



תמצית דוחות כספיים רבעוניים
ליום 30 בספטמבר 2016



תוכן העניינים:

עמוד	
2	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
5	ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית
	פרק ב - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
6	א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
9	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
13	ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
15	ד. מגזרי פעילות
16	פרק ג - סקירת הסיכונים
	פרק ד - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
18	א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
18	ב. בקורות ונהלים
19	הצהרת החשבונאית הראשית
20	הצהרת המנהל הכללי
21	תמצית דוחות כספיים ביניים
34	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד

דוח הדירקטוריון והנהלה רבעון שלישי 2016

דו"ח הדירקטוריון והנהלה

דירקטוריון מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") מתכבד להגיש את סקירת הדירקטוריון לתקופה של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (להלן: "תקופת הדוח").

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 14 בנובמבר 2016, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של החברה לתקופה של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016:

דוח הדירקטוריון כולל שינויים וחידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי החברה בתשעה החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016. ההפניה לסעיפים מתייחסת לסעיפים הרלוונטיים בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015, אשר אושרו ביום 7 במרץ 2016 (להלן: "דוח שנתי").

דוחות כספיים 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 וחובים 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. 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 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.

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 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.

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 וחזוק 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 בעת 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. להרחבה בנושא ראה להלן - פרק ב', סעיף א.1.: מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות.

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

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 הורידה את תחזיות הצמיחה העולמית לשנת 2016 ו-2017 לצמיחה של 3.1% ו-3.4% בהתאמה. ההורדה נובעת מאי הוודאות לגבי ההשלכות של יציאת בריטניה מהגוש האירופי על הכלכלה העולמית.

בארה"ב הותיר הבנק המרכזי האמריקאי את הריבית במדינה ללא שינוי. תחזית הצמיחה היא בשיעור שנתי של 1.9% ו-2.5% לשנים 2016 ו-2017 בהתאמה. התחזית בארה"ב בשנים הקרובות היא של צמיחה בשיעורים מתונים במקביל לעליית האינפלציה שתנוע סביב רמת 2%. ביטחון הצרכנים בארה"ב טיפס לרמתו הגבוהה ביותר מתחילת השנה הודות לשיפור בשוק התעסוקה.

הבנק המרכזי בבריטניה הותיר את הריבית ללא שינוי ברמה של 0.5%. בהודעת הריבית נמסר כי צפויה הרחבה במדיניות המוניטרית החל מחודש ספטמבר.

האינפלציה בגוש האירו במהלך 12 החודשים האחרונים הסתכמה ב-0.2%. התחזקות ביטחון הצרכנים מביא לגידול בצריכה הפרטית ומוביל את ההתאוששות המתונה.

ביפן מדד המחירים לצרכן נמצא ברמה שלילית של 0.5%. הצמיחה הושפעה לרעה בעיקר מירידה בהשקעות הוניות של החברות והתכווצות היצוא כתוצאה מהתחזקות המטבע היפני.

בסין קצב הצמיחה השנתי עומד על 6.7%. הצמיחה בצריכה הפרטית אחראית לכ-75% מהצמיחה במחצית הראשונה של השנה.
- הפעילות הכלכלית במשק**

תחזית הצמיחה של ישראל עודכנה על ידי משרד האוצר לשנים 2016-2018 כלפי מטה. הצמיחה צפויה לעמוד על 2.5%, 2.7%, 2.8% בשנים 2016 – 2018 בהתאמה. וזאת לאור החולשה בסביבת הצמיחה הגלובלית.

קצב הצמיחה של ישראל עמד במחצית הראשונה של השנה על 2.9%, עליה לעומת המחצית הראשונה של שנת 2015, בהובלת הצריכה הפרטית שעלתה בכ-7.3%. נרשמו שיפור בשוק העבודה וירידה באבטלה. הגרעון המצטבר ב-12 החודשים האחרונים עומד על 2.1% מהתמ"ג, נמוך מהצפי.
- מערכת התשלומים והסליקה בישראל**

מערכת 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 ונוזק 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"); מסלוקת הנייר של הבנקים, המטפלת בסליקת שיקים ושוברים ידניים (להלן: "מסלוקת הנייר"); מסלוקת הבורסה (מסלוקת ניירות הערך ומסלוקת מעו"ף); המסלוקה הבינלאומית לעסקאות המרה (CLS), ועוד.

מסלוקת הבנקים מורכבת ממסלוקת הנייר ומשירותי הסליקה (מערכת מס"ב) אותם מעניקה החברה. מסלוקת הבנקים קובעת את כללי המסלוקה, המתעדכנים מדי פעם בפעם בהתאם להחלטות ועד המסלוקה, הכולל נציגים מטעם התאגידים הבנקאיים, בנק הדואר ובנק ישראל. כללי המסלוקה כוללים נהלים והוראות לביצוע סליקה בין הבנקים של ממסרים במסלוקת הנייר (הצ'קים) ובמסלוקה האוטומטית של מערכת מס"ב (להלן: "כללי המסלוקה"). בין השאר, נקבע בכללי המסלוקה הסדר של כשל בסליקה, המופעל במקרה שאחד המשתתפים במערכת אינו עומד בהתחייבויותיו. לאחרונה הקים בנק ישראל תת ועדה לועד המיסלוקה 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 באמצעות 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 תאגיד, פרק ב', סעיף 10.

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 ושימוש בכרטיסי חיוב בכלל, ושימוש 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 הוועדה לצמצום השימוש במזומן

ביום 22 באוקטובר 2014 אשרה הממשלה את המלצות הוועדה לצמצום השימוש במזומן במשק הישראלי, בראשות מנכ"ל משרד ראש הממשלה, מר הרצל לוקר (להלן: "ועדת לוקר"). הצוות הבינמשרדי שהוקם לעניין זה, גיבש מתווה מדיניות לצמצום והגבלת השימוש במזומן באמצעי 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 הוועדה 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 הוועדה הוטלו גם מגבלות מסוימות על השימוש בשיקים באמצעי תשלום.

• 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 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 ש"ח בכל חודש עבור כל ילד, עד הגיעו לגיל 18, בנוסף לקצבת הילדים.
 - באפשרות ההורים להוסיף לחיסכון עד 50 ש"ח 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.
- ביום 8 בנובמבר 2016 בחר האוצר את הגופים (בנקים וקופות גמל) שינהלו את החסכונות. תוכנית החיסכון מתוכננת לצאת לדרך בחודש ינואר 2017.
- החברה נערכת למעבר אתר במהלך שנת 2017. לפרטים נוספים ראה ביאור 15.ב בדוחות הכספיים השנתיים.
- 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.

אירועים לאחר תאריך המאזן

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך המאזן.

ב.1. רווח ורווחיות

רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר
2015	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
6,005	4,242	3,318	1,450	1,418
1,684	1,150	798	365	307
4,321	3,092	2,520	1,085	1,111
רווח לפני מסים				
הפרשה למיסים על הרווח				
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות				

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 2,520 אלפי ש"ח לעומת רווח נקי בסך של 3,092 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח בשיעור של -18.5% נובע מגידול בהוצאות תפעוליות.

הפרשה למיסים בגין הפעילות הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 798 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,150 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעור של -30.6% הנובע מהירידה ברווחיות החברה כמוסבר לעיל.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר
2015	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
172.84	123.68	100.80	43.40	44.44
רווח למניה בת 0.0001				

הרווח הנקי למניה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 100.80 ש"ח לעומת סך של 123.68 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח למניה בין התקופות נובע מהשינוי ברווחיות החברה כמוסבר לעיל.

הכנסות והוצאות

הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
18,988	14,025	15,054	4,722	5,141	הכנסות משירותי סליקה לבנקים
6,484	4,597	5,132	1,435	1,695	הכנסות משירותי מיתוג ואחרים
438	323	291	106	100	הכנסות משירותי מרשם אוכלוסין, נטו
1,303	1,010	1,601	176	319	הכנסות ריבית נטו
1	-	-	-	-	הכנסות אחרות
27,214	19,955	22,078	6,439	7,255	סך כל ההכנסות

הכנסות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 22,078 אלפי ש"ח לעומת סך של 19,955 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 10.6% המוסברת כדלקמן:

הכנסות ממתן שירותים הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 20,477 אלפי ש"ח לעומת 18,945 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.1%.

הכנסות ריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 1,601 אלפי ש"ח לעומת הכנסות ריבית נטו בסך של 1,010 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 58.5%. הגידול נובע מעליה בהכנסות הריבית בתיק הנוסטרו של החברה לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
14,229	10,621	12,232	3,095	4,153	משכורות והוצאות נלוות
6,980	5,092	6,528	1,894	1,684	הוצאות אחרות נטו
21,209	15,713	18,760	4,989	5,837	סך כל ההוצאות התפעוליות

ההוצאות התפעוליות של החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 18,760 אלפי ש"ח לעומת סך של 15,713 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 19.4%. עיקר הגידול נובע מגיוס עובדים חדשים בתקופה.

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 30 בספטמבר :

זיכויים		חיובים		גמל	
2016	2015	2016	2015	2016	2015
39,456	34,828	50,419	48,459	1,164	6,695
608,874	545,677	134,411	120,630	638	2,738
297	245	178	164	7	13

נתונים כמותיים לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר :

זיכויים		חיובים		גמל	
2016	2015	2016	2015	2016	2015
112,677	102,226	149,636	144,818	7,242	18,862
1,742,860	1,606,408	385,546	347,019	2,727	7,505
847	727	524	495	23	39

נתונים כמותיים לשנת 2015 :

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

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בכ- 112,677 אלפי תנועות לעומת כ- 102,226 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 10.2%.

סכום הזיכויים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בכ- 1,742,860 מיליוני ש"ח לעומת כ- 1,606,408 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 8.5%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בכ- 847 אלפי קבצים לעומת כ- 727 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 16.5%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בכ- 149,636 אלפי תנועות לעומת כ- 144,818 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 3.3%.

סכום החיובים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בכ- 385,546 מיליוני ש"ח לעומת כ- 347,019 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 11.1%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בכ- 524 אלפי קבצים לעומת כ- 495 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ 5.9%.

כמות תנועות גמל הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בכ- 7,242 אלפי תנועות לעומת כ- 18,862 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ -61.6%.

סכום הגמל הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בכ- 2,727 מיליוני ש"ח לעומת כ- 7,505 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ -63.7%.

כמות קבצי גמל הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בכ- 23 אלפי קבצים לעומת כ- 39 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ -41.0% נובע מירידה בהיקף הפעילות בתחום הגמל בין התקופות נובע משינויי רגולציה כמפורט בפרק ב' סעיף א.1. לעיל.

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

סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכם בסך של 102,038 אלפי ש"ח לעומת סך של 95,312 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.1%. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2016		2015		2016		2015	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		%		%	
סך מאזן	102,038	95,312	96,051	6,726	7.06	5,987	6.23
מזומנים ופקדונות בבנקים	4,338	23,635	18,682	(19,297)	(81.65)	(14,344)	(76.78)
פקדון לזמן קצר	4,508	-	-	4,508		4,508	
ניירות ערך	74,391	59,461	64,848	14,930	25.11	9,543	14.72
לקוחות	5,666	4,985	4,327	681	13.66	1,339	30.95
בניינים וציוד	6,867	2,347	4,217	4,520	192.59	2,650	62.84
נכסים אחרים	6,268	4,884	3,977	1,384	28.34	2,291	57.61
התחייבויות אחרות	9,811	6,469	6,344	3,342	51.66	3,467	54.65
הון המיוחס לבעלי מניות	92,227	88,843	89,707	3,384	3.81	2,520	2.81

• מזומנים ופיקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2016 לסך של 4,338 אלפי ש"ח לעומת סך של 18,682 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הקיטון בשיעור של 76.8% בתקופת הדוח נובע מהשקעת עודפי מזומנים בניירות ערך למסחר ובפקדון לזמן קצר.

• פיקדון לזמן קצר

הסתכם ביום 30 בספטמבר 2016 בסך של 4,508 אלפי ש"ח לעומת 31 בדצמבר 2015. הגידול נובע מהשקעה בפיקדון בתקופת הדוח.

• ניירות ערך

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2016 לסך של 74,391 אלפי ש"ח לעומת סך של 64,848 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הגידול בשיעור של 14.7% בתקופת הדוח מקורו בעיקר מרכישת ניירות ערך למסחר מיתרת המזומנים בחברה.

• נכסים אחרים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2016 לסך של 6,268 אלפי ש"ח לעומת סך של 3,977 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הגידול בשיעור של 57.6% נובע בעיקר מגידול במלאי וביתרת נכסי מיסים נדחים בעיקר בגין ניירות ערך.

• בניינים וציוד

הסתכם ביום 30 בספטמבר 2016 בסך של 6,867 אלפי ש"ח לעומת סך של 4,217 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הגידול בשיעור של 62.8% נובע בעיקר מרכישת ציוד מחשוב והשקעות בגין מעבר אתר ומהשקעה בתוכנת גמל בחברה.

• **התחייבויות אחרות**

הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2016 לסך של 9,811 אלפי ש"ח לעומת סך 6,344 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הגידול בשיעור של 54.7% נובע בעיקרו מגידול ביתרת צד קשור.

ג.2. **הון**

• **הון עצמי**

הסתכם ליום 30 בספטמבר 2016 לסך של 92,227 אלפי ש"ח לעומת סך של 89,707 אלפי ש"ח לסוף שנת 2015. 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. 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 (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.

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").

2.2. 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 לקוחות 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 המסלקה).

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 וחיובים (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 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 החיובים והזיכויים (מהסיבות המנויות בכללי המסלקה) 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 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 ממתפלל 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 פעילות החברה בתחום זה קטנה וצפויה להמשיך ולהצטמצם בשנים הקרובות. 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 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.



- 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.

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 שהשתנוותם 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

1. בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה העריכה לתום תקופה 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.

2. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 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 למצבה 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

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני משה וולף מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

משה וולף
מנהל כללי

14 בנובמבר 2016

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רונית לטובסקי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 מידע סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולחוראות 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.

רונית הלטובסקי
סמנכ"ל כספים וחשבונאית
ראשית

14 בנובמבר 2016

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2016



תמצית דוחות כספיים ביניים

תוכן העניינים:

עמוד	
23	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
24	תמצית דוח רווח והפסד ביניים
25	תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים
26	תמצית מאזן ביניים
27	תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי ביניים
28	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
29 - 33	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 30 בספטמבר 2016 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שנסתיימו 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 הישות" 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.

תל-אביב, 14 בנובמבר 2016

ברכה ובכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

תמצית דוח רווח והפסד ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
הכנסות					
18,988	14,025	15,054	4,722	5,141	משירותי סליקה לבנקים
6,484	4,597	5,132	1,435	1,695	משירותי מיתוג ואחרים
438	323	291	106	100	משירותי מרשם אוכלוסין, נטו
1,303 (*)	1,010	1,601	176	319	הכנסות ריבית, נטו
1	-	-	-	-	הכנסות אחרות
27,214	19,955	22,078	6,439	7,255	סך כל ההכנסות
הוצאות ותפעוליות ואחרות					
14,229	10,621	12,232	3,095	4,153	משכורות והוצאות נלוות
6,186	4,401	5,312	1,420	1,803	הוצאות אחרות
794 (*)	691	1,216	474	(119)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית
21,209	15,713	18,760	4,989	5,837	סך כל ההוצאות
6,005	4,242	3,318	1,450	1,418	רווח לפני מיסים
1,684	1,150	798	365	307	הפרשה למיסים על הרווח
4,321	3,092	2,520	1,085	1,111	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
172.84	123.68	100.80	43.40	44.44	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	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: 14 בנובמבר 2016
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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
4,321	3,092	2,520	1,085	1,111	רווח נקי
הפסד כולל אחר, לפני מיסים :					
התאמות של התחייבויות					
(497)	-	-	-	-	בגין הטבות לעובדים
(497)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, לפני מיסים
132	-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
הפסד כולל אחר המיוחס					
(365)	-	-	-	-	לבעלי המניות, לאחר מיסים
3,956	3,092	2,520	1,085	1,111	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 30 בספטמבר		
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	ביאור	
נכסים:			
18,682	23,635	4,338	מזומנים ופקדונות בבנקים
-	-	4,508	פקדון לזמן קצר
64,848	59,461	74,391	ניירות ערך
4,327	4,985	5,666	לקוחות
4,217	2,347	6,867	בניינים וציוד
3,977	4,884	6,268	נכסים אחרים
96,051	95,312	102,038	סך כל הנכסים
התחייבויות והון:			
6,344	6,469	9,811	התחייבויות אחרות
התחייבויות תלויות והתקשרויות			
		5	
89,707	88,843	92,227	4 הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
96,051	95,312	102,038	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 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

הון המניות	(הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(1,102)	90,275	91,116	יתרה ליום 1 ביולי 2016
-	-	1,111	1,111	רווח נקי לתקופה
1,943	(1,102)	91,386	92,227	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

הון המניות	(הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(737)	86,552	87,758	יתרה ליום 1 ביולי 2015
-	-	1,085	1,085	רווח נקי לתקופה
1,943	(737)	87,637	88,843	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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
-	-	2,520	2,520	רווח נקי לתקופה
1,943	(1,102)	91,386	92,227	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

הון המניות	(הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(737)	84,545	85,751	יתרה ליום 1 בינואר 2015
-	-	3,092	3,092	רווח נקי לתקופה
1,943	(737)	87,637	88,843	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

הון המניות	(הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(737)	84,545	85,751	יתרה ליום 1 בינואר 2015
-	-	4,321	4,321	רווח נקי לשנה
-	(365)	-	(365)	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,943	(1,102)	88,866	89,707	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2015	2015	2016	2015	2,016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :				
4,321	3,092	2,520	1,085	1,111
רווח נקי לתקופה				
התאמות :				
639	466	1,067	168	363
פחת והפחתות				
883	853	1,248	519	(110)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
199	74	(279)	(54)	23
מיסים נדחים, נטו				
63	10	80	(2)	42
פיצויי פרישה - קיטון (גידול) בעודף היעודה על העתודה				
(1)	(1)	12	-	-
הפסד (רווח) מממוש רכוש קבוע				
שינוי נטו בנכסים שוטפים :				
(236)	(894)	(1,339)	(883)	(293)
ירידה (עלייה) בלקוחות והכנסות לקבל				
794	430	(2,092)	314	(1,143)
ירידה (עלייה) בנכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :				
(1,403)	(1,278)	3,467	(779)	2,586
עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות				
5,259	2,752	4,684	368	2,579
תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :				
(50,525)	(30,981)	(33,025)	(16,367)	(10,970)
רכישת ניירות ערך סחירים				
49,301	35,174	22,234	20,742	11,103
תמורה ממכירת ניירות למסחר				
-	-	(4,508)	-	(1,503)
פיקדון לימן קצר				
(2,644)	(601)	(3,832)	(440)	(2,146)
רכישת רכוש קבוע ורכוש אחר				
34	34	103	-	-
תמורה מממוש רכוש קבוע				
(3,834)	3,626	(19,028)	3,935	(3,516)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה				
עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים				
1,425	6,378	(14,344)	4,303	(937)
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה				
17,257	17,257	18,682	19,332	5,275
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה				
18,682	23,635	4,338	23,635	4,338
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו				
1,303	1,108	1,601	128	319
ריבית שהתקבלה				
131	15	10	5	3
ריבית ועמלות ששולמו				
1,911	1,529	1,479	571	554
מיסים ששולמו				

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 2015 (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 14 בנובמבר 2016.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. 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.

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

1. 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 בתקנה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקנה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, החברות 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.

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 תאגידים בנקאיים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים יערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

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

2. ביום 22 במאי 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "ארגון מחדש של חוב בעייתי". בהתאם לחוזר,

תאגידים בנקאיים נדרשים להתאים את הטיפול החשבונאי בנושא ארגון מחדש של חובות בעייתיים להנחיות רלוונטיות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב בנושא זה, כפי שעודכנו בהוראות הדיווח לציבור. ההנחיות כוללות, בין היתר, התייחסות לגבי:

- קריטריונים להענקת ויתור;
- שיעור הריבית לאחר ארגון מחדש;
- קביעה אם חייב נמצא בקשיים פיננסיים;
- דרישות לתיעוד מקיף עבור חידושים, הארכות או שינויים של חובות של לווים הנמצאים בקשיים פיננסיים והחובות שלהם מסווגים כנחותים, שהוחלט כי אינם ארגון מחדש של חוב בעייתי וכן;
- ביצוע ניתוח אשראי עבור חובות שאורגנו מחדש.

כמו כן, נוספו הנחיות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב בדבר חובות שעוברים תהליך של ארגון מחדש עוקב, לפיהן תאגידים בנקאיים רשאים להפסיק לסווג חוב בעייתי בארגון מחדש, כאשר בוצע לגבי חוב זה ארגון מחדש נוסף, ומתקיימים תנאים מסוימים.

ההוראות הנ"ל ייושמו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31 בדצמבר 2016. אימוץ מוקדם מותר.

בנוסף, תאגיד בנקאי רשאי ליישם את ההנחיות בדבר ארגון מחדש עוקב, באחת משתי הדרכים להלן:

- א. יישום מכאן ואילך.
- ב. יישום ההנחיות לגבי חובות שטרם נפרעו ליום 31 בדצמבר 2016, לגביהם היה תהליך של ארגון מחדש עוקב, וחובות אלה עמדו בתנאים הנדרשים בהנחיות במועד הארגון מחדש. התאגיד הבנקאי אינו נדרש לעדכן מספרי השוואה.

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

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

3. ביום 1 בנובמבר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב. כמו כן, 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.

(א) מיסים על הכנסה

עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד 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'1 ו- ג'2 שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהביאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות.
- ההוראות החדשות ייושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. כמו כן, יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

(ב) אימוץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב

החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 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 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
- היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי לא יהוו 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.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
553	378	415	126	138
(138)	(89)	(65)	(29)	(21)
183	137	141	46	47
סך הוצאה בגין פיצויי פרישה -				
598	426	491	143	164
תוכנית להפקדה מוגדרת				

ב. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	תחזית (*)		
2015	2016	2015	2016	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
586	412	411	145	122	560

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

באור 4 - הון עצמי
א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2015		ליום 30 בספטמבר 2016		
מספר המניות	רשום	מספר המניות	רשום	
מונפק ונפרע		מונפק ונפרע		
25,000	25,000	25,000	25,000	מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.ג.

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה לימים 30 בספטמבר 2016, 30 בספטמבר 2015 ו-31 בדצמבר 2015 מסתכם לסך של 92,227 אלפי ש"ח, 88,843 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. במסגרת מגעים שהתקיימו בין החברה למפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה מיישום הוראות 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 20 במרץ 2013 אושר תוקפו של הפטור לשלוש שנים נוספות.

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

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.



דוח ממשל תאגידי



תוכן עניינים:

עמוד

פרק א - ממשל תאגידי וביקורת	
1	הדירקטוריון וההנהלה
36	א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
36	ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה
36	2 עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
פרק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם	
37	3 מבנה ההחזקות בחברה
37	4 מגבלות ופיקוח על פעילות החברה



פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון והנהלה:

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.

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- 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 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 מפקחת 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 פועלת בהתאם להנחיות.
 - בחודש מרץ 2016 פירסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידי 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 בתאגידי בנקאיים". החברה פועלת בהתאם להנחיות.
 - בחודש ספטמבר 2016 פירסמה המפקחת על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301A "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי". החברה פועלת לעדכון מדיניות התגמול בהתאם לשינויים האמורים.
 - בחודש ספטמבר 2016 פרסם בנק ישראל טיוטה להוראה 888 בדבר פרטים על התאגיד הבנקאי, על סניפיו, על מכשירים אוטומטיים ועל המשכיות עסקית. החברה נערכת ליישום ההוראה בנושאים הרלוונטיים אליה.
 - בחודש אוקטובר 2016 פירסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בדבר "דיווח של תאגידי בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב". החברה נערכת ליישום התיקון בנושאים 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. לפרטים נוספים ראה ביאור 17.ב בדוחות הכספיים השנתיים.