

דוח יו"ר הדירקטוריון

דו"ח יו"ר הדירקטוריון

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 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 החברה צפויה להפסיק פעילותה בתחום זה במהלך שנת 2016. 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 בתחילת 2017.

בכבוד רב,
שלמה (שלום) ביסטרי

יו"ר הדירקטוריון

1. שירות זה אינו כולל העברת כספים

דוח הדירקטוריון והנהלה

דוח הדירקטוריון וההנהלה

תוכן עניינים

סעיף	עמוד
פרק א	1
סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	
א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה	1
ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה	2
ב.1. דוח רווח והפסד- מידע רב תקופתי	2
ב.2. מאזן- מידע רב תקופתי	3
ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם	4
ד. יעדים ואסטרטגיה עסקית	5
פרק ב	5
א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים	5
א.1. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות	5
א.2. שינויים במדיניות חשבונאית קריטית/אומדנים חשבונאיים קריטיים/הערכות שווי מהותיות בעלי השפעה מהותית על החברה	8
ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר	9
ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון	11
ד. מגזרי פעילות	13
פרק ג	15
א. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה	15
ב. ניהול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה	15
פרק ד	19
א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים	19
ב. אומדנים חשבונאיים קריטיים	19
ב.1. בקורות ונהלים לגבי הגילוי	19
ב.2. בקרה פנימית על דיווח כספי	19

דו"ח הדירקטוריון והנהלה

דירקטוריון מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") מתכבד להגיש את סקירת הדירקטוריון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (להלן: "תקופת הדוח" או "שנת הדוח").

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 7 במרץ 2016, הוחלט לאשר את הדוח השנתי של החברה.

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה (673 סעיף 6)

א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה (673 סעיף 6.א.)

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

הפעילות של החברה

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

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

(2) תפעול מערכת ממוחשבת לטיפול במעבר עמיתים בין קופות גמל ובין קרנות השתלמות בהתאם להוראות הדין (להלן: "שירותי העברת עמיתים"). בעקבות שינוי רגולציה החברה צפויה להפסיק פעילותה בתחום זה במהלך שנת 2016. לא צפוי שינוי מהותי בהכנסות החברה.

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

להרחבה ראה פרק ב', סעיף ד' להלן - מגזרי פעילות

1. שירות זה אינו כולל העברת כספים

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה (673 סעיף ב.ב.).

1. דוח רווח והפסד - מידע רב תקופתי (673 נספח 1)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2011	2012	2013	2014	2015	
אלפי ש"ח					
					הכנסות
15,543	16,847	16,723	17,609	18,988	משירותי סליקה לבנקים
7,488	7,292	6,368	6,554	6,484	משירותי מיתוג ואחרים
80	251	411	435	438	משירותי מרשם אוכלוסין, נטו
1,856	1,753	(*) 1,583	(*) 1,475	1,171	הכנסות ריבית, נטו
(1,256)	969	(*) 1,219	(*) 671	(662)	הכנסות (הוצאות) מימון
11	-	25	-	1	שאינן מריבית
					הכנסות אחרות
23,722	27,112	26,329	26,744	26,420	סך כל ההכנסות
					הוצאות תפעוליות ואחרות
13,937	12,699	(*) 15,066	(*) 14,339	14,229	משכורות והוצאות נלוות
4,688	5,125	4,917	5,100	6,186	הוצאות אחרות
18,625	17,824	(*) 19,983	(*) 19,439	20,415	סך כל ההוצאות
					רווח לפני מיסים על ההכנסה
5,097	9,288	(*) 6,346	(*) 7,305	6,005	
1,474	2,277	(*) 1,242	(*) 1,925	1,684	הפרשה למיסים על הרווח
3,623	7,011	5,104	5,380	4,321	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
144.92	280.44	(*) 204.16	(*) 215.2	172.84	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות - בש"ח

(*) הוצג מחדש.

מאזנים - מידע רב תקופתי

ליום 31 בדצמבר				נ כ ס י ם
2 0 1 2	2 0 1 3	2 0 1 4	2 0 1 5	
אלפי ש"ח				
37,623	24,627	17,257	18,682	מזומנים ופיקדונות בבנקים
34,292	53,918	64,507	64,848	ניירות ערך
4,711	4,266	4,091	4,327	לקוחות
1,427	1,371	2,245	4,217	בניינים וציוד
^(*) 3,039	^(*) 5,429	^(*) 5,398	3,977	נכסים אחרים
^(*) 81,092	^(*) 89,611	^(*) 93,498	96,051	סך כל הנכסים

התחייבויות והון

^(*) 6,600	^(*) 8,378	^(*) 7,747	6,344	התחייבויות אחרות
^(*) 6,600	^(*) 8,378	^(*) 7,747	6,344	סך כל ההתחייבויות
^(*) 74,492	^(*) 81,233	^(*) 85,751	89,707	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
^(*) 74,492	^(*) 81,233	^(*) 85,751	89,707	סך כל ההון
^(*) 81,092	^(*) 89,611	^(*) 93,498	96,051	סך כל ההתחייבויות וההון

(*) הוצג מחדש.

ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם (673 סעיף ג.6)

1.ג. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

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

2.ג. 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, כדוגמת: שיבושים במערכות, גיבוי לא מספק של מערכות המידע, ליקויים במערך אבטחת המידע או ליקויים בתפעול השוטף של המערכות.
- סיכונים הנובעים משימוש והפעלה בלתי נאותים של נכסים פיזיים, כדוגמת ליקויים במערכות התשתית של משרדי החברה.

3.ג. סיכונים פיננסיים

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

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

4.ג. 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 (673 סעיף 7.6).

1.ד. פירוט יעדים ואסטרטגיה עסקית, לרבות מגמות והתפתחויות בעסקים השונים ובמגזרי הפעילות השונים (673 סעיף 1.ד.6))

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

2.ד. פירוט הזדמנויות ואיומים, לרבות התייחסות לשינויים בתשואות מול סיכונים (673 סעיף 3.ד.6))

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.

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

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי (673 סעיף 7-12)

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים (673 סעיף 7)

1.א. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות (673 סעיף 8.א).

• התפתחויות בכלכלה העולמית

שנת 2015 הייתה השנה התנודתית ביותר מאז שנת 2010 והסתמנה כשנה שבה סוף סוף עלתה הריבית לראשונה בארה"ב. זאת לאחר 10 שנים שבהן הריבית שם לא עלתה ושבע שנים במהלכן הייתה ריבית אפסית. התחזקות הדולר מול רוב המטבעות בעולם והחששות לגבי סין לחצו עוד יותר את מחירי הסחורות, יחד עם ההתפרקות של קרטל אופ"ק והקשו על הצמיחה במשקים המתעוררים. באירופה, התרומה העיקרית של ההרחבה הכמותית הייתה דרך היחלשות האירו ולא דרך תמיכה בכלכלה הריאלית. השקל התחזק מול סל המטבעות והוא ממשיך להיות אחד המטבעות החזקים בעולם. שוקי הסחורות בכלל והנפט בפרט, המשיכו במגמת ירידה גם בשנת 2015.

• הפעילות הכלכלית במשק

בנק ישראל הותיר את הריבית על כנה ברבעון הרביעי ברמה של 0.1%, ומתחילת השנה הריבית ירדה ב 0.15%. בהחלטת הריבית לחודש ינואר הראתה הנגיפה מניפת תחזיות ריבית הכוללת תסריט של ריבית שלילת במשק בשנת 2016. בנק ישראל הוריד את תחזית הצמיחה לשנת 2016 ל- 2.8% בעקבות עדכון המלאים, הורדת תחזיות בסחר העולמי והפחתת המע"מ ומס החברות. מדד המחירים לצרכן ירד בכ- 0.9% בשנה האחרונה, סביבת האינפלציה הנמוכה הושפעה מהירידות החדות במחירי הסחורות ובראשן הנפט ומהתערבויות חד פעמיות של הממשלה בהורדת מחירי החשמל והמים.

• מערך התשלומים והסליקה בישראל

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

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

המשתתפים במערכות התשלומים השונות הם ברובם בנקים מסחריים וגופים מוסדיים גדולים. הציבור הרחב עושה שימוש ישיר באמצעי התשלום השונים ונוזק למערכות תשלומים בין-בנקאיות לשם העברת כספים מבנק לבנק (בעוד שהעברת כספים מחשבון לחשבון אחר באותו בנק אינה מצריכה שימוש במערכת תשלומים בין-בנקאית).

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

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

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 (יוזם ההוראה אינו יכול לחייב את הצד השני), בעוד מערכת מס"ב מבצעת גם חיובים (אותם יוזם המוטב, דרך הבנק המנהל את חשבונם). במערכת זה"ב מתבצעות תנועות משני סוגים - תנועות דו-צדדיות לחיוב חשבונם של המשתתף השולח ולזיכוי חשבונם של משתתף אחר; ותנועות רב-צדדיות באמצעותן נסלקות תוצאות "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 תאגיד, 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 ושימוש בכרטיסי חיוב בכלל, ושימוש בהוראות קבע בכרטיסי חיוב בפרט (כתחליף להרשאה לחיוב חשבון הבנק), כגון, ההפחתה המתמדת בנתח השימוש בשיקים במשקי הבית בישראל והתרחבות נתח השימוש באמצעי תשלום אלקטרוניים (הן במספר הזיכויים וחייבים המתבצעים באמצעי תשלום אלקטרוניים, והן בסכומם).

• המלצות הועדה לצמצום השימוש במזומן

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

ביום 22 ביולי 2015 פורסמה הצעת חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ה-2015. על פי הצעת החוק יקבעו איסורים ומגבלות, בין השאר על מתן או על קבלה של תשלום במזומן במסגרת עסקאות: כמתנות, כתרומות, 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 במארכ 2014, במטרה להסדיר את תחום אמצעי התשלום המתקדמים.

בדצמבר 2015 פורסמה הוועדה ביניים. להלן עיקרי המלצותיו:

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

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

בדצמבר 2015 פירסמה הוועדה פירסמה דוח ביניים. להלן עיקרי המלצותיו

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

• **היערכות ליישום תקנות חדשות לעניין הפקדת תשלומים לקופת גמל**

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 וצרכני השונוים 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 (673 סעיף 6.א.8)

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך המאזן.

2.א. שינויים במדיניות חשבונאית קריטית/אומדנים חשבונאיים קריטיים/הערכות שווי מהותיות בעלי השפעה מהותית על החברה (673 סעיף 8.ג.8)

לעניין היישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2(ב)1(1) לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר (673 סעיף 9)

1. ב. רווח ורווחיות (673 סעיף 9.א.)

רווח (אלפי ש"ח)

2013	2014	2015	
סכומים מדווחים			
באלפי ש"ח			
6,346	7,305	6,005	רווח לפני מיסים
^(*) 1,242	^(*) 1,925	1,684	מיסים על הרווח
5,104	5,380	4,321	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם בשנת 2015 בסך של 4,321 אלפי ש"ח לעומת רווח נקי בסך של 5,380 אלפי ש"ח בשנת 2014, הירידה ברווח בשיעור של 20%, נובעת מהירידות בשוקי ההון.

הפרשה למיסים בגין הפעילות, הסתכמה בשנת 2015 בסך של 1,684 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,925 אלפי ש"ח בשנת 2014 ירידה בשיעור של 13% הנובעת בעיקר מקיטון ברווחיות החברה.

2013	2014	2015	
סכומים מדווחים			
באלפי ש"ח			
^(*) 204.16	^(*) 215.2	172.84	רווח למניה בת 0.0001

הרווח הנקי למניה בשנת 2015 הסתכם ב-172.84 ש"ח לעומת סך 215.2 ש"ח בשנת 2014. התשואה להון בשנת 2015 הגיעה לשיעור של 4.8% לעומת סך של 6.3% בשנת 2014.

2. ב. הכנסות והוצאות (673 סעיף 9.ב.)

הכנסות (אלפי ש"ח)

2013	2014	2015	
סכומים מדווחים			
באלפי ש"ח			
16,723	17,609	18,988	הכנסות משירותי סליקה לבנקים
6,368	6,554	6,484	משירותי מיתוג ואחרים
411	435	438	משירותי מרשם אוכלוסין, נטו
^(*) 1,583	^(*) 1,475	1,171	הכנסות ריבית, נטו
^(*) 1,219	^(*) 671	(662)	הכנסות מימון שאינן מריבית
25	-	-	הכנסות אחרות
26,329	26,744	26,420	סך כל ההכנסות

הכנסות החברה הסתכמו בשנת 2015 בסך של 26,420 אלפי ש"ח לעומת סך 26,745 אלפי ש"ח בשנת 2014- ירידה בשיעור של 1% המוסברת כדלקמן: הכנסות משירותי סליקה לבנקים הסתכמו בשנת 2015 בסך של 18,988 אלפי ש"ח לעומת 17,609 אלפי ש"ח בשנת 2014, עליה בשיעור של 7.8%. הכנסות מימון נטו הסתכמו בשנת 2015 בסך של 509 אלפי ש"ח לעומת 2,146 אלפי ש"ח בשנת 2014, ירידה בשיעור של 76%.

(*) סווג מחדש.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

2013	2014	2015	
סכומים מדווחים			
באלפי ש"ח			
15,066 ^(*)	14,339 ^(*)	14,229	משכורות והוצאות נלוות
4,917	5,100	6,186	הוצאות אחרות, נטו
19,983 ^(*)	19,439 ^(*)	20,415	סך כל ההוצאות

הוצאות החברה הסתכמו בשנת 2015 בסך ל 20,415 אלפי ש"ח לעומת סך 19,439 אלפי ש"ח בשנת 2014 - גידול בשיעור של 5%.

3. ב. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות (673 סעיף ג.9).

נתוני פעילות

• הגדרות

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

• נתונים כמותיים שנתיים ליום 31/12/2015 :

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

נתונים כמותיים שנתיים ליום 31/12/2014 :

גמל	חיובים	זיכויים	
23,708	190,645	130,976	תנועות (אלפים)
9,171	440,483	2,066,726	סכום (מיליונים)
49	653	911	קבצים (אלפים)

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בשנת 2015 בכ- 138,557 אלפי תנועות לעומת כ- 130,976 אלפי תנועות בשנת 2014, גידול של כ 5.79%.

סכום הזיכויים הסתכם בשנת 2015 בכ- 2,169,093 מליוני ש"ח לעומת כ- 2,066,726 מליוני ש"ח בשנת 2014, גידול של כ 4.95%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בשנת 2015 בכ- 991 אלפי קבצים לעומת כ- 911 אלפי קבצים בשנת 2014, גידול של כ 8.78%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בשנת 2015 בכ- 193,950 אלפי תנועות לעומת כ- 190,645 אלפי תנועות בשנת 2014, גידול של כ 1.73%.

סכום החיובים הסתכם בשנת 2015 בכ- 465,276 מליוני ש"ח לעומת כ- 440,483 מליוני ש"ח בשנת 2014, גידול של כ 5.63%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בשנת 2015 בכ- 668 אלפי קבצים לעומת כ- 653 אלפי קבצים בשנת 2014, גידול של כ 2.3%.

כמות תנועות גמל הסתכמה בשנת 2015 בכ- 25,969 אלפי תנועות לעומת כ- 23,708 אלפי תנועות בשנת 2014, גידול של כ 9.54%.

סכום הגמל הסתכם בשנת 2015 בכ- 10,306 מליוני ש"ח לעומת כ- 9,171 מליוני ש"ח בשנת 2014, גידול של כ 12.38%.

כמות קבצי גמל הסתכמה בשנת 2015 בכ- 52 אלפי קבצים לעומת כ- 49 אלפי קבצים בשנת 2014, גידול של כ 6.12%.

4.ב. התפתחויות ברווח כולל אחר (673 סעיף ד.9).

2013	2014	2015	
125 (*)	(862) (*)	(365)	רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים

(*) הוצג מחדש - ראה ביאור ב' בדוחות הכספיים

הפסד כולל אחר נטו בשנת 2015 בסך של 365 אלפי ש"ח לעומת 862 אלפי ש"ח בשנת 2014, ירידה בשיעור של 57.7%. הירידה נובעת מירידה בתשואות של נכסי תוכנית הפרישה.

ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון (673 סעיף 10)

1.ג. המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים וההתחייבויות (673 סעיף 10.א).

סך כל המאזן ליום 31 בדצמבר 2015 הסתכם בסך של 96,051 אלפי ש"ח לעומת סך של 93,498 אלפי ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, עליה בשיעור של 2.7%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

השינוי	סכום	%	2014	2015	
			סכומים מדווחים	אלפי ש"ח	
2.7	2,553		93,498 ^(*)	96,051	סך מאזן:
8.3	1,425		17,257	18,682	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0.5	341		64,507	64,848	ניירות ערך
5.8	236		4,091	4,327	לקוחות
87.8	1,972		2,245	4,217	בניינים וציוד
(26.3)	(1,421)		5,398 ^(*)	3,977	נכסים אחרים
					סך התחייבויות והון:
(18.1)	(1,403)		7,747 ^(*)	6,344	התחייבויות אחרות
4.6	3,956		85,751 ^(*)	89,707	הון המיוחס לבעלי מניות החברה

(*) הוצג מחדש לאחר ישום למפרע של כללי חשבונאות נהמקובלים בארה"ב בנושאי זכויות עובדים.

• מזומנים ופיקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2015 לסך של 18,682 אלפי ש"ח לעומת סך של 17,257 אלפי ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, גידול בשיעור של 8.3%. הגידול ביתרות המזומנים נובע בעיקר סה"כ מזומנים ששימשו לפעילות השקעה השנה קטנו באופן משמעותי לעומת שנה שעברה - הקיטון בא לידי ביטוי בגידול בתמורה ממכירת ניירות ערך למסחר השנה באופן משמעותי השנה לעומת שנה שעברה - דבר שגרם בסוף לעלייה במזומנים ויתרת מזומנים לסוף השנה.

• ניירות ערך

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2015 לסך של 64,848 אלפי ש"ח לעומת סך של 64,507 אלפי ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, גידול בשיעור של 0.5%. עיקר הגידול נובע מרכישת ניירות ערך מיתרות המזומנים בחברה.

• נכסים אחרים

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2015 לסך של 3,977 אלפי ש"ח לעומת סך של 5,398 אלפי ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, קיטון בשיעור של 26.3%. נובע בעיקר מירידה בעודף נכסי התכנית על התחייבויות בגין הטבה לעובדים וקיטון המלאי בחברה.

• רכוש קבוע

הסתכם ביום 31 בדצמבר 2015 בסך של 4,217 אלפי ש"ח לעומת סך של 2,245 אלפי ש"ח. הגידול נובע מרכישת רכוש קבוע, בעיקר השקעה בתוכנית גמל בחברה.

• התחייבויות אחרות

הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2015 לסך של 6,344 אלפי ש"ח לעומת 7,747 אלפי ש"ח ביום 31 בדצמבר 2014, קיטון של 18.1% הנובע בעיקרו מקיטון בהוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות.

ג.2. הון 673 סעיף 10.ב.)

• הון עצמי

ליום 31 בדצמבר 2015 הסתכם לסך של 89,707 לעומת סך של 85,751 ביום 31 בדצמבר 2014. השינוי בהון נובע מהרווח של החברה לשנת 2015.

• חלוקת דיבידנדים

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

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

ד. מגזרי פעילות (673 סעיף 11)

1.ד. 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) לבנקים (להלן: "שירותי המיתוג").

2.ד. מגזר הסליקה

• שירותי סליקה

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

שירותי הסליקה אותם מעניקה החברה, מאפשרים ללקוחות של בנקים שונים, בין השאר, לקיים ביניהם פעילות עסקית, המושתתת על חיובים וזיכויים בין חשבונות המתנהלים בבנקים שונים, ללא תלות בזיהות הבנק שבו מתנהל חשבונם. שירותי הסליקה כוללים: סליקת חיובים על פי הרשאה (הוראות קבע לחיוב חשבון הבנק); סליקת זיכויים (תשלומים) (לרבות בגין העברת משכורות, תשלומים לספקים ותשלומים אחרים); סליקת זיכויים של עמיתים בקופות גמל ו/או קרנות השתלמות (הן הפרשות העובדים והן הפרשות המעבידים); והחזרת זיכויים והחזרת חיובים על פי הרשאה שלא כובדו (זאת, במקרה בו בנק אינו נכון לכבד את הזיכוי או החיוב, לפי העניין, מאחת הסיבות שנקבעו לשם כך בכללי המסלוקה).

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

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

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

על פי תנאי פטור הממונה, העמלות בגין שירותי הסליקה אותם מעניקה החברה, מכל מקבל שירותים אלה, הינן זהות לכל מקבלי השירותים, אלא אם כן קיים הבדל בעלויות

2. שירות זה אינו כולל העברת כספים

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

השירותים הנובעות ממתן השירותים 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 החברה צפויה להפסיק פעילותה בתחום זה במהלך שנת 2016. לא צפוי שינוי מהותי בהכנסות החברה.

שירותי המיתוג

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

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, כמפורט בסעיף 3' להלן, 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 השירותים (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 (673 סעיף 18-13)

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.

ב. ניהול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

1. כללי

החברה מקיימת מערך ניהול סיכונים המתאים לפעילותה העסקית, בין היתר, המפורט להלן:

- אופן ניהול הסיכונים בחברה נבחן ומתעדכן באופן שוטף בהתאם להנחיות בנק ישראל, פרקטיקה מקצועית מקובלת, ושינויים בסביבה העסקית.
- ניהול הסיכונים מתבצע תוך שימוש בכלים כמותיים ואיכותיים, לרבות שימוש בתרחיש, ובמבחני קיצון.
- קיים פורום לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל. הפורום מתכנס, לפחות, אחת לרבעון.

2. מבנה ממשל ניהול סיכונים

- **תחומי סמכות ואחריות של דירקטוריון החברה ושל ההנהלה הבכירה** מוגדרים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל החלות על החברה ובהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999.
- **סיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין** - מנוהלים על ידי ההנהלה הבכירה, בראייה חוצת ארגון.
- **סיכונים תפעוליים** - כל חבר הנהלה מנהל את הסיכונים התפעוליים בתחום הפעילות עליו הוא ממונה.

- **סיכוני שוק** - תיק הנוסטרו של החברה מנוהל ומבוקר על ידי בתי השקעות ויועצים חיצוניים מומחים בתחומם. זאת, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעת על ידי דירקטוריון החברה, לפחות אחת לשנה ונבחנת על ידי הדירקטוריון בצורה עיתית.

- **הביקורת הפנימית** מבצעת סקירה בלתי תלויה של תהליכי ניהול סיכונים בחברה.

3. ב. דיווח

דירקטוריון החברה מתכנס בתדירות של כאחת לחודש ומקבל דיווחים שוטפים על פעילות החברה, חשיפתה לסיכונים ופעולות הננקטות לגידור חשיפה כאמור.

4. ב. ניהול סיכונים תפעוליים

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 כנדרש ע"י בנק ישראל. 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.

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

- עדכון מתודולוגיות ושיטות לניהול הסיכונים, פיתוח דרכי פעולה ליישום ניהול סיכונים אפקטיבי, לרבות תחזוקה של מפת סיכונים ויישום מסלולי דיווח.
- מעקב אחר הטיפול בחולשות בקרה שאותרו 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.

5. ב. דגשים בהתייחס לניהול סיכוני טכנולוגית מידע

טכנולוגית המידע היא מרכיב מרכזי בתפעול וניהול 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. דגשים בהתייחס לניהול סיכונים אבטחת מידע

תקריות קיברנטיות עשויות להתרחש כתוצאה מהתקפות מכוונות או מאירועים לא מכוונים. התקפות קיברנטיות עלולות להביא, בין היתר, להשבתה, מניעת שירות מהותי ופגיעה מהותית בסודיות ושלמות המידע. בשנים האחרונות אנו עדים להחמרה כלל עולמית באיום זה.

החברה נוקטת במכלול רחב של אמצעים הדרושים כדי למנוע סיכונים הנובעים מחדירה של פוגעניים ו/או רכיבי ציוד ותקשורת בלתי מורשים למערכות שבאחריותה, לשמר את זמינות המידע, ולהגן עליו מפני הרס פגיעה או שינוי לא מוסמך, לרבות פעולות שוטפות למניעת דלף מידע והתקפות סייבר וקיום שנתי של תרגולי וסקרי אבטחת מידע.

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

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

7. 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), וכזאת 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 מאד. חלק מהמערכות פועלות במקביל מ-2 מרכזי חישוב active-active, 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. סיכון מוניטין

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.

9. סיכון רגולציה

החברה פועלת למזעור סיכון זה על ידי קשר רציף עם הרגולטורים ושאיפה מתמדת ליישום הוראות בנק ישראל וחוקי המדינה.

10. 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 להוות עילה 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.

11.ב. 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 **כקטנה** 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	לא רלוונטי
2	סיכון נזילות	סיכון המוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות	קטנה
3	סיכון שוק	סיכון הנובע משינויים בתנאי שוק (ריבית, מט"ח, אינפלציה ומחירי נכסים פיננסיים)	קטנה
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	בינונית
5	סיכונים אבטחת מידע וסייבר	הינם חלק מהסיכונים התפעוליים. בהיות החברה גוף תשתית פיננסי, קיימת חשיפה מוגברת לקבוצת סיכונים זו.	בינונית
6	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)	קטנה
7	סיכונים חקיקה ורגולציה	סיכון כתוצאה מאי עמידה בהוראות רגולטוריות שונות החלות על החברה וסיכון כתוצאה מחשיפת החברה לשינויים תכופים בחקיקה ובהוראות רגולציה שונות מכוחן צפויות להיות מוטלות מגבלות על תחומי הפעילות ומקורות ההכנסה, לעתים גם באופן רטרואקטיבי	גבוהה
8	סיכון מוניטין	סיכון ישיר - האפשרות כי פרסום שלילי, אמיתי או לא, 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.	קטנה
9	סיכון אסטרטגי	סיכון הנובע מהחלטות שגויות ו/או יישום של החלטות עסקיות. הסיכון האסטרטגי מושפע מגורמי סיכון חיצוניים ופנימיים	בינונית

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015
פרק ד' - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים (673 סעיף 27-19)

א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

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

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

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

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

ב. אומדנים חשבונאיים קריטיים

1. בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

2. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר 2015 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

מר משה וולף,
מנכ"ל

מר שלום ביסטרי,
יו"ר הדירקטוריון

הצהרות

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 להרשאות 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 2015, 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 2015, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2015 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 2015.

דפנה שחם אחראית על הרישום החשבונאי	משה וולף מנהל כללי	שלום ביסטרי יו"ר הדירקטוריון	7 במרץ 2016
--	-----------------------	---------------------------------	-------------

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני דפנה שחם מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2015 (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 הגילוי ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו, וכן;
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי.
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

דפנה שחם
אחראית על הרישום החשבונאי

7 במרץ 2016

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני משה וולף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2015 (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 הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי², וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו, וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי.
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

משה וולף
מנהל כללי

7 במרץ 2016

² כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

דוחות כספיים

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
דוחות כספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

תוכן העניינים

עמוד

1	דוח רואי החשבון המבקרים-בקרה פנימית על דיווח כספי
2	דוח רואי החשבון המבקרים-דוחות כספיים שנתיים
3	דוחות רווח והפסד
4	דוחות על הרווח הכולל
5	מאזנים
6	דוחות על השינויים בהון
7	דוחות על תזרימי המזומנים
8-43	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 2015, 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-Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) 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 2015, 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 2015 ו-2014 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 2015 והדוח שלנו, מיום 24 במרס 2015, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

סומך חייקין
רואי חשבון

7 במרס 2016

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 2015 ו-2014 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 2015. 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 שישומם 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 2015 ו-2014 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים - של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015, 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- PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) 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 2015, 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

7 במרס 2016

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
דוחות רווח והפסד לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

2013	2014	2015	באור	
אלפי ש"ח				
				הכנסות
16,723	17,609	18,988		משירותי סליקה לבנקים
6,368	6,554	6,484		משירותי מיתוג ואחרים
411	435	438	3	משירותי מרשם אוכלוסין, נטו
(**) 1,583	(**) 1,475	1,171		הכנסות ריבית, נטו
(**) 1,219	(**) 671	(662)	4	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
25	-	1		הכנסות אחרות
26,329	26,744	26,420		סך כל ההכנסות
				הוצאות תפעוליות ואחרות
(*) 15,066	(*) 14,339	14,229	5	משכורות והוצאות נלוות
4,917	5,100	6,186	6	הוצאות אחרות
(*) 19,983	(*) 19,439	20,415		סך כל ההוצאות
(*) 6,346	(*) 7,305	6,005		רווח לפני מיסים על ההכנסה
(*) 1,242	(*) 1,925	1,684	7-א'	הפרשה למיסים על הרווח
5,104	5,380	4,321		רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
(*) 204.16	(*) 215.2	172.84		רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000		מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) הוצג מחדש לאחר ישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'.

(**) סווג מחדש.

דפנה שחם אחראית על הרישום החשבונאי	משה וולף מנהל כללי	שלום ביסטרי יו"ר הדירקטוריון
---	-------------------------------------	---

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 7 במארס, 2016.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
דוחות על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
 סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה			
ביום 31 בדצמבר			
2013	2014	2015	
אלפי ש"ח			
5,104 ^(*)	5,380 ^(*)	4,321	רווח נקי
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים :
170 ^(*)	(1,173) ^(*)	(497)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(*)
170 ^(*)	(1,173) ^(*)	(497)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(45) ^(*)	311 ^(*)	132	השפעת המס המתייחס
125 ^(*)	(862) ^(*)	(365)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
5,229 ^(*)	4,518 ^(*)	3,956	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

(*) הוצג מחדש לאחר ישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
מאזנים ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

2014	2015	באור	
אלפי ש"ח			
			נכסים:
17,257	18,682	8	מזומנים ופיקדונות בבנקים
64,507	64,848	9	ניירות ערך
4,091	4,327	10	לקוחות
2,245	4,217	11	בניינים וציוד
^(*) 5,398	3,977	12	נכסים אחרים
^(*) 93,498	96,051		סך כל הנכסים
			התחייבויות והון:
^(*) 7,747	6,344	13	התחייבויות אחרות
^(*) 7,747	6,344		סך כל ההתחייבויות
		15	התחייבויות תלויות והתקשרויות
^(*) 85,751	89,707	16	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
^(*) 85,751	89,707		סך כל ההון העצמי
^(*) 93,498	96,051		סך כל ההתחייבויות וההון

(*) הוצג מחדש לאחר ישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
דוחות על השינויים בהון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים

הון המניות	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון
	אלפי ש"ח		
יתרה ליום 1 בינואר 2013			
השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות	1,943	72,549	74,492
בארה"ב בנושא זכויות עובדים (*)	-	1,512 ^(*)	1,512 ^(*)
יתרה ליום 1 בינואר 2013 לאחר היישום לראשונה של הכללים החדשים	1,943	74,061 ^(*)	76,004 ^(*)
רווח נקי	-	5,104 ^(*)	5,104 ^(*)
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	125 ^(*)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	<u>1,943</u>	<u>79,165^(*)</u>	<u>81,233^(*)</u>
יתרה ליום 1 בינואר 2014	1,943	79,165 ^(*)	81,233 ^(*)
רווח נקי	-	5,380 ^(*)	5,380 ^(*)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	(862) ^(*)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	<u>1,943</u>	<u>84,545^(*)</u>	<u>85,751^(*)</u>
יתרה ליום 1 בינואר 2015	1,943	(737) ^(*)	85,751 ^(*)
רווח נקי	-	4,321	4,321
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	(365)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	<u>1,943</u>	<u>88,866</u>	<u>89,707</u>

(1) לעניין הגבלה בחלוקת דיבידנד ראה באור 15 א'.

(*) הוצג מחדש לאחר ישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

מרכז סליקה בנקאי בע"מ

דוחות על תזרימי מזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

סכומים מדווחים

2013	2014	2015	
	אלפי ש"ח		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:			
5,104 ^(*)	5,380 ^(*)	4,321	רווח נקי לשנה
התאמות:			
644	529	639	פחת
(991)	(457)	883	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(288) ^(*)	11 ^(*)	199	שינוי במיסים נדחים
(85) ^(*)	(365) ^(*)	63	פיצויי פרישה - קיטון (גידול) בעודף יעודה על עתודה
(25)	-	(1)	רווח מממוש רכוש קבוע
שינוי נטו בנכסים שוטפים:			
445	175	(236)	ירידה (עליה) בלקוחות
(277) ^(*)	(512) ^(*)	794	עליה (ירידה) בנכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:			
1,675 ^(*)	(596) ^(*)	(1,403)	התחייבויות אחרות
6,202	4,165	5,259	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:			
(39,720)	(41,206)	(50,525)	רכישת ניירות ערך זמינים למסחר
21,085	31,074	49,301	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר
(626)	(1,424)	(2,644)	רכישת ציוד
63	21	34	תמורה מממוש ציוד
(19,198)	(11,535)	(3,834)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(12,996)	(7,370)	1,425	גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים
37,623	24,627	17,257	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת שנה
24,627	17,257	18,682	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף שנה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו			
1,690	1,584	1,303	ריבית שהתקבלה
103	109	131	ריבית ששולמה
-	647	-	מיסים על הכנסה שהתקבלו
1,883	1,916	1,911	מיסים על הכנסה ששולמו

(*) הוצג מחדש לאחר יישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א. הישות המדווחת

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

ב. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 7 במארס 2016.

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 אמריקאיים 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- FAS 168 (ASC 105-10), הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים - תקן המחליף את 162 FAS. 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.

בעלי עניין - כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968, על תקנותיו וכהגדרתם בסעיף 80 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.

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

(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 שונים המוצגים בהתאם לשוויים ההוגן.

- 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

נכסים לא כספיים (בעיקר רכוש קבוע ורכוש אחר) ופריטי הון עצמי, נמדדו לפי העלות ההיסטורית המותאמת לשוויים במדד המחירים לצרכן וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2003. החל מיום 1 בינואר 2004 עורכת החברה את דוחותיה הכספיים בסכומים מדווחים.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים - המשך

(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.

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

1. אימוץ כללי החשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2015 מיישמת החברה תקנים חדשים והוראות חדשות המפורטים להלן:

א. עיקרי ההוראות

ביום 9 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה, המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. החוזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח לציבור יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה תאגיד בנקאי או חברת כרטיסי אשראי תתקן למפרע את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור.

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

2. אימוץ כללי החשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים

א. עיקרי ההוראות - המשך

כמו כן, ביום 11 בינואר 2015 פרסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא "זכויות עובדים - שיעור היוון, מתכונת גילוי והוראות מעבר ליישום לראשונה". בנק ישראל הגיע למסקנה שבישראל לא קיים שוק עמוק לאיגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה, בהתאם, שיעור ההיוון להטבות לעובדים יחושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות פירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב והכול במועד הדיווח.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

ביום 12 בינואר 2015 פרסם המפקח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות בנושא הטבות לעובדים הכולל דוגמאות לאופן הטיפול בהטבות שכיחות במערכת הבנקאית בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, וכן התייחסות לסוגיות נוספות. בהתאם להוראות המעבר התיקונים בנושא זכויות עובדים יושמו למפרע החל מיום 1 בינואר 2015 לגבי תקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך.

תאגיד בנקאי נדרש לתקן למפרע מספרי השוואה לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך. באשר לטיפול החשבונאי ברווחים והפסדים אקטואריים, נקבע כדלקמן:

- ההפסד האקטוארי ליום 1 בינואר 2013 הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%) לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי הכללים החדשים כמוסבר לעיל (להלן - ההפסד), ייכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר.
 - רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1 בינואר 2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך שנת דיווח, יירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.
 - הפסדים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנוטרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.
 - רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון) ליום 1.1.2013, ובתקופות לאחר מכן, ייכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ויופחתו בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנוטרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.
 - השפעת היישום לראשונה על הטבות אחרות לעובדים, אשר כל השינויים בהן נזקפים באופן שוטף לרווח והפסד (כגון מענקי יובל), תיזקף לעודפים.
- החוזר מעדכן גם את דרישות הגילוי בנושא זכויות עובדים.

המדיניות החשבונאית טרם יישום הכללים החדשים

- שיעור ההיוון של העתודות עמד על 4% בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים.
- רווחים והפסדים אקטואריים נזקפו מידיית לדוח רווח והפסד.
- בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, התחייבות בגין תשלום פיצויי פיטורין הוצגה בסכום הגבוה מבין (1) סכום ההתחייבות המחושב על בסיס אקטוארי, המביא בחשבון את העלות הנוספת שתיגרם בגין מתן הטבות כאמור, לבין (2) סכום ההתחייבות המחושב כמכפלת השכר החודשי של העובד במספר שנות הותק שלו, כנדרש בגילוי דעת 20 של לשכת רואי חשבון בישראל.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

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

1. אימוץ כללי חשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים - המשך

א. עיקרי ההוראות - המשך

עיקרי ההוראות החדשות בנושא זכויות עובדים

הטבות לאחר פרישה – פנסיה, פיצויים והטבות אחרות – תוכניות להטבה מוגדרת

החברה מכירה בסכומים המתייחסים לתכניות פנסיה ותוכניות אחרות לאחר פרישה על בסיס חישובים הכוללים הנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות שיעורי היוון, תמורות, שיעור תשואה חזוי לטווח ארוך על נכסי תוכנית, גידול בתגמול ותחלופה. החברה בוחנת את ההנחיות על בסיס תקופתי ומעדכנת הנחות אלה בעת הצורך. שינויים בהנחות מוכרים ככלל, ובכפוף להוראות שפורטו לעיל, תחילה ברווח כולל אחר מצטבר ומופחתים לרווח והפסד בתקופות עוקבות. ההתחייבות נצברת לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה בהתאם לכללים המפורטים בנושא 715 לקודיפיקציה. החברה מיישמת את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לעניין בחינת "מחוייבות שבמהות" להעניק לעובדי הטבות בגין פיצויים מוגדלים ו/או פנסיה מוקדמת.

הטבות לאחר פרישה - תכניות להפקדה מוגדרת

- תכנית להפקדה מוגדרת הינה תכנית שלפיה החברה משלמת תשלומים קבועים לישות נפרדת מבלי שתהיה לה מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים. מחויבויות החברה להפקיד בתכנית הפקדה מוגדרת, נזקפות כהוצאה לרווח והפסד בתקופות שבמהלכן סיפקו העובדים שירותים קשורים.

הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים

מענקי יובל

- ההתחייבות נצברת לאורך התקופה המזכה בהטבה.
- לצורך חישוב ההתחייבות מובאים בחשבון שיעורי היוון והנחות אקטואריות.
- כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים, נזקפים מיידית לדוח רווח והפסד. בהתאם להסכם העבודה, עובד המסיים 20 שנות עבודה זכאי למענק בגובה משכורת. לאחר 25 שנות עבודה, זכאי למענק בגובה שלוש משכורות ולאחר 30 שנות עבודה, זכאי למענק של שש משכורות.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

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

1. אימוץ כללי חשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים - המשך

א. עיקרי ההוראות - המשך

היעדרויות מזכות בפיצוי – חופשה ומחלה

- לצורך חישוב ההתחייבות לחופשה מובאים בחשבון שיעורי היוון והנחות אקטואריות.
- כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים, נזקפים מידית לדוח רווח והפסד.
- החברה לא צוברת התחייבות בגין ימי מחלה שינוצלו במהלך השירות השוטף.
- ההתחייבויות בגין ימי חופשה נמדדת על בסיס שוטף, ללא שימוש בשערי היוון ובהנחות אקטואריות.

החברה יישמה את נספח י"ז בהוראות הדיווח לציבור בדבר "הנחיות והבהרות בדבר חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי בנושא הטבות לעובדים". למידע נוסף בדבר זכויות עובדים ראה ביאור 14.

דרישות גילוי בדוח לשנת 2015:

בדוחות הכספיים לשנת 2015 נכלל גילוי בדבר השפעת החוזר על תקופות ההשוואה לשנים 2013 ו- 2014 המוצגות בדוח. כמו כן, ניתן גילוי על השפעת האימוץ לראשונה ליום 1 בינואר 2013 בשורה נפרדת בדוח על השינויים בהון העצמי. בנוסף, נכלל גילוי בבאור 14 בדבר זכויות עובדים בהתאם למתכונת שנקבעה על ידי הפיקוח על הבנקים.

לצורך הצגת מספרי השוואה לשנים 2013 ו- 2014 תאגיד בנקאי רשאי משיקולים פרקטיים להשתמש בשיעורי התשואה בפועל בשנים אלה לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים.

ב. השפעת היישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זכויות עובדים

ליום 31 בדצמבר 2013			ליום 31 בדצמבר 2014			מאזן
בהתאם לכללים החדשים	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	בהתאם לכללים החדשים	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	
			אלפי ש"ח			
5,429	1,691	3,738	5,398	878	4,520	נכסים אחרים
8,378	131	8,247	7,747	160	7,587	התחייבויות אחרות
79,165	1,435	77,730	84,545	1,455	83,090	עודפים
						רווח (הפסד) כולל
125	125	-	(737)	(737)	-	אחר מצטבר
						הון המיוחס לבעלי
81,233	1,560	79,673	85,751	718	85,033	המניות

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

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

1. אימוץ כללי חשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים - המשך

ב. השפעת היישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זכויות עובדים

השפעת היישום לראשונה של הכללים החדשים לשנים 2013 ו-2014:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014			
בהתאם לכללים החדשים			בהתאם לכללים החדשים			
ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	ההשפעה מיישום הכללים החדשים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	
אלפי ש"ח						
רווח והפסד						
15,066	74	14,992	14,339	(28)	14,367	משכורות והוצאות נלוות
1,242	3	1,239	1,925	8	1,917	הפרשה למסים על הרווח
5,104	(77)	5,181	5,380	20	5,360	רווח נקי
204.16	(3.08)	207.24	215.2	0.8	214.4	רווח נקי למניה
רווח כולל אחר						
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים						
170	170	-	(1,173)	(1,173)	-	השפעת המס המתייחס
(45)	(45)	-	311	311	-	הפסד (רווח) כולל לאחר מסים
125	125	-	(862)	(862)	-	

החברה יישמה את הכללים החדשים בדרך של יישום למפרע והציגה מחדש את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך. ההשפעה המצטברת של האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים ליום 1 בינואר 2013: גידול בעודפים בסך 1,512 אלפי ש"ח.

2. גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים

ביום 10 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "גילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור העוסקות בגילוי בנושא זה לשינויים בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 312 בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים". כמו כן, החוזר מתאים את הגילוי בנושא זה לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב המפורטים בנושא 850 בקודיפיקציה. לאחר התיקון, המידע בנושא זה בדוח לציבור ניתן לגבי כל בעל עניין לפי תקנות ניירות ערך, איש קשור לפי הוראה 312, וכל צד קשור אחר לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. החברה מיישמת הוראות אלה החל מיום 1.1.2015. ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על החברה למעט עדכון הגילוי בנושא צדדים קשורים. ראה גם ביאור 18 בדבר בעלי עניין וצדדים קשורים של החברה.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

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

3. עדכון מבנה הדוח לציבור

ביום 28 באפריל 2015 פורסם חוזר בנושא עדכון מבנה הדוח השנתי לציבור של תאגיד בנקאי. מטרת הנחיות החוזר הן בין השאר: שיפור איכות הדיווח לציבור על ידי הפיכת המידע בדוח לציבור לשימושי ונגיש יותר; הגברת האחידות במערכת הבנקאית באופן הצגת הדוחות השנתיים; וכן גיבוש מתכונת דוח השנתי לציבור שתהיה מבוססת על פרקטיקות הצגה מובילות של בנקים מובילים בארה"ב ואירופה. החוזר מתייחס בין השאר לשינוי סדר ההצגה בדוח הכספי: הצגת דוח רווח והפסד לפני המאזן; הצגת ביאורים תוצאתיים לפני ביאורים מאזניים; ולמידע רחב יותר שייכלל במסגרת פרק סיכונים בדוח הכספי. כמו כן, החוזר מעדכן בצורה משמעותית את מתכונת הגילוי של דוח הדירקטוריון, מבטל את פרק סקירת ההנהלה, תוך שילוב הגילויים שנכללו בו בפרקים אחרים במסגרת הדוח לציבור, וכן קובע דרישות לדיווח מפורט באינטרנט בדבר סיכונים. החברה מיישמת את הנחיות החוזר החל מהדוח לציבור לשנת 2015. ליישום החוזר לא הייתה השפעה על החברה למעט השפעה הצגתית של עדכון מבנה הדוח הכספי כאמור לעיל.

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 היציג של הדולר (ש"ח ל-1 דולר)	ליום
מדד ידוע	מדד בגין		
נקודות	נקודות		
106.45	106.34	3.902	31 בדצמבר 2015
107.41	107.41	3.889	31 בדצמבר 2014
107.51	107.62	3.471	31 בדצמבר 2013
שיעורי השינוי לשנה שהסתיימה ביום			
0.89%	(1.00%)	0.33%	31 בדצמבר 2015
(0.09)%	(0.2)%	12.04%	31 בדצמבר 2014
1.9%	1.82%	(7.02)%	31 בדצמבר 2013

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים - 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 מקזזת נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ותציג במאזן את יתרתם 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.

1. הכנסות ממתן שירותי סליקה ושירותי המיתוג, מוכרות עם מתן השירות.
2. ההכנסות וההוצאות מוכרות על בסיס צבירה.
3. 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.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים - המשך

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 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 הערכתו. היקף ותדירות העסקאות, גודל מרווח ה-ask - bid וכן גודל ההתאמה הנדרשת כאשר משווים עסקאות דומות הינם כולם גורמים אשר נלקחים בחשבון כאשר החברה קובעת את הנזילות של שווקים ואת הרלוונטיות של מחירים נצפים באותם שווקים.

6. בניינים וציוד

(1) הכרה ומדידה

פריטי בניינים וציוד נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים 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. כאשר לחלקי ציוד משמעותיים (לרבות עלויות של בדיקות תקופתיות משמעותיות) יש אורך חיים שונה, הם מטופלים כפריטים נפרדים (רכיבים משמעותיים). רווח או הפסד מגריעת נקבע לפי השוואת התמורה מגריעת הנכס לערך בספרים, ומוכרים נטו בסעיף הכנסות אחרות בדוח רווח והפסד.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים - המשך

(2) פחת

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

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

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

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

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

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 מהוונות 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 שהונו נמדדות לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו.

7. ניירות ערך

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

הכנסות מדיבידנד, מהפרשי הצמדה וההפסדים מניירות ערך נזקפים לדוח רווח והפסד.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים - המשך

8. הפרשות

(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.

(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 שבידה בדבר מצבם הכספי של החייבים, היקף פעילותם והערכת הביטחונית 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.

9. מיסים על ההכנסה

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

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים - המשך

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 הנ"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.

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 מתן 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.

11. רווח למניה

החברה מציגה נתוני רווח 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 המזומנים 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 מיסים 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) הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון כלכלי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. בהתאם לטיטוט הוראות המעבר לשנת 2015, נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון כלכלי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1.1.2018.

בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי ההשוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה.

החברה טרם החלה לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיה הכספיים, וטרם בחרה בחלופה ליישום הוראות המעבר.

(2) מיסים על הכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ מיסים על הכנסה".

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

החברה בוחנת את השלכות החוזר על דוחותיה הכספיים.

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 3 - הכנסות משירותי מרשם אוכלוסין, נטו

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2013	2014	2015
אלפי ש"ח		
5,746	7,000	6,871
(5,335)	(6,565)	(6,433)
<u>411</u>	<u>435</u>	<u>438</u>

הכנסה משירותי מרשם אוכלוסין
בניכוי - הוצאות לגורם חוץ לגבי שירות

באור 4 - הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2013 ^(**)	2014 ^(**)	2015
אלפי ש"ח		
1,219	639	(662)
-	32	-
<u>1,219^(**)</u>	<u>671^(**)</u>	<u>(662)</u>

רווחים (הפסדים) מניירות ערך, נטו
הכנסות ריבית מס הכנסה
הכנסות (הוצאות) מימון, שאינן מריבית

(**) סווג מחדש.

באור 5 - משכורות והוצאות נלוות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2013 ^(*)	2014 ^(*)	2015
אלפי ש"ח		
11,497	12,544	11,831
2,654	835	1,359
464	505	557
451	455	482
<u>15,066^(*)</u>	<u>14,339^(*)</u>	<u>14,229</u>

משכורות
פיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות וחופשה
ביטוח לאומי
הוצאות נלוות אחרות
סך כל משכורות והוצאות הנלוות

(*) הוצג מחדש לאחר יישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'.

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 6 - הוצאות אחרות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2013	2014	2015	
אלפי ש"ח			
651	610	951	אחזקת מחשב
566	609	584	חומרים ואביזרים
919	957	1,047	שכירות ואחזקת משרדים
566	525	534	שרותי משרד, אנרגיה ותקשורת
644	529	639	פחת
126	146	183	אחזקת כלי רכב
619	853 ^(**)	1,221	שירותים מקצועיים
19	25	127	השתלמויות והדרכה (כולל נסיעות לחו"ל)
602	629	655	מיסים, אגרות וביטוח
205	213	220	אחזקת מתקן גיבוי
-	4 ^(**)	25	תרומות
<u>4,917</u>	<u>5,100</u>	<u>6,186</u>	

(**) סווג מחדש.

באור 7 - הפרשה למיסים על הרווח

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2013	2014	2015	
אלפי ש"ח			
1,696 ^(*)	1,924 ^(*)	1,485	א. ההרכב:
(166)	(10)	-	מיסים שוטפים בשנת החשבון
1,530 ^(*)	1,914 ^(*)	1,485	מיסים שוטפים בגין שנים קודמות
			סך כל המיסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי):
(288) ^(*)	11 ^(*)	199	מיסים נדחים (ראה ב' להלן)
<u>1,242^(*)</u>	<u>1,925^(*)</u>	<u>1,684</u>	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה

(*) הוצג מחדש לאחר יישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'.

באור 7 - הפרשה למיסים על הרווח (המשך)

ב. נכסי והתחייבויות מיסים נדחים:

נכסי והתחייבויות מיסים נדחים שהוכרו

המיסים הנדחים מחושבים לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך כמפורט בבאור 2-ג' (2) לעיל.

נכסי והתחייבויות מיסים נדחים מיוחסים לפריטים הבאים:

סך הכל	בגין ניירות ערך סחירים	בגין הפרשה לחובות מסופקים <i>אלפי ש"ח</i>	קרב הון	בגין הטבות לעובדים	
(32)	(228)	16	^(*) (45)	^(*) 225	יתרה ליום 1 בינואר, 2014
(11)	(9)	-	-	(2)	התנועה בשנת 2014: זקיפה לדוח רווח והפסד
311	-	-	311	-	שינויים שנזקפו להון
268	(237)	16	266	223	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2014
(199)	295	-	-	(494)	התנועה בשנת 2015: זקיפה לדוח רווח והפסד
132	-	-	132	-	שינויים שנזקפו להון
201	58	16	398	(271)	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2015

(*) הוצג מחדש לאחר יישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'.

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 במדד המחירים לצרכן לתקופה שעד 31 בדצמבר 2007.

באור 7 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

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 שנוקפה בדוח רווח והפסד

ליום 31 בדצמבר			
2013	2014	2015	
<i>אלפי ש"ח</i>			
6,346 ^(*)	7,305 ^(*)	6,005	רווח לפני מיסים על הכנסה
25%	26.5%	26.5%	שיעור המס הסטטוטורי
1,586 ^(*)	1,936 ^(*)	1,591	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			תוספת (חסכון) בחבות המס בגין:
(57)	(57)	-	הכנסות פטורות
16	-	-	שינוי ביתרות מיסים נדחים עקב שינויים בשיעור המס
(166)	(10)	-	מיסים בגין שנים קודמות
14	13	23	הוצאות לא מוכרות
(151)	43	70	אחרים נטו
1,242 ^(*)	1,925 ^(*)	1,684	הוצאות למיסים על ההכנסה

(*) הוצג מחדש לאחר יישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'.

ה. שינוי חקיקה בתחום המס

להלן שיעורי מס החברות הרלוונטיים לחברה בשנים 2013-2015:

2013 - 25%
2014 - 26.5%
2015 - 26.5%

המסים השוטפים ויתרות המיסים הנדחים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס המוצגים לעיל.

חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 217) (הפחתת שיעור מס חברות), התשע"ו-2015:
ביום 04 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את הצעת החוק לתיקון סעיף 126 (א) לפקודת מס הכנסה. השינויים האמורים שייכנסו לתוקפם החל מיום 1 בינואר 2016, כוללים בין היתר:

- * הורדת שיעור מס החברות מ- 26.5% ל- 25%.
- * הכנסה חייבת לחבר בני אדם מדיבידנד שמקורו בחברת חוץ תמוסה ב- 25%.
- * מיסוי רווחי שערך בתנאים מסויימים.

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

אילו החקיקה הייתה מושלמת עד ליום 31 בדצמבר 2015, השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 הייתה מתבטאת בקיטון ביתרות נכסי המסים הנדחים בסך 11 אלפי ש"ח. עדכון יתרות המסים הנדחים היה מוכר כנגד גידול בהוצאות מסים נדחים בסך 7 אלפי ש"ח ברווח והפסד וגידול בהוצאות מסים נדחים בסך 4 אלפי ש"ח ברווח כולל אחר.

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 7 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

1. על פי סעיף 145 לפקודת מס הכנסה דוחות החברה עד וכולל 2011 נחשבים כשומות סופיות, בכפוף לתנאים הקבועים בפקודת מס הכנסה.

באור 8 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

היתרה מורכבת ממזומנים ומפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים.

ליום 31 בדצמבר		
2014	2015	
<i>אלפי ש"ח</i>		
2,996	11,969	מזומנים
14,261	6,713	פקדונות
17,257	18,682	סך הכל

באור 9 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2015:

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

ליום 31 בדצמבר 2014:

ניירות ערך למסחר					
הערך במאזן	עלות	מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי (הוגן(1)
אלפי ש"ח					
אגרות חוב:					
21,006	20,289	717	-	21,006	של ממשלת ישראל
3,526	3,335	191	-	3,526	של מוסדות פיננסיים בישראל
29,388	28,963	425	-	29,388	של אחרים בישראל
53,920	52,587	1,333	-	53,920	סך הכל אגרות חוב
10,587	8,275	2,312	-	10,587	מניות
64,507	60,862	3,645(*)	-	64,507	סך כל ניירות ערך למסחר

(*) נזקף לדוח רווח והפסד.

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

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 10 - לקוחות

ליום 31 בדצמבר		
2014	2015	
<i>אלפי ש"ח</i>		
2,543	2,522	בנקים (צדדים קשורים)
1,608	1,867	אחרים
2	-	המחאות לגבייה וכרטיסי אשראי
4,153	4,389	
(62)	(62)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים
4,091	4,327	

באור 11 - בניינים וציוד

הרכב הנכסים לפי קבוצות עיקריות והתנועה בהן בשנים 2015 ו-2014, הינם כדלקמן:

תוכנות, מחשבים וציוד אלקטרוני					
סך הכל	כלי רכב	שיפורים במושכר	ריהוט	ציוד משרדי	
אלפי ש"ח					
עלות:					
13,297	516	1,158	828	2,218	8,577
2,644	-	56	1	-	2,587
(120)	(120)	-	-	-	-
יתרה ליום 1 בינואר 2015					
15,821	396	1,214	829	2,218	11,164
תוספות					
גריעות					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015					
פחת נצבר:					
11,052	239	1,158	695	2,045	6,915
639	64	-	21	43	511
(87)	(87)	-	-	-	-
יתרה ליום 1 בינואר 2015					
11,604	216	1,158	716	2,088	7,426
תוספות					
גריעות					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015					
4,217	180	56	113	130	3,738
הערך בספרים ליום 31 בדצמבר 2015					
תוכנות, מחשבים וציוד אלקטרוני					
סך הכל	כלי רכב	שיפורים במושכר	ריהוט	ציוד משרדי	
אלפי ש"ח					
עלות:					
11,975	618	1,158	818	2,177	7,204
1,424	-	-	10	41	1,373
(102)	(102)	-	-	-	-
יתרה ליום 1 בינואר 2014					
13,297	516	1,158	828	2,218	8,577
תוספות					
גריעות					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014					
פחת נצבר:					
10,604	229	1,158	674	1,974	6,569
529	91	-	21	71	346
(81)	(81)	-	-	-	-
יתרה ליום 1 בינואר 2014					
11,052	239	1,158	695	2,045	6,915
תוספות					
גריעות					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2014					
2,245	277	-	133	173	1,662
הערך בספרים ליום 31 בדצמבר 2014					

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 12 - נכסים אחרים

ליום 31 בדצמבר		
2014	2015	
<i>אלפי ש"ח</i>		
⁽¹⁾ 268	201	מיסים נדחים לקבל, נטו ⁽¹⁾
⁽²⁾ 3,134	2,574	עודף נכסי התכנית על ההתחייבויות בגין הטבה לעובדים ⁽²⁾
⁽³⁾ 3,402	2,775	סך הכל
		חייבים אחרים ויתרות חובה:
55	11	דיבידנד וריבית לקבל
664	235	מלאי
1,127	956	הוצאות מראש
150	-	חברה קשורה
1,996	1,202	סך כל חייבים אחרים ויתרות חובה
⁽³⁾ 5,398	3,977	סך כל הנכסים האחרים

- (1) הוצג מחדש לאחר ישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'.
- (2) ראה באור 14 (ב).

באור 13 - התחייבויות אחרות

ליום 31 בדצמבר		
2014	2015	
<i>אלפי ש"ח</i>		
465	32	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
⁽¹⁾ 1,402	1,173	הפרשה למענק יובל ⁽¹⁾
⁽²⁾ 3,998	2,726	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות ^{(2), (3)}
1,669	1,345	הוצאות לשלם
-	629	חברה קשורה
213	164	מוסדות ממשלתיים
-	275	אחרים
⁽³⁾ 7,747	6,344	סך כל ההתחייבויות האחרות

- (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) הוצג מחדש לאחר ישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'.
- (3) כולל הפרשה לחופשה, הבראה ומענק הסתגלות בסך של 1,711 אלפי ש"ח (2014 - 1,698 אלפי ש"ח).

באור 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 או פוליסות ביטוח, כאמור לעיל, בגין חלק זה של ההתחייבות קיימת יעודה המופקדת על שם החברה בקופת פיצויים מוכרת.

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

ליום 31 בדצמבר		
2014	2015	
אלפי ש"ח		
(11,488) ^(*)	(12,647)	סכום ההתחייבות
14,622 ^(*)	15,221	סכום שווי ההוגן של נכסי התוכנית
3,134 ^(*)	2,574	עודף נכסי התכנית על התחייבויות (נכלל בנכסים אחרים)
1,402^(*)	1,173	ג. התחייבויות בגין מענק יובל (2)
1,698 ^(*)	1,711	ד. הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות (3)
1,782	-	הפרשה לחופשה, הבראה והסתגלות
518	1,015	הפרשה לפיצויים מוגדלים בגין המנכ"ל לשעבר
3,998 ^(*)	2,726	עובדים, מוסדות ואחרים

(*) הוצג מחדש לאחר ישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'

- (1) התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה לעובדים מכוסה על ידי הפקדות חודשיות סדירות על שם העובדים בקופות גמל לקצבה ולפיצויים, וכן על ידי הפקדות שהופקדו בעבר עם שם החברה בקופות גמל למקרים בהם נדרשת החברה לשאת בתשלומים נוספים, ועל ידי יתרת ההפרשה לפיצויי פרישה הכלולה במאזן. הסכומים שהופקדו על שם העובדים אינם כלולים במאזן מאחר שאינם בשליטת החברה. החברה אינה רשאית למשוך את כספי היעודה, אלא לצורך תשלום פיצויי פרישה בלבד.
- (2) עובדי החברה רשאים עם הגעתם ל-20, 25 ו-30 שנות עבודה למענקים כספיים של מספר חודשי משכורת. ראה גם באור 2 ב'.
- (3) עובדי החברה זכאים על פי חוק לימי חופשה שנתיים. ההפרשה לחופשה מחושבת על בסיס שכרם האחרון ועל בסיס ימי החופשה שנצברו לזכותם בתוספת ההוצאות הנלוות.

באור 14 - זכויות עובדים - המשך

ה. פיצויי פרישה תוכנית להטבה מוגדרת.

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה

ליום 31 בדצמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	
13,877	11,487
504	553
598	461
997	163
(4,488)	(17)
11,488	12,647

מחויבויות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה

עלות שירות

עלות ריבית

הפסד אקטוארי

הטבות ששולמו

מחויבויות בגין הטבה מצטברת בסוף שנה (*)

ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

ליום 31 בדצמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	
17,850	14,622
825	599
(176)	(391)
632	586
(4,245)	(12)
(264)	(183)
14,622	15,221

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת שנה

תשואה על נכסי התכנית

הפסד אקטוארי על הנכסים

הפקדות לתכנית על ידי החברה

הטבות ששולמו

העברה לתגמולים

שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף שנה (**)

(*) נכלל בסעיף נכסים אחרים

ג. סכומים שהוכרו במאזן

ליום 31 בדצמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	
3,134	2,574

סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים- רק פיצויים

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בניכוי השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	
862	365
737	1,102

הפסד אקטוארי נטו

יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 14 - זכויות עובדים – המשך

ה. פיצויי פרישה תוכנית להטבה מוגדרת

(2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

**לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר**

2014	2015
אלפי ש"ח	
504	553
(227)	(138)
264	183
541	598

עלות שירות
עלות ריבית
העברה לתגמולים
סך הוצאה בגין פיצויי פרישה - תוכנית להפקדה מוגדרת

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

**לשנה שהסתיימה
ביום 31 בדצמבר**

2014	2015
אלפי ש"ח	
997	106
176	391
1,173	497
737	1,102
1,278	1,700

הפסד אקטוארי נטו בשנה
תשואה על נכסי תוכנית (מעבר לריבית הצפויה)
סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
סך עלות ההטבה נטו
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברוח
כולל אחר

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח
רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2016 לפני השפעת המס

באלפי ש"ח

90
90

הפסד (רווח) אקטוארי
סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

(3) הנחות בגין פיצויי פרישה תוכנית להטבה מוגדרת

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו
לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

2014	2015
באחוזים	
4.02	3.67
1.81	1.5
2	2
2.8	2.8

שיעור היוון
שיעור עליית המדד
שיעור עזיבה
שיעור גידול בתגמול

באור 14 - זכויות עובדים - המשך

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לשנה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2014	2015	
באחוזים		
4.02	3.67	שיעור היוון
5.17	4.02	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית*
2.8	2.8	שיעור גידול בתגמול
		*- משיקולים פרקטים החברה בחרה להשתמש בשיעורי התשואה בפועל לצורך קביעת שיעורי התשואה החזויים בתקופות אלו.

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

קיטון בנקודת אחוז אחת 31 בדצמבר		גידול בנקודת אחוז אחת 31 בדצמבר		
2014	2015	2014	2015	
אלפי ש"ח				
865	1,002	(660)	(758)	שיעור היוון
(172)	(157)	153	139	שיעור עזיבה
(580)	(689)	773	836	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
2014	2015	*2016
אלפי ש"ח		
632	586	665

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

(2) הטבות שהחברה צופה לשלם בעתיד

שנה	אלפי ש"ח
2016	3,759
2017	215
2018	273
2019	210
2020	1,316
2021-2025	2,236
2026 ואילך	4,637
סך הכל	12,646

באור 14 - זכויות עובדים (המשך)

ה. תוכנית תגמול למנכ"ל, לעובדי החברה ומנהליה

יחסי עבודה של העובדים וחברי הנהלת החברה מעוגנים בחוזים אישיים.

ביום 19 באוקטובר 2015 אישר דירקטוריון החברה תיקונים במדיניות תגמול בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301A 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 301A). 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 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 בonus 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 שנתית מרכזית או משימות אישיות שנתיות 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 וועדת הביקורת ולמעט המנכ"ל, אותו יעריך הדירקטוריון), שישמש להערכה איכותית של תרומתו של העובד המרכזי לחברה בשנה הנמדדת, על פי קריטריונים איכותיים.

באור 14 - זכויות עובדים המשך

ה. תוכנית תגמול למנכ"ל, לעובדי החברה ומנהליה - המשך

על אף האמור לעיל, "ציון ההתאמה" לצורך חישוב היקף הבונוס השנתי של מנכ"ל החברה, יורכב ממדדי 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 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% הנותרים 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; (ב) 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 ממוצעות 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.

באור 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. הוגשה בקשה להארכת הפטור.

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 בענין מרכז סליקה בנקאי בע"מ מיום 20 במארס 2013, על תיקוניה.

ב. התקשרויות

משרדי החברה נמצאים בבנין משרדים שהושכר להם עד חודש אוקטובר 2010. בהסכם נכללה אופציה להארכת השכירות בעוד 5 שנים. ביום 21 בפברואר 2010 החברה הודיעה על מימוש האופציה. בשנה זו, החברה הודיעה על מימוש האופציה לשנה נוספת עד ליום 31 באוקטובר 2016. דמי השכירות לשנת 2016 הינם בסך של כ- 190 אלפי ש"ח.

החברה התקשרה בהסכם להשכרת משרדים בחולון. תקופת השכירות הינה 120 חודשים (10 שנים) שתחל במועד האכלוס, הצפוי במהלך שנת 2016. דמי השכירות אשר צפוי כי ישולמו על-ידי החברה בשנת 2016 הינם בסך של כ- 309 אלפי ש"ח. דמי השכירות ישולמו כדלקמן:

אלפי ש"ח

640	בשנת 2017
640	בשנת 2018
640	בשנת 2019
640 לשנה	בשנים 2020 ואילך (עד 120 חודשים מתחילת תקופת השכירות)

באור 16 - הון והלימות הון

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 בדצמבר 2015		מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.נ.
מספר המניות		מספר המניות		
מונפק ונפרע	רשום	מונפק ונפרע	רשום	
25,000	25,000	25,000	25,000	

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה ליום 31 בדצמבר 2015 מסתכם בכ- 89,707 אלפי ש"ח. (2014: 85,751 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.

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 17 - נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופת פירעונם

א. סיכון נזילות

להלן תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות.

ליום 31 בדצמבר 2015								
יתרה מאזנית		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
סך הכל	ללא תקופת פרעון (*)	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 2	1-2 שנים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
					אלפי ש"ח			
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)								
93,429	5,609	87,820	-	-	-	-	87,820	נכסים
6,344	2,937	3,407	-	-	202	-	3,205	התחייבויות
87,085	2,672	84,413	-	-	(202)	-	84,615	הפרש
מטבע חוץ								
2,622	-	2,622	-	-	-	-	2,622	נכסים
-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות
2,622	-	2,622	-	-	-	-	2,622	הפרש
89,707	2,672	87,035	-	-	(202)	-	87,237	סך הכל

(*) כולל נכסים לא כספיים

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 17 - מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים פיננסיים - המשך

א. סיכון נזילות - המשך

ליום 31 בדצמבר 2014							
יתרה מאזנית		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים					
סך הכל	ללא תקופת פרעון (*)	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל 2	1-2 שנים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש
אלפי ש"ח							
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)							
90,808 ⁽¹⁾	5,441 ⁽¹⁾	85,367	-	-	-	-	85,367
7,747 ⁽¹⁾	3,197 ⁽¹⁾	4,550	-	-	465	1,782	2,303
83,061	2,244 ⁽¹⁾	80,817	-	-	(465)	(1,782)	83,064
מטבע חוץ							
2,690	-	2,690	-	-	-	-	2,690
-	-	-	-	-	-	-	-
2,690	-	2,690	-	-	-	-	2,690
85,751 ⁽¹⁾	2,244 ⁽¹⁾	83,507	-	-	(465)	(1,782)	85,754

(1) הוצג מחדש לאחר ישום למפרע של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 2 ב'

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 17 - מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים פיננסיים - המשך

ב. סיכוני מדד ומטבע חוץ

נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה

(1) החשיפה לסיכון מדד ומטבע חוץ

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

ליום 31 בדצמבר 2015						
פריטים כספיים						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	במטבע ישראלי		במטבע חוץ או בהצמדה אליו		
		ללא הצמדה	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	אחר	יורו	דולר
אלפי ש"ח						
18,682	-	16,060	-	-	-	2,622
64,848	-	39,562	25,286	-	-	-
4,327	-	4,327	-	-	-	-
4,217	4,217	-	-	-	-	-
3,977	1,392	2,585	-	-	-	-
96,051	5,609	62,534	25,286	-	-	2,622
נכסים						
מזומנים ופקדונות בבנקים						
ניירות ערך לקוחות						
רכוש קבוע, נטו						
נכסים אחרים						
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
התחייבויות אחרות						
6,344	-	6,344	-	-	-	-
6,344	-	6,344	-	-	-	-
סך הכל התחייבויות עודף נכסים (התחייבויות)						
89,707	5,609	56,190	25,286	-	-	2,622

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 17 - מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים פיננסיים - המשך

ב. סיכוני מדד ומטבע חוץ - המשך

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

(1) החשיפה לסיכון מדד ומטבע חוץ - המשך

ליום 31 בדצמבר 2014

פריטים כספיים						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	במטבע ישראלי		במטבע חוץ או בהצמדה אליו		
		ללא הצמדה	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	אחר	יורו	דולר
			אלפי ש"ח			
17,257	-	17,257	-	-	-	-
64,507	-	29,201	32,616	206	543	1,941
4,091	-	4,091	-	-	-	-
2,245	2,245	-	-	-	-	-
(*) 5,398	(*) 2,059	(*) 3,339	-	-	-	-
(*) 93,498	(*) 4,304	(*) 53,888	32,616	206	543	1,941
נכסים						
מזומנים ופקדונות בבנקים						
ניירות ערך לקוחות						
רכוש קבוע, נטו						
נכסים אחרים						
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
התחייבויות אחרות						
סך הכל התחייבויות						
עודף נכסים (התחייבויות)						
(*) 85,751	(*) 4,304	(*) 46,141	32,616	206	543	1,941

(*) הוצג מחדש ראה באור 2 ב'

(2) ניתוח רגישות

התחזקות הדולר כנגד ש"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 שעורי הריבית, נשארו קבועים. הניתוח לגבי שנת 2014 נעשה בהתאם לאותו בסיס.

ליום 31 בדצמבר 2014		ליום 31 בדצמבר 2015		עליה במדד המחירים לצרכן ב- 5%
רווח (הפסד)*	הון עצמי*	רווח (הפסד)*	הון עצמי*	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
1,199	1,199	929	929	עליה בשער החליפין של 5%:
71	71	96	96	דולר

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

* בניכוי השפעת המס.

באור 17 - מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים פיננסיים - המשך

ג. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

באור 18 - בעלי עניין וצדדים קשורים

א. כל אחד מבעלי המניות של החברה מחזיק לפחות ב- 12.5% או יותר בהון המניות שלה ובזכויות ההצבעה ולכן יש לראות בכל בעלי המניות - צדדים קשורים.

החברה משתמשת בשירותי בנק מסחרי שהינו גם בעל מניות של החברה, הפעילות העסקית עם בנק זה הינה רגילה ובתנאים המקובלים בשוק.

ב. חברה קשורה - החברה הקשורה מוחזקת ע"י בעלי המניות בחברה (בשעור החזקה שונים מאשר בחברה) לחלקם שעור החזקה הגבוה מ- 25% - לכן יש לראותה כחברה קשורה.

ג. יתרות

ליום 31 בדצמבר 2015	
בעלי עניין	
(2)	(1)
אלפי ש"ח	
23,635	18,681
66,014	64,848
4,013	2,522
93,662	86,051
629	629

נכסים:

מזומנים ופיקדונות בבנקים
ניירות ערך סחירים
חייבים - בנקים

התחייבויות:

חשבון שוטף חברה קשורה

ליום 31 בדצמבר 2014	
בעלי עניין	
(2)	(1)
אלפי ש"ח	
21,186	17,257
65,247	64,507
2,859	2,543
2,245	150
91,537	84,457

נכסים:

מזומנים ופיקדונות בבנקים
ניירות ערך סחירים
חייבים - בנקים
חשבון שוטף חברה קשורה

(1) יתרה לתאריך המאזן.

(2) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה על בסיס רבעוני.

באור 18 - בעלי עניין וצדדים קשורים - המשך

ד. תמצית תוצאת עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים - המשך

לשנה שנסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2014	2015	
בעלי ענין	בעלי ענין	
אלפי ש"ח		
17,042	18,679	הכנסות משרותי סליקה מבנקים
6,107	6,619	הכנסות מרשם האוכלוסין מבנקים
109	(131)	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו ^(*)
2,212	3,777	הכנסות מחברה קשורה
4,795	4,197	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.

באור 18 - בעלי עניין וצדדים קשורים - המשך

ו. הטבות לבעלי עניין:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2013	2014	2015
אלפי ש"ח		
4,401	3,015	1,676

הרכב:

שכר ונלוות לבעלי עניין ולאנשי מפתח
 ניהוליים המועסקים בחברה⁽¹⁾

(1) ב- 2015 ל-3 אנשים, ב- 2014 ל-4 אנשים, ב- 2013 ל-3 אנשים.

ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים

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

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם (פרק 640)

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון וההנהלה

א. חברי דירקטוריון החברה (640 סעיף 5.א)

שלוש (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.

יצחק בראון

- התמנה לתפקיד דירקטור בחברה ביום 31 באוגוסט 2010. סיים תפקידו ביום 26 באפריל 2015
- מר בראון הינו עובד בנק הפועלים (בעל עניין בחברה) שם שימש עד לאחרונה (ונכון לתקופת הדוח) בתפקיד הממונה על מערך יישומי המוצרים. בעבר שימש במגוון תפקידים ניהוליים בבנק הפועלים.
- כיהן כדירקטור גם בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (חברה קשורה של החברה).
- השכלה :
בעל תואר ראשון (B.A) במדעי המדינה - אוניברסיטת בר-אילן.
בעל תואר מוסמך (M.B.A) במנהל עסקים - University of Derby.
- למיטב ידיעת החברה ומר בראון, הוא אינו בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה.

עדי קפלן

- התמנה לתפקיד דירקטור בחברה, חלף מר יצחק בראון כאמור לעיל, 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.

שלמה מרקוביץ'

- התמנה לתפקיד דירקטור בחברה בתאריך 21 ביוני 2010. כיהן בתפקיד יו"ר הדירקטוריון מתאריך 30 באוגוסט 2010 ועד לתאריך 7 ביוני 2012. נמצא בחופשת מחלה, כאשר עד לשובו, ממלא את מקומו בדירקטוריון כדירקטור חליף מר דוד פילוסוף.

דוד פילוסוף

- התמנה לתפקיד דירקטור חליף בחברה, חלף מר שלמה מרקוביץ', 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 שיגור 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 (640 סעיף 5.ב.)

- 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. עובדת הדירקטוריון (640 סעיף 5.ג.)

- במהלך שנת 2015 התקיימו 10 ישיבות של מליאת הדירקטוריון.
- בהתאם להוראה 301, נדרשת החברה במינוי דירקטורים חיצוניים ובמינוי ועדת ביקורת. נכון למועד הדו"ח, טרם מינתה החברה דירקטורים חיצוניים וועדת ביקורת כאמור, וזאת בידיעת המפקח על הבנקים ובתיאום מולו.

ד. חברי ההנהלה הבכירים (640 סעיף 5.ד)

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) - אוניברסיטת בר-אילן.
בעל תואר מוסמך במתמטיקה (M.SC) - אוניברסיטת 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.

עודד ביז'ינסקי

- כהן בתפקיד סמנכ"ל לתוכנה ותפעול בחברה עד למועד פרישתו ביום 31/07/2015. כהן בתפקיד זה מאז שנת 1982.
- השכלה:
בעל תואר ראשון בכלכלה וסטטיסטיקה (B.A) - אוניברסיטת ת"א.
- לפי מיטב ידיעת החברה ומר ביז'ינסקי, הוא אינו בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה.

אודליה משה אוסטרובסקי

- התמנתה לתפקיד סמנכ"ל פיתוח ותפעול בחברה, חלף מר עודד ביז'ינסקי, ביום 1 ביוני 2015 (מועד קבלת אישור המפקח על הבנקים למינוי). בנוסף, מכהנת בתפקיד CTO בחברה ובשב"א (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.

ה. נושאי משרה בכירה (640 סעיף 5.ה)

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 מישרה 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 (640 סעיף ג, ד)

- 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 (CPAIsr) - מטעם מועצת רואי חשבון בישראל, בעלת הסמכה של "מבקר פנימי מוסמך" (Certified Internal Auditor) CIA - מטעם לשכת המבקרים הפנימיים הבינלאומית (The Institute of Internal Auditors) IIA, בעלת הסמכה של "מנהל סיכונים מוסמך" (Certified Risk Manager) CRM - מטעם המועדון הפיננסי הישראלי (ZRisk).
המבקרת הפנימית בעלת ניסיון של 15 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.

ב. הממונה על המבקר הפנימי (640 סעיף ו.6)

בהתאם להוראה 301 של המפקח על הבנקים - הממונה על המבקר הפנימי הינו יו"ר הדירקטוריון.

ג. תוכנית העבודה (640 סעיף ז.6)

- תוכנית עבודת הביקורת הפנימית הוכנה על בסיס העקרונות שנקבעו בחוק החברות, בהוראת ניהול בנקאי תקין 307 ובנוהל הביקורת הפנימית, תוך ביצוע ההתאמות הנדרשות בהתחשב, בין השאר, בגודל החברה, היקף פעילותה וממבנה 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 ומאושרות על ידי מליאת הדירקטוריון לפחות פעם בשנה.

- לצורך התווית תוכנית העבודה הרב-שנתית ולצורך התווית תוכנית העבודה השנתית, קיימה המבקרת הפנימית התייעצויות עם המנכ"ל.

בניית תוכנית עבודה רב שנתית

תוכנית העבודה הרב שנתית מתבססת על ניתוח והערכת סיכונים גלובלים בפעילויות השונות של החברות. במסגרת תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית ניתן דגש ליישום הוראות רגולציה, תהליכים טכנולוגיים מהותיים ותשתיות קריטיות.

- למבקר הפנימי 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 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) ריכוז 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 בישיבות הדירקטוריון וועדותיו. (7) נוכחות בישיבות ההנהלה. (8) נוכחות בוועדות הארגון. (9) נושאים נוספים בהתאם לצרכים, לפרויקטים ולדרישות בנק ישראל.

ד. היקף משאבי הביקורת הפנימית (640 סעיף 6.ט.)

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

ה. עריכת הביקורת הפנימית (640 סעיף 6.י.)

- הביקורת הפנימית בחברה פועלת במסגרת החוקים, התקנות, הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 307 בנושא פונקצית הביקורת הפנימית, והוראות הדירקטוריון.
- כמו כן, פועלת הביקורת הפנימית על-פי התקנים המקצועיים של לשכת המבקרים הפנימיים בישראל וכן לשכת המבקרים הפנימיים הבינלאומית IIA (The Institute of Internal Auditors).
- הדירקטוריון, אשר (א) בחן את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית ואת ביצועה, (ב) נסמך על ביקורות שנעשו על-ידי גורמים שלישיים בהנחיית ובליווי בנק ישראל, סבור כי הביקורת הפנימית של החברה עומדת בכללים שנקבעו לעבודת הביקורת הפנימית.

ו. גישה למידע (640 סעיף 6.יא.)

לביקורת הפנימית הומצאו, מסמכים, קבצים ומידע, כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימי.

ז. דוחות הביקורת הפנימית (640 סעיף 6.יב.).

- דוחות הביקורת הפנימית, לרבות דיווחים תקופתיים, מוגשים בכתב ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל החברה.
- במהלך שנת 2015, בנוסף לתהליך החפיפה, הוכנו חמישה דיווחים תקופתיים ודוח שנתי מסכם אשר הוגש ליו"ר הדירקטוריון ונידון בדירקטוריון ביום 6.1.2016

ח. הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי (640-7 סעיף 6.יג.).

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 (640 סעיף 6.יד.).

- תנאי כהונתה והעסקתה של המבקרת הפנימית, גב' חן כץ, אושרו על ידי הדירקטוריון בגין העסקתה בחברה ובגין העסקתה בתפקיד המבקרת הפנימית בחברת שב"א. 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 (640 סעיף 7)

רואי החשבון המבקרים של החברה הינם סומך חייקין KPMG

רצ"ב נתונים בגין שכר ושעות רוח לשנת 2015 (כולל שכר ששולם ושנצבר)

עבור	שעות	שכר אלפי ש"ח
ביקורת סקירות והגשת דוחות מס	747	140
ביקורת סוקס	266	50
סה"כ	1013	190

4. שכר בכירים (640-9 סעיף 8)

ראה ביאור 14.ב. בדוחות הכספיים - תכנית תגמול למנכ"ל, לעובדיה החברה ומנהליה.

5. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים (640 סעיף 9)

- 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

פרק ב' - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם (640 סעיף 10)

6. מבנה ההחזקות בחברה (640 סעיף 10, א, ב)

בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "**בנק לאומי**") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה¹; בנק הפועלים בע"מ (להלן: "**בנק הפועלים**") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "**בנק דיסקונט**") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה²; הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "**הבנק הבינלאומי**") מחזיק בכ-12.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה³, ובנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "**בנק מזרחי**") מחזיק בכ-12.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה. זכויות בעלי המניות בחברה קבועות במסמכי ההתאגדות של החברה ועל פי הסכם שנחתם בין בעלי המניות הנ"ל לבין החברה ולבין בנק ישראל מחודש יוני 1983, המסדיר, בין היתר, את פעילות החברה במתן שירותים למערכת הבנקאית.

7. רכוש קבוע ומתקנים (640 סעיף 10, ג.)

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.

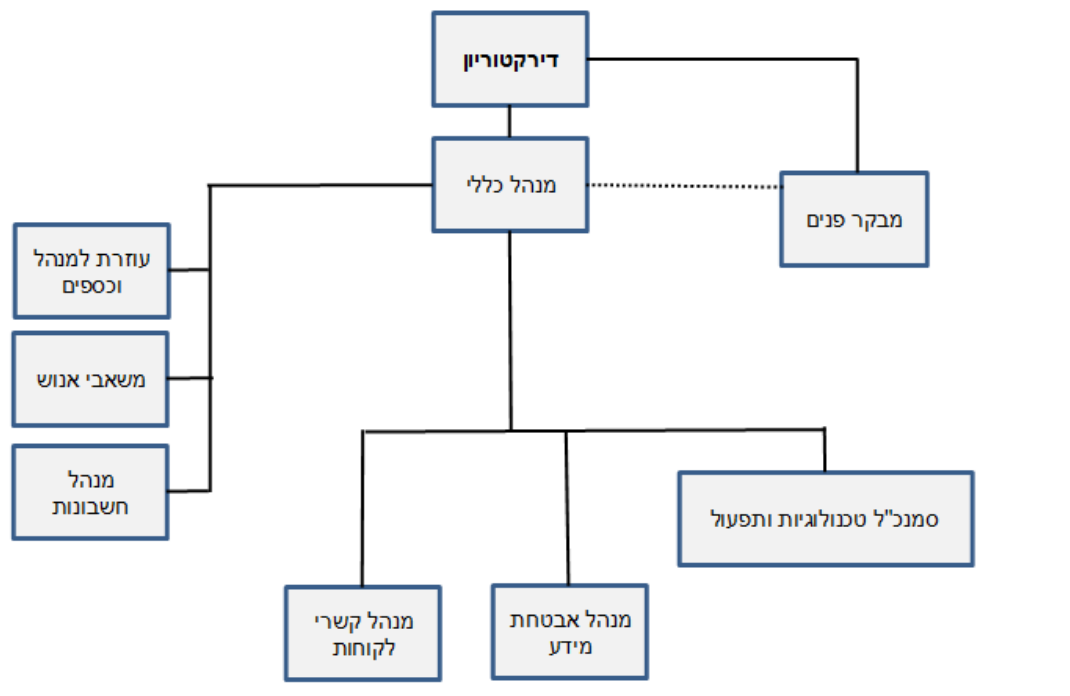
בימים אלה, חתמה החברה על חוזה להעקת משרדיה למיקום חלופי, וזאת, בין היתר, לצורך מתן מענה לדרישות הפיקוח על הבנקים הקבועות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 (להלן: "**ניהול המשכיות עסקית**").

ראה ביאור 11 בדוחות הכספיים

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.

8. הון אנושי (640 סעיף 10.ה.)

א. המבנה הארגוני של החברה



ב. התפתחות במבנה הארגוני של החברה

ביום 24 במרץ 2015 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גבי אודליה משה אוסטרובסקי כמנהלת טכנולוגיות ותפעול של החברה והחלה לשמש בתפקיד בכפוף לאישור המפקח על הבנקים. אישור המפקח על הבנקים למינויה של גבי משה אוסטרובסקי התקבל בידי החברה ביום 16 באפריל 2015.

ביום 15 ביוני 2015 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גבי רחל בן ארצי כמנהלת קשרי לקוחות של החברה והחלה לשמש בתפקיד בכפוף לאישור המפקח על הבנקים.

ביום 22 ביוני 2015 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר גדי מרגלית כמנהל אבטחת מידע של החברה בכפיפות לסמנכ"ל התפעול. הוא החל את עבודתו בחברה ב-1 ביולי 2015 ובתפקיד מנהל אבטחת המידע והסייבר החל מיום 3 באוגוסט 2015, המועד בו אישר המפקח על הבנקים את מינויו.

ג. מערך כוח האדם בחברה

בשנת 2015 חלה עליה קטנה בכמות המשרות בחברה.

2015	2014	
49	48	ממוצע משרות
50	48	סך הכל משרות מלאות בסוף שנה

בחישוב המשרות נלקחו בחשבון שעות נוספות וכן משרות המבוצעות על ידי עובדי החברה לטובת פעילות חברת שב"א ולהפך. לפרטים נוספים בדבר פעילות משותפת בין החברה לבין חברת שב"א, ראו סעיף 5 לעיל.

כל עובדי החברה מועסקים בהסכמי עבודה אישיים עם החברה.

לא צפויים גורמים העשויים להשפיע באופן מהותי על הוצאות השכר בחברה.

ד. 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.

ה. תלות מהותית בעובד מסוים

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

ו. 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.

ז. 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 26 לחודש מאי 2015. 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 בonus שנתי בכל אחת משנות המדיניות. בין השאר, נקבע במדיניות התגמול, כי המנכ"ל ונושאי המשרה הבכירה יהיו זכאים לבonus שנתי אך ורק בהינתן בonus שנתי בגין אותה שנה לשאר עובדי החברה. לפרטים נוספים ראו ביאור 10 בדוחות הכספיים להלן.

9. הסכמים מהותיים (11-640 סעיף 10.1).

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 (640 סעיף 10.1).

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 החלטה 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) (ו) 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 נערכת ליישום התיקון.

- בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין בקשר לדירקטוריון ולפונקציית הביקורת הפנימית. העדכון מתייחס, בין היתר, לגורמים הנוכחים בועדת ביקורת ובוועדת התגמול, החברה יישמה את העדכון בנושאים הרלוונטיים.

- בחודש יולי 2015 פורסמה על ידי הפיקוח על הבנקים טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי וחברות כרטיסי אשראי. בטיוטה יש התייחסות, בין היתר, לתגמול משתנה שניתן לעובד מרכזי בחברה, לתגמול ליו"ר הדירקטוריון. בנוסף, נקבעה רשימת הנחיות שנועדו למנוע ניגודי עניינים אפשריים הקשורים לתפקידי נושאי משרה ועובדים ולתגמולם. בחודש אוגוסט 2015 פורסם התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין (מספר 301A) בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי, השינויים הנדרשים הוטמעו במדיניות התגמול של החברה.

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

11. מגזרי פעילות (640 סעיף ט)

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

נספח 2 – מידע רב רבעוני

דוחות רווח והפסד לרבעון - מידע רב רבעוני

בשנת 2015				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
אלפי ש"ח				
				הכנסות
4,671	4,632	4,722	4,963	משירותי סליקה לבנקים
1,695	1,467	1,435	1,887	משירותי מיתוג ואחרים
111	106	106	115	משירותי מרשם אוכלוסין, נטו
(1)	(5)	176	1,001	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
2,069	(1,446)	(474)	(811)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
-	-	-	1	הכנסות אחרות
8,545	4,754	5,965	7,156	סך כל ההכנסות
				הוצאות תפעוליות ואחרות
3,475	4,051	3,095	3,608	משכורות והוצאות נלוות
1,406	1,575	1,420	1,785	הוצאות אחרות, נטו
4,881	5,626	4,515	5,393	סך כל ההוצאות
3,664	(872)	1,450	1,763	רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה
(1,190)	405	(365)	(534)	הפרשה למיסים על הרווח
2,474	(467)	1,085	1,229	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות

(*) הוצג מחדש.

דוחות רווח והפסד לרבעון - מידע רב רבעוני

בשנת 2014				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
אלפי ש"ח				
				הכנסות
4,278	4,682	4,578	4,071	משירותי סליקה לבנקים
1,766	1,139	1,444	2,205	משירותי מיתוג ואחרים
103	104	112	116	משירותי מרשם אוכלוסין, נטו
42	34	(**) ^(*) 249	(**) ^(*) 1,150	הכנסות ריבית, נטו
1,075	325	(**) ^(*) 931	(**) ^(*) (1,660)	הכנסות מימון שאינן מריבית
<u>7,264</u>	<u>6,284</u>	<u>7,314</u>	<u>5,882</u>	סך כל ההכנסות
				(**) ^(*) מוין מחדש.
				הוצאות תפעוליות ואחרות
(*) ^(*) 3,907	(*) ^(*) 3,674	(*) ^(*) 3,837	(*) ^(*) 2,921	משכורות והוצאות נלוות
1,311	1,203	1,291	1,295	הוצאות אחרות, נטו
<u>(*)^(*) 5,218</u>	<u>(*)^(*) 4,877</u>	<u>(*)^(*) 5,128</u>	<u>(*)^(*) 4,216</u>	סך כל ההוצאות
2,046	1,407	(*) ^(*) 2,186	(*) ^(*) 1,666	רווח לפני מיסים על ההכנסה
(*) ^(*) (613)	(*) ^(*) (321)	(*) ^(*) (415)	(*) ^(*) (576)	הפרשה למיסים על הרווח
<u>(*)^(*) 1,433</u>	<u>(*)^(*) 1,086</u>	<u>(*)^(*) 1,771</u>	<u>(*)^(*) 1,090</u>	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
				(*) ^(*) הוצג מחדש.

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 ופיקדונות 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
<u>96,080</u>	<u>95,006</u>	<u>95,312</u>	<u>96,051</u>	סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
7,855	7,248	6,469	6,344	התחייבויות אחרות
<u>7,855</u>	<u>7,248</u>	<u>6,469</u>	<u>6,344</u>	סך כל ההתחייבויות
88,225	87,758	88,843	89,707	הון המיוחס לבעלי המניות
88,225	87,758	88,843	89,707	סך כל ההון
<u>96,080</u>	<u>95,006</u>	<u>95,312</u>	<u>96,051</u>	סך כל ההתחייבויות והון

מאזנים לסוף כל רבעון -מידע רב רבעוני

בשנת 2014				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
אלפי ש"ח				
				נ כ ס י ם
24,858	25,896	17,836	17,257	מזומנים ופיקדונות בבנקים
55,254	55,957	65,247	64,507	ניירות ערך
4,751	4,454	4,860	4,091	לקוחות
1,306	1,182	1,210	2,245	בניינים וציוד
^(*) 5,167	^(*) 5,237	^(*) 5,212	^(*) 5,398	נכסים אחרים
<u>^(*)91,336</u>	<u>^(*)92,727</u>	<u>^(*)94,365</u>	<u>^(*)93,498</u>	סך כל הנכסים
				ה ת ח י י ב ו י ו ת ו ה ו ן
^(*) 8,670	^(*) 8,975	^(*) 8,842	^(*) 7,747	התחייבויות אחרות
<u>^(*)8,670</u>	<u>^(*)8,975</u>	<u>^(*)8,842</u>	<u>^(*)7,747</u>	סך כל ההתחייבויות
<u>^(*)82,666</u>	<u>^(*)83,752</u>	<u>^(*)85,523</u>	<u>^(*)85,751</u>	הון המיוחס לבעלי המניות
<u>^(*)82,666</u>	<u>^(*)83,752</u>	<u>^(*)85,523</u>	<u>^(*)85,751</u>	סך כל ההון
<u>^(*)91,336</u>	<u>^(*)92,727</u>	<u>^(*)94,365</u>	<u>^(*)93,498</u>	סך כל ההתחייבויות וההון

(*) הוצג מחדש