



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

דוח שנתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

תוכן העניינים :

עמוד	
2	דברי יושב ראש הדירקטוריון
3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
	פרק א - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
4	א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה
5	ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה
5	ב.1. דוח רווח והפסד - מידע רב תקופתי
6	ב.2. מאזן - מידע רב תקופתי
7	ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם
8	ד. יעדים ואסטרטגיה עסקית
	פרק ב - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
10	א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
10	א.1. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות
12	א.2. שינויים במדיניות חשבונאית קריטית/אומדנים חשבונאיים קריטיים/הערכות שווי מהותיות בעלי השפעה מהותית על החברה
13	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
18	ג. המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות והחון
20	ד. מגזרי פעילות
	פרק ג - סקירת הסיכונים
23	א. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה
23	ב. ניחול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה
	פרק ד - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
31	א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
31	ב. אומדנים חשבונאיים קריטיים
31	ב.1. בקורות ונהלים לגבי הגילוי
31	ב.2. בקרה פנימית על דיווח כספי
32	הצהרת המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
34	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
35	דוחות כספיים
85	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד

דברי יושב ראש הדירקטוריון

בשם הדירקטוריון והנהלה אני מגיש לכם את הדוח הכספי השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה" או "מס"ב") לשנת 2019.

מס"ב סיימה את שנת 2019 עם גידול בהכנסות מפעילות בשיעור של 13% בהשוואה לשנת 2018.

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

- (1) מתן שירותי סליקה אלקטרונית של זיכויים וחובים המועברים באמצעים אלקטרוניים בין בנקים ולקוחותיהם של בנקים שונים, לשם חיוב או זיכוי (לפי העניין) של חשבוניות המתנהלים בבנקים (להלן: "שירותי הסליקה");
- (2) תפעול מערכת ממוחשבת לטיפול במעבר עמיתים בין קופות גמל ובין קרנות השתלמות בהתאם להוראות הדין (להלן: "שירותי העברת עמיתים"). בעקבות שינויי רגולציה פעילות החברה הסתיימה והמענה ניתן בשירותי סליקה כאמור לעיל.

- (3) שירותי העברת מידע בין בנקים, גופים ממשלתיים (משרד הפנים, משרד התחבורה וכדומה) לבנקים, ובין בנקים ללקוחותיהם (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 הפיננסית 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 היקף ההשפעה של השינויים כאמור על פעילותה והצעדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם.

בחודש ינואר 2020 התפרץ בסין נגיף הקורונה, אשר נכון למועד זה, ממשיך להתפשט ברחבי העולם, לרבות בישראל, ולעורר חוסר וודאות משמעותית. לאור האמור, חלה ירידה בהיקפי הפעילות הכלכלית באזורים רבים בעולם, לרבות בישראל, וקיימת התמתנות של הפעילות הכלכלית הגלובלית שלא ניתן לחזות את משכה. החברה, אשר מוגדרת כמערכת תשלומים לאומית חיונית, נערכה להתמודדות עם התפשטות הנגיף ומתאימה את היערכותה בהתאם להתפתחויות, הן בהיבט העסקי, הן בהיבט הטכנולוגי והן בהיבט הארגוני, והיא מחזקת באופן מתמיד את היערכותה להמשך פעילות מלאה ורציפה גם בעת משבר הקורונה. עם זאת המשבר עשוי להשפיע על פעילות החברה ועל תוצאותיה הכספיות בשנת 2020.

אני מבקש להודות לחברי הדירקטוריון להנהלת החברה ולעובדיה, על התרומה והמחויבות המאפשרים לחברה להמשיך להעניק ערך מוסף ושירות איכותי יציב וזמין ללקוחותינו ובמקביל לפתח שירותים חדשים התואמים את רוח התקופה.

בכבוד רב,

אמיר שפירא

יו"ר הדירקטוריון



דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2019



דו"ח הדירקטוריון והנהלה

דירקטוריון מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה" או "מס"ב") מתכבד להגיש את סקירת הדירקטוריון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (להלן: "תקופת הדוח").

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 23 באפריל 2020, הוחלט לאשר את הדוח השנתי של החברה.

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה

החברה הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1982 כחברה פרטית לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"). החברה הינה תאגיד בנקאי שהוא "חברת שירותים משותפת", כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות (רישוי)"), והיא פועלת מכוח רישיון חברת שירותים משותפת שהוענק לה בשנת 1983 על ידי בנק ישראל. ביום 29 במאי 2018 קיבלה מס"ב מבנק ישראל רישיון מעודכן בהתאם לפעילויות המבוצעות בחברה. כמו כן פועלת החברה בהתאם להחלטות פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתנו לחברה, מעת לעת, על ידי הממונה על התחרות (להלן: "הממונה") (לפרטים נוספים ראה ביאור 15.א. בדוחות הכספיים). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים והסכמים שנחתמו בין החברה לבין הבנקים (לפרטים נוספים ראה סעיף 9 בממשל תאגידי). בנוסף, בחודש יולי 2013, הוכרזה מערכת "זיכויים, חיובים והעברות תשלומים" כמערכת מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה מפוקחת גם על ידי מחלקת חשבות ומערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "חות"ם") (לפרטים נוספים ראה סעיף 10 בממשל תאגידי).

הפעילות של החברה

החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שני שירותים עיקריים, 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) שירותי העברת מידע בין הבנקים, בין הבנקים לגופים ממשלתיים, ובין הבנקים ללקוחותיהם (להלן: "שירותי המיתוג")¹.

- (3) תפעול מערכת ממוחשבת לטיפול במעבר עמיתים בין קופות גמל ובין קרנות השתלמות בהתאם להוראות הדין (להלן: "שירותי העברת עמיתים"). בעקבות שינוי רגולציה פעילות החברה בתחום זה קטנה וצפויה להמשיך ולהצטמצם במהלך השנה הקרובה.

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



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

א. דוח רווח והפסד- מידע רב תקופתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2019	2018	2017	2016	2015	
אלפי ש"ח					
הכנסות					
32,544	29,489	25,683	20,172	18,988	משירותי סליקה לבנקים
9,967	8,481	7,168	6,759	6,484	משירותי מיתוג ואחרים
478	451	410	387	438	משירותי מיתוג מול רשויות ממשלתיות, נטו
417	-	-	-	-	מניוד בין בנקים, נטו
87	-	-	-	-	מפרויקט אדי"ב, נטו
1,818	1,748	1,962	2,070	1,303	הכנסות ריבית, נטו
-	-	(269)	(2)	1	הכנסות (הוצאות) אחרות
45,311	40,169	34,954	29,386	27,214	סך כל ההכנסות
הוצאות					
19,322	18,070	18,792	15,802	14,229	משכורות והוצאות נלוות
11,190	10,702	9,966	7,414	6,186	הוצאות אחרות, נטו
(4,136)	3,214	(720)	1,667	794	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
26,376	31,986	28,038	24,883	21,209	סך כל ההוצאות
18,935	8,183	6,916	4,503	6,005	רווח לפני מיסים על ההכנסה
4,304	1,817	1,797	1,044	1,684	הפרשה למיסים על הרווח
14,631	6,366	5,119	3,459	4,321	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
585.24	254.64	204.76	138.36	172.84	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות- בשי"ח



ב. מאזן-מידע רב תקופתי

ליום 31 בדצמבר				
2016	2017	2018	2019	
אלפי ש"ח				
				נכסים
4,814	4,666	12,110	15,569	מזומנים ופיקדונות בבנקים
4,511	1,505	1,509	-	פקדון לזמן קצר
73,834	77,260	75,795	86,054	ניירות ערך
5,029	5,460	7,122	12,102	לקוחות
6,524	14,063	14,726	14,413	בניינים וציוד
5,841	4,442	4,217	2,751	נכסים אחרים
100,553	107,396	115,479	130,889	סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
7,423	9,689	11,064	12,983	התחייבויות אחרות
93,130	97,707	104,415	117,906	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
100,553	107,396	115,479	130,889	סך כל ההתחייבויות וההון



ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

ג.1. סיכונים גלומים בפעילות החברה

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

ג.2. סיכונים תפעוליים

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

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

ג.3. סיכונים פיננסיים

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

- סיכוני אשראי - סיכון אשראי מוגדר כסיכון שלקוחות החברה, לווח, 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. 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.
- סיכון נזילות - סיכון נזילות מוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות. חשיפת החברה לסיכון נזילות הינה נמוכה, שכן למועד הדיווח, לחברה יש יתרות נזילות והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

ג.4. סיכונים אחרים

החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, רגולציה, מוניטין, אבטחת מידע וסייבר, ציות, סיכונים עסקיים ומשפטיים.

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



ד. יעדים ואסטרטגיה עסקית

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

יעדיה העיקריים והאסטרטגיה של החברה, הינם: להוות תשתית טכנולוגית, מובילה, יעילה, יציבה, חדשנית ומתרחבת לשוק הפיננסי בישראל.

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

לאור התרחשויות בעת האחרונה בתחום הרגולציה החלה על החברה והשוק בו היא פועלת מתרחשים שינויים וקיימת אפשרות לשינויים משמעותיים נוספים בסביבת הפעילות של החברה. לחברה אין אפשרות להעריך בשלב זה את העיתוי, את האופי ואת היקף ההשפעה של השינויים כאמור על פעילותה והצעדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם. להרחבה בנושא ראה להלן - פרק ב', סעיף א.1: מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים.

3. ד. מיזוגים ושיתופי פעולה אסטרטגיים

מיזוג - ביום 16 ביולי, 2017, אישרו דירקטוריון החברה ודירקטוריון שב"א, הסכם מיזוג בין החברה ושב"א, בכפוף לאישור האספות הכלליות של החברה ושל שב"א ולאישור הרגולטורים. הליך המיזוג הופסק ולא הובא לאישור האספות הכלליות של החברות. לאור האמור, אם וככל שנושא המיזוג בין החברה לשב"א יעלה לדיון מחדש בעתיד, יראו כל החלטה בדבר מיזוג כאמור כהחלטה חדשה אשר תהיה כפופה לקבלת האישורים של כל האורגנים הרלוונטיים בחברה כנדרש על פי דין.

שיתוף פעולה - החברה ושב"א מעניקות שירותים אחת לשנייה, משתמשות וחולקות תשתית טכנולוגית משותפת, אשר מותקנת במתקן הראשי של החברה וכן הן משתמשות במתקני גיבוי משותפים. עוד חולקות החברות שירותים משותפים בתחום התקשורת, בתחום הניהול, שירותי אבטחת מידע, מנכ"ל, מטה, כספים, משאבי אנוש, יעוץ משפטי, ביקורת פנים וניהול סיכונים ושירותי ביטוח. לחברות צוותי עבודה משותפים, ובכלל זה צוותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה, משרדים משותפים ועוד.

ביום 27 בדצמבר, 2017, נחתם בין החברה לבין שב"א (להלן יחדיו בסעיף זה: "**החברות**"), הסכם חיובים הדדי שעניינו הסדרי ההתחשבנות בין החברה לבין שב"א. הסכם זה עיגן הסכמות שהיו בין החברה לבין שב"א עד לאותו מועד, בשינויים שהשפעתם על תוצאות החברה אינם מהותיים. ביום 12 ביוני 2019, נחתם הסכם חיובים חדש, חלף ההסכם האמור (להלן: "**הסכם החיובים**"). לשינויים בהסכם החדש לעומת ההסכם הקודם אין השפעה מהותית על תוצאות החברה.

כניסתו לתוקף של הסכם החיובים הותנתה בהפיכת חברת שב"א לחברה ציבורית. הסכם החיובים נחתם לתקופה בת חמש שנים, החל מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 31 במרץ 2024, בכפוף לזכות לסיימו לפני תום תקופת ההסכם בכפוף להודעה מוקדמת כמפורט להלן והוא יוארך באופן אוטומטי לתקופה נוספת בלתי קצובה ויעמוד בתוקפו כל עוד לא מימש אחד הצדדים את זכותו להביא את ההסכם לידי סיום (להלן כל תקופה כאמור: "**התקופה המוארכת**"). במהלך התקופה המוארכת יוכל כל אחד מן הצדדים להביא את ההסכם החיובים לידי סיום בכפוף למתן הודעה מוקדמת בכתב של 36 חודשים. במהלך התקופה המוארכת, לאחר חמש שנים, ככל שהחברה תחליט כי אין בכוונתה להביא את ההסכם החיובים לידי סיום בתום התקופה המוארכת, היא תפעל לאשר את ההסכם בהתאם להוראות הדין. האישור האמור אין בו כדי לגרוע מזכות החברה לסיים את ההסכם טרם מועד זה בהתאם להוראות ההסכם כאמור. לפרטים ר' ביאור 15.ב. לדוחות הכספיים.

4. ד. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- ניווד חשבוניות בין בנקים (להלן: "**ניווד בין בנקים**") - בהתאם לחוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019) שמטרתו, בין השאר, להגדיל את רמת התחרות במשק ולצמצם את הנטל הרגולטורי – סוכם עם הבנקים ובנק ישראל שהפרויקט ירוכז על ידי מס"ב. החברה החלה בביצוע הפרויקט ומגייסת כח אדם בהתאם. ביום 14 בפברואר 2019 תיקן הממונה את החלטת הפטור מיום 20



בספטמבר 2018 כך שהוא יחול מעתה גם על הקמת מערכת ניוד בין בנקים וזאת עד ליום 20 במרץ 2020 כשתנאי ההסדר למתן שירותי הניוד ידונו במסגרת הדיון בהארכת הפטור הנוכחי (לפרטים נוספים על החלטת הפטור ראה ביאור 15.א. בדוחות הכספיים). בנוסף, פרסם הפקוח על הבנקים כללים לסוגי המוצרים אשר ינוידו במסגרת המערכת. בנוסף, פורסמה הוראת נוהל בנקאי תקין אשר מסדירה את רצף הפעולות הנדרשות מהבנק הקולט והבנק המעביר בניוד, והמפרטת את החובות החלות על כל אחד מהם. במחצית השניה של שנת 2019 יצאו החשבונות לבנקים הכוללות את ההתחשבויות עד וכולל שנת 2019 (לפרטים נוספים על החלטת הפטור ראה ביאור 15.א. בדוחות הכספיים).

- בחודש פברואר 2018 הוגש מענה ל"קול קורא" של בנק ישראל להקמת תשתית שעליה ניתן ליישם מערכות לתשלומים מידיים. במענה לקול הקורא הציעה החברה להקים תשתית שעליה ניתן ליישם מערכות לתשלומים מידיים. החברה ממשיכה בפיתוח תשתית אשר תאפשר העברת תשלומים מידיים. כאשר השימושים בתשתית תלויים בדרישות השחקנים הפוטנציאליים והחברה איננה יכולה להעריך מתי, באיזה היקף ולאיזה צורך תושמש על ידי השחקנים הפוטנציאליים.
- מערכת אדי"ב – אימות דיגיטלי בנקאי – החברה פיתחה מערכת לאימות ת.ז. מול מספר חשבון. המערכת נועדה לשמש בעיקר תאגידים ממשלתיים ופיננסים המבקשים לאמת מספר ת.ז. מול מספר חשבון.



פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

א.1. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות

- בחודש יולי 2019 התקשרה החברה בהסכם להמשך תמיכה במחשבים הקיימים, רכישת מחשבים חדשים (FRONT), תמיכה ותחזוקה בתמורה כוללת בסך של כ- 3.6 מיליון דולר (80% מהעסקה משותף וימומן על ידי החברה הקשורה שב"א). בחודש ספטמבר 2019 הגיע המחשב לאתרי החברה ונכלל ברכוש הקבוע של החברה בהתאם.

- החברה נערכת לחידוש פטור מהסדר כובל שמסתיים בחודש מרץ 2020. לפרטים נוספים בדבר פטור מהסדר כובל שניתן לחברה ראה ביאור א.15. לדוחות הכספיים.

- ביום 28 באוקטובר התקבלה פנייה מרשות התחרות בעניין הזיקות המשותפות של החברה ושב"א. לפרטים ר' ביאור 15 לדוחות הכספיים.

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית

במהלך שנת 2019 ריבית בנק ישראל נותרה ברמה של 0.25%. בחודש אפריל 2020, בעקבות פרוץ נגיף הקורונה, הודיע בנק ישראל על הפחתת הריבית ב- 0.15 נקודות אחוז לרמה של 0.1%.

אינפלציה ושער חליפין

מדד המחירים לצרכן עלה בשנת 2019 בשיעור של כ- 0.6%. בחודש אפריל 2020, בעקבות התפרצות נגיף הקורונה, פרסם בנק ישראל כי שיעור האינפלציה החזוי ל- 12 החודשים הקרובים צפוי להיות שלילי בשיעור של כ- -0.8%. בשנת 2019 התחזק השקל ביחס לדולר של ארה"ב וביחס ליורו בשיעור של 7.8% ו- 9.6% בהתאמה.

נגיף הקורונה

בתחילת שנת 2020 התפרץ בסין נגיף הקורונה, אשר נכון למועד אישור הדוח, ממשיך להתפשט ברחבי העולם, לרבות בישראל, ולעורר חוסר וודאות משמעותית. לאור האמור, חלה ירידה בהיקפי הפעילות הכלכלית באזורים רבים בעולם, לרבות בישראל, וקיימת התמתנות של הפעילות הכלכלית הגלובלית שלא ניתן לחזות את משכה. כחלק מההתמודדות עם התפרצות הנגיף וניסיון לבלימת התפשטותו, ננקטים באזורים רבים בעולם, לרבות בישראל, צעדים המגבילים באופן משמעותי נייודות והתקהלות של אנשים.

למועד פרסום הדוחות הכספיים החברה נערכה להתמודדות עם התפשטות הנגיף ומתאימה את היערכותה בהתאם להתפתחויות. ככל והתפשטות הנגיף תתמשך ותתעצם יכולה להיות השפעה על פעילות החברה ועל תוצאותיה הכפיות בשנת 2020.

החל מיום 8 במרץ 2020 משרדי החברה פוצלו לשני מתחמים נפרדים, תוך ביזור המחלקות השונות ואיוש כל מתחם עם נציגות מכל מחלקה קריטית. החברה ביצעה בדיקה וריענון של החיבורים לעבודה מרחוק לעובדים חיוניים, נערכת לחיבור מרחוק של עובדים נוספים והכינה תכנית היערכות ליחידת שירות הלקוחות למצב של עבודה מרחוק. החברה פועלת וממשיכה לפעול לחיזוק השרידות לרבות פעילויות מאתרים נפרדים ומאתר הגיבוי שערך גם הוא לתרחישים שונים.

בהיבט אירגוני הוקם צוות חירום שמקיים התייעצויות עיתיות לגבי המצב. הישיבות בחברה צומצמו וכך גם מספר המשתתפים בישיבות, תוך מעבר לשיחות ועידה טלפוניות. החברה ממלאת אחר הנחיות משרד הבריאות ובנק ישראל ומתקשרת את הנחיות משרד הבריאות והנחיותיה לעובדים באופן שוטף.

בנוסף, תיק ניירות הערך למסחר של החברה, המושקע בעיקרו באגרות חוב ממשלתיות, ירד נכון ליום 19 באפריל 2020 בכ- 3% (ביחס לערכו בתחילת 2020) אך התמשכות אירועי הקורונה עלולה לגרום ירידות נוספות בתיק זה.



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, בהם הוראות לחיוב/זיכוי אלקטרוני, צ'קים, כרטיסי חיוב, מזומנים ותשלומים באמצעות האינטרנט והטלפון הסלולרי.

המשתתפים במערכות התשלומים השונות הם ברובם בנקים מסחריים וגופים מוסדיים גדולים. הציבור הרחב עושה שימוש ישיר באמצעי התשלום השונים ונוקק למערכות תשלומים בין-בנקאיות לשם העברת כספים מבנק לבנק (בעוד שהעברת כספים מחשבון לחשבון אחר באותו בנק אינה מצריכה שימוש במערכות תשלומים בין-בנקאית). בישראל פועלות מספר מערכות תשלומים וסליקה, ובכלל זה: שירותי הסליקה (כהגדרתם לעיל) הניתנים על ידי החברה ("שירותי הסליקה" ייקראו בדו"ח זה להלן גם "מערכת מס"ב"); מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת), המשמשת סולק סופי לכל מערכות התשלומים והסליקה בישראל, ומאפשרת ליחידים ולגופים לבצע העברות כספיות ביעילות ובזמן אמת (להלן: "מערכת זה"ב"); מסלקת הנייר של הבנקים, המטפלת בסליקת שיקים ושוברים ידניים (להלן: "מסלקת הנייר"); מסלקות הבורסה (מסלקת ניירות הערך ומסלקת מעו"ף); המסלקה הבינלאומית לעסקאות המרה (CLS), ועוד.

מס"ב הינה מערכת תשלומים מבוקרת מכח חוק מערכות תשלומים. בהתאם לכך, מס"ב גיבשה את כללי מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים". כללים אלו, מתעדכנים מדי פעם בפעם בהתאם להחלטות ועד מס"ב. ועד מס"ב כולל נציגים מטעם התאגידים הבנקאיים, בנק הדואר ובנק ישראל. כללים אלו כוללים נהלים והוראות לביצוע סליקה בין הבנקים.

בשנת 2018, נחתמו כללי מס"ב (מערכת חיובים, זיכויים והעברות תשלומים). כללים אלו, כוללים את הנהלים וההוראות לביצוע הסליקה בין המשתתפים במערכת. כללים אלו גוברים על מערכת החוזים של מס"ב עם המשתתפים. תשלומים ישירים אלקטרוניים (Electronic Funds Transfer) הם תשלומים (חיובים או זיכויים) המתבצעים באמצעים אוטומטיים. תשלומים אלקטרוניים מפחיתים משמעותית את עלות הטיפול בכל הוראת תשלום (ללקוח, לבנק ולמסלקה). כיום, מתבצעים תשלומים כאמור בישראל באמצעות שתי מערכות תשלומים בלבד: מערכת זה"ב ומערכת מס"ב, כאשר מערכת זה"ב מבצעת זיכויים בלבד (יזום ההוראה אינו יכול לחייב את הצד השני), בעוד מערכת מס"ב מבצעת גם חיובים (אותם יזום המוטב, דרך הבנק המנהל את חשבוננו). במערכת זה"ב מתבצעות תנועות משני סוגים - תנועות דו-צדדיות לחיוב חשבוננו של המשתתף השולח ולזיכוי חשבוננו של משתתף אחר; ותנועות רב-צדדיות באמצעותן נסלקות התוצאות "נטו" של מערכות התשלומים האחרות, לרבות תוצאות ה"נטו" שמפיקה מערכת מס"ב.

מגמות במערך התשלומים והסליקה

על רקע ההתרחבות בפעילות הפיננסית, ומפאת היותן של מערכות התשלומים והסליקה חיוניות לשמירה על יציבותה של הפעילות הפיננסית, מתאפיין מערך התשלומים והסליקה בישראל בהתערבות רגולטורית שהולכת וגדלה אשר מטרתה לקדם את מערכות הסליקה בארץ ולהפחית את סיכוני הסליקה וסיכוני הנזילות במסלקת הבנקים ובמערכת זה"ב. לפרטים נוספים אודות ההשפעה של הרגולטורים בישראל המפקחים על תחומי הפעילות של החברה, לרבות בדבר הכרזת בנק ישראל על מערכות מסוימות המופעלות בידי החברה כ"מערכות מבוקרות" לפי חוק מערכות תשלומים ראה דוח ממשל תאגידי, פרק ב', סעיף 10 בדוח השנתי. עוד ניתן להצביע על מגמות שונות בשימוש הנעשה באמצעי התשלום השונים, העשויות להשפיע על היקף פעילות החברה בעתיד הנראה לעין, כגון הגידול הניכר במספר כרטיסי החיוב הפעילים בישראל ושימוש בכרטיסי חיוב בכלל, ושימוש בהוראות קבע בכרטיסי חיוב בפרט (כתחליף להרשאה לחיוב חשבון הבנק), כגון, ההפחתה המתמדת בנתח השימוש בשיקים במשקי הבית בישראל והתרחבות נתח השימוש באמצעי תשלום אלקטרוניים (הן במספר הזיכויים וחיובים המתבצעים באמצעי תשלום אלקטרוניים, והן בסכומם).

תקנות חדשות לעניין הפקדת תשלומים לקופת גמל



ביום 1 בינואר 2016 נכנס לתוקף תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014 המכתיב למעסיקים פורמט אחיד להעברת מידע ונתונים בין יצרני מידע וצרכני השונים בתחום החיסכון הפנסיוני, תוך הגדרת מבנה הנתונים, סכימת הנתונים, תוכן השדות המועברים והנסיבות שבהתקיימותן יש להעביר מידע כאמור. במהלך השנים 2017 ו 2018, במספר פעימות, לפי כמות עובדים ולפי ההוראות, עברו מעסיקים לעבוד בהתאם להוראות התקנות והחוזר הנ"ל. החברה סיפקה שירותים אלו לגופים מעבירים שפעלו במבנה קבצים של מס"ב. בתחילת שנת 2019 נכנסה לתוקף הפעימה של מעסיקים קטנים. בהתאם לכך, ביום 31 בדצמבר 2018 סגרה החברה את הממשק הפועל מול מעסיקים לתשלומי הגמל של מעסיקים לעובדיהם.

סעיף זה לעיל, על כל תתי סעיפיו, 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.



ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

1.1. רוח ורווחיות

רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שחסתימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
8,183	18,935	רווח לפני מיסים על הרווח
1,817	4,304	הפרשה למיסים על הרווח
6,366	14,631	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח לפני מיסים על הכנסה הסתכם בשנת 2019 בסך של 18,935 אלפי ש"ח לעומת סך של 8,183 אלפי ש"ח בשנת 2018.

הרווח לפני מיסים על הכנסה בנטרול ההכנסות (הוצאות) מימון נטו, הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה, הסתכם בשנת 2019 בסך של 12,981 אלפי ש"ח לעומת סך של 9,649 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הפרשה למיסים על הרווח בגין הפעילות הסתכמה בשנת 2019 בסך של 4,304 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,817 אלפי ש"ח בשנת 2018. הגידול נובע מרווחיות החברה.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שחסתימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
254.64	585.24	רווח למניה בת 0.0001

הרווח הנקי למניה מפעילות נמשכת הסתכם בשנת 2019 בסך של 585.24 ש"ח לעומת סך של 254.64 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח למניה בין התקופות נובע מרווחיות החברה כמוסבר לעיל.



2.ב. הכנסות והוצאות הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שחשתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
29,489	32,544	הכנסות משירותי סליקה לבנקים
8,481	9,967	משירותי מיתוג ואחרים
451	478	הכנסות משירותי מיתוג מול רשויות ממשלתיות, נטו
-	417	מניוד בין בנקים, נטו
-	87	מפרויקט אדי"ב, נטו
38,421	43,493	סך הכנסות תפעוליות
1,748	1,818	הכנסות ריבית, נטו
40,169	45,311	סך כל ההכנסות

ההכנסות החברה הסתכמו בשנת 2019 בסך של 45,311 אלפי ש"ח לעומת סך של 40,169 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 13% המוסבר כדלקמן:

- הכנסות משירותי סליקה לבנקים הסתכמו בשנת 2019 בסך של 32,544 אלפי ש"ח לעומת סך של 29,489 אלפי ש"ח בשנת 2018, גידול בשיעור של 10% הנובע בעיקר מגידול בפעילות זיכויים וחובים ועלייה בגמל ילדים בגין פעולות רטרואקטיביות בעבור שנים קודמות.
- הכנסות משירותי מיתוג מול רשויות ממשלתיות נטו, בגין שירותי מיתוג למאגר האוכלוסין מחייבת החברה את מקבלי השירות עבור כל שאילתא בהתאם לתעריפים הנקובים במחירון המפורסם על ידי רשות האוכלוסין בתוספת דמי שירות ומיתוג. רשות האוכלוסין מפעילה את המאגר באמצעות זכיין המספק שירותי תפעול לרשות האוכלוסין. במהלך שנת 2019 החליפה רשות האוכלוסין את הזכיין מטעמה, ובאותה העת, הורתה רשות האוכלוסין באופן חד צדדי לזכיין לשנות את התעריף על פיו מחוייבת החברה עבור השאילתות. התעריף החדש גבוה מהתעריף בו חוייבה החברה עד כה. החברה מתנגדת לתוספת החיוב הנובעת מהשינוי ולאחרונה גם איגוד הבנקים – בשם הבנקים – הביע את התנגדותו מול רשות האוכלוסין לשינוי שבוצע. בתיאום מול רשות האוכלוסין משלמת החברה בשלב זה לזכיין ומחייבת את מקבלי השירות בהתאם לתעריף במחירון לפיו חוייבה קודם לשינוי. הדוחות משקפים את החיובים על פי התעריף הישן.
- הכנסות ריבית, נטו, הסתכמו בשנת 2019 בסך של 1,818 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,748 אלפי ש"ח אשתקד. ראה גם הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית להלן.



הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
18,070	19,322	משכורות והוצאות נלוות
10,702	11,190	הוצאות אחרות
28,772	30,512	סך הוצאות תפעוליות
3,214	(4,136)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
31,986	26,376	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות של החברה הסתכמו בשנת 2019 בסך של 30,512 אלפי ש"ח לעומת סך של 28,772 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 6% המוסבר כדלקמן:

- הוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בשנת 2019 בסך של 19,322 אלפי ש"ח לעומת סך של 18,070 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 7%.
- ההוצאות האחרות הסתכמו בשנת 2019 בסך של 11,190 אלפי ש"ח לעומת סך של 10,702 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 5%. הגידול נובע בעיקר מעלייה בפעילות החברה.
- הוצאות (הכנסות) מימון, נטו - בשנת 2019 היו לחברה הכנסות מימון נטו בסך 4,136 אלפי ש"ח לעומת הוצאות מימון נטו בסך 3,214 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע מהשפעת התנודתיות והעליה בשוק ההון בשנת 2019 על תיק ניירות הערך של החברה.



3. ב. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות

נתוני פעילות

הגדרות

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

נתונים כמותיים שנתיים ליום 31 בדצמבר 2019 :

זיכויים	חיובים	גמל	
194,576	230,169	68,264	תנועות (אלפים)
2,969,312	689,670	3,558	סכום (מיליונים)
1,553	768	-	קבצים (אלפים)

נתונים כמותיים שנתיים ליום 31 בדצמבר 2018 :

זיכויים	חיובים	גמל	
174,125	218,504	59,495	תנועות (אלפים)
2,712,320	658,476	3,525	סכום (מיליונים)
1,404	757	10	קבצים (אלפים)



כמות תנועות זיכויים הסתכמה בשנת 2019 בכ- 194,576 אלפי תנועות לעומת כ- 174,125 אלפי תנועות בשנת 2018, גידול של כ- 12%.

סכום הזיכויים הסתכם בשנת 2019 בכ- 2,969,312 מליוני ש"ח לעומת כ- 2,712,320 מליוני ש"ח בשנת 2018, גידול של כ- 9%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בשנת 2019 בכ- 1,553 אלפי קבצים לעומת כ- 1,404 אלפי קבצים בשנת 2018, גידול של כ- 11%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בשנת 2019 בכ- 230,169 אלפי תנועות לעומת כ- 218,504 אלפי תנועות בשנת 2018, גידול של כ- 5%.

סכום החיובים הסתכם בשנת 2019 בכ- 689,670 מליוני ש"ח לעומת כ- 658,476 מליוני ש"ח בשנת 2018, גידול של כ- 5%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בשנת 2019 בכ- 768 אלפי קבצים לעומת כ- 757 אלפי קבצים בשנת 2018.

כמות תנועות גמל הסתכמה בשנת 2019 בכ- 68,264 אלפי תנועות לעומת כ- 59,495 אלפי תנועות בשנת 2018, גידול של כ- 15%.

סכום הגמל הסתכם בשנת 2019 בכ- 3,558 מליוני ש"ח לעומת כ- 3,525 מליוני ש"ח בשנת 2018, גידול של כ- 1%.

ב.4. התפתחויות ברווח (הפסד) כולל אחר (אלפי ש"ח)

התפתחות ברווח כולל אחר

לשנה שחסתימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
342	(1,140)	רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים

הפסד כולל אחר נטו בשנת 2019 בסך של 1,140 אלפי ש"ח לעומת רווח כולל אחר נטו, בסך של 342 אלפי ש"ח בשנת 2018, הנובע משינויים בריביות בין התקופות המשמשות בתחשיבים האקטוארים.



ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון

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

סך כל המאזן ליום 31 בדצמבר 2019 הסתכם בסך של 130,889 אלפי ש"ח לעומת סך של 115,479 אלפי ש"ח בשנת 2018, גידול בשיעור של 13%.
להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

חשינוי	ליום 31 בדצמבר		
	2019	2018	סכום
%			
אלפי ש"ח			
סך מאזן	130,889	115,479	15,410
מזומנים ופקדונות בבנקים	15,569	12,110	3,459
פקדון לזמן קצר	-	1,509	(1,509)
ניירות ערך למסחר	86,054	75,795	10,259
לקוחות	12,102	7,122	4,980
בניינים וציוד	14,413	14,726	(313)
נכסים אחרים	2,751	4,217	(1,466)
סך התחייבויות והון	12,983	11,064	1,919
התחייבויות אחרות	117,906	104,415	13,491
הון המיוחס לבעלי מניות			

• מזומנים ופקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2019 לסך של 15,569 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,110 אלפי ש"ח בסוף שנת 2018. הגידול בתקופת הדוח נובע מהפעילות השוטפת של החברה.

• ניירות ערך

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2019 לסך של 86,054 אלפי ש"ח לעומת סך של 75,795 אלפי ש"ח בסוף שנת 2018. הגידול נובע מהגדלת תיק ההשקעות ומהשפעת התנודתיות והעליה בשוק ההון בתקופת הדוח על תיק ניירות הערך של החברה.

• לקוחות

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2019 לסך של 12,102 אלפי ש"ח לעומת סך של 7,122 אלפי ש"ח בסוף שנת 2018. הגידול נובע מעלייה בגין פעילות חדשה, עלייה בהיקפי הפעילות השוטפת והפרשי עיתוי על תשלומים שבוצעו לאחר תאריך המאזן.

• בניינים וציוד

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2019 בסך של 14,413 אלפי ש"ח לעומת סך של 14,726 אלפי ש"ח בסוף שנת 2018. הקיטון נובע מרכישות והשקעות שבוצעו במהלך השנה בניכוי הפחת השנתי.

• נכסים אחרים

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2019 לסך של 2,751 אלפי ש"ח לעומת סך של 4,217 אלפי ש"ח בסוף שנת 2018. הקיטון נובע בעיקר מקיטון בעודף היעודה על העתודה וסיווגה לסעיף התחייבויות אחרות כתוצאה משינוי הריביות על חישובי האקטואריה ומקיטון במיסים נדחים. הקיטון קוּזו בחלקו בעלייה בהוצאות מראש הנובעת בעיקר מרכישת הסכם תחזוקה ותמיכה למחשבים החדשים.



• התחייבויות אחרות

הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2019 לסך של 12,983 אלפי ש"ח לעומת סך של 11,064 אלפי ש"ח בסוף שנת 2018. הגידול בתקופת הדוח נבע בעיקר בעלייה ביתרת מוסדות ממשלתיים, הוצאות לשלם וספקים.

ג.2. חון

• חון עצמי

הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2019 לסך של 117,906 אלפי ש"ח לעומת סך של 104,415 אלפי ש"ח בסוף שנת 2018. השינוי בחון נובע מהרווח של החברה לשנת 2019.

• חלוקת דיבידנדים

לא חולקו דיבידנדים בתקופת הדוח.

ד. מגזרי פעילות

ד.1. כללי

כאמור בפרק א' סעיף א' לעיל, החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שני שירותים עיקריים, כדלהלן: (1) שירותי הסליקה (2) שירותי העברת עמיתים. בנוסף, נותנת החברה שירותי העברת מידע בין גופים ממשלתיים (משרד הפנים, משרד התחבורה) לבנקים (להלן: "שירותי המיתוג").

ד.2. מגזר הסליקה

• שירותי הסליקה

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

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

שירותי הסליקה כוללים: סליקת חיובים על פי הרשאה (הרשאה לחיוב חשבון הבנק); סליקת זיכויים (תשלומים) (לרבות בגין העברת משכורות, תשלומים לספקים ותשלומים אחרים); והחזרת זיכויים והחזרת חיובים על פי הרשאה שלא כובדו (זאת, במקרה בו בנק אינו נכון לכבד את הזיכוי או החיוב, לפי העניין, מאחת הסיבות שנקבעו לשם כך בכללי המסלוקה).

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



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

על פי הוראות בנק ישראל, 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 הוראת תשלום במערכת הנ"ל.

פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתן על ידי הממונה על התחרות – ביום 20 במארס 2016 ניתנה החלטה על ידי הממונה על התחרות למתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדרת הבעלות המשותפת של הבנקים, אשר הוארכה עד ליום 20 במרץ 2020. להרחבה בנושא פטור הממונה ראה ביאור 15.א. בדוחות הכספיים.

• 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 התחרות וקיבלה את אישורו בכתב.

החברה הפסיקה מתן שירותים אלו ביום 15 במרץ 2020, המועד בו החלה המסלוקה הפנסיונית במתן שירותים אלו.

• שירותי המיתוג

החברה נותנת שירותי העברת מידע בין בנקים, בין בנקים ולקוחותיהם ובין גופים ממשלתיים המתנהלים על פי דין כדוגמת: מאגרי מרשם האוכלוסין; מאגר משרד התחבורה - רשות הרישוי; ומאגר משרד הביטחון, לבין בנקים וחברות 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

הכנסות החברה מחמשת הבנקים הגדולים בישראל (בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט, הבנק הבינלאומי ובנק מזרחי טפחות) יחדיו, מהוות חלק משמעותי של כ-75% מהכנסותיה התפעוליות של החברה, כאשר שיעור הכנסות החברה מכל אחד מהם מייצג בקירוב, למיטב ידיעת החברה, את חלקו היחסי במערכת הבנקאית. מכאן שקיימת תלות בין החברה לבין מספר מצומצם של לקוחות אשר אובדנם ישפיע באופן מהותי על מגזר הפעילות.

לקוחות החברה מתאפיינים ביציבות ורוכשים את שירותי החברה לאורך תקופה ארוכה. התקשרות החברה עם לקוחותיה הינה על בסיס הסכמות הכוללות את הגדרות השירות שתעניק החברה ללקוח הרלבנטי.

על פי הקבוע בפטור הממונה, העמלות אותן גובה החברה בגין השירותים אותם היא מעניקה ללקוחותיה, הינן זהות לכלל מקבלי השירותים, אלא אם כן קיים הבדל בעלויות הנובעות או הכרוכות במתן השירות (וככל שההבדל במחיר מוצדק באופן ישיר על ידי ההבדל בעלויות האמורות בלבד) והחברה מפרסמת באתר

האינטרנט שלה את תעריפוני השימוש במערכותיה ותעריפון של שירותיה. יצוין, כי החברה אינה גובה עמלות מלקוחות הבנקים העושים שימוש בשירותי החברה, למעט עמלות חד-פעמיות בגין הצטרפות לשירות ועמלות עבור שירותים מיוחדים כגון קבלת קבצי החזרות. כל השירותים שהחברה נותנת בתשלום לבנקים וללקוחות הבנקים מפורטים בתעריפון החברה המפורסם באינטרנט.

3.4. התפתחויות בשווקים של תחום הפעילות, או שינויים במאפייני הלקוחות שלו

מערך התשלומים בישראל נמצא בשנים האחרונות במצב של שינוי מתמיד כתוצאה מיישום רפורמות שונות, מהתפתחויות טכנולוגיות ומהתפתחויות גלובאליות. שינוי זה מוביל בין היתר לקידום מיזמים בתחום אמצעי התשלום המתקדמים הן בידי המערכת הבנקאית בישראל והן בידי חברות פרטיות.

סעיף זה לעיל, כולל גם מידע צופה פני עתיד. העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה והוראות רגולציה שונות החלות על החברה והכל כפי שידועים לחברה במועד הדוח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.



פרק ג' – סקירת הסיכונים

א. תיאור כללי של 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.

סיכונים תפעוליים: סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הגדרה זו, כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי, סיכון רגולטורי וסיכון תדמיתי. סיכונים תפעוליים גלומים בכל הפעילויות ובכל תהליכי העבודה בחברה.

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 אבטחת מידע וסייבר ומחויבות להמשכיות עסקית.

סיכוני טכנולוגיות מידע: סיכונים אלו נחלקים לשתי קבוצות עיקריות: 1. חוסר זמינות או ריבוי תקלות של מערכות המידע או של תשתיות טכנולוגיות שעלולים לפגוע ברמת השירותים המסופקת על ידי החברה. 2. סיכונים הקשורים להתיישנות טכנולוגיות קיימות והסתמכות על אותן מערכות ללא ביצוע התאמות ומעבר לטכנולוגיות חדשות.

סיכוני אבטחת מידע וסייבר: סיכונים הנובעים מאיומים או ממקרי תקיפה של מערכות או אמצעי טכנולוגיה השייכים לחברה ועלולים לפגוע בסודיות, שלמות או זמינות המערכות והמידע בחברה.

סיכוני ציות ורגולציה: סיכונים הקשורים להעדר ציות של החברה לחוקים והוראות רגולציה החלים עליה וכן לסיכונים הנובעים משינויים מהותיים בתהליכי חקיקה ו/או הוראות של גופים רגולטורים שונים, הקובעים מגבלות על תחומי פעילות של החברה או מטילים חובות שיישומן כרוך בעלויות משמעותיות לחברה.

סיכונים פיננסיים: חשיפת החברה לסיכונים פיננסיים ישירים אינה מהותית ביחס לקטגוריות הסיכון של החברה. החשיפה נובעת ממספר מקורות: סיכון שוק, סיכון נזילות, סיכון אשראי.

סיכונים אחרים: החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, נגיף הקורונה, מוניטין וכיו"ב.

ב. עקרונות ניהול הסיכונים

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 בתרחישים, ובמבחני קיצון.
- מנהל הסיכונים, שהוא חבר הנהלה, אחראי להובלת ניהול הסיכונים בחברה ומרכז את הפורום לניהול סיכונים בראשות מנכ"ל החברה המתכנס באופן עתי.

ניהול הסיכונים בחברה מבוסס על שלושה קווי הגנה:

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

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



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

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

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

2. הצהרת תיאבון לסיכון

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

- גיבוש תיאבון הסיכון מתבצע תוך התחשבות ביעדים האסטרטגיים שהחברה הגדירה.
 - קביעת הצהרות איכותיות וכמותיות אשר מבטאות את המוטיבציה ללקיחה או הימנעות מסוגי סיכון מסוימים.
 - קביעת מגבלות או אינדיקטורים מסוימים שיאפשרו לעקוב אחר סיכונים בחברה.
 - פירוט הצהרות ומגבלות הסיכון, מוגדרים במדיניות ניהול הסיכונים.
- נכון ליום 31 בדצמבר 2019 לא היו חריגות ממגבלות הצהרת התיאבון לסיכון שאושרו ע"י הדירקטוריון.

3. דיווח

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

4. ניהול סיכונים תפעוליים

תחומי פעילות החברה מאופיינים במורכבות תפעולית גבוהה וזאת בשל השירותים הטכנולוגיים הניתנים ללקוחותיה מתוך מחויבות לשמירה על רציפות עסקית מרבית.

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 אבטחת מידע וסייבר.

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

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

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

במהלך שנת 2019 בוצעו במחצית השנה ובסוף השנה עדכון להערכת הסיכונים של החברה.

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

- עדכון מתודולוגיות ושיטות לניהול הסיכונים, פיתוח דרכי פעולה ליישום ניהול סיכונים אפקטיבי, לרבות עדכון של הערכת הסיכונים בהתאם לשינויים בסביבת הסיכונים וכן התממשות של אירועי כשל.



- מעקב אחר הטטפול בחולשות בקרה שאותרו בתהליכי העבודה וההמלצות שהתקבלו לטטום.
- הנחיה והדרכה של החידות השונות בחברה, על פי הצורך הספציפי שלהן, בכל הקשור בגידור, מניעה או בהפחתה של סטכונים.
- בדיקת הסטכונים הגלומים בשירותים חדשים שמציעה החברה וטטום טכנולוגיות ומערכת חדשות.

5.ב. דגשים בהתטטס לניהול סטכוני טכנולוגית מידע

טכנולוגית המידע היא מרכיב מרכזי בתפעול ובניהול התקין של החברה. החברה מחויבת לדאוג לסביבת מחשוב זמינה, רציפה, אמינה ויעילה, כדי לתמוך בפעילות העסקית של לקוחותיה. ניהול, פיקוח ובקרה בתחומי מערך טכנולוגית המידע, מתבצעים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין ובהתאם לסטנדרט גבוה של פרקטיקה מקצועית מקובלת. חוסר זמינות או ריבוי תקלות של מערכות המידע יובילו לטטובשים בפעילות העסקית של החברה ולפגיעה ברמת השירותים המסופקים על ידה. הנהלת החברה מטייחסת חטיבות רבה לנושא ניהול טכנולוגית המידע, הן בהטט מעורבות ההנהלה והן בהטט הקצאת המשאבים הכספיים ומשאבי האנוש הנחוצים לתפקודו התקין.

6.ב. דגשים בהתטטס לניהול סטכוני אבטחת מידע וטטט

בשנים האחרונות חל גידול באטומי הטייבר שחשופים להם ארגונים. אטומים אלו, מתאפיינים בין היתר בגידול במספר ובמורכבות ניסיונות התקיפה, כמו גם, בקושי לזיהוי התקפות וטכולות של יריבים. החברה כאחראית על מערך התשלומים והסליקה, מהווה גם היא מטרה לתוקפים שונים. מערכות המחשוב, רשתות התקשורת והמערכות הממוחשבות המשרתות את לקוחות החברה, הנין יעד להתקפות טטט, קודים זדוניים, התקפות דיוג (Phishing) וחטיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירותי החברה, גניבת מידע או פגיעה בבסיס הנתונים של החברה. החברה נוקטת במכלול רחב של אמצעים הדרושים כדי למנוע סטכוני אבטחת מידע וטטט נגד החברה ולקוחותיה. במסגרת זו, סטכוני הטייבר מנוהלים באמצעות מספר מעגלי אבטחה ובקרה במספר רבדים, זאת כדי להקטין את החטיפות הפוטנציאליות בגין אטום זה. בשנת הדוח החברה טטט סקרי אבטחת מידע מקיפים. כמו כן, בוצעה פעילות לניתוח ממצאי הסקרים, גטט וטטום טכנית לטטט בממצאיו. בשנת הדוח לא התרחשה תקרית טטט שהשפיעה על המוצרים והשירותים של החברה, על קטריה עם הלקוחות ועל שלמות וסודיות של המידע. ביום 31 בטנאר 2018 קטבלה החברה תקן PCI DSS של אבטחת מידע. החברה מחדשת את ההסמכה כל שנה. חידוש אחרון בוצע בחודש מרץ 2020.



7.ב. דגשים בהתייחס לניהול סיכונים המשכיות עסקית

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

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

לעניין השפעת נגיף הקורונה ראה להלן.

8.ב. סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי כולל את הסיכון העסקי וכן את הסיכון שייגרם נזק למימוש יעדי החברה.

- סיכונים עסקיים - נובעים מן הסביבה החיצונית שבה פועלת החברה.
 - חשיפה לסיכון, בין היתר, כתוצאה מהגורמים הבאים: אסטרטגיות עסקיות לא אפקטיביות, היעדר אסטרטגיות עסקיות אינטגרטיביות, חוסר היכולת להטמיע אסטרטגיות, שינויים בסביבה העסקית שבה פועלת החברה (אי היענות לשינויים כלכליים, ענפיים או טכנולוגיים או חוסר יכולת להתאים אסטרטגיות קיימות לשינויים בסביבה העסקית).
 - סיכונים אסטרטגיים אשר נובעים מפעילות פנים ארגונית, כלומר חשיפה לסיכון כתוצאה מאי עמידת החברה בתכניתיה ובאופן הניהול אותו קבעה לעצמה.
 - הסיכון האסטרטגי יוערך בצורה איכותית בלבד בשל הקושי לאתר את מלוא הגורמים להתממשותו ובשל הקושי לאמוד את הנזקים להם הוא גורם.
- החברה פועלת בסביבה דינמית, רווית שינויים הן מבחינה טכנולוגית והן מבחינה רגולטורית. שינויים אלו, הינם בעלי השלכות מהותיות על פעילות החברה ותוצאותיה. הסיכון מתנהל ברמת מנכ"ל וגורמים נוספים הרלוונטיים לסביבה והפעילות העסקית של החברה.

9.ב. סיכון נגיף הקורונה

בחודש ינואר 2020 התפרץ בסין נגיף הקורונה, אשר נכון למועד אישור הדוח, ממשיך להתפשט ברחבי העולם, לרבות בישראל ולעורר חוסר וודאות משמעותית. לאור האמור, חלה ירידה בהיקפי הפעילות הכלכלית באזורים רבים בעולם, לרבות בישראל וקיימת התמתנות של הפעילות הכלכלית הגלובלית שלא ניתן לחזות את משכה. להשפעות הנובעות מהשלכות התפרצות מגפת הקורונה ולדרכי ההתמודדות של החברה ר' סעיף א.1 בדוח הדירקטוריון.

10.ב. סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הינו הפוטנציאל שפרסום שלילי ו/או תפישה ציבורית ו/או התנהלות לא הולמת, המתאייסים לדרכי פעולתה של החברה, יגרמו בין היתר לפגיעה ביחסי הגומלין בין החברה לבין לקוחות, רגולטורים ועובדים. היא גם עלולה להוביל לאובדן לקוחות, ירידה בהכנסות, תביעות משפטיות וכיו"ב.

החברה פועלת למזעור סיכון זה על ידי פיקוח ובקרה שוטפים על יישום הוראות ונהלים מול לקוחות, ספקים ועובדים. עיקר פעילויות החברה היא מול מספר מצומצם של לקוחות המכירים היטב את תחום הפעילות של החברה.



11. סיכון רגולציה

בשנים האחרונות, ישנם שינויים רגולטוריים רבים בסביבת הפעילות של החברה. בין השינויים המרכזיים בתחום זה, ניתן למנות את עבודתה של הועדה להגברת התחרותיות בשירותים פיננסיים נפוצים (ועדת שטרום) והחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (חוק שטרום), שחוקק בעקבותיה. לשינויים אלה, יכולות להיות השלכות מהותיות על פעילותה של החברה בשנים הקרובות. כמו כן הפטור שעתידיה מס"ב לקבל מהממונה, כמתואר בסעיף 10.א. בפרק ב' בדוח ממשל תאגידי, עשוי אף הוא להשפיע על פעילות החברה. החברה פועלת למזעור סיכון זה על ידי קשר רציף עם הרגולטורים ושאיפה מתמדת ליישום הוראות בנק ישראל וחוקי המדינה.

12. סיכון תלות בשב"א

החברה ושב"א משתמשות וחולקות תשתית טכנולוגית משותפת, וכן חולקות החברות שירותים משותפים בתחום התקשורת, בתחום הניהול, שירותי אבטחת מידע, מנכ"ל, מטה, כספים, משאבי אנוש, יעוץ משפטי, ביקורת פנים וניהול סיכונים, ושירותי ביטוח. לחברות צוותי עבודה משותפים, ובכלל זה צוותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה, משרדים משותפים ועוד. ככל שיוחלט על סיום ההתקשרות בין החברה ושב"א, ויהיה צורך להיפרד, אזי, היפרדות טכנית של שתי החברות פירושה מעבר ממצב שבו ישנו חדר מחשבים משותף ראשי ומשני, ציוד מחשוב משותף וגופי פיתוח ובדיקות משותפים ומטה ניהולי משותף, למצב בו יש לכל חברה חדר מחשב ומחשבים, גופי פיתוח ובדיקות ואנשי מטה נפרדים. היפרדות כאמור, ככל שתהא, מחייבת תהליך תכנון היפרדות וחלוקת רכוש בין החברות, כמו כן גיוס כוח אדם והכשרתו וקניית ציוד מחשב ובניית חדר מחשבים (ראשי ומשני) נוספים. סיום ההסכם עם שב"א, או למצער, שינוי בתנאיו, עשויים להרע בצורה משמעותית את תוצאותיה של החברה למשך מספר שנים. לפניית רשות התחרות בנוגע לדרישתה להיפרדות ר' ביאור 15 לדוחות הכספיים.

13. סיכון ציות

סיכון הציות מוגדר כסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר החברה עלולה לספוג כתוצאה מכך שאין היא מקיימת את הוראות הציות החלות עליה (בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308).

סיכון הציות, קיים כמעט בכל התהליכים העסקיים בחברה, המיושמים על ידי היחידות השונות.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308, מגדירה את כל מערך הציות הנדרש, לרבות מינוי קצין ציות ראשי, מינוי פונקציית ציות, כתיבת מדיניות ציות וכיו"ב. מדיניות הציות, אשר אושרה בדירקטוריון ומתעדכנת מעת לעת, כוללת בין השאר: מסגרת לפעילויות, מתודולוגיה לניהול סיכון הציות, ממשקי דיווח וכן כתב מינוי (צ'רטר) לפונקציית הציות בחברה.

במהלך שנת 2019 בוצעו 2 סקרי ציות להוראות דין בתחום דיני העבודה. הסקרים הסתיימו כנדרש ולא נמצאו פגמים משמעותיים.



ב.14. 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).

כללי המערכת, וההתקשרויות התפעוליות והחוזיות של החברה מאופיינות במארג חוקים, הוראות, תקנות, צווים והנחיות החלים עליה והמשליכים באופן ישיר על הסיכונים הנובעים ממנה. בין היתר, יחסי החברה עם לקוחותיה (הישירים והעקיפים), ספקיה ועובדיה.

החברה נעזרת באופן קבוע בשירותיהם של מספר משרדי עריכת דין המתמחים בתחום פעילותה ובסיכונים הגלומים בפעילות זו.

ב.15. ניהול סיכונים פיננסיים

סיכון שוק – מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה משינויי בשווי נכסים ו/או התחייבויות של החברה עקב שינויים בתנאי השוק: שיעורי ריבית, אינפלציה, שערי חליפין, מדד ומחירי מניות.

לחברה קיימת חשיפה בינונית² לסיכונים שוק הנובעת מתיק הנוסטרומה המנוהל בחברה בהתאם למדיניות השקעה שמרנית. האחריות למסגרת ניהול סיכונים השוק של החברה והפיקוח עליה מצויה בידי דירקטוריון החברה.

האחראי על ניהול סיכונים השוק הינו מנכ"ל החברה, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעה כאמור ע"י דירקטוריון החברה ומתעדכנת אחת לשנה. המדיניות האחרונה שנקבעה כוללת, בין היתר השקעות בנכסים כדלקמן:

- 80% משווי התיק יושקע ב"נכסים סולידיים" (אג"ח ומק"מ של מדינת ישראל, פיקדונות בנקאיים ואג"ח ושוטרי אוצר של מדינת ישראל ומדיניות מובילות בעולם, במח"מ ממוצע לכלל התיק שלא יעלה על 4 שנים).
- 20% משווי התיק יושקע במניות ובאגרות חוב קונצרניות מדורגות לפחות בדירוג A (מעלות) או A2 (מדרוג) ואגרות חוב זרות מדורגות לפחות בדירוג BBB בינלאומי.

הפיקוח על ניהול סיכונים שוק – ניהול התיק מתבצע באמצעות שלושה מנהלי תיקים בפיקוח יועץ חיצוני שמונה מטעם החברה המפקח על קיום מדיניות ההשקעות שנקבעה. ביצועי התיק ועמידה במדיניות שנקבעה נבחנים על ידי הנהלת ודירקטוריון החברה בצורה עתידית.

סיכון נזילות - מוגדר כסיכון לרווח החברות, ליציבותם ולמוניטין עקב אי יכולת לעמוד בהתחייבויות שוטפות או עתידיות. הסיכון נובע מאי הוודאות באשר לזמינות המקורות והשימושים.

היקף תשלומים שוטפים לספקים ולעובדים אינו מהותי ביחס ליתרות הנזילות של החברות ולכן אינו יוצר חשיפה לסיכון נזילות. נכון למועד הדיווח, לחברה יש יתרות עודפים והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

סיכון אשראי: חשיפה לסיכונים אשראי אינה מהותית לליבת הפעילות של החברה, בשל אופי לקוחות החברה. החברה מהווה חוליה תפעולית בלבד. כמו כן, יצוין כי הלקוחות העיקריים של החברה הינם הבנקים ועל כן החשיפה שהם לא יפרעו את חובותיהם כלפי החברה הינה נמוכה.

ב.16. דיון בגורמי סיכון

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

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

² לאור התנודתיות בשוק ההון בעקבות משבר הקורונה ובהתחשב בהשפעה על תיק ניירות הערך הסחיר של החברה.



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



פרק ד' - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על פי המדיניות המפורטת בביאור 2 לדוחות הכספיים. קיימים תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך בהערכה ואומדן אשר נערכים על ידי הנהלת החברה במהלך עריכת הדוחות הכספיים. יישומם של כללי חשבונאות מקובלים והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו על ידי הנהלת החברה כרוך בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, לרבות התחייבויות תלויות ועל התוצאות הכספיות של החברה. ייתכן שהתממשותם של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

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

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

ב. בקורות ונהלים

החברה קיימה בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס לקריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה ע"י COSO.

1.ב. בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבונאי הראשי הסיקו 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.ב. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר 2019 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

הצהרת המנהל הכללי

אני משה וולף מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן : "החברה") לשנת 2019 (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 הגילוי³ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי³, וכן :
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח ;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק בטחון סביר לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו ; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי :
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי ; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

משה וולף
מנהל כללי

23 באפריל 2020

³ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרת החשבונאי הראשי

אני עפר עדן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2019 (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 הגילוי⁴ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי⁴ 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 ולחוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

עפר עדן
מנהל כספים וחשבונאי ראשי

23 באפריל 2020

⁴ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת החברה בפקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2019, 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 2019, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2019 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 2019.

23 באפריל 2020	אמיר שפירא יו"ר הדירקטוריון	משה וולף מנהל כללי	עפר עדן מנהל כספים וחשבונאי ראשי
-------------------	--------------------------------	-----------------------	--

מרכז סליקה בנקאי בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2019



תוכן העניינים :

עמוד

37	דוח רואי החשבון המבקרים - בקרה פנימית על דיווח כספי
38	דוח רואי החשבון המבקרים - דוחות כספיים שנתיים
	דוחות כספיים
39	דוחות רווח והפסד
40	דוחות על הרווח הכולל
41	מאזנים
42	דוחות על השינויים בהון העצמי
43	דוחות על תזרימי המזומנים
44 - 83	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 2019, 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 ולבצע 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 2019, 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 2019 ו-2018 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 2019 והדוח שלנו, מיום 23 באפריל 2020, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

סומך חייקין
רואי חשבון

23 באפריל 2020

דוח רואי החשבון המבקרדוח 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 2019 ו-2018 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 2019. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה 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 2019 ו-2018 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים - של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO 1992), והדוח שלנו מיום 23 באפריל 2020 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

סומך חייקין
רואי חשבון

23 באפריל 2020



דוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2017	2018	2019	ביאור
הכנסות			
25,683	29,489	32,544	מסירות סליקה לבנקים
7,168	8,481	9,967	מסירות מיתוג ואחרים
410	451	478	3 הכנסות מסירות מיתוג מול רשויות ממשלתיות, נטו
-	-	417	מניוד בין בנקים, נטו
-	-	87	מפרויקט אדיב, נטו
1,962	1,748	1,818	הכנסות ריבית, נטו
(269)	-	-	הוצאות אחרות
34,954	40,169	45,311	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות			
18,792	18,070	19,322	4 משכורות והוצאות נלוות
9,966	10,702	11,190	5 הוצאות אחרות
(720)	3,214	(4,136)	6 הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
28,038	31,986	26,376	סך כל ההוצאות
6,916	8,183	18,935	רווח לפני מיסים
1,797	1,817	4,304	7 הפרשה למיסים על הרווח
5,119	6,366	14,631	רווח נקי המיוחס לבעלי חמניות
204.76	254.64	585.24	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

עפר עדן
מנהל כספים וחשבונאי
ראשי

משה וולף
מנהל כללי

אמיר שפירא
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 23 באפריל 2020
הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוח על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2017	2018	2019	
5,119	6,366	14,631	רווח נקי
			הפסד כולל אחר, לפני מיסים :
(704)	444	(1,480)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(704)	444	(1,480)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
162	(102)	340	השפעת המס המתייחס
(542)	342	(1,140)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
4,577	6,708	13,491	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מאזן ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2018	2019	ביאור
נכסים :		
12,110	15,569	8 מזומנים ופקדונות בבנקים
1,509	-	פקדון לזמן קצר
75,795	86,054	9 ניירות ערך
7,122	12,102	10 לקוחות
14,726	14,413	11 בניינים וציוד
4,217	2,751	12 נכסים אחרים
115,479	130,889	סך כל הנכסים
התחייבויות וחון :		
11,064	12,983	13 התחייבויות אחרות
		15 התחייבויות תלויות והתקשרויות
104,415	117,906	16 חון עצמי המיוחס לבעלי המניות
115,479	130,889	סך כל ההתחייבויות והחון

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון חמניות	
93,130	92,325	(1,138)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2017
5,119	5,119	-	-	רווח נקי לתקופה
				הפסד כולל אחר,
(542)	-	(542)	-	נטו לאחר השפעת המס
97,707	97,444	(1,680)	1,943	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
97,707	97,444	(1,680)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2018
6,366	6,366	-	-	רווח נקי לתקופה
				רווח כולל אחר,
342	-	342	-	נטו לאחר השפעת המס
104,415	103,810	(1,338)	1,943	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
104,415	103,810	(1,338)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2019
14,631	14,631	-	-	רווח נקי לתקופה
				הפסד כולל אחר,
(1,140)	-	(1,140)	-	נטו לאחר השפעת המס
117,906	118,441	(2,478)	1,943	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

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

דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2017	2018	2019	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :			
5,119	6,366	14,631	רווח נקי לשנה
התאמות :			
2,364	3,086	2,414	פחת והפחתות
(701)	3,156	(4,205)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
342	(454)	1,173	שינוי במיסים נדחים
(135)	782	174	פיצויי פרישה - קיטון (גידול) בעודף יעודה על עתודה
269	-	-	הפסד ממימוש רכוש קבוע
שינוי נטו בנכסים שוטפים :			
(431)	(1,662)	(4,980)	עלייה בלקוחות
690	203	(852)	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :			
1,466	1,977	1,733	עלייה בהתחייבויות אחרות
8,983	13,454	10,088	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :			
(43,053)	(63,596)	(44,554)	רכישת ניירות ערך למסחר
40,328	61,905	38,500	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר
3,006	(4)	1,509	פקדון לזמן קצר
(9,412)	(4,315)	(2,084)	רכישות והשקעות ברכוש קבוע
(9,131)	(6,010)	(6,629)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(148)	7,444	3,459	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
4,814	4,666	12,110	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
4,666	12,110	15,569	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו			
1,978	1,748	1,824	ריבית שהתקבלה
13	2	32	ריבית ששולמה
468	307	223	מיסים על הכנסה שהתקבלו
1,848	1,252	2,648	מיסים על הכנסה ששולמו
נספח ב - פעילות שלא במזומן			
760	194	211	רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבות לספקים

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי

א. הישות המדווחת

- (1) מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן - "החברה") התאגדה בישראל בשנת 1982 וכתובתה הרשמית היא הרוקמים 26 חולון.
- (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 23 באפריל 2020.

ג. הגדרות

בדוחות כספיים אלה

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

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

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

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

2. מטבע הפעילות ומטבע הצגה

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

3. בסיס המדידה

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

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

4. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

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

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

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

1. ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי צפויים, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, מכשירים נגזרים ופעילויות גידור, וחכירות. החברה מיישמת את התיקונים בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ובנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור החל מיום 1.1.2019.

2. תיקון מספר 2016-01 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הכרה ומדידה של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות:

בחודש ינואר 2016 פרסמה ה-FASB את ASU[2016-01] (להלן: "העדכון"), שמתייחס להיבטים מסוימים בכללי ההכרה, המדידה, ההצגה והגילוי של מכשירים פיננסיים.

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעדכון:

- השקעות בניירות ערך הונניים (למעט השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני או השקעות בחברות בנות), ששווין ההוגן ניתן לקביעה בנקל, תימדדנה לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד. למרות האמור, תאגיד בנקאי רשאי למדוד השקעות בניירות ערך הונניים שהשווי ההוגן שלהן אינו ניתן לקביעה בנקל [] לפי עלות בניכוי ירידת ערך, תוך התאמות לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו המנפיק. כל ההתאמות לעלות ההשקעה נזקפות לדוח רווח והפסד. העדכון מפשט את הבחינה לירידת ערך של השקעות אלו שמיושמת לגביהן ההקלה הפרקטית כאמור, על ידי הוספת דרישה לבחינה איכותית שתבוצע בכל תקופת דיווח, לצורך זיהוי ירידת ערך. כמו כן, ניתן "לבטל" הפסד מירידת ערך שהוכר בעבר בגובה הגידול העוקב במחיר נצפה.
 - לצורכי גילוי, נדרש להשתמש במחיר יציאה (exit price), בכפוף לנושא 820 לקודיפיקציה, כאשר מודדים את השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים שנמדדו בעלות מופחתת במאזן.
 - נדרש להעריך את הצורך ביתרת הפרשה בגין נכס מסים נדחים הקשור לאיגרות חוב זמינות למכירה, יחד עם נכסי מסים נדחים אחרים של התאגיד הבנקאי.
- ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - (המשך)

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
מדד ידוע	מדד בגין	היציג של הדולר (ש"ח ל-1 דולר)
נקודות	נקודות	
ליום		
108.04	108.04	3.456
31 בדצמבר 2019		
107.40	107.70	3.750
31 בדצמבר 2018		
106.55	106.44	3.470
31 בדצמבר 2017		
שיעורי השינוי לשנה שהסתיימה ביום		
0.60%	0.32%	(7.79%)
31 בדצמבר 2019		
0.80%	1.18%	8.07%
31 בדצמבר 2018		
0.40%	0.30%	(9.75%)
31 בדצמבר 2017		

2. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

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

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

3. 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.

4. 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 הערכת היקף ותדירות העסקאות, גודל מרווח ה ask - bid וכן גודל ההתאמה הנדרשת כאשר משווים עסקאות דומות. הגורמים האמורים נלקחים בחשבון כאשר החברה קובעת את הנזילות של שווקים ואת הרלוונטיות של מחירים נצפים באותם שווקים.

5. רכוש קבוע

1. הכרה ומדידה

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

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

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

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

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

2. פחת

פחת הוא הקצאה שיטתית של הסכום בר פחת של נכס על פני אורך חייו השימושיים. סכום בר פחת הוא העלות של הנכס, או סכום אחר המחליף את העלות, בניכויי ערך השייר של הנכס. פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע. קרקעות אינן מופחתות. נכס מופחת כאשר הוא זמין לשימוש, דהיינו כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.

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

%	
20-33	מחשבים תוכנה וציוד אלקטרוני
7-15	ציוד וריהוט משרדי
5	שיפורים במושכר

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

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

3. עלויות תכנה

תוכנה אשר נרכשה על ידי החברה מוכרת כנכס ונמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו. עלויות הקשורות לפיתוח תכנה או התאמתה לצורך שימוש עצמי מהווות 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. הפחתה נזקפת לדוח רווח והפסד.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

6. ניירות ערך

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

7. הפרשות- התחייבויות תלויות

1. כללי

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

2. חובות מסופקים

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

3. תביעות משפטיות

ההפרשה בגין תביעות נכללת כאשר, צפוי כי החברה תידרש למשאביה הכלכליים לסילוק המחויבות וניתן לאמוד אותה באופן מהימן. תביעה שלא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ובגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית, לא בוצעה בגינה הפרשה. בביאור 17 ד' נכלל גילוי לסך החשיפות אשר לא בוצעה בגין הפרשה.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

8. 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. 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.

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

9. עסקאות עם בעל שליטה וצדדים קשורים וגילויים נדרשים

נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה נמדדים לפי שווים ההוגן במועד העסקה. ההפרש בין השווי ההוגן, לבין התמורה בפועל, נזקף להון העצמי. IAS24, גילויים בהקשר לצד קשור, קובע את דרישות הגילוי שעל ישות לתת על יחסיה עם צד קשור וכן על עסקאות ויתרות שטרם נפרעו עם צד קשור. בנוסף, ניתן גילוי על תגמול לאנשי מפתח ניהוליים. אנשי מפתח ניהוליים מוגדרים כאנשים שיש להם סמכות ואחריות לתכנון פעילות החברה, להכוונה ושליטה עליה במישרין או בעקיפין, לרבות דירקטור כלשהו.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

10. 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.

11. תקופת המחזור התפעולי

המחזור התפעולי של החברה הינו שנה.

12. דוח על תזרימי המזומנים

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

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

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

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

חכירות

ביום 1 ביולי 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא חכירות, אשר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות".

תמצית עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום נושא 842 בקודיפיקציה כאמור בחוזר, הינם בין היתר: תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס זכות שימוש (Right of Use) שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות בגין חכירה תפעולית; וכן עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842.

התקן יישום החל מיום 1.1.2020 ואילך. בעת היישום לראשונה, החברה תפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלו. להערכת החברה, ההשפעה של יישום ההוראות החדשות, תביא לגידול של כ מיליוני ש"ח ביתרת נכסי זכות שימוש וגידול דומה ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה. החברה עדיין בוחנת את ההשפעה הכמותית הצפויה של ההוראות החדשות בנושא זה על הדוחות הכספיים ובהקשר זה את הנחות העבודה בגין שיעורי ההיוון והתאמות נוספות שייערכו, ככל שיהיו.

עדכון תקינה ASU 2018-14 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2018-14, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 20-715 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת - כללי (להלן: "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית – המשך

ד. תקני חשבונאות חדשים וחוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם – המשך

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות.

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה (אנונה), וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין הישות או צדדים קשורים לבין התכנית; התווספה דרישה

לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה; וכן הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות שיש להם שתי תכניות או יותר.

חוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארצות הברית החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2020. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים. בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע.

החברה בוחנת את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיה הכספיים.

תיקון מספר 2019-12 לקודיפיקציה של ה-FASB פישוט הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה:

בחודש דצמבר 2019 פרסמה ה-FASB את ה-ASU 2019-12 [להלן: "העדכון"], אשר מסיר חריגים מסוימים ועורך שינויים בנושא 740 בקודיפיקציה, מסים על ההכנסה, במטרה לפשט את הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה.

להלן סקירה של התיקונים העיקריים בעדכון:

הקלות על ידי ביטול חריגים הבאים:

- החריג לגישה המצטברת של הקצאת מס תקופתית (בין פעילות נמשכת לבין פעילות מופסקת), כאשר יש הפסד מפעילות נמשכת ורווח מפעילות מופסקת.

- החריג למתודולוגיה הכללית לחישוב מסים על ההכנסה בתקופות ביניים, כאשר ההפסד שנצבר מתחילת השנה עד לסוף תקופת הביניים עולה על ההפסד הצפוי לשנה.

הקלות על ידי שינויים בהנחיות הקיימות:

- שינוי ההנחיות לגבי מסים על ההכנסה במקרים בהם המס המשולב מבוסס בחלקו על הכנסות ובחלקו על פריטים שאינם הכנסה, לרבות לעניין ההכרה והמדידה במסים נדחים ולעניין הטיפול בהוצאות מסים שוטפות.

- מציין כי ישות תקבע בהתאם לבחינת גורמים מסויימים, האם גידול בבסיס המס של מוניטין ייחשב כחלק מצירוף העסקים בו הוכר, או האם ייחשב כעסקה נפרדת. הטיפול בנכס מסים נדחים ייקבע בהתייחס לגידול בבסיס המס.

- דורש כי ישות תשקף את השפעת שינוי שחוקק בחוקי המס או בשיעורי המס, בחישוב שיעור המס האפקטיבי השנתי, בתקופת ביניים הראשונה הכוללת את תאריך החקיקה.

התיקונים בעדכון ייושמו בתקופות שנתיות המתחילות לאחר יום 1 בינואר 2021 ותקופות ביניים הכלולות בתקופות שנתיות אלו, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו לתיקונים השונים בעדכון. אימוץ מוקדם מותר.

ביאור 3 – הכנסות משירותי מיתוג מול רשויות ממשלתיות, נטו

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2018	2019
אלפי ש"ח		
5,691	5,770	6,442
(5,281)	(5,319)	(5,964)
410	451	478

הכנסות משירותי מיתוג מול רשויות ממשלתיות נטו, בגין שירותי מיתוג למאגר האוכלוסין מחייבת החברה את מקבלי השירות עבור כל שאילתא בהתאם לתעריפים הנקובים במחירון המפורסם על ידי רשות האוכלוסין בתוספת דמי שירות ומיתוג. רשות האוכלוסין מפעילה את המאגר באמצעות זכיין המספק שירותי תפעול לרשות האוכלוסין.

במהלך שנת 2019 החליפה רשות האוכלוסין את הזכיין מטעמה, ובאותה העת, הורתה רשות האוכלוסין באופן חד צדדי לזכיין לשנות את התעריף על פיו מחויבת החברה עבור השאילתות. התעריף החדש גבוה מהתעריף בו חוייבה החברה עד כה. החברה מתנגדת לתוספת החיוב הנובעת מהשינוי ולאחרונה גם איגוד הבנקים – בשם הבנקים – הביע את התנגדותו מול רשות האוכלוסין לשינוי שבוצע.

בתיאום מול רשות האוכלוסין משלמת החברה בשלב זה לזכיין ומחייבת את מקבלי השירות בהתאם לתעריף במחירון לפיו חוייבה קודם לשינוי. הדוחות משקפים את החיובים על פי התעריף הישן.

ביאור 4 – משכורות והוצאות נלוות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2018	2019
אלפי ש"ח		
13,487	12,944	12,737
1,789	1,680	1,947
690	748	774
656	725	824
2,170	1,973	3,040
18,792	18,070	19,322

(*) 2019 : מוצג נטו בניכוי עלות משכורת בגין עובדי ניווד בין בנקים

ביאור 5 – הוצאות אחרות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2018	2019
אלפי ש"ח		
1,823	2,029	2,584
458	498	425
2,364	1,339	1,208
478	1,273	859
2,364	3,086	2,414
299	313	465
1,250	900	1,902
160	142	169
664	454	438
202	270	270
(128)	44	(44)
-	326	457
32	28	43
9,966	10,702	11,190

ביאור 6 – הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2018	2019
אלפי ש"ח		
(720)	3,214	(4,136)

ביאור 7 – מיסים על הכנסה

א. הרכב:

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2018	2019
אלפי ש"ח		
1,471	2,286	3,321
-	-	(184)
1,471	2,286	3,137
342	(454)	1,173
(16)	(15)	(6)
1,797	1,817	4,304

ביאור 7 – מיסים על הכנסה (המשך)

ב. נכסי והתחייבויות מיסים נדחים :

נכסי והתחייבויות מיסים נדחים שהוכרו-

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

נכסי והתחייבויות מיסים נדחים מיוחסים לפריטים הבאים :

סה"כ	בגין ניירות ערך סחירים	בגין רכוש קבוע	בגין הפרשה לחובות מסופקים	קרן חוץ	בגין חטבות לעובדים- נוסף לרווח והפסד	
אלפי ש"ח						
401	8	-	14	502	(123)	יתרה ליום 1 בינואר 2018
התנועה בשנת 2018 :						
454	467	(91)	21	-	57	זקיפה לדוח רווח והפסד
(102)	-	-	-	(102)	-	שינויים שנוקפו להון
753	475	(91)	35	400	(66)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
התנועה בשנת 2019 :						
(1,173)	(1,070)	(91)	-	-	(12)	זקיפה לדוח רווח והפסד
340	-	-	-	340	-	שינויים שנוקפו להון
(80)	(595)	(182)	35	740	(78)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

ג. חוקי המס החלים על החברה

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

ד. מס תיאורטי

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

ליום 31 בדצמבר			
2017	2018	2019	
אלפי ש"ח			
6,916	8,183	18,935	רווח לפני מיסים על הכנסה
24.00%	23%	23%	שיעור המס הסטטוטורי
1,660	1,882	4,355	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
הגדלה (הקטנה) בחבות המס בשל :			
44	-	-	שינוי ביתרות מיסים נדחים עקב שינויים בשיעור המס
-	-	(184)	מיסים בגין שנים קודמות
44	33	44	הוצאות לא מוכרות
49	(98)	89	אחרים נטו
1,797	1,817	4,304	הוצאות למסים על ההכנסה

ביאור 7 – מיסים על הכנסה (המשך)

ה. שינוי חקיקה בתחום המס

להלן שיעורי מס החברות הרלוונטיים לחברה בשנים 2017-2020:

2017 - 25%

2018 - 24%

2019 ואילך – 23%

המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס המוצגים לעיל.

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

יתרות המסים הנדחים ליום 31 בדצמבר, 2019 ו-2018 חושבו לפי שיעורי המס החדשים, כפי שנקבעו בחוק התייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להגשת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018). לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך.

המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס המוצגים לעיל.

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

ביאור 8 – מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח		
12,110	15,569	מזומנים
12,110	15,569	סך הכל

ביאור 9 – ניירות ערך למסחר
ליום 31 בדצמבר 2019

הערך במאזן	עלות מופחתת - (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ₪
אלפי ש"ח				
אגרות חוב:				
של ממשלת ישראל	68,828	70	-	68,828
של אחרים בישראל	-	-	-	-
סך הכל אגרות חוב	68,828	70	-	68,828
מניות	17,226	830	-	17,226
סך כל ניירות הערך למסחר	85,154	900 (*)	-	86,054

(*) נזקף לדוח רווח והפסד. בגין חלק מאגרות החוב קיבלה החברה הכנסות ריבית שזקפו באופן שוטף לרווח והפסד.
(1) נתוני שווי הוגן מבוססים על שערי הבורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות הערך בהיקפים גדולים.

ליום 31 בדצמבר 2018

הערך במאזן	עלות מופחתת - (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ₪
אלפי ש"ח				
של ממשלת ישראל	62,334	-	(1,760)	62,334
של אחרים בישראל	-	-	-	-
סך הכל אגרות חוב	62,334	-	(1,760)	62,334
מלווה קצר מועד	-	-	-	-
מניות	13,461	-	(425)	13,461
סך כל ניירות הערך למסחר	75,795	-	(2,185)	75,795

(*) נזקף לדוח רווח והפסד. בגין חלק מאגרות החוב קיבלה החברה הכנסות ריבית שזקפו באופן שוטף לרווח והפסד.
(1) נתוני שווי הוגן מבוססים על שערי הבורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות הערך בהיקפים גדולים.

ביאור 10 – לקוחות

ליום 31 בדצמבר	
2019	2018
אלפי ש"ח	
צדדים קשורים - בנקים וחברות כרטיסי אשראי	9,280
אחרים	2,977
	12,257
בניכוי הפרשה לחובות מסופקים	(155)
סך הכל לקוחות	12,102

ביאור 11 – בניינים וציוד

הרכב הנכסים לפי קבוצות עיקריות והתנועה בו בשנים 2019 ו-2018, הינם כדלקמן:

סח"כ	שיפורים במושכר	רחוט וציוד משרדי	תוכנות, מחשבים, וציוד אלקטרוני	
אלפי ש"ח				2019:
				עלות
22,780	7,949	2,249	12,582	יתרה ליום 1 בינואר 2019
2,101	-	-	2,101	תוספות השנה
-	-	-	-	גריעות השנה
24,881	7,949	2,249	14,683	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
				פחת נצבר
8,054	397	182	7,475	יתרה ליום 1 בינואר 2019
2,414	397	167	1,850	פחת השנה
-	-	-	-	גריעות השנה
10,468	794	349	9,325	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
14,413	7,155	1,900	5,358	הערך בספרים ליום 31 בדצמבר, 2019
סח"כ	שיפורים במושכר	רחוט וציוד משרדי	תוכנות, מחשבים, וציוד אלקטרוני	
אלפי ש"ח				2018:
				עלות
19,031	5,341	2,008	11,682	יתרה ליום 1 בינואר 2018
3,749	2,608	241	900	רכישות השנה
-	-	-	-	גריעות השנה
22,780	7,949	2,249	12,582	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
				פחת נצבר
4,968	40	22	4,906	יתרה ליום 1 בינואר 2018
3,086	357	58	2,569	פחת השנה
-	-	-	-	גריעות השנה
8,054	397	182	7,475	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
14,726	7,552	2,067	5,107	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2018



ביאור 12 – נכסים אחרים

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח		
753	-	מיסים נדחים לקבל, נטו (1)
1,565	-	עודף היעודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה, מעל העתודה (2)
2,318	-	
		חייבים אחרים ויתרות חובה :
1,176	968	מלאי
685	1,718	הוצאות מראש
-	-	מס הכנסה
38	65	אחרים
1,899	2,751	סך כל חייבים אחרים ויתרות חובה
4,217	2,751	סך כל הנכסים האחרים

- (1) ראה ביאור 7.
(2) ראה ביאור 14 ב'.

ביאור 13 – התחייבויות אחרות

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח		
1,121	1,069	הפרשה למענק יובל(1)
3,986	3,896	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נילוות(2)
1,095	1,763	הוצאות לשלם
2,145	2,306	חברה קשורה
-	80	מיסים נדחים לשלם, נטו
-	89	עודף עתודה על יעודה לפצויי פיטורין, פרישה ופנסיה
1,275	2,093	מוסדות ממשלתיים
1,442	1,687	אחרים
11,064	12,983	סך הכל התחייבויות אחרות

- (1) עובדי החברה זכאים עם הגעתם ל- 20, 25 ו- 30 שנות עבודה למענקים כספיים של מספר חודשי משכורת ולחופשות מיוחדות. ראה ביאור 14.
(2) כולל הפרשה לחופשה, הבראה ומענק הסתגלות בסך של 1,729 אלפי ש"ח (2018 - 1,893 אלפי ש"ח).



ביאור 14-

זכויות עובדים

א. הטבות לאחר סיום העסקה

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

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

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח		
(10,896)	(10,298)	סכום ההתחייבות
12,461	10,208	סכום שווי ההגון של נכסי התכנית
1,565	(89)	עודף (התחייבויות על נכסי התוכנית) נכסי התכנית על התחייבויות (ב-2019 נכלל בהתחייבויות אחרות, ב-2018 נכלל בנכסים אחרים)

ג. התחייבויות בגין מענק יובל

1,121	1,069
-------	-------

ד. הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות

1,893	1,729	הפרשה לחופשה, הבראה והסתגלות
2,093	2,167	עובדים, מוסדות ואחרים
3,986	3,896	

ביאור 14- זכויות עובדים (המשך)

ה. תכנית תגמול למנכ"ל, לעובדי החברה ומנהליה

עד חודש יוני 2019 פעלה החברה בהתאם למדיניות תגמול לעובדים מרכזיים ולעובדים אחרים בחברה שאישר דירקטוריון החברה בחודש ספטמבר 2014, כפי שעודכנה מעת לעת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' A301 בנושא מדיניות תגמול בתאגיד (להלן: "הוראה 301A"), בחודש יוני 2019 אישר הדירקטוריון תיקון למדיניות התגמול ולפיו הותאם פרק המענקים לעובדים המרכזיים בחברה, בשינויים המחויבים, לעקרונות תכנית המענקים לנושאי משרה בחברת שב"א.

מדיניות התגמול מתייחסת לכלל תנאי הכהונה וההעסקה של עובדי החברה (עובדים המוגדרים כ"עובדים מרכזיים" וכן "עובדים אחרים"). 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. כחלק מן העקרונות הקבועים במדיניות התגמול, נקבע בין היתר, כי עובדי החברה שיתבקשו, במסגרת עבודתם בחברה, לבצע תפקידים נוספים ו/או ליתן שירותים לשב"א, יעשו כן מבלי שיהיו זכאים לתמורה נוספת, ובכפוף למנגנון ההתחשבות שנקבע בין החברה לבין שב"א במסגרת הסכם החיובים ההדדיים שנחתם ביניהם, כמפורט בביאור 15 בדוחות הכספיים.

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 לרכיב התגמול הקבוע (ובכלל זה שכר קבוע, זכויות סוציאליות, תנאים נלווים והטבות נוספות), לתנאי הפרישה של העובדים, כמו גם למסגרת ולתנאים למתן מענק שנתי בכל אחת משנות המדיניות. בין השאר, נקבע במדיניות התגמול, כי המנכ"ל ויתר העובדים המרכזיים יהיו זכאים למענק שנתי אך ורק בהינתן בונוס שנתי בגין אותה שנה, ליתר עובדי החברה.

על-פי תנאי מדיניות התגמול ובכפוף לה, בעת סיום העסקתם בחברה של עובדי החברה (בין אם ביוזמת העובד ובין אם ביוזמת החברה, אך למעט במקרה בו העובד אינו זכאי לפיצויי פיטורין על פי דין), יהיה זכאי העובד לפיצויי פיטורין בשיעור שלא יעלה על 100% (למעט מנכ"ל החברה), מהמשכורת החודשית האחרונה לכל שנת עבודה (ובכלל זה קופת הפיצויים של העובד) בתוספת הכספים והזכויות שבקופת התגמולים של העובד. סיום יחסי עובד מעביד בחברה יהיו כפופים להודעה מוקדמת שתיתן בתקופה של עד שלושה חודשים מראש (למעט מנכ"ל החברה).

זכאות למענקים שנתיים לעובדים שאינם עובדים מרכזיים

מדי שנה, לאחר אישור הדוחות הכספיים, יתקיים דיון בדירקטוריון ובו יוחלט האם להקצות באותה שנה תקציב לחלוקת מענקים שנתיים לעובדי החברה שאינם עובדים מרכזיים, וזאת בהתחשב בביצועי החברה, הסביבה הכלכלית והרגולטורית ובשיקולים נוספים לרבות תנאים שנקבעו במדיניות התגמול ובכלל זה תנאי הסף המפורטים להלן.

תנאי הסף למענקים שנתיים לעובדים מרכזיים

הענקת מענק שנתי בגין שנה מסוימת למי מנושאי המשרה בחברה, תהיה כפופה לעמידת החברה בכל תנאי הסף המצטברים שלהלן:

- החברה עמדה בלפחות 70% מיעד הרווח השנתי מפעילות שוטפת (לא כולל רווחי הון) כפי שיקבע על ידי הדירקטוריון;
 - עובדי החברה האחרים (שאינם עובדים מרכזיים) זכאים למענק שנתי בגין אותה שנה;
 - החברה עמדה בשנה הרלבנטית ביעדים תפעוליים, לרבות זמינות השירותים הקריטיים אותם מספקת החברה אשר נקבע בתכנית העבודה השנתית שאושרה על ידי הדירקטוריון.
- הדירקטוריון, לאחר המלצת מנכ"ל החברה, רשאי לקבוע תשלום מענק שנתי לנושאי המשרה המדווחים למנכ"ל, אשר יקבע על בסיס שיקול דעת ו/או על בסיס קריטריונים מדידים שאינם בשיקול דעת ובלבד ש:
- (א) שסך המענק (בין אם מבוסס כולו על שיקול דעת ובין אם מבוסס בחלקו על שיקול דעת ובחלקו על מענק תלוי יעדים) לכל אחד מנושאי המשרה לא יעלה על תקרה של 4 משכורות.
 - (ב) חלק המענק השנתי המבוסס על שיקול דעת כאמור לעיל לא יעלה על 3 משכורות חודשיות.

ביאור 14-

זכויות עובדים (המשך)

חלק המענק תלוי היעדים (שאינו מבוסס שיקול דעת) יתבסס על יעדי חברה מדידים ו/או יעדים אישיים מדידים אשר ייקבעו על ידי הדירקטוריון עד לסוף הרבעון הראשון של כל שנה. יעדי החברה המדידים ייקבעו על ידי הדירקטוריון מתוך רשימת יעדים הנכללת במדיניות התגמול של החברה ובהם יעד EBITDA מפעולות רגילות, יעד הכנסות, יעד זמינות, עמידה בתכנית עבודה, ציות, רגולציה וממשל תאגידי, ועוד.

מענק שנתי למנכ"ל החברה – המנכ"ל יכול שיהיה זכאי למענק שנתי שלא יעלה על 8 משכורות חודשיות, מתוכו מענק תלוי יעדים (המבוסס על יעדי החברה המדידים שנקבעו על ידי הדירקטוריון כאמור לעיל) בגובה של עד 5 משכורות חודשיות, ומענק בשיקול דעת בגובה של עד 3 משכורות חודשיות, שיתבסס על הערכת הדירקטוריון.

תקרות המענקים ביחס לנושאי משרה שהינם גם נושאי משרה בשב"א, ובכלל זה ביחס למנכ"ל כמפורט לעיל, יחושבו באופן יחסי בהתאם לאחוז הכהונה של אותו נושא משרה בחברה והכל בהתאם להסכם החיובים ההדדיים שנחתם עם שב"א כמפורט בביאור 15 בדוחות הכספיים (דהיינו, ביחס לנושאי משרה שהינם גם נושאי משרה בשב"א, תקרות המענקים המצוינות לעיל מתייחסות לסך המענקים שיכול שישולמו להם על ידי החברה ועל ידי שב"א, ביחד).

במקרים חריגים, רשאי הדירקטוריון לאשר הענקת מענק חריג בגין שנה מסוימת למי מהעובדים המרכזיים בחברה למרות שלא עמדה החברה בתנאי הסף בשנה הנמדדת, והכל בכפוף לתנאים המפורטים להלן ולמתן נימוקים מפורטים להחלטה:

- (1) המענק החריג יינתן בשל אירוע חריג, כגון פרויקט חד-פעמי, שינוי מבני מהותי, עסקה חריגה בהיקפה ובמהותה ו/או הצטיינות מיוחדת; (2) המענק החריג המקסימאלי האפשרי לנושא משרה בחברה בגין שנה מסוימת לא יעלה על שלוש 3 משכורות חודשיות ממוצעות של אותו נושא משרה.
- (2) המענק החריג המקסימאלי האפשרי לעובד מרכזי בחברה בגין שנה מסוימת לא יעלה על 3 משכורות חודשיות ממוצעות של אותו עובד מרכזי.

ביאור 14- זכויות עובדים (המשך)

ה. תכנית תגמול למנכ"ל, לעובדי החברה ומנהליה (המשך)

מענק חתימה לנושא משרה חדש

נושא משרה חדש בחברה יכול שיהיה זכאי למענק חתימה חד-פעמי המוגבל לשנת העבודה הראשונה, בגובה של עד 4 משכורות, וזאת אם נסיבות מינויו של נושא המשרה בחברה, לרבות תנאי העסקתו של נושא המשרה בתפקידו הקודם, מצדיקים תשלום מענק חתימה חד-פעמי כאמור.

השבת תגמולים משתנים

נושא משרה יחזיר לחברה סכומי מענק ששולמו לו בהתאם למדיניות התגמול אם שולמו לו על בסיס נתונים שהתבררו כמוטעים והוצגו מחדש בדוחות הכספיים של החברה וזאת באופן ובדרך שייקבעו על ידי הדירקטוריון.

כל תגמול משתנה לנושא משרה בחברה, יוענק וישולם לו, בכפוף להתניה שהינו בר-השבה מנושא המשרה לחברה וזאת בהתקיים אחד מהקריטריונים הבאים: (1) נושא המשרה היה שותף להתנהגות שגרמה נזק חריג לחברה, לרבות: פעילות לא חוקית, הפרת חובת האמונים, הפרה מכוונת או התעלמות ברשלנות חמורה ממדיניות החברה, כלליה ונהליה; (2) הונאה או התנהגות בלתי ראויה מכוונת של נושא המשרה, שבגינן נתונים התבררו כמוטעים והוצגו מחדש בדוחות הכספיים של החברה.

על אף האמור לעיל, כאשר סך התגמול המשתנה שהוענק לנושא משרה בגין השנה הקלנדרית אינו עולה על 1/6 מהתגמול הקבוע באותה שנה, לא תחול עליו חובת ההשבה כאמור לעיל.

במקרה בו סך המענק השנתי לו יהיה זכאי נושא משרה בשנה מסוימת עלה על 40% מהתגמול הקבוע של אותו נושא משרה באותה שנה, סכום בשיעור של 50% מהמענק השנתי לו יהיה זכאי נושא המשרה יידחה ויפרס באופן שווה על פני כל אחת משלוש השנים העוקבות למועד חישוב המענק השנתי כאמור, בהתאם ובכפוף לדרישות הקבועות בהוראה 301A.

גמול דירקטורים

מדיניות התגמול לא תחול על הדירקטורים בחברה, למעט ביחס לזכאות למתן ביטוח, שיפוי ופטור מאחריות, בהתאם ובכפוף להוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999, ולמעט כמפורט להלן: הגמול והחזר ההוצאות שישולמו לדירקטורים החיצוניים בחברה יהיו גמול שנתי וגמול השתתפות בשיבות לדירקטור חיצוני על פי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000, כפי שיהיה נוסחן מעת לעת ובהתאם להחלטות האורגנים המוסמכים בחברה.

לפרטים אודות ביטוח, שיפוי ופטור לדירקטורים ולנושאי משרה בחברה, בהתאם לתנאי מדיניות התגמול, ר' ביאור 18 בסעיף ה' להלן.

ביאור 14-

זכויות עובדים (המשך)

הסכמים קיבוציים

בחודש אפריל 2017 התקבלה בחברה פניה מהסתדרות העובדים הכללית החדשה (להלן: "ההסתדרות") לפיה מעל שליש מעובדי החברה ועובדי חברת שב"א, בחרו להצטרף אליה. בהמשך לפניה זו, הודיעה החברה להסתדרות כי היא מכירה בה כארגון עובדים יציג של עובדי החברה והחלה במשא ומתן לקראת חתימה על הסכם קיבוצי ראשון, בהתאם לדרישות אשר הועברו לחברה על-ידי ההסתדרות. בהמשך לכך, ביום 19 בנובמבר, 2017, נחתם הסכם קיבוצי ראשון חלקי בין החברה ושב"א לבין ההסתדרות וועד עובדי החברה ושב"א בדבר מעבר משרדי החברה ומשרדי שב"א לאתר חדש כאמור לעיל (להלן: "הסכם המעבר"). בהסכם נקבע כי עובד שהועסק בחברה במועד חתימת ההסכם וכן במועד המעבר לאתר החדש, ימשיך לעבוד בחברה ולא יפוטר בשל המעבר. בהתאם להסכם, בין היתר, יקבלו עובדי החברה הזכאים לכך, בהתאם לקריטריונים הקבועים בהסכם, מענק ב 2- חלקים, כאשר הראשון שולם בחודש דצמבר 2017 והשני שולם במועד חתימת ההסכם הקיבוצי המלא.

ביום 15 בנובמבר, 2018 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין החברה ושב"א לבין ההסתדרות וועד עובדי החברה ושב"א (להלן: "ההסכם הקיבוצי"). ההסכם הקיבוצי נחתם לתקופה שמיום 1.1.2018 ועד ליום 31.12.2022 ויתחדש מאליו לשנתיים, בכפוף לזכות כל צד להודיע, בהודעה מוקדמת בת 90 יום על סיום ההסכם. ההסכם חל על כל עובדי החברה, למעט מנכ"ל, משנה למנכ"ל וסמנכ"ל, מנהלים הכפופים למנכ"ל ועובדים נוספים ממחלקות כספים, משאבי אנוש, לשכת מנכ"ל ואבטחת מידע. ההסכם כולל התחייבות לתשלום שכר מינימום חודשי בסך של 6,000 ש"ח וכן התחייבות לתוספת שכר שנתית בגין השנים 2018-2022 (החל מחודש יולי 2018) לעובדי החברה בשיעור שנתי כולל של 3% מהשכר הבסיסי (בתוספת שעות נוספות גלובליות) ככל שמשולמות, (3.5% בשנת 2018), או תוספת בשיעור נמוך יותר במקרה של אי עמידה של החברה ביעדים שהוגדרו בהסכם של כלל העובדים אשר ההסכם הקיבוצי חל עליהם ואשר השלימו 12 חודשי עבודה במועד תשלום תוספת השכר. כאשר חלוקת עדכון השכר לעובדים תעשה בהתאם למנגנון שנקבע בהסכם הקיבוצי – 1% לכל עובד, והיתר יחולקו בהתאם לשיקול דעת החברה, ומקסימום 10% העלאה בשנה לעובד.

במסגרת ההסכם הוענקו לעובדים מגוון הטבות נוספות בתחומים סוציאליים שונים והחברה החליטה להחיל הטבות אלו גם על עובדים שהוחרגו מההסכם. כן כולל ההסכם, בין היתר, הוראות בדבר קבלת עובדים לעבודה בחברה, איוש משרות וניוד עובדים, שעות העבודה, כללי העבודה בחברה, חופשות, תנאי עבודה והפסקת העסקה.



ביאור 14- זכויות עובדים (המשך)

א. הטבות לאחר סיום העסקה

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

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

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח		
התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה ופיצויי פיטורין, נטו		
(10,896)	(10,298)	סכום ההתחייבות
12,461	10,209	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
1,565	(89)	עודף (התחייבויות על נכסי התוכנית) נכסי התוכנית על התחייבויות (ב-2019 נכלל בהתחייבויות אחרות, ב-2018 נכלל בנכסים אחרים)



ביאור 14- זכויות עובדים (המשך)

- ב. פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת
(1) מחויבויות ומצב המימון
א. שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	אלפי ש"ח
12,503	10,896	מחויבויות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה
461	538	עלות שירות
300	314	עלות ריבית
(610)	1,963	הפסד (רווח) אקטוארי
(1,758)	(3,413)	הטבות ששולמו
10,896	10,298	מחויבויות בגין הטבה מצטברת בסוף השנה
		ב. שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת השנה

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	אלפי ש"ח
14,442	12,461	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת שנה
567	371	תשואה צפויה על נכסי התכנית
(341)	424	הפסד (רווח) אקטוארי על הנכסים
413	467	הפקדות לתכנית על ידי החברה
(2,450)**	(3,413)	הטבות ששולמו
(170)	(101)	העברה לתגמולים
12,461	10,209	שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף השנה (*)

(*) נכלל בסעיף נכסים אחרים
(**) הסכום כולל סך של 691 אלפי ש"ח אותו משכה החברה ביום 4 באפריל 2018 מהקופה המרכזית לפיצויים לחשבון החברה. לאחר המשיכה, החברה נמצאת בעודף נכסים בקופות הפיצויים על התחייבויות לפיצויים לעובדי החברה בסך של 1,565 אלפי ש"ח.

ג. סכומים שהוכרו במאזן

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	אלפי ש"ח
1,565	(89)	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים - רק פיצויים / התחייבויות אחרות



ביאור 14- זכויות עובדים (המשך)

ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת המס

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח		
(408)	1,428	(רווח) הפסד אקטוארי בשנת החשבון
1,758	3,186	יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר

(2) הוצאה לשנה

א. רכיבי עלות החטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח		
461	538	עלות שירות
(267)	(57)	עלות ריבית
141	112	הפחתה של הפסד אקטוארי בגין שנים קודמות
170	101	העברת רווחים לתגמולים
505	694	סך עלות החטבה נטו

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח		
(267)	1,540	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לשנה
(141)	(112)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(408)	1,428	סה"כ הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
505	694	סך עלות ההטבה נטו
97	2,122	סך הכל הוכר בעלות החטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כחכנסה) בשנת 2019 לפני השפעת המס

סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר (אלפי ש"ח) 112



(3) הנחות

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

ההטבה נטו לשנים שחסתימו ביום 31 בדצמבר

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
%		
3.41	1.84	שיעור היוון
1.51	1.54	שיעור עליית המדד
2.00	3.00	שיעור עזיבה
2.50	3.00	שיעור גידול בתגמול

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שחסתימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
%		
2.58	3.41	שיעור היוון
4.22	3.37	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית
2.50	3.00	שיעור גידול בתגמול

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

קיסון בנקודת זכות אחת		גידול בנקודת זכות אחת		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2018	2019	2018	2019	
אלפי ש"ח				
1,005	1,328	(784)	(1,131)	שיעור היוון
(13)	144	12	(130)	שיעור עזיבה
(651)	(948)	797	1,138	שיעור גידול בתגמול



ביאור 14- זכויות עובדים (המשך)

(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 דצמבר		תחזית(י)
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
523	467	417
		הפקדות

* אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלם בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת במהלך שנת 2020

2. הטבות שהחברה צופה לשלם בעתיד

שנה	אלפי ש"ח
2019	287
2020	285
2021	283
2022	620
2023	265
2024-2028	4,559
2029 ואילך	4,000
סך הכל	10,299

ג. מחויבות החברה בגין הסתגלות

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח		
477	451	ערך נוכחי של ההתחייבות בתחילת שנה
8	12	הוצאות ריבית
-	-	הטבות ששולמו
(34)	48	(רווח) הפסד אקטוארי
451	512	ערך נוכחי של ההתחייבות לסוף שנה
1.78%	1.02%	שיעור ריבית נומינלי להוצאות ריבית

2015	2019	
אלפי ש"ח		
(34)	48	(רווח) הפסד אקטוארי
(2)	4	הפחתה של (רווח) הפסד אקטוארי
(36)	52	סך (רווח) הפסד כולל אחר

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. החלטת הממונה על התחרות

ביום 18 בספטמבר 2002 ניתנה החלטה ע"י הממונה על התחרות בהתאם לסעיף 14 לחוק התחרות, התשמ"ח - 1988 (להלן: "חוק התחרות") בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל בענין ההחזקה המשותפת של הבנקים בחברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ.

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 התחרות, אשר הוארכה על ידי הממונה מספר פעמים לתקופות קצרות תוך שינוי חלק מהתנאים למתן הפטור.

במסגרת תנאי הפטור נקבע, בין היתר, כי כל עוד החברה מוחזקת על ידי יותר מאחד הבנקים או כל עוד יותר מאחד הבנקים מחזיק בשליטה בחברה, החברה תעסוק בתחומי הפעילות הבאים ובהם בלבד: שירותי הסליקה, שירותי העברת עמיתים ושירותי המיתוג, כהגדרתם בדו"ח זה לעיל.

במסגרת הפטור נקבע בין היתר כי החברה תפעל בהתאם לתנאים הקבועים בהחלטת הפטור, הכוללים, בין היתר, את התנאים כדלקמן:

(א) החברה לא תחלק רווחים או תקבולים או הטבות לבנקים (לרבות לכל אדם השולט בהם וכל תאגיד הנשלט על ידי מי מהם) או למי שמחזיק זכות שליטה בה לרבות תשלומי דיבידנד, דמי ניהול, ריבית בשיעור העולה על ריבית מקובלת או כל הטבה אחרת וכן לא תעניק הנחה אשר הנהנים ממנה בפועל יהיו רק הבנקים וכן מי שמחזיק זכות שליטה בחברה;

(ב) החברה לא תעניק לדירקטורים שהם תאגידים המכהנים בה כל שכר או טובת הנאה אחרת בקשר לתפקידם כדירקטורים;

(ג) הגבלות שונות בעניין מינוי דירקטורים לחברה מטעם הבנקים ובעניין מגעים בין הבנקים לרבות באמצעות נציגיהם בחברה;

(ד) הבנקים והחברה יאפשרו לכל תאגיד בנקאי חבר המסלקה הבין בנקאית וללקוחותיו גישה לשירותי סליקת חיובים וזיכויים ושירותי העברת ממסרים, לכל תאגיד בנקאי גישה לשירותי מיתוג ולכל חברת כרטיסי אשראי שהיא תאגיד עזר לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981 גישה לשירותי המיתוג של מאגר משרד התחבורה- משרד הרישוי ולכל קופת גמל גישה לשירותי העברת עמיתים והכל בתנאים שאינם גרועים מהתנאים שמעניקה החברה לבנקים.

(ה) הוראות הנוגעות לעמלות שתגבה החברה בתחומי פעילותה השונים ותנאים נוספים כמפורט בהחלטת הפטור.

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. החלטת הממונה על התחרות (המשך)

ביום 20 בספטמבר 2018 הוארך תוקפו של הפטור לשמונה עשר חודשים נוספים עד ליום 20 במרץ 2020 באותם תנאים. ביום 14 בפברואר 2019 תיקן הממונה את החלטת הפטור מיום 20 בספטמבר 2018 כך שהוא יחול מעתה גם על הקמת מערכת לניוד חשבונות בנק (לפרטים בדבר הקמת מערכת לניוד חשבונות בנק ראה סעיף ד.4. לדוח דירקטוריון).

ביום 23 בדצמבר 2019 הגישה החברה בקשה למתן פטור מאישור הסדר כובל אשר הצדדים לו הם החברה והבנקים (להלן – "בקשת הפטור").

ביום 19 במרץ 2020 הודיעה רשות התחרות כי נוכח מצב החרום ועל מנת לאפשר זמן לקיום מגעים בנוגע לנוסח תנאי הפטור, הרי שבכפוף להסכמת החברה לדחיית המועד הקבוע בסעיף 14א לחוק התחרות למתן החלטה בבקשת הפטור שהוגשה על ידה ולכך שהצדדים ימשיכו לפעול בהתאם לתנאי הפטור שניתן ביום 20 בספטמבר 2018 רשות התחרות והממונה לא יינקטו צעדי אכיפה נגד הצדדים להסדר או מי מטעמם בנוגע להסדר כפי שמתואר בבקשת הפטור ובמכתב הנלווה לה, זאת ביחס לתקופה שתחילתה במועד פקיעת הפטור ועד להודעה חדשה.

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 התחרות בדבר פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר בעניין מרכז סליקה בנקאי בע"מ מיום 20 במארס 2013, על תיקוניה.

ביום 28 באוקטובר 2019 התקבלה פניה מרשות התחרות בעניין הזיקות המשותפות של החברה ושב"א. בפניית רשות התחרות נטען כי למרות השינוי במבנה הבעלות בשב"א שבוצע לאחרונה, וכחלק מיישום הוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) תשע"ז-2017 שבעקבותיו הבנקים הגדולים מחזיקים בפחות מ-50% ממניות החברה בעוד מלוא הון המניות של החברה עדיין מוחזקות בידי חמשת הבנקים הגדולים, החברה ושב"א ממשיכות לקיים ביניהן זיקות משמעותיות (ובכלל זה: מטה הנהלה ומשרדים משותפים; תשתית טכנולוגית ומתקני גיבוי משותפים; וכן שירותים משותפים נוספים). לדעת רשות התחרות, על פני הדברים, עשויים להתקיים בין החברה ושב"א יחסי תחרות בפועל או בכוח, וזאת בפרט על רקע השינויים במבנה הבעלות של שב"א. שיתופי פעולה מהסוג המתואר בין מתחרים עלולים לעורר מגוון רחב של חששות תחרותיים, ובכלל זה צינון התחרות בין הצדדים לשיתוף הפעולה וזליגת שיתוף הפעולה לתחומים שבלב התחרות שבין הצדדים, וזאת במיוחד כאשר שיתוף הפעולה נוגע גם למערכי קבלת ההחלטות בתוך הצדדים. נוכח האמור, סבורה רשות התחרות כי מדובר לכאורה בהסדר כובל אשר לא זכה לאישור או היתר זמני מטעם בית הדין לתחרות או פטור מטעם הממונה על התחרות. כמו כן סבורה רשות התחרות נוכח החששות התחרותיים שלכאורה מתעוררים כי ספק רב אם ההסדר עומד בתנאי פטור סוג מפטורי הסוג שנקבעו לפי סעיף 15א לחוק התחרות הכלכלית, תשמ"ח-1988. בסיכום פנייתה ביקשה רשות התחרות כי החברה תפעל לאלתר להביא לסיום של ההפרה לכאורה ולתיקון המצב המתואר לעיל.

החברה סבורה כי אין בשיתוף הפעולה המתואר כדי הפרה כלשהי והיא מצויה בדיונים עם רשות התחרות בנוגע לדרישה זו, בין היתר בנוגע לעצם הצורך לבצע הפרדה של החברה משב"א, אופי ההפרדה הנדרשת, הדרך לביצוע ולוחות הזמנים להשלמתה ככל שתידרש. בד בבד בוחנת החברה את צעדיה. שינוי במערכת ההתקשרויות בין החברה לשב"א עשוי להשפיע באופן מהותי לרעה על תוצאותיה של החברה.

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ב. התקשרויות

1. הסכמי שכירות

עד לסוף שנת 2017 שכנו משרדיה הראשיים של החברה בבניין משרדים בתל אביב. במהלך הרבעון האחרון של שנת 2017 החלה החברה במעבר למשרדיה החדשים בחולון. ביום 12 בנובמבר 2015 התקשרה החברה יחד עם חברת שב"א בהסכם להשכרת הנכס בחולון עבור משרדי החברות. שטח הנכס המושכר הוא 2,283 מ"ר. דמי השכירות השנתיים צמודים למדד המחירים לצרכן מסתכמים, לרבות דמי הניהול והחניות לסך של כ- 1,025 אלפי ש"ח לכל חברה. תקופת השכירות הינה 120 חודשים (10 שנים). לחברה 2 אופציות להארכת תקופת השכירות לתקופות של 5 שנים כל אחת בסך הכל 120 חודשים (10 שנים) ללא שינוי בתנאי דמי השכירות. החברה מעריכה בסבירות גבוהה כי תממש את תקופות האופציה.

2. הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה

ביום 27 בדצמבר, 2017, נחתם בין החברה לבין שב"א (להלן יחדיו בסעיף זה: "החברות"), הסכם מסגרת שעניינו הסדרי ההתחשבות בין החברה לבין שב"א. הסכם זה עיגן הסכמות שהיו בין החברה לבין שב"א עד לאותו מועד, בשינויים שהשפעתם על תוצאות החברה אינם מהותיים. ביום 12 ביוני 2019 נחתם הסכם חיובים חדש, חלף ההסכם האמור (להלן: "הסכם החיובים"). הסכם החיובים נחתם לתקופה בת חמש שנים, החל מיום 1 באפריל 2020 ועד ליום 31 במרץ, 2024, בכפוף לזכות לסיימו לפני תום תקופת ההסכם בכפוף להודעה מוקדמת כמפורט להלן והוא יוארך באופן אוטומטי לתקופה נוספת בלתי קצובה ויעמוד בתוקפו כל עוד לא מימש אחד הצדדים את זכותו להביא את ההסכם לידי סיום (להלן כל תקופה כאמור: "התקופה המוארכת"). במהלך התקופה המוארכת יוכל כל אחד מן הצדדים להביא את ההסכם החיובים לידי סיום בכפוף למתן הודעה מוקדמת בכתב של 36 חודשים במהלך התקופה המוארכת, לאחר חמש שנים, ככל שהחברה תחליט כי אין בכוונתה להביא את ההסכם החיובים לידי סיום בתום התקופה המוארכת, היא תפעל לאשר את ההסכם בהתאם להוראות הדין. האישור האמור אין בו כדי לגרוע מזכות החברה לסיים את ההסכם טרם מועד זה בהתאם להוראות ההסכם כאמור.

הסכם החיובים יחול על התקשרויות למתן שירותים מסוגים שונים והשקעות ברכוש קבוע:

(1) שירותים שמעניקות החברות אחת לשנייה ואשר אינם ניתנים ללקוחות אחרים, לרבות

ביחס לנושאי משרה;

(2) שירותים משותפים לשתי החברות הניתנות על ידי אחת החברות לשתייה;

(3) הוצאות משותפות שחולקות החברות עבור שירותים הניתנים לשתי החברות;

(4) רכוש קבוע המשמש את שתי החברות;

(5) הסכם החיובים לא יחול על שירותים שמעניקות החברות אחת לשנייה ואשר ניתנים גם

ללקוחות אחרים ואשר התשלום עליהם נעשה בהתאם לתעריפון החברות המפורסם

באתרי האינטרנט שלהן;

בעבור שירותים שמעניקות החברות אחת לשנייה ואשר אינם ניתנים ללקוחות אחרים תשלם כל חברה המקבלת את השירות את עלות השירותים (ההוצאות שהוצאו בקשר עם מתן השירותים) ובהתאם להיקף העבודה בפועל.

בעבור שירותים משותפים לשתי החברות הניתנים על ידי אחת החברות לשתייה נעשית חלוקת ההוצאות שהוצאו בקשר עם מתן השירותים (בגין שירותים אלו בין החברות על פי הערכת נתח הפעילות של כל חברה בקבלת השירותים בהתאם לאופי השירות. ההערכה לגבי נתח הפעילות נבדקת כל שנה ותאושר בהתאם לקבוע בדין.

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ב. התקשרויות (המשך)

2. הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה (המשך)

ככל שמדובר בהתקשרויות עתידיות חריגות כהגדרתן בחוק החברות, תבחן כל חברה מי האורגנים המוסמכים לגביה לאשר התקשרויות אלו באותה העת, ולהביא את ההתקשרות לאישור אורגנים אלו טרם ביצוען.

ביאור 16- הון עצמי

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 31 בדצמבר 2019	
מספר המניות		מספר המניות	
מונפק ונפרע	רשום	מונפק ונפרע	רשום
25,000	25,000	25,000	25,000

מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.ג.

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה ליום 31 בדצמבר 2019 מסתכם בכ- 117,906 אלפי ש"ח. (2018 : 104,415 אלפי ש"ח). הסכום של נכסי הסיכון של החברה המשוקללים לפי הנחיות באזל 3, אינו מהותי. לפיכך, אין משמעות לחישוב הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים.



ביאור 17 – מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים פיננסיים

א. נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופת פרעונם

ליום 31 בדצמבר 2019								
יתרה מאוזנת	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים							
סה"כ	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים	שנה עד שנתיים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
אלפי ש"ח								
מטבע ישראלי								
נכסים	130,539	17,098	113,441	-	-	-	-	113,441
התחייבויות	12,983	2,835	10,148	-	-	132	1,950	8,066
הפרש	117,556	14,263	103,293	-	-	(132)	(1,950)	105,375
מטבע חוץ								
נכסים	350	-	350	-	-	-	-	350
התחייבויות	-	-	-	-	-	-	-	-
הפרש	350	-	350	-	-	-	-	350
סך הכל	117,906	14,263	103,643	-	-	(132)	(1,950)	105,725

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

ליום 31 בדצמבר 2018								
יתרה מאוזנת	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים							
סה"כ	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים	שנה עד שנתיים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
אלפי ש"ח								
מטבע ישראלי								
נכסים	104,876	17,340	87,536	-	-	1,509	-	86,027
התחייבויות	11,064	2,835	8,229	-	-	179	1,500	6,550
הפרש	93,812	14,505	79,307	-	-	1,330	(1,500)	79,477
מטבע חוץ								
נכסים	10,603	-	10,603	-	-	-	-	10,603
התחייבויות	-	-	-	-	-	-	-	-
הפרש	10,603	-	10,603	-	-	-	-	10,603
סך הכל	104,415	14,505	89,910	-	-	1,330	(1,500)	90,080

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

ביאור 17 – מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים פיננסיים (המשך)

ב. סיכונים מדד ומטבע חוץ

(1) החשיפה לסיכון מדד ומטבע חוץ

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

ליום 31 בדצמבר 2019					
סח"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים			
		במטבע ישראלי		במטבע חוץ	
		ללא הצמדה	בהצמדה למדד המחירים לצרכן		
		אלפי ש"ח			
נכסים					
15,569	-	15,563	-	6	מזומנים ופקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	פקדונות
86,054	-	51,127	34,583	344	ניירות ערך למסחר
12,102	-	12,102	-	-	לקוחות והכנסות לקבל
14,413	14,413	-	-	-	רכוש קבוע, נטו
2,751	2,685	66	-	-	נכסים אחרים
130,889	17,098	78,858	34,583	350	סך כל הנכסים
התחייבויות					
12,983	2,835	8,055	2,093	-	התחייבויות אחרות
12,983	2,835	8,055	2,093	-	סך כל התחייבויות
117,906	14,263	70,803	32,490	350	עודף נכסים

ליום 31 בדצמבר 2018					
סח"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים			
		במטבע ישראלי		במטבע חוץ	
		ללא הצמדה	בהצמדה למדד המחירים לצרכן		
		אלפי ש"ח			
נכסים					
12,110	-	12,101	-	9	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,505	-	1,505	-	-	פקדונות
75,795	-	48,029	17,172	10,594	ניירות ערך למסחר
7,122	-	7,122	-	-	לקוחות והכנסות לקבל
14,726	14,726	-	-	-	רכוש קבוע, נטו
4,217	1,603	2,614	-	-	נכסים אחרים
115,479	16,329	71,375	17,172	10,603	סך כל הנכסים
התחייבויות					
11,064	2,835	8,229	-	-	התחייבויות אחרות
11,064	2,835	8,229	-	-	סך כל התחייבויות
104,415	13,494	63,146	17,172	10,603	עודף נכסים

ביאור 17 – מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים פיננסיים (המשך)

(2) ניתוח רגישות

התחזקות הדולר כנגד הש"ח לתאריך 31 בדצמבר ועליה במדד המחירים לצרכן, הייתה מגדילה (מקטינה) את ההון העצמי ואת הרווח או ההפסד בסכומים המוצגים להלן. ניתוח זה נעשה בהנחה שכל שאר המשתנים, ובמיוחד שערי הריבית, נשארו קבועים. הניתוח לגבי שנת 2017 נעשה בהתאם לאותו בסיס.

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 31 בדצמבר 2019		
רווח	הון עצמי	רווח	הון עצמי	
(הפסד)		(הפסד)		
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
661	661	1,251	1,251	עליה במדד המחירים לצרכן ב- 5%
				עליה בשער החליפין של 5% :
-	-	13	13	מט"ח

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

ג. שווי הוון של מכשירים פיננסיים

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

ביאור 18 – בעלי עניין וצדדים קשורים

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

ליום 31 בדצמבר 2019		
אלפי ש"ח		
(2)	(1)	
נכסים (3):		
15,569	15,569	מזומנים ופקדונות בבנקים
86,054	86,054	ניירות ערך למסחר
9,165	9,057	חייבים - בנקים
התחייבויות:		
3,608	2,306	חשבון שוטף חברה קשורה
107,180	108,374	
ליום 31 בדצמבר 2018		
אלפי ש"ח		
(2)	(1)	
נכסים (3):		
13,619	13,619	מזומנים ופקדונות בבנקים
78,108	75,795	ניירות ערך למסחר
6,377	4,437	חייבים - בנקים
התחייבויות:		
3,059	2,145	חשבון שוטף חברה קשורה
95,045	91,706	

(1) יתרה לתאריך המאזן.

(2) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה על בסיס רבעוני

(3) מתייחס למזומנים, פקדונות וניירות ערך למסחר שבבעלות החברה, המופקדים בבנק שהוא מחזיק מניות בחברה.

ביאור 18 – בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

ד. תמצית תוצאת עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח		
28,329	31,328	הכנסות משרותי סליקה מבנקים
4,794	5,173	הכנסות משירותי מרשם האוכלוסין מבנקים
-	3,044	הכנסות מניוד בין בנקים
(1,475)	5,933	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו (1)
4,739	5,754	הכנסות מחברה קשורה (2)
14,246	16,750	הוצאות לחברה קשורה (2)

(1) 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. הנתונים מתייחסים בעיקר להכנסות נטו, שנבעו לחברה מתיק ניירות ערך למסחר שבבעלותה המופקד בבנק שהוא בעל מניות בחברה ולא מפעילות ישירה מול אותו בנק.

(2) הכנסות, החזר עלויות וכו' שנתקבלו / שולמו לשב"א, כמפורט בביאור 15.

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 התחייבות 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 2020.

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.

ביאור 18 – בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

ו. הטבות לחברי הנהלה בכירים:

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח		הרכב:
9,177	11,342	שכר ונלוות לחברי הנהלה בכירים המועסקים בחברה (1)
5,372	7,015	השתתפות חברה קשורה בעלויות הנ"ל
3,805	4,327	עלויות לאחר השתתפות חברה קשורה
10	11	מספר אנשים
5	5	מספר דירקטורים

(1) כמפורט בביאור 14.ב. חברי הנהלה בכירים מקבלים מענקים שהזכאות להם והסכומים כפופים לאישור הדירקטוריון. אישור הדירקטוריון כאמור, ניתן לרוב לאחר מועד אישור הדוחות הכספיים. יחד עם זאת, בהתאם למדיניות החשבונאית שנוקטת החברה, הדוחות הכספיים כוללים הפרשה למענקים בהתאם לאומדן המתייחס לכלל עובדי החברה ביחד. העלויות המצוינות לעיל כוללות את העלויות בפועל בהן נשאה החברה בגין המענקים בכל שנה בהתאם למענק שאושר על ידי הדירקטוריון בשנה מסוימת בגין שנה קודמת. דהיינו, העלויות בשנים 2019 ו-2018 המצוינות לעיל כוללות את המענקים שאושרו בשנים 2019 ו-2018 בגין השנים 2018 ו-2017 בהתאמה.

ביאור 19 - אירועים לאחר תאריך המאזן

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

בעקבות ההתפרצות של נגיף הקורונה (COVID-19) בסין, בתחילת שנת 2020, והתפשטות למדינות רבות נוספות, חלה ירידה בהיקפי הפעילות הכלכלית באזורים רבים בעולם וגם בישראל. התפשטות הנגיף גרמה בין היתר לשיבוש בשרשרת האספקה, לירידה בהיקף התחבורה העולמית, למגבלות תנועה ותעסוקה עליהן הכריזה ממשלת ישראל וממשלות אחרות בעולם וכן לירידות בשווי של נכסים פיננסיים ושל סחורות בשווקים בארץ ובעולם. החברה נערכה להתמודדות עם התפשטות הנגיף ומתאימה את היערכותה בהתאם להתפתחויות. ככל והתפשטות הנגיף תתמשך ותתעצם יכולה להיות השפעה על פעילות החברה ועל תוצאותיה הכספיות בשנת 2020.

החל מיום 8 במרץ 2020 משרדי החברה פוצלו לשני מתחמים נפרדים, תוך ביזור המחלקות השונות ואיוש כל מתחם עם נציגות מכל מחלקה קריטית. החברה ביצעה בדיקה וריענון של החיבורים לעבודה מרחוק לעובדים חיוניים, נערכת לחיבור מרחוק של עובדים נוספים והכינה תכנית היערכות ליחידת שירות הלקוחות למצב של עבודה מרחוק. החברה פועלת וממשיכה לפעול לחיזוק השרידות לרבות פעילויות מאתרים נפרדים ומאתר הגיבוי שערך גם הוא לתרחישים שונים. בנוסף, הוקם צוות חירום שמקיים התייעצויות עיתיות לגבי המצב. הישיבות בחברה צומצמו וכך גם מספר המשתתפים בישיבות, תוך מעבר לשיחות ועידה טלפוניות. החברה ממלאת אחר הנחיות משרד הבריאות ובנק ישראל ומתקשרת את הנחיות משרד הבריאות והנחיות לעובדים באופן שוטף.

בנוסף, תיק ניירות הערך למסחר של החברה, המושקע בעיקרו באגרות חוב ממשלתיות, ירד נכון ליום 19 באפריל 2020 בכ-3% (ביחס לערכו בתחילת 2020) אך התמשכות אירועי הקורונה עלולה לגרום ירידות נוספות בתיק זה.



דוח ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים :

עמוד

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

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. חזירקטוריון ותחנתלה

א. חברי דירקטוריון החברה

שם:	אמיר שפירא, יו"ר חזירקטוריון
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	16.07.2019 ;
חברות בועדות דירקטוריון:	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	בעל כשירות מקצועית
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	מנהל מחלקה בפיתוח העסקי התאגידי בבנק הפועלים.
השכלה:	תואר ראשון בכלכלה (B.A.) - אוניברסיטת בר-אילן. תואר שני במנהל עסקים (M.A.) – שלוחת אוניברסיטת דרבי-רמת גן.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידים נוספים בהם מכהן כדירקטור:	מנהל מחלקה בפיתוח העסקי התאגידי של בנק הפועלים. עובד החל משנת 1994 בבנק הפועלים בתפקידי ניהול שונים.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	איריס לבנון
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	20.01.2009 ;
חברות בועדות דירקטוריון:	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	משנה למנכ"ל ומנהלת אגף תכנון ופיתוח ישומים בחברת מתף. כיהנה כדירקטורית גם בחברת שב"א עד ליום 30 בינואר 2018.
השכלה:	תואר ראשון במחשבים וסטטיסטיקה (B.A.) בהצטיינות - אוניברסיטת בר-אילן. תואר מוסמך במנהל עסקים (M.B.A.) עם התמחות במימון בהצטיינות - אוניברסיטת בר-אילן. תואר ראשון במשפטים (LL.B.) בהצטיינות יתרה - הקריה האקדמית אונו. תואר מוסמך במשפטים (LL.M.) בהצטיינות - אוניברסיטת תל-אביב.



עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידיים נוספים בהם מכהן כדירקטור:	משנה למנכ"ל ומנהלת אגף תכנון ופיתוח ישומים בחברת מתף.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	מיכת ארגמן
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	09.04.2018;
חברות בועדות דירקטוריון:	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	בעל כשירות מקצועית
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	סגן מנהל חטיבת הון אנושי משאבים ותפעול בבנק המזרחי.
השכלה:	בעל תואר ראשון בהנדסה תעשייה וניהול (B.Sc.) – אוניברסיטת בן גוריון. בעל תואר מוסמך במנהל עסקים (M.B.A.) – אוניברסיטת בן גוריון. בעל תעודה בשמאות וניהול מקרקעין – אוניברסיטת תל אביב.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידיים נוספים בהם מכהן כדירקטור:	מכהן בתפקיד סגן מנהל החטיבה לתכנון ותפעול ובתפקידים ניהוליים נוספים בבנק המזרחי. מכהן כדירקטור במזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ. נציבים נכסים וציוד בע"מ
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	דוד פילוסוף
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	02.11.2014;
חברות בועדות דירקטוריון:	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	לא
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	מנהל המחלקה לשירותים בנקאיים בבנק דיסקונט.
השכלה:	בעל תעודת הנדסאי מכונות - המכללה הטכנולוגית יד סינגלובסקי. לימודי תעודה בתחומי ניהול ופיתוח מנהלים.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידיים נוספים בהם מכהן כדירקטור:	מנהל המחלקה לשירותים בנקאיים בבנק דיסקונט. בעבר שימש במגוון תפקידים ניהוליים בבנק דיסקונט.

כהן כדירקטור גם בחברת שב"א עד ליום 30 בינואר 2018.	
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	אורי נתן
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	04.03.2020 ;
חברות בועדות דירקטוריון:	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	בעל כשירות מקצועית
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	ראש אגף תשלומים בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי
השכלה:	תואר ראשון בפילוסופיה, כלכלה ומדע המדינה (פכ"מ) (B.A) – האוניברסיטה העברית ירושלים. תואר שני במנהל עסקים (M.B.A) – האוניברסיטה העברית ירושלים.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידים נוספים בהם מכהן כדירקטור:	ראש אגף תשלומים בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי. ראש מטה מנכ"ל בבנק לאומי. מנהל פעילות "טבעול" בישראל בקבוצת אסם.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

ב. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

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

ג. עבודת הדירקטוריון

- במהלך שנת 2019 התקיימו 18 ישיבות של מליאת הדירקטוריון.
- בהתאם להוראה 301, נדרשת החברה במינוי דירקטורים חיצוניים ובמינוי ועדת ביקורת. נכון למועד הדוח, טרם מינתה החברה דירקטורים חיצוניים וועדת ביקורת כאמור, וזאת בידיעת המפקח על הבנקים ובתיאום מולו.

ד. שינויים בהרכב הדירקטוריון

- ביום 21 בינואר 2019 אישר בנק ישראל את מינויו של מר גדי מרגלית למנהל התשתיות בחברה ובשב"א.
- ביום 5 ביוני 2019 הודיע בנק הפועלים על סיום כהונתו של מר אליק עציון כדירקטור בחברה מטעם הבנק ובמקומו מונה מר אמיר שפירא. מועד סיום כהונתו היה במועד אישור המינוי של מר שפירא על ידי בנק ישראל.



- ביום 13 ביוני 2019 הודיע בנק לאומי על סיום כהונתו של מר שלמה ביסטרי כדירקטור בחברה מטעם הבנק ובמקומו מונה מר פיני שץ. מועד סיום כהונתו היה במועד אישור המינוי של מר שץ על ידי בנק ישראל.
- ביום 16 ביולי 2019 אישר בנק ישראל את מינויים של מר אמיר שפירא ומר פיני שץ כדירקטורים בחברה.
- ביום 22 במרץ 2020 אישר בנק ישראל את מינויו של מר אמיר שפירא כיו"ר הדירקטוריון.
- ביום 4 במרץ 2020 אושר מינויו של מר אורי נתן כדירקטור בחברה על ידי בנק ישראל.
- ביום 19 בינואר 2020 הודיע בנק לאומי על סיום כהונתו של מר פיני שץ כדירקטור בחברה מטעם הבנק ובמקומו מונה מר אורי נתן. מועד סיום כהונתו הינו במועד אישור המינוי של מר נתן על ידי בנק ישראל.
- ביום 15 בנובמבר 2019 סיימה גברת דיאנה חן כץ את תפקידה כמבקרת פנימית בחברה.
- ביום 1 בינואר 2020 מונה מר אילן האמל כמבקר הפנימי הזמני של החברה ושל חברת שב"א.



ה. חברי תחנתלת הבכירים

שם :	משה וולף
מספר זהות :	054170899
תאריך לידה :	13/12/1957
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה :	מנכ"ל (החברה וחברת שב"א)
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל עניין אחר בחברה :	לא
השכלה :	תואר שני E-MBA במנהל עסקים מהאוניברסיטה העברית; תואר שני (MA) במתמטיקה מאוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון (BA) במתמטיקה מאוניברסיטת בר אילן.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות :	מנכ"ל החברה וחברת שב"א
תאריך תחילת כהונה :	1.2.2014

שם :	אודליה משה אוסטרובסקי
מספר זהות :	033211434
תאריך לידה :	05/09/1976
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה :	סמנכ"ל פיתוח תפעול וטכנולוגיות (CTO) וכן סמנכ"ל טכנולוגיות (CTO) בשב"א
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל עניין אחר בחברה :	לא.
השכלה :	תואר שני במנהל עסקים מאוניברסיטת בר אילן; תואר שני (+תזה) במדעי המחשב מאוניברסיטת ת"א; תואר ראשון במדעי המחשב מהמכללה האקדמית ת"א-יפו.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות :	סמנכ"ל פיתוח, תפעול וטכנולוגיות (CTO) וכן סמנכ"ל טכנולוגיות (CTO) בשב"א
תאריך תחילת כהונה :	1.8.2012

שם :	רחל בן ארצי
מספר זהות :	57757171
תאריך לידה :	04/08/1962
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה :	מנהלת קשרי לקוחות
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל עניין אחר בחברה :	לא.
השכלה :	
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות :	מנהלת קשרי לקוחות במס"ב
תאריך תחילת כהונה :	1.10.1984

שם :	גדי מרגלית
מספר זהות :	028029759
תאריך לידה :	13/11/1970
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה :	מנהל התשתיות.
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל עניין אחר בחברה :	לא
השכלה :	תואר ראשון Bsc במדעים מהאוניברסיטה הפתוחה
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות :	מנהל אבטחת מידע וסייבר בשב"א ובמס"ב. יועץ אבטחת מידע בחברת קומסק, עצמאי בתחום שרתי מחשב.
תאריך תחילת כהונה :	02/2019

שם :	עפר עדן
מספר זהות :	055643274
תאריך לידה :	26/01/1959
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה :	CFO מנהל כספים (בחברה ובחברת שב"א)
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל עניין אחר בחברה :	לא
השכלה :	MBA תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון וחשבונאות) מאוניברסיטת ת"א ; שנת השלמה לחשבונאות באוניברסיטת ת"א ; BA תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת ת"א. CPA רואה חשבון מוסמך מטעם מועצת רואי החשבון ;
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות :	סמנכ"ל כספים (CFO) בקבוצת איילקס, ראש אגף כספים (CFO) ברשת אסותא מרכזים רפואיים.
תאריך תחילת כהונה :	25.12.2017

שם :	עירית פיליפ
מספר זהות :	028075570
תאריך לידה :	09/11/1970
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה :	היועצת המשפטית (בחברה ובחברת שב"א)
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל עניין אחר בחברה :	לא
השכלה :	תואר שני (E-MBA) במנהל עסקים מהאוניברסיטה העברית בירושלים ; תואר ראשון (LLB) במשפטים מהאוניברסיטה העברית בירושלים.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות :	סמנכ"ל משאבי אנוש בחברת מגה קמעונאות בע"מ.
תאריך תחילת כהונה :	2.7.2017



שם :	תמיר רפאלי
מספר זהות :	051885093
תאריך לידה :	13/03/1953
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה :	מנהל קשרי שותפים וממשל (בחברה ובחברת שב"א)
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל עניין אחר בחברה :	לא
השכלה :	MBA (התמחות במערכות מידע) מאוניברסיטת ת"א ; BSE (התמחות בהנדסת תו"נ) מאוניברסיטת ת"א.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות :	מנהל פיתוח בשב"א.
תאריך תחילת כהונה :	11/2015

שם :	אילן האמל
מספר זהות :	023009186
תאריך לידה :	26/08/1967
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה :	מבקר פנימי זמני (בחברה ובחברת שב"א)
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל עניין אחר בחברה :	אין
השכלה :	BA תואר ראשון בחשבונאות ומנהל עסקים מהמכללה למנהל.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות :	שותף במשרד אלקלעי מינרוב ושות'. היה מבקר פנימי בבנק דקסיה (מוניציפל).
תאריך תחילת כהונה :	1/1/2020

2. המבקר הפנימי

א. פרטי המבקר הפנימי

ביום 1 בינואר 2020 מונה מר אילן האמל כמבקר הפנימי הזמני של החברה (להלן: "המבקר הפנימי הזמני"). מר אילן האמל הינו שותף במשרד אלקלעי מונרוב ושות'. למר האמל ניסיון של 22 שנה בתחום הביקורת הפנימית וניהול הסיכונים, ובעיקר במגזר הפיננסי בנקאי. בעבר כיהן מר האמל כמנהל בחטיבת הביקורת הפנימית של בנק לאומי וכיום מרכז במשרד אלקלעי מונרוב ושות', בין היתר, את מכלול ההיבטים הקשורים בביקורת פנימית במגזר הבנקאי פיננסי. למיטב ידיעת החברה וכפי שנמסר לה על ידי המבקר הפנימי הזמני, המבקר הפנימי הזמני עומד בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב – 1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית"). בנוסף, המבקר הפנימי עומד בהוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית. המבקר הפנימי הזמני אינו עובד החברה והוא אינו נותן שירותים חיצוני לחברה. הוא אינו מחזיק ניירות ערך של החברה ו/או של גוף קשור אליה ואין לו קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם החברה או גוף הקשור אליה אשר יש בהם כדי ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כמבקר פנימי. הדירקטוריון הניח את דעתו כי המבקר הפנימי הקודמת עמדה בדרישות הנ"ל על סמך הודעתה ועל סמך בדיקת הדוחות שהגישה.

ב. דרכי מינוי

ביום 26 בדצמבר 2019, אישר דירקטוריון החברה, למנות את מר אילן האמל לתפקיד המבקר הפנימי הזמני של החברה, כמו גם את תנאי כהונתו והעסקתו. מינויו התבסס על הכשרתו וניסיונו המקצועי. המבקר הפנימי הזמני פועל בהתאם לכתב מינוי (צ'ארטר) שאושר על ידי דירקטוריון החברה. החובות, הסמכויות והתפקידים המוטלים על המבקר הפנימי נקבעים בהתאם לדין ובהתאם לרגולציה בנקאית.

ג. הממונה על המבקר הפנימי

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301 - הממונה על המבקר הפנימי הינו יו"ר הדירקטוריון. למבקר הפנימי הזמני יש סמכות לתקשר ישירות וביוזמתו עם יושב ראש הדירקטוריון, עם חברי הדירקטוריון או עם רואה החשבון המבקר כאשר ראוי, והכול על פי כללים שנקבעו בכתב המינוי של המבקר הפנימי.

ד. תוכנית העבודה

- תוכנית עבודת הביקורת הפנימית הוכנה על בסיס העקרונות שנקבעו בחוק החברות, בהוראת ניהול בנקאי תקין 307, בתקנים מקצועיים מקובלים ובנוהל הביקורת הפנימית שאושר על ועדת הביקורת, תוך ביצוע ההתאמות הנדרשות בהתחשב, בין השאר, בגודל החברה, היקף פעילותה ובתמהיל הסיכונים להם חשופה החברה.
- לאור היות המבקר הפנימי זמני, הביקורת הפנימית פועלת, עד למינוי מבקר פנימי קבוע, על-פי תוכנית עבודה אד-הוק על בסיס התוכנית השנתית שאושרה במהלך כהונתה של המבקר הפנימית הקודמת. תוכניות העבודה של הביקורת הפנימית נידונות ומאושרות על ידי מליאת הדירקטוריון לפחות פעם בשנה ובעת צורך לביצוע התאמות.
- לצורך התווית תוכנית העבודה הרב-שנתית ולצורך התווית תוכנית העבודה השנתית, מקיים המבקר הפנימי הזמני התייעצויות עם המנכ"ל ועם יו"ר הדירקטוריון.

- בניית תוכנית עבודה רב שנתית - תוכנית העבודה הרב שנתית מתבססת על ניתוח והערכת סיכונים גלומים בפעילויות השונות של החברה. במסגרת תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית ניתן דגש ליישום הוראות רגולציה, תהליכים טכנולוגיים מהותיים ותשתיות קריטיות.
- למבקר הפנימי הזמני יש שיקול דעת לסטות מתוכנית העבודה, כמענה לצרכים משתנים ובלתי צפויים, כמו גם מענה לאירועים מיוחדים וביקורות לא מתוכננות, ובכללן: דרישות של גורמים מוסמכים כגון: המנכ"ל, הדירקטוריון ורגולטורים. זאת, בכפוף לעדכון ואישור הדירקטוריון.
- עסקאות מהותיות ככלל, במסגרת תכנית העבודה של הביקורת נבחנים גם תהליכי אישור עסקאות מהותיות, במידה וקיימות, והכל מתוך ראייה כוללת של מיקוד בסיכונים.

ה. חיקף משאבי הביקורת הפנימית

המבקר הפנימי הזמני מועסק בחיקף משרה של כ-150 שעות בחודש ובמידת הצורך, בחיקף שעות גדול יותר, בכפוף לאישור הדירקטוריון מראש. במידת הצורך, המבקר הפנימי ערוך, לרבות באמצעות צוות עובדים הכפופים לו ו/או בסיוע מיקור חוץ, לבצע את מכסת השעות הנדרשת למילוי כלל מטלות הביקורת.

ו. עריכת הביקורת הפנימית

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

ז. גישה למידע

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



ח. זרחות הביקורת הפנימית

- דיווחי הביקורת הפנימית מתבצעים בהתאם להוראות כל דין, הוראת ניהול בנקאי תקין 307, תקנים מקצועיים מקובלים, נוהל הדירקטוריון ונוהל הביקורת הפנימית. לרבות דיווחים תקופתיים, המוגשים בכתב, ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל החברה.
- במהלך שנת 2019 כל הדיווחים של המבקרת הפנימית הקודמת עד לתום כהונתה ושל המבקר הפנימי הזמני נדונו במליאת הדירקטוריון.
- תוכנית עבודה מעודכנת ומאושרת של הביקורת הפנימית בוצעה במלואה. כל סטייה מהתוכנית המקורית אושרה מראש על ידי הדירקטוריון, תוך התחשבות בהסבר שהוצג על ידי המבקר הפנימי.

ט. הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי

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

י. תגמול

- תנאי כהונתה והעסקתה של המבקרת הפנימית הקודמת ושל המבקר הפנימי הזמני אושרו על ידי הדירקטוריון בגין העסקתם בחברה ובגין העסקתם בתפקיד המבקר הפנימי בחברת שב"א. חלוקת ההוצאה בין עלות העסקתם של המבקרת הפנימית הקודמת ושל המבקר הפנימי הזמני, בין החברה לבין חברת שב"א, מתבצעת על בסיס היקף הפעילות הנוכחי של שתי החברות ובהתאם להסכם החיובים שאושר.
- לדעת הדירקטוריון, אין בתשלומים למבקרת הפנימית הקודמת ושל המבקר הפנימי הזמני, כדי לגרום להשפעה על שיקול דעתם.



3. שכר רואי החשבון המבקרים

רואי החשבון המבקרים של החברה הינם סומך חייקין KPMG רצ"ב נתונים בגין שכר רוח לשנת 2019 (כולל שכר ששולם ושנצבר)

עבור	2018	2019
	אלפי ש"ח	
סך הכל שכר של רואי חשבון מבקרים	210	210

4. שכר בכירים

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

5. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- החברה פועלת בהתאם להוראות הדין והרגולציה, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 312 של ב"י -עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים ובהתאם למסמך מדיניות עסקאות עם אנשים קשורים אשר מאושר על ידי דירקטוריון החברה מידי שנה.
 - הגדרת אנשים קשורים, בהתאם לעקרונות הוראת ניהול בנקאי תקין 312, כוללת את המפורטים להלן: חברת שב"א, הבנקים, בעלי המניות בחברה, (מעל 5%).
 - בתקופת הדיווח לא בוצעו עסקים עם צדדים קשורים אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה.
 - פעילות משותפת בין החברה לבין חברת שב"א
- לפרטים אודות הסכם בין החברה לבין שב"א ר' סעיף 9 להלן. וביאור 18 בדוחות הכספיים.

פרק ב' – פרטים נוספים בנוגע לעסקי החברה ואופן ניהולם

6. מבנה ההחזקות בחברה

בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה⁵; 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 בחברה⁶; הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי") מחזיק בכ-12.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה⁷, 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

עד לחודש דצמבר, 2017, שכנו משרדיה הראשיים של החברה ברחוב בן יהודה 25 בתל אביב, אותם שכרה החברה מ-אוגדון להשקעות שותפות כללית. בחודש דצמבר 2017 עברה החברה למשרדיה החדשים במרכז עזריאלי במגדל A, ברחוב הרוקמים 26, חולון, אותם שוכרת החברה מצד שלישי שאינו קשור לחברה, וזאת, בין היתר, בהתאם לדרישות הפיקוח על הבנקים הקבועות בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 355 לעניין "ניהול המשכיות עסקית". החברה חתמה על הסכם, ביחד ולחוד, עם שב"א (כאשר כל אחת מהן נושאת ב-50% מעלות השכירות), לשכירות אתר המשרדים לעשר שנים עם אופציה להארכה לשתי תקופות נוספות של חמש שנים כל אחת, ובסך הכול לתקופה נוספת של עשר שנים. החברה מעריכה בסבירות גבוהה כי תממש את האופציה.

בנוסף, שוכרת החברה, במשותף עם שב"א, משרדים המשמשים כאתרי גיבוי לפעילותה, האחד אתר מחשוב שני, והאחר אתר גיבוי שלישי לשמירת נתונים לגיבוי חלקי, והכול בהתאם לדרישת בנק ישראל.

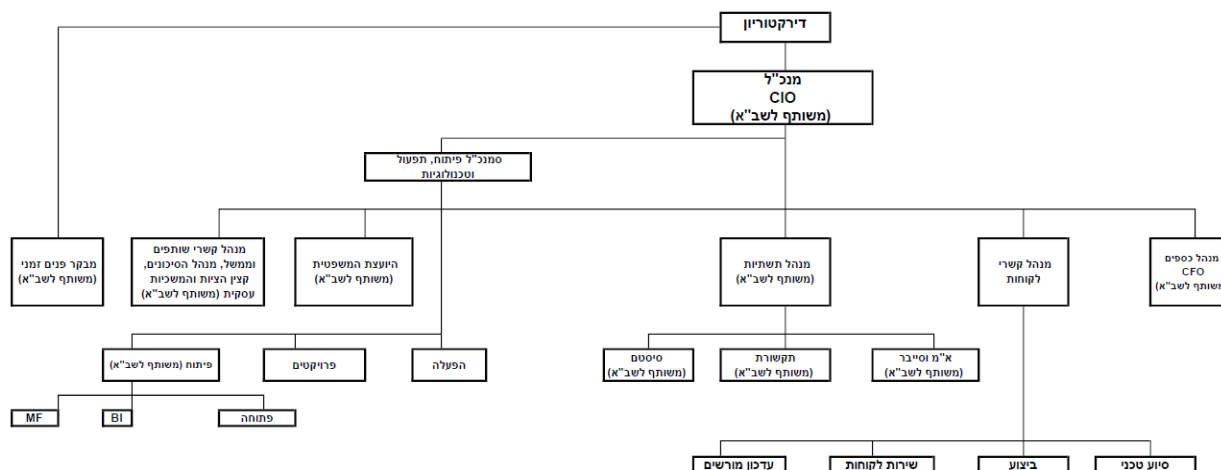
מרבית הרכוש הקבוע המהותי בו עושה החברה שימוש הינו בבעלות שב"א, והוא כולל מחשבים, מערכות ותשתיות מידע, ציוד תקשורת וציוד היקפי המשמשים לתחומי פעילותה של החברה. מערכות המחשוב והמידע כאמור מצויות בליבת הפעילות של החברה (לרבות לצרכי גיבוי) ומהוות את עמוד השדרה עליו מתבססת פעילות החברה. מערכות הליבה מבוססות על מחשבים מיוחדים המבטיחים זמינות מקסימלית והעדר אובדן מידע במקרי כשל. רכוש קבוע המשמש הן את החברה והן את שב"א נרכש במשותף על ידי שתי החברות חלקו בחלקים שווים וחלקו בחלקים שאינם שווים, אשר במרביתם חלקה של שב"א גדול מחלקה של החברה (להלן: "רכוש משותף"). בעת הרכישה של רכוש משותף העלות מתפצלת בין החברות וכל חברה רושמת בספריה את חלקה ברכוש. ההוצאות השוטפות על אחזקת הרכוש המשותף לרבות אחזקה ואחריות על התוכנות והחומרות נעשית בהתאם להסכם החיובים כמפורט בביאור 15.ב.2.

החברה בוחנת באופן שוטף את מצבם של מערכות המחשב שבשימושה למול הצרכים וההתפתחויות הטכנולוגיות ומידי תקופה משדרגת את ציוד המחשב שברשותה. לפרטים נוספים ראה ביאור 11 בדוחות הכספיים.

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

8. חון אנושי

א. המבנה הארגוני של החברה



ב. מערך כוח האדם בחברה

2018	2019	
53	57	ממוצע משרות(*)
53	54	סך הכל משרות מלאות בסוף שנה

(*) לא כולל שעות נוספות

כמו כן, נכון ליום 31 בדצמבר 2019 החברה העסיקה 6 עובדים חיצוניים באמצעות חברות חיצוניות. חלק מעובדי החברה המועסקים על-ידה, נותנים שירותים גם לשב"א וכן חלק מעובדי שב"א המועסקים על ידי שב"א, נותנים שירותים גם לחברה, והכול בהתאם להסכם החיובים כפי שנחתם בין החברה לשב"א כמפורט בסעיף 9 להלן.

החברה מעניקה לעובדיה מענקים שונים במהלך תקופת העסקתם, כדוגמת מענקים שנתיים, מענקי יובל וכדומה. בנוסף, חלק מעובדי החברה זכאים למשכורת 13 וחלק אף למשכורת 14 (השלמת דמי הבראה למשכורת בסיס). חלק מעובדי החברה אינם כפופים להסדר סעיף 14 לפי חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963. לחברה קרן פיצויים מרכזית המכסה את כל התחייבויותיה בגין פיצויי הפיטורים לעובדים אלו.

ג. תוכניות מהותיות להתייעלות וקיצוצים

החברה מפעילה 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 יעול התהליכים והתאמת המבנה הארגוני ליעדים האסטרטגיים שלה.

ד. היעדר תלות מהותית בעובד מסוים

בהתאם לתוכנית גידור סיכונים המיושמת בחברה, לא קיימת תלות מהותית בעובד מסוים.

ה. תרבות ארגונית וקוד האתי

החברה מבוססת על מסורת ארוכת שנים של מתן שירות מקצועי ואמין ושואפת לפעול באופן הגון, הוגן, ומכובד כלפי שותפיה העסקיים, לקוחותיה הישירים, והעקיפים וכן כלפי העובדים. כמו כן, החברה חרטת על דגלה את המצוינות התפעולית כערך מרכזי המכוון את פועלה, והיא פועלת בהתאם לקוד אתי כפי שהופץ לכלל העובדים.

ו. מדיניות תגמול

לפרטים בדבר מדיניות התגמול ראו ביאור 14.ה. בדוחות הכספיים.

ז. חתימה על הסכם קיבוצי

ביום 19 בנובמבר, 2017, נחתם הסכם קיבוצי ראשון חלקי בין החברה ושב"א לבין ההסתדרות וועד עובדי החברה ושב"א בדבר מעבר משרדי החברה ומשרדי שב"א לאתר חדש כאמור לעיל (להלן: "הסכם המעבר"). בהסכם נקבע כי עובד שהועסק בחברה במועד חתימת ההסכם וכן במועד המעבר לאתר החדש, ימשיך לעבוד בחברה ולא יפוטר בשל המעבר. בהתאם להסכם, בין היתר, קיבלו עובדי החברה הזכאים לכך, בהתאם לקריטריונים הקבועים בהסכם, מענק ב-2 חלקים, כאשר הראשון שולם בחודש דצמבר 2017 והשני שולם במועד חתימת ההסכם הקיבוצי המלא.

ביום 15 בנובמבר, 2018 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין החברה ושב"א לבין ההסתדרות וועד עובדי החברה ושב"א (להלן: "ההסכם הקיבוצי"). ההסכם הקיבוצי נחתם לתקופה שמיום 1.1.2018 ועד ליום 31.12.2022 ויתחדש מאליו לשנתיים (2), בכפוף לזכות כל צד להודיע, בהודעה מוקדמת בת 90 יום על סיום ההסכם. ההסכם חל על כל עובדי החברה, למעט מנכ"ל, משנה למנכ"ל וסמנכ"ל, מנהלים הכפופים למנכ"ל ועובדים נוספים ממחלקות כספים, משאבי אנוש, לשכת מנכ"ל ואבטחת מידע. ההסכם כולל התחייבות לתשלום שכר מינימום חודשי בסך של 6,000 ש"ח וכן התחייבות לתוספת שכר שנתית בגין השנים 2018-2022 (החל מחודש יולי 2018) לעובדי החברה בשיעור שנתי כולל של 3% מהשכר הבסיסי (בתוספת שעות נוספות גלובליות (ככל שמשולמות)) (3.5% בשנת 2018), או תוספת בשיעור נמוך יותר במקרה של אי עמידה של החברה ביעדים שהוגדרו בהסכם של כלל העובדים אשר ההסכם הקיבוצי חל עליהם ואשר השלימו 12 חודשי עבודה במועד תשלום תוספת השכר. כאשר חלוקת עדכון השכר לעובדים תעשה בהתאם למנגנון שנקבע בהסכם הקיבוצי – 1% לכל עובד, והיתר יחולקו בהתאם לשיקול דעת החברה, ומקסימום 10% העלאה בשנה לעובד.

במסגרת ההסכם הוענקו לעובדים מגוון הטבות נוספות בתחומים סוציאליים שונים והחברה החליטה להחיל הטבות אלו גם על עובדים שהוחרגו מההסכם.

כן כולל ההסכם, בין היתר, הוראות בדבר קבלת עובדים לעבודה בחברה, איוש משרות וניוד עובדים, שעות העבודה, כללי העבודה בחברה, חופשות, תנאי עבודה והפסקת העסקה.

9. הסכמים מחותיים

- 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.
- בהתאם להוראות הדין, החברה גיבשה כללים למערכת "זיכויים, חיובים והעברות תשלומים" (להלן: "הכללים") כמפעילת מערכת תשלומים מבוקרת, אשר הופצו למשתתפים ואשר נחתמו ונכנסו לתוקף בחודש ספטמבר, 2018. כללים אלו מהווים בסיס להתקשרות החברה עם כלל משתתפי המערכת. הכללים מסדירים את פעילות מערכת "חיובים, זיכויים, והעברות תשלומים". עם כניסתם לתוקף של הכללים, ההסכמים המפורטים להלן אינם מתבטלים, אך, הכללים גוברים על כל הסכם קודם שנחתם מול המשתתפים.
- **הסכם החיובים עם שב"א –**

החברה ושב"א מעניקות שירותים אחת לשניה, משתמשות וחולקות בתשתית טכנולוגית משותפת, אשר מותקנת במתקן הראשי של החברה וכן הן משתמשות במתקני גיבוי משותפים. עוד חולקות החברות שירותים משותפים בתחום התקשורת, בתחום הניהול, שירותי אבטחת מידע, מנכ"ל, מטה, כספים, משאבי אנוש, יעוץ משפטי, ביקורת פנים וניהול סיכונים ושירותי ביטוח. לחברות צוותי עבודה משותפים, ובכלל זה צוותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה, משרדים משותפים ועוד. ביום 27 בדצמבר, 2017, נחתם בין החברה לבין שב"א (להלן יחדיו בסעיף זה: "החברות"), הסכם חיובים הדדי שעניינו הסדרי ההתחשבות בין החברה לבין שב"א. הסכם זה עיגן הסכמות שהיו בין החברה לבין שב"א עד לאותו מועד, בשינויים שהשפעתם על תוצאות החברה אינם מהותיים. ביום 12 ביוני 2019, נחתם הסכם חיובים חדש, חלף ההסכם האמור (להלן: "הסכם החיובים"). לשינויים בהסכם החדש לעומת ההסכם הקודם אין השפעה מהותית על תוצאות החברה.

כניסתו לתוקף של הסכם החיובים הותנתה בהפיכתה של שב"א לחברה ציבורית. הסכם החיובים נחתם לתקופה בת חמש שנים, החל מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 31 במרץ 2024, בכפוף לזכות לסיימו לפני תום תקופת ההסכם בכפוף להודעה מוקדמת כמפורט להלן והוא יוארך באופן אוטומטי לתקופה נוספת בלתי קצובה ויעמוד בתוקפו כל עוד לא מימש אחד הצדדים את זכותו להביא את ההסכם לידי סיום (להלן כל תקופה כאמור: "התקופה המוארכת"). במהלך התקופה המוארכת יוכל כל אחד מן הצדדים להביא את הסכם החיובים לידי סיום בכפוף למתן הודעה מוקדמת בכתב של 36 חודשים.

לפרטים נוספים ראו ביאור 2.ב.15. בדוחות הכספיים.

10. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

כאמור לעיל, החברה פועלת בהתאם לרישיון שניתן לה על ידי בנק ישראל, מכוח היותה תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת. ככזו, כפופה החברה, בין השאר, להוראות חוק הבנקאות (רישוי), להוראות פקודת הבנקאות, 1941, ולהוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל (למעט הוראות לגביהן ניתן פטור ספציפי מבנק ישראל). כמו כן, החברה מפוקחת על ידי הפיקוח על מערכות התשלומים וסליקה בבנק ישראל מכוח היותה מפעילה של מערכת תשלומים מבוקרת בהתאם לחוק מערכות תשלומים. בנוסף, פועלת החברה בהתאם לפטור הממונה.

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

לפרטים בדבר פטור מהסדר כובל ר' ביאור 15(א) לדוח הכספי.

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. במסגרת זו, החברה גם נדרשה לראשונה ליישם את ההוראות הקבועות בהוראה 307 להוראות ניהול בנקאי תקין, בדבר הביקורת הפנימית בחברה, ובהתאמה לכך, החל מיום 1 בינואר, 2015, החלה לפעול בחברה מבקרת פנימית. עוד יצוין, כי במסגרת מגעים שהתקיימו בין החברה לבין המפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה, לבקשתה, מיישום חלק מההוראות 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 18 ביולי 2013 הכריז בנק ישראל על מערכת "חייבים, זיכויים, 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.

משמעות ההכרזה הינה הגברת העומס הרגולטורי והפיקוח על החברה וכן התאמת הממשל התאגידי ומנגנוני פיקוח של החברה.

הוראות חוק מערכות תשלומים מקנות לבנק ישראל סמכות להכריז על מערכות תשלומים כמערכות מבוקרות, אם פעילותן של המערכות חיונית לכלל מערך התשלומים במשק וקיים חשש כי פעילות המערכות באופן בלתי תקין, בלתי יעיל או בלתי אמין, עלולה לפגוע במערך התשלומים במשק. משמעות ההכרזה היא שבנק ישראל יכול לערוך בקרה על המערכות כדי לוודא את יציבותן, יעילותן ופעילותן התקינה.

חות"ם הוציאה, החל מחודש נובמבר 2016, סדרת הוראות המחילות את עקרונות ה - PFMI (Principles for Financial Market Infrastructure) שפרסם ה BIS (Bank for International Settlements) - בחודש אפריל 2014, על מערכות התשלומים, בהתאמות הנדרשות לשוק המקומי ולמערכות התשלומים. במהלך שנת 2019 הוראות חדשות החלות על מפעיל המערכת (החברה). הוראות אלו, כוללות, בין היתר, הוראות בדבר דרישות גישה והשתתפות, הסדרי השתתפות עקיפים, ממשל תאגידי, סיכון עסקי כלכלי, סיכון אשראי, ביטחונות וסיכון נזילות. למיטב ידיעת החברה, בכוונת חות"ם להוציא הנחיות נוספות אשר תהיה להן השפעה על פעילות החברה.

ביום 25 באפריל 2018 פורסמה הוראה בדבר כללים ונהלים לניהול כשל משתתף. במסגרת הוראה זו, על מפעיל מערכת תשלומים לקבוע כללים ונהלים ברורים שיאפשרו למערכת התשלומים להמשיך לעמוד בהתייבויותיה כלפי משתתפים שאינם בכשל במקרה של כשל משתתף. כללים ונהלים אלו יכללו התייחסות לנושאים שונים, ולרבות התייחסות להגדרת הנסיבות בהן יוכרז על אירוע של כשל משתתף, ביצוע אבחנה, במידת הצורך, בין מצבים של כשל משתתפים מסוגים שונים במערכת התשלומים, שיטת זיהוי כשל של משתתף - אוטומטי או בהתאם לשיקול דעת, הפעולות שמפעיל מערכת תשלומים יכול לנקוט כאשר מוכרז אירוע של כשל משתתף לצורך בלימתו לרבות האמצעים לקיים את הסדר הכשל באמצעות הסדרי נזילות ובטחונות של משתתפים, הגדרת בקורות ומנגנונים במערכת התשלומים שעשויים להיות מופעלים לבלימת השפעת הכשל, שינויים אפשריים בתהליכים השגרתיים המופעלים על ידי מערכת התשלומים על מנת להבטיח את המשך פעילותה התקינה של מערכת התשלומים והגדרת האחריות של כלל הצדדים המעורבים ו/או המושפעים מהכשל של המשתתף לרבות המשתתפים שאינם בכשל. לחברה ניתנו הקלות לגבי סעיף 6 להוראה, לעניין קביעת כללים ונהלים שיאפשרו למפעיל מערכת תשלומים לנקוט פעולות להכלת לחצי נזילות, לפני, בזמן ואחרי ההכרזה על כשל של משתתף וכן קיבלה החברה דחייה ביישום דרישת ניהול הסדר הכשל כך שזו תחול לשנתיים מיום הפרסום של ההוראה, לאור העובדה שמדובר בהסדרים שאינם מיושמים כיום במערכת התשלומים של החברה. ביום 28 בינואר ניתנה לחברה ארכה נוספת כך שיישום הסדר הכשל בפועל יחל מיום 24 באפריל 2021.

החברה החלה בביצוע הערכה עצמית לגבי עמידתה בעקרונות ה-PFMI. החברה נערכת ליישום הדרישות שהוצבו על ידי חות"ם, וכן, בתיאום עם היחידה האמורה, ליצירת והסדרת כללים, בהתאמה לעקרונות ה-PFMI הבינלאומיים של BIS אשר יסדירו את פעילות המערכת.

ד. החוק לצמצום השימוש במזומן

בחודש מרץ, 2018, אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018 (להלן בסעיף זה: "החוק").

בחוק, המתבסס על המלצות הועדה לצמצום השימוש במזומן במשק הישראלי (להלן: "ועדת לוקר"), נקבע כי מעל לסכומים מסוימים ייאסר לתת ולקבל תשלום במזומן, וזאת במגוון רחב של פעולות כספיות. המגבלות על שימוש במזומן ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר, 2019, והמגבלות על שימוש בשיקים ביום 1 ביולי, 2019. צמצום השימוש במזומן יחייב את ציבור הצרכנים להשתמש באמצעי תשלום חליפיים. בהתאם, צפויה עלייה בהיקף השימוש באמצעי תשלום מתקדמים. אולם, קיימת שאלה פתוחה ביחס להיקף העלייה, שכן, מגוון אמצעי התשלום המתקדמים העומדים לרשות הצרכנים גדל בהתמדה.

ה. דוח הוועדה לקידום השימוש באמצעי תשלום מתקדמים בישראל

בהמשך להמלצות הוועדה הבין-משרדית לאמצעי תשלום מתקדמים, בראשות מנהלת המחלקה לחשבות ולמערכות תשלומים בבנק ישראל, כפי שהוקמה בחודש מרץ 2014, במטרה להסדיר את תחום אמצעי התשלום המתקדמים, בחודש יוני 2017 פורסם הדוח הסופי בעניין זה, אשר עיקריו הינם:

(א) להקים תשתית סליקה מרכזית ותשתית תקשורת לאומית מאובטחת לביצוע תשלומים באמצעים מתקדמים;

(ב) לגבש תזכיר חוק לאסדרת שירותי תשלום, חשבון תשלום ושירותי סליקה והנפקה;

(ג) להתאים את התשתית המשפטית הקיימת לפעילות באמצעי התשלום המתקדמים;

(ד) לקדם במסופים תשתית שתאפשר לבצע עסקאות ללא מגע (Contactless);

(ה) ליעל את שרשרת ביצוע עסקה של הוראת חיוב דיגיטלית;

(ו) לקדם חינוך צרכני ויצירת אמון של הצרכנים באמצעי תשלום מתקדמים.

ו. חוק שירותי תשלום

ביום 9 בינואר 2019 פורסם ברשומות חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 אשר קובע הסדרה אחידה של ההגנות הצרכניות בתחום שירותי התשלום. (להלן בסעיף זה: "החוק" או "חוק שירותי תשלום"). החוק שייכנס לתוקף בחודש אוקטובר 2020, מסדיר את היחסים החוזיים וההגנות הצרכניות החלים על מתן שירותי תשלום, בין נותן שירותי תשלום לבין לקוחותיו (משלמים או מוטבים). נותני שירותי תשלום עליהם יחול החוק כוללים, בין היתר בנקים, חברות כרטיסי אשראי, סולקים, אפליקציות תשלומים ועוד, והוא יחול על כלל אמצעי התשלום הקיימים והמתקדמים.

החוק מבטל ומחליף את חוק כרטיסי חיוב, ואולם בשונה מחוק כרטיסי חיוב, חל חוק שירותי תשלום על סוגים רבים ושונים של שירותי תשלום ואמצעי תשלום, פיזיים ושאינם פיזיים, ולא רק על ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב (כך למשל, חל החוק, בין השאר, על ביצוע העברות, הפקדות ומשיכות כספים מחשבון העו"ש הבנקאי). עוד בשונה מחוק כרטיסי חיוב, מסדיר חוק שירותי תשלום, לראשונה בחקיקה ראשית, גם את החובות החלות על נותן שירותי התשלום למוטב (למשל, הסולק) כלפי המוטב (למשל, בית העסק).

החוק כולל הוראות, בין היתר, ביחס לחוזה שירותי תשלום (חוזה בין נותן שירותי תשלום לבין לקוח למתן שירותי תשלום); ביחס לביצוע פעולת תשלום, ביטול או הפסקת הביצוע של פעולת תשלום; ביחס לאחריות נותני שירותי התשלום כלפי לקוחותיהם, לביצוע פעולת תשלום; ביחס למקרה של "שימוש לרעה" באמצעי תשלום; וביחס להגנות הצרכניות החלות לעניין הרשאות לחיוב חשבון.

חוק שירותי תשלום מתבסס על חוק כרטיסי חיוב וכן על האסדרה האירופית בנושא, בהתאם לעקרונות שנקבעו בדירקטיבה האירופית PSD2, והוא ייכנס לתוקף שנה לאחר פרסומו ברשומות.

יצוין, כי חוק שירותי תשלום החדש מחריג מתחולתו, בין השאר, שירותי תשלום הניתנים למשתתף במערכת תשלומים. לפיכך, לחוק שירותי תשלום לא צפויה להיות השפעה מהותית על החברה.

ז. תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים

בחודש אוגוסט 2018 פורסם תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס' ...) (מתן שירותי תשלום), התשע"ח-2018, וזאת בהמשך להמלצות הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים.

בתזכיר מוצע לקבוע הוראות לעניין רישוי שירותי תשלום, וכן לקבוע הוראות ספציפיות לעניין אסדרה ופיקוח על שירותים אלה לרבות חובות ומגבלות מהותיות שיחולו על בעלי רישיון למתן שירותי תשלום. במסגרת התזכיר מוצע לתקן את חוק מערכות תשלומים ולקבוע הוראות לאפשר לבעלי רישיון למתן שירותי תשלום להשתתף כמשתתפים ישירים או עקיפים במערכות תשלומים מבוקרות, לשם קידום התחרות בשוק מתן שירותי התשלום.

עוד מוצע לקבוע אלו דרישות יחשבו דרישות הוגנות לחיבור למערכת תשלומים מהמבקשים להשתתף בה, בכלל זה מוצע לקבוע כי דרישות החיבור כאמור לא יטילו הגבלות שאינן נחוצות לשם השתתפותם של נותני שירותי תשלום במערכת התשלומים, וכי דרישות אלו לא יפלו בין המשתתפים לבין המבקשים להשתתף במערכת תשלומים מבוקרות. בנוסף, מוצע לקבוע כי מפעיל מערכת תשלומים לא יעסוק במתן שירותי תשלום וכי מפעיל מערכת מבוקרת לא יוכל לסרב לאפשר חיבור של נותן שירותי תשלום למערכת מטעמים בלתי סבירים, ובכלל זה, התניית תנאים בלתי סבירים להשתתפות במערכת. כן מוצע כי נגיד בנק ישראל יהיה רשאי להטיל עיצום כספי על מפעיל מערכת מבוקרת בגין אי עמידה בחובות המוטלות על מפעיל מערכת מבוקרת. החוק יכנס לתוקף שנה לאחר מועד פרסומו. החוק המוצע צפוי להטיל על החברה מגבלות בהיותה מפעילה של מערכת תשלומים מבוקרת.

תזכיר חוק זה נמצא עדיין בדיונים פנים ממשלתיים לאחר שמיעת הערות הציבור וצפוי כי הוא יונח על שולחנה של הכנסת הבאה בסמוך לאחר כינונה.

ח. מערך הסייבר

ביום 19 בנובמבר 2019 קיבלה החברה עדכון אודות החלטת ועדת ההיגוי להגנה על מערכות ממוחשבות חיוניות, בראשות מערך הסייבר הלאומי להמליץ על הוספת החברה (וחברת שב"א) לתוספת החמישית לחוק הסדרת הביטחון בגופים ציבוריים תשנ"ח-1998.

ככל שההמלצה תתקבל יכולה להיות לכך השפעה על פעילויות והשקעות שהחברה תידרש לעשות בתחום הגנה מפני התקפות סייבר.

בשלב זה, ועד שיבוצע התיקון של התוספת החמישית, הסכימה החברה לעבוד עם מערך הסייבר תחת הנחיה מרצון ופגישה עבודה ראשונה עם נציגי מערך הסייבר התקיימה ביום 12 במרץ 2020 בשיתוף עם נציגי הפיקוח על הבנקים וחותרים

ט. רגולציה נוספת

- במסגרת החוק להגברת התחרות בשוק הבנקאות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) תשע"ז-2017, תוקן סעיף 23 לחוק הבנקאות (רישוי) באופן בו הוסרה המגבלה שאפשרה לחברה לתת שירותים לתאגידים בנקאיים או ללקוחותיהם בלבד. בהתאם לתיקון רשאית החברה לתת שירותים לכל אדם.
- ביום 22 במאי 2018 פרסמה הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי, שתפקידה לעקוב אחר יישום הוראות חוק שטרם, את הדו"ח הראשון, שמתמקד בתיאור התהליך וההתקדמות בביצוע צעדים רגולטוריים הפועלים להסרת חסמי כניסה ומעבר.
- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ר' ביאור 2 בדוחות הכספיים.

סעיף זה לעיל, כולל גם מידע צופה פני עתיד. העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה והוראות רגולציה שונות תחלות על החברה והכל כפי שידועים לחברה במועד הדוח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

11. מגזרי פעילות

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



דוחות רווח והפסד לרבעון - מידע רב רבעוני

בשנת 2019			
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4
אלפי ש"ח			
הכנסות			
8,027	7,972	8,361	8,184
משירותי סליקה לבנקים			
2,780	2,433	2,303	2,451
משירותי מיתוג ואחרים			
140	107	-	231
משירותי מיתוג מול רשויות ממשלתיות, נטו			
-	-	-	417
מניוד בין בנקים, נטו			
-	-	-	87
מפרויקט אדי"ב, נטו			
679	102	629	408
הכנסות ריבית, נטו			
11,626	12,189	12,056	9,440
סך כל ההכנסות			
הוצאות תפעוליות ואחרות			
4,939	5,484	5,790	3,109
משכורות והוצאות נלוות			
(1,838)	(1,272)	(329)	(697)
הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית			
2,764	3,121	2,746	2,559
הוצאות אחרות			
5,865	7,333	8,207	4,971
סך כל ההוצאות			
5,761	4,856	3,849	4,469
רווח לפני מיסים			
(1,156)	(994)	(959)	(1,195)
הפרשה למיסים על הרווח			
4,605	3,862	2,890	3,274
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות			
184	154	116	131
רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)			
25,000	25,000	25,000	25,000
מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב			

בשנת 2018			
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4
אלפי ש"ח			
הכנסות			
6,638	7,326	7,394	8,131
משירותי סליקה לבנקים			
1,940	1,932	2,088	2,521
משירותי מיתוג ואחרים			
119	111	108	113
משירותי מיתוג מול רשויות ממשלתיות, נטו			
639	134	593	382
הכנסות ריבית, נטו			
9,336	9,503	10,183	11,147
סך כל ההכנסות			
הוצאות תפעוליות ואחרות			
4,652	4,460	5,406	3,552
משכורות והוצאות נלוות			
1,124	(187)	(349)	2,626
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית			
2,892	2,491	2,498	2,821
הוצאות אחרות			
8,668	6,764	7,555	8,999
סך כל ההוצאות			
668	2,739	2,628	2,148
רווח לפני מיסים			
(196)	(579)	(576)	(466)
הפרשה למיסים על הרווח			
472	2,160	2,052	1,682
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות			
19	86	82	67
רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)			
25,000	25,000	25,000	25,000
מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב			



מאזנים לסוף כל רבעון -מידע רב רבעוני

בשנת 2019			
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4
אלפי ש"ח			
נכסים			
5,794	12,408	13,743	15,569
מזומנים ופקדונות בבנקים			
1,510	1,511	-	-
פקדון			
83,657	84,993	85,347	86,054
ניירות ערך			
9,728	7,317	11,567	12,102
לקוחות			
14,305	13,825	14,726	14,413
בניינים וציוד			
3,910	5,516	4,041	2,751
נכסים אחרים			
118,904	125,570	129,424	130,889
סך כל הנכסים			
התחייבויות וחובות			
9,884	12,688	13,652	12,983
התחייבויות אחרות			
9,884	12,688	13,652	12,983
סך כל ההתחייבויות			
109,020	112,882	115,772	117,906
הון עצמי המיוחס לבעלי המניות			
109,020	112,882	115,772	117,906
סך כל ההון העצמי			
118,904	125,570	129,424	130,889
סך כל ההתחייבויות והחובות			

מאזנים לסוף כל רבעון -מידע רב רבעוני

בשנת 2018			
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4
אלפי ש"ח			
נכסים			
3,554	6,910	7,973	12,110
מזומנים ופקדונות בבנקים			
1,506	1,507	1,508	1,509
פקדון			
76,401	78,108	77,732	75,795
ניירות ערך			
8,499	6,937	9,041	7,122
לקוחות			
14,540	15,854	15,269	14,726
בניינים וציוד			
4,568	3,827	3,617	4,217
נכסים אחרים			
109,068	113,143	115,140	115,479
סך כל הנכסים			
התחייבויות וחובות			
10,889	12,804	12,749	11,064
התחייבויות אחרות			
10,889	12,804	12,749	11,064
סך כל ההתחייבויות			
98,179	100,339	102,391	104,415
הון עצמי המיוחס לבעלי המניות			
98,179	100,339	102,391	104,415
סך כל ההון העצמי			
109,068	113,143	115,140	115,479
סך כל ההתחייבויות והחובות			