

מרכז סליקה בנקאי בע"מ



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

דוח שנתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016



תוכן העניינים:

עמוד	
2	דברי יושב ראש הדירקטוריון
3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
	פרק א - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
4	א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה
5	ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה
5	ב.1. דוח רווח והפסד - מידע רב תקופתי
6	ב.2. מאזן - מידע רב תקופתי
7	ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם
8	ד. יעדים ואסטרטגיה עסקית
	פרק ב - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
9	א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
9	א.1. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות
11	א.2. שינויים במדיניות חשבונאית קריטית/אומדנים חשבונאיים קריטיים/הערכות שווי מהותיות בעלי השפעה מהותית על החברה
12	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
16	ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
17	ד. מגזרי פעילות
	פרק ג - סקירת הסיכונים
19	א. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה
19	ב. ניהול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה
	פרק ד - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
26	א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
26	ב. אומדנים חשבונאיים קריטיים
26	ב.1. בקורות ונהלים לגבי הגילוי
26	ב.2. בקרה פנימית על דיווח כספי
27	הצהרת המנהל הכללי
29	הצהרת החשבונאית הראשית
30	דוחות כספיים
71	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד

דברי יושב ראש הדירקטוריון

בשם הדירקטוריון והנהלה אני מגיש לכם את הדוח הכספי השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה" או "מס"ב") לשנת 2016.

שנת 2016 התאפיינה בשיעור צמיחה של 3.8% שהושפע בעיקר מעליה בצריכה הפרטית ובהשקעות בנכסים קבועים.

מס"ב סיימה את שנת 2016 עם גידול בהכנסות בשיעור של 8% בהשוואה לשנת 2015.

החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל 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 חשבוניות 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 החברה צפויה להפסיק פעילותה בתחום זה. לא צפוי שינוי מהותי בהכנסות החברה.

בנוסף, נותנת החברה שירותי העברת מידע בין גופים ממשלתיים (משרד הפנים, משרד התחבורה) לבנקים¹ (להלן: "שירותי המיתוג").

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. 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 וחשיפה מוגברת לסיכוני אבטחת מידע וסייבר.

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.

יעדיה העיקריים והאסטרטגיה של החברה, הינם: לספק שירותים טכנולוגיים יציבים, זמינים וחדשניים למערכת הבנקאות ולקוחותיה, תוך שמירה על רציפות השירות באופן מיטבי, בהיותם שירותים המהווים מערכות מרכזיות במערך התשלומים בישראל; שימור רמה טכנולוגית גבוהה, חדשנות ותמיכה בפיתוח מוצרים ושירותים היוצרים ערך לבנקים ולקוחותיהם, ובכלל זה התרחבות לתחומי פעילות חדשים, כפוף לאישור גופי הפיקוח.

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.

החברה נערכת למעבר אתר במהלך 2017.

בכבוד רב,

שלמה ביסטר

יו"ר הדירקטוריון

1. שירות זה אינו כולל העברת כספים

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2016

דו"ח הדירקטוריון וההנהלה

דירקטוריון מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") מתכבד להגיש את סקירת הדירקטוריון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (להלן: "תקופת הדוח" או "שנת הדוח").

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 28 במרץ 2017, הוחלט לאשר את הדוח השנתי של החברה.

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה

החברה הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1982 כחברה 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", הכולל שני תחומים, כדלהלן:

- (1) מתן שירותי סליקה אלקטרונית של זיכויים וחייבים המועברים באמצעים אלקטרוניים בין בנקים ולקוחותיהם של בנקים שונים, לשם חיוב או זיכוי (לפי העניין) של חשבונות המתנהלים בבנקים (להלן: "שירותי הסליקה");
 - (2) תפעול מערכת ממוחשבת לטיפול במעבר עמיתים בין קופות גמל ובין קרנות השתלמות בהתאם להוראות הדין (להלן: "שירותי העברת עמיתים"). בעקבות שינוי רגולציה פעילות החברה בתחום זה צפויה להצטמצם בשנים הקרובות. להערכת החברה חלק מהתשלומים בתחום הגמל עבר וצפוי להמשיך לעבור בערוצים אחרים שבטיפול החברה, ולכן לא צפוי שינוי מהותי בהכנסות הכוללות של החברה.
- בנוסף, נותנת החברה שירותי העברת מידע בין גופים ממשלתיים לבין בנקים¹ (להלן: "שירותי המיתוג"). להרחבה ראה פרק ב', סעיף ד' להלן - מגזרי פעילות.

ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה

א. דוח רווח והפסד - מידע רב תקופתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2012	2013	2014	2015	2016	
אלפי ש"ח					
הכנסות					
16,847	16,723	17,609	18,988	20,172	משירותי סליקה לבנקים
7,292	6,368	6,554	6,484	6,759	משירותי מיתוג ואחרים
251	411	435	438	387	משירותי מרשם אוכלוסין, נטו
1,753	1,583	1,507	1,303 (*)	2,074	הכנסות ריבית, נטו
-	25	-	1	(2)	הכנסות אחרות
26,143	25,110	26,105	27,214	29,390	סך כל ההכנסות
הוצאות					
12,699	15,066	14,339	14,229	15,970	משכורות והוצאות נלוות
5,125	4,917	5,100	6,186	7,246	הוצאות אחרות, נטו
(969)	(1,219)	(639)	794	1,667	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
16,855	18,764	18,800	21,209	24,883	סך כל ההוצאות
9,288	6,346	7,305	6,005	4,507	רווח לפני מיסים על ההכנסה
2,277	1,242	1,925	1,684	1,048	הפרשה למיסים על הרווח
7,011	5,104	5,380	4,321	3,459	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
280.44	204.16	215.20	172.84	138.36	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות - בש"ח

(*) הוצג מחדש

ב. מאזן- מידע רב תקופתי

ליום 31 בדצמבר				
2013	2014	2015	2016	
אלפי ש"ח				
				נ כ ס י ם
24,627	17,257	18,682	4,814	מזומנים ופיקדונות בבנקים
-	-	-	4,511	פקדון לזמן קצר
53,918	64,507	64,848	73,834	ניירות ערך
4,266	4,091	4,327	5,029	לקוחות
1,371	2,245	4,217	6,524	בניינים וציוד
5,429	5,398	3,977	5,841	נכסים אחרים
89,611	93,498	96,051	100,553	סך כל הנכסים
				ה ת ח י י ב ו י ו ת ו ה ו ן
8,378	7,747	6,344	7,423	התחייבויות אחרות
81,233	85,751	89,707	93,130	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
89,611	93,498	96,051	100,553	סך כל ההתחייבויות וההון

ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

ג.1. 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.

ג.2. 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.

ג.3. 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 נזילות והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

ג.4. סיכונים אחרים

החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין.

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

ד. יעדים ואסטרטגיה עסקית

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

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

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

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

בתחילת שנת 2017, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את התחזית להתפתחות הצמיחה בעולם לשנת 2017 ואת האומדנים לפעילות הכלכלית בשנת 2016. על פי האומדנים המעודכנים של הקרן, הצמיחה בארה"ב ואזור גוש האירו בשנת 2016 הסתכמה בכ-1.6% ו-1.7%, בהתאמה. האומדן לצמיחת התוצר העולמי בשנת 2016 נותר ברמה של 3.1%.

התחזיות לשנת 2017 באשר לצמיחת המדינות התקדמות עודכנה במתינות כלפי מעלה, הסיבה העיקרית לכך היא צמיחה מהירה משצפו במחצית השנייה של 2016 וציפייה להרחבה תקציבית בארה"ב.
- הפעילות הכלכלית במשק

התוצר המקומי הגולמי התרחב בשנת 2016 בכ-3.8%, במונחים ריאליים. קצב גידול זה, הגבוה מזה שהיה בשנתיים האחרונות, הושפע בעיקר מעלייה מהירה יחסית בצריכה הפרטית (6.1%) ובהשקעות בנכסים קבועים (11%).

המדד המשולב לבחינת מצב המשק כפי שהתפרסם על ידי בנק ישראל בחודש ינואר 2017, עלה בשנת 2016 בכ-4%, בשנת 2015 עלה מדד זה בכ-3.1%.

מדד המחירים לצרכן ("בגין") ירד בשנת 2016 ב-0.2%. שיעור זה מצוי מתחת לגבול התחתון של יעד יציבות המחירים של הממשלה (1% עד 3%) ומשקף סביבת אינפלציה מתונה מאוד. זוהי השנה השלישית ברציפות בה יורד המדד.

בשנת 2016 לא חל שינוי בריבית בנק ישראל והיא עומדת על 0.1%. בהודעת הריבית לחודש פברואר 2017 ציינה הוועדה המוניתרית כי היא ממשיכה להעריך שהמדיניות המוניתרית תיוותר מרחיבה למשך זמן רב וכן שהיא סבורה, שהסיכונים להשגת יעד האינפלציה נותרו גבוהים אך הוסיפה לראשונה כי עליית השכר ועלייה באינפלציה בעולם, צפויים לתמוך בחזרת האינפלציה אל תוך היעד.

בשנת 2016 יוסף השקל ביחס לדולר בשיעור של כ-1.5%, וביחס לאירו בשיעור של כ-4.8%. על רקע זה, מצוי שער החליפין הריאלי של השקל מול סל המטבעות (המשקף את הסחר של ישראל מול מדינות העולם) ברמתו הנמוכה ביותר ב-15 השנים האחרונות.
- מערכת התשלומים והסליקה בישראל

מערכות התשלומים והסליקה הן חלק חיוני של התשתית הכלכלית והפיננסית במשקים מודרניים, ותפקודן היעיל תורם להתפתחותם וליציבותם הפיננסית של המשקים.

מערכי התשלומים במשק הישראלי כוללים אמצעי תשלום שונים, בהם הוראות לחיוב/זיכוי אלקטרוני, צ'קים, כרטיסי חיוב, מזומנים ותשלומים באמצעות האינטרנט והטלפון הסלולרי.

המשתתפים במערכות התשלומים השונות הם ברובם בנקים מסחריים וגופים מוסדיים גדולים. הציבור הרחב עושה שימוש ישיר באמצעי התשלום השונים ונוקד 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: "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. 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 ולמסלוקה). כיום, מתבצעים תשלומים כאמור בישראל באמצעות שתי מערכות תשלומים בלבד: מערכת זה"ב ומערכת מס"ב, כאשר מערכת זה"ב מבצעת זיכויים בלבד (יזום ההוראה אינו יכול לחייב את הצד השני), בעוד מערכת מס"ב מבצעת גם חיובים (אותם יזום 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 במסלוקת 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.

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).

• היערכות ליישום תקנות חדשות לעניין הפקדת תשלומים לקופת גמל

בחודש אוגוסט 2014 פורסמו ברשומות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014. בנוסף, בחודש ספטמבר 2014 עודכן חוזר אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, בעניין מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (חוזר גופים מוסדיים 2014-9-13). התקנות והחוזר הנ"ל מגדירים, בין השאר, 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. הוראות התקנות והחוזר הנ"ל נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2016. החברה לא תיתן שירותי העברת מידע בפורמט החדש.

כפי שנאמר בפרק א', בסעיף 2.ד לעיל - 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.

ארועים לאחר תאריך המאזן

- החברה וחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א"), חברת שירותים משותפת המצויה אף היא בבעלות בנקים, בוחנות אפשרות של מיזוג ביניהן.
- החברה נערכת למעבר אתר במהלך 2017. לפרטים נוספים ראה ביאור 17 ב דוחות הכספיים השנתיים.

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

ב.1. רווח ורווחיות

רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2014	2015	2016	
7,305	6,005	4,507	רווח לפני מיסים על הרווח
1,925	1,684	1,048	הפרשה למיסים על הרווח
5,380	4,321	3,459	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם בשנת 2016 בסך של 3,459 אלפי ש"ח לעומת רווח נקי בסך של 4,321 אלפי ש"ח בשנת 2015. הקיטון ברווח בשיעור של 19.9%, נובע מגידול בהוצאות התפעוליות של החברה.

הפרשה למיסים על הרווח בגין הפעילות הסתכמה בשנת 2016 בסך של 1,048 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,684 אלפי ש"ח בשנת 2015. הקיטון בשיעור של 37.8% נובע בעיקר מקיטון ברווחיות החברה ומקיטון בשיעור המס.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2014	2015	2016	
215.20	172.84	138.36	רווח למניה בת 0.0001

הרווח הנקי למניה מפעילות נמשכת הסתכם בשנת 2016 בסך של 138.36 ש"ח לעומת סך של 172.84 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח למניה בין התקופות נובע מההקיטון ברווחיות החברה כמוסבר לעיל.

2.ב. הכנסות והוצאות
הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2014	2015	2016	
17,609	18,988	20,172	הכנסות משירותי סליקה לבנקים
6,554	6,484	6,759	משירותי מיתוג ואחרים
435	438	387	משירותי מרשם אוכלוסין, נטו
1,507	(*)1,303	2,074	הכנסות ריבית, נטו
-	1	(2)	הכנסות אחרות
26,105	27,214	29,390	סך כל ההכנסות

הכנסות החברה הסתכמו בשנת 2016 בסך של 29,390 אלפי ש"ח לעומת סך של 27,214 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 8% המוסבר כדלקמן:

- הכנסות משירותי סליקה לבנקים הסתכמו בשנת 2016 בסך של 20,172 אלפי ש"ח לעומת סך של 18,988 אלפי ש"ח בשנת 2015, גידול בשיעור של 6.2%.
- הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בשנת 2016 בסך של 2,074 אלפי ש"ח לעומת הכנסות ריבית, נטו בסך של 1,303 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 59.2% נובע מגידול ברווחים נטו מתיק הנוסטרו של החברה בשנת 2016, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2014	2015	2016	
14,339	14,229	15,970	משכורות והוצאות נלוות
5,100	6,186	7,246	הוצאות אחרות
(639)	(*)794	1,667	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
18,800	21,209	24,883	סך כל ההוצאות

הוצאות החברה הסתכמו בשנת 2016 בסך של 24,883 אלפי ש"ח לעומת סך של 21,209 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 17.3% המוסבר כדלקמן:

- הוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בשנת 2016 בסך של 15,970 אלפי ש"ח לעומת סך של 14,229 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 12.2%.
 - ההוצאות האחרות הסתכמו בשנת 2016 בסך של 7,246 אלפי ש"ח לעומת סך של 6,186 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 17.1%.
- (*)סווג מחדש

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.
- חייבים** - חייבים על פי הרשאה.
- תנועת חיוב** - פעולה לחיוב על פי הרשאה.
- קובץ חייבים** - מכלול פעולות חיוב על פי הרשאה.
- סכום חייבים** - סכום מצטבר של חייבים 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 שנתיים ליום 31 בדצמבר 2016 :

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

נתונים כמותיים שנתיים ליום 31 בדצמבר 2015 :

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

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בשנת 2016 בכ- 150,822 אלפי תנועות לעומת כ- 138,557 אלפי תנועות בשנת 2015, גידול של כ- 8.83%.

סכום הזיכויים הסתכם בשנת 2016 בכ- 2,344,637 מליוני ש"ח לעומת כ- 2,169,093 מליוני ש"ח בשנת 2015, גידול של כ- 8.09%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בשנת 2016 בכ- 1,134 אלפי קבצים לעומת כ- 991 אלפי קבצים בשנת 2015, גידול של כ- 14.44%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בשנת 2016 בכ- 200,092 אלפי תנועות לעומת כ- 193,950 אלפי תנועות בשנת 2015, גידול של כ- 3.2%.

סכום החיובים הסתכם בשנת 2016 בכ- 516,982 מליוני ש"ח לעומת כ- 465,276 מליוני ש"ח בשנת 2015, גידול של כ- 11.1%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בשנת 2016 בכ- 703 אלפי קבצים לעומת כ- 668 אלפי קבצים בשנת 2015, גידול של כ- 5.2%.

כמות תנועות גמל הסתכמה בשנת 2016 בכ- 8,335 אלפי תנועות לעומת כ- 25,969 אלפי תנועות בשנת 2015, קיטון של כ- 67.9%.

סכום הגמל הסתכם בשנת 2016 בכ- 3,298 מליוני ש"ח לעומת כ- 10,306 מליוני ש"ח בשנת 2015, קיטון של כ- 68%.

כמות קבצי גמל הסתכמה בשנת 2016 בכ- 30 אלפי קבצים לעומת כ- 52 אלפי קבצים בשנת 2015, קיטון של כ- 42.3% נובע מירידה בהיקף הפעילות בתחום הגמל בין התקופות נובע משינויי רגולציה כמפורט בפרק ב' סעיף א.1. לעיל.

ב.4. התפתחויות בהפסד כולל אחר

2014	2015	2016
(862)	(365)	(36)
רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים		

הפסד כולל אחר נטו בשנת 2016 בסך של 36 אלפי ₪ לעומת סך של 365 אלפי ש"ח בשנת 2015, ירידה בשיעור של 90.14%.

ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון

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

סך כל המאזן ליום 31 בדצמבר 2016 הסתכם בסך של 100,553 אלפי ש"ח לעומת סך של 96,051 אלפי ש"ח בשנת 2015, גידול בשיעור של 4.69%.
להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

השינוי		ליום 31 בדצמבר		
%	סכום	2015	2016	
אלפי ש"ח				
4.69%	4,502	96,051	100,553	סך מאזן
(74.23%)	(13,868)	18,682	4,814	מזומנים ופקדונות בבנקים
-	4,511	-	4,511	פקדון לזמן קצר
13.86%	8,986	64,848	73,834	ניירות ערך למסחר
16.22%	702	4,327	5,029	לקוחות
54.71%	2,307	4,217	6,524	בניינים וציוד
46.87%	1,864	3,977	5,841	נכסים אחרים
				סך התחייבויות והון
17.01%	1,079	6,344	7,423	התחייבויות אחרות
3.82%	3,423	89,707	93,130	הון המיוחס לבעלי מניות

• **מזומנים ופקדונות בבנקים**

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2016 לסך של 4,814 אלפי ש"ח לעומת סך של 18,682 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הקיטון בתקופת הדוח נובע מהשקעת עודפי מזומנים בפקדון לזמן קצר ובניירות ערך למסחר.

• **ניירות ערך**

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2016 לסך של 73,834 אלפי ש"ח לעומת סך של 64,848 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הגידול נובע בעיקר מרכישת ניירות ערך למסחר מיתרת המזומנים בחברה.

• **רכוש קבוע**

הסתכם ביום 31 בדצמבר 2016 בסך של 6,524 אלפי ש"ח לעומת סך של 4,217 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הגידול בתקופת הדוח וביחס לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מרכישת ציוד מחשוב ופיתוח תוכנות לשימוש עצמי.

• **נכסים אחרים**

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2016 לסך של 5,841 אלפי ש"ח לעומת סך של 3,977 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הגידול נובע בעיקר מעליה ביתרות מלאי והוצאות מראש.

• **התחייבויות אחרות**

הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2016 לסך של 7,423 אלפי ש"ח לעומת סך של 6,344 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הגידול בתקופת הדוח נבע בעיקר בהוצאות לשלם בגין שכר ונלוות.

ג.2. הון

• הון עצמי

הסתכם ליום 31 בדצמבר 2016 לסך של 93,130 אלפי ש"ח לעומת סך של 89,707 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. השינוי בהון נובע מהרווח של החברה לשנת 2016.

• חלוקת דיבידנדים

לא חולקו דיבידנדים בתקופת הדוח.

ד. מגזרי פעילות

ד.1. כללי

כאמור בפרק א' סעיף א' לעיל, 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) לבנקים² (להלן: "שירותי המיתוג").

ד.2. מגזר הסליקה

• שירותי הסליקה

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

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

שירותי הסליקה כוללים: סליקת חיובים על פי הרשאה (הוראות קבע לחיוב חשבון הבנק); סליקת זיכויים (תשלומים) (לרבות בגין העברת משכורות, תשלומים לספקים ותשלומים אחרים); סליקת זיכויים של עמיתים בקופות גמל ו/או קרנות השתלמות (הן הפרשות העובדים והן הפרשות המעבידים); והחזרת זיכויים והחזרת חיובים על פי הרשאה שלא כובדו (זאת, במקרה בו בנק אינו נכון לכבד את הזיכוי או החיוב, לפי העניין, מאחת הסיבות שנקבעו לשם כך בכללי 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 וחייבים (לחברה). עם קבלת קבצי הזיכויים והחיובים, מתבצע במערכות החברה תהליך קדם-סליקה, במסגרתו מחושבות ההתייבויות ההדדיות של הבנקים המשתתפים, ונוצר קובץ "נטו" המיועד לסליקה הסופית במערכת זה"ב.

הוראות הזיכוי והחיוב נסלקות בערבו של יום ההעברה, לפי ערך אותו היום. ההעברות הבין-בנקאיות (כלומר, ההתחשבויות 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 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.

• שירותי העברת עמיתים

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

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

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

שירותי המיתוג

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

• לקוחות

על פי הקבוע בסעיף 23 לחוק הבנקאות (רישוי), ומתוקף היותה של החברה חברת שירותים משותפת כמשמעותה בחוק הנ"ל, החברה רשאית לעסוק במתן שירותים לתאגידים בנקאיים או ללקוחותיהם בלבד. הכנסות החברה מחמשת הבנקים הגדולים בישראל (בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט, הבנק הבינלאומי ובנק מזרחי טפחות) יחדיו, מהוות חלק משמעותי של כ-70% מהכנסותיה התפעוליות של החברה, כאשר שיעור הכנסות החברה מכל אחד מהם מייצג בקירוב, למיטב ידיעת החברה, את חלקו היחסי במערכת הבנקאית. מכאן שקיימת תלות בין החברה לבין מספר מצומצם של לקוחות אשר אובדנם ישפיע באופן מהותי על מגזר הפעילות.

לקוחות החברה מתאפיינים ביציבות ורוכשים את שירותי החברה לאורך תקופה ארוכה. התקשרות החברה עם לקוחותיה הינה על בסיס הסכמות הכוללות את הגדרות השירות שתעניק החברה ללקוח הרלבנטי. על פי הקבוע בפטור הממונה, העמלות אותן גובה החברה בגין השירותים אותם היא מעניקה ללקוחותיה, הינן זהות לכלל מקבלי השירותים, אלא אם כן קיים הבדל בעלויות הנובעות או הכרוכות במתן השירות (וככל שההבדל במחיר מוצדק באופן ישיר על ידי ההבדל בעלויות האמורות בלבד) והחברה מפרסמת באתר האינטרנט שלה את תעריפוני השימוש במערכותיה ותעריפון של שירותיה. יצוין, כי החברה אינה גובה עמלות מלקוחות הבנקים העושים שימוש בשירותי החברה, למעט עמלות חד-פעמיות בגין הצטרפות לשירות ועמלות עבור שירותים מיוחדים כגון קבלת קבצי החזרות. כל השירותים שהחברה נותנת בתשלום לבנקים וללקוחות הבנקים מפורטים בתעריפון החברה המפרסם באינטרנט.

פרק ג' – סקירת הסיכונים

א. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

כאמור בפרק ב' בסעיף ג. לעיל:

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 מבוסס על שלושה קווי הגנה:

קו הגנה ראשון - היחידות השונות בחברות, המוגדרות כקו הגנה ראשון, אחריות לניהול בפועל של הסיכון, כולל זיהוי הסיכונים הטמונים בפעילותם, בתהליכים ובמערכות הנתונות לאחריותן, ביצוע בקורות למזעור הסיכון ויישום תכניות עבודה.

קו הגנה שני - לחברות יש גופי פיקוח ובקרה, המוגדרים כקו הגנה שני: ניהול סיכונים, ממונה המשכיות עסקית, קצין ציות, ממונה אבטחת מידע, יועץ משפטי (חיצוני) האחראים, בין השאר, להגדרת המסגרת הכוללת לניהול הסיכונים, הטמעה ויישום מדיניות החברות בנושא ניהול הסיכונים, לרבות המתודולוגיה לזיהוי, הערכה, ניטור ובקרה.

קו הגנה שלישי - הביקורת הפנימית – גוף אובייקטיבי ובלתי תלוי, אשר תפקידו, בין היתר, לבחון את רמת הבקרה הפנימית בתהליכים וביחידות השונות בחברות ואת יישומה בהתאם להוראות החוק והוראות ניהול בנקאי תקין.

תדירויות ותשומות הביקורת לכל פעילות ויחידה ארגונית נקבעות בתכנית עבודה רב שנתית.

גורמי בקרה נוספים: רואה החשבון המבקר, אשר תפקידו הינו לבקר את הדוחות הכספיים של החברה וחוות דעתו על מהימנותם ונאותם.

ב. ניהול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

1. ב. פללי

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, לרבות שימוש בתרחישים, ובמבחני קיצון.
- קיים פורום לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל. הפורום מתכנס, לפחות, אחת לרבעון.

2. ב. הצהרת תיאבון לסיכון

החברה חשופה למגוון סיכונים במסגרת פעילותיה השונות. מטרת הצהרת תיאבון לסיכון הינה להגדיר את רמת הסיכון לסוגי הסיכון השונים אשר החברה מוכנה לקחת על עצמה כדי להשיג את היעדים שהוגדרו. להלן העקרונות לקביעת תיאבון הסיכון:

- גיבוש התיאבון לסיכון מתבצע תוך התחשבות ביעדים האסטרטגיים שהחברה הגדירה.
 - קביעת הצהרות איכותיות וכמותיות אשר מבטאות את המוטיבציה ללקיחה או הימנעות מסוגי סיכון מסוימים.
 - קביעת מגבלות או אינדיקטורים מסוימים שיאפשרו לעקוב אחר סיכונים בחברה.
 - פירוט הצהרות ומגבלות הסיכון, מוגדרים במדיניות ניהול הסיכונים.
- נכון ליום 31 בדצמבר 2016 לא היו חריגות ממגבלות הצהרת התיאבון לסיכון שאושרו ע"י הדירקטוריון.

3. ב. דיווח

החברה פועלת באופן שוטף לדווח ולתעד התממשות של אירועי כשל, סמוך ככל הניתן למועד קרות האירוע. בנוסף, החברה פועלת בהתאם להנחיות הרגולציה לעניין דיווח אירועי כשל. דירקטוריון החברה מתכנס כאחת לחודש ומקבל דיווחים שוטפים על פעילות החברה, חשיפתה לסיכונים ופעולות הננקטות לגידור חשיפה כאמור.

4. ב. ניהול סיכונים פיננסיים:

סיכון שוק – מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה משינויי בשווי נכסים והתחייבויות עקב שינוי בתנאי השוק: שערי חליפין, שיעורי ריבית, מדד. כמו כן, לגבי פעילות בתיק נוסטרו – הכספים מופקדים בבנקים מסחריים ומושקעים באפיקי השקעה סולידיים, אין מדובר בחשיפה מהותית. חלק ממחירון חברת מס"ב הינו בשער הדולר, אך שיעור ההכנסות צמודות לדולר ביחס להכנסות השקליות ואינו מהותי ולפיכך, תנודתיות בשער הדולר, אינה משפיעה על הכנסת החברה. סיכון נזילות - מוגדר כסיכון לרווח החברות, ליציבותם ולמוניטין עקב אי יכולת לעמוד בהתחייבויות שוטפות או עתידיות. הסיכון נובע מאי הוודאות באשר לזמינות המקורות והשימושים. היקף תשלומים שוטפים לספקים ולעובדים אינו מהותי ביחס ליתרות הנזילות של החברות ולכן אינו יוצר חשיפה לסיכון נזילות.

ב. ניהול סיכונים תפעוליים

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הגדרה זו, כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי, סיכון רגולטורי וסיכון תדמיתי.

ניהול הסיכונים התפעוליים מתבצע במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין בין היתר: הוראה 350 בנושא "סיכונים תפעוליים", הוראה 357 בנושא "ניהול טכנולוגיות מידע", הוראה 355 בנושא "סיכוני המשכיות עסקית" והוראה 361 בנושא הגנת סייבר.

החברה קבעה מדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים ולניהול סיכוני המשכיות עסקית. מסמכי המדיניות כאמור, מפרטים מסגרת לפעילויות, כלים ומתודולוגיות לזיהוי סיכונים, הערכת החשיפה הנובעת מהסיכונים, ותהליכי בקרה וניטור מתמשך של פרופיל הסיכון.

המבנה הארגוני של ניהול הסיכונים התפעוליים תואם את אופייה ומורכבותה של החברה.

החברה מבצעת סיקרי סיכונים תפעוליים, באמצעות חברות ייעוץ חיצוניות בעלות ניסיון רב בביצוע סקרי סיכונים בתחום מערכות מידע פיננסיות.

החברה ביצעה סקר סיכונים כולל בין החודשים מאי – דצמבר 2016.

מנהל הסיכונים מבצע באופן שוטף, בין היתר, את המפורט להלן:

- עדכון מתודולוגיות ושיטות לניהול הסיכונים, פיתוח דרכי פעולה ליישום ניהול סיכונים אפקטיבי, לרבות עדכון של הערכת הסיכונים בהתאם לשינויים בסביבת הסיכונים וכן התממשות של אירועי כשל.
- מעקב אחר הטיפול בחולשות בקרה שאותרו בתהליכי העבודה וההמלצות שהתקבלו ליישום.
- הנחיה והדרכה של היחידות השונות בחברה, על פי הצורך הספציפי שלהן, בכל הקשור בגידור, מניעה או בהפחתה של סיכונים.
- בדיקת הסיכונים הגלומים בשירותים חדשים שמציעה החברה ויישום טכנולוגיות ומערכת חדשות.

דגשים בהתייחס לניהול סיכוני טכנולוגית מידע

טכנולוגית המידע היא מרכיב מרכזי בתפעול ובניהול התקין של החברה. החברה מחויבת לדאוג לסביבת מחשוב זמינה, רציפה, אמינה ויעילה, כדי לתמוך בפעילות העסקית של לקוחותיה.

ניהול, פיקוח ובקרה בתחומי מערך טכנולוגיית המידע, מתבצעים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין ובהתאם לסטנדרט גבוה של פרקטיקה מקצועית מקובלת. הנהלת החברה מייחסת חשיבות רבה לנושא ניהול טכנולוגיית המידע, הן בהיבט מעורבות ההנהלה והן בהיבט הקצאת המשאבים הכספיים ומשאבי האנוש הנחוצים לתפקודו התקין.

בשנת הדוח החברה סיימה תהליך שדרוג של המחשבים המרכזיים העומדים לרשותה.

6.ב. דגשים בהתייחס לניהול סיכונים אבטחת מידע

בשנים האחרונות חל גידול באיומי הסייבר שחשופים להם ארגונים. איומים אלו, מתאפיינים בין היתר בגידול במספר ובמורכבות ניסיונות התקיפה, כמו גם, בקושי לזיהוי התקפות ויכולות של יריבים. החברה כאחראית על מערך התשלומים והסליקה, מהווה גם היא מטרה לתוקפים שונים. מערכות המחשוב, רשתות התקשורת והמערכות הממוחשבות המשרתות את לקוחות החברה, הינן יעד להתקפות סייבר, קודים זדוניים, התקפות דיוג (Phishing) וחשיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירותי החברה, גניבת מידע או פגיעה בבסיס הנתונים של החברה.

החברה נוקטת במכלול רחב של אמצעים הדרושים כדי למנוע סיכונים אבטחת מידע וסייבר נגד החברה ולקוחותיה. במסגרת זו, סיכונים הסייבר מנוהלים באמצעות מספר מעגלי אבטחה ובקרה במספר רבדים, זאת כדי להקטין את החשיפות הפוטנציאליות בגין איום זה.

בשנת הדוח החברה ביצעה סקרי אבטחת מידע מקיפים. כמו כן, בוצעה פעילות לניתוח ממצאי הסקרים, גיבוש ויישום תכנית לטיפול בממצאיו.

בשנת הדוח לא התרחשה תקרית סייבר שהשפיעה מהותית על המוצרים והשירותים של החברה, על קשריה עם הלקוחות ועל שלמות וסודיות של המידע.

7.ב. דגשים בהתייחס לניהול סיכונים המשכיות עסקית

החברה מהווה גורם משמעותי המשפיע בין היתר על פעילות מערך התשלומים של המשק הישראלי. לפיכך, הינה מסווגת כ"מפעל חיוני" של מל"ח (משק לשעת חירום), וככזאת עומדת בדרישות המשכיות העסקית הן של מל"ח והן של בנק ישראל.

על מנת לתמוך בפעילות העסקית של הלקוחות ללא הפרעה, גם בעתות משבר או אסון, החברה פועלת לשמירה על שרידות, זמינות ויציבות ברמה גבוהה מאוד. חלק מהמערכות פועלות במקביל מ- 2 מרכזי חישוב active-passive, חלק אחר נמצא בגיבוי active-passive.

החברה מקיימת תהליכים מתמשכים לזיהוי סיכונים המשכיות עסקית, ניתוח הממצאים, גיבוש ויישום תכנית לטיפול בממצאים כאמור, לרבות עדכון תכנית המשכיות העסקית ויישומה.

8.ב. סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי כולל את הסיכון העסקי וכן את הסיכון האסטרטגי "הטהור"¹.

- סיכונים עסקיים - נובעים מן הסביבה החיצונית שבה פועלת החברה
- חשיפה לסיכון, בין היתר, כתוצאה מהגורמים הבאים: אסטרטגיות עסקיות לא אפקטיביות, היעדר אסטרטגיות עסקיות אינטגרטיביות, חוסר היכולת להטמיע אסטרטגיות, שינויים בסביבה העסקית שבה פועלת החברה (אי היענות לשינויים כלכליים, ענפיים או טכנולוגיים או חוסר יכולת להתאים אסטרטגיות קיימות לשינויים בסביבה העסקית).
- סיכונים אסטרטגיים אשר נובעים מפעילות פנים ארגונית, כלומר חשיפה לסיכון כתוצאה מאי עמידת החברה בתכניותיה ובאופן הניהול אותו קבעה לעצמה.
- הסיכון האסטרטגי יוערך בצורה איכותית בלבד בשל הקושי לאתר את מלוא הגורמים להתממשותו ובשל הקושי לאמוד את הנזקים להם הוא גורם.

החברה פועלת בסביבה דינמית, רווית שינויים הן מבחינה טכנולוגית והן מבחינה רגולטורית. שינויים אלו, הינם בעלי השלכות מהותיות על פעילות החברה ותוצאותיה. הסיכון מתנהל ברמת מנכ"ל וגורמים נוספים הרלוונטיים לסביבה והפעילות העסקית של החברה.

9.ב. סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הינו הפוטנציאל שפרסום שלילי ו/או תפישה ציבורית ו/או התנהלות לא הולמת, המתייחסים לדרכי פעולתה של החברה, יגרמו לפגיעה ביחסי הגומלין בין החברה לבין לקוחות, רגולטורים, עובדים וכו'. היא גם עלולה להוביל לאובדן לקוחות, ירידה בהכנסות, תביעות משפטיות וכו'. החברה פועלת למזעור סיכון זה על ידי פיקוח ובקרה שוטפים על ישום הוראות ונהלים מול לקוחות, ספקים ועובדים. עיקר פעילויות החברה היא מול מספר מצומצם של לקוחות המכירים היטב את תחום הפעילות של החברה

1. סיכון טהור- סיכונים מהתרחשות אירועים שאינם בשליטת הארגון.

ב.10. סיכון רגולציה

בשנים האחרונות, ישנם שינויים רגולטוריים רבים בסביבת הפעילות של החברה. בין השינויים המרכזיים בתחום זה, ניתן למנות את עבודתה של הועדה להגברת התחרותיות בשירותים פיננסיים נפוצים (ועדת שטרס) והחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (חוק שטרס), שחוקק בעקבותיה. לשינויים אלה, יכולות להיות השלכות מהותיות על פעילותה של החברה בשנים הקרובות. החברה פועלת למזעור סיכון זה על ידי קשר רציף עם הרגולטורים ושאיפה מתמדת ליישום הוראות בנק ישראל וחוקי המדינה.

ב.11. סיכון ציות

סיכון הציות מוגדר כסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר החברה עלולה לספוג כתוצאה מכך שאין היא מקיימת את הוראות הציות החלות עליה (בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 308). סיכון הציות, קיים כמעט בכל התהליכים העסקיים בחברה, המיושמים על ידי היחידות השונות. בחודש יוני 2016, נכנסה לתוקפה עדכון הוראה 308 אשר הרחיבה את ההגדרה של "הוראות ציות" מעבר להוראות צרכניות, בהתאם לכך, נוספו נושאים נוספים לתחום הציות. הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 308, מגדירה את כל מערך הציות הנדרש, לרבות מינוי קצין ציות ראשי, מינוי פונקציית ציות, כתיבת מדיניות ציות וכיו"ב. החברה גיבשה מסמך מדיניות ציות, אשר אושר בדירקטוריון בחודש דצמבר 2016, לרבות כתב מינוי (צ'ארטר) לפונקציית הציות בחברה.

ב.12. ניהול סיכונים משפטיים

סיכון משפטי הינו חלק מסיכון תפעולי. "סיכון מדרגה שנייה" כתגובה להתממשות סיכונים אחרים (למשל, התממשות סיכון תפעולי של מעילה או אף תקלה טכנית עלולה לתביעות משפטיות. הפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם). מערכת ההתקשרויות התפעוליות והחוזיות של החברה מאופיינת במארג חוקים, הוראות, תקנות, צווים והנחיות החלים עליה והמשליכים באופן ישיר על הסיכונים הנובעים ממנה. בין היתר, יחסי החברה עם לקוחותיה (הישירים והעקיפים), ספקיה ועובדיה. החברה נעזרת באופן קבוע בשירותיהם של מספר משרדי עריכת דין המתמחים בתחום פעילותה ובסיכונים הגלומים בפעילות זו.

ב.13. דיון בגורמי סיכון

בוצע מיפוי של גורמי סיכון עיקריים אליהם חשופה החברה. הערכת הסיכונים והשפעתם הינה הערכה סובייקטיבית של ההנהלה לצורך הערכה זו הוגדרה השפעת הסיכונים, תוך שיקול הסבירות להתממשותם כדלהלן:

- ההשפעה הוגדרה כגבוהה במידה והתממשות הסיכון עלולה לגרום לפגיעה מהותית בחברה
- ההשפעה הוגדרה כבינונית במידה והתממשות הסיכון עלולה לפגוע ביעדיה העסקיים של החברה
- ההשפעה הוגדרה כנמוכה במידה והתממשות הסיכון עלולה להביא לפגיעה לא מהותית בתוצאות העסקיות של החברה.

מס'	סיכון	תיאור תמציתי של הסיכון	השפעה
1	סיכונים אשראי	סיכון הנובע מכך שלווה לא יעמוד בהתחייבויותיו לחברה. החברה אינה נותנת אשראי ואינה חשופה לשרשור חשיפת אשראי מלקוחותיה או ספקיה	נמוכה
2	סיכון נזילות	סיכון המוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות	נמוכה
3	סיכון שוק	סיכון הנובע משינויים בתנאי שוק (ריבית, מט"ח, אינפלציה ומחירי נכסים פיננסיים)	נמוכה
4	סיכון תפעולי	סיכון הנובע מתהליכים פנימיים כושלים, ליקויים מפעולות אנוש, מכשלים במערכות וכן מאירועים חיצוניים, לרבות מעילות, הונאות וסיכונים משפטיים. בפעילות החברה גלומים סיכונים תפעוליים מגוונים. לאור אופי פעילות החברה, עיקר חשיפתה הינה לסיכונים תפעוליים הנובעים מניהול טכנולוגיות מידע והמשכיות עסקית	גבוהה
5	סיכונים אבטחת מידע וסייבר	סיכון הקשור בשימוש ובחשיפת מידע רגיש על ידי גורמים פנימיים או חיצוניים וכן ניסיונות חדירה של גורם עוין אל מערכות החברה, במטרה לפגוע בשלמות, זמינות או חשאיות המידע.	גבוהה
6	סיכון רגולציה	סיכון הנובע משינויים ברגולציה והשפעתם על עסקי החברה.	בינונית
7	סיכון ציוד	סיכון הנובע מאי עמידה בהוראות חקיקה, רגולציה, תקנות מחייבות	בינונית
8	סיכון משפטי	סיכון משפטי הינו חלק מסיכון תפעולי. "סיכון מדרגה שנייה" כתגובה להתממשות סיכונים אחרים (למשל, התממשות סיכון תפעולי של מעילה או אף תקלה טכנית עלולה להוות עילה לתביעות משפטיות או הפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם)	נמוכה
9	סיכון מוניטין	סיכון ישיר - האפשרות כי פרסום שלילי, בנוגע לעסקי החברה, פעולותיה או חוסר פעולותיה, יפגע או עלול לפגוע בדימוי החברה, בהיקפי פעילותה, בנזילות שלה ובבסיס הלקוחות שלה. סיכון עקיף - הסיכון שרווחי החברה ייפגעו כתוצאה מתדמית שלילית שנוצרה לו בקרב בעלי עניין (לקוחות, בעלי המניות, מפקחים או ספקים) אשר עלולה להשפיע באופן שלילי על קשרים עסקיים קיימים או חדשים ועל גישה למקורות מימון או שירותים נדרשים.	נמוכה
10	סיכון אסטרטגי	סיכון הנובע מהחלטות שגויות ו/או יישום של החלטות עסקיות. הסיכון האסטרטגי מושפע מגורמי סיכון חיצוניים ופנימיים	בינונית

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

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

ב.2. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר 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.

הצהרת המנהל הכללי

אני משה וולף מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 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 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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו 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

28 במרץ 2017

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרת החשבונאית הראשית

אני רונית הלטובסקי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, גילינו 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

28 במרץ 2017

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2016, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית (1992) של Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2016, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2016 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה ה"ה סומך חייקין, כפי שצויין בדוח שלהם אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסוייגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2016.

28 במרץ 2017	שלמה ביסטרי יו"ר הדירקטוריון	משה וולף מנהל כללי	רונית הלטובסקי סמנכ"ל כספים וחשבונאית ראשית
--------------	---------------------------------	-----------------------	---

מרכז סליקה בנקאי בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2016

תוכן העניינים:

עמוד	
32	דוח רואי החשבון המבקרים - בקרה פנימית על דיווח כספי
33	דוח רואי החשבון המבקרים - דוחות כספיים שנתיים
	דוחות כספיים
34	דוחות רווח והפסד
35	דוחות על הרווח הכולל
36	מאזנים
37	דוחות על השינויים בהון העצמי
38	דוחות על תזרימי המזומנים
39 - 70	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של מרכז סליקה בנקאי בע"מ

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן "החברה") ליום 31 בדצמבר 2016, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית (1992) שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- (PCAOB) Public Company Accounting Oversight Board בארה"ב, בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קוימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבונו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

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

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

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2016, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית (1992) שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של חברות כרטיסי אשראי נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את המאזנים של החברה לימים 31 בדצמבר 2016 ו-2015 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 והדוח שלנו, מיום 28 במרץ 2017, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

סומך חייקין
רואי חשבון

28 במרץ 2017

דוח רואי החשבון המבקר דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של מרכז סליקה בנקאי בע"מ - דוחות כספיים שנתיים

ביקרנו את המאזנים המצורפים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן – "החברה") לימים 31 בדצמבר 2016 ו- 2015 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי - של החברה לימים 31 בדצמבר 2016 ו- 2015 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים - של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2016, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) 1992, והדוח שלנו מיום 7 במרס 2016 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

סומך חייקין
רואי חשבון

28 במרץ 2017

דוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2014	2015	2016	ביאור
הכנסות			
17,609	18,988	20,172	משירותי סליקה לבנקים
6,554	6,484	6,759	משירותי מיתוג ואחרים
435	438	387	3 משירותי מרשם אוכלוסין, נטו
1,507	(*)1,303	2,074	הכנסות ריבית, נטו
-	1	(2)	הכנסות אחרות
26,105	27,214	29,390	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות			
14,339	14,229	15,970	4 משכורות והוצאות נלוות
5,100	6,186	7,246	5 הוצאות אחרות
(639)	(*)794	1,667	6 הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
18,800	21,209	24,883	סך כל ההוצאות
7,305	6,005	4,507	רווח לפני מיסים
1,925	1,684	1,048	7 הפרשה למיסים על הרווח
5,380	4,321	3,459	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
215.20	172.84	138.36	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש.

רונית הלטובסקי
סמנכ"ל כספים וחשבונאית
ראשית

משה וולף
מנהל כללי

שלמה ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 28 במרץ 2017
הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2014	2015	2016	
5,380	4,321	3,459	רווח נקי
			הפסד כולל אחר, לפני מיסים :
(1,173)	(497)	21	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(1,173)	(497)	21	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
311	132	(57)	השפעת המס המתייחס
(862)	(365)	(36)	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
4,518	3,956	3,423	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2015	2016	ביאור
נכסים:		
18,682	4,814	8 מזומנים ופקדונות בבנקים
-	4,511	פקדון לזמן קצר
64,848	73,834	9 ניירות ערך
4,327	5,029	10 לקוחות
4,217	6,524	11 בניינים וציוד
3,977	5,841	12 נכסים אחרים
96,051	100,553	סך כל הנכסים
התחייבויות והון:		
6,344	7,423	13 התחייבויות אחרות
		15 התחייבויות תלויות והתקשרויות
89,707	93,130	16 הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
96,051	100,553	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

הון המניית	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון
יתרה ליום 1 בינואר 2014	1,943	79,165	81,233
רווח נקי לתקופה	-	5,380	5,380
הפסד כולל אחר,			
נטו לאחר השפעת המס	-	-	(862)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	1,943	84,545	85,751
יתרה ליום 1 בינואר 2015	1,943	84,545	85,751
רווח נקי לתקופה	-	4,321	4,321
הפסד כולל אחר,			
נטו לאחר השפעת המס	-	-	(365)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	1,943	88,866	89,707
יתרה ליום 1 בינואר 2016	1,943	88,866	89,707
רווח נקי לתקופה	-	3,459	3,459
הפסד כולל אחר,			
נטו לאחר השפעת המס	-	-	(36)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	1,943	92,325	93,130

1. לעניין הגבלה בחלוקת דיבידנד ראה ביאור 15א'.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2014	2015	2016	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :			
5,380	4,321	3,459	רווח נקי לתקופה
התאמות :			
529	639	1,526	פחת והפחתות
(457)	883	1,711	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מההתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
11	199	(437)	שינוי במיסים נדחים
(365)	63	99	פיצויי פרישה - קיטון (גידול) בעודף יעודה על עתודה
-	(1)	2	הפסד (רווח) מממוש רכוש קבוע
שינוי נטו בנכסים שוטפים :			
175	(236)	(702)	ירידה (עלייה) בלקוחות
(512)	794	(1,590)	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :			
(596)	(1,403)	1,107	עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות
4,165	5,259	5,175	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :			
(41,206)	(50,525)	(36,054)	רכישת ניירות ערך זמינים למסחר
31,074	49,301	25,357	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר.
-	-	(4,511)	פקדון לזמן קצר
(1,424)	(2,644)	(3,983)	רכישת ציוד
21	34	148	תמורה מממוש ציוד
(11,535)	(3,834)	(19,043)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(7,370)	1,425	(13,868)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
24,627	17,257	18,682	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
17,257	18,682	4,814	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו			
1,584	1,303	2,070	ריבית שהתקבלה
109	131	9	ריבית ששולמה
647	-	-	מיסים על הכנסה שהתקבלו
1,916	1,911	1,869	מיסים על הכנסה ששולמו

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 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").
- ב. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 28 במרץ 2017.

ג. הגדרות

דוחות כספיים אלה

תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS")

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

כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב

כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב. רשות ניירות ערך בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה ב- (ASC 105-10) FAS 168, הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים - תקן המחליף את FAS 162. בנוסף לכך, בהתאם לקביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה ב- FAS 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב.

- **החברה** מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן "החברה").
- **מטבע הפעילות** המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה פועלת החברה. בדרך כלל זהו המטבע של הסביבה שבה החברה מפיקה ומוציאה את עיקר המזומנים.
- **מטבע הצגה** המטבע שבו מוצגים הדוחות הכספיים.
- **צדדים קשורים** כהגדרתם בתקן חשבונאות בינלאומי 24 - IAS למעט בעל עניין ובסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.
- **בעל עניין** כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968, על תקנותיו וכהגדרתם בסעיף 80 ב' להוראות הדיווח לציבור.
- **מדד** מדד המחירים לצרכן המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- **סכום מותאם** סכום נומינלי היסטורי שהותאם למדד בגין חודש דצמבר 2003, בהתאם להוראות גילויי דעת 23 ו-36 של לשכת רואי חשבון בישראל.
- **סכום מדווח** סכום מותאם למועד המעבר (31 בדצמבר 2003), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.
- **עלות** עלות בסכום מדווח.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

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

2. מטבע הפעילות ומטבע הצגה

הדוחות הכספיים ערוכים בשקלים חדשים, מטבע הפעילות של החברה, שהוא המטבע המשקף באופן הטוב ביותר את הסביבה הכלכלית שבה פועלת החברה ואת עסקאותיה. הדוחות מוצגים באלפי ש"ח.

3. בסיס המדידה

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על בסיס העלות ההיסטורית, למעט נכסים והתחייבויות בשווי הוגן המפורטים להלן:

- מכשירים פיננסיים אשר נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד (כגון: השקעות בניירות ערך בתיק למסחר).
 - נכסי והתחייבויות מיסים נדחים.
 - הפרשות.
 - נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים.
- ערכם של נכסים לא כספיים (בעיקר רכוש קבוע ורכוש אחר) ופריטי הון עצמי, נמדדו לפי העלות ההיסטורית המותאמת לשינויים בממד המחירים לצרכן וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2003. החל מיום 1 בינואר 2004 עורכת החברה את דוחותיה הכספיים בסכומים מדווחים.

4. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות 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.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים וכן על הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראת המפקח על הבנקים להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בדוחות הכספיים ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

נכסים בלתי מוחשיים

החל מתקופות הדוח המתחילות ביום 1 בינואר 2016 מיישמת החברה תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושא דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים. להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בדוחות הכספיים ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ואחרים". בפרט, על פי החוזר תאגיד בנקאי נדרש ליישם את הכללים המפורטים בנושא 350-40 בקודיפיקציה בדבר "תוכנה לשימוש עצמי".

ההוראות שבחוזר נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך. ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

1. שערי חליפין ובסיס הצמדה

- (1) יתרות במטבע חוץ או הצמודות אליו, נכללות בדוחות הכספיים לפי שערי החליפין היציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל והיו תקפים ליום המאזן.
- (2) יתרות הצמודות למדד המחירים לצרכן מוצגות בהתאם למדד הידוע האחרון בתאריך המאזן או בהתאם למדד בגין החודש האחרון של תקופת הדיווח, בהתאם לתנאי העסקה.
- (3) להלן נתונים על שער החליפין של הדולר ועל המדד:

מדד בישראל		שער החליפין	ליום
מדד ידוע	מדד בגין	היציג של הדולר (ש"ח ל-1 דולר)	
נקודות	נקודות		
ליום			
106.12	106.12	3.845	31 בדצמבר 2016
106.34	106.45	3.902	31 בדצמבר 2015
107.41	107.41	3.889	31 בדצמבר 2014
שיעורי השינוי לשנה שהסתיימה ביום			
(0.21%)	(0.31%)	(1.46%)	31 בדצמבר 2016
(1.00%)	(0.89%)	0.33%	31 בדצמבר 2015
(0.20%)	(9.00%)	12.04%	31 בדצמבר 2014

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

2. מדיניות קיזוז נכסים והתחייבויות

החברה מיישמת את הכללים שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים מיום 12 בדצמבר 2012 אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. התיקונים המפורטים בחוזר זה נועדו להתאים את סעיף 15א בהוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בהתאם להוראות, החברה מקיזזת נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ותציג במאזן את יתרם נטו, בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- בגין אותן ההתחייבויות, קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה (legally enforceable right) לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים.
- קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.
- גם החברה וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה (determinable amounts).

3. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

ההכנסות מוכרות בדוח רווח והפסד כאשר סכום ההכנסות ניתן למדידה באופן מהימן, צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לחברה וכן העלויות שהתהוו או שיתהוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן. ההכנסות נמדדות על פי שוויה ההוגן של התמורה שהתקבלה והתמורה שהחברה זכאית לקבל בגין הכנסה ממתן שירותים במהלך העסקים הרגיל.

- הכנסות ממתן שירותי סליקה ושירותי המיתוג, מוכרות עם מתן השירות.
- ההכנסות וההוצאות מוכרות על בסיס צבירה.
- הכנסות מריבית או דיבידנדים, הנובעות משימוש שעושים אחרים בנכסי החברה מוכרות בתנאי שצפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לחברה, וכן העלויות שהתהוו או שיתהוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן ובתנאי ששלב ההשלמה של העסקה בתאריך המאזן ניתן למדידה באופן מהימן.

4. מזומנים ופיקדונות בבנקים

מזומנים כוללים יתרות מזומנים הניתנים לשימוש מיידי ופיקדונות לפי דרישה. פיקדונות בבנקים כוללים השקעות לזמן קצר ברמת נזילות גבוהה אשר ניתנות להמרה בנקל לסכומים ידועים של מזומנים ואשר חשופות לסיכון בלתי משמעותי של שינויים בשווי.

5. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

החברה מיישמת את הכללים שנקבעו ב- (ASC 820-10) FAS157 אשר מגדיר שווי הוגן וקובע מסגרת עבודה עקבית למדידת שווי הוגן על ידי הגדרת טכניקות הערכת שווי הוגן לגבי נכסים והתחייבויות וקביעת מדרג שווי הוגן והנחיות יישום מפורטות.

שווי הוגן מוגדר כמחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או היה משולם לצורך התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. בין היתר, התקן מחייב לצורך הערכת שווי הוגן, לעשות שימוש מירבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של החברה. FAS157 מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על השאלה האם הנתונים ששימשו לצורך

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

קביעת השווי ההוגן הינם נצפים או לא נצפים. סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

- רמה 1 - מחירים מצוטטים (ללא התאמות) בשוק פעיל של נכסים והתחייבויות זהים, אשר לחברה יש יכולת לגשת אליהם במועד המדידה.
 - רמה 2 - נתונים שאינם מחירים מצוטטים שנכללו ברמה 1 אשר ניתנים לצפייה במישרין או בעקיפין.
 - רמה 3 - נתונים שאינם מבוססים על מידע שוק ניתן לצפייה (טכניקות הערכה ללא שימוש בנתוני שוק ניתנים לצפייה).
- היררכיה זו דורשת שימוש בנתוני שוק נצפים, כאשר מידע זה קיים. כאשר הדבר הינו אפשרי, החברה שוקלת מידע שוק נצפה ורלבנטי במסגרת הערכת היקף ותדירות העסקאות, גודל מרווח ה bid - ask וכן גודל ההתאמה הנדרשת כאשר משווים עסקאות דומות. הגורמים האמורים נלקחים בחשבון כאשר החברה קובעת את הנזילות של שווקים ואת הרלוונטיות של מחירים נצפים באותם שווקים.

6. רכוש קבוע

1. הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מצטברים מירידת ערך. העלות כוללת הוצאות הניתנות לייחוס ישיר לרכישת הנכס. עלות נכסים שהוקמו באופן עצמי כוללת את עלות החומרים ושכר עבודה ישיר, וכן כל עלות נוספת שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה, וכן עלויות פירוק ופינוי הפריטים ושיקום האתר בו ממוקם הפריט. עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הציוד המתייחס, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה. כמו כן, בהתאם להוראות הדיווח החברה מסווגת לרכוש קבוע עלויות בגין נכסי תכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי.

פריט רכוש קבוע שנרכש תמורת פריט לא כספי אחר במסגרת עסקה בעלת מהות מסחרית, מוכר לפי שווי הוגן.

כאשר לחלקי רכוש קבוע משמעותיים (לרבות עלויות של בדיקות תקופתיות משמעותיות) יש אורך חיים שונה, הם מטופלים כפריטים נפרדים (רכיבים משמעותיים) של הרכוש הקבוע.

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

עלויות תחזוקה שוטפת של פריטי רכוש קבוע נוקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

2. פחת

פחת הוא הקצאה שיטתית של הסכום בר פחת של נכס על פני אורך חייו השימושיים. סכום בר פחת הוא העלות של הנכס, או סכום אחר המחליף את העלות, בניכויי ערך השייר של הנכס.

פחת נוקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע. קרקעות אינן מופחתות.

נכס מופחת כאשר הוא זמין לשימוש, דהיינו כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

אומדן שיעורי הפחת, בהתבסס על אורך החיים השימושי לתקופה השוטפת ולתקופות ההשוואתיות, הינו כדלקמן:

	%
מחשבים וציוד אלקטרוני	20-33
ציוד משרד	7-20
ריהוט משרדי	6-20
כלי רכב	15
שיפורים במושכר	10

האומדנים בדבר שיטת הפחת, אורך החיים השימושי וערך השייר נבחנים מחדש לפחות בכל סוף שנת דיווח ומותאמים בעת הצורך.

שיפורים במושכר מופחתים לאורך תקופת השכירות (כולל האופציה שבידי החברה להארכת תקופת השכירות), שאינה עולה על אורך חייו השימושיים המשוער של הנכס.

3. עלויות תכנה

תוכנה אשר נרכשה על ידי החברה מוכרת כנכס ונמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו. עלויות הקשורות לפיתוח תכנה או התאמתה לצורך שימוש עצמי מהוות אם ורק: ניתן למדוד באופן מהימן את עלויות הפיתוח, התוכנה ישימה מבחינה טכנית ומסחרית, צפויות הטבות כלכליות עתידיות, לחברה כוונה ומקורות מספיקים על מנת להשלים את הפיתוח ולהשתמש בתוכנה. העלויות שהוכרו כנכס בלתי מוחשי בגין פעילויות הפיתוח כוללות עלויות ישירות של חומרים, שירותים ושכר עבודה ישיר לעובדים. עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות מחקר נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן. בתקופות עוקבות עלויות פיתוח שהוונו נמדדות לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו. הפחתה נזקפת לדוח רווח והפסד.

7. ניירות ערך

ניירות ערך בהם השקיעה החברה מסווגים כניירות ערך מוחזקים למסחר. השווי ההוגן נקבע על סמך מחירי שוק מצוטטים בשוק העיקרי.

8. הפרשות- התחייבויות תלויות

1. כללי

הפרשות נעשות כאשר לחברה קיימת מחויבות משפטית או מחויבות משתמעת כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, בגין צפוי שימוש במשאבים כלכליים הניתנים לאומדן באופן מהימן על מנת לסלק את המחויבות. הסכום המוכר כהפרשה משקף את האומדן הטוב ביותר של ההנהלה לגבי הסכום שיידרש ליישוב המחויבות במועד המאזן, תוך התחשבות בסיכונים ובאי הוודאות הכרוכים במחויבות. הערך הפנקסני של ההפרשה הוא בגובה הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים החזויים. שינויים בגין מרכיבי ערך הזמן שחלף ייזקפו לדוח רווח והפסד כאשר צד שלישי אמור לשאת בסכום הדרוש ליישוב המחויבות בהווה, כולה או חלקה, מכירה החברה בנכס, בגין ההשבה, עד לגובה ההפרשה שהוכרה, רק כאשר וודאי למעשה שהשיפוי יתקבל וכן ניתן לאומדו באופן מהימן. תביעה שלא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ובגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית, לא בוצעה בגינה הפרשה. בביאור 17 ד' נכלל גילוי לסך החשיפות אשר לא בוצעה בגין הפרשה.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

2. חובות מסופקים

הדוחות הכספיים כוללים הפרשות ספציפיות לחובות מסופקים המשקפות בצורה נאותה, לפי הערכת ההנהלה, את ההפסד הגלום בחובות, שגבייתם מוטלת בספק. בקביעת נאותות ההפרשות התבססה ההנהלה, בין היתר, על הערכת הסיכון על סמך המידע שבדידה בדבר מצבם הכספי של החייבים, היקף פעילותם והערכת הביטחונות שנתקבלו מהם. חובות מסופקים, אשר לדעת הנהלת החברה אין סיכוי לגבותם, נמחקים מספרי החברה על פי החלטת ההנהלה.

3. תביעות משפטיות

ההפרשה בגין תביעות נכללת כאשר, יותר סביר מאשר לא (more likely than not), כי החברה תידרש למשאביה הכלכליים לסילוק המחויבות וניתן לאמוד אותה באופן מהימן. תביעה שלא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ובגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית, לא בוצעה בגינה הפרשה. בביאור 17 ד' נכלל גילוי לסך החשיפות אשר לא בוצעה בגינן הפרשה.

9. מיסים על ההכנסה

מיסים על ההכנסה בדוח רווח והפסד כוללים מיסים שוטפים ונדחים. תוצאות המס בגין מיסים שוטפים או נדחים נוקפות לדוח רווח והפסד למעט אם הן מתייחסות לפריטים הנזקפים ישירות להון העצמי, או ברווח כולל אחר. במקרים אלה השפעת המס אף היא נוקפת לסעיף המתייחס בהון העצמי או ברווח כולל אחר.

1. מיסים שוטפים

חבות בגין מיסים שוטפים נקבעת תוך שימוש בשיעורי המס וחוקי המס שחוקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה, עד לתאריך המאזן, וכן התאמות נדרשות בקשר לחבות המס לתשלום בגין שנים קודמות.

2. מיסים נדחים

מיסים נדחים מחושבים בגין הפרשים זמניים בין הסכומים הנכללים בדוחות הכספיים לבין הסכומים המובאים בחשבון לצורכי מס ובשל הפסדים וניכויים להעברה, למעט מספר מצומצם של חריגים.

יתרות המיסים הנדחים מחושבות לפי שיעור המס הצפוי לחול כאשר מיסים אלה ייזקפו לדוח רווח והפסד או להון העצמי, בהתבסס על חוקי המס שחוקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה עד לתאריך המאזן. סכום המיסים הנדחים בדוח רווח והפסד מבטא את השינויים ביתרות הני"ל בתקופת הדוח.

נכס מס נדחה מוכר בספרים כאשר צפוי שבעתיד תהיה הכנסה חייבת, שכנגדה ניתן יהיה לנצל את ההפרשים הזמניים. נכסי המיסים הנדחים נבדקים בכל תאריך מאזן, ובמידה ולא צפוי כי הטבות המס המתייחסות יתממשו, הם מופחתים.

נכסי מיסים נדחים והתחייבויות מיסים נדחים מוצגים במאזן כנכסים והתחייבויות, בהתאמה. מיסים נדחים מקוזזים אם קיימת זכות חוקית בת אכיפה המאפשרת קיזוז נכס מס שוטף כנגד התחייבות מס שוטף והמיסים הנדחים מתייחסים לאותה רשות מס.

10. עסקאות עם בעל שליטה וצדדים קשורים וגילויים נדרשים

נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה נמדדים לפי שווים ההוגן במועד העסקה. ההפרש בין השווי ההוגן, לבין התמורה בפועל, נזקף להון העצמי.

IAS24, גילויים בהקשר לצד קשור, קובע את דרישות הגילוי שעל ישות לתת על יחסיה עם צד קשור וכן על עסקאות ויתרות שטרם נפרעו עם צד קשור. בנוסף, ניתן גילוי על תגמול לאנשי מפתח ניהוליים. אנשי מפתח ניהוליים מוגדרים כאנשים שיש להם סמכות ואחריות לתכנון פעילות החברה, להכוונה ושליטה עליה במישרין או בעקיפין, לרבות דירקטור כלשהו.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

11. רוח למניה

החברה מציגה נתוני רוח למניה לגבי הון המניות הרגילות שלה. הרווח הבסיסי למניה מחושב על ידי חלוקת הרווח למספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך השנה.

12. תקופת המחזור התפעולי

המחזור התפעולי של החברה הינו שנה.

13. דוח על תזרימי המזומנים

הדוח על תזרימי המזומנים מוצג כשהוא מסווג לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה ומפעילות מימון. תזרימי מזומנים הנובעים מפעילויות עיקריות של החברה מסווגים לפעילות שוטפת. סעיף מזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים.

14. ריבית ששולמה, דיבידנדים ששולמו ודיבידנדים שהתקבלו בדוח על תזרימי מזומנים

החברה מסווגת תזרימי מזומנים בגין ריבית ודיבידנדים אשר התקבלו בידיה וכן תזרימי מזומנים בגין ריבית ששולמה כתזרימי מזומנים אשר שימשו או נבעו מפעילות שוטפת. תזרימי מזומנים בגין מסים על הכנסה מסווגים ככלל לתזרימי מזומנים אשר שימשו לפעילות שוטפת, למעט אלו אשר ניתנים לזיהוי בנקל עם תזרימי מזומנים אשר שימשו לפעילות השקעה או מימון. דיבידנדים המשולמים על ידי החברה מסווגים כתזרימי מזומנים מפעילות מימון.

ד. 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 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, 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 ייערכו 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.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

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

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.

3. ביום 1 בנובמבר 2016 פרסם 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 2016 ואילך. כמו כן, יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

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

(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 יהווון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהוונו);
- מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

בנושאים אלה, ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 – הכנסות משירותי מרשם אוכלוסין, נטו

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2014	2015	2016
אלפי ש"ח		
7,000	6,871	5,483
(6,565)	(6,433)	(5,096)
435	438	387

הכנסה משירותי מרשם אוכלוסין

בניכוי - הוצאות לגורם חוץ לגבי שירות

ביאור 4 – משכורות והוצאות נלוות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2014(*)	2015	2016
אלפי ש"ח		
12,544	11,831	13,212
835	1,359	1,674
505	557	573
455	482	511
(*)14,339	14,229	15,970

משכורות

פיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות וחופשה

ביטוח לאומי

הוצאות נלוות אחרות

סך כל משכורות והוצאות נלוות

(*) הוצג מחדש לאחר יישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 – הוצאות אחרות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2014	2015	2016
אלפי ש"ח		
610	951	1,309
609	584	554
957	1,047	1,020
525	534	503
529	639	1,526
146	183	245
853	1,221	1,147
25	127	85
629	655	628
213	220	228
4	25	1
5,100	6,186	7,246

ביאור 6 – הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2014	2015	2016
אלפי ש"ח		
(639)	794	1,667

ביאור 7 – מיסים על הכנסה

א. הרכב:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2014	2015	2016
אלפי ש"ח		
1,924	1,485	1,507
(10)	-	(21)
1,914	1,485	1,486
11	199	(438)
1,925	1,684	1,048

ב. נכסי והתחייבויות מיסים נדחים:

נכסי והתחייבויות מיסים נדחים שהוכרו-

המיסים הנדחים מחושבים לפי שיעור מס הצפוי לחול במועד ההיפוך כמפורט בביאור 7 ה' לעיל.

נכסי והתחייבויות מיסים נדחים מיוחסים לפריטים הבאים:

סה"כ	בגין ניירות ערך סחירים	בגין הפרשה לחובות מסופקים	קרן הון	בגין הטבות לעובדים- נזקף לרווח והפסד	
אלפי ש"ח					
268	(237)	16	266	223	יתרה ליום 1 בינואר 2015
התנועה בשנת 2015:					
(199)	295	-	-	(494)	זקיפה לדוח רווח והפסד
132	-	-	132	-	שינויים שנזקפו להון
201	58	16	398	(271)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
התנועה בשנת 2016:					
438	284	(1)	-	155	זקיפה לדוח רווח והפסד
(58)	-	-	(58)	-	שינויים שנזקפו להון
581	342	15	340	(116)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

ג. חוקי המס החלים על החברה

חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985, הנהיג מדידה של התוצאות לצרכי מס על בסיס ריאלי. החל משנת 2008 נמדדות התוצאות לצרכי מס בערכים נומינליים למעט תיאומים מסוימים בגין שינויים בממד המחירים לצרכן לתקופה שעד 31 בדצמבר 2007.

ד. מס תיאורטי

התאמה בין סכום המס התאורטי שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל בישראל על החברה לבין ההפרשה למיסים על הרווח כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

ליום 31 בדצמבר			
2014	2015	2016	
אלפי ש"ח			
7,305	6,005	4,507	רווח לפני מיסים על הכנסה
26.50%	26.50%	25.00%	שיעור המס הסטטוטורי
1,936	1,591	1,127	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
הגדלה (הקטנה) בחבות המס בשל:			
(57)	-	-	הכנסות פטורות
-	-	30	שינוי ביתרות מיסים נדחים עקב שינויים בשיעור המס
(10)	-	(21)	מיסים בגין שנים קודמות
13	23	23	הוצאות לא מוכרות
43	70	(111)	אחרים נטו
1,925	1,684	1,048	הוצאות למסים על ההכנסה

ה. שינוי חקיקה בתחום המס

להלן שיעורי מס החברות הרלוונטיים לחברה בשנים 2014-2016 :

2014 - 26.5%

2015 - 26.5%

2016 - 25%

המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס המוצגים לעיל.

ביום 4 בינואר 2016 אושר החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216) (הפחתת שיעור מס החברות), התשע"ו – 2016, אשר כולל הפחתת שיעור מס החברות מ- 26.5% בשנים 2015 ו-2014 ל- 25% בשנת 2016. תחילתו של תיקון זה ביום 1 בינואר, 2016. ביום 25 בדצמבר 2016 פורסם ברשומות חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו- 2018), התשע"ז – 2016, אשר כולל הפחתת שיעור מס החברות החל מיום 1 בינואר, 2017 לשיעור של 24% (במקום 25%) והחל מיום 1 בינואר, 2018 לשיעור של 23%.

יתרות המסים הנדחים ליום 31 בדצמבר, 2015 חושבו לפי שיעור מס של 26.5%. יתרות המסים הנדחים ליום 31 בדצמבר, 2016 חושבו לפי שיעורי המס המעודכנים. בעקבות השינויים בשיעורי מסים אלה, חל קיטון בסך 30 אלפי ש"ח ביתרת נכסי מסים נדחים.

החברה מעריכה כי השפעת השינוי בשיעורי המס כאמור על דוחותיה הכספיים תהיה בלתי מהותית.

ו. על פי סעיף 145 לפקודת מס הכנסה דוחות החברה עד וכולל 2012 נחשבים כשומות סופיות, בכפוף לתנאים הקבועים בפקודת מס הכנסה.

ביאור 8 – מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
11,969	2,414	מזומנים
6,713	2,400	פקדונות
18,682	4,814	סך הכל

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 9 – ניירות ערך למסחר

ליום 31 בדצמבר 2016

הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
אלפי ש"ח				
אגרות חוב:				
של ממשלת ישראל	60,294	50,037	10,257	-
של אחרים בישראל	86	70	16	-
סך הכל אגרות חוב	60,380	50,107	10,273	-
מניות	13,030	2,791	10,239	-
השקעות אחרות	424	455	-	(31)
סך כל ניירות הערך למסחר	73,834	53,353	20,512 (*)	(31) (*)

(*) נזקף לדוח רווח והפסד.

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים על שערי הבורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות הערך.

ליום 31 בדצמבר 2015

הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
אלפי ש"ח				
של ממשלת ישראל	51,105	50,663	442	-
של אחרים בישראל	94	93	1	-
סך הכל אגרות חוב	51,199	50,756	443	-
מלווה קצר מועד	899	898	1	-
מניות	12,297	11,762	535	-
השקעות אחרות	453	455	-	(2)
סך כל ניירות הערך למסחר	64,848	63,871	979 (*)	(2) (*)

(*) נזקף לדוח רווח והפסד.

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים על שערי הבורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות הערך.

ביאור 10 – לקוחות

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
צדדים קשורים - בנקים וחברות כרטיסי אשראי	3,327	2,733 (*)
אחרים	1,764	1,656 (*)
	5,091	4,389
בניכוי הפרשה לחובות מסופקים	(62)	(62)
סך הכל לקוחות	5,029	4,327

(*) סווג מחדש

ביאור 11 – בניינים וציוד

הרכב הנכסים לפי קבוצות עיקריות והתנועה בו בשנים 2016 ו-2015, הינם כדלקמן:

תוכנות, מחשבים, וציוד אלקטרוני	ציוד משרדי	ריהוט	שיפורים במושכר	כלי רכב	סה"כ	
2016:						
אלפי ש"ח						
עלות						
11,164	2,218	829	1,214	396	15,821	יתרה ליום 1 בינואר 2016
3,723	-	-	260	-	3,983	תוספות השנה
-	-	-	-	(396)	(396)	גריעות השנה
14,887	2,218	829	1,474	-	19,408	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
פחת נצבר						
7,426	2,088	716	1,158	216	11,604	יתרה ליום 1 בינואר 2016
1,347	46	103	-	30	1,526	פחת השנה
-	-	-	-	(246)	(246)	גריעות השנה
8,773	2,134	819	1,158	-	12,884	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
6,114	84	10	316	-	6,524	הערך בספרים ליום 31 בדצמבר, 2016
2015:						
אלפי ש"ח						
עלות						
8,577	2,218	828	1,158	516	13,297	יתרה ליום 1 בינואר 2015
2,587	-	1	56	-	2,644	רכישות השנה
-	-	-	-	(120)	(120)	גריעות השנה
11,164	2,218	829	1,214	396	15,821	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
פחת נצבר						
6,915	2,045	695	1,158	239	11,052	יתרה ליום 1 בינואר 2015
511	43	21	-	64	639	פחת השנה
-	-	-	-	(87)	(87)	גריעות השנה
7,426	2,088	716	1,158	216	11,604	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
3,738	130	113	56	180	4,217	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2015

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 12 – נכסים אחרים

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
201	581	מיסים נדחים לקבל, נטו (1)
2,574	2,468	עודף היעודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה, מעל העתודה (2)
2,775	3,049	
חייבים אחרים ויתרות חובה:		
235	1,033	מלאי
956	1,358	הוצאות מראש
-	359	מס הכנסה
11	42	אחרים
1,202	2,792	סך כל חייבים אחרים ויתרות חובה
3,977	5,841	סך כל הנכסים האחרים
		(1) ראה ביאור 7.
		(2) ראה ביאור 14 ב'.

ביאור 13 – התחייבויות אחרות

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
32	-	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
1,173	1,065	הפרשה למענק יובל(1)
2,726	3,572	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נילוות(2)
1,345	1,303	הוצאות לשלם
629	751	חברה קשורה
164	201	מוסדות ממשלתיים
275	531	אחרים
6,344	7,423	סך הכל התחייבויות אחרות

- (1) עובדי החברה זכאים עם הגעתם ל- 20, 25 ו- 30 שנות עבודה למענקים כספיים של מספר חודשי משכורת ולחופשות מיוחדות. ראה ביאור 14.
- (2) כולל הפרשה לחופשה, הבראה ומענק הסתגלות בסך של 1,821 אלפי ש"ח (2015 - 1,711 אלפי ש"ח).

ביאור 14-

זכויות עובדים

א. הטבות לאחר סיום העסקה

התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה ופיצויי פיטורין לעובדיה, מכוסה בחלקה על ידי הפקדות שוטפות בקופות פנסיה או על ידי רכישת פוליסות בחברות ביטוח. הסכומים שהופקדו כאמור, אינם כלולים במאזן מאחר והם אינם בשליטתה ובניהולה של החברה. ההתחייבויות לפיצויים הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח, כאמור לעיל. בגין חלק זה של ההתחייבות קיימת יעודה המופקדת על שם החברה בקופת פיצויים מוכרת.

ב. התחייבות החברה לתשלום פיצויי פיטורין ופיצויי פרישה, נטו:

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
(12,647)	(11,098)	סכום ההתחייבות
15,221	13,566	סכום שווי ההוגן של נכסי התכנית
2,574	2,468	עודף נכסי התכנית על התחייבויות (נכלל בנכסים אחרים)

ג. התחייבויות בגין מענק יובל

1,173	1,065
-------	-------

ד. הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות

1,711	1,821	הפרשה לחופשה, הבראה והסתגלות
1,015	1,751	עובדים, מוסדות ואחרים
2,726	3,572	

ה. תכנית תגמול למנכ"ל, לעובדי החברה ומנהליה

יחסי עבודה של כל העובדים וביניהם חברי הנהלת החברה מעוגנים בחוזים אישיים. ביום 19 באוקטובר 2015 אישר דירקטוריון החברה תיקונים במדיניות התגמול בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' A301 בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן: "מדיניות התגמול"). מדיניות התגמול תקפה לגבי כל אחת מהשנים 2014 עד 2017 והיא מתייחסת לכלל תנאי הכהונה וההעסקה של עובדי החברה (עובדים המוגדרים כ"עובדים מרכזיים" ועובדים אחרים), אך זאת מבלי לפגוע בהתקשרויות הקיימות עמם (בכפוף להוראות המעבר שנקבעו ביחס להוראה A301). מדיניות התגמול כפי שאושרה הינה תוצר המשלב את ההוראות שנקבעו בהוראה A301 עם העקרונות הרוחביים שדירקטוריון החברה ראה לנכון לאמץ בכל הנוגע לתגמול עובדי החברה. במסגרת זו, ניתן דגש לתחומי הפעילות העיקריים של החברה, לגודלה של החברה ולהיקף פעילותה, וכן לעובדה כי בחברה מספר מצומצם באופן יחסי של עובדים, המהווים, לעומת הדירקטוריון, משאב חשוב ועיקרי של החברה.

מדיניות התגמול קובעת את היחס המרבי האפשרי בין התגמול המשתנה לבין התגמול הקבוע לכל אחד מעובדי החברה, כך שהתגמול המשתנה לא יעלה בכל מקרה על 100% מהתגמול הקבוע של כל אחד מהעובדים. מדיניות התגמול מתייחסת בפירוט לרכיב התגמול הקבוע (שכר קבוע, זכויות סוציאליות, תנאים נלווים והטבות נוספות), לתנאי הפרישה של העובדים, כמו גם למסגרת ולתנאים למתן בונוס שנתי בכל אחת משנות המדיניות.

בונוס שנתי לעובדים מרכזיים

תנאי הסף (המצטברים) להענקת בונוס שנתי מותנה ביצועים לעובדים המרכזיים בחברה הם: (א) עמידת החברה בשנה הרלבנטית ב- 80% מהיעדים שנקבעו בתכנית העבודה השנתית שאושרה על ידי הדירקטוריון; (ב) החברה לא רשמה בשנה הרלבנטית הפסד מפעילות רגילה; ו- (ג) עובדי החברה האחרים (שאינם עובדים מרכזיים) זכאים לבונוס שנתי בגין אותה שנה.

במקרה בו עמדה החברה בתנאי הסף כאמור לעיל, יחושב היקף הבונוס השנתי של כל אחד מהעובדים המרכזיים, באמצעות הכפלת סכום הבונוס המקסימאלי שנקבע במדיניות התגמול לכל אחד מהעובדים המרכזיים בציון התאמה, שיהיה בשיעור בטווח של 0%-100%.

ציון ההתאמה יורכב מחיבור ציוני המדדים שלהלן: (א) 30% מציון ההתאמה - מדדי חברה הניתנים למדידה כמותית אובייקטיבית, המשקפים את אופן עמידת החברה ביעדים שנקבעו בתכנית העבודה השנתית שאושרה על ידי הדירקטוריון מראש ואת שיעור זמינות השירותים הקריטיים אותם מספקת החברה בשנה הרלבנטית; (ב) 25% מציון ההתאמה - מדד יחידה הניתן למדידה כמותית אובייקטיבית, המשקף את אופן עמידת היחידה הרלבנטית עליה אחראי העובד המרכזי הרלבנטי, על פי יעדים שנקבעו לאותה יחידה בתכנית העבודה השנתית שאושרה על ידי הדירקטוריון מראש; (ג) 25% מציון ההתאמה - מדד אישי הניתן למדידה כמותית אובייקטיבית המשקף את אופן עמידת העובד המרכזי הרלבנטי במשימה אישית שנתי מרכזית או משימות אישיות שנתיים מרכזיות (עד שלוש משימות) שיאושרו על ידי הדירקטוריון בתחילת השנה; ו- (ד) 20% מציון ההתאמה - מדד הערכה אישית איכותית שייקבע על ידי הדירקטוריון בהתחשב בהמלצת המנכ"ל (למעט המבקר הפנימי, אותו תעריך ועדת הביקורת ולמעט המנכ"ל, אותו יעריך הדירקטוריון), שישמש להערכה איכותית של תרומתו של העובד המרכזי לחברה בשנה הנמדדת, על פי קריטריונים איכותיים.

על אף האמור לעיל, "ציון ההתאמה" לצורך חישוב היקף הבונוס השנתי של מנכ"ל החברה, יורכב מדד אובייקטיבי שיאושר על ידי דירקטוריון החברה שיהווה 80% מציון ההתאמה, ומציון הערכה אישית, שיהווה 20% מציון ההתאמה בלבד.

גובה הבונוס השנתי לכל אחד מהעובדים המרכזיים מוגבל במדיניות התגמול בתקרות לפי מספר מוגדר משכורות ממוצעות של כל אחד מהעובדים המרכזיים, בהתאם לתפקידו ולבכירותו של כל אחד מהם.

לאחר חישוב הבונוס השנתי כאמור לעיל, יהיה לדירקטוריון החברה שיקול דעת בלתי מוגבל להפחית את הבונוס השנתי בגין שנה מסוימת או להחליט כי לא ישולם כלל בונוס שנתי באותה שנה, וזאת, בין השאר, לצורך שמירה על יציבות החברה או לנוכח ביצועים שליליים, כגון ירידה בהכנסות וברווחים או אי-עמידה ביעדים.

למעט במקרה בו הבונוס השנתי בגין שנה מסוימת לא עלה על 1/6 מהתגמול הקבוע של העובד המרכזי הרלבנטי באותה שנה, תשלום הבונוס השנתי של אותו עובד מרכזי יידחה ויפרס על פני 3 שנים, כאשר 50% מהבונוס ישולמו בסמוך למועד חישוב הבונוס השנתי, ו- 50% הנוותרים ייפרסו על פני שלוש שנים נוספות, בכפוף לעמידת החברה בתנאי הסף בכל אחת משנים אלו.

במקרים חריגים ובכפוף לעמידה בתנאי הסף באותה שנה הדירקטוריון יהיה רשאי לאשר סכום בונוס נוסף בגין שנה מסוימת למי מהעובדים המרכזיים והכל בכפוף לתנאים המפורטים להלן ולמתן נימוקים מפורטים להחלטה: (א) הבונוס הנוסף יכול שיינתן לעד שלושה עובדים מרכזיים באותה שנה;

הבונוס הנוסף יינתן בשל אירוע חריג, כגון פרויקט חד-פעמי, שינוי מבני מהותי, עסקה חריגה בהיקפה ובמהותה ו/או הצטיינות מיוחדת; ו- (ג) סך התגמול המשתנה לאותו עובד מרכזי באותה שנה לא יעלה על

100% מהתגמול הקבוע.

בונוס שנתי לעובדים שאינם עובדים מרכזיים

על פי מדיניות התגמול, מדי שנה יאשר הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, תקציב מענק שנתי כולל לכלל העובדים שאינם עובדים מרכזיים, בשים לב לביצועי החברה בשנה החולפת. תקציב המענק השנתי יחולק בין העובדים הנ"ל באופן דיפרנציאלי על פי החלטת המנכ"ל, בכפוף למסגרת, לתנאים ולפרמטרים שנקבעו לעניין זה במדיניות התגמול. גובה הבונוס השנתי לכל אחד מעובדי החברה מוגבל במדיניות התגמול בתקרות לפי מספר משכורות של כל אחד מהעובדים.

גמול דירקטורים

על פי מדיניות התגמול, דירקטורים בחברה (למעט דירקטורים חיצוניים) לא יהיו זכאים לגמול בגין כהונתם כדירקטורים בחברה, למעט ביטוח, שיפוי ופטור מאחריות, ואילו הגמול והחזר ההוצאות שישולמו לדירקטורים החיצוניים בחברה יהיו גמול שנתי וגמול השתתפות בשיבות לדירקטור חיצוני על פי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000, כפי שיהיה נוסחן מעת לעת ובהתאם להחלטות האורגנים המוסמכים בחברה.

1. הטבות לאחר סיום העסקה

התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה ופיצויי פיטורין לעובדיה, מכוסה בחלקה על ידי הפקדות שוטפות בקופות פנסיה או על ידי רכישת פוליסות בחברות ביטוח. הסכומים שהופקדו כאמור, אינם כלולים במאזן מאחר והם אינם בשליטתה ובניהולה של החברה.

ההתחייבויות לפיצויים הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח, כאמור לעיל. בגין חלק זה של ההתחייבות קיימת יעודה המופקדת על שם החברה בקופת פיצויים מוכרת.

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה ופיצויי פיטורין, נטו		
(12,647)	(11,098)	סכום ההתחייבות
15,221	13,566	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
2,574	2,468	עודף נכסים על התחייבויות (נכלל בנכסים אחרים)

ז. פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
11,487	12,647	מחויבויות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה
553	502	עלות שירות
461	420	עלות ריבית
163	(21)	הפסד אקטוארי (רווח)
(17)	(2,450)	הטבות ששולמו
12,647	11,098	מחויבויות בגין הטבה מצטברת בסוף השנה

ב. שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת השנה

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
14,622	15,221	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת שנה
599	539	תשואה צפויה על נכסי התכנית
(391)	(117)	רווח (הפסד) אקטוארי על הנכסים
586	572	הפקדות לתכנית על ידי החברה
(12)	(2,450)	הטבות ששולמו
(183)	(199)	העברה לתגמולים
15,221	13,566	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף השנה (*)

(*) נכלל בסעיף נכסים אחרים.

ג. סכומים שהוכרו במאזן

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
2,574	2,468	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים - רק פיצויים

ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
365	57	הפסד אקטוארי
1,098	1,155	יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר

(2)

הוצאה לשנה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
553	502	עלות שירות
(138)	(119)	עלות ריבית
183	199	העברת רווחים לתגמולים
598	582	סך הוצאה בגין פיצויי פרישה תוכנית להטבה

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו בהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
163	(21)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לשנה
391	117	תשואה על נכסי תוכנית (מעבר לריבית הצפויה)
(61)	(90)	הפחתה של הפסד אקטוארי
493	6	סה"כ הוכר ברווח כולל אחר
598	582	סך עלות ההטבה נטו
1,091	588	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר

לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2017 לפני השפעת המס

2016	
92	הפסד אקטוארי נטו

(3) הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות

ההטבה נטו לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
%		
3.67	3.28	שיעור היוון
1.50	1.50	שיעור עליית המדד
2.00	2.00	שיעור עזיבה
2.80	2.50	שיעור גידול תגמול

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לשנה

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
%		
3.67	3.28	שיעור היוון
4.02	3.77	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית*
2.80	2.50	שיעור גידול בתגמול

ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

קיטון בנקודת זכות אחת		גידול בנקודת זכות אחת		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2015	2016	2015	2016	
אלפי ש"ח				
1,002	1,144	(758)	(886)	שיעור היוון
(157)	(30)	139	27	שיעור עזיבה
(689)	(768)	836	914	שיעור גידול בתגמול

(4) נכסי תכנית

א. לא הוצג מידע מפורט בגין הרכב השווי ההוגן של נכסי תוכנית וכן התנועה בשווי ההוגן של נכסי תוכנית מכיוון שאינו מוסיף מידע מהותי.

ב. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		תחזית(*)
2015	2016	2017
אלפי ש"ח		
586	572	549
		הפקדות

* אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלם בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017

2. הטבות שהחברה צופה לשלם בעתיד

שנה	אלפי ש"ח
2017	1,489
2018	296
2019	223
2020	1,381
2021	190
2022-2026	3,279
2027 ואילך	4,240
סך הכל	11,098

ג. מחויבות החברה בגין הסתגלות

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
425	443	ערך נוכחי של ההתחייבות בתחילת שנה
14	13	הוצאות ריבית
-	-	הטבות ששולמו
4	(27)	(רווח) הפסד אקטוארי
443	429	ערך נוכחי של ההתחייבות לסוף שנה
3.70%	2.89%	תשואה נומינלית על נכסי תוכנית
2015 2016		
אלפי ש"ח		
4	(27)	(רווח) הפסד אקטוארי

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. 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 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. איסור דומה חל על החברה מכוח סעיף 2 להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר בעניין מרכז סליקה בנקאי בע"מ מיום 20 במארס 2013, על תיקוניה.

ב. התקשרויות

החברה קשורה בהסכם לשכירת משרדיה בתל אביב עד ליום 31 באוקטובר 2017.

בנובמבר 2015 החברה התקשרה בהסכם להשכרת משרדים בחולון. תקופת השכירות הינה 120 חודשים (10 שנים). המעבר למשרדים החדשים צפוי להערך במהלך שנת 2017. דמי השכירות אשר צפוי כי ישולמו על-ידי החברה בשנת 2017.

דמי השכירות ישולמו כדלקמן:

אלפי ש"ח

1,150	בשנת 2017
950	בשנת 2018
950	בשנת 2019
950	בשנת 2020
950	בשנים 2021 ואילך (עד 120 חודשים מתחילת תקופת השכירות)



ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 16 - הון עצמי

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2015		ליום 31 בדצמבר 2016	
מספר המניות		מספר המניות	
מונפק ונפרע	רשום	מונפק ונפרע	רשום
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 ליום 31 בדצמבר 2016 מסתכם בכ- 93,130 אלפי ש"ח. (2015 : 89,707 אלפי ש"ח). הסכום של נכסי הסיכון של החברה המשוקללים לפי הנחיות באזל 3, אינו מהותי. לפיכך, אין משמעות לחישוב הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים.

ביאור 17 – מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים פיננסיים
א. נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופת פרעונם

ליום 31 בדצמבר 2016								
יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים							
סה"כ	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים	שנה עד שנתיים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
אלפי ש"ח								
מטבע ישראלי								
נכסים	100,553	91,055	-	-	6,911	-	84,144	
התחייבויות	7,423	4,367	-	-	178	1,170	3,019	
הפרש	93,130	86,688	-	-	6,733	(1,170)	-	
מטבע חוץ								
נכסים	-	-	-	-	-	-	-	
התחייבויות	-	-	-	-	-	-	-	
הפרש	-	-	-	-	-	-	-	
סך הכל	93,130	86,688	-	-	6,733	(1,170)	81,125	

בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים.

ליום 31 בדצמבר 2015								
יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים							
סה"כ	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים	שנה עד שנתיים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
אלפי ש"ח								
מטבע ישראלי								
נכסים	96,048	90,439	-	-	-	-	90,439	
התחייבויות	6,344	3,407	-	-	202	-	3,205	
הפרש	89,704	87,032	-	-	(202)	-	87,234	
מטבע חוץ								
נכסים	3	3	-	-	-	-	3	
התחייבויות	-	-	-	-	-	-	-	
הפרש	3	3	-	-	-	-	3	
סך הכל	89,707	87,035	-	-	(202)	-	87,237	

בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים.

ב. סיכוני מדד ומטבע חוץ

(1) החשיפה לסיכון מדד ומטבע חוץ

חשיפת החברה לסיכון מדד ומטבע חוץ, המבוסס על ערכים נקובים, הינה כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2016				
סה"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים		
		דולר	במטבע חוץ	
			במטבע ישראלי	בהצמדה למדד המחירים לצרכן
אלפי ש"ח				
נכסים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	-	4,814	-	-
פקדונות	-	4,511	-	-
ניירות ערך למסחר	-	46,711	27,123	-
לקוחות והכנסות לקבל	-	5,029	-	-
רכוש קבוע, נטו	6,525	-	-	-
נכסים אחרים	2,973	2,867	-	-
סך כל הנכסים	9,498	63,932	27,123	-
התחייבויות				
התחייבויות אחרות	-	7,423	-	-
סך כל התחייבויות	-	7,423	-	-
עודף נכסים	9,498	56,509	27,123	-
ליום 31 בדצמבר 2015				
סה"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים		
		דולר	במטבע חוץ	
			במטבע ישראלי	בהצמדה למדד המחירים לצרכן
אלפי ש"ח				
נכסים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	-	18,679	-	3 (*)
ניירות ערך למסחר	-	39,562	25,286	-
לקוחות והכנסות לקבל	-	4,327	-	-
רכוש קבוע, נטו	4,217	-	-	-
נכסים אחרים	1,392	2,585	-	-
סך כל הנכסים	5,609	65,153	25,286	3 (*)
התחייבויות				
התחייבויות אחרות	-	6,344	-	-
סך כל התחייבויות	-	6,344	-	-
עודף נכסים	5,609	58,809	25,286	3 (*)

(2) ניתוח רגישות

התחזקות הדולר כנגד הש"ח לתאריך 31 בדצמבר ועליה במדד המחירים לצרכן, הייתה מגדילה (מקטינה) את ההון העצמי ואת הרווח או ההפסד בסכומים המוצגים להלן. ניתוח זה נעשה בהנחה שכל שאר המשתנים, ובמיוחד שערי הריבית, נשארו קבועים. הניתוח לגבי שנת 2015 נעשה בהתאם לאותו בסיס.

ליום 31 בדצמבר 2015		ליום 31 בדצמבר 2016		
רווח (הפסד)	הון עצמי	רווח (הפסד)	הון עצמי	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
929	929	1,017	1,017	עליה במדד המחירים לצרכן ב- 5%
				עליה בשער החליפין של 5% :
-	-	-	-	דולר

לירידה בשער החליפין של הדולר לעומת הש"ח בשיעור דומה ולירידה במדד המחירים לצרכן בשיעור דומה לתאריך 31 בדצמבר הייתה השפעה זהה, אם כי בכיוון הפוך, ובאותם סכומים, בהנחה שכל שאר המשתנים נשארו קבועים.

ג. שווי הון של מכשירים פיננסיים

המכשירים הפיננסיים של החברה כוללים נכסים והתחייבויות כדלקמן: מזומנים ופיקדונות בבנקים, ניירות ערך למסחר, חייבים ויתרות חובה, זכאים ויתרות זכות. בשל אופיים, השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של החברה שצוינו לעיל, זהה או קרוב לערך בו הם מוצגים בדוחות הכספיים.

ביאור 18 – בעלי עניין וצדדים קשורים

- א. רוב בעלי המניות של החברה מחזיקים לפחות ב- 10% או יותר בהון המניות שלה ובזכויות ההצבעה ולכן יש לראות ברוב בעלי המניות - צדדים קשורים.
- ב. חברה קשורה - החברה הקשורה מוחזקת ע"י בעלי המניות בחברה (בשעורי החזקה שונים מאשר בחברה) בשיעורים הגבוהים מ- 25% - לכן יש לראותה כחברה קשורה.
- ג. יתרות

ליום 31 בדצמבר 2016		
אלפי ש"ח		
(2)	(1)	
נכסים (3):		
11,772	7,887	מזומנים ופקדונות בבנקים
43,958	43,958	ניירות ערך למסחר
3,598	3,018	חייבים - בנקים
התחייבויות:		
2,940	751	חשבון שוטף חברה קשורה
56,388	54,112	
ליום 31 בדצמבר 2015		
אלפי ש"ח		
(2)	(1)	
נכסים (3):		
23,635	18,681	מזומנים ופקדונות בבנקים
66,014	64,848	ניירות ערך למסחר
4,013	2,522	חייבים - בנקים
התחייבויות:		
629	629	חשבון שוטף חברה קשורה
93,033	85,422	

(1) יתרה לתאריך המאזן.

(2) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה על בסיס רבעוני

(3) כולל מזומנים המופקדים בבנקים שהם צדדים קשורים כולל פיקדונות וניירות ערך למסחר שבבעלות החברה.

ד. תמצית תוצאת עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שנסיימה ביום 31 בדצמבר		
2015	2016	
אלפי ש"ח		
18,679	20,067	הכנסות משרותי סליקה מבנקים
6,619	4,729	הכנסות מרשם האוכלוסין מבנקים
(131)	(75)	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו (*)
3,777	2,247	הכנסות מחברה קשורה
4,197	7,925	הוצאות לחברה קשורה

(*) הכנסות והוצאות ריבית הן עסקאות שנעשו עם בעלי עניין באותם תנאים אשר היו מתקיימים לו עסקאות אלו היו נעשות עם מי שאינו בעל עניין או צד קשור.

ה. התחייבויות לשיפוי דירקטורים ונושאי משרה

על פי מדיניות התגמול, בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים של החברה ובכפוף להוראות חוק החברות, החברה רשאית ליתן התחייבות מראש לשיפוי נושא משרה בה ו/או לשפות נושא משרה בה בדיעבד, לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בחברה, ולהעניק פטור מאחריות לנושאי משרה בחברה.

באסיפה כללית של החברה שהתקיימה ביום 7 ביולי 2014, אישרה האסיפה הכללית תיקון בתקנון החברה שנועד להתאים את הוראות התקנון להוראות הדין העדכניות בנושא פטור, שיפוי וביטוח. בין השאר, נועד התיקון לתקנון לאפשר לחברה לשפות ו/או לבטח נושאי משרה בחברה בהיקף ובתנאים הקבועים בחוק החברות. בנוסף, נועד התיקון המוצע לאפשר לחברה לשפות ו/או לבטח נושאי משרה בחברה על פי ובכפוף להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, כפי שתוקנו במסגרת חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 13), התשע"ב-2012.

עוד החליטה האסיפה הכללית של החברה שהתקיימה ביום 7 ביולי 2014 לאשר הענקת התחייבות לשיפוי לדירקטורים בחברה בהתאם לנוסח אחיד של כתב התחייבות לשיפוי. בכתב ההתחייבות לשיפוי נקבע, כי הסכום המרבי של השיפוי אשר יינתן לכל נושאי המשרה בחברה, במצטבר, לא יעלה על סכום השווה ל-25% מההון העצמי של החברה, בהתאם לדוחות הכספיים האחרונים של החברה שפורסמו סמוך לפני מועד אישור כתב ההתחייבות לשיפוי.

החברה נוהגת לחדש מדי שנה את התקשרותה בפוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בחברה. באסיפה כללית של החברה שהתקיימה ביום 18 בנובמבר 2014, אישרה האסיפה הכללית החלטת מסגרת המסמיכה את החברה מראש לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בחברה (D&O) מעת לעת, מבלי שיידרש לכך אישור נוסף של האסיפה הכללית, והכל בכפוף לתנאים שפורטו בהחלטה. התקשרות החברה בפוליסות ביטוח כאמור, תעשה למספר תקופות ביטוח, עד (לא יאוחר) מסוף תקופת הפוליסה אשר תחודש בשנת 2019.

עוד החליטה האסיפה הכללית של החברה שהתקיימה ביום 18 בנובמבר 2014, לאשר מתן פטור מראש לנושאי המשרה בחברה (המכהנים מעת לעת בחברה), כל אחד מהם בנפרד, מאחריותם בשל נזק עקב הפרת חובת הזהירות שלהם כלפי החברה, למעט: (א) הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד, ו- (ב) הפרת חובת זהירות של דירקטורים ב"חלוקה" כהגדרתה בחוק החברות.



ביאורים לדוחות הכספיים

ו. הטבות לבעלי עניין:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2014	2015	2016	
אלפי ש"ח			הרכב:
3,015	1,676	2,452	שכר ונלוות לבעלי עניין ולאנשי מפתח ניהוליים המועסקים בחברה
4	3	4	מספר דירקטורים



דוח ממשל תאגידי



ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד	
	1. הדירקטוריון וההנהלה
73	א. חברי דירקטוריון החברה
74	ב. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
74	ג. עבודת הדירקטוריון
74	ד. חברי ההנהלה הבכירים
76	ה. נושאי משרה בכירה
77	2. המבקר הפנימי
80	3. שכר רואי החשבון המבקרים
80	4. שכר בכירים
80	5. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
81	6. מבנה ההחזקות בחברה
81	7. רכוש קבוע ומתקנים
81	8. הון אנושי
83	9. הסכמים מהותיים
83	10. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה
85	11. מגזרי פעילות

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון וההנהלה

א. חברי דירקטוריון החברה

שלום (שלמה) ביסטרי

- התמנה לתפקיד דירקטור ויו"ר דירקטוריון החברה בתאריך 4 בפברואר 2014 (מועד קבלת אישור המפקח על הבנקים למינוי).
- מר ביסטרי הינו עובד בנק לאומי (בעל עניין בחברה) שם הוא משמש בתפקיד ראש אגף תפעול ותשתיות טכנולוגיות. בעבר שימש במגוון תפקידים ניהוליים בבנק לאומי.
- מכהן כדירקטור גם בחברות שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (חברה קשורה של החברה) ובחברת לאומי שירותי שוק ההון בע"מ מקבוצת לאומי.
- השכלה :
בעל תואר ראשון בכלכלה (B.A) - אוני' בן גוריון בנגב.
בעל תואר מוסמך במנהל עסקים (M.B.A) (התמחות במימון) - אוני' בר-אילן.
בעל תואר ראשון במשפטים (LL.B) - מכללת שערי משפט.
- למיטב ידיעת החברה ומר ביסטרי, הוא אינו בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה.

עדי קפלן

- התמנה לתפקיד דירקטור בחברה ביום 26 באפריל 2015 (מועד קבלת אישור המפקח על הבנקים למינוי).
- מר קפלן הינו עובד בנק הפועלים (בעל עניין בחברה) שם הוא מכהן בתפקיד מנהל אגף הפיתוח, כאשר עד לאחרונה כהן בתפקיד הממונה על מערך יישומי המוצרים באגף הפיתוח. בעבר שימש במגוון תפקידים ניהוליים בבנק הפועלים.
- מכהן כדירקטור גם בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (חברה קשורה של החברה).
- השכלה :
בעל תואר ראשון במדעי המחשב (B.A) - המכללה למנהל.
בעל תואר שני במנהל עסקים (M.B.A) - האוניברסיטה הפתוחה.
- למיטב ידיעת החברה ומר קפלן, הוא אינו בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה.

דוד פילוסוף

- התמנה לתפקיד דירקטור בחברה ביום 2 בנובמבר 2014 (מועד קבלת אישור המפקח על הבנקים למינוי).
- נכון לתקופת הדוח, מר פילוסוף הינו עובד בנק דיסקונט (בעל עניין בחברה) שם הוא משמש בתפקיד מנהל מחלקת שיווק ומשלוח. בעבר שימש במגוון תפקידים ניהוליים בבנק דיסקונט.
- מכהן כדירקטור גם בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (חברה קשורה של החברה).
- השכלה :
בעל תעודת הנדסאי מכונות - המכללה הטכנולוגית יד סינגלובסקי.
לימודי תעודה בתחומי ניהול ופיתוח מנהלים.
- למיטב ידיעת החברה ומר פילוסוף, הוא אינו בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה.



איריס לבנון

- התמנתה לתפקיד דירקטור בחברה ביום 20 בינואר 2009.
- גב' לבנון הינה עובדת קבוצת הבינלאומי (בעלת מניות בחברה) שם היא משמשת בתפקיד משנה למנכ"ל ומנהלת אגף תכנון ופיתוח ישומים בחברת מתף.
- מכהנת כדירקטור גם בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (חברה קשורה של החברה).
- השכלה:
בעלת תואר ראשון במחשבים וסטטיסטיקה (B.A) בהצטיינות - אוני' בר-אילן
בעלת תואר מוסמך במנהל עסקים (M.B.A) עם התמחות במימון בהצטיינות - אוני' בר-אילן.
בעלת תואר ראשון במשפטים (LL.B) בהצטיינות יתרה - הקריה האקדמית אונו.
בעלת תואר מוסמך במשפטים (LL.M) בהצטיינות - אוני' תל-אביב.
- גב' לבנון הינה בעלת "מומחיות חשבונאית ופיננסית".
- למיטב ידיעת החברה וגב' לבנון, היא איננה בת משפחה של בעל עניין אחר בחברה.

ב. 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 קטן א. לעיל.

ג. עבודת הדירקטוריון

- במהלך שנת 2016 התקיימו 20 ישיבות של מליאת הדירקטוריון.
- בהתאם להוראה 301, נדרשת החברה במינוי דירקטורים חיצוניים ובמינוי ועדת ביקורת. נכון למועד הדו"ח, טרם מינתה החברה דירקטורים חיצוניים ועדת ביקורת כאמור, וזאת בידיעת המפקח על הבנקים ובתיאום מולו.

ד. חברי ההנהלה הבכירים

משה וולף

- מכהן כמנכ"ל החברה החל מיום 23 במרץ 2014.
- מכהן גם כמנכ"ל שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (חברה קשורה של החברה).
- בעשר השנים האחרונות מילא תפקידים ניהוליים בבנק לאומי (בעל עניין בחברה). בין השאר, מילא בבנק לאומי את התפקידים הבאים: ראש אגף ייצור תקשוב ותשתיות טכנולוגיות, ממלא מקום ראש חטיבת תפעול ומחשוב וסגן ראש חטיבת המחשוב וראש אגף פיתוח מערכות מידע.
- כיהן עד ליום 30 בדצמבר 2013, כדירקטור וכיו"ר דירקטוריון החברה.
- השכלה:
 - בעל תואר ראשון במתמטיקה (B.SC) - אוני' בר-אילן.
 - בעל תואר מוסמך במתמטיקה (M.SC) - אוני' בר-אילן.
 - בעל תואר מוסמך במנהל עסקים (M.B.A) (התמחות בניהול אסטרטגי) - האוניברסיטה העברית בירושלים.
- לפי מיטב ידיעת החברה ומר וולף, הוא אינו בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה.

אודליה משה אוסטרובסקי

- מכהנת כסמנכ"ל פיתוח ותפעול וכ CTO בחברה מיום 1 ביוני 2015 (מועד קבלת אישור המפקח על הבנקים למינוי).
- מכהנת גם בתפקיד CTO של חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (חברה קשורה של החברה).
- השכלה:
 - בעלת תואר ראשון במדעי המחשב - המכללה האקדמית תל-אביב יפו.
 - בעלת תואר שני במדעי המחשב - אוניברסיטת תל אביב.
 - בעלת תואר שני במנהל עסקים ושיווק - אוניברסיטת בר אילן.
- לפי מיטב ידיעת החברה וגברת משה אוסטרובסקי, היא איננה בת משפחה של בעל עניין אחר בחברה.

רונית הלטובסקי

- מכהנת כסמנכ"ל כספים בחברה מיום 10 באפריל 2016 (ביום 25 במאי התקבל אישור המפקחות על הבנקים למינוי).
- מכהנת גם כסמנכ"ל כספים של חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (חברה קשורה של החברה).
- השכלה:
 - בעלת תואר ראשון (B.A) בכלכלה וחשבונאות - אוני' בר-אילן.
 - בעלת תואר מוסמך במשפטים (LL.M) - אוני' בר-אילן.
- לפי מיטב ידיעת החברה וגברת הלטובסקי, היא איננה בת למשפחה של בעל עניין אחר בחברה.



ה. נושאי משרה בכירה

אורי קויפמן

- מכהן בתפקיד מנהל מערכות ותוכנה. מכהן בתפקיד זה מאז שנת 1985.
- השכלה:
בעל תעודת הנדסאי תוכנה - ביה"ס להנדסאים אוניברסיטת תל אביב.
קורסים שונים בתחומי ניהול מערכות מידע ותוכנה.
- לפי מיטב ידיעת החברה ומר קויפמן, הוא אינו בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה.

רחל בן ארצי

- מכהנת בתפקיד מנהלת קשרי לקוחות בחברה. מכהנת בתפקיד זה מאז שנת 1985. אושרה על ידי הדירקטוריון כנושאת משרה ביום 15 ליוני 2015, בכפוף לאישור המפקח על הבנקים למינוי, כאשר תוקף המינוי הנ"ל במועד מתן אישור המפקח כאמור.
- לפי מיטב ידיעת החברה וגברת בן ארצי, היא אינה בת משפחה של בעל עניין אחר בחברה

2. המבקר הפנימי

א. פרטי המבקר הפנימי

- המבקרת הפנימית של החברה הינה גב' חן-דיאנה כץ.
- ביום 18 בספטמבר 2014 אישר דירקטוריון החברה למנות את גב' חן כץ לתפקיד המבקרת הפנימית של החברה כעובדת החברה, כמו גם את תנאי כהונתה והעסקתה, בכפוף לאישור או אי התנגדות המפקח על הבנקים למינוי. אישור המפקח כאמור התקבל בידי החברה ביום 11 בנובמבר 2014. אישור מינויה התבסס על הכשרתה וניסיונה המקצועי.
- גב' כץ נכנסה לתפקידה ביום 1 בינואר 2015 ומשמשת גם כמבקרת הפנימית של שב"א (חברה קשורה של החברה) וכממונה על תלונות הציבור בחברה ובשב"א.
- המבקרת הפנימית הינה בעלת השכלה אקדמאית, רואת חשבון מוסמכת (CPA.Isr) - מטעם מועצת רואי חשבון בישראל, בעלת הסמכה של "מבקר פנימי מוסמך" CIA (Certified Internal Auditor) - מטעם לשכת המבקרים הפנימיים הבינלאומית IIA (The Institute of Internal Auditors), בעלת הסמכה של "מנהל סיכונים מוסמך" CRM (Certified Risk Manager) - מטעם המועדון הפיננסי הישראלי (ZRisk).
- המבקרת הפנימית בעלת ניסיון של 16 שנים בביצוע תפקידים בתחום ביקורת, פיקוח רגולטורי וניהול סיכונים, בחברות פיננסיות מובילות במשק.
- המבקרת הפנימית עומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית. המבקרת הפנימית עומדת בהוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות, ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית.
- המבקרת הפנימית פועלת בהתאם לכתב מינוי (צ'ארטר) שאושר על ידי דירקטוריון החברה.

ב. הממונה על המבקר הפנימי

- בהתאם להוראה 301 של המפקח על הבנקים - הממונה על המבקרת הפנימית הינו יו"ר הדירקטוריון.
- למבקרת הפנימית יש סמכות לתקשר ישירות וביוזמתה, עם יושב-ראש הדירקטוריון, עם חברי הדירקטוריון או עם רואה החשבון המבקר כאשר ראוי, והכול על פי כללים שנקבעו בכתב המינוי של המבקרת הפנימית.

ג. תוכנית העבודה

- תוכנית עבודת הביקורת הפנימית הוכנה על בסיס העקרונות שנקבעו בחוק החברות, בהוראת ניהול בנקאי תקין 307, בתקנים מקצועיים מקובלים ובנוהל הביקורת הפנימית שאושר על ידי הדירקטוריון, תוך ביצוע ההתאמות הנדרשות בהתחשב, בין השאר, בגודל החברה, היקף פעילותה ומבנה יחידת הביקורת הפנימית.
- הביקורת הפנימית פועלת על-פי תוכנית עבודה רב-שנתית לתקופה של שלוש שנים, שממנה נגזרות תוכניות עבודה שנתיות. תוכניות העבודה של הביקורת הפנימית נידונות בדירקטוריון ומאושרות על ידו לפחות פעם בשנה ובעת צורך לביצוע התאמות.
- לצורך התוויית תוכנית העבודה הרב-שנתית ולצורך התוויית תוכנית העבודה השנתית, קיימה המבקרת הפנימית התייעצויות עם המנכ"ל ועם יו"ר הדירקטוריון.

- **בניית תוכנית עבודה רב שנתית**
תוכנית העבודה הרב שנתית מתבססת על ניתוח והערכת סיכונים הגלומים בפעילויות השונות של החברה. במסגרת תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית ניתן דגש ליישום הוראות רגולציה, תהליכים טכנולוגיים מהותיים ותשתיות קריטיות.
- למבקר הפנימית יש שיקול דעת לסטות מתוכנית העבודה, כמענה לצרכים משתנים ובלתי צפויים, כמו גם מענה לאירועים מיוחדים וביקורות לא מתוכננות, ובכללן: דרישות של גורמים מוסמכים כגון: המנכ"ל, הדירקטוריון ורגולטורים. זאת, בכפוף לעדכון ואישור יו"ר הדירקטוריון.
- **בניית תוכנית עבודה שנתית**
תוכנית העבודה השנתית הורכבה ממטלות ביקורת ובכללן: (1) בדיקה מהירה של פעילות או נושא מוגדרים ("סקירה"). (2) בדיקה מקיפה של פעילות או נושא מוגדרים או רוחביים ("ביקורת עומק"). (3) ליווי פעילות של גורמי ביקורת חיצוניים ("ביקורת גורם חיצוני"). (4) ליווי בקרתי של תהליך, בעת התרחשותו ("ביקורת מלווה"). (5) מעקב על יישום המלצות מביקורות קודמות, פנימיות וחיצוניות. (6) נוכחות בשיבות הדירקטוריון וועדותיו. (7) נוכחות בשיבות ההנהלה. (8) נוכחות בוועדות הארגון. (9) נושאים נוספים בהתאם לצרכים, לפרויקטים ולדרישות בנק ישראל.

ד. היקף משאבי הביקורת הפנימית

המבקר הפנימית מועסקת במשרה מלאה המתחלקת בין החברה לבין שב"א. במידת הצורך, המבקר הפנימית נעזרת ביועצים חיצוניים מומחים לשם ביצוע מטלות הביקורת.

ה. עריכת הביקורת הפנימית

- הביקורת הפנימית בחברה פועלת במסגרת החוקים, התקנות, הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 307 בנושא פונקציית הביקורת הפנימית, והוראות הדירקטוריון.
- כמו כן, פועלת הביקורת הפנימית על-פי התקנים המקצועיים של לשכת המבקרים הפנימיים בישראל וכן לשכת המבקרים הפנימיים הבינלאומית (The Institute of Internal Auditors) IIA.
- המבקר הפנימית מפתחת ומקיימת תוכנית להבטחת איכות ושיפור המקיפה את כל ההיבטים של פעילות הביקורת הפנימית. התוכנית להבטחת איכות ושיפור מעוצבת כדי לאפשר הערכה של התאמת פעילות הביקורת הפנימית להגדרת מקצוע הביקורת הפנימית ולתקנים. התוכנית גם אומדת את היעילות והאפקטיביות של פעילות הביקורת הפנימית ומזהה הזדמנויות לשיפור.
- הדירקטוריון, אשר (א) בחן את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית ואת ביצועה (ב) נסמך על תוכנית אבטחת איכות שמקיימת המבקר הפנימית, לרבות דוח סקירה תקופתית עצמית על פעילות הביקורת הפנימית, סבור כי הביקורת הפנימית של החברה עומדת בכללים שנקבעו לעבודת הביקורת הפנימית.

ו. גישה למידע

לביקורת הפנימית הומצאו, מסמכים, קבצים ומידע, כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימי וניתנה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של החברה, לרבות נתונים כספיים, ככל שהדבר נדרש לביצוע משימותיה.



ז. דוחות הביקורת הפנימית

- דיווחי הביקורת הפנימית מתבצעים בהתאם להוראות כל דין, הוראת ניהול בנקאי תקין 307, תקנים מקצועיים מקובלים, נוהל הדירקטוריון ונוהל הביקורת הפנימית. לרבות דיווחים תקופתיים, המוגשים בכתב ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל החברה.
- הדוח השנתי המסכם נידון במליאת הדירקטוריון בינואר 2017 וכלל, בין היתר, את המפורט להלן: (א) רשימת כל הממצאים המהותיים הפתוחים מדוחות ביקורת שהוצאו בשנתיים האחרונות וסטאטוס יישום המלצות הביקורת הפנימית (ב) רשימה של הדרישות העולות מדוחות ביקורת חיצוניים שהטיפול בהן טרם הושלם ואת מצב הטיפול בהן (ג) דוח ביצוע תכנית העבודה (תכנון מול ביצוע) (ד) תוכנית אבטחת איכות - דוח סקירה תקופתית עצמית על פעילות הביקורת הפנימית.
- תוכנית עבודה מעודכנת ומאושרת של הביקורת הפנימית בוצעה במלואה. כל סטייה מהתוכנית המקורית אושרה מראש על ידי יו"ר הדירקטוריון ו/או הדירקטוריון, תוך התחשבות בהסבר שהוצג על ידי המבקרת הפנימית.

ח. הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי

לדעת הדירקטוריון, היקף, אופי ורציפות פעילות המבקר הפנימי ותוכנית עבודתו, הינם סבירים בנסיבות העניין, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בחברה.

ט. תגמול

- תנאי כהונתה והעסקתה של המבקרת הפנימית, גבי חן כץ, אושרו על ידי הדירקטוריון בגין העסקתה בחברה ובגין העסקתה בתפקיד המבקרת הפנימית בחברת מס"ב. חלוקת ההוצאה בין עלות העסקתה של המבקרת הפנימית, בין החברה לבין חברת שב"א, מתבצעת על בסיס היקף הפעילות הנוכחי של שתי החברות.
- לדעת הדירקטוריון, אין בתשלומים למבקרת הפנימית, כדי לגרום להשפעה על שיקול דעתה.

3. שכר רואי החשבון המבקרים

רואי החשבון המבקרים של החברה הינם סומך חייקין KPMG רצ"ב נתונים בגין שכר רוח לשנת 2016 (כולל שכר ששולם ושנצבר)

עבור	2015	2016
	אלפי ש"ח	
סך הכל שכר של רואי חשבון מבקרים	190	210

4. שכר בכירים

ראה ביאור 14.ה. בדוחות הכספיים - תכנית תגמול למנכ"ל, לעובדי החברה ומנהליה.

5. 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 בדוחות הכספיים - בעלי עניין וצדדים קשורים

6. מבנה ההחזקות בחברה

בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה 5; 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 6; הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי") מחזיק בכ-12.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה 7, 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.

7. רכוש קבוע ומתקנים

משרדיה הראשיים של החברה שוכנים ברחוב בן יהודה 25 בתל אביב, אותם שוכרת החברה מ- אוגדון להשקעות שותפות כללית. בנוסף, שוכרת החברה, במשותף עם שב"א, משרדים המשמשים כאתרי גיבוי לפעילותה, האחד אתר מחשוב משני, והאחר אתר גיבוי שלישי לשמירת נתונים לגיבוי חלקי, והכול בהתאם לדרישת בנק ישראל.

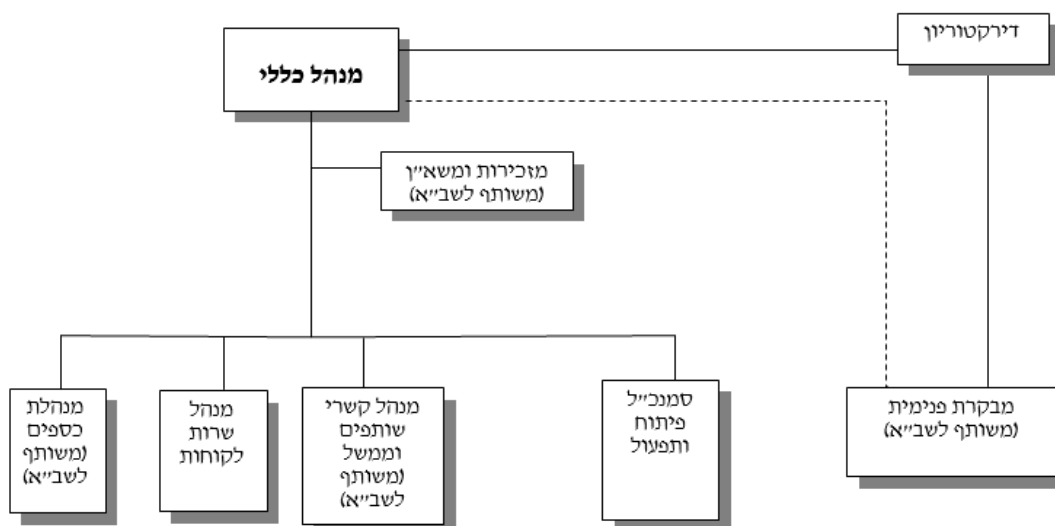
מרבית הרכוש הקבוע המהותי בו עושה החברה שימוש הינו בבעלות שב"א, והוא כולל מחשבים מערכות ותשתיות מידע, ציוד תקשורת וציוד היקפי המשמשים לתחומי פעילותה של החברה. מערכות המחשוב והמידע כאמור מצויות בליבת הפעילות של החברה (לרבות לצרכי גיבוי) ומהוות את עמוד השדרה עליו מתבססת פעילות החברה. מערכות הליבה מבוססות על מחשבים מיוחדים המבטיחים זמינות מקסימלית והעדר אובדן מידע במקרי כשל.

בימים אלה, חתמה החברה על חוזה להעסקת משרדיה למיקום חלופי, וזאת, בין היתר, לצורך מתן מענה לדרישות הפיקוח על הבנקים הקבועות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 (להלן: "ניהול המשכיות עסקית").

ראה ביאור 11 בדוחות הכספיים

8. הון אנושי

א. המבנה הארגוני של החברה



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.

ג. מערך כוח האדם בחברה

	2015	2016
ממוצע משרות	49	52
סך הכל משרות מלאות בסוף שנה	50	52

בחישוב המשרות נלקחו בחשבון שעות נוספות. כל עובדי החברה מועסקים בהסכמי עבודה אישיים עם החברה. לא צפויים גורמים העשויים להשפיע באופן מהותי על הוצאות השכר בחברה.

ג. תוכניות מהותיות להתייעלות וקיצוצים

חברת מס"ב הינה חברה "רזה" המפעילה את כלל שירותיה במספר מצומצם של עובדים בזכות תהליכי עבודה יעילים ועובדים מסורים ומקצועיים. על כן, לא מתוכננות תוכניות מהותיות להתייעלות ו/או קיצוצים במשאב האנושי. יחד עם זאת, החברה פועלת באופן רצוף להמשך ייעול התהליכים והתאמת המבנה הארגוני ליעדים האסטרטגיים שלה.

ד. תלות מהותית בעובד מסוים

בעקבות תוכנית גידור סיכונים המיושמת בחברה, לא קיימת תלות מהותית בעובד מסוים.

ה. תרבות ארגונית וקוד האתי

החברה מבוססת על מסורת ארוכת שנים של מתן שירות מקצועי ואמין ושואפת לפעול באופן הגון, הוגן, ומכובד כלפי שותפיה העסקיים, לקוחותיה הישירים, והעקיפים וכן כלפי העובדים. כמו כן, החברה חרטה על דגלה את המצוינות התפעולית כערך מרכזי המכוון את פועלה.

ו. מדיניות תגמול

בחודש ספטמבר 2014 אישר דירקטוריון החברה מדיניות תגמול בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301A בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן: "מדיניות התגמול"). במהלך השנה נבדקה האפקטיביות של מדיניות התגמול ובוצע עדכון של המדיניות. העדכון אושר בדירקטוריון ביום 16 לחודש פברואר 2017. מדיניות התגמול כפי שאושרה הינה תוצר המשלב את ההוראות שנקבעו בהוראה 301A עם העקרונות הרוחביים שדירקטוריון החברה ראה לנכון לאמץ בכל הנוגע לתגמול עובדי החברה. במסגרת זו, ניתן דגש לתחומי הפעילות העיקריים של החברה, לגודלה של החברה ולהיקף פעילותה, וכן לעובדה כי בחברה מספר מצומצם באופן יחסי של עובדים, המהווים, לעמדת הדירקטוריון, משאב חשוב ועיקרי של החברה. מדיניות התגמול מתייחסת בפירוט לרכיב התגמול הקבוע (שכר קבוע, זכויות סוציאליות, תנאים נלווים והטבות נוספות), לתנאי הפרישה של העובדים, כמו גם למסגרת ולתנאים למתן בונוס שנתי בכל אחת משנות המדיניות. בין השאר, נקבע במדיניות התגמול, כי המנכ"ל ונושאי המשרה הבכירה יהיו זכאים לבונוס שנתי אך ורק בהינתן בונוס שנתי בגין אותה שנה לשאר עובדי החברה. לפרטים נוספים ראו ביאור 10 בדוחות הכספיים להלן.

9. הסכמים מהותיים

בחודש יוני 1983 נחתם הסכם בין הבנקים, בעלי המניות בחברה, ובנק ישראל, לבין החברה, המסדיר, בין השאר, את פעילותה העיקרית של החברה בתחום שירותי הסליקה לבנקים כאמור, וכן את היחסים המשפטיים שבין החברה לבין בעלי המניות המייסדים כאמור. בחלוף השנים, התקשרה החברה עם בנקים נוספים הפועלים בישראל, להסדרת שירותי הסליקה המוענקים על ידי החברה לבנקים הנוספים כאמור.

10. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

כאמור לעיל, 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.

א. פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתן על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים

- ביום 20 במרץ 2013 ניתנה החלטת על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים (להלן: "הממונה") למתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר הבעלות המשותפת של הבנקים - בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק מזרחי טפחות, בנק דיסקונט והבנק הבינלאומי בחברה וזאת לתקופה של שלוש שנים ובהתאם לתנאים כדלקמן (להלן: "החלטת הפטור"). זאת, בהמשך לפטורים קודמים בתנאים שניתנו על ידי הממונה בעניין זה.
- במסגרת תנאי הפטור נקבע, בין היתר, כי כל עוד החברה מוחזקת על ידי יותר מאחד הבנקים או כל עוד יותר מאחד הבנקים מחזיק בשליטה בחברה, החברה תעסוק בתחומי הפעילות הבאים ובהם בלבד: שירותי הסליקה, שירותי העברת עמיתים ושירותי המיתוג, כהגדרתם בדו"ח זה לעיל.
- במסגרת הפטור נקבע בין היתר כי החברה תפעל בהתאם לתנאים הקבועים בהחלטת הפטור, הכוללים, בין היתר, את התנאים כדלקמן:
 - (א) החברה לא תחלק רווחים או תקבולים או הטבות לבנקים (לרבות לכל אדם השולט בהם וכל תאגיד הנשלט על ידי מי מהם) או למי שמחזיק זכות שליטה בה לרבות תשלומי דיבידנד, דמי ניהול, ריבית בשיעור העולה על ריבית מקובלת או כל הטבה אחרת וכן לא תעניק הנחה אשר הנהנים ממנה בפועל יהיו רק הבנקים וכן מי שמחזיק זכות שליטה בחברה;
 - (ב) החברה לא תעניק לדירקטורים שהם תאגידים המכהנים בה כל שכר או טובת הנאה אחרת בקשר לתפקידם כדירקטורים;
 - (ג) הגבלות שונות בעניין מינוי דירקטורים לחברה מטעם הבנקים ובעניין מגעים בין הבנקים לרבות באמצעות נציגיהם בחברה;
 - (ד) הבנקים והחברה יאפשרו לכל תאגיד בנקאי חבר המסלקה הבין בנקאית וללקוחותיו גישה לשירותי סליקת חיובים וזיכויים ושירותי העברת ממסרים, לכל תאגיד בנקאי גישה לשירותי מיתוג ולכל חברת כרטיסי אשראי שהיא תאגיד עזר לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981 גישה לשירותי המיתוג של מאגר משרד התחבורה- משרד הרישוי ולכל קופת גמל גישה לשירותי העברת עמיתים והכל בתנאים שאינם גרועים מהתנאים שמעניקה החברה לבנקים.
 - (ה) הוראות הנוגעות העמלות שתגבה החברה בתחומי פעילותה השונים ותנאים נוספים כמפורט בהחלטת הפטור.

ב. החלת הוראות הפיקוח על הבנקים על החברה

ביום 28 בדצמבר 2011 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי בכוונתו להגביר את רמת הפיקוח על החברה ולבטל בהדרגה את הפטור שניתן לחברה בעבר מיישום חלק מההוראות שהוציא המפקח על הבנקים, והחברה פעלה מאז וממשיכה לפעול ליישום הדרגתי של הקבוע בהוראות אלו בתיאום מלא עם הפיקוח על הבנקים. עוד יצוין, כי במסגרת מגעים שהתקיימו בין החברה לבין המפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה, לבקשתה, מיישום חלק מהוראות ניהול בנקאי תקין (פטור כללי המתייחס להוראות מסוימות בכללותן או פטור פרטני מיישום של סעיפים מסוימים בהוראה, לפי העניין), לגביהן אישר המפקח כי הן אינן רלבנטיות לחברה לאור מאפייני פעילותה. בין השאר, קיבלה החברה פטור מיישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושאים הבאים: מדידה והלימות הון, ניהול סיכונים כולל, ניהול סיכון הנזילות, ניהול סיכונים אשראי וכן הוראות שונות העוסקות במערכת היחסים שבין בנקים ללקוחותיהם.

ג. הכרזה על מערכות מסוימות בחברה כ"מערכות מבוקרות" לפי חוק מערכות תשלומים

ביום 1 בינואר 2013 הודיע בנק ישראל לחברה כי הוא בוחן את האפשרות להכריז על מערכת זיכויים, חיובים והעברות תשלומים המופעלת על ידי כ"מערכת מבוקרת" על פי חוק מערכות תשלומים, וביקש לקבל את הסכמתה להכרזה האמורה. הוראות חוק מערכות תשלומים מקנות לבנק ישראל סמכות להכריז על מערכת תשלומים כמערכת מבוקרת, אם פעילותה של המערכת חיונית לכלל מערך התשלומים במשק וקיים חשש כי פעילות המערכת באופן בלתי תקין, בלתי יעיל או בלתי אמין, עלולה לפגוע במערך התשלומים במשק. משמעות ההכרזה היא שבנק ישראל יוכל לערוך בקרה על המערכת כדי לוודא את יציבותה, יעילותה ופעילותה התקינה. ביום 30 ביוני 2013, הודיעה החברה לנגיד בנק ישראל, בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה, כי היא נותנת את הסכמתה להכרזה על המערכת המופעלת על ידי כ"מערכת מבוקרת" כאמור. בהמשך להסכמת החברה כאמור, הכריז בנק ישראל ביום 18 ביולי 2013 על מערכת "זיכויים, חיובים והעברות תשלומים" (בהיותה מערכת תשלומים מרכזית במערך התשלומים בישראל המשמשת לתשלומים קמעונאיים ומספקת שירותי סליקה וכן מרכזת בתחומי פעילותה מגוון שירותים הניתנים למגוון רחב של גורמים), המופעלת בידי החברה, כ"מערכת מבוקרת" לפי חוק מערכות תשלומים. החברה נערכת ליישום דרישות שהוצבו על ידי יחידת הפיקוח על מערכות התשלומים והסליקה בבנק ישראל, להתאמת הבסיס המשפטי של מערכות התשלומים המופעלות על ידיה וכן ליצירת והסדרת כללים אשר יסדירו את פעילותה של המערכת. פעילות זו מתבצעת בתיאום עם יחידת הפיקוח על מערכות התשלומים והסליקה בבנק ישראל.

ד. 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 יישמה את התיקון.
- 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 מטרותיו 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 ש"ח, והכול בכפוף לחריגים מסוימים. כמו כן, במסגרת המלצות הוועדה 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, כתורות, כהלוואות או כשכר עבודה; על מתן או על קבלה של סכומים באמצעות שיק על החלק; על הסבת שיק או על קבלת שיק מוסב, בלי שפרטי 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.

• הוועדה הבין-משרדית לאמצעי תשלום מתקדמים

הוועדה, בראשות מנהלת המחלקה לחשבות ולמערכות תשלומים בבנק ישראל, הוקמה במאסר 2014, במטרה להסדיר את תחום אמצעי התשלום המתקדמים. בדצמבר 2015 פורסמה הוועדה דוח ביניים. להלן עיקרי המלצותיו:

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

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

- בדצמבר 2015 פורסמה הוועדה פירסמה דוח ביניים. להלן עיקרי המלצותיו:
- הפרדת השליטה בחברות כרטיסי האשראי של הבנקים הגדולים.
 - מבנה הבעלות על מערכת אשראית ישתנה כך שכל מוסד פיננסי רלוונטי (לרבות חברות כרטיסי האשראי המופרדות) יוכל להיות בעל מניות בחברה.
 - במסגרת שינוי מבנה הבעלות יופרדו תשתיות מערכות ה-ATM, אשראית ומס"ב. אולם הפרדה כאמור לא תהיה תנאי לשינוי הבעלות כמפורט לעיל.
 - במקביל ישקול בנק ישראל הקמת מתג שני, לאחר היועצות עם ועדת היישום ושמיעת עמדתה.
 - 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.

- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים.

11. מגזרי פעילות

- ראה דוח דירקטוריון, פרק ב', סעיף ד. - מגזרי פעילות

דוחות רווח והפסד לרבעון - מידע רב רבעוני

בשנת 2016			
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4
אלפי ש"ח			
הכנסות			
4,969	4,944	5,141	5,118
1,796	1,641	1,695	1,627
98	93	100	96
889	393	319	473
-	-	-	(2)
7,752	7,071	7,255	7,312
סך כל ההכנסות			
הוצאות תפעוליות ואחרות			
4,317	3,762	4,153	3,738
1,109	226	(119)	451
1,813	1,696	1,803	1,934
7,239	5,684	5,837	6,123
סך כל ההוצאות			
513	1,387	1,418	1,189
(193)	(298)	(307)	(250)
320	1,089	1,111	939
13	44	44	38
25,000	25,000	25,000	25,000

בשנת 2015			
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4
אלפי ש"ח			
הכנסות			
4,671	4,632	4,722	4,963
1,695	1,467	1,435	1,887
111	106	106	115
607	227	176	293
-	-	-	1
7,084	6,432	6,439	7,259
סך כל ההכנסות			
הוצאות תפעוליות ואחרות			
3,475	4,051	3,095	3,608
(1,461)	1,678	474	103
1,406	1,575	1,420	1,785
3,420	7,304	4,989	5,496
3,664	(872)	1,450	1,763
(1,190)	405	(365)	(534)
2,474	(467)	1,085	1,229
99	(2)	(19)	93
25,000	25,000	25,000	25,000



מאזנים לסוף כל רבעון - מידע רב רבעוני

בשנת 2016			
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4
אלפי ש"ח			
נכסים			
6,651	5,275	4,338	4,814
מזומנים ופקדונות בבנקים			
3,002	3,005	4,508	4,511
פקדון			
73,319	74,414	74,391	73,834
ניירות ערך			
5,120	5,373	5,666	5,029
לקוחות			
4,483	5,084	6,867	6,524
בניינים וציוד			
5,040	5,190	6,268	5,841
נכסים אחרים			
97,615	98,341	102,038	100,553
סך כל הנכסים			
התחייבויות והון			
7,588	7,225	9,811	7,423
התחייבויות אחרות			
7,588	7,225	9,811	7,423
סך כל ההתחייבויות			
90,027	91,116	92,227	93,130
הון עצמי המיוחס לבעלי המניות			
90,027	91,116	92,227	93,130
סך כל ההון העצמי			
97,615	98,341	102,038	100,553
סך כל ההתחייבויות וההון			

מאזנים לסוף כל רבעון - מידע רב רבעוני

בשנת 2015			
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4
אלפי ש"ח			
נכסים			
17,091	19,332	23,635	18,682
מזומנים ופקדונות בבנקים			
66,014	64,355	59,461	64,848
ניירות ערך			
5,621	4,102	4,985	4,327
לקוחות			
2,181	2,075	2,347	4,217
בניינים וציוד			
5,173	5,142	4,884	3,977
נכסים אחרים			
96,080	95,006	95,312	96,051
סך כל הנכסים			
התחייבויות והון			
7,855	7,248	6,469	6,344
התחייבויות אחרות			
7,855	7,248	6,469	6,344
סך כל ההתחייבויות			
88,225	87,758	88,843	89,707
הון עצמי המיוחס לבעלי המניות			
88,225	87,758	88,843	89,707
סך כל ההון העצמי			
96,080	95,006	95,312	96,051
סך כל ההתחייבויות וההון			