



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2018



תוכן העניינים:

עמוד

3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
	פרק א - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
4	א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה
5	ב. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם
6	ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית
	פרק ב - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
8	א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
11	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
16	ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
18	ד. מגזרי פעילות
20	פרק ג - סקירת הסיכונים
	פרק ד - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
22	א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
22	ב. בקרות ונהלים
23	הצהרת המנהל הכללי
24	הצהרת החשבונאי הראשי
25	תמצית דוחות כספיים ביניים
42	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד



**דוח הדירקטוריון
והנהלה
ליום 30 בספטמבר
2018**

דו"ח הדירקטוריון והנהלה

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 28 בנובמבר 2018, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לתקופה של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (להלן: "תקופת הדוח"):

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2017 אשר אושרו ביום 27 במרס 2018 (להלן: "דוח שנתי"), למעט תקנים חשבונאיים חדשים שאומצו לראשונה כמפורט בביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הסקירה האמורה הינה בהיקף מצומצם, בהתאם לנהלים שנקבעו לצורך זה על ידי לשכת רואי חשבון בישראל ואינה מהווה ביקורת לפי תקני ביקורת מקובלים ועל כן לא חיוו רואי החשבון המבוקרים את דעתם עליהם.

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה

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

הפעילות של החברה

החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שני 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) 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 בשנים הקרובות. להערכת החברה חלק מהתשלומים בתחום הגמל עבר וצפוי להמשיך לעבור בערוצים אחרים שבטיפול החברה, ולכן לא צפוי שינוי מהותי בהכנסות הכוללות של החברה.

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

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

1. שירות זה אינו כולל העברת כספים

1.1. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

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

2.1. 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 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.
- סיכונים הנובעים מהתנהגות לא נאותה, מכשל של הגורם האנושי, מהנעה כושלת של עובדים ומנהלים או מפגיעה באיכות ובזמינות השירותים המסופקים על ידי החברה.

3.1. סיכוני ציות ורגולציה

סיכוני ציות ורגולציה נחלקים לשתי קבוצות כלהלן:

- סיכון כתוצאה מאי עמידה בהוראות רגולטוריות שונות החלות על החברה, לרבות סיכון כתוצאה מחשיפה לריבוי גופים מפקחים.
- סיכון כתוצאה מחשיפת החברה לשינויים תכופים בחקיקה ובהוראות רגולציה שונות.

4.1. סיכונים פיננסיים

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

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

5.1. סיכונים אחרים

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

¹ סיכונים תפעוליים כוללים סיכונים משפטיים, אך אינם כוללים סיכונים אחרים במוסבר בביאור ב 5 לעיל.

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

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

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

לאור התרחשויות בעת האחרונה בתחום הרגולציה החלה על החברה והשוק בו היא פועלת, 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. להרחבה בנושא ראה להלן - פרק ב', סעיף א.1: מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים.

3.ג. 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 בשל העובדה שבחברה לא ניתן היה לכנס אסיפה בשל התנגדות חלק מבעלי המניות. 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 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, ניהול סיכונים ושירותי בטוח. לחברות צוותי עבודה משותפים, ובכלל זה צוותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה משרדים משותפים ועוד. לצורך הסדרת השירותים הניתנים בין החברה לבין שב"א, התקשרו החברות בהסכם מסגרת המסדיר את אופן ההתחשבנות הכספית בגין השירותים שחברה אחת מעניקה לרעותה, בגין שירותים משותפים לשתי החברות הניתנים על ידי אחת החברות לשתיהן ובגין שירותים הניתנים על ידי אחרים לשתי החברות. השירותים הנ"ל מוסדרים, בין היתר, גם על ידי החלטות שהתקבלו בדירקטוריונים של כל אחת מהחברות, ואשר קובעות ומאשרות כי שירותים אלה ניתנים במהלך העסקים הרגיל והשוטף ובעלות המשקפת תנאי שוק (להלן: "**הסכם החיובים**" או "**הסכם המסגרת**"). בהתאם להסכם, החברה ושב"א התחייבו להמשיך לתת אחת לשנייה, את השירותים, ההתקשרויות והעסקאות וכן לפעול במשותף לקבלת שירותים משותפים כפי שמבוצע נכון למועד חתימת ההסכם (ובכלל זה ביחס לשירותי נושאי משרה) וכן למנוע מצב של ניגוד עניינים בינו לבין החברה האחרת במסגרת מתן השירותים. לפרטים נוספים ראה ביאור 5 בדוח הכספי וביאור 15.ב. לדוח השנתי וסעיף 9 בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח השנתי. בימים אלו הצדדים מנהלים משא ומתן לגבי עדכון תנאי ההסכם בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים.

4.ג. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- 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 יבוצע וירוכז על ידי מס"ב. החברה נערכת לביצוע הפרויקט ולגיוס כוח

אדם בהתאם. בנוסף, נערכת החברה להגשת בקשת פטור לממונה על ההגבלים העסקיים בקשר עם פרויקט הקמת מערכת הניוד.

- החברה ממשיכה ונערכת להחלפת המיניקי המשמש לזיהוי לקוחות החברה. הפרויקט הינו חוצה חברה ומשלב את מערכות הליבה של החברה.
- בחודש פברואר 2018 הוגש מענה ל"קול קורא" של בנק ישראל להקמת מערכת לתשלומים מידיים. החברה ממשיכה ונערכת לאפיון מערכת לתשלומים מידיים ולהעברת מידע בזמן אמת בין בנקים לטובת תשלומים מידיים.
- מערכת אדי"ב – אימות דיגיטלי בנקאי – החברה נמצאת בתהליך של פיתוח מערכת לאימות ת.ז. מול מספר חשבון. המערכת נועדה לשמש בעיקר תאגידיים ממשלתיים המבקשים לאמת מספר ת.ז. מול מספר מספר חשבון.
- מחודש נובמבר 2017 התחילה החברה בפעילות ניהול מאגר מידע אודות שיקים שסורבו והופק בגינם פלט. המאגר נועד לשימוש של ההוצאה לפועל.
- החברה עברה לאתר חדש במהלך הרבעון האחרון של שנת 2017. במסגרת זו, הועבר במהלך החציון הראשון של שנת 2018 מתקן המחשב המרכזי של החברה לאתר תת קרקעי ממוגן לצורך שיפור מיגון ושרידות המחשב. לפרטים ראה ביאור 15.ב. לדוח השנתי.

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

1.א.

מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות

התפתחויות כלכליות בארץ ובענף כרטיסי האשראי

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של כ- 1.1%. ב- 12 החודשים שהסתיימו בספטמבר 2018 עלה המדד בכ- 1.2%. להערכת הגופים הכלכליים שיעור האינפלציה החזוי ל- 12 החודשים הקרובים נע סביב 1.1%.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 ריבית בנק ישראל נותרה ברמה של 0.1%. הסיבה העיקרית להקפאת הריבית היה הרצון לבסס את האינפלציה הצפויה בשנה הקרובה בתוך יעד המחירים הממשלתי ולתמוך בצמיחה תוך שמירה על היציבות הפיננסית.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 נחלש השקל ביחס לדולר של ארה"ב וביחס ליורו בשיעור של 4.6% ו- 1.5% בהתאמה.

מהלמ"ס מדווחים כי בתקופה יולי – ספטמבר 2018 נרשמה עליה בשיעור שנתי של כ- 5.7% בסך הרכישות בכרטיסי אשראי בהמשך לעלייה בשיעור שנתי של כ- 2.9% בהיקף הרכישות בחודשים אפריל – יוני 2018 ועלייה של כ- 8.9% בשנת 2017.

התפתחויות כלכליות בעולם

בחודש אוקטובר 2018 פרסמה קרן המטבע הבינלאומית את התחזית המעודכנת לקצב הצמיחה בעולם לכ- 3.7% בשנים 2018 ו- 2019, ירידה של 0.2% לעומת התחזית שפרסמה קרן המטבע באפריל 2018. תחזית הצמיחה של ארצות הברית לשנים 2018 ו- 2019 נשארה גם היא יציבה ועומדת על שיעורים של כ- 2.9% ו- 2.5%, בהתאמה.

מעמד 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 ונוזק למערכות תשלומים בין-בנקאיות לשם העברת כספים מבנק לבנק (בעוד שהעברת כספים מחשבון לחשבון אחר באותו בנק אינה מצריכה שימוש במערכת תשלומים בין-בנקאית).

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

מסלקת הבנקים מורכבת ממסלקת הנייר ומשירותי הסליקה (מערכת מס"ב) אותם מעניקה החברה. מסלקת הבנקים קובעת את כללי המסלקה, המתעדכנים מדי פעם בפעם בהתאם להחלטות ועד המסלקה, הכולל נציגים מטעם התאגידים הבנקאיים, בנק הדואר ובנק ישראל. כללי המסלקה כוללים נהלים והוראות לביצוע סליקה בין הבנקים של ממסרים במסלקת הנייר (הצ'קים) ובמסלקה של מערכת מס"ב (להלן: "כללי המסלקה"). בין השאר, נקבע בכללי המסלקה הסדר של כשל בסליקה, המופעל במקרה שאחד המשתתפים במערכת אינו עומד בהתחייבותיו. בנוסף, הקים בנק ישראל תת ועדה לוועד המסלקה הפועלת בנושאים הקשורים במס"ב.

תשלומים ישירים אלקטרוניים (Electronic Funds Transfer) הם תשלומים (חיובים או זיכויים) המתבצעים באמצעים אוטומטיים, ללא התערבות ידנית בתהליך. תשלומים אלקטרוניים מפחיתים משמעותית את עלות הטיפול בכל הוראת תשלום (ללקוח, לבנק ולמסלקה). כיום, מתבצעים תשלומים כאמור בישראל באמצעות שתי מערכות תשלומים בלבד: מערכת זה"ב ומערכת מס"ב, כאשר מערכת זה"ב מבצעת זיכויים בלבד (יוזם ההוראה אינו יכול לחייב את הצד השני), בעוד מערכת מס"ב מבצעת גם חיובים (אותם יוזם המוטב, דרך הבנק המנהל את 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 ובשימוש בכרטיסי חיוב בכלל, ובשימוש בהוראות קבע בכרטיסי חיוב בפרט (כתחליף להרשאה לחיוב חשבון הבנק), כגון, ההפחתה המתמדת בנתח השימוש בשיקים במשקי הבית בישראל והתרחבות נתח השימוש באמצעי תשלום אלקטרוניים (הן במספר הזיכויים וחיובים המתבצעים באמצעי תשלום אלקטרוניים, והן בסכומם).

תקנות חדשות לעניין הפקדת תשלומים לקופת גמל

ביום 1 בינואר 2016 נכנס לתוקף תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014 המכתיב למעסיקים פורמט אחיד להעברת מידע ונתונים בין יצרני מידע וצרכניו השונים בתחום החיסכון הפנסיוני, תוך הגדרת מבנה הנתונים, סכימת הנתונים, תוכן השדות המועברים והנסיבות שבהתקיימותן יש להעביר מידע כאמור. במהלך השנים 2017 ו 2018, במספר פעימות, לפי כמות עובדים ולפי ההוראות, עברו מעסיקים לעבוד בהתאם להוראות התקנות והחוזר הני"ל. החברה סיפקה וממשיכה לספק לעת עתה שירותים אלו לגופים מעבירים שפועלים בפורמט של מס"ב. בתחילת שנת 2019 תכנס לתוקף הפעימה האחרונה של התקנות. בהתאם לכך, ביום 31 בדצמבר 2018 תסגור החברה את מערכת ממשק מעסיקים המטפלת בתשלומי הגמל של מעסיקים לעובדיהם. בחודש אוקטובר 2018 שלחה החברה הודעות מתאימות לכל הגורמים הרלבנטיים וביניהם לפיקוח על הבנקים ולחות"ם.

אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 15 בנובמבר 2018 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין החברה וש"א לבין ההסתדרות. לפרטים בדבר ההסכם הקיבוצי ראה ביאור 7 בתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2018
מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

ב.1. רווח ורווחיות

רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6,916	5,608	6,035	1,577	2,628	רווח לפני מיסים
1,797	1,321	1,351	412	576	הפרשה למיסים על הרווח
5,119	4,287	4,684	1,165	2,052	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח לפני מיסים של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בסך של 6,035 אלפי ש"ח לעומת סך של 5,608 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים בנטרול הכנסות (הוצאות) מימון נטו, הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בסך של 5,257 אלפי ש"ח לעומת סך של 4,261 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הפרשה למיסים בגין הפעילות הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בסך של 1,351 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,321 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 היה 23% לעומת 24% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
204.76	171.48	187.36	46.60	82.08	רווח למניה בת 0.0001

הרווח הנקי למניה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בסך של 187.36 ש"ח לעומת סך של 171.48 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח למניה בין התקופות נובע מהשינוי ברווחיות החברה כמוסבר בהמשך.

2. הכנסות והוצאות

הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		
	שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
25,683	19,317	21,358	6,075	7,394	הכנסות משירותי סליקה לבנקים
7,168	5,401	5,960	1,778	2,088	הכנסות משירותי מיתוג ואחרים
410	301	338	99	108	הכנסות משירותי מיתוג מול רשויות ממשלתיות, נטו
1,962	1,452	1,366	407	593	הכנסות ריבית נטו
(269)	-	-	-	-	הכנסות (הוצאות) אחרות
34,954	26,471	29,022	8,359	10,183	סך כל ההכנסות

הכנסות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בסך של 29,022 אלפי ש"ח לעומת סך של 26,471 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 10% המוסבר כדלקמן:

הכנסות החברה לפני הכנסות ריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בסך של 27,656 אלפי ש"ח לעומת 25,019 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-11% הנובע בעיקר מגידול בפעילות חיובים וזיכויים לבנקים, עליה בהכנסות משירותי מיתוג וכניסה לפעילויות חדשות כגון פלט שיק למאגר אשר קיזזו את הירידה בגמל ילדים בגין שנים קודמות.

הכנסות ריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בסך של 1,366 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,452 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה הנובעת בעיקר מעיתוי קבלת הריבית המשולמת על אגרות חוב המוחזקות בתיק ניירות הערך למסחר.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		
	שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
(*) 18,970	(*) 13,363	14,518	(*) 4,320	5,406	משכורות והוצאות נלוות
(*) 9,788	(*) 7,395	7,881	(*) 2,504	2,498	הוצאות אחרות
(720)	105	588	(42)	(349)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
28,038	20,863	22,987	6,782	7,555	סך כל ההוצאות התפעוליות

(*) סווג מחדש

הוצאות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בסך של 22,987 אלפי ש"ח לעומת סך של 20,863 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 10.2%. הוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בסך של 14,518 אלפי ש"ח לעומת סך של 13,363 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בסך של 7,881 אלפי ש"ח לעומת סך של 7,395 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 6.6%, נובע בעיקר מגידול בהוצאות פחת והפחתות מהשקעות ממעבר לאתר החדש ומגידול (אשר בחלקו חד פעמי) בעלויות תקשורת, אחזקת מחשב ותוכנה ממעבר החברה לאתר החדש.

דוח הדירקטוריון וההנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2018

הוצאות מימון שאינן מריבית, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בסך של 588 אלפי ש"ח לעומת סך של 105 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מתנודתיות בשוק ההון והשפעתה על תיק ניירות הערך למסחר של החברה וזאת לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

נתוני פעילות

הגדרות:

- תנועת זיכוי - תשלום.
- קובץ זיכויים - מכלול תשלומים.
- סכום זיכויים - סכום מצטבר של התשלומים.
- 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 מפקיד לזיכוי בקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה.
- סכום גמל - סכום מצטבר של הפקדות לקופות גמל, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות.

נתונים כמותיים לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר :

גמל		חיובים		זיכויים		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
(*) 14,417	13,666	51,604	54,909	40,174	43,538	תנועות (אלפים)
(*) 1,061	814	146,723	161,380	642,902	669,601	סכום (מיליונים)
4	2	187	186	320	342	קבצים (אלפים)

נתונים כמותיים לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר :

גמל		חיובים		זיכויים		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
(*) 72,069	40,887	154,110	162,308	118,189	128,181	תנועות (אלפים)
(*) 4,731	2,473	418,554	483,274	1,883,022	1,994,384	סכום (מיליונים)
15	8	556	559	939	1,028	קבצים (אלפים)

(*)סווג מחדש

נתונים כמותיים לשנת 2017 :

גמל	חיובים	זיכויים	
85,760	207,247	159,527	תנועות (אלפים)
5,790	567,725	2,573,100	סכום (מיליונים)
20	753	1,277	קבצים (אלפים)

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בכ- 128,181 אלפי תנועות לעומת כ- 118,189 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.5%.

סכום הזיכויים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בכ- 1,994,384 מליוני ש"ח לעומת כ- 1,883,022 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.9%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בכ- 1,028 אלפי קבצים לעומת כ- 939 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.4%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בכ- 162,308 אלפי תנועות לעומת כ- 154,110 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.3%.

סכום החיובים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בכ- 483,274 מליוני ש"ח לעומת כ- 418,554 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 15.5%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בכ- 559 אלפי קבצים לעומת כ- 556 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד.

כמות תנועות גמל הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בכ- 40,887 אלפי תנועות לעומת כ- 72,069 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד. קיטון הנובע בעיקר מירידה בהיקף הפעילות בתחום הגמל בין התקופות בשל שינויי רגולציה כמפורט בפרק ב' סעיף א.1. בדוח השנתי.

סכום גמל הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בכ- 2,473 מליוני ש"ח לעומת כ- 4,731 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. קיטון הנובע בעיקר מירידה בהיקף הפעילות בתחום הגמל בין התקופות בשל שינויי רגולציה כמפורט בפרק ב' סעיף א.1. בדוח השנתי.

כמות קבצי גמל הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 בכ- 8 אלפי קבצים לעומת כ- 15 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון הנובע בעיקר מירידה בהיקף הפעילות בתחום הגמל כמוסבר לעיל.

דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2018

ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון

1. המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2018 הסתכם בסך של 115,140 אלפי ש"ח לעומת סך של 107,919 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017, גידול בשיעור של 6.7%. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2018		2017		2017		2017	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
סך מאזן	115,140	107,919	107,396	7,221	7,744	6.69	7.21
מזומנים ופקדונות בבנקים	7,973	2,112	4,666	5,861	3,307	277.51	70.87
פקדון לזמן קצר	1,508	1,504	1,505	4	3	0.27	0.20
ניירות ערך	77,732	79,184	77,260	(1,452)	472	(1.83)	0.61
לקוחות	9,041	7,006	5,460	2,035	3,581	29.05	65.59
בניינים וציוד	15,269	12,582	14,063	2,687	1,206	21.36	8.58
נכסים אחרים	3,617	5,531	4,442	(1,914)	(825)	(34.60)	(18.57)
התחייבויות אחרות	12,749	10,502	9,689	2,247	3,060	21.40	31.58
הון המיוחס לבעלי מניות החברה	102,391	97,417	97,707	4,974	4,684	5.11	4.79

מזומנים ופיקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2018 לסך של 7,973 אלפי ש"ח לעומת סך של 2,112 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017 וסך של 4,666 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. הגידול בתקופת הדוח וביחס לתקופה המקבילה אשתקד נובע מהפעילות השוטפת של החברה.

לקוחות

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2018 בסך של 9,041 אלפי ש"ח לעומת סך של 7,006 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017 וסך של 5,460 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. הגידול בתקופת הדוח ולעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע מגידול בהיקפי הפעילות.

בניינים וציוד

הסתכם ביום 30 בספטמבר 2018 בסך של 15,269 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,582 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017 וסך של 14,063 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. הגידול בתקופת הדוח ולעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מרכישת ציוד מחשוב והשקעות הנובעות ממעבר האתר בניכוי פחת והפחתות.

נכסים אחרים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2018 לסך של 3,617 אלפי ש"ח לעומת סך של 5,531 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017 וסך של 4,442 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. הקיטון לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מקיטון ביתרת עודף יעודה על עתודה.

• **התחייבויות אחרות**

הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2018 לסך של 12,749 אלפי ש"ח לעומת סך של 10,502 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017 וסך 9,689 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. השינוי בתקופת הדוח ובתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מעליה ביתרות ספקים בגין הצטיידות ועלייה בפעילות ומהפרשות בגין שכר ונלוות.

ג.2. **הון**

• **הון עצמי**

הסתכם ליום 30 בספטמבר 2018 לסך של 102,391 אלפי ש"ח לעומת סך של 97,417 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017 וסך של 97,707 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. השינוי בהון נובע מרווח החברה בתקופה.

• **השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה**

במהלך השנתיים הקודמות לתאריך הדוח לא בוצעו השקעות בהון מניות החברה, וכן לא בוצעה כל עסקה במניות החברה.

• **חלוקת דיבידנדים**

ביום 25 ביולי 2012 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי היא אינה רשאית לחלק דיבידנדים, אלא אם התקבל אישור המפקח לכך בכתב ומראש. איסור דומה חל על החברה מכוח סעיף 2 להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר בעניין מרכז סליקה בנקאי בע"מ מיום 20 במארס 2013, על תיקוניה (להלן: "פטור הממונה" ו-"הממונה", בהתאמה). להרחבה בנושא פטור הממונה ראה בדוח ממשל תאגידי השנתי, פרק ב' סעיף 10.

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

1.1. בללי

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").

2.2. מגזר הסליקה

• שירותי הסליקה

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

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

שירותי הסליקה כוללים: סליקת חיובים על פי הרשאה (הוראות קבע לחיוב חשבון הבנק); סליקת זיכויים (תשלומים) (לרבות בגין העברת משכורות, תשלומים לספקים ותשלומים אחרים); סליקת זיכויים של עמיתים בקופות גמל ו/או קרנות השתלמות (הן הפקדות העובדים והן הפקדות המעבידים); והחזרת זיכויים והחזרת חיובים על פי הרשאה שלא כובדו (זאת, במקרה בו בנק אינו נכון לכבד את הזיכוי או החיוב, לפי העניין, מאחת הסיבות שנקבעו לשם כך בכללי המסלקה).

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

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

על פי הוראות בנק ישראל, 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 ההגבלים העסקיים – ביום 20 במארס 2013 ניתנה החלטה על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים למתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדרת הבעלות המשותפת של הבנקים.

להרחבה בנושא פטור הממונה ראה ביאור 5.2 בדוחות הכספיים ובדוח ממשל תאגידי השנתי, פרק ב' סעיף 10.

• שירותי העברת עמיתים

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

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

שירותי המיתוג

החברה נותנת שירותי העברת מידע בין גופים ממשלתיים המתנהלים על פי דין: 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.

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

לפירוט בדבר מדיניות ניהול הסיכונים של החברה ראה פרק ג' בדוח דירקטוריון בדוח השנתי. החברה חשופה לסיכונים שהינם פועל יוצא של הסביבה שבה היא פועלת ושל השירותים שהיא מספקת, של ריבוי ומורכבות תהליכי העבודה והמערכות שנועדו להוציא לפועל את משימותיה, ושל המסגרת הרגולטורית המעגנת את פעילותה.

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

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

סיכוני אשראי: חשיפה לסיכוני אשראי אינה רלוונטית לליבת הפעילות של החברה, כיוון שהחברה אינה מקצה אשראי ללקוחותיה. החברה מהווה חוליה תפעולית בלבד.

סיכוני שוק: לחברה קיימת חשיפה נמוכה לסיכוני שוק (כגון, סיכוני ריבית, אינפלציה, שערי חליפין ומחירי מניות) הנובעת מתיק הנוסטרו המנוהל בחברה בהתאם למדיניות השקעה שמרנית.

סיכון נזילות: חשיפת החברה לסיכון נזילות הינה נמוכה, שכן למועד הדיווח, לחברה יש יתרות עודפים והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

סיכונים אחרים: החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, אבטחת מידע וסייבר, מוניטין וסיכונים עסקיים.

ניהול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

כללי

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

- אופן ניהול הסיכונים בחברה נבחן ומתעדכן באופן שוטף בהתאם להנחיות בנק ישראל, פרקטיקה מקצועית מקובלת, ושינויים בסביבה העסקית.
- ניהול הסיכונים מתבצע תוך שימוש בכלים כמותיים ואיכותיים.
- מנהל הסיכונים, שהוא חבר הנהלה, אחראי להובלת ניהול הסיכונים בחברה ומרכז פורום לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל. הפורום מתכנס, לפחות, אחת לרבעון.

מבנה ממשל ניהול סיכונים

תחומי סמכות ואחריות של דירקטוריון החברה ושל הנהלה הבכירה מוגדרים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל החלות על החברה ובהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999.

- **סיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין** - מנוהלים על ידי הנהלה הבכירה, בראייה חוצת ארגון.
- **סיכונים תפעוליים** - כל חבר הנהלה מנהל את הסיכונים התפעוליים בתחום הפעילות עליו הוא ממונה.
- **סיכוני שוק** - תיק הנוסטרו של החברה מנוהל ומבוקר על ידי בתי השקעות ויועצים חיצוניים מומחים בתחומם. זאת, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעת על ידי דירקטוריון החברה, לפחות אחת לשנה ונבחנת על ידי הדירקטוריון בצורה עיתית.
- **סיכוני ציות ורגולציה** – מנוהלים ע"י קצין הציות ופונקציית הציות אשר פועלים לקיום תהליכים סדורים ומתן משאבים נאותים לצורך עמידה בכלל הוראות הדין והיערכות שוטפת להוראות הרגולציה החלות על החברה.
- **הביקורת הפנימית** - מבצעת סקירה בלתי תלויה של תהליכי ניהול סיכונים בחברה.

התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

החברה בתהליך מתקדם בביצוע סקר סיכוני טכנולוגיות מידע. החברה, ביחד עם חברת שב"א, העתיקה את פעילותה לאתר החדש בחולון, הכולל תשתית משותפת ומאובטחת מתקדמת ואיכותית לפעילות החברה בשגרה ובחירום ולשירותי התקשורת והמחשוב. החברה פועלת בסביבה דינמית רווית שינויים רגולטוריים רבים במסגרת פעילויותיה השונות. לשינויים אלה, כמו גם רגולציה עתידית, יכולות להיות השלכות מהותיות על החברה בשנים הקרובות.

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

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

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

ב. בקרות ונהלים

1. בקרות ונהלים לגבי הגילוי

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

2. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2018 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 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.

מר משה וולף
מנהל כללי

מר אליק עציון
יו"ר הדירקטוריון

הצהרת המנהל הכללי - (CERTIFICATION)

אני משה וולף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2018 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

משה וולף
מנהל כללי

28 בנובמבר 2018

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרת החשבונאי הראשי - (CERTIFICATION)

אני עפר עדן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2018 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי 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.

עפר עדן
מנהל כספים וחשבונאי ראשי

28 בנובמבר 2018

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2018
בלתי מבוקרים



תמצית דוחות כספיים ביניים

תוכן העניינים:

עמוד	
27	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
28	תמצית דוח רווח והפסד ביניים
29	תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים
30	תמצית מאזן ביניים
31	תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי ביניים
32	תמצית דוח על תזרימי המזומנים ביניים
33	באורים לדוחות הכספיים

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של מרכז סליקה בנקאי בערבון מוגבל

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את המאזן התמציתי ליום 30 בספטמבר 2018 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון ישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלכי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזההים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

28 בנובמבר 2018

תמצית דוח רווח והפסד ביניים
סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2017	2017	2018	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
הכנסות					
25,683	19,317	21,358	6,075	7,394	משירותי סליקה לבנקים
7,168	5,401	5,960	1,778	2,088	משירותי מיתוג ואחרים
410	301	338	99	108	משירותי מיתוג מול רשויות ממשלתיות, נטו
1,962	1,452	1,366	407	593	הכנסות ריבית, נטו
(269)	-	-	-	-	הכנסות (הוצאות) אחרות
34,954	26,471	29,022	8,359	10,183	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות					
(*) 18,970	(*) 13,363	14,518	(*) 4,320	5,406	משכורות והוצאות נלוות
(*) 9,788	(*) 7,395	7,881	(*) 2,504	2,498	הוצאות אחרות
(720)	105	588	(42)	(349)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
28,038	20,863	22,987	6,782	7,555	סך כל ההוצאות
6,916	5,608	6,035	1,577	2,628	רווח לפני מיסים
1,797	1,321	1,351	412	576	הפרשה למיסים על הרווח
5,119	4,287	4,684	1,165	2,052	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
204.76	171.48	187.36	46.60	82.08	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עפר עדן
מנהל כספים וחשבונאי ראשי

משה וולף
מנהל כללי

אליק עציון
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 28 בנובמבר 2018

תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2017	2017	2018	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
5,119	4,287	4,684	1,165	2,052	רווח נקי
רווח כולל אחר, לפני מיסים :					
התאמות של התחייבויות					
(704)	-	-	-	-	בגין הטבות לעובדים
(704)	-	-	-	-	רווח כולל אחר, לפני מיסים
162	-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
הפסד כולל אחר המיוחס					
(542)	-	-	-	-	לבעלי המניות, לאחר מיסים
4,577	4,287	4,684	1,165	2,052	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן ביניים
סכומים מדווחים באלפי ש"ח

ליים 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	ליים 30 בספטמבר		ביאור
	2017	2018	
	(בלתי מבוקר)		
נכסים:			
4,666	2,112	7,973	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,505	1,504	1,508	פקדון לזמן קצר
77,260	79,184	77,732	ניירות ערך
5,460	7,006	9,041	לקוחות
14,063	12,582	15,269	בניינים וציוד
4,442	5,531	3,617	נכסים אחרים
107,396	107,919	115,140	סך כל הנכסים
התחייבויות והון:			
9,689	10,502	12,749	התחייבויות אחרות
התחייבויות תלויות והתקשרויות			
			5
97,707	97,417	102,391	4 הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
107,396	107,919	115,140	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון עצמי ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים (*)	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
97,707	97,444	(1,680)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2018
4,684	4,684	-	-	רווח נקי לתקופה
102,391	102,128	(1,680)	1,943	יתרה ליום 30 ביוני 2018

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים (*)	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
93,130	92,325	(1,138)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2017
4,287	4,287	-	-	רווח נקי לתקופה
97,417	96,612	(1,138)	1,943	יתרה ליום 30 ביוני 2017

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
100,339	100,076	(1,680)	1,943	יתרה ליום 1 ביולי 2018
2,052	2,052	-	-	רווח נקי לתקופה
102,391	102,128	(1,680)	1,943	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
96,252	95,447	(1,138)	1,943	יתרה ליום 1 ביולי 2017
1,165	1,165	-	-	רווח נקי לתקופה
97,417	96,612	(1,138)	1,943	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
93,130	92,325	(1,138)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2017
5,119	5,119	-	-	רווח נקי לשנה
(542)	-	(542)	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
97,707	97,444	(1,680)	1,943	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

תמצית דוח תזרימי מזומנים ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2017	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :					
5,119	4,287	4,684	1,165	2,052	רווח נקי לתקופה
התאמות :					
2,364	1,681	2,284	579	795	פחת והפחתות
(701)	143	543	(51)	(368)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
342	38	64	170	373	מיסים נדחים, נטו
(135)	(13)	593	(6)	(18)	פיצויי פרישה - קיטון (גידול) בעודף היעודה על העתודה
269	-	-	-	-	הפסד ממימוש רכוש קבוע
שינוי נטו בנכסים שוטפים :					
(431)	(1,977)	(3,581)	(582)	(2,104)	(עלייה) ירידה בלקוחות והכנסות לקבל
690	285	168	(349)	(145)	ירידה בנכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :					
1,466	419	2,115	429	(1,055)	עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות
8,983	4,863	6,870	1,355	(470)	תזרימי מזומנים (ששימשו) שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :					
(43,053)	(38,773)	(45,200)	(20,646)	(20,497)	רכישת ניירות ערך זמינים למסחר
40,328	33,280	44,185	16,810	21,241	תמורה ממכירת ניירות למסחר
3,006	3,007	(3)	3,014	(1)	פיקדון לזמן קצר
(9,412)	(5,079)	(2,545)	(2,327)	790	רכישת רכוש קבוע ורכוש אחר
(9,131)	(7,565)	(3,563)	(3,149)	1,533	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
שינוי במזומנים ושווי מזומנים					
(148)	(2,702)	3,307	(1,794)	1,063	
4,814	4,814	4,666	3,906	6,910	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
4,666	2,112	7,973	2,112	7,973	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו					
1,978	1,469	1,383	424	594	ריבית שהתקבלה
13	11	9	1	3	ריבית ששולמה
468	468	307	-	-	מיסים שהתקבלו
1,848	1,477	999	554	372	מיסים ששולמו
נספח ב - פעילות שלא במזומן					
760	2,660	1,705	2,660	1,705	רכישת בניינים וציוד כנגד יתרות ספקים וצד קשור

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א. הישות המדווחת

(1) מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן - "החברה") התאגדה בישראל בשנת 1982 וכתובתה הרשמית היא 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").

תמצית הדוחות הכספיים ביניים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא את תמצית הדוחות יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (להלן: "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של החברה בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה זו שיושמה בדוחות השנתיים.

ב. תמצית הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 28 בנובמבר 2018.

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח הכספי

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

2. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2018 מיישמת החברה הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

- (1) דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות;
- (2) דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: רכוש קבוע, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים;
- (3) תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

בנושא הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. בעקבות לעדכון התקינה בארה"ב ASU 2015-14 אשר דחה את מועד היישום לראשונה, התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2018.

התקן מכיל מודל יחיד החל על חוזים עם לקוחות הכולל חמישה שלבים על מנת לקבוע את עיתוי ההכרה בהכנסה ואת סכומה:

- (1) זיהוי החוזה עם הלקוח
- (2) זיהוי מחויבויות ביצוע נפרדות בחוזה
- (3) קביעת מחיר העסקה
- (4) הקצאת מחיר העסקה למחויבויות ביצוע נפרדות
- (5) הכרה בהכנסה עם קיום מחויבויות הביצוע

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך)

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

בנושא הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות (המשך)

החברה אימצה את הוראות התקן החדש החל מהרבעון הראשון לשנת 2018. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

2. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב. כמו כן, החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים: נכסים לא שוטפים מוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו"
 - רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
 - רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה";
 - דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
 - דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
 - היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, בנק לא יהווון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהוונו);
 - מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

3. תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות

אחרות לאחר סיום העסקה

ביום 1 בינואר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בקשר לתיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.

התיקון מבהיר כי יש להפריד את רכיבי עלות ההטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיוותר בהוצאות השכר ואילו את שאר העלויות יש להציג בהוצאות שאינן תפעוליות (הוצאות אחרות). יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך)
3. תיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה (המשך)
- ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים למעט על אופן ההצגה והגילוי, לרבות הצגה מחדש של מספרי ההשוואה לתקופות קודמות במטרה להתאימם להוראות החדשות. להלן פרטים על השפעת היישום לראשונה על נתוני רווח והפסד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
לא מבוקר				לא מבוקר			
(באלפי ש"ח)				(באלפי ש"ח)			
התאם להוראות הקודמות	השפעת הסיווג	הסכום המוצג בדוחות כספיים אלו	ההבדל	התאם להוראות הקודמות	השפעת הסיווג	הסכום המוצג בדוחות כספיים אלו	ההבדל
13,388	25	13,363	4,329	4,329	9	4,320	בדוח רווח והפסד משכורות והוצאות נלוות
7,370	(25)	7,395	2,495	2,495	(9)	2,504	הוצאות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

מבוקר			
(באלפי ש"ח)			
התאם להוראות הקודמות	השפעת הסיווג	הסכום המוצג בדוחות כספיים אלו	ההבדל
18,664	306	18,970	בדוח רווח והפסד משכורות והוצאות נלוות
10,094	(306)	9,788	הוצאות אחרות

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

1. עדכון תקינה ASU 2017-08 בנושא חייבים ("receivables")

בחודש מרץ 2017, פרסם ה-FASB עדכון בדבר הפחתת פרמיה על איגרות חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים – עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות (להלן: "התיקון").

בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על אגרות חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על-ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים.

להערכת החברה, ליישום ההוראות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

ג. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (המשך)

2. אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

חכירות

החוזר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-02. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, 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 שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין חכירה; וכן עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בכללים החדשים.

התקן ייושם החל מיום 1.1.2020 ואילך.

החברה בוחנת את השפעתו של החוזר על דוחותיה הכספיים.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח					
547	374	411	124	137	עלות שירות (במסגרת משכורות והוצאות נלוות)
363	281	232	96	70	עלות ריבית (במסגרת הוצאות אחרות נטו)
(577)	(256)	(348)	(87)	(103)	תשואה חזויה על נכסי תוכנית הפחתת הפסד אקטוארי שלא הוכר (במסגרת הוצאות אחרות נטו)
(92)	-	-	-	-	סך הוצאה בגין פיצויי פרישה - תוכנית להפקדה מוגדרת
241	400	295	134	104	

ב. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		תחזית (*) 2018
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח					
556	412	394	140	122	525

(*) אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלמן בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת בגין כל שנת 2017.

ביום 4 באפריל 2018 משכה החברה סך של 691 אלפי ש"ח מהקופה המרכזית לפיצויים לחשבון החברה. לאחר המשיכה, החברה נמצאת בעודף נכסים בקופות הפיצויים על התחייבויות לפיצויים לעובדי החברה בסך של 1,328 אלפי ש"ח.

ביאור 4 - הון עצמי

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 30 בספטמבר 2018	
מספר המניות	רשום	מספר המניות	רשום
מונפק ונפרע		מונפק ונפרע	
25,000	25,000	25,000	25,000

מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.נ..

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה לימים 30 בספטמבר 2018, 30 בספטמבר 2017 ו-31 בדצמבר 2017 מסתכם לסך של 102,391 אלפי ש"ח, 97,417 אלפי ש"ח ו-97,707 אלפי ש"ח בהתאמה. הסכום של נכסי הסיכון של החברה המשוקללים לפי הנחיות באזל 3, אינו מהותי. לפיכך, אין משמעות לחישוב הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים. במסגרת

מגעים שהתקיימו בין החברה למפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון.

א. התקשרויות

1. הסכמי שכירות

לפירוט הסכמי השכירות ראה ביאור 15 ב' לדוח השנתי.

2. הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה

לפירוט הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה ראה ביאור 15 ב' לדוח השנתי.
בימים אלו הצדדים מנהלים משא ומתן לגבי עדכון תנאי ההסכם בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים.

ב. החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים

ביום 18 בספטמבר 2002 ניתנה החלטה ע"י הממונה על ההגבלים העסקיים בהתאם לסעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988 (להלן: חוק ההגבלים העסקיים) בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל בעניין ההחזקה המשותפת של הבנקים בחברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ. תוקף הפטור המקורי היה עד חודש יוני 2004. הפטור ניתן בכפוף לקיומם של תנאים מסוימים ביניהם הגבלה על תחומי הפעילות בהם תעסוק החברה, איסור חלוקת רווחים, איסור על תשלום שכר או כל טובת הנאה לדירקטורים ותנאים נוספים כמפורט באישור.

תוקף הפטור הוארך לראשונה עד ליום 16 בספטמבר 2007, ללא שינוי בתנאי הפטור.

ביום 5 בנובמבר 2008 הוארך תוקף הפטור לשלוש שנים נוספות עד ליום 5 בנובמבר 2011, כאשר לתנאי הפטור המקוריים נוספו תנאים בעניין נציגי הבנקים בדירקטוריון. ביום 25 בספטמבר 2011 הוגשה בקשת פטור לממונה על ההגבלים העסקיים, אשר הוארכה על ידי הממונה מספר פעמים לתקופות קצרות תוך שינוי חלק מהתנאים למתן הפטור.

ביום 20 במרס 2013 אושר תוקפו של הפטור ל- 3 שנים נוספות.

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

ביום 28 בספטמבר 2017 הוארך תוקפו של הפטור לתקופה של שנה עד ליום 27 בספטמבר 2018.

ביום 20 בספטמבר 2018 התחדש פטור הממונה על ההגבלים העסקיים ל 18 חודשים עד ליום 20 במרץ 2020.

יצוין, כי בפטור מס"ב נקבע, בין היתר, כי לאור השינויים הצפויים במבנה הבעלות בשב"א, ייתכן ובהחלטות עתידיות שיינתנו בעתיד על-ידי הממונה, בעניינה של החברה, יוחלו שינויים ומגבלות אשר עשויים להשפיע גם בעניינה של שב"א, וזאת בקשר עם שיתופי הפעולה השונים הקיימים בינה לבין שב"א.

ביום 25 ביולי 2012 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי היא אינה רשאית לחלק דיבידנדים, אלא אם התקבל אישור המפקח לכך בכתב ומראש. איסור דומה חל על החברה מכוח סעיף 2 להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר בעניין מרכז סליקה בנקאי בע"מ מיום 20 במרס 2013, על תיקוניה.

ביאור 6 – ארועים לאחר תקופת הדיווח

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 ישולם במועד חתימת ההסכם הקיבוצי המלא. הוצאות החברה בגין הסכם המעבר הופרשו במלואם בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2017.

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 לשכת מנכ"ל, כספים, משאבי אנוש ואבטחת מידע. ההסכם כולל התחייבות לתשלום שכר מינימום 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) 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. החברה החליטה להחיל הטבות אלו גם על עובדים שהוחרגו מההסכם.

אומדן הגידול בעלות הכוללת של הוצאות כח אדם בחברה בגין ההסכם הקיבוצי (מעבר לגידול שהיה ניתן על ידי החברה גם לולא נחתם ההסכם) על פני תקופת חמש שנות ההסכם מוערך בכ- 2.1 מיליון ₪, על בסיס נתוני כח האדם במועד חתימת ההסכם (לא כולל מענק מעבר וחתימה, אשר כאמור לעיל, חציו השני משולם עם חתימת ההסכם זה).

דוח ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד

	פרק א - ממשל תאגידי וביקורת
	1 הדירקטוריון וההנהלה
44	א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
44	ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה
44	2 עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
	פרק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם
46	3 מבנה ההחזקות בחברה
46	4 מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון והנהלה:

דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית:

- ממועד פרסום הדוח השנתי לשנת 2017 לא חל שינוי בקביעת הדירקטוריון בנוגע למספר המזערי הנדרש של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ולא פחת מספרם מהמספר המזערי שנקבע.
- לפרטים אודות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית והשכלתם - ראו סעיף 1.א. - פרק א' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה

- ביום 9 באפריל 2018 אישרה המפקחת על הבנקים את מינויו של מר מיכה ארגמן כדירקטור של החברה מטעם בנק מזרחי. מר מיכה ארגמן משמש כסגן מנהל החטיבה לתכנון ותפעול ובתפקידים ניהוליים נוספים בבנק המזרחי.
- ביום 14 במאי 2018 אישרה המפקחת על הבנקים את מינויו של מר אליק עציון כדירקטור בחברה מטעם בנק הפועלים, חלף מר עדי קפלן. מר אליק עציון משמש כמנהל אבטחת מידע בבנק הפועלים.
- עם מינויו של מר אליק עציון סיים מר עדי קפלן את כהונתו כיו"ר הדירקטוריון וכדירקטור בחברה.
- ביום 14 באוקטובר 2018 אישרה המפקחת על הבנקים את מינויו של מר אליק עציון ליו"ר הדירקטוריון, חלף מר עדי קפלן.
- ביום 31 באוקטובר 2018 אישרה המפקחת על הבנקים כי אין לה התנגדות למינויה של גברת עירית פיליפ כיועצת משפטית בחברה ובשב"א. תחום משאבי אנוש עבר תחת אחריות סמנכ"ל תפעול של שב"א.

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- החברה פועלת בהתאם להוראות הדין והרגולציה, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 312 של בנק ישראל - עסקי תאגידי בנקאי עם אנשים קשורים ובהתאם למסמך מדיניות עסקאות עם אנשים קשורים אשר מאושר על ידי דירקטוריון החברה מידי שנה.
- הגדרת אנשים קשורים, בהתאם לעקרונות הוראת ניהול בנקאי תקין 312, כוללת את המפורטים להלן: חברת שב"א, הבנקים, בעלי המניות בחברה (מעל 5%).
- בתקופת הדיווח לא בוצעו עסקים עם צדדים קשורים אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה.

• פעילות משותפת בין החברה לבין חברת שב"א

החברה ושב"א 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.

לצורך הסדרת השירותים הניתנים בין החברה לבין שב"א, התקשרו החברות בהסכם מסגרת המסדיר את אופן ההתחשבות הכספית בגין השירותים שחברה אחת מעניקה לרעותה, בגין שירותים משותפים לשתי החברות הניתנים על ידי אחת החברות לשתייהן ובגין שירותים הניתנים על ידי אחריים לשתי החברות. השירותים הני"ל מוסדרים, בין היתר, גם על ידי החלטות שהתקבלו בדירקטוריונים של כל אחת מהחברות, ואשר קובעות ומאשרות כי שירותים אלה ניתנים במהלך העסקים הרגיל והשוטף ובעלות המשקפת תנאי שוק. לפרטים אודות הסכם המסגרת ראה פרק ב' סעיף 9 בממשל תאגידי בדוח השנתי וביאור 15.ב. בדוח השנתי. בימים אלו הצדדים מנהלים משא ומתן לגבי עדכון תנאי ההסכם בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים.

פרק ב' - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם הדירקטוריון והנהלה:

3. מבנה ההחזקות בחברה :

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

4. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

החברה פועלת בהתאם לרישיון שניתן לה על ידי בנק ישראל, מכוח היותה תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת, ביום 29 במאי 2018 קיבלה מס"ב מבנק ישראל רישיון מעודכן בהתאם לפעילויות המבוצעות בחברה. 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 תשלומים וסליקה בבנק ישראל מכוח היותה מפעילה של מערכת תשלומים מבוקרת בהתאם לחוק מערכות תשלומים. בנוסף, פועלת החברה בהתאם לפטור הממונה על ההגבלים העסקיים שהתחדש ביום 20 בספטמבר 2018 לתקופה של 18 חודשים עד ליום 20 במרץ 2020. לפרטים בדבר מגבלות ופיקוח על פעילות החברה ראה סעיף 10 בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

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

לפרטים בדבר פטור מאישור הסדר כובל שניתן לחברה ראה ביאור 5.ב. לתמצית הדוחות הכספיים ובסעיף 10.א. בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

ב. החלת הוראות המפקח על הבנקים

לפרטים בדבר החלת הוראות המפקח על הבנקים ראה סעיף 10.ב. בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

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

לפרטים בדבר הכרזה על מערכות מסוימות כ"מערכות מבוקרות" ראה סעיף 10.ג. בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

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. למהלך הרגולטורי להקטנת השימוש במזומן עשויות להיות השפעות שונות על שוק הסליקה וההנפקה של כרטיסי החיוב: צמצום השימוש במזומן יחייב את ציבור הצרכנים להשתמש באמצעי תשלום חליפיים. בהתאם, צפויה עלייה בהיקף השימוש בכרטיסי חיוב ובאמצעי תשלום מתקדמים. אולם, קיימת שאלה פתוחה ביחס להיקף העלייה, שכן, מגוון אמצעי התשלום המתקדמים העומדים לרשות הצרכנים גדל בהתמדה. חלק מפתרונות התשלום המתקדמים כאמור, מתחרים באופן ישיר מול אמצעי תשלום בכרטיס חיוב. כמו כן, הכנסות החברה נובעות מכמות העסקאות העוברות במערכותיה ולא מסכום העסקאות.

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 התשקיף. 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.

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.

נכון למועד הדוח פורסמה הצעת חוק חוזה שירותי תשלום העוסק באסדרת היחסים החוזיים במסגרת מתן שירותי תשלום. כמפורט בסעיף י' להלן. הצעת החוק מבקשת לבטל את חוק כרטיסי חיוב, וכן לקבוע הוראות כלליות לעניין ביצוע הוראות תשלום והסדרי האחריות הנוגעים להן. לחוק המוצע לא צפויה להיות השפעה ישירה על החברה.

1. רגולציה נוספת

- ביום 22 במאי 2018 פרסמה הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי, שתפקידה לעקוב אחר יישום הוראות חוק שטרום, את הדו"ח הראשון, שמתמקד בתיאור התהליך וההתקדמות בביצוע צעדים רגולטוריים הפועלים להסרת חסמי כניסה ומעבר.
- בחודש יולי 2018 פורסם תיקון מספר 29 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981, לפיו תאגיד בנקאי המספק שירות טלפוני הכולל מערכת אוטומטית לניתוב שיחות, ייתן מענה מקצועי אנושי לפחות לסוגי השירותים של טיפול בתקלות, בירור חשבון וסיוע התקשרות, לאחר האפשרות, אם קיימת, לבחור את השפה או את האזור הגאוגרפי שבהם יינתן השירות הטלפוני. בשירות טלפוני הכולל מענה אנושי נפרד לשירותים שתאגיד בנקאי מספק. הוא רשאי לאפשר ללקוח לבחור את סוג השירות לפני מתן המענה האנושי המקצועי. על פי התיקון לחוק, בין היתר, משך ההמתנה לקבלת מענה אנושי מקצועי בסוגי השירותים הנזכרים לעיל לא יעלה על שש דקות מתחילת השיחה, אך ניתנה סמכות למפקח על הבנקים להורות כי תאגיד בנקאי רשאי לחרוג ממשך ההמתנה האמור בתנאים המפורטים בתיקון לחוק. בנוסף, ניתנה למפקח על הבנקים סמכות להטיל על תאגיד בנקאי עיצום כספי בסך בסך חמישים אלף ש"ח, אם היה לו יסוד סביר להניח כי לא נתן מענה אנושי מקצועי בהתאם להוראות התיקון. החברה בוחנת את רלבנטיות הוראות התיקון לחוק אליה.
- בחודש אוגוסט פורסם תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (מתן שירותי תשלום) תשע"ח-2018 שנועד להסדיר את כלל פעילות מתן שירותי תשלום הכוללים ניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים; הנפקה של אמצעי תשלום; סליקה של עסקאות תשלום וכן מתן שירותי כספומט. בין היתר, נועד החוק להסדיר את תנאי הגישה של בעלי רשיון למתן שירותי תשלום למערכות תשלומים מבוקרות, כמשתתפים ישירים או עקיפים ואת אחריות מפעיל מערכת התשלומים לגבש כללים לדרישות חיבור הוגנות שיאפשרו השתתפות של בעלי רישיון למתן שירותי תשלום במערכת תשלומים המופעלת על ידו. כן מוצע בתזכיר החוק 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 במערכות תשלומים מבוקרות. בנוסף, כדי לאפשר השתתפות הוגנת לנותני שירותי תשלום, מוצע לקבוע כי מפעיל מערכת מבוקרת לא יוכל לסרב לאפשר חיבור של נותן שירותי תשלום למערכת מטעמים בלתי סבירים ובכלל זה התניית תנאים בלתי סבירים להשתתפות במערכת.
- על פי המוצע בתזכיר החוק, הפיקוח על פעילות של מתן שירותי תשלום הינה – בידי המפקח על שירותים פיננסיים מוסדרים, הוא ראש רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.
- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ראה ביאור 2 בתמצית הדוחות 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 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.