

דוח הדירקטוריון והנהלה



דו"ח הדירקטוריון והנהלה

דירקטוריון מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") מתכבד להגיש את סקירת הדירקטוריון לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2016 (להלן: "תקופת הדוח").

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 16 במאי 2016, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2016. דוח הדירקטוריון כולל שינויים וחידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי החברה בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016. ההפניה לסעיפים מתייחסת לסעיפים הרלוונטיים בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015, אשר אושרו ביום 7 במרץ 2016 (להלן – "דוח שנתי"). דוחות כספים אלו נערכו על פי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2015. 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 וחיובים 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, חלה ירידה משמעותית בהיקף הפעילות בתחום זה. החברה צפויה להפסיק פעילותה בתחום זה במהלך שנת 2016. להערכת החברה חלק מהתשלומים בתחום הגמל צפוי לעבור בערוצים אחרים שבטיפול החברה, ולכן לא צפוי שינוי מהותי בהכנסות החברה.

בנוסף, נותנת החברה שירותי העברת מידע בין גופים ממשלתיים לבין בנקים¹ (להלן: "שירותי המיתוג").

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 התפעוליים² 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 שלוה, 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 עודפים והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

4.ב. סיכונים אחרים

החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין.

² סיכונים תפעוליים כוללים סיכונים משפטיים, אך אינם כוללים סיכונים אסטרטגיים וסיכון מוניטין.

ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית

1.ג. 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.

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

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 והצדדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם.

להרחבה בנושא ראה להלן - פרק ב', סעיף א' - מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים.

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

1.א. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות

• **התפתחויות בכלכלה העולמית**
שנת 2016 נפתחה בירידה חדה בשווקי המניות ברקע להתגברות החששות בעולם מפני האטה כלכלית גלובלית כשעיקר החשש ממוקד בכלכלה הסינית. השילוב בין מחירי אנרגיה נמוכים, תנודתיות רבה בבורסות העולם וחששות מפני האטה בצמיחה של סין, המשיכו לתת את אותותיהם בשווקים. קרן המטבע הבינלאומית הורידה את תחזית הצמיחה העולמית לשנת 2016 ב-0.2% לרמה של 3.4%. כמו כן, כלכלני הקרן חתכו את תחזית הצמיחה ל-2017 באותו שיעור לרמה של 3.6%. בארה"ב הריבית נותרה ללא שינוי. אירופה חזרה לדפלציה לאחר חמישה חודשים.

• **הפעילות הכלכלית במשק**
הריבית במשק נותרה ברבעון זה ללא שינוי ברמה של 0.1%. בחודשים האחרונים חלה ירידה בשיעור המשרות הפנויות במשק. על רקע התחזקות השקל והירידה הצפויה במחירי החלב והלחם, חלה ירידה בציפיות לאינפלציה לטווח הקצר.

• **מערך 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, בהן 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 ונזקק 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.

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 במערך 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 - מגבלות ופיקוח על פעילות החברה 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 ובשימוש 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).

• המלצות הועדה לצמצום השימוש במזומן

ביום 22 באוקטובר 2014 אשרה הממשלה את המלצות הועדה לצמצום השימוש במזומן במשק הישראלי, בראשות מנכ"ל משרד ראש הממשלה, מר הראל לוקר (להלן: "ועדת לוקר"). הצוות הבינמשרדי שהוקם לעניין זה, גיבש מתווה מדיניות לצמצום והגבלת השימוש במזומן כאמצעי תשלום, כאשר עיקר מטרתו הינה המלחמה בהון השחור, בפשיעה הכלכלית ובהלבנת ההון. בהתאם להמלצות ועדת לוקר, יוגבל סכום העסקאות בהן ניתן להשתמש במזומן, בין גורמים עסקיים לסך של 10,000 ש"ח. שנה לאחר שהמלצות הועדה יעוגנו בחקיקה, יעודכן סכום השימוש במזומן כאמור לסך של 5,000 ש"ח. העסקאות בין צדדים פרטיים יוגבלו לסכומים של עד 15,000, והכול בכפוף לחריגים מסוימים. כמו כן, במסגרת המלצות הועדה הוטלו גם מגבלות מסוימות על השימוש בשיקים כאמצעי תשלום.

ביום 22 ביולי 2015 פורסמה הצעת חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ה-2015. על פי הצעת החוק יקבעו איסורים ומגבלות, בין השאר על מתן או על קבלה של תשלום במזומן במסגרת עסקאות: כמתנות, כתרומות, כחלואאות או כשכר עבודה; על מתן או על קבלה של סכומים באמצעות שיק על החלק; על הסבת שיק או על קבלת שיק מוסב, בלי שפירטי המסב נקובים בשיק; מגבלה על קבלת תשלום במזומן על ידי רשות ציבורית בעד מסים, קנסות, אגרות ותשלומי חובה נוספים; איסור על קבלת סכום במזומן בידי רואה חשבון או עורך דין במסגרת מתן שירות עסקי ללקוחו. עוד מוצע בהצעת החוק לקבוע הסדרים המבטיחים הימצאותם וזמינותם של אמצעי תשלום חלופיים, שיהיו שקולים מבחינת השימוש והמחיר לאמצעי התשלום שאת השימוש בהם מוצע להגביל.

• הועדה הבין-משרדית לאמצעי תשלום מתקדמים

הועדה, בראשות מנהלת המחלקה לחשבות ולמערכות תשלומים בבנק ישראל, הוקמה במאסר 2014, במטרה להסדיר את תחום אמצעי התשלום המתקדמים.

בדצמבר 2015 פורסמה הועדה דוח ביניים. להלן עיקרי המלצותיו:

- 0 להקים מערכת תשלומים קמעונאית חדשה לסליקה מהירה של תשלומים באמצעי תשלום מתקדמים.
- 0 להקים תשתית תקשורת מאובטחת לקידום השימוש באמצעי תשלום אלו.
- 0 להקים ועדת משנה בהובלת בנק ישראל ובהשתתפות מטה הסייבר הלאומי והרשות הממלכתית לאבטחת מידע לצורך בחינה וגיבוס של המודל העסקי לפעילותה של מערכת התשלומים החדשה. ועדת המשנה תגיש את מסקנותיה עד נובמבר 2016.
- 0 לגבש אסדרה רוחבית ואחידה של כלל השירותים שנותנים הגופים המספקים שירותי תשלום, חשבון תשלום ושירותי סליקה והנפקה.
- 0 לקדם במסופי התשלום (POS) תשתית שתאפשר לבצע עסקאות ללא מגע (Contactless).

• הועדה להגברת התחרותיות בשירותים הבנקאיים והפיננסיים הנפוצים בישראל (ועדת שטרם)

בדצמבר 2015 פורסמה הועדה פירסמה דוח ביניים. להלן עיקרי המלצותיו:

- 0 הפרדת השליטה בחברות כרטיסי האשראי של הבנקים הגדולים.

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2016

- 0 מבנה הבעלות על מערכת אשראית ישתנה כך שכל מוסד פיננסי רלוונטי (לרבות חברות כרטיסי האשראי המופרדות) יוכל להיות בעל מניות בחברה.
- 0 במסגרת שינוי מבנה הבעלות יופרדו תשתיות מערכות ה-ATM, אשראית ומס"ב. אולם הפרדה כאמור לא תהיה תנאי לשינוי הבעלות כמפורט לעיל.
- 0 במקביל ישקול בנק ישראל הקמת מתג שני, לאחר היועצות עם ועדת היישוב ושמיעת עמדתה.
- 0 יש לתקן את סעיף 23 לחוק הבנקאות (רישוי) ולבצע תיקונים ברישיון חברת שב"א על מנת לאפשר לגופים שאינם בנקים להתחבר ולקבל שירותים משב"א.

היערכות ליישום 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. בשלב זה, התקנות חלות רק על מעסיקים עם למעלה מ-100 עובדים, אך הן צפויות לחול בהדרגה גם על מעסיקים עם מספר עובדים נמוך יותר. החברה תמשיך לספק שירותים בתחום זה רק למעסיקים שרשאים להמשיך לפעול בפורמט הנתונים הישן.

- החברה נערכת למעבר אתר בתחילת 2017. לפרטים נוספים ראה ביאור ב.15 בדוחות הכספיים השנתיים.

- התוכנית האסטרטגית של החברה לוקחת בחשבון יוזמות חקיקה ורגולציה שקיימת רמת סבירות גבוהה לגבי אישורן. יחד עם זאת, 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

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך המאזן.

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

ב.1. רווח ורווחיות

רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ			
	2015	2016	2016	
סכומים מדווחים				
באלפי ש"ח				
רווח לפני מיסים	6,005	3,664	513	
מיסים על הרווח	1,684	1,190	193	
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות	4,321	2,474	320	

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2016

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2016 בסך של 320 אלפי ש"ח לעומת רווח נקי בסך של 2,474 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הירידה ברווח בשיעור של 87.1% נובעת מהפסדים מניירות ערך ברבעון הראשון של שנת 2016, לעומת רווחים מניירות ערך ברבעון המקביל אשתקד.

הפרשה למיסים בגין הפעילות, הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2016 בסך של 193 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,190 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ירידה בשיעור של 83.8% הנובעת בעיקר מקיטון ברווחיות החברה כמוסבר לעיל.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ		
2015	2015	2016	
סכומים מדווחים			
באלפי ש"ח			
172.84	98.96	12.80	רווח למניה בת 0.0001

הרווח הנקי למניה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2016 בסך של 12.8 ש"ח לעומת סך של 98.96 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
התשואה להון ברבעון הראשון של שנת 2016 הגיעה לשיעור של 0.4% לעומת סך של 2.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

2.2. הכנסות והוצאות

הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ		
2015	2015	2016	
סכומים מדווחים			
באלפי ש"ח			
18,988	4,671	4,969	הכנסות משירותי סליקה לבנקים
6,484	1,695	1,796	משירותי מיתוג ואחרים
438	111	98	משירותי מרשם אוכלוסין, נטו
1,171	607 ^(*)	889	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
(662)	1,461 ^(*)	(1,109)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1	-	-	הכנסות אחרות
26,420	8,545	6,643	סך כל ההכנסות

הכנסות החברה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2016 בסך של 6,643 אלפי ש"ח לעומת סך של 8,545 אלפי ש"ח ברבעון המקביל אשתקד- ירידה בשיעור של 22.2% המוסברת כדלקמן:
הכנסות ממתן שירותים הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2016 בסך של 6,863 אלפי ש"ח לעומת 6,477 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 6.0%.
הוצאות מימון נטו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2016 בסך של 220 אלפי ש"ח לעומת הכנסות מימון נטו בסך של 2,068 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 110.6%.
עיקר הקיטון נובע מהפסדים מניירות ערך ברבעון הראשון של שנת 2016 לעומת רווחים מניירות ערך ברבעון המקביל אשתקד.

(*) סווג מחדש

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ		
2015	2015	2016	
סכומים מדווחים			
באלפי ש"ח			
14,229	3,475	4,317	משכורות והוצאות נלוות
6,186	1,406	1,813	הוצאות אחרות, נטו
20,415	4,881	6,130	סך כל ההוצאות

הוצאות החברה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2016 בסך של 6,130 אלפי ש"ח לעומת סך 4,881 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול בשיעור של 25.6%. עיקר הגידול נובע מגיוס עובדים חדשים ותשלום מענק נושאי משרה בגין שנת 2015.

3.ב. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות

נתוני פעילות

• **הגדרות**

זיכויים - תשלומים כגון משכורות, תשלומים לספקים, תשלומי קצבאות, תשלומים למוטבים שונים.
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 לרבעון שהסתיים ביום 31/03/2016 :**

גמל	חיובים	זיכויים	
3,556	49,424	35,465	תנועות (אלפים)
1,391	123,527	559,999	סכום (מיליונים)
9	174	271	קבצים (אלפים)

נתונים כמותיים לרבעון שהסתיים ביום 31/03/2015 :

גמל	חיובים	זיכויים	
5,952	48,084	33,693	תנועות (אלפים)
2,310	112,877	530,366	סכום (מיליונים)
13	167	241	קבצים (אלפים)

נתונים כמותיים שנתיים ליום 31/12/2015 :

גמל	חיובים	זיכויים	
25,969	193,950	138,557	תנועות (אלפים)
10,306	465,276	2,169,093	סכום (מיליונים)
52	668	991	קבצים (אלפים)

כמות תנועות זיכויים הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2016 בכ- 35,465 אלפי תנועות לעומת כ- 33,693 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 5.26%.

סכום הזיכויים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2016 בכ- 559,999 מיליוני ש"ח לעומת כ- 530,366 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 5.59%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2016 בכ- 271 אלפי קבצים לעומת כ- 241 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 12.34%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2016 בכ- 49,424 אלפי תנועות לעומת כ- 48,084 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 2.79%.

סכום החיובים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2016 בכ- 123,527 מיליוני ש"ח לעומת כ- 112,877 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 9.44%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2016 בכ- 174 אלפי קבצים לעומת כ- 167 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 4.16%.

כמות תנועות גמל הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2016 בכ- 3,556 אלפי תנועות לעומת כ- 5,952 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ 40.26%.

סכום הגמל הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2016 בכ- 1,391 מיליוני ש"ח לעומת כ- 2,310 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ 39.77%.

כמות קבצי גמל הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2016 בכ- 9 אלפי קבצים לעומת כ- 13 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ 26.59%.

הקיטון בהיקף הפעילות בתחום הגמל בין התקופות נובע משינויי רגולציה כמפורט בפרק ב' סעיף א.1. לעיל.

4. ב. התפתחויות ברווח כולל אחר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ		
2015	2015	2016	
(365)	-	-	הפסד כולל אחר לאחר מיסים

ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון

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

סך כל המאזן ליום 31 במרץ 2016 הסתכם בסך של 97,615 אלפי ש"ח לעומת סך של 96,080 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 1.6%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

		ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
		2016	2015	2015	השינוי ב %
		סכומים מדווחים			
		אלפי ש"ח			
		מרץ 2015	מרץ 2015	דצמבר 2015	לעומת 31
סך מאזן :	97,615	96,080	96,051	1.6	1.6
מזומנים ופיקדונות בבנקים	6,651	17,091	18,682	(61.1)	(64.4)
פקדון לזמן קצר	3,002	-	-	100	100
ניירות ערך	73,319	66,014	64,848	11.1	13.1
לקוחות	5,120	5,621	4,327	(8.9)	18.3
בניינים וציוד	4,483	2,181	4,217	105.5	6.3
נכסים אחרים	5,040	5,173	3,977	(2.6)	26.7
סך התחייבויות והון :	7,588	7,855	6,344	(3.4)	19.6
התחייבויות אחרות	7,588	7,855	6,344	(3.4)	19.6
הון המיוחס לבעלי מניות החברה	90,027	88,225	89,707	2.04	0.4

• **מזומנים ופיקדונות בבנקים**
הסתכמו ביום 31 במרץ 2016 לסך של 6,651 אלפי ש"ח לעומת סך של 17,091 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 61.1%. הקיטון ביתרות המזומנים נובע בעיקר מפעילות השקעה בניירות ערך הרבעון.

• **ניירות ערך**
הסתכמו ביום 31 במרץ 2016 לסך של 73,319 אלפי ש"ח לעומת סך של 66,014 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 11.1%. עיקר הגידול נובע מרכישת ניירות ערך מיתרת המזומנים בחברה בניכוי הפסדים בתיק.

• **נכסים אחרים**
הסתכמו ביום 31 במרץ 2016 לסך של 5,040 אלפי ש"ח לעומת סך של 5,173 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.6%, נובע בעיקר מירידה בעודף נכסי התוכנית על התחייבויות בגין הטבה לעובדים.

• **רכוש קבוע**
הסתכם ביום 31 במרץ 2016 בסך של 4,483 אלפי ש"ח לעומת סך של 2,181 אלפי ש"ח. גידול בשיעור של 105.5% נובע מרכישת רכוש קבוע בניכוי הפחת.

• **התחייבויות אחרות**

הסתכמו ליום 31 במרץ 2016 לסך של 7,588 אלפי ש"ח לעומת 7,855 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 3.4% הנובע בעיקרו מקיטון בהפרשה לזכויות העובדים וקיטון במוסדות ממשלתיים, מאידך גידול התחייבויות לצד קשור.

ג.2. הון

• **הון עצמי**

ליום 31 במרץ 2016 הסתכם לסך של 90,027 לעומת סך של 88,225 בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי בהון נובע מרווח החברה לתקופה.

• **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 במרס 2013, על תיקוניה (להלן: "פטור הממונה" ו-"הממונה", בהתאמה) (ואף היה קיים בפטורים קודמים שניתנו על ידי הממונה בעבר).

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

ד. מגזרי פעילות

ד.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").

ד.2. 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 בזיהות 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 והחייבים 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 והחייבים, מתבצע במערכות החברה תהליך קדם-סליקה, במסגרתו מחושבות ההתחייבויות ההדדיות של הבנקים המשתתפים, ונוצר קובץ "נטו" המיועד לסליקה הסופית במערכת זה"ב.

הוראות הזיכוי והחייב נשלקות בערבו של יום ההעברה, לפי ערך אותו היום. ההעברות הבין-בנקאיות (כלומר, ההתחשבות בין הבנקים בגין ההוראות שהועברו במערכת) עוברות, כאמור, לסליקה במערכת זה"ב ונרשמות ביום העסקים שלאחר יום ההעברה. המשתתפים בסליקה רשאים להחזיר את החייבים והזיכויים (מהסיבות המנויות בכללי המסלוקה) לאחר מועד הצגתם, כאשר הוראות הזיכויים והחייבים 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 הישירות 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 לדוח 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 הקלטות 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 שינויי רגולציה החברה צפויה להפסיק פעילותה בתחום זה במהלך שנת 2016. להערכת החברה חלק מהתשלומים בתחום הגמל צפוי לעבור בערוצים אחרים שבטיפול החברה, ולכן לא צפוי שינוי מהותי בהכנסות 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 בשיטות כמותיות ואיכותיות.
- מנהל הסיכונים אחראי להובלת ניהול הסיכונים בחברה. בנוסף, קיים 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.

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2016

- **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.

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 שהשתנו עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים".

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

ב. אומדנים חשבונאיים קריטיים

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 הסיק כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שחברה 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 במרץ 2016 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,
מנכ"ל

מר שלום ביסטרי,
יו"ר הדירקטוריון

הצהרות

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רונית הלטובסקי מצהירה כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2016 (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 בטחון סביר 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 של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי.
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רונית הלטובסקי
חשבונאית ראשית

16 במאי 2016

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח 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 במרץ 2016 (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⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי², 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 בטחון סביר 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.
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון 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

16 במאי 2016

² כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

דוחות כספיים

מס"ב

רבעון ראשון 2016

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2016

תוכן העניינים

עמוד

1	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
	תמצית דוחות כספיים ביניים
2	תמצית דוח רווח והפסד
3	תמצית דוח על הרווח הכולל
4	תמצית מאזן
5	תמצית דוח ביניים על השינויים בהון
6	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
7-12	ביאורים לדוחות הכספיים

מרכז סליקה בנקאי בע"מ

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: "החברה"), הכולל את המאזן התמציתי ליום 31 במרץ 2016 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה 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 שיישמו 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 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.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

16 במאי 2016

מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית דוח רווח והפסד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016
סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
31 בדצמבר 2015	31 במרץ 2015	31 במרץ 2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	אלפי ש"ח	
18,988	4,671	4,969
6,484	1,695	1,796
438	111	98
1,171	607 ^(*)	889
(662)	1,461 ^(*)	(1,109)
1	-	-
26,420	8,545	6,643
14,229	3,475	4,317
6,186	1,406	1,813
20,415	4,881	6,130
6,005	3,664	513
1,684	1,190	193
4,321	2,474	320
172.84	98.96	12.80
25,000	25,000	25,000

הכנסות

משירותי סליקה לבנקים
משירותי מיתוג ואחרים
משירותי מרשם אוכלוסין, נטו
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
הכנסות (הוצאות) אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות תפעוליות ואחרות

משכורות והוצאות נלוות
הוצאות אחרות
סך כל ההוצאות

רווח לפני מיסים על ההכנסה

הפרשה למיסים על הרווח

רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות (בש"ח)

מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית דוח על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	31 במרץ 2015	31 במרץ 2016	
31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	אלפי ש"ח		
4,321	2,474	320	רווח נקי
			רווח כולל אחר, לפני מיסים :
(497)	-	-	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(497)	-	-	הפסד כולל אחר, לפני מיסים
132	-	-	השפעת המס המתאיחס
(365)	-	-	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
3,956	2,474	320	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית מאזן ליום 31 במרץ 2016

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2015	31 במרץ 2015	31 במרץ 2016	באור
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
18,682	17,091	6,651	
-	-	3,002	
64,848	66,014	73,319	
4,327	5,621	5,120	
4,217	2,181	4,483	
3,977	5,173	5,040	
96,051	96,080	97,615	

נכסים:

מזומנים ופיקדונות בבנקים
פקדון לזמן קצר
ניירות ערך
לקוחות
בניינים וציוד
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות והון:

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

5

התחייבויות תלויות והתקשרויות

4

הון המיוחס לבעלי מניות החברה

סך כל ההון

סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רונית הלטובסקי
חשבונאית ראשית

משה וולף
מנהל כללי

שלמה ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 16 במאי, 2016.

מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016

סכומים מדווחים

הון המניות	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
אלפי ש"ח				
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)				
יתרה ליום 1 בינואר 2016	1,943	(1,102)	88,866	89,707
רווח נקי	-	-	320	320
יתרה ליום 31 במרץ 2016	1,943	(1,102)	89,186	90,027

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)				
יתרה ליום 1 בינואר 2015	1,943	(737)	84,545	85,751
רווח נקי	-	-	2,474	2,474
יתרה ליום 31 במרץ 2015	1,943	(737)	87,019	88,225

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
יתרה ליום 1 בינואר 2015	1,943	(737)	84,545	85,751
רווח נקי	-	-	4,321	4,321
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	(365)	-	(365)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	1,943	(1,102)	88,866	89,707

(*) הוצג מחדש

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016

לשנת שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
31 בדצמבר 2015	31 במרץ 2015	31 במרץ 2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	אלפי ש"ח	

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

4,321	2,474	320	רווח נקי לשנה
-------	-------	-----	---------------

התאמות:

639	125	369	פחת
883	(1,419)	1,123	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
199	946	(197)	שינוי במיסים נדחים
63	6	(6)	פיצויי פרישה - קיטון (גידול) בעודף יעודה על עתודה
(1)	(1)	11	הפסד (רווח) ממימוש רכוש קבוע

שינוי נטו בנכסים שוטפים:

(236)	(1,530)	(793)	עליה בלקוחות
794	(48)	(860)	עליה (ירידה) בנכסים אחרים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

(1,403)	(571)	1,244	התחייבויות אחרות
5,259	(18)	1,211	מזומנים נטו (ששימשו לפעילות שוטפת) שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(50,525)	(6,670)	(16,126)	רכישת ניירות ערך זמינים למסחר
-	-	(3,002)	פקדון לזמן קצר
49,301	6,582	6,532	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר
(2,644)	(94)	(719)	רכישת ציוד
34	34	73	תמורה ממימוש ציוד

מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

1,425	(166)	(12,031)	גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים
17,257	17,257	18,682	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת שנה
18,682	17,091	6,651	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף תקופה

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו

1,303	604	912	ריבית שהתקבלה
131	5	24	ריבית ששולמה
-	-	-	מיסים על הכנסה שהתקבלו
1,911	384	281	מיסים על הכנסה ששולמו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באור 1 - כללי

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 2015 (להלן: "**הדוחות השנתיים**").
- המדיניות החשבונאית של החברה בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה זו שיושמה בדוחות השנתיים.

- ב. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 16 במאי, 2016.**

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

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 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.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך
א. בסיס כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית - המשך

(2) שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים 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 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 תקינה חשבונאית והוראת המפקח על הבנקים

1. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון כללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. בהתאם לטיטות הוראות המעבר לשנת 2015, נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון כללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1.1.2018. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי ההשוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

בנוסף בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות ובהוצאות ריבית והכנסות מימון. החברה טרם החלה לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיה הכספיים, וטרם בחרה בחלופה ליישום הוראות המעבר.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראת המפקח על הבנקים - המשך

2. מיסים על הכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי 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, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ 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.

החברה בוחנת את השלכות החוזר על דוחותיה הכספיים.

3. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים:

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

ביום 21 במרץ 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 הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ".
 - 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

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראת המפקח על הבנקים - המשך

3. דיווח של תאגידי בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים:

סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים

לאחר תאריך המאזן - המשך

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.

כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים של תאגידי בנקאיים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים ייערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

החברה בוחנת את השפעת יישום ההוראות על דוחותיה הכספיים.

באור 3 - זכויות עובדים

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			אלפי ש"ח
553	126	138	עלות שירות
(138)	(30)	(23)	עלות ריבית
183	45	47	העברה לתגמולים
598	141	162	סך הוצאה בגין פיצויי פרישה - תוכנית להפקדה מוגדרת

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			אלפי ש"ח
106	-	-	הפסד אקטוארי נטו בתקופה
391	-	-	תשואה על נכסי תוכנית (מעבר לריבית הצפויה)
497	-	-	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
1,102	-	-	סך עלות ההטבה נטו
1,700	141	162	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברוח כולל אחר

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 3 - זכויות עובדים - המשך

ג. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה – תוכנית להטבה מוגדרת

הפקדות בפועל			
לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ	תחזית	
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרץ	2016*	
2015	2015	2016	אלפי ש"ח
586	135	169	665

הפקדות

* אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלמן בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת במהלך שנת 2016.

באור 4 - הון והלימות הון

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ	
2015	2015	2015	2016
מספר המניות	מספר המניות	מספר המניות	מספר המניות
רשום	מונפק ונפרע	רשום	מונפק ונפרע
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 במרץ 2016, 31 במרץ 2015 ו-31 בדצמבר 2015 מסתכם לסך של 90,027 אלפי ש"ח, 88,225 אלפי ש"ח ו-89,707 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.

**באור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות
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 בענין ההחזקה המשותפת של הבנקים בחברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ. תוקף הפטור המקורי היה עד חודש יוני 2004. הפטור ניתן בכפוף לקיומם של תנאים מסויימים 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 בענין 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 20 במרס 2013 אושר תוקפו של הפטור ל- 3 שנים נוספות. ביום 20 במרס 2016 הוארך תוקפו של הפטור ל- 18 חודשים נוספים, בכפוף לתנאים דומים לאלו הקיימים כיום. 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 במארס 2013, על תיקוניה.

ביאור 6 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

שינוי בשיעור מס חברות

ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ו-2016, אשר קבע, בין היתר, הורדת שיעור מס חברות החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%. יתרות המסים הנדחים ליום 31 במרץ 2016 חושבו בהתאם לשיעור המס החדש כפי שנקבע בחוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ו-2016, לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2016 מתבטאת בקיטון ביתרת נכסי המסים הנדחים נטו בסך 11 אלפי ש"ח, כנגד הוצאות מסים נדחים בסך של 11 אלפי ש"ח בדוח רווח והפסד.

ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים

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

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון וההנהלה

א. 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 הכספי של החברה ולעריכת הדוחות הכספיים.
- לפרטים אודות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית והשכלתם - ראו סעיף 1.א. - פרק א' לדוח השנתי.

ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה

- ביום 28 במרץ 2016 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גב' רונית הלטובסקי כמנהלת כספים של החברה ושל חברת שב"א (חברה קשורה של החברה). הגב' רונית הלטובסקי החלה לשמש בתפקיד ביום 10 באפריל 2016, בכפוף לאישור המפקח על הבנקים.
- במהלך תקופת הדוח נפטר הדירקטור שלמה מרקוביץ'. מר מרקוביץ' ז"ל מונה לכהן כדירקטור בחברה בשנת 2010, וכיהן בחברה כדירקטור בפועל עד ליום 2 בנובמבר 2014, אז יצא לחופשת מחלה.

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים (664 סעיף)

- החברה פועלת בהתאם להוראות הדין והרגולציה, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 312 של ב"י - 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

3. מבנה ההחזקות בחברה

בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "**בנק לאומי**") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה¹; 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 בחברה²; הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "**הבנק הבינלאומי**") מחזיק בכ-12.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה³, 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 התשלומים 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 יוני 2015 פרסם בנק ישראל תיקון להוראה 308 בנושא "ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי". עיקר העדכון עוסק בתפקידי קצין הציות, תפקידי ההנהלה והדירקטוריון, מדיניות ותכנית הציות והיקף פעילות. התיקון נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2016. החברה נערכת ליישום ההוראה.
- בחודש מרץ 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב". החברה נערכת ליישום התיקון בנושאים הרלוונטיים.
- בחודש אפריל 2016 פירסמה המפקחת על הבנקים הנחייה בדבר "היערכות הבנק לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים בנקאיים". החברה בוחנת את השפעת החוק עליה.
- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים.

1. לרבות באמצעות החזקה זניחה של מניה בודדת על ידי חברה אחרת מקבוצת לאומי, לאומי לפיתוח התעשייה בע"מ.
2. לרבות באמצעות החזקה זניחה של מניה בודדת על ידי חברה אחרת מקבוצת דיסקונט, בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ.
3. לרבות באמצעות החזקה זניחה של מניה בודדת על ידי חברה אחרת מקבוצת הבינלאומי, בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ.