



תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרס 2017



תוכן העניינים:

עמוד

3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
	פרק א - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
4	א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה
5	ב. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם
6	ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית
	פרק ב - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
7	א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
10	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
14	ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
16	ד. מגזרי פעילות
18	פרק ג - סקירת הסיכונים
	פרק ד - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
19	א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
19	ב. בקורות ונהלים
20	הצהרת המנהל הכללי
21	הצהרת החשבונאית הראשית
22	תמצית דוחות כספיים ביניים
37	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד

דוח הדירקטוריון והנהלה רבעון ראשון 2017



דו"ח הדירקטוריון והנהלה

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 29 במאי 2017, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (להלן: "תקופת הדוח"):

ההפניה בתמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של החברה לסעיפים מתייחסת לסעיפים הרלוונטיים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016, אשר אושרו ביום 7 במרס 2016 (להלן: "דוח שנתי").
דוחות כספיים אלו נערכו על פי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2016. למעט תקנים חשבונאיים חדשים שאומצו לראשונה כמפורט בביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים.
הדוחות הכספיים נסקרו על ידי רואי החשבון המבוקרים של החברה.

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה

החברה הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1982, והינה חברה פרטית לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"). החברה הינה תאגיד בנקאי שהוא "חברת שירותים משותפת", כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות (רישוי)"), והיא פועלת מכוח רישיון חברת שירותים משותפת שהוענק לה בשנת 1983 על ידי בנק ישראל. כמו כן פועלת החברה בהתאם להחלטות פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתנו לחברה, מעת לעת, על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים (להלן: "הממונה"). כך גם, פועלת החברה מכוח הסכמים שנחתמו בין החברה לבין הבנקים.

הפעילות של החברה

החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", המגזר כלל שני תחומים, כדלהלן:

(1) מתן שירותי סליקה אלקטרונית של זיכויים וחייבים המועברים באמצעים אלקטרוניים בין בנקים ולקוחותיהם של בנקים שונים, לשם חיוב או זיכוי (לפי העניין) של חשבונות המתנהלים בבנקים (להלן: "שירותי הסליקה");

(2) תפעול מערכת ממוחשבת לטיפול במעבר עמיתים בין קופות גמל ובין קרנות השתלמות בהתאם להוראות הדין (להלן: "שירותי העברת עמיתים"). בעקבות שינוי רגולציה פעילות החברה בתחום זה קטנה וצפויה להמשיך ולהצטמצם בשנים הקרובות. להערכת החברה חלק מהתשלומים בתחום הגמל עבר וצפוי להמשיך לעבור בערוצים אחרים שבטיפול החברה, ולכן לא צפוי שינוי מהותי בהכנסות הכוללות של החברה.

בנוסף, נותנת החברה שירותי העברת מידע בין גופים ממשלתיים לבין בנקים¹ (להלן: "שירותי המיתוג"). להרחבה ראה פרק ב', סעיף ד' להלן - מגזרי פעילות.

1. שירות זה אינו כולל העברת כספים

ב. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

1.ב. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

החברה חשופה לסיכונים שהינם פועל יוצא של הסביבה שבה היא פועלת ושל השירותים שהיא מספקת, של ריבוי ומורכבות תהליכי העבודה והמערכות שנועדו להוציא לפועל את משימותיה, ושל המסגרת הרגולטורית המעגנת את פעילותה.

2.ב. סיכונים תפעוליים

ליבת הפעילות של החברה הינה מתן שירות טכנולוגי ללקוחותיה. מכאן, שקטגוריית הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטגוריית הסיכונים התפעוליים¹ ככלל וסיכוני טכנולוגית מידע בפרט, לרבות מחויבות להמשכיות עסקית. סיכונים תפעוליים גלומים בכל הפעילויות ובכל תהליכי העבודה בחברה, לרבות:

- סיכונים הנובעים מהתנהגות לא נאותה, מכשל של הגורם האנושי, מהנעה כושלת של עובדים ומנהלים או מפגיעה באיכות ובזמינות השירותים המסופקים על ידי החברה.
- סיכונים הנובעים מכשל של גורמים טכנולוגיים לרבות סייבר, כדוגמת: שיבושים במערכות, גיבוי לא מספק של מערכות המידע, ליקויים במערך אבטחת המידע או ליקויים בתפעול השוטף של המערכות.
- סיכונים הנובעים משימוש והפעלה בלתי נאותים של נכסים פיזיים, כדוגמת ליקויים במערכות התשתית של משרדי החברה.

3.ב. סיכונים פיננסיים

החברה אינה נותנת אשראי ואינה צורכת אשראי. תיק הנוסטרו של החברה מנוהל תחת מדיניות שמרנית, ומרבית ההכנסות וההוצאות של החברה נקובות בשקל חדש. לפיכך, לחברה אין חשיפה מהותית לסיכונים פיננסיים, כמפורט להלן:

- סיכוני אשראי - סיכון אשראי מוגדר כסיכון שלווה, או צד נגדי, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי החברה, כפי שסוכמו. חשיפה לסיכוני אשראי אינה רלוונטית לליבת הפעילות של החברה, כיוון שהחברה אינה מקצה אשראי ללקוחותיה. החברה מהווה חוליה תפעולית בלבד.
- סיכוני שוק - לחברה קיימת חשיפה נמוכה לסיכוני שוק (כגון, סיכוני ריבית, אינפלציה, שערי חליפין ומחירי מניות) הנובעת מתיק הנוסטרו המנוהל בחברה בהתאם למדיניות השקעה שמרנית.
- סיכון נזילות - סיכון נזילות מוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות. חשיפת החברה לסיכון נזילות הינה נמוכה, שכן למועד הדיווח, לחברה יש יתרות נזילות והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

4.ב. סיכונים אחרים

החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין. לפירוט בדבר מדיניות ניהול הסיכונים של החברה ראה פרק ג' לדוח השנתי.

¹ סיכונים תפעוליים כוללים סיכונים משפטיים, אך אינם כוללים סיכונים אסטרטגיים וסיכון מוניטין.



ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית

ג.1. פירוט יעדים ואסטרטגיה עסקית, לרבות מגמות והתפתחויות בעסקים השונים ובמגזרי הפעילות השונים

יעדיה העיקריים והאסטרטגיה של החברה, הינם כמפורט להלן: שמירה וחיזוק יציבות מערכות החברה ושמירה על זמינותם של השירותים העיקריים אותם מעניקה החברה ללקוחותיה בזמן אמת, בהיותם שירותיים המהווים מערכות מרכזיות במערך התשלומים בישראל; שימור רמה טכנולוגית גבוהה, חדשנות ותמיכה בפיתוח מוצרים ושירותים עבור הבנקים ולקוחותיהם, ובכלל זה התרחבות לתחומי פעילות חדשים, כפוף לאישור גופי הפיקוח.

ג.2. פירוט הזדמנויות ואיומים, לרבות התייחסות לשינויים בתשואות מול סיכונים

לאור התרחשויות בעת האחרונה בתחום הרגולציה, קיימת אפשרות לשינויים משמעותיים בסביבת הפעילות של החברה. לחברה אין אפשרות להעריך בשלב זה את העיתוי, את האופי ואת היקף ההשפעה של השינויים כאמור על פעילותה והצעדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם. להרחבה בנושא ראה להלן - פרק ב', סעיף א.1.: מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות.

ג.3. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- בחודש ינואר 2017 פתח הביטוח הלאומי תוכנית חסכון לכל ילד עד הגיעו לגיל 18 (להלן: "חל"י"). מס"ב, במסגרת שירותי הסליקה, אחראית על העברת המידע והכספים בין המוסד לביטוח לאומי לבין החברות שנבחרו כחברות המנהלות את החסכונות על ידי האוצר.
 - החברה נערכת למעבר אתר במהלך שנת 2017. במסגרת זו, יועבר מתקן המחשב המרכזי של החברה לאתר תת קרקעי ממוגן לצורך שיפור מיגון ושרידות המחשב.
- החברה חתמה על הסכם לשכירות האתר ל- 10 שנים עם אופציה להארכה לתקופה נוספת של 10 שנים. לפרטים נוספים ראה ביאור 15.ב בדוח השנתי.

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

א.1. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות

התפתחויות בכלכלה העולמית

קרן המטבע מעריכה צמיחה כלכלית עולמית בשנת 2017 של 3.4% אך מצביעה על אפשרות שבשל אי הבהירות באשר למדיניות הממשל האמריקאי החדש התחזית תשנה. תחזית הצמיחה של ארה"ב והאיחוד האירופי הינה 2.3% ו 1.6% בהתאמה. בארה"ב הבנק הפדרלי העלה את הריבית ב 0.25% לטווח של 1%-0.75%.

הפעילות הכלכלית במשק

בנק ישראל לא שינה את הריבית והיא עומדת על 0.1%. השקל ממשיך להתחזק ביחס למטבעות אחרים. נתוני הצמיחה של הרבעון הרביעי של 2016 עודכנו כלפי מעלה ל 6.5% בחישוב שנתי, בהשוואה ל 6.2% באומדן הקודם. הצמיחה נרשמה בעיקר הודות לגידול בהשקעות ועליה בצריכה הפרטית. שוק עבודה חזק ושיעור אבטלה נמוך צפויים לתמוך בפעילות הצריכה הפרטית בהמשך השנה. מדד המחירים לצרכן בסיכום הרבעון הראשון עלה ב 0.1%.

מערכת התשלומים והסליקה בישראל

מערכות התשלומים והסליקה הן חלק חיוני של התשתית הכלכלית והפיננסית במשקים מודרניים, ותפקודן היעיל תורם להתפתחותם וליציבותם הפיננסית של המשקים. מערכי התשלומים במשק הישראלי כוללים אמצעי תשלום שונים, בהם הוראות לחיוב/זיכוי אלקטרוני, צ'קים, כרטיסי חיוב, מזומנים ותשלומים באמצעות האינטרנט והטלפון הסלולרי. המשתתפים במערכות התשלומים השונות הם ברובם בנקים מסחריים וגופים מוסדיים גדולים. הציבור הרחב עושה שימוש ישיר באמצעי התשלום השונים ונוקק למערכות תשלומים בין-בנקאיות לשם העברת כספים מבנק לבנק (בעוד שהעברת כספים מחשבון לחשבון אחר באותו בנק אינה מצריכה שימוש במערכת תשלומים בין-בנקאית).

בישראל פועלות מספר מערכות תשלומים וסליקה, ובכלל זה: שירותי הסליקה (כהגדרתם לעיל) הניתנים על ידי החברה ("שירותי הסליקה" ייקראו בדו"ח זה להלן גם "מערכת מס"ב"); מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת), המשמשת סולק סופי לכל מערכות התשלומים והסליקה בישראל, ומאפשרת ליחידים ולגופים לבצע העברות כספיות ביעילות ובזמן אמת (להלן: "מערכת זה"ב"); מסלקת הנייר של הבנקים, המטפלת בסליקת שיקים ושוברים ידניים (להלן: "מסלקת הנייר"); מסלקות הבורסה (מסלקת ניירות הערך ומסלקת מעו"ף); המסלקה הבינלאומית לעסקאות המרה (CLS), ועוד.

מסלקת הבנקים מורכבת ממסלקת הנייר ומשירותי הסליקה (מערכת מס"ב) אותם מעניקה החברה. מסלקת הבנקים קובעת את כללי המסלקה, המתעדכנים מדי פעם בפעם בהתאם להחלטות ועד המסלקה, הכולל נציגים מטעם התאגידים הבנקאיים, בנק הדואר ובנק ישראל. כללי המסלקה כוללים נהלים והוראות לביצוע סליקה בין הבנקים של ממסרים במסלקת הנייר (הצ'קים) ובמסלקה האוטומטית של מערכת מס"ב (להלן: "כללי המסלקה"). בין השאר, נקבע בכללי המסלקה הסדר של כשל בסליקה, המופעל במקרה שאחד המשתתפים במערכת אינו עומד בהתחייבויותיו. לאחרונה הקים בנק ישראל תת ועדה לועד המיסלקה הפועלת בנושאים הקשורים במס"ב.

תשלומים ישירים אלקטרוניים (Electronic Funds Transfer) הם תשלומים (חיובים או זיכויים) המתבצעים באמצעים אוטומטיים, ללא התערבות ידנית בתהליך. תשלומים אלקטרוניים מפחיתים משמעותית את עלות

הטיפול בכל הוראת תשלום (ללקוח, לבנק ולמסלקה). כיום, מתבצעים תשלומים כאמור בישראל באמצעות שתי מערכות תשלומים בלבד: מערכת זה"ב ומערכת מס"ב, כאשר מערכת זה"ב מבצעת זיכויים בלבד (יוזם ההוראה אינו יכול לחייב את הצד השני), בעוד מערכת מס"ב מבצעת גם חיובים (אותם יוזם המוטב, דרך הבנק המנהל את חשבונו). במערכת זה"ב מתבצעות תנועות משני סוגים - תנועות דו-צדדיות לחיוב חשבונו של המשתתף השולח ולזיכוי חשבונו של משתתף אחר; ותנועות רב-צדדיות באמצעותן נסלקות התוצאות "נטו" של מערכות התשלומים האחרות, לרבות תוצאות ה"נטו" שמפיקה מערכת מס"ב.

מגמות מערך התשלומים והסליקה

על רקע ההתרחבות בפעילות הפיננסית, ומפאת היותן של מערכות התשלומים והסליקה חיוניות לשמירה על יציבותה של הפעילות הפיננסית, מתאפיין מערך התשלומים והסליקה בישראל בהתערבות רגולטורית שהולכת וגדלה אשר מטרתה לקדם את מערכות הסליקה בארץ ולהפחית את סיכוני הסליקה וסיכוני הנזילות במסלקת הבנקים ובמערכת זה"ב.

לפרטים נוספים אודות ההשפעה של הרגולטורים בישראל המפקחים על תחומי הפעילות של החברה, לרבות בדבר הכרזת בנק ישראל על מערכות מסוימות המופעלות בידי החברה כ"מערכות מבוקרות" לפי חוק מערכות תשלומים ראה דוח ממשל תאגידי, פרק ב', סעיף 10 בדוח השנתי.

עוד ניתן להצביע על מגמות שונות בשימוש הנעשה באמצעי התשלום השונים, העשויות להשפיע על היקף פעילות החברה בעתיד הנראה לעין, כגון הגידול הניכר במספר כרטיסי החיוב הפעילים בישראל, בשימוש בכרטיסי חיוב בכלל ובשימוש בהוראות קבע בכרטיסי חיוב בפרט (כתחליף להרשאה לחיוב חשבון הבנק), כגון, ההפחתה המתמדת בנתח השימוש בשיקים במשקי הבית בישראל והתרחבות נתח השימוש באמצעי תשלום אלקטרוניים (הן במספר הזיכויים וחיובים המתבצעים באמצעי תשלום אלקטרוניים, והן בסכומם).

תקנות חדשות לעניין הפקדת תשלומים לקופת גמל

ביום 1 בינואר 2016 נכנס לתוקף תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014, המכתיב למעסיקים פורמט אחיד להעברת מידע ונתונים בין יצרני מידע וצרכניו השונים בתחום החיסכון הפנסיוני, תוך הגדרת מבנה הנתונים, סכימת הנתונים, תוכן השדות המועברים והנסיבות שבהתקיימותן יש להעביר מידע כאמור. החל מינואר 2017 התקנות חלות על מעסיקים עם למעלה מ-50 עובדים והן צפויות לחול בהדרגה גם על מעסיקים עם מספר עובדים נמוך יותר. החברה תמשיך לספק שירותים בתחום זה למעבירים שיפעלו בפורמט של מס"ב.

חוק קופות גמל

ביום 15 בספטמבר 2016 פרסמה הממונה על שוק ההון חוזר לגופים המוסדיים בנושא קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד. לפיו, במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית, התשע"ה 2015:

- יפקיד הביטוח הלאומי 50 ₪ בכל חודש עבור כל ילד, עד הגיעו לגיל 18, בנוסף לקצבת הילדים.
 - באפשרות ההורים להוסיף לחיסכון עד 50 ₪ נוספים עבור כל ילד, מתוך קצבת הילדים.
 - תכנית החיסכון תנוהל בקופת גמל או בבנק, לפי בחירת ההורים.
 - בהגיע הילד לגיל 18, יעמדו כספי החיסכון לרשות הילד והוא יוכל למשוך אותם ברשות הוריו.
 - דמי הניהול ישולמו על ידי ביטוח לאומי.
 - בכל שנה, הגוף המנהל את החיסכון ישלח דיווח על הפקדות ורווחי התכנית של כל אחד מהילדים.
- תוכנית החיסכון יצאה לדרך בהצלחה בחודש ינואר 2017. החברה נותנת שירותי העברת תשלומים אגריגטיביים עבור "חיסכון לכל ילד" לחשבונות הרלוונטיים והעברת המידע הפרטני לגופים הפיננסיים בהתאם.



נושאים נוספים

- החברה נערכת למעבר אתר במהלך שנת 2017. במסגרת זו, יועבר מתקן המחשב המרכזי של החברה לאתר תת קרקעי ממוגן לצורך שיפור מיגון ושרידות המחשב. לפרטים נוספים ראה ביאור 15.ב בדוח השנתי.
- החברה וחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א"), חברת שירותים משותפת המצויה אף היא בבעלות הבנקים, בוחנות אפשרות של מיזוג ביניהן.

לאור התרחשויות העת האחרונה בתחום הרגולציה, קיימת אפשרות לשינויים משמעותיים בסביבת הפעילות של החברה. לחברה אין אפשרות להעריך בשלב זה את העיתוי, את האופי ואת ההיקף ההשפעה של השינויים כאמור על פעילותה והצעדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם.

אירועים לאחר תאריך המאזן

בחודש אפריל 2017 התקבלה פניה מהסתדרות העובדים הכללית החדשה ("ההסתדרות") לפיה מעל שליש מעובדי החברה וחברת שב"א בחרו להצטרף אליה. בהמשך לפניה זו הודיעה החברה להסתדרות כי היא מכירה בה כארגון עובדים יציג של עובדי החברה. במהלך הרבעון השני של שנת 2017 החל המשא ומתן לחתימה על הסכם עבודה קיבוצי ראשון בחברה.



ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

1. רווח ורווחיות

רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
4,503	513	1,512
1,044	193	346
3,459	320	1,166

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 1,166 אלפי ש"ח לעומת סך של 320 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול ברווח בשיעור של 264.4%. הגידול ברווח נבע בעיקר מגידול ברווח התפעולי בשל עליה בהיקף שירותי הסליקה לבנקים ובשל העברת המידע והכספים של תוכנית חיסכון לכל ילד שהחלה בינואר 2017 (לפרטים ראה פרק א, סעיף ג.3 בדוח הדירקטוריון) וכן מגידול בהכנסות המימון של החברה.

הפרשה למיסים בגין הפעילות הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 346 אלפי ש"ח לעומת סך של 193 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 79.3% הנובע מגידול ברווחיות החברה כמסבר לעיל. שיעור המס הסטטוטורי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 היה 24.0% לעומת 25.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
138.36	12.80	46.64

הרווח הנקי למניה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 46.64 ש"ח לעומת סך של 12.80 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח למניה בין התקופות נובע מהשינוי ברווחיות החברה כמסבר לעיל.

הכנסות והוצאות

הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
20,172	4,969	6,084	הכנסות משירותי סליקה לבנקים
6,759	1,796	2,003	הכנסות משירותי מיתוג ואחרים
387	98	103	הכנסות משירותי מיתוג מול רשויות ממשלתיות, נטו
2,070	889	798	הכנסות ריבית נטו
(2)	-	-	הכנסות אחרות
29,386	7,752	8,988	סך כל ההכנסות

הכנסות החברה הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 8,988 אלפי ש"ח לעומת סך של 7,752 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 15.9% המוסברת כדלקמן:

הכנסות ממתן שירותים הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 8,190 אלפי ש"ח לעומת 6,863 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 19.3%.

הכנסות ריבית נטו הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 798 אלפי ש"ח לעומת סך של 889 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 10.2%.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
15,970	4,317	4,741	משכורות והוצאות נלוות
7,246	1,813	2,132	הוצאות אחרות נטו
1,667	1,109	603	הוצאות מימון שאינן מריבית, נטו
24,883	7,239	7,476	סך כל ההוצאות התפעוליות

ההוצאות התפעוליות של החברה הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 7,476 אלפי ש"ח לעומת סך של 7,239 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 3.3%.

ב.2. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות

נתוני פעילות

הגדרות:

- תנועת זיכוי - תשלום.
- קובץ זיכויים - מכלול תשלומים.
- סכום זיכויים - סכום מצטבר של התשלומים.
- חיובים - חיובים על פי הרשאה.
- תנועת חיוב - פעולה לחיוב על פי הרשאה.
- קובץ חיובים - מכלול פעולות חיוב על פי הרשאה.
- סכום חיובים - סכום מצטבר של חיובים על פי הרשאה.
- גמל - הפקדות מעסיקים לקופות גמל, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות.
- קובץ גמל - מכלול הנשלח על ידי מעסיק לזיכוי עובדיו בקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה.
- סכום גמל - סכום מצטבר של הפקדות מעסיקים לקופות גמל, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות.

נתונים כמותיים לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס :

גמל וגמל ילדים		חיובים		זיכויים		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
3,556	16,187	49,424	51,090	35,465	39,147	תנועות (אלפים)
1,391	407	123,527	136,362	559,999	624,472	סכום (מיליונים)
9	6	174	187	271	312	קבצים (אלפים)

נתונים כמותיים לשנת 2016 :

גמל וגמל ילדים		חיובים		זיכויים		
8,335		200,092		150,822		תנועות (אלפים)
3,298		516,982		2,344,637		סכום (מיליונים)
30		703		1,134		קבצים (אלפים)



כמות תנועות זיכויים הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 39,147 אלפי תנועות לעומת כ- 35,465 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 10.4%.

סכום הזיכויים הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 624,472 מליוני ש"ח לעומת כ- 559,999 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 11.5%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 312 אלפי קבצים לעומת כ- 271 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 15.1%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 51,090 אלפי תנועות לעומת כ- 49,424 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 3.4%.

סכום החיובים הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 136,362 מליוני ש"ח לעומת כ- 123,527 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 10.4%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 187 אלפי קבצים לעומת כ- 174 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 7.5%.

כמות תנועות גמל הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 16,187 אלפי תנועות לעומת כ- 3,556 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 355.2%.

סכום הגמל הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 407 מליוני ש"ח לעומת כ- 1,391 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ 70.7%.

כמות קבצי גמל הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 6 אלפי קבצים לעומת כ- 9 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 33.3% נובע מירידה בהיקף הפעילות בתחום הגמל בין התקופות נובע משינויי רגולציה כמפורט בפרק ב' סעיף א.1. בדוח השנתי.

1.ג. המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים וההתחייבויות

השינוי לעומת 31 בדצמבר		השינוי לעומת 31 במרס		ליום 31 במרס		ליום 31 בדצמבר	
2016		2016		2016		2017	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
%		%		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
6.53	6,569	9.74	9,507	100,553	97,615	107,122	סך מאזן
31.24	1,504	(5.01)	(333)	4,814	6,651	6,318	מזומנים ופקדונות בבנקים
0.09	4	50.40	1,513	4,511	3,002	4,515	פקדון לזמן קצר
0.16	115	0.86	630	73,834	73,319	73,949	ניירות ערך
44.16	2,221	41.60	2,130	5,029	5,120	7,250	לקוחות
40.39	2,635	104.31	4,676	6,524	4,483	9,159	בניינים וציוד
1.54	90	17.68	891	5,841	5,040	5,931	נכסים אחרים
72.79	5,403	69.03	5,238	7,423	7,588	12,826	התחייבויות אחרות
1.25	1,166	4.74	4,269	93,130	90,027	94,296	הון המיוחס לבעלי מניות

הסתכם ביום 31 במרס 2017 בסך של 9,159 אלפי ש"ח לעומת סך של 6,524 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016 וסך של 4,483 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בתקופת הדוח ולעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מרכישת ציוד מחשוב והשקעות בגיון מעבר אתר ומהשקעה בתוכנת גמל בחברה.



• התחייבויות אחרות

הסתכמו ליום 31 במרס 2017 לסך של 12,826 אלפי ש"ח לעומת סך 7,423 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016 וסך של 7,588 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בתקופת הדוח ולעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מגידול ביתרת חוב לשב"א בגין השתתפות בהוצאות ששולמו לאחר תאריך הדוח, מיתרות ספקים ומגידול בהתחייבויות השוטפות למוסדות.

ג.2. הון

• הון עצמי

הסתכם ליום 31 במרס 2017 לסך של 94,296 אלפי ש"ח לעומת סך של 93,130 אלפי ש"ח לסוף שנת 2016 וסך של 90,027 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי בהון נובע מרווח החברה בתקופה.

• השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה

במהלך השנתיים הקודמות לתאריך הדוח לא בוצעו השקעות בהון מניות החברה, וכן לא בוצעה כל עסקה במניות החברה.

• חלוקת דיבידנדים

ביום 25 ביולי 2012 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי היא אינה רשאית לחלק דיבידנדים, אלא אם התקבל אישור המפקח לכך בכתב ומראש. איסור דומה חל על החברה מכוח סעיף 2 להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר בעניין מרכז סליקה בנקאי בע"מ מיום 20 במארס 2013, על תיקוניה (להלן: "פטור הממונה" ו-"הממונה", בהתאמה).

חלוקת דיבידנד בחברה כפופה גם להוראות הדין ולהוראות תקנון החברה, ובכלל זה ההוראות והתנאים הקבועים בחוק החברות לחלוקת דיבידנד.

ד. מגזרי פעילות

1.1. כללי

החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שני תחומים, כדלהלן: (1) שירותי הסליקה (2) שירותי העברת עמיתים. בנוסף, נותנת החברה שירותי העברת מידע בין גופים ממשלתיים (משרד הפנים, משרד התחבורה) לבנקים (להלן: "שירותי המיתוג").

2.1. מגזר הסליקה

שירותי סליקה

החברה מתפעלת מערכת לסליקה אלקטרונית של זיכויים וחייבים (בשקלים חדשים) המועברים באמצעים אלקטרוניים בין בנקים ולקוחותיהם של בנקים שונים, לשם חיוב או זיכוי (לפי העניין) של חשבונות המתנהלים בבנקים.

שירותי הסליקה אותם מעניקה החברה, מאפשרים ללקוחות של בנקים שונים, בין השאר, לקיים ביניהם פעילות עסקית, המושתתת על חיובים וזיכויים בין חשבונות המתנהלים בבנקים שונים, ללא תלות בזהות הבנק שבו מתנהל חשבונם.

שירותי הסליקה כוללים: סליקת חיובים על פי הרשאה (הוראות קבע לחיוב חשבון הבנק); סליקת זיכויים (תשלומים) (לרבות בגין העברת משכורות, תשלומים לספקים ותשלומים אחרים); סליקת זיכויים של עמיתים בקופות גמל ו/או קרנות השתלמות (הן הפרשות העובדים והן הפרשות המעבידים); והחזרת זיכויים והחזרת חיובים על פי הרשאה שלא כובדו (זאת, במקרה בו בנק אינו נכון לכבד את הזיכוי או החיוב, לפי העניין, מאחת הסיבות שנקבעו לשם כך בכללי המסלוקה).

קבצי הזיכויים והחיובים מועברים לחברה על ידי בנקים (ובנק הדואר ובנק ישראל) בשם לקוחותיהם או ישירות על ידי לקוחות הבנקים. לקוחות שכוללים בין השאר משרדי ממשלה, רשויות, גופים ויחידים המורשים לשלוח קבצי זיכויים וחייבים לחברה). עם קבלת קבצי הזיכויים והחיובים, מתבצע במערכות החברה תהליך קדם-סליקה, במסגרתו מחושבות ההתחייבויות ההדדיות של הבנקים המשתתפים, ונוצר קובץ "נטו" המיועד לסליקה הסופית במערכת זה"ב.

הוראות הזיכוי והחיוב נסלקות בערבו של יום ההעברה, לפי ערך אותו היום. ההעברות הבין-בנקאיות (כלומר, ההתחשבוניות בין הבנקים בגין ההוראות שהועברו במערכת) עוברות, כאמור, לסליקה במערכת זה"ב ונרשמות ביום העסקים שלאחר יום ההעברה. המשתתפים בסליקה רשאים להחזיר את החיובים והזיכויים (מהסיבות המנויות בכללי המסלוקה) לאחר מועד הצגתם, כאשר הוראות הזיכויים והחיובים המוחזרות מקבלות את ערך יום העסקים של יום הצגתן.

על פי הוראות בנק ישראל, ועל מנת להרחיב את הפעילות במערכת זה"ב, חל איסור על הבנקים להעברת תשלומים במס"ב בסכום העולה על 1 מיליון ש"ח, למעט במקרים חריגים לרבות במקרה בו ארע כשל במערכת זה"ב המונע מהבנקים ביצוע הוראות תשלום במערכת הנ"ל.

על פי תנאי פטור הממונה, העמלות בגין שירותי הסליקה אותם מעניקה החברה, מכל מקבל שירותים אלה, הינן זהות לכל מקבלי השירותים, אלא אם כן קיים הבדל בעלויות השירות הנובעות ממתן השירות וככל שההבדל במחיר מוצדק באופן ישיר על ידי ההבדל בעלויות האמורות בלבד. להרחבה בנושא פטור הממונה ראה דוח ממשל תאגידי, פרק ב' סעיף 10 בדוח השנתי.



שירותי העברת עמיתים

החברה מתפעלת מערכת ממוחשבת לטיפול בסליקת כספים וקבצי מידע במסגרת מעבר עמיתים בין קופות גמל ובין קרנות השתלמות, בהתאם להוראות הדין. עם קבלת קבצי מידע אודות מעבר עמיתים, ממנהל הקופה או ממתפעל הקופה, מתבצע עיבוד הנתונים הנכללים בקבצים הנ"ל, כאשר תוצר העיבוד הנ"ל מהווה את אחד הקלטים במערכת שירותי הסליקה.

על פי תנאי פטור הממונה, החברה אינה רשאית לגבות עמלות שונות מהקופה המעבירה ומהקופה המקבלת, אלא ככל שקיימים הבדלים בעלויות הכרוכות במתן שירותים אלה, ורק לאחר שהציגה את העלויות בפני הממונה על ההגבלים העסקיים וקיבלה את אישורו בכתב.

כאמור, בעקבות שינוי רגולציה פעילות החברה בתחום זה צפויה להצטמצם בשנים הקרובות. להערכת החברה חלק מהתשלומים בתחום הגמל עבר וצפוי להמשיך לעבור בערוצים אחרים שבטיפול החברה, ולכן לא צפוי שינוי מהותי בהכנסות הכוללות של החברה.

שירותי המיתוג

החברה מעניקה שירותי גישה באמצעים אלקטרוניים למאגרי מידע המתנהלים על פי דין: מאגרי מרשם האוכלוסין; מאגר משרד התחבורה - רשות הרישוי; ומאגר משרד הביטחון. שירותים אלו ניתנים לבנקים ולחברות כרטיסי אשראי, וזאת לשם קבלת מידע הנדרש לצורך הפעילות השוטפת של הבנקים ו/או חברות כרטיסי האשראי (לפי העניין), כגון שאילתות לאימות נתוני זהות, רישום וביטול שעבודים על כלי רכב ממונעים, וביצוע תשלומים על פי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד-1994.

פרק ג' – סקירת הסיכונים

לפירוט בדבר מדיניות ניהול הסיכונים של החברה ראה פרק ג' לדוח השנתי. החברה חשופה לסיכונים שהינם פועל יוצא של הסביבה שבה היא פועלת ושל השירותים שהיא מספקת, של ריבוי ומורכבות תהליכי העבודה והמערכות שנועדו להוציא לפועל את משימותיה, ושל המסגרת הרגולטורית המעגנת את פעילותה. סיכונים תפעוליים: ליבת הפעילות של החברה הינה מתן שירות טכנולוגי ללקוחותיה. מכאן, שקטגוריית הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטגוריית הסיכונים התפעוליים ככלל וסיכוני טכנולוגית מידע בפרט, לרבות מחויבות להמשכיות עסקית. סיכונים תפעוליים גלומים בכל הפעילויות ובכל תהליכי העבודה בחברה. סיכוני אשראי: חשיפה לסיכוני אשראי אינה רלוונטית לליבת הפעילות של החברה, כיוון שהחברה אינה מקצה אשראי ללקוחותיה. החברה מהווה חוליה תפעולית בלבד. סיכוני שוק: לחברה קיימת חשיפה נמוכה לסיכוני שוק (כגון, סיכוני ריבית, אינפלציה, שערי חליפין ומחירי מניות) הנובעת מתיק הנוסטרו המנוהל בחברה בהתאם למדיניות השקעה שמרנית. סיכון נזילות: חשיפת החברה לסיכון נזילות הינה נמוכה, שכן למועד הדיווח, לחברה יש יתרות עודפים והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים. סיכונים אחרים: החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין.

ניהול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

כללי

- החברה מקיימת מערך ניהול סיכונים המתאים לפעילותה העסקית, בין היתר, המפורט להלן:
- אופן ניהול הסיכונים בחברה נבחן ומתעדכן באופן שוטף בהתאם להנחיות בנק ישראל, פרקטיקה מקצועית מקובלת, ושינויים בסביבה העסקית.
- ניהול הסיכונים מתבצע תוך שימוש בכלים כמותיים ואיכותיים.
- מנהל הסיכונים, שהוא חבר הנהלה, אחראי להובלת ניהול הסיכונים בחברה ומרכז פורום לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל. הפורום מתכנס, לפחות, אחת לרבעון.

מבנה ממשל ניהול סיכונים

- תחומי סמכות ואחריות של דירקטוריון החברה ושל ההנהלה הבכירה מוגדרים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל החלות על החברה ובהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999.
- סיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין - מנוהלים על ידי ההנהלה הבכירה, בראייה חוצת ארגון.
- סיכונים תפעוליים - כל חבר הנהלה מנהל את הסיכונים התפעוליים בתחום הפעילות עליו הוא ממונה.
- סיכוני שוק - תיק הנוסטרו של החברה מנוהל ומבוקר על ידי בתי השקעות ויועצים חיצוניים מומחים בתחומם. זאת, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעת על ידי דירקטוריון החברה, לפחות אחת לשנה ונבחנת על ידי הדירקטוריון בצורה עיתית.
- הביקורת הפנימית - מבצעת סקירה בלתי תלויה של תהליכי ניהול סיכונים בחברה.

התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

החברה תעתיק פעילותה לאתר חדש הכולל תשתית משותפת ומאובטחת מתקדמת ואיכותית לפעילות החברה בשגרה ובחירום ולשירותי התקשורת והמחשוב. הואיל ומעבר אתר כרוך בסיכונים תפעוליים, בעת המעבר תינתן תשומת לב מרבית להמשכיות העסקית וניהול סיכוני המעבר. במטרה לשמור על רציפות תפקודית מלאה.



פרק ד' - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על פי המדיניות המפורטת בביאור 2 לדוחות הכספיים. קיימים תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך בהערכה ואומדן אשר נערכים על ידי הנהלת החברה במהלך עריכת הדוחות הכספיים.

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

חלק מהאומדנים ומהערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי וודאות 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 והערכות שישומו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

ב. בקורות ונהלים

ב.1. בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה העריכה לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבונאית הראשית הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

ב.2. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 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.

דוח הדירקטוריון, כולל גם תחזיות, הערכות, אומדנים ומידע אחר המתייחסים לאירועים ועניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתה של החברה בלבד ("מידע צופה פני עתיד"). העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה, עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי בארץ המשפיע על תחום הפעילות של החברה, הוראות רגולציה שונות החלות על החברה ועובדות ונתונים מקרו כלכליים, והכל כפי שידועים לחברה במועד הדו"ח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

מר משה וולף
מנהל כללי

מר שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני משה וולף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 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 הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, 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 שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, גילינו לרואה החשבון המבקר, 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.

משה וולף
מנהל כללי

29 במאי 2017

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רונית הלטובסקי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 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 הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, 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 שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, גילינו לרואה החשבון המבקר, 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.

29 במאי 2017

רונית הלטובסקי
סמנכ"ל כספים וחשבונאית
ראשית

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרס 2017



תמצית דוחות כספיים ביניים

תוכן העניינים:

עמוד	
24	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
25	תמצית דוח רווח והפסד ביניים
26	תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים
27	תמצית מאזן ביניים
28	תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי ביניים
29	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
30	באורים לדוחות הכספיים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של מרכז סליקה בנקאי בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ליום 31 במרס 2017 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שנסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 אלה 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 היישות" 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

תל-אביב, 29 במאי 2017

בברכה ובכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

תמצית דוח רווח והפסד ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
הכנסות		
20,172	4,969	6,084
6,759	1,796	2,003
387	98	103
(*)2,070	(*)889	798
(2)	-	-
(*)29,386	(*)7,752	8,988
סך כל ההכנסות		
הוצאות תפעוליות ואחרות		
15,970	4,317	4,741
7,246	1,813	2,132
1,667	1,109	603
24,883	7,239	7,476
סך כל ההוצאות		
(*)4,503	(*)513	1,512
(*)1,044	(*)193	346
רווח נקי לפני מיסים		
הפרשה למיסים על הרווח		
3,459	320	1,166
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות		
138.36	12.80	46.64
רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)		
25,000	25,000	25,000
מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב		
(*) סווג מחדש		
רונית הלטובסקי סמנכ"ל כספים וחשבונאית ראשית	משה וולף מנהל כללי	שלמה ביסטרי יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 29 במאי 2017
הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
2016 (מבוקר)	2016 (בלתי מבוקר)	2017	
3,459	320	1,166	רווח נקי
רווח כולל אחר, לפני מיסים:			
התאמות של התחייבויות			
21	-	-	בגין הטבות לעובדים
21	-	-	רווח כולל אחר, לפני מיסים
(57)	-	-	השפעת המס המתייחס
הפסד כולל אחר המיוחס			
(36)	-	-	לבעלי המניות, לאחר מיסים
3,423	320	1,166	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרס		ביאור
2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
נכסים:				
4,814	6,651	6,318		מזומנים ופקדונות בבנקים
4,511	3,002	4,515		פקדון לזמן קצר
73,834	73,319	73,949		ניירות ערך
5,029	5,120	7,250		לקוחות
6,524	4,483	9,159		בניינים וציוד
5,841	5,040	5,931		נכסים אחרים
100,553	97,615	107,122		סך כל הנכסים
התחייבויות והון:				
7,423	7,588	12,826		התחייבויות אחרות
התחייבויות תלויות והתקשרויות				
			5	
93,130	90,027	94,296	4	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
100,553	97,615	107,122		סך כל ההתחייבויות וההון

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון עצמי ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

הון המניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(1,138)	92,325	93,130	יתרה ליום 1 בינואר 2017
-	-	1,166	1,166	רווח נקי לתקופה
1,943	(1,138)	93,491	94,296	יתרה ליום 31 במרס 2017

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)

הון המניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(1,102)	88,866	89,707	יתרה ליום 1 בינואר 2016
-	-	320	320	רווח נקי לתקופה
1,943	(1,102)	89,186	90,027	יתרה ליום 31 במרס 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

הון המניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(1,102)	88,866	89,707	יתרה ליום 1 בינואר 2016
-	-	3,459	3,459	רווח נקי לשנה
-	(36)	-	(36)	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,943	(1,138)	92,325	93,130	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח תזרימי מזומנים ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :		
3,459	320	1,166
רווח נקי לתקופה		
התאמות :		
1,526	369	528
1,711	1,123	614
(437)	(197)	(237)
99	(6)	(3)
2	11	-
שינוי נטו בנכסים שוטפים :		
(702)	(793)	(2,221)
(1,590)	(860)	150
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :		
1,107	1,244	2,571
5,175	1,211	2,568
תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :		
(36,054)	(16,126)	(8,682)
25,357	6,532	7,953
(4,511)	(3,002)	(4)
(3,983)	(719)	(331)
148	73	-
(19,043)	(13,242)	(1,064)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה		
(13,868)	(12,031)	1,504
18,682	18,682	4,814
4,814	6,651	6,318
עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים		
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה		
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה		
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו		
2,070	912	798
9	24	4
-	-	468
1,869	281	369
נספח ב - פעילות שלא במזומן		
-	-	2,832
רכישת בניינים וציוד כנגד יתרות ספקים וצד קשור		

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



א. הישות המדווחת

- (1) מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן - "החברה") התאגדה בישראל בשנת 1982 וכתובתה הרשמית היא בן יהודה 25 תל-אביב.
- (2) החברה עוסקת בעיקר במתן שירותי סליקת חיובים וזיכויים ומתן שירותי מיתוג.
- (3) החברה נמצאת בבעלות בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, בנק מזרחי בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנקים").

תמצית הדוחות הכספיים ביניים 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 החברה בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה זו שיושמה בדוחות השנתיים.

ב. תמצית הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 29 במאי 2017.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. 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 בארה"ב. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים 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 בארה"ב.

2. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

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

ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2017 מיישמת החברה הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

- דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה
- דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן

מיסים על הכנסה

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב.

עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום ליום 31 בדצמבר 2016;
- הובהר כי הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה"; הובהר כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה";
- הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות";
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות;
- הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג' ו- ג'2 שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהביאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות.

ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

ההוראות החדשות ייושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. כמו כן, יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- הפרשים זמניים משנת 2017 ואילך
ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה ייושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.
- שינויים במסים נדחים מפריטים שהוכרו במקור מחוץ לרווח והפסד
מסים שוטפים ומסים נדחים בגין פריטים שהוכרו בתקופה השוטפת מחוץ לרווח והפסד, יוכרו מחוץ לרווח והפסד. קיימות הוראות ספציפיות להקצאת הוצאות המס בין מרכיבי הדוח השונים (intra-period allocation).
שינויים עוקבים במסים נדחים הנוצרים בעקבות שינויים בשיעורי המס בדרך-כלל ייזקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת, גם אם המסים הנדחים הוכרו לראשונה מחוץ לרווח והפסד.
- עמדות מס לא וודאיות
יש להכיר בהטבת מס כאשר צפוי (יותר סביר מאשר לא) שהיא תנוצל. סכום הטבת המס אשר יוכר הוא הסכום הגבוה ביותר אותו צופים (מעל 50%) לקבל. סיכון החשיפה לא נכלל בחישוב ההטבה. קיימות הוראות ספציפיות המתייחסות להיבטים שונים של הכרה, מדידה וגילוי בקשר עם עמדות מס לא וודאיות.
- נכס מס בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי
נכס מס נדחה מוכר על מלוא סכום ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי ובמקביל מכירים בהפרשה נפרדת (valuation allowance) (הפרשה לנכס מס) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר-סביר-מאשר-לא שלא ימומש.
בדרך-כלל, שינויים עוקבים ב-valuation allowance (הפרשה לנכס מס) הנובעים משינוי בהערכה של האפשרות לממש את נכס המס הנדחה שנוצר או משינוי בשיעור המס, יוכרו ברווח והפסד מפעילות נמשכת בתקופה השוטפת גם אם ההפרשה הוכרה לראשונה ברווח כולל אחר או בהון.
- שינויים בשיעורי המס
נכסים והתחייבויות מסים שוטפים נמדדים בדרך-כלל תוך שימוש בשיעורי המס שנחקקו. נכסים והתחייבויות מסים נדחים בדרך-כלל נמדדים לפי שיעורי המס אשר יחולו בתקופת ההשבה.

ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

נכס מסים נדחים יוכר רק אם נראה (it is apparent) שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. בהתאם לכך, אין להכיר בנכס מס נדחה אלא אם נראה (it is apparent) שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. עם ההכרה בנכס, יש לקבוע האם קיים רווח עתידי חייב במס אשר כנגדו ניתן יהיה לנכות את ההפרש הזמני, על מנת לקבוע האם יש צורך ברישום valuation-allowance (הפרשה לנכס מס).

מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרץ 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 855-10 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- מספרי השוואה
יש לתקן טעויות מהותיות בתקופות דיווח קודמות. תחת הוראות התקינה האמריקאית, אין הקלה פרקטית לפיה ניתן שלא לבצע תיקון של מספרי השוואה במקרים בהם התיקון אינו מעשי.
- להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא אירועים לאחר תאריך המאזן, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:**
- דיבידנדים במניות, פיצול מניות ואיחוד מניות
נדרש לתאם את הדוח על המצב הכספי בגין דיבידנד במניות, פיצול מניות ואיחוד מניות שהתרחשו לאחר תאריך הדוחות הכספיים ולפני מועד הפרסום.
- החברה בחנה את השלכות יישום ההוראות החדשות. להערכת החברה ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.



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

1. ביום 1 בנובמבר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים: נכסים לא שוטפים מוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:
 - פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 205-20 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";
 - רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
 - רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה";
 - דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 230-10 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
 - דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
 - היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 835-20 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהוונו);
 - מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- בנושאים אלה, ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו.

להערכת החברה, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

ביאורים לדוחות הכספיים

באור 3 - זכויות עובדים

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין פיצויי פרישה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	2017	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
502	138	125	
(119)	(23)	(22)	
199	47	29	
582	162	132	
עלות שירות			
עלות ריבית			
העברה לתגמולים			
סך הוצאה בגין פיצויי פרישה - תוכנית להפקדה מוגדרת			

ב. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	2017	2016	תחזית (*) 2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
אלפי ש"ח				
572	169	135	540	
הפקדות בפועל				
הפקדות				

(*) אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלמן בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת בגין כל שנת 2017.

באור 4 - הון עצמי

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2017
מספר המניות	מספר המניות
רשום	מונפק ונפרע
מונפק ונפרע	רשום
25,000	25,000
25,000	25,000

מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.נ.

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה לימים 31 במרס 2017, 31 במרס 2016 ו-31 בדצמבר 2016 מסתכם לסך של 94,296 אלפי ש"ח, 90,027 אלפי ש"ח ו-93,130 אלפי ש"ח בהתאמה. הסכום של נכסי הסיכון של החברה המשוקללים לפי הנחיות באזל 3, אינו מהותי. לפיכך, אין משמעות לחישוב הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים. במסגרת מגעים שהתקיימו בין החברה למפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון.

החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים

ביום 18 בספטמבר 2002 ניתנה החלטה ע"י הממונה על ההגבלים העסקיים בהתאם לסעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988 (להלן: חוק ההגבלים העסקיים) בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל בעניין ההחזקה המשותפת של הבנקים בחברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ. תוקף הפטור המקורי היה עד חודש יוני 2004. הפטור ניתן בכפוף לקיומם של תנאים מסוימים ביניהם הגבלה על תחומי הפעילות בהם תעסוק החברה, איסור חלוקת רווחים, איסור על תשלום שכר או כל טובת הנאה לדירקטורים ותנאים נוספים כמפורט באישור.

תוקף הפטור הוארך לראשונה עד ליום 16 בספטמבר 2007, ללא שינוי בתנאי הפטור.

ביום 5 בנובמבר 2008 הוארך תוקף הפטור לשלוש שנים נוספות עד ליום 5 בנובמבר 2011, כאשר לתנאי הפטור המקוריים נוספו תנאים בעניין נציגי הבנקים בדירקטוריון. ביום 25 בספטמבר 2011 הוגשה בקשת פטור לממונה על ההגבלים העסקיים, אשר הוארכה על ידי הממונה מספר פעמים לתקופות קצרות תוך שינוי חלק מהתנאים למתן הפטור.

ביום 25 ביולי 2012 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי היא אינה רשאית לחלק דיבידנדים, אלא אם התקבל אישור המפקח לכך בכתב ומראש. אישור דומה חל על החברה מכוח סעיף 2 להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר בעניין מרכז סליקה בנקאי בע"מ מיום 20 במרץ 2013, על תיקוניה.

ביום 20 במרץ 2013 אושר תוקפו של הפטור לשלוש שנים נוספות.

ביום 20 במרץ 2016 הוארך תוקפו של הפטור לשמונה עשר חודשים נוספים.

באור 6 – בחינת אפשרות מיזוג

החברה וחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א"), חברת שירותים משותפת המצויה אף היא בבעלות הבנקים, בוחנות אפשרות של מיזוג ביניהן.



דוח ממשל תאגידי



ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד

פרק א - ממשל תאגידי וביקורת		
1	הדירקטוריון וההנהלה	
39	א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית	
39	ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה	
39	2 עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים	
פרק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם		
40	3 מבנה ההחזקות בחברה	
40	4 מגבלות ופיקוח על פעילות החברה	

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון והנהלה:

דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית:

- במועד הדוח, מכהנת בדירקטוריון החברה דירקטורית אחת שהינה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתה, כישוריה וניסיונה.
- לדעת הדירקטוריון מספר זה מאפשר לו לעמוד בחובות המוטלות עליו בעיקר בקשר לאחריותו לבדיקת מצבה הכספית של החברה ולעריכת הדוחות הכספיים.
- לפרטים אודות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית והשכלתם - ראו סעיף 1.א. - פרק א' לדוח השנתי.

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- החברה פועלת בהתאם להוראות הדין והרגולציה, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 312 של בנק ישראל - עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים ובהתאם למסמך מדיניות עסקאות עם אנשים קשורים אשר מאושר על ידי דירקטוריון החברה מידי שנה.
 - הגדרת אנשים קשורים, בהתאם לעקרונות הוראת ניהול בנקאי תקין 312, כוללת את המפורטים להלן: חברת שב"א, הבנקים, בעלי המניות בחברה (מעל 5%).
 - בתקופת הדיווח לא בוצעו עסקים עם צדדים קשורים אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה.
 - פעילות משותפת בין החברה לבין חברת שב"א
- החברה וחברת שב"א, חברת שירותים משותפת המצויה אף היא בבעלות בנקים מנוהלות על ידי מנכ"ל משותף אחד, העומד בראש שתי החברות. חברות אלו משתמשות וחולקות תשתית טכנולוגית משותפת, אשר מותקנת במתקן הראשי של החברה וכן הן משתמשות במתקני גיבוי משותפים. עוד חולקות החברות שירותים משותפים בתחום התקשורת, שירותי אבטחת מידע, ביקורת פנים וניהול סיכונים, ושירותי ביטוח. לחברות צוותי עבודה משותפים, ובכלל זה צוותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה ועוד.
- לצורך הסדרת השירותים הניתנים בין החברה לבין שב"א, התקשרו החברות בהסכם המסדיר אופן ההתחשבות הכספית בגין השירותים שחברה אחת מעניקה לרעותה. השירותים הנ"ל מוסדרים, בין היתר, גם על ידי החלטות שהתקבלו בדירקטוריונים של כל אחת מהחברות, ואשר קובעות ומאשרות כי שירותים אלה ניתנים במהלך העסקים הרגיל והשוטף ובעלות המשקפת תנאי שוק.
- לפרטים נוספים - ראה ביאור 18 לדוח הכספי השנתי - בעלי עניין וצדדים קשורים.



פרק ב' - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם הדירקטוריון והנהלה:

3. מבנה ההחזקות בחברה :

מבנה ההחזקות בחברה הינו כדלקמן: בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; בנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי") מחזיק בכ-12.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה, ובנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "בנק מזרחי") מחזיק בכ-12.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה. זכויות בעלי המניות בחברה קבועות במסמכי ההתאגדות של החברה ועל פי הסכם שנחתם בין בעלי המניות הנ"ל לבין החברה ולבין בנק ישראל מחודש יוני 1983, המסדיר, בין היתר, את פעילות החברה במתן שירותים למערכת הבנקאית.

4. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

החברה פועלת בהתאם לרישיון שניתן לה על ידי בנק ישראל, מכוח היותה תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת. ככזו, כפופה החברה, בין השאר, להוראות חוק הבנקאות (רישוי), להוראות פקודת הבנקאות, 1941, ולהוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל (למעט הוראות לגביהן ניתן פטור ספציפי מבנק ישראל). כמו כן, החברה מפוקחת על ידי הפיקוח על מערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל מכוח היותה מפעילה של מערכת תשלומים מבוקרת בהתאם לחוק מערכות תשלומים. בנוסף, פועלת החברה בהתאם לפטור הממונה על ההגבלים העסקיים שהתחדש ביום 20 במרץ 2016 לתקופה של 18 חודשים. לפרטים בדבר מגבלות ופיקוח על פעילות החברה ראה פרק ב'-סעיף 10 לדוח השנתי.



רגולציה נוספת:

- בחודש פברואר פורסם גילוי דעת 1/14 של הממונה בנושא גביית מחיר גבוה בלתי הוגן על ידי מונופול. הרשות תצמצם את פעילותה לאכיפת מחיר מופרז, בפרט במקרים בהם רגולטור אחד מפקח על המחירים.
- בחודש מרץ 2017 פירסם הפיקוח על הבנקים טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור – אין בהוראה המעודכנת שינויים שמשפיעים על החברה.
- פורסמה גירסה מעודכנת של הוראה 355 בנושא המשכיות עסקית – החברה בוחנת את משמעות השינויים וההשלכות על מסמך המדיניות והנהלים הרלוונטיים.
- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים.

פרטים נוספים

- החברה נערכת למעבר אתר במהלך 2017. במסגרת זו, יועבר מתקן המחשב המרכזי של החברה לאתר תת קרקעי ממוגן לצורך שיפור מיגון ושרידות המחשב. לפרטים נוספים ראה ביאור 15. ב. בדוח השנתי.
- החברה וחברת שב"א, בוחנות אפשרות של מיזוג ביניהן.
- בחודש אפריל 2017 התקבלה פניה מהסתדרות העובדים הכללית החדשה ("ההסתדרות") לפיה מעל שליש מעובדי החברה וחברת שב"א בחרו להצטרף אליה. בהמשך לפניה זו הודיעה החברה להסתדרות כי היא מכירה בה כארגון עובדים יציג של עובדי החברה. במהלך הרבעון השני של שנת 2017 החל המשא ומתן לחתימה על הסכם עבודה קיבוצי ראשון בחברה.