. החברה מחשבת את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים הבנקאיים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שידרש מהחברה הוא 5%.

תאגיד בנקאי העומד ביום פרסום ההוראה ביחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על ידי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף:

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
במיליוני ש"ח			
			בנתוני המאוחד
265	250	296	הון רובד 1
2,404	2,322	2,791	סך החשיפות
			באחוזים
11.0%	10.8%	10.6%	יחס המינוף
5.0%	5.0%	5.0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ביאור 6 – התחייבויות תלויות, התקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2016	2017	
הפרשה להפסדי אשראי						
במיליוני ש"ח						
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:						
5	4	6	2,460	2,307	2,688	סיכון האשראי באחריות החברה
-	*-	*-	2,634	2,444	2,967	סיכון האשראי באחריות הבנק

* סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ב. התחייבויות תלויות

כנגד החברה וחברות מאוחדות תלויות ועומדות תביעות ודרישות שונות. לדעת הנהלות החברה והחברות המאוחדות, בהתבסס על חוות דעת יועציהן המשפטיים, נכללות בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשות. לפרטים נוספים ראה ביאור 18 ז' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.

בקשה לאשר תובענה נגד החברה כתובענה ייצוגית, אשר לדעת החברה, בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך בשלב זה את סיכוייה ולפיכך לא נערכה בגינה הפרשה:

תובענה ייצוגית בנושא צבירות נקודות במוסדות ממשלה

ביום 19 באוקטובר 2017 התקבלה בחברה כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית אשר הוגש כנגד החברה וכנגד חברה נוספת, לבית המשפט המחוזי בחיפה (להלן: "התביעה והבקשה").

עניינה של הבקשה הינה הטענה כי החברה והחברה הנתבעת הנוספת, מטעות בפרסומיהן במכוון את חברי מועדון הנוסע המתמיד, אשר מחזיקים כרטיסי אשראי מסוג דיינרס פליי קארד (להלן: "הכרטיס"), בנוגע לאופן חישוב נקודות הטיסה אשר ניתן לצבור בעת שימוש בכרטיס במסגרת תשלום למשרדי ממשלה.

הגדרת הקבוצה הינה "כל בעלי כרטיס האשראי מסוג פלייקארד אשר עשו שימוש בכרטיס האשראי מעל 30,000 ש"ח בחודש במוסדות ממשלה".

המבקשים העמידו סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך כ-66 מיליוני ש"ח ולחילופין על סך 300 מיליון ש"ח.

ג. קביעת משרד האוצר בנושא מותג הפתוח לסליקה והנפקה בלעדית

ביום 24 ביולי 2017 הודיע משרד האוצר, כי ככל שעמלת בית העסק המרבית, בעסקאות מקומיות, במותג בו קיימת סליקה והנפקה בלעדית, תופחת במהלך השנים 2017-2020 בארבע פעימות משמעותיות, כך שתעמוד עד סוף חודש דצמבר 2017 על שיעור שלא יעלה על 2.95%, עד סוף חודש דצמבר 2018 על שיעור שלא יעלה על 2.45%, עד סוף חודש דצמבר 2019 על שיעור שלא יעלה על 2.10% ועד סוף חודש יוני 2020 על שיעור שלא יעלה על 1.99%, הרי שלעת הזו שר האוצר אינו רואה צורך להפעיל את סמכותו לפי סעיף 36(א) לחוק הבנקאות רישוי (התשמ"א-1981), או לתמוך בהצעות חוק שמשמעותם זהה להפעלת הסמכות כאמור או שמתערבת באופן ישיר בעמלת המותג מעבר למתווה ההפחתה שתואר. ביום 6 ביולי 2017 אישר דירקטוריון החברה את הגבלת עמלת הסליקה בהתאם למתווה האמור.

ביאור 7 - שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

היררכיית שווי הוגן:

30 בספטמבר 2017					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה במאזן	סך הכל	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)					
נכסים פיננסיים:					
	5	-	-	5	מזומנים ופקדונות בבנקים
	2,157	2,121	-	-	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	7	7	-	-	נכסים פיננסיים אחרים
	**2,169	2,133	2,128	5	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות:					
	1	-	1	-	אשראי מתאגידים בנקאיים
	1,554	1,548	-	-	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	334	334	-	-	התחייבויות פיננסיות אחרות
	**1,889	1,883	1,882	1	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

** מזה: נכסים בסך 5 מיליון ש"ח אשר יתרתם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). אין התחייבויות אשר יתרתן במאזן נמדדת לפי שווי הוגן.

30 בספטמבר 2016					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה במאזן	סך הכל	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)					
נכסים פיננסיים:					
	4	-	-	4	מזומנים ופקדונות בבנקים
	1,794	***1,772	-	-	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
	4	***4	-	-	נכסים פיננסיים אחרים
	**1,802	1,780	1,776	4	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות:					
	-	-	-	-	אשראי מתאגידים בנקאיים
	1,285	1,279	-	-	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
	282	282	-	-	התחייבויות פיננסיות אחרות
	**1,567	1,561	1,561	-	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

** מזה: נכסים בסך 4 מיליון ש"ח אשר יתרתם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). אין התחייבויות אשר יתרתן במאזן נמדדת לפי שווי הוגן.

*** סווג מחדש.

ביאור 7 - שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 בדצמבר 2016				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
יתרה במאזן	סך הכל	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		במיליוני ש"ח (מבוקר)		
נכסים פיננסיים:				
4	4	-	-	4
1,837	1,812	***1,812	-	-
8	8	***8	-	-
**1,849	1,824	1,820	-	4
התחייבויות פיננסיות:				
*-	*-	-	*-	-
1,340	1,334	1,334	-	-
258	258	258	-	-
**1,598	1,592	1,592	*-	-

* מייצג סכום הנמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

** מזה: נכסים בסך 4 מיליון ש"ח אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). אין התחייבויות אשר יתרתן במאזן נמדדת לפי שווי הוגן.

*** סווג מחדש.

ביאור 8 - מגזרי פעילות

מגזרי החברה הינם מגזר הסליקה ומגזר הנפקה.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה	
במיליוני ש"ח (בלתי מבוקר)			
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
57	12	45	הכנסות עמלות מחיצונים
-	25	(25)	הכנסות עמלות בינמגזרים
57	37	20	סך הכל
17	17	*-	הכנסות ריבית, נטו
*-	*-	*-	הכנסות מימון שאינן מריבית
74	54	20	סך ההכנסות
הוצאות:			
8	6	2	הוצאות תפעול
6	6	-	תשלומים לבנקים
8	(5)	13	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

ביאור 8 - מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה	
במיליוני ש"ח			
(בלתי מבוקר)			
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
			הכנסות עמלות מחיצונים
47	11	36	
			הכנסות עמלות בינמגזרים
-	19	(19)	
47	30	17	סך הכל
			הכנסות ריבית, נטו
15	15	*-	
			הכנסות מימון שאינן מריבית
*-	*-	*-	
62	45	17	סך ההכנסות
הוצאות:			
			הוצאות תפעול
7	6	1	
			תשלומים לבנקים
3	3	-	
5	2	3	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
סך הכל מאוחד	מגזר הנפקה	מגזר סליקה	
במיליוני ש"ח			
(בלתי מבוקר)			
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
			הכנסות עמלות מחיצונים
159	35	124	
			הכנסות עמלות בינמגזרים
-	68	(68)	
159	103	56	סך הכל
			הכנסות ריבית, נטו
50	50	*-	
			הכנסות מימון שאינן מריבית
1	1	*-	
210	154	56	סך ההכנסות
הוצאות:			
			הוצאות תפעול
21	16	5	
			תשלומים לבנקים
13	13	-	
31	(4)	35	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

ביאור 8 - מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד	
במיליוני ש"ח			
(בלתי מבוקר)			
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
98	29	127	הכנסות עמלות מחיצונים
(52)	52	-	הכנסות עמלות בינמגזרים
46	81	127	סך הכל
*-	42	42	הכנסות ריבית, נטו
*-	*-	*-	הכנסות מימון שאינן מריבית
46	123	169	סך ההכנסות
הוצאות:			
3	13	16	הוצאות תפעול
-	9	9	תשלומים לבנקים
20	13	33	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016			
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	סך הכל מאוחד	
במיליוני ש"ח			
(מבוקר)			
מידע על הרווח והפסד:			
הכנסות:			
132	41	173	הכנסות עמלות מחיצונים
(70)	70	-	הכנסות עמלות בינמגזרים
62	111	173	סך הכל
-	58	58	הכנסות ריבית, נטו
-	(1)	(1)	הכנסות מימון שאינן מריבית
62	168	230	סך ההכנסות
הוצאות:			
5	14	19	הוצאות תפעול
-	12	12	תשלומים לבנקים
35	13	48	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה

דוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים

69 הדירקטוריון וההנהלה

69 המבקר הפנימי

69 פרטים בדבר הביקורת הפנימית בדיינרס ובכלל זה

69 הסכמים מהותיים

70 מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים מהותיים שחלים על החברה

73 מיסוי

73 הליכים משפטיים

74 נספחים לדוח הרבעוני

74 שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברה המאוחדת שלה וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

80 מילון

84 אינדקס

הדירקטוריון וההנהלה

שינויים בהנהלת ובדירקטוריון החברה

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 לא חלו שינויים בדירקטוריון ובהנהלת החברה.

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בדיינרס ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח השנתי לשנת 2016.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הוגשו ונידונו דוחות תקופתיים כלהלן:

- הדוח על פעילות הביקורת הפנימית בדיינרס לשנת 2016 הוגש ביום 28 במרס 2017 ונידון בוועדת הביקורת ביום 3 במאי 2017 ובדירקטוריון ביום 4 במאי 2017.
- הדוח על פעילות הביקורת הפנימית למחצית הראשונה לשנת 2017 הוגש ביום 3 באוגוסט 2017 וטרם נידון בוועדת הדירקטוריון לביקורת.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי החברה ואופן ניהולם

הסכמים מהותיים

מסמך עקרונות עם חברת שופרסל

ביום 2 בנובמבר 2017 חתמו החברה וכאל וחברת שופרסל בע"מ (להלן - "שופרסל") על מסמך עקרונות ("מסמך העקרונות") להנפקה ותפעול של כרטיסי אשראי חוץ בנקאי ללקוחות שופרסל ("מועדון האשראי" ו-"הכרטיסים", בהתאמה). מועדון האשראי מונה כיום, למיטב ידיעת החברה, כחצי מיליון לקוחות. במסמך העקרונות נקבע, כי הצדדים יפעלו כמיטב יכולתם על מנת להשיק את מועדון האשראי ביום 18 בינואר 2018 (תאריך תום הסכם קודם של שופרסל עם לאומי קארד, מכוחו הונפקו עד כה כרטיסי אשראי ללקוחות שופרסל). כן נקבע, כי הצדדים יפעלו לחתימת הסכם מפורט ("ההסכם") שיסדיר את מכלול הנושאים בין הצדדים בקשר למועדון האשראי וזאת בתוך 6 חודשים, כאשר עד לחתימת ההסכם המפורט מסמך העקרונות יחייב את הצדדים.

ההסכם יהיה בתוקף ממועד חתימתו ועד ליום 31 בדצמבר 2027, כאשר תקופה זו תוארך לתקופות נוספות בנות שנתיים כל אחת, אלא אם אחד הצדדים יודיע על רצונו שלא להאריך את ההסכם לתקופה נוספת, וזאת באמצעות הודעה שתינתן 12 חודשים לפני תום כל תקופה.

מסמך העקרונות מסדיר, בין היתר, את ההטבות שיינתנו ללקוחות שיחזיקו בכרטיס מועדון האשראי הן על ידי החברה וכאל והן על ידי שופרסל או שופרסל פיננסיים שותפות מוגבלת (להלן - "שופרסל פיננסיים"), הוראות הנוגעות לגיוס לקוחות למועדון האשראי, תקציבי שיווק ופרסום, חלוקת עלויות, והוראות הנוגעות לעמלות שייגבו ממחזיקי הכרטיס. כל המחויבויות החלות על מנפיק על-פי דין יחולו על החברה וכאל. החברה וכאל תהינה המנפיקות היחידות שתורשנה להציע כרטיסי חיוב ולהציע הלוואות ללקוחות שופרסל.

מסמך העקרונות קובע את חלוקת ההכנסות בין הצדדים בגין העמלה הצולבת בגין עסקאות שיבוצעו בכרטיסים, בגין יתרות אשראי נושאות ריבית מפעילות מועדון האשראי, ובגין דמי הכרטיס שייגבו ממחזיקים. כן ייגבו ממחזיקים על ידי שופרסל דמי חבר חודשיים בגין החברות במועדון האשראי, בתנאים שנקבעו.

במסגרת מסמך העקרונות התחייבו כאל והחברה ביחס לכל אחת מהשנים 2018, 2019 ו-2020 כי במקרה שסך ההכנסות של שופרסל ושופרסל פיננסים מפעילות מועדון האשראי, כפי שהוגדרו במסמך העקרונות בכל אחת מאותן שנים, יפחת מסכום שנקבע במסמך העקרונות (כ- 65 מיליון ש"ח בקירוב), ישלמו כאל והחברה לשופרסל את ההפרש עד תום הרבעון הראשון בכל שנה ביחס לשנה הקודמת, והכל כפוף לתנאים שנקבעו במסמך העקרונות בהקשר זה. עוד נקבע במסמך העקרונות, כי כפוף להשגת יעדים מהותיים של פעילות מועדון האשראי שנקבעו, תהיה זכאית שופרסל פיננסים לשני בונסים של 35 מיליון ש"ח כל אחד בתום השנה הרביעית והשמינית להסכם. כמו-כן, מסדיר ההסכם את התשלומים בין הצדדים לאחר סיום ההסכם, כאשר, ככלל, במקרה שכאל והחברה תמשכנה לתפעל את הכרטיסים עד לתום תוקפם, ימשיכו לחול הוראות ההסכם ביחס לחלוקת ההכנסות בין הצדדים, ואילו במקרה שכאל והחברה יפסיקו לתפעל את הכרטיסים ואלו יתופעלו על-ידי שופרסל, שופרסל פיננסים או על-ידי צד שלישי, יהיו כאל והחברה זכאיות לקבל, במשך תקופה שנקבעה, תמלוגים שייגזרו מחלקה של החברה בהכנסות מהכרטיסים בשנה שקדמה לסיום ההסכם, והכל בתנאים ובשיעורים שנקבעו בהסכם.

הסכם מאגד עם חברת גמא

ביום 6 ביולי 2017 חתמו כאל והחברה על הסכם עם גמא ניהול וסליקה בע"מ וגמא מימון אישי ישיר בע"מ (להלן: "גמא"), במסגרתו משמשת גמא "מאגד" במטרה לאפשר עסקאות בכרטיסי אשראי על ידי שימוש בשירותי גמא, כאל והחברה. חתימת ההסכם עולה בקנה אחד עם הוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל הכולל הוראות שמטרתן להגביר את התחרות בסליקה, ולהערכת הנהלת החברה, ההסכם ישפר את הצעת הערך לבתי העסק הקטנים והבינוניים.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים מהותיים שחלים על החברה

קביעת משרד האוצר בנושא מותג הפתוח לסליקה והנפקה בלעדית

ביום 24 ביולי 2017 הודיע משרד האוצר, כי ככל שעמלת בית העסק המרבית, בעסקאות מקומיות, במותג בו קיימת סליקה והנפקה בלעדית, תופחת במהלך השנים 2017-2020 בארבע פעימות משמעותיות, כך שתעמוד עד סוף חודש דצמבר 2017 על שיעור שלא יעלה על 2.95%, עד סוף חודש דצמבר 2018 על שיעור שלא יעלה על 2.45%, עד סוף חודש דצמבר 2019 על שיעור שלא יעלה על 2.10% ועד סוף חודש יוני 2020 על שיעור שלא יעלה על 1.99%, הרי שלעת הזו שר האוצר אינו רואה צורך להפעיל את סמכותו לפי סעיף 36(א) לחוק הבנקאות רישוי (התשמ"א-1981), או לתמוך בהצעות חוק שמשמעותם זהה להפעלת הסמכות כאמור או שמתערבת באופן ישיר בעמלת המותג מעבר למתווה ההפחתה שתואר. ביום 6 ביולי 2017 אישר דירקטוריון החברה את הגבלת עמלת הסליקה בהתאם למתווה האמור.

תזכיר חוק שירותי תשלום

ביום 18 ביולי 2017 פורסם תזכיר החוק בנושא שירותי תשלום, אשר עתיד להחליף את חוק כרטיסי חיוב.

תזכיר החוק המוצע מבקש להסדיר שתי מערכות חוזיות עיקריות - מערכת אחת בין נותן שירות תשלום למשלם (מנפיק אמצעי תשלום או מנהל חשבון תשלום) לבין המשלם, ומערכת שניה היא בין נותן שירות תשלום למוטב (סולק או מנהל חשבון תשלום) לבין המוטב (מקבל התשלום). כמו כן, התזכיר מבקש לקבוע הוראות כלליות לעניין ביצוע הוראות תשלום והסדרי אחריות הנוגעים להן. החברה לומדת את הוראות התזכיר והשפעותיו.

תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) (שינוי של תכנית הטבות לצרכן או סיומה), התשע"ז-2017

ביום 7 באוגוסט 2017 פורסם ברשומות הנוסח הסופי של החוק. לחוק השפעה על היכולת של החברה לבצע שינויים בהטבות הניתנות ללקוחות החברה, בין היתר, במסגרת פעילות המועדונים. מועד כניסתו לתוקף הוא 4 חודשים מועד פרסומו, היינו 7 בדצמבר 2017. החברה נערכת ליישום הוראות החוק.

חוק אשראי הוגן, התשע"ז - 2017

ביום 9 באוגוסט 2017 פורסם חוק אשראי הוגן. על פי החוק, שיעור הריבית המירבית להלוואה הניתנת בשקלים חדשים יעמוד על ריבית בנק ישראל בתוספת 15 נקודות האחוז. כמו כן, החוק קובע את דרישות הגילוי בקשר עם מתן אשראי. החוק ייכנס לתוקף 15 חודשים ממועד פרסומו, היינו, ביום 9 בנובמבר 2018. החברה נערכת ליישום הוראות החוק.

חוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017

ביום 23 בינואר 2017 אושר החוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017.

עיקרי החוק: א) הבנקים הגדולים (בנקים ששווי נכסיהם עולה על 20% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל; לעניין זה "שווי נכסים" של בנק - שווי נכסיו של הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק בדוח הכספי השנתי האחרון שנערך על בסיס מאוחד על פי כללי החשבונאות המקובלים החלים עליו), ייפרדו מחברות כרטיסי האשראי שבבעלותן, בתוך שלוש שנים מיום תחילת החוק או תוך ארבע שנים, ככל שחברת כרטיסי האשראי תנפיק חלק מסוים ממניותיה לציבור. שאלת הפרדת כאל מבעלי מניותיה תיבחן בתקופה שבין ארבע לשש שנים מיום תחילת החוק, בשים לב להתפתחות התחרות בשוק; ב) הבנקים הגדולים לא יוכלו לעסוק בתפעול הנפקה של כרטיסי חיוב וסליקת עסקאות חיוב. יחד עם זאת, הם יוכלו להתקשר עם חברה מתפעלת לצורך הנפקת כרטיסי חיוב וכן להתקשר עם סולק, כספק בלבד; ג) כל הבנקים יחויבו להפיץ את הכרטיסים החוץ בנקאיים של חברות כרטיסי אשראי איתם הם התקשרו בהסכם הפצה; ד) כל הבנקים יחויבו להציג, לפי בקשת הלקוח, מידע לגבי עסקאות שנעשו באמצעות כרטיסי חיוב; ה) חל איסור על הבנקים לשנות לרעה את תנאי ההתקשרות של הלקוח בשל התקשרותו עם גוף פיננסי אחר.

בתקופת המעבר (תקופת ביניים מיום תחילת החוק ועד תום חמש שנים, ובמקרה של בנק גדול, עד תום שלוש שנים ממועד הפרדת החכ"א או עד תום חמש שנים כאמור, המאוחר מביניהם), בנק גדול לא יוכל לפנות ללקוח בהצעה לחידוש כרטיסי האשראי אלא רק בתקופה של 45 יום לפני פגות התוקף של הכרטיס. החל משנתיים מתחילת החוק ועד תום תקופת המעבר, בנק ששלט או החזיק אמצעי שליטה בחכ"א יתפעל הנפקת כרטיסי אשראי באמצעות שתי חברות מתפעלות לפחות בהתאם למנגנון חלוקה בו לפיו לא יתאפשר לבנק מסוג זה הנפקה של יותר מ-52% באמצעות חברה מתפעלת אחת.

מתום שנה מיום התחילה של החוק ועד למועד שקבע שר האוצר, חכ"א לא תסרב סירוב בלתי סביר להתקשר עם בנק או עם בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) לשם תפעול הנפקה של כרטיסי חיוב. מתום ארבע שנים ממועד תחילת החוק ועד שבע שנים ממועד תחילת החוק, מסגרות האשראי בכרטיסי האשראי של לקוחות הבנקים הגדולים לא יעלו על 50% מסך מסגרות האשראי בכרטיסי אשראי של אותם בנקים כפי שהיה בשנת 2015 (לקוחות בעלי מסגרת הנמוכה מ-5,000 ש"ח לא יוכלו להיכלל בתחשיב).

עוד נקבע כי סולק יאפשר לסולק מתארח לבצע סליקה באמצעותו וכן סולק לא יסרב סירוב בלתי סביר להתקשר עם מאגד. כמו כן, החוק כולל הוראות לעניין הקמת ממשק להשוואת עלויות פיננסיות (Read Only).

כאמור לעיל, בטווח המיידי הפרדת הבעלות בחברות כרטיסי האשראי מהבנקים לא תחול על כאל אלא רק על מתחרותיה (ישראלכרט ולאומי קארד). רק בתום 4 שנים, תיבחן שוב סוגיית הפרדת הבעלות בכאל. זאת ועוד, אם עד כה הבנקים הגדולים (הפועלים, לאומי ודיסקונט) הנפיקו ללקוחותיהם כרטיסי אשראי של חברות כרטיסי האשראי שבבעלותם (ישראלכרט, לאומי קארד, ו-כאל) הרי שכעת צפויה להתפתח תחרות בין החברות. במקביל, הבנקים יידרשו להסיט חלק מהנפקת כרטיסים חדשים ללקוחותיהם לחברת כרטיסי אשראי אחרת, אחת לפחות, עימה הם לא עבדו עד כה. מנקודת מבטה של החברה, תהיה אמנם ירידה בהנפקת כרטיסים חדשים ללקוחות בנק דיסקונט, אולם בה בעת תיפתח האפשרות להתחרות על הנפקת כרטיסים חדשים ללקוחות הפועלים ולאומי. בעידן שלאחר כניסת החוק החדש לתוקף, השחקנים השונים בשוק כרטיסי האשראי, בנקים מזה וחברות כרטיסי אשראי מזה, ניצבים בפני מגוון מהלכים ואפשרויות פעולה, של כל אחד מהם ושל כל אחד מהשחקנים האחרים.

לאמור לעיל עשויות להיות השלכות נרחבות על ענף הבנקאות בכלל, ועל תעשיית כרטיסי האשראי בפרט.

בשלב מוקדם זה, טרם שהתבררו מהות, אופי, היקף ועיתוי המהלכים שיינקטו, אם בכלל, לא ניתן להעריך את ההשפעות כאמור, לא במונחים של מהות ולא במונחים של כמות.

תבחינים מדידים לבחינת הצלחה בהגברת התחרות בשוק הבנקאות. ביום 25 באוקטובר 2017 פרסמה הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי, תבחינים מדידים לבחינת הצלחה בהגברת התחרות בשוק הבנקאות, בהתאם לנדרש על פי חוק שטרם. התבחינים יהוו את הבסיס לניתוח חצי שנתי ולדיווח שהוועדה תמסור לוועדת הכלכלה של הכנסת וצפויים לשמש את הוועדה בבואה להמליץ על צעדים לשיפור והגברת התחרות בשוק, ובכלל זה גם בעניין הפעלת סמכות שר האוצר מכוח חוק שטרם לשנות את הגדרת "בנק בעל היקף פעילות רחב". הוועדה שמרה לעצמה את הזכות לשנות, להוסיף או להפחית תבחינים. נקבעו שורה של תבחינים כלליים ותבחין נוסף המתייחס לבנק דיסקונט ולכאל.

התבחינים הכלליים - נקבעו תבחינים מסוגים שונים, ובכלל זה - תבחינים להסרת חסמי כניסה וחסמי מעבר לקוחות (הכוללים תבחינים בנוגע לצעדים רגולטורים, להם נקבעו לוחות זמנים לביצוע, ודיווחים על התפתחויות בשוק); תבחינים הבודקים כניסה של מתחרים חדשים ופעילות של הלקוחות; תבחינים להתפלגות נתחי השוק, הכמויות והמחירים; תבחינים הנוגעים לאמצעי תשלום.

תבחין לבנק דיסקונט ולכאל - הוועדה קבעה כי יבחן האם שיעור השינוי המצטבר ביתרות האשראי (ללא עסקים גדולים וללא חו"ל) של קבוצת דיסקונט בסוף שנת 2020 יהיה בטווח שבין 2.5 ל-4.5 נקודות אחוז מעל לשיעור השינוי המצטבר של ארבע הקבוצות הבנקאיות הגדולות האחרות ושתי חברות כרטיסי האשראי שהופרדו. המעקב אחר תבחין זה יהיה בתדירות חצי-שנתית. הובהר כי תבחין זה, כמו יתר התבחינים, יהווה אינדיקציה לוועדה לצורך קבלת החלטתה לגבי הפרדת כאל מבנק דיסקונט, אך בכל מקרה יותר לוועדה שיקול דעת בנושא.

החלטה של הממונה על הגבלים עסקיים בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל - שב"א

ביום 24 בספטמבר 2017 אישרה רשות ההגבלים את בקשת הפטור מהסדר כובל שהוגשה על-ידי שב"א והבנקים המחזיקים בה, במספר תנאים, כאשר התנאי העיקרי הוא העברת הזכויות הקנייניות בפרוטוקול ה-EMV לידי עמותה שתעסוק בפעילות הפרוטוקול. חברי העמותה יהיו גופים הפועלים לאורך שרשרת ביצוע העסקה בכרטיסי חיוב (לרבות: מאגדים, סולקים, מנפיקים, מתפעלי הנפקה, מעבדים, מפעילי מתגים וכד').

להלן תתואר הצעת חוק פרטית. הליכי החקיקה של הצעה זו טרם הושלמה, במלואה או בחלקה, ולא ניתן לקבוע האם היא תחוקק בפועל. עם זאת, ככל שהצעת החוק תגיע לכדי חקיקה בפועל, עשויה להיות לה השלכה מהותית על תוצאות החברה.

הצעת חוק כרטיס חיוב (תיקון - הודעה במסרון על כרטיס לא פעיל), התשע"ו-2015

ביום 12 באוקטובר 2015 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק בנושא הודעה במסרון על כרטיס לא פעיל. במסגרת הצעת החוק מוצע לחייב את מנפיקי כרטיס החיוב להודיע ללקוחות על כרטיסי חיוב לא פעילים שבבעלותם, וזאת במשך תקופה של שלושה חודשים ומעלה. על מנפיקי כרטיסי החיוב להודיע, בין היתר, על היותו של כרטיס לא פעיל, על דמי השימוש בכרטיס, ואם הכרטיס עודנו פטור מדמי שימוש - על מועד פקיעת הפטור, וכן ליידיע את הצרכן בדבר דרכי ביטול הכרטיס. ההודעה לצרכן תשלח באמצעות SMS. ביום 14 במרס 2016 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק נוספת בנושא, הדומה להצעת החוק האמורה.

הוראות ניהול בנקאי תקין העתידות להיכנס לתוקף וקיימת להן השפעה על פעילות החברה:

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 בנושא "מחשוב ענן"

ביום 6 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה בנושא מחשוב ענן. מטרת ההוראה היא להקל על פעילות התאגידיים הבנקאיים באמצעות שירותי ענן וזאת מתוך הבנה כי שימוש בטכנולוגיה זו יסייע לקדם ולקצר הטמעה של יישומים חדשניים, שיאפשרו שיפור השירות ללקוחות ולחסכון בהוצאות. הוראה זו מחליפה את מכתב הפיקוח משנת 2015 בנושא.

תיקון לנב"ת 301 בנושא "הדירקטוריון"

ביום 6 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא הדירקטוריון. מטרת השינויים להגביר את אפקטיביות הדיונים בדירקטוריון ואת התאמת תמהיל הדירקטוריון לפעילות התאגידי, ובכך לסייע לו להתמקד בנושאים אסטרטגיים ובסיכונים המרכזיים בצורה טובה יותר. כך, בין היתר, מוצע: להפחית את מספר הדירקטורים מ-15 ל-10; לקבוע מדיניות הקצבת כהונה ליו"ר דירקטוריון אשר תבטיח תחלופה בתפקיד; להגדיל את שיעור הדירקטורים בעלי ניסיון בנקאי מחמישית לשליש וכן לקבוע כי הדירקטוריון יכלול דירקטור אחד לפחות בעל ניסיון בתחום טכנולוגיית המידע.

תיקון לנב"ת מס' 355 בנושא "המשכיות עסקית"

ביום 9 באפריל 2017 פרסם הפיקוח את הנוסח הסופי של התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 בנושא המשכיות עסקית. במסגרת התיקון נעשו מספר שינויים, לרבות חיידוד החשיבות של מדיניות המשכיות עסקית לצורך הקטנת נזקים שעלולים להיווצר משיבושים תפעוליים משמעותיים; עדכון הדרישות בהתייחס לאתרים קריטיים וכד'.

טיוטת תיקון לנב"ת מס' 470 בנושא "כרטיסי חיוב"

ביום 4 בספטמבר 2017 התקבלה בחברה טיוטה לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 470 במסגרתה נכנסו מספר תיקונים: האחד, בנושא של פניית בנקים בעלי היקף פעילות רחב ללקוחות למטרות חידוש חוזה כרטיס חיוב; השני, הצגת מידע על עסקאות שנעשו בכרטיסים בנקאיים וחוץ בנקאיים באופן שווה על-ידי התאגיד הבנקאי. בנוסף, נכנס תיקון המאפשר הפקת כרטיס ללא בקשה מהלקוח, ובלבד שהפעלתו תתרחש רק לאחר קבלת בקשה מהלקוח. כמו כן, הטיוטה שונתה באופן שמאפשר לבנקים (ולא רק לחכ"א) לשווק כרטיסי חיוב בסניפים זמניים, היינו, ברצפות השיווק.

מיסוי**כללי**

החברה הוגדרה כ"עוסק" לעניין חוק מס ערך מוסף התשל"ה-1975 ("להלן - "חוק מע"מ") ולפיכך חייבת במס חברות בישראל (בשנים 2012-2013 עמד שיעור מס החברות על 25%, בשנים 2014-2015 עמד שיעור מס החברות על 26.5%, בשנת 2016 עמד שיעור מס החברות על 25%, בשנת 2017 עומד שיעור מס החברות על 24% והחל משנת 2018 יעמוד שיעור מס החברות על 23%). החברה המוחזקת של החברה הוגדרה כמוסד כספי לעניין חוק מע"מ ולפיכך מוטל על פעילותה גם מס רווח בשיעור של 17% מהרווח, החל מיום 1 באוקטובר 2015.

שינוי חקיקה בתחום המס

לפרטים בדבר שינוי חקיקה בתחום המס בשנת 2016 ראה ביאור 6 ב' לתמצית דוחות כספיים אלה.

הליכים משפטיים

לפרטים בדבר הליכים משפטיים המתנהלים כנגד החברה, ראה ביאור 18 ז' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 ולביאור 6 בדוחות כספיים אלו.

הליכי גביית חובות

במסגרת מדיניות החברה וחברה מאוחדת שלה לגבות חובות, במהלך עסקיהן הרגיל, הן נוקטות הליכים משפטיים לגביית החובות, המגיעים להם מחייבים וממי שערבו להם לפרעון חובות החייבים, לרבות מימוש בטוחות, שניתנו להם על ידי החייבים או צדדים שלישיים כלשהם. בכלל האמור לעיל, ננקטים הליכים של כינוס נכסים, פירוק, תפיסת נכסים משועבדים וכיוצ"ב.

נספחים לדוח הרבעוני

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של החברה והחברה המאוחדת שלה וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017		
שעור הכנסה (הוצאה) באחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)	שעור הכנסה (הוצאה) באחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
נכסים נושאי ריבית					
12.21	15	518	11.65	17	612
-	-	4	-	-	6
-	*-	*-	-	*-	*-
11.99	15	522	11.53	17	618
סך הכל נכסים נושאי ריבית					
	-	1,163		-	1,511
	-	(12)		-	(8)
	15	1,673		17	2,121
התחייבויות נושאות ריבית					
9.54	(* -)	(* -)	7.52	(* -)	(1)
0.33	(* -)	(218)	0.42	(* -)	(280)
0.35	(* -)	(218)	0.44	(* -)	(281)
	-	(1,192)		-	(1,527)
	-	(14)		-	(25)
	(* -)	(1,424)		(* -)	(1,833)
		249			288
		1,673			2,121
11.64			11.09		

1. על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

2. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות יתרות בגין עסקאות בכרטיסי אשראי שהונפקו על ידי החברה אשר בוצע בגינן ניכיון ולרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

3. לרבות נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
שעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)	שעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)	
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		
מטבע ישראלי לא צמוד						
12.05	15	519	11.64	17	612	סך נכסים נושאי ריבית (2)
-	-	1,089	-	-	1,430	סך נכסים לא נושאים ריבית (3)
0.35	(* -)	(218)	0.44	(* -)	(281)	סך התחייבויות נושאות ריבית
-	-	(1,159)	-	-	(1,491)	סך התחייבויות לא נושאות ריבית
11.70			11.20			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד מדד						
-	-	-	-	-	-	סך נכסים נושאי ריבית (2)
-	-	6	-	-	21	סך נכסים לא נושאים ריבית (3)
-	-	-	-	-	-	סך התחייבויות נושאות ריבית
-	-	(10)	-	-	(17)	סך התחייבויות לא נושאות ריבית
-	-	-	-	-	-	פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
-	-	3	-	-	6	סך נכסים נושאי ריבית (2)
-	-	56	-	-	52	סך נכסים לא נושאים ריבית (3)
-	-	-	-	-	-	סך התחייבויות נושאות ריבית
-	-	(37)	-	-	(44)	סך התחייבויות לא נושאות ריבית
-	-	-	-	-	-	פער הריבית
סך פעילות						
11.99	15	522	11.53	17	618	סך נכסים נושאי ריבית (2)
-	-	1,151	-	-	1,503	סך נכסים לא נושאים ריבית (3)
0.35	(* -)	(218)	0.44	(* -)	(281)	סך התחייבויות נושאות ריבית
-	-	(1,206)	-	-	(1,552)	סך התחייבויות לא נושאות ריבית
11.64			11.09			פער הריבית
תשואה נטו (4) על נכסים נושאי ריבית						
11.83			11.31			

1. על בסיס יתרות לתחילת החודשים.
 2. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות יתרות בגין עסקאות בכרטיסי אשראי שהונפקו על ידי החברה אשר בוצע בגינן ניכיון ולרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
 3. לרבות נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
 4. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- * מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ניתוח השינויים בהכנסות ריבית

גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי נטו	מחיר	כמות
נכסים נושאי ריבית		
2	(1)	3
		חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
-	-	-
		מזומנים ופקדונות בבנקים
-	-	-
		נכסים אחרים
2	(1)	3
סך כל הכנסות הריבית		
ניתוח השינויים בהוצאות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית		
*-	*-	*-
		אשראי מתאגידים בנקאיים
-	-	-
		התחייבויות אחרות
*-	*-	*-
סך כל הוצאות הריבית		
2	(1)	3
סך הכנסות ריבית, נטו		

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017		
שעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)	שעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח	
נכסים נושאי ריבית					
12.05	42	480	11.55	50	593
-	-	4	-	-	5
-	*-	*-	-	*-	*-
11.92	42	484	11.45	50	598
סך הכל נכסים נושאי ריבית					
-	-	1,086	-	-	1,424
-	-	(12)	-	-	(9)
42	1,558		50	2,013	
התחייבויות נושאות ריבית					
6.16	(* -)	(1)	8.01	(* -)	(* -)
0.31	(* -)	(188)	0.35	(* -)	(274)
0.33	(* -)	(189)	0.37	(* -)	(274)
-	-	(1,117)	-	-	(1,440)
-	-	(16)	-	-	(21)
(* -)	(1,322)		(* -)	(1,735)	
סך כל ההתחייבויות					
		236			278
		1,558			2,013
11.59			11.08		

1. על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

2. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות יתרות בגין עסקאות בכרטיסי אשראי שהונפקו על ידי החברה אשר בוצע בגינן ניכיון ולרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

3. לרבות נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית וניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017		
שעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)	שעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת (1)
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא צמוד					
11.98	42	481	11.54	50	594
-	-	1,024	-	-	1,347
0.33	(* -)	(189)	0.37	(* -)	(274)
-	-	(1,089)	-	-	(1,404)
11.65			11.17		
סך נכסים נושאי ריבית (2)					
סך נכסים לא נושאים ריבית (3)					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
סך התחייבויות לא נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד מדד					
-	-	-	-	-	-
-	-	5	-	-	17
-	-	-	-	-	-
-	-	(10)	-	-	(14)
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
-	-	3	-	-	4
-	-	45	-	-	51
-	-	-	-	-	-
-	-	(34)	-	-	(43)
פער הריבית					
סך פעילות					
11.92	42	484	11.45	50	598
-	-	1,074	-	-	1,415
0.33	(* -)	(189)	0.37	(* -)	(274)
-	-	(1,133)	-	-	(1,461)
11.59			11.08		
תשואה נטו (4) על נכסים נושאי ריבית					
11.79			11.28		

* מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.
הערות לטבלאות בעמוד הבא.

ניתוח השינויים בהכנסות ריבית

גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי נטו	מחיר	כמות
נכסים נושאי ריבית		
8	(2)	10
-	-	-
-	-	-
8	(2)	10
ניתוח השינויים בהוצאות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית		
*-	*-	*-
-	-	-
*-	*-	*-
8	(2)	10
סך כל הכנסות ריבית, נטו		

1. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
 2. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות יתרות בגין עסקאות בכרטיסי אשראי שהונפקו על ידי החברה אשר בוצע בגינן ניכיון ולרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
 3. לרבות נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
 4. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- * מייצג סכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

מילון

אמצעי שליטה – על פי חוק בנקאות (רישוי) התשמ"א – 1981, כל אחת מאלה:

- (1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;
- (2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולעניין זה:
 - (א) יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל זכות למנותו;
 - (ב) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו נתמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנותו;
 - (3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;
 - (4) הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו לאחר סילוק חבויותיו.

ארגון מחדש של חוב – הסדר שלפיו תאגיד בנקאי, משיקולים כלכליים או משפטיים, הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה – מעניק ללווה, לפי ההסכם או לפי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאים החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

אשראי בערבות בנקים – יתרות בגין עסקאות רגילות ו/או תשלומים בכרטיסים המונפקים על ידי החברה ללקוחות של בנקים עימם התקשרה החברה בהסדר הנפקה משותפת. בנקים אלה נושאים בסיכון האשראי של היתרות האמורות.

אשראי חוץ מאזני – התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

אשראי לאנשים פרטיים – אשראי ליחידים שאינם תאגידיים (רשומים או לא רשומים) ואינם עוסקים בפעילות עסקית.

אשראי מסחרי – הלוואות לבתי עסק, יתרות ניכיון שוברים לבתי עסק שלא עמדו בתנאי סילוק התחייבות ויתרות בגין עסקאות רגילות ו/או תשלומים בכרטיסי אשראי של לקוחות המסווגים כתאגידיים בהתאם להוראות נב"ת 210-201.

באזל 2/באזל 3 – הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.

בקרה פנימית על דיווח כספי – תהליך שתוכנן על ידי, או תחת פיקוחם של המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל אותו תפקיד, ומושפע על ידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, ההנהלה ועובדים אחרים, כדי לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, להוראות המפקח על הבנקים ולהנחיותיו.

בקורות ונהלים לגבי הגילוי – בקורות ונהלים אחרים של התאגיד הבנקאי אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש התאגיד הבנקאי לגלות בדוחות נרשם, מעובד, מסוכם ומדווח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. "בקורות ונהלים לגבי הגילוי" כוללים, בין השאר, בקורות ונהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש התאגיד הבנקאי לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, נצבר ומועבר להנהלת התאגיד הבנקאי, כולל למנכ"ל ולחשבונאי הראשי, באופן המתאים על מנת לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי.

הון רובד 1 – ההון החשבונאי, קרי, הון המניות המונפק והנפרע, בתוספת רווחים צבורים וקרנות הון נטו, בתוספת אג"ח "צמית" נדחה שהנפיק התאגיד.

הון רובד 2 – הון בחדלות פירעון (gone – concern capital) כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הכנסות ריבית/מימון, נטו – ריבית שהתקבלה או ריבית לקבל על נכסים נטו בניכוי ריבית ששולמה או ריבית לשלם על התחייבויות.

הליכים משפטיים – הליכים בבית משפט אזרחי, הליכי בוררות או בית דין שמתנהלים כנגד הקבוצה או סכסוך אזרחי אשר עלול, במקרה של אי פשרה, להגיע לבית המשפט, הליכי בוררות או בית דין.

הלימות הון – היחס בין סך נכסי הסיכון של החברה לבין הון החברה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים.

הנפקה – חלק מתהליך ביצוע עסקה בכרטיס אשראי, במסגרתו מתחייב מנפיק הכרטיס לזכות את הסולק בגין עסקאות שאושרו על ידו.

הפרשה להפסדי אשראי – האומדן המדויק ביותר של ההנהלה להפסדי האשראי העתידיים, ליום המאזן.

הפרשה פרטנית – הפרשה הנדרשת לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני וזוהו כפגומים. הפרשה זו תוערך בהתבסס על תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מהחוב, מהוונים בשיעור הריבית האפקטיבי המקורי של החוב, או על פי השווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה של הביטחון ששועבד להבטחת אותו אשראי, כאשר גביית החוב מותנה בביטחון.

הפרשה קבוצתית – הפרשה בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני ולא זוהו כפגומים, וכן הפרשה בגין קבוצות גדולות של חובות קטנים והומוגניים. הפרשה קבוצתית תחושב לכל קבוצה של חובות עם מאפייני סיכון דומים, על בסיס שיעור הפסדי האשראי שהוכרו בעבר בקבוצה זו, כשהוא מותאם לנסיבות הכלכליות העדכניות המועד הדיווח.

השגחה מיוחדת – חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה. אם חולשות אלו לא יטופלו, התוצאה עלולה להיות הדרדרות בסיכויים לפירעון סיכון האשראי המאזני או במעמד של התאגיד הבנקאי כנושה.

חברה בת – חברה אשר חברה אחרת מחזיקה בחמישים אחוז או יותר מן הערך הנקוב של הון המניות המוצא שלה או מכוח ההצבעה שבה או רשאית למנות מחצית או יותר מהמנהלים או את המנהל הכללי שלה.

חברת כרטיסי אשראי – תאגיד עזר המנפיק כרטיס חיוב או הסולק תשלומים שנעשו באמצעותו.

חוב – זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה אשר מוכרת כנכס במאזן של התאגיד הבנקאי.

חוב בעייתי – חבות בהשגחה מיוחדת, חוב בפיגור זמני, חוב שאורגן מחדש שטרם בוצע, חוב שאינו נושא הכנסה, או חוב שנקבע כמסופק בחלקו או במלואו.

חוב בפיגור – סך כל החוב אם חלקו לא נפרע תוך 90 יום מהמועד שנקבע לפירעון אותו חלק, למעט חוב בפיגור זמני.

חוב נחות – חוב אשר אינו מוגן באופן מספק על ידי בטחונות או יכולת התשלום של החייב וקיימת אפשרות ברורה כי התאגיד הבנקאי יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו.

חוב פגום – חוב אשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, החברה צופה כי לא תוכל לגבות את הסכומים המגיעים לה לפי הסכם החוב.

חשיפה – תביעה, תביעה ממושכת או עמדה אשר נושאת עימה סיכון להפסד פיננסי.

יחס הון כולל – ההון הכולל הוא סך כל הון רובד 1 וסך כל הון רובד 2. יחס ההון הכולל מחושב על ידי לחוקת ההון הכולל בנכסי סיכון.

יחס הון לרכיבי סיכון – היחס בין ההון לנכסי הסיכון, המחושב לפי המלצות ועדת באזל.

יחס הלימות הון – יחס בין ההון הרגולטורי שברשות החברה לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהן נוקטת החברה במהלך הפעילות.

יחס מינוף – היחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה שווה לסכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ופריטים חוץ מאזניים.

יישום למפרע – יישום למפרע הוא יישום של מדיניות חשבונאית חדשה לעסקות, לאירועים ולמצבים אחרים, כאילו יושמה מדיניות זו מאז ומעולם.

כרטיס אשראי – לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מיידי של התמורה.

כרטיס אשראי בנקאי – כרטיס המונפק ע"י הבנק (באמצעות חברת כרטיסי אשראי), כשמסגרת האשראי בכרטיס כפופה למסגרת האשראי בחשבון העו"ש של הלקוח.

כרטיס אשראי חוץ בנקאי – מונפק על ידי חברת כרטיסי אשראי שאינה קשורה בהכרח לבנק, כשמסגרת האשראי נפרדת מזו של העו"ש, והחייבים נגבים מחשבון העו"ש באמצעות הרשאה לחיוב חשבון.

כרטיס אשראי מתגלגל – כרטיס בו מתאפשר ללקוח לבחור בסכום החודשי בו הוא מעוניין להיות מחוייב, ויתרת חובו נדחית לחודש הבא וצוברת ריבית.

כרטיס חיוב מיידי – כרטיס בנק כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, שחיוב באמצעותו הוא מיידי.

כרטיס חיוב נדחה – כרטיס בו כל העסקאות שהלקוח מבצע בכרטיסו נדחות למועד החיוב לפי בחירתו.

כרטיס חכם – כרטיס חיוב בעל שבב העומד בתקן EMV.

כרטיס נטען (PrePaid) – כרטיס הנוטען מראש בסכום שעד אליו ניתן לבצע פעולות בכרטיס.

מדד המחירים לצרכן – מדד המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת. ביום ה-15 של כל חודש מפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את המדד לשינויים שחלו במחירי החודש הקודם.

מינוף – שימוש במימון חיצוני לפעילות החברה

מכשיר פיננסי – מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

משך חיים ממוצע (מח"מ) – משך החיים הממוצע לפירעון נכסים והתחייבויות הנמדד בשנים.

נושאים רגולטוריים – חקירות, ביקורות ופעולות אחרות המבוצעות עקב פעילות של רגולטורים וארגונים אוכפי חוק בקשר לפעולות שלא כדין.

נכסים שאינם מבצעים – חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

נכס פיננסי – מזומן, מכשיר הוני של ישות אחרת או זכות חוזית לקבל מישות אחרת מזומן או נכס פיננסי אחר או להחליף נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות עם ישות אחרת בתנאים פוטנציאליים עדיפים לישות; וכן, חוזה אשר יסולק או עשוי להיות מסולק במכשיריה ההוניים של הישות.

סיכון אשראי – סיכון אשראי הינו הסיכון לפגיעה בשווי החברה וברווחיותה עקב הרעה ביכולת הלווים לעמוד בהתחייבויותיהם או עקב הרעה באיכות הלווים ושווי הביטחונות שהועמדו על ידם לחברה.

סיכון משפטי – הסיכון המשפטי הינו חלק מהסיכון התפעולי, המוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים, כאשר הסיכון המשפטי מוגדר ככולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

סיכון נזילות – הסיכון לרווחי החברה ולהונה הנובע מאי יכולתה לספק את צרכי נזילותה. בסיכון זה נכלל: הסיכון שהחברה לא תעמוד בהתחייבויות התשלום שלה במועד (Funding Risk) וסיכון שמשבר כלשהו יגרום לבנקים לסרב להעמיד אשראי לחברה באופן חריג.

סיכון ציות – הסיכון שהקבוצה תכשל בפירוש ויישום הוראות, חוקים, כללים והתקנים הרלוונטיים לפעילותה, ובעקבות זאת תספוג קנסות ועונשים שיגרמו לנזק עסקי.

סיכון שוק – הסיכון שתזוזה בגורמי סיכון שוק, כולל מטבע חוץ, שיעור מדד, שיעורי ריבית, חלוקת אשראי ומחירי הון יפחיתו את הכנסת החברה או את ערך נכסיה.

סיכון תפעולי – הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים.

סליקה – חלק מתהליך ביצוע עסקה בכרטיס אשראי, במסגרתו מחויב הסולק לזכות את מקבל התשלום בגין עסקאות שאושרו על ידו לאחר שנבדקו בידי מנפיק כרטיס האשראי של המשלם.

עמלה צולבת – עמלה שמשולמת למנפיק ע"י הסולק מתוך עמלת הסליקה.

עסקת חיוב מיידי – עסקה בכרטיס חיוב מיידי או בכרטיס נטען, ולמעט תשלום בגין משיכת מזומנים באמצעות מכשירים אוטומטיים למשיכת מזומן.

ערבויות – התקשרויות פורמליות המחייבות משפטית צד שלישי לשלם חוב אם החייב הישיר אינו מצליח לעשות זאת.

ריבית בנק ישראל – הריבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאיים והיא נקבעת על ידי הוועדה המוניתרית של הבנק.

שיעור תשואה פנימי (שת"פ) – שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.

שליטה – היכולת לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או משרה אחרת בתאגיד, וחזקה על אדם שהוא שולט בתאגיד אם הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד.

שער חליפין – שער המרה בין מטבעות.

תאגיד עזר בנקאי – תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.

תקן EMV – אוסף מפרטים שפותחו על ידי האירגונים הבינלאומיים לכרטיסי אשראי במטרה לספק מתכונת אחידה ומאובטחת לעסקאות תשלום בכרטיס חיוב בעל שבב (כרטיס חכם), באמצעות מכשיר למשיכת מזומן (ATM) או באמצעות מסוף בנקודת המכירה (POS), התומכים בתקן.

תשואה להון – רווח מיוחס לבעלי מניות רגילות ביחס להון הממוצע המיוחס לבעלי מניות רגילות.

אינדקס

הצהרות, 28
ניהול סיכונים
 סיכון משפטי ורגולציה, 26, 27
 סיכון נזילות, 26
 סיכון ציות, 26, 27
 סיכון תפעולי, 26
 סיכונים טכנולוגיית המידע, 26, 27
 פרופיל סיכון, 21
שווי הוגן
 מכשירים פיננסיים, 25

שינוי שיעורי המס, 73
חשבונאות
 אומדנים חשבונאיים קריטיים, 40
 יישום לראשונה של תקני
 חשבונאות, 41
 מדיניות חשבונאית, 40
 תקני חשבונאות חדשים בתקופה
 שלפני יישומם, 41
חשבונאי ראשי
 הצהרות, 29
מבקר פנים, 6, 65, 69
מכשירים פיננסיים
 שווי הוגן, 25
מנהל כללי

דיבידנדים
 חלוקת דיבידנדים, 17
הון
 מינוף, 58
 שינויים בהון, 17
החזקות
 חברות מוחזקות עיקריות, 21, 22
הנהלה
 שינויים, 69
חקיקה
 הליכים משפטיים, 73
 מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים
 מיוחדים מהותיים שחלים על
 החברה, 70, 73