



תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2017



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
7	א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
10	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
14	ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
16	ד. מגזרי פעילות
18	פרק ג - סקירת הסיכונים
	פרק ד - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
19	א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
19	ב. בקורות ונהלים
20	הצהרת המנהל הכללי
21	הצהרת החשבונאית הראשית
22	תמצית דוחות כספיים ביניים
37	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד

דוח הדירקטוריון והנהלה ליום 30 בספטמבר 2017

דו"ח הדירקטוריון והנהלה

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 27 בנובמבר 2017, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לתקופה של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (להלן: "תקופת הדוח"):

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2016 אשר אושרו ביום 28 במרס 2017 (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. כמו כן פועלת החברה בהתאם להחלטות פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתנו לחברה, מעת לעת, על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים (להלן: "הממונה"). כך גם, פועלת החברה מכוח הסכמים שנחתמו בין החברה לבין הבנקים.

הפעילות של החברה

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

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

(2) תפעול מערכת ממוחשבת לטיפול במעבר עמיתים בין קופות גמל ובין קרנות השתלמות בהתאם להוראות הדין (להלן: "שירותי העברת עמיתים"). בעקבות שינוי רגולציה פעילות החברה בתחום זה 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 (להלן: "שירותי המיתוג"). להרחבה ראה פרק ב', סעיף ד' להלן - מגזרי פעילות.

1. שירות זה אינו כולל העברת כספים

ב. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

1.ב. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

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

2.ב. סיכונים תפעוליים

ליבת הפעילות של החברה הינה מתן שירות טכנולוגי ללקוחותיה. מכאן, שקטגוריית הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטגוריית הסיכונים 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.

3.ב. סיכונים פיננסיים

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

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

4.ב. סיכונים אחרים

החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין. לפירוט בדבר מדיניות ניהול הסיכונים של החברה ראה פרק ג' לדוח השנתי.

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

ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית

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

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

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

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

ג.3. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- בחודש ינואר 2017 פתח המוסד לביטוח לאומי תוכנית חסכון לכל ילד עד הגיעו לגיל 18 (להלן: "חל"י"). מס"ב, במסגרת שירותי הסליקה, אחראית על העברת המידע והכספים בין המוסד לביטוח לאומי לבין החברות שנבחרו כחברות המנהלות את החסכונות על ידי האוצר.
- החברה נערכת למעבר אתר במהלך הרבעון האחרון של שנת 2017. במסגרת זו, יועבר מתקן המחשב המרכזי של החברה לאתר תת קרקעי ממוגן לצורך שיפור מיגון ושרידות המחשב במהלך החציון הראשון בשנת 2018.
- החברה חתמה על הסכם לשכירות האתר ל- 10 שנים עם אופציה להארכה לתקופה נוספת של 10 שנים. לפרטים נוספים ראה ביאור 15. ב דוח השנתי.

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

א.1. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות

התפתחויות בכלכלה העולמית

קרן המטבע העולמית עדכנה את התחזית לכלכלה העולמית בחודש אוקטובר 2017, לפיה צפויה צמיחה של 3.6%. תחזית הצמיחה למשק האמריקאי עלתה מ- 2.1% ל- 2.2%. תחזיות הצמיחה לגוש האירו עלו גם הם מ- 1.9% ל- 2.1%. בארה"ב הבנק הפדרלי הותיר את הריבית ללא שינוי ברמה של 1%-1.25%.

הפעילות הכלכלית במשק

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 השינוי במדד המחירים לצרכן היה חיובי ועלה ב- 0.3%. ריבית בנק ישראל עומדת עדיין על 0.1%. בין הגורמים העיקריים להקפאת הריבית היה הרצון לבסס את האינפלציה הצפויה בשנה הקרובה בתוך יעד המחירים הממשלתי ולתמוך בצמיחה תוך שמירה על היציבות הפיננסית. נרשמה ירידה נוספת באבטלה לכדי 4.1%. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 התחזק השקל ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 8.2% ונחלש ביחס לאירו בשיעור של 2.8%.

מערכת התשלומים והסליקה בישראל

מערכות התשלומים והסליקה הן חלק חיוני של התשתית הכלכלית והפיננסית במשקים מודרניים, ותפקודן היעיל תורם להתפתחותם וליציבותם הפיננסית של המשקים. מערכי התשלומים במשק הישראלי כוללים אמצעי תשלום שונים, בהם הוראות לחיוב/זיכוי אלקטרוני, צ'קים, כרטיסי חיוב, מזומנים ותשלומים באמצעות האינטרנט והטלפון הסלולרי. המשתתפים במערכות התשלומים השונות הם ברובם בנקים מסחריים וגופים מוסדיים גדולים. הציבור הרחב עושה שימוש ישיר באמצעי התשלום השונים ונזקק 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 האוטומטית של מערכת מס"ב (להלן: "כללי המסלקה"). בין השאר, נקבע בכללי המסלקה הסדר של כשל בסליקה, המופעל במקרה שאחד המשתתפים במערכת אינו עומד בהתחייבויותיו. לאחרונה הקים בנק ישראל תת ועדה לועד המיסלקה הפועלת בנושאים הקשורים במס"ב.

תשלומים ישירים אלקטרוניים (Electronic Funds Transfer) הם תשלומים (חיובים או זיכויים) המתבצעים באמצעים אוטומטיים, ללא התערבות ידנית בתהליך. תשלומים אלקטרוניים מפחיתים משמעותית את עלות הטיפול בכל הוראת תשלום (ללקוח, לבנק ולמסלקה). כיום, מתבצעים תשלומים כאמור בישראל באמצעות שתי

מערכות תשלומים בלבד: מערכת זה"ב ומערכת מס"ב, כאשר מערכת זה"ב מבצעת זיכויים בלבד (יוזם ההוראה אינו יכול לחייב את הצד השני), בעוד מערכת מס"ב מבצעת גם חיובים (אותם יוזם המוטב, דרך הבנק המנהל את חשבונו). במערכת זה"ב מתבצעות תנועות משני סוגים - תנועות דו-צדדיות לחיוב חשבונו של המשתתף השולח ולזיכוי חשבונו של משתתף אחר; ותנועות רב-צדדיות באמצעותן נסלקות התוצאות "נטו" של מערכות התשלומים האחרות, לרבות תוצאות ה"נטו" שמפיקה מערכת מס"ב.

מגמות מערך התשלומים והסליקה

על רקע ההתרחבות בפעילות הפיננסית, ומפאת היותן של מערכות התשלומים והסליקה חיוניות לשמירה על יציבותה של הפעילות הפיננסית, מתאפיין מערך התשלומים והסליקה בישראל בהתערבות רגולטורית שהולכת וגדלה אשר מטרתה לקדם את מערכות הסליקה בארץ ולהפחית את סיכוני הסליקה וסיכוני הנזילות במסלקת הבנקים ובמערכת זה"ב.

לפרטים נוספים אודות ההשפעה של הרגולטורים בישראל המפקחים על תחומי הפעילות של החברה, לרבות בדבר הכרזת בנק ישראל על מערכות מסוימות המופעלות בידי החברה כ"מערכות מבוקרות" לפי חוק מערכות תשלומים ראה דוח ממשל 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, בשימוש 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 וצרכני השונים בתחום החיסכון הפנסיוני, תוך הגדרת מבנה הנתונים, סכימת הנתונים, תוכן השדות המועברים והנסיבות שבהתקיימותן יש להעביר מידע כאמור. החל מינואר 2017 התקנות חלות על מעסיקים עם למעלה מ-50 עובדים והן צפויות לחול בהדרגה גם על מעסיקים עם מספר עובדים נמוך יותר. החברה סיפקה וממשיכה לספק לעת עתה שירותים אלו לגופים מעבירים שפועלים בפורמט של מס"ב.

חוק קופות גמל

ביום 15 בספטמבר 2016 פרסמה הממונה על שוק ההון חוזר לגופים המוסדיים בנושא קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד. לפיו, במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית, התשע"ה 2015:

- יפקיד הביטוח הלאומי 50 ש"ח בכל חודש עבור כל ילד, עד הגיעו לגיל 18, בנוסף לקצבת הילדים.
 - באפשרות ההורים להוסיף לחיסכון עד 50 ש"ח נוספים עבור כל ילד, מתוך קצבת הילדים.
 - תכנית החיסכון תנוהל בקופת גמל או בבנק, לפי בחירת ההורים.
 - בהגיע הילד לגיל 18, יעמדו כספי החיסכון לרשות הילד והוא יוכל למשוך אותם ברשות הוריו.
 - דמי הניהול ישולמו על ידי ביטוח לאומי.
 - בכל שנה, הגוף המנהל את החיסכון ישלח דיווח על הפקדות ורווחי התכנית של כל אחד מהילדים.
- תוכנית החיסכון יצאה לדרך בהצלחה בחודש ינואר 2017. החברה נותנת שירותי העברת תשלומים אגריגטיביים עבור "חיסכון לכל ילד" לחשבונות הרלוונטיים והעברת המידע הפרטני לגופים הפיננסיים בהתאם.

נושאים נוספים

- החברה נערכת למעבר אתר במהלך הרבעון האחרון של שנת 2017. במסגרת זו, יועבר מתקן המחשב המרכזי של החברה לאתר תת קרקעי ממוגן לצורך שיפור מיגון ושרידות המחשב במהלך החציון הראשון של שנת 2018. לפרטים נוספים ראה ביאור 15.ב בדוח השנתי.
 - בחודש אפריל 2017 התקבלה פניה מהסתדרות העובדים הכללית החדשה ("ההסתדרות") לפיה מעל שליש מעובדי החברה וחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א"), חברת שירותים משותפת המצויה אף היא בבעלות הבנקים, בחרו להצטרף אליה. בהמשך לפניה זו הודיעה החברה להסתדרות כי היא מכירה בה כארגון עובדים יציג של עובדי החברה. החברה וחברת שב"א נמצאות בעיצומו של משא ומתן לחתימה על הסכם עבודה קיבוצי כללי ראשון.
 - ביום 16 ביולי 2017 אישרו דירקטוריון החברה ודירקטוריון חברת שב"א את הסכם המיזוג בין החברות, בכפוף לאישור האסיפה הכללית ולאישור הרגולטורים אם וכאשר יתקבלו.
- לאור התרחשויות בעת האחרונה בתחום הרגולציה, קיימת אפשרות לשינויים משמעותיים בסביבת הפעילות של החברה. לחברה אין אפשרות להעריך בשלב זה את העיתוי, את האופי ואת ההיקף ההשפעה של השינויים כאמור על פעילותה והצעדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם.

אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 19 בנובמבר 2017 נחתם הסכם קיבוצי ראשון בין החברה וחברת שב"א לבין ההסתדרות במטרה להסדיר את מעבר החברה וחברת שב"א לאתר חדש כאמור לעיל (להלן: "הסכם המעבר"). החברה מעריכה כי הוצאותיה בגין הסכם המעבר יהיו בסך כולל של כ- 700 אלפי ש"ח בהתאם לקריטריונים בהסכם המעבר. החברה, חברת שב"א וההסתדרות ממשיכים במשא ומתן על מנת לסכם גם את התנאים של ההסכם הקיבוצי הכללי כאמור לעיל.

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

1. רווח ורווחיות

רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
4,503	3,318	5,608	1,418	1,577
1,044	798	1,321	307	412
3,459	2,520	4,287	1,111	1,165

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 4,287 אלפי ש"ח לעומת סך של 2,520 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול ברווח בשיעור של 70.1%. הגידול ברווח נבע בעיקר מגידול ברווח התפעולי בשל עליה בהיקף שירותי הסליקה לבנקים ובשל העברת המידע והכספים של תוכנית חיסכון לכל ילד שהחלה בינואר 2017 (לפרטים ראה פרק א, סעיף ג.3 בדוח הדירקטוריון) וכן מגידול בהכנסות המימון של החברה.

הפרשה למיסים בגין הפעילות הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 1,321 אלפי ש"ח לעומת סך של 798 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 65.5% הנובע מגידול ברווחיות החברה כמוסבר לעיל.

שיעור המס הסטטוטורי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 היה 24% לעומת 25% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
138.36	100.80	171.48	44.44	46.60

הרווח הנקי למניה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 171.48 אלפי ש"ח לעומת סך של 100.80 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח למניה בין התקופות נובע מהשינוי ברווחיות החברה כמוסבר לעיל.

הכנסות והוצאות

הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
20,172	15,054	19,317	5,141	6,075	הכנסות משירותי סליקה לבנקים
6,759	5,132	5,401	1,695	1,778	הכנסות משירותי מיתוג ואחרים
387	291	301	100	99	הכנסות משירותי מיתוג מול רשויות ממשלתיות, נטו
2,070	1,601	1,452	319	407	הכנסות ריבית נטו
(2)	-	-	-	-	הכנסות אחרות
29,386	22,078	26,471	7,255	8,359	סך כל ההכנסות

הכנסות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 26,471 אלפי ש"ח לעומת סך של 22,078 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 19.9% המוסברת כדלקמן:

הכנסות ממתן שירותים הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 25,019 אלפי ש"ח לעומת 20,477 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 22.2%. ההכנסות כוללות הכנסות במסגרת תוכנית חל"י כמפורט בפרק א.ג.3 שהתחילה בחודש ינואר 2017 ומתוכן הכנסות חד פעמיות בסך של 1,553 אלפי ש"ח בגין הפקדות כספים רטרואקטיביות לתקופה ממאי 2015 עד דצמבר 2016 מהמוסד לביטוח לאומי במסגרת התוכנית. שיעור הגידול בהכנסות בניטרול הכנסות חד פעמיות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 לעומת התקופה המקבילה אשתקד הינו 14.6%.

הכנסות ריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 1,452 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,601 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 9.3%.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
15,970	12,232	13,388	4,153	4,329	משכורות והוצאות נלוות
7,246	5,312	7,370	1,803	2,495	הוצאות אחרות
1,667	1,216	105	(119)	(42)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
24,883	18,760	20,863	5,837	6,782	סך כל ההוצאות התפעוליות

הוצאות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 20,863 אלפי ש"ח לעומת סך של 18,760 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 11.2%. הוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 13,388 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,232 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 9.5%. ההוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 7,370 אלפי ש"ח לעומת סך של 5,312 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 38.7% נובע בעיקר מגידול בהוצאות בגין שירותים מקצועיים ומהוצאות הכרוכות במעבר אתר.

נתוני פעילות

הגדרות:

תנועת זיכוי - תשלום.

קובץ זיכויים - מכלול תשלומים.

סכום זיכויים - סכום מצטבר של התשלומים.

חיובים - חיובים על פי הרשאה.

תנועת חיוב - פעולה לחיוב על פי הרשאה.

קובץ חיובים - מכלול פעולות חיוב על פי הרשאה.

סכום חיובים - סכום מצטבר של חיובים על פי הרשאה.

גמל - הפקדות מעסיקים לקופות גמל, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות.

קובץ גמל - מכלול הנשלח על ידי מעסיק לזיכוי עובדיו בקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה.

סכום גמל - סכום מצטבר של הפקדות מעסיקים לקופות גמל, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות.

נתונים כמותיים לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר :

גמל וגמל ילדים		חיובים		זיכויים		
2016 (*)	2017	2016	2017	2016	2017	
1,164	14,417	50,419	51,604	39,456	40,174	תנועות (אלפים)
638	1,061	134,411	146,723	608,874	642,902	סכום (מיליונים)
7	4 (*)	178	187	297	320	קבצים (אלפים) (*) בגין גמל בלבד

נתונים כמותיים לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר :

גמל וגמל ילדים		חיובים		זיכויים		
2016 (*)	2017	2016	2017	2016	2017	
7,242	72,069	149,636	154,110	112,677	118,189	תנועות (אלפים)
2,727	4,731	385,546	418,554	1,742,860	1,883,022	סכום (מיליונים)
23	15 (*)	524	556	847	939	קבצים (אלפים) (*) בגין גמל בלבד

נתונים כמותיים לשנת 2016 :

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

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 118,189 אלפי תנועות לעומת כ- 112,677 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.9%.

סכום הזיכויים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 1,883,022 מליוני ש"ח לעומת כ- 1,742,860 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.0%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 939 אלפי קבצים לעומת כ- 847 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.9%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 154,110 אלפי תנועות לעומת כ- 149,636 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.0%.

סכום החיובים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 418,554 מליוני ש"ח לעומת כ- 385,546 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.6%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 556 אלפי קבצים לעומת כ- 524 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.1%.

כמות תנועות גמל וגמל ילדים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 72,069 אלפי תנועות לעומת כ- 7,242 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 895.2%. פעילות בגין גמל ילדים החלה בשנת 2017.

סכום הגמל הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 4,731 מליוני ש"ח לעומת כ- 2,727 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 73.5%.

כמות קבצי גמל הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ- 15 אלפי קבצים לעומת כ- 23 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 33.4% הנובע מירידה בהיקף הפעילות בתחום הגמל בין התקופות בשל שינויי רגולציה כמפורט בפרק ב' סעיף א.1. בדוח השנתי.

ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון

1. המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2017 הסתכם בסך של 107,919 אלפי ש"ח לעומת סך של 102,038 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.8%.
להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	השינוי לעומת 30 בספטמבר	השינוי לעומת 31 בדצמבר	
2017	2016	2017	2016	2017	2016	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	%	%	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)			
107,919	102,038	100,553	5,881	5.76	7.33	סך מאזן
2,112	4,338	4,814	(2,226)	(51.31)	(56.13)	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,504	4,508	4,511	(3,004)	(66.64)	(66.66)	פקדון לזמן קצר
79,184	74,391	73,834	4,793	6.44	7.25	ניירות ערך
7,006	5,666	5,029	1,340	23.65	39.31	לקוחות
12,582	6,867	6,524	5,715	83.22	92.86	בניינים וציוד
5,531	6,268	5,841	(737)	(11.76)	(5.31)	נכסים אחרים
10,502	9,811	7,423	691	7.04	41.48	התחייבויות אחרות
97,417	92,227	93,130	5,190	5.63	4.60	הון המיוחס לבעלי מניות החברה

• מזומנים ופיקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 לסך של 2,112 אלפי ש"ח לעומת סך של 4,338 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וסך של 4,814 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הקיטון בתקופת הדוח וביחס לתקופה המקבילה אשתקד נובע מהשקעת עודפי המזומנים בניירות ערך ורכישת רכוש קבוע

• פיקדון לזמן קצר

הסתכם ביום 30 בספטמבר 2017 בסך של 1,504 אלפי ש"ח לעומת סך של 4,508 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וסך של 4,511 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016.

• לקוחות

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 בסך של 7,006 אלפי ש"ח לעומת סך של 5,666 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וסך של 5,029 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בתקופת הדוח ולעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע מגידול בהיקפי הפעילות.

• נכסים אחרים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 לסך של 5,531 אלפי ש"ח לעומת סך של 6,268 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וסך של 5,841 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הקיטון בתקופת הדוח נובע בעיקר מקיטון ביתרות מס הכנסה ומקיטון במלאי. הקיטון לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע מקיטון ביתרות מס הכנסה ומקיטון במלאי.

• בניינים וציוד

הסתכם ביום 30 בספטמבר 2017 בסך של 12,582 אלפי ש"ח לעומת סך של 6,867 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וסך של 6,524 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בתקופת הדוח ולעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מרכישת ציוד מחשוב והשקעות בגין מעבר אתר ומהשקעה בתוכנות.

• התחייבויות אחרות

הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2017 לסך של 10,502 אלפי ש"ח לעומת סך של 9,811 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וסך 7,423 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בתקופת הדוח נובע בעיקר מגידול ביתרת חוב לשב"א בגין השתתפות בהוצאות ששולמו לאחר תאריך הדוח. הגידול לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מגידול ביתרת חוב לשב"א בגין השתתפות בהוצאות ששולמו לאחר תאריך הדוח שקוּזז על ידי קיטון ביתרות הספקים.

ג.2. הון

• הון עצמי

הסתכם ליום 30 בספטמבר 2017 לסך של 97,417 אלפי ש"ח לעומת סך של 92,227 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וסך של 93,130 אלפי ש"ח לסוף שנת 2016. 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).

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

ד. מגזרי פעילות

1.1. כללי

החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שני תחומים, כדלהלן: (1) שירותי הסליקה (2) שירותי העברת עמיתים. בנוסף, נותנת החברה שירותי העברת מידע בין גופים ממשלתיים (משרד הפנים, משרד התחבורה) לבנקים (להלן: "שירותי המיתוג").

2.1. מגזר הסליקה

שירותי סליקה

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

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

שירותי הסליקה כוללים: סליקת חיובים על פי הרשאה (הוראות קבע לחיוב חשבון הבנק); סליקת זיכויים (תשלומים) (לרבות בגין העברת משכורות, תשלומים לספקים ותשלומים אחרים); סליקת זיכויים של עמיתים בקופות גמל ו/או קרנות השתלמות (הן הפרשות העובדים והן הפרשות המעבידים); והחזרת זיכויים והחזרת חיובים על פי הרשאה שלא כובדו (זאת, במקרה בו בנק אינו נכון לכבד את הזיכוי או החיוב, לפי העניין, מאחת הסיבות שנקבעו לשם כך בכללי 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, ההתחשבוניות 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, ועל מנת להרחיב את הפעילות במערכת זה"ב, חל איסור על הבנקים להעברת תשלומים במס"ב בסכום העולה על 1 מיליון ש"ח, למעט במקרים חריגים לרבות במקרה בו ארע כשל במערכת זה"ב המונע מהבנקים ביצוע הוראות תשלום במערכת הנ"ל.

על פי תנאי פטור הממונה, העמלות בגין שירותי הסליקה אותם מעניקה החברה, מכל מקבל שירותים אלה, הינן זהות לכל מקבלי השירותים, אלא אם כן קיים הבדל בעלויות השירות הנובעות ממתן השירות וככל שההבדל במחיר מוצדק באופן ישיר על ידי ההבדל בעלויות האמורות בלבד. להרחבה בנושא פטור הממונה ראה דוח ממשל תאגידי, פרק ב' סעיף 10 בדוח השנתי.

שירותי העברת עמיתים

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

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

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

שירותי המיתוג

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

פרק ג' – סקירת הסיכונים

לפירוט בדבר מדיניות ניהול הסיכונים של החברה ראה פרק ג' לדוח השנתי. החברה חשופה לסיכונים שהינם פועל יוצא של הסביבה שבה היא פועלת ושל השירותים שהיא מספקת, של ריבוי ומורכבות תהליכי העבודה והמערכות שנועדו להוציא לפועל את משימותיה, ושל המסגרת הרגולטורית המעגנת את פעילותה. סיכונים תפעוליים: ליבת הפעילות של החברה הינה מתן שירות טכנולוגי ללקוחותיה. מכאן, שקטגוריית הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטגוריית הסיכונים התפעוליים ככלל וסיכוני טכנולוגית מידע בפרט, לרבות מחויבות להמשכיות עסקית. סיכונים תפעוליים גלומים בכל הפעילויות ובכל תהליכי העבודה בחברה. סיכוני אשראי: חשיפה לסיכוני אשראי אינה רלוונטית לליבת הפעילות של החברה, כיוון שהחברה אינה מקצה אשראי ללקוחותיה. החברה מהווה חוליה תפעולית בלבד. סיכוני שוק: לחברה קיימת חשיפה נמוכה לסיכוני שוק (כגון, סיכוני ריבית, אינפלציה, שערי חליפין ומחירי מניות) הנובעת מתיק הנוסטרו המנוהל בחברה בהתאם למדיניות השקעה שמרנית. סיכון נזילות: חשיפת החברה לסיכון נזילות הינה נמוכה, שכן למועד הדיווח, לחברה יש יתרות עודפים והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים. סיכונים אחרים: החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין.

ניהול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

כללי

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

מבנה ממשל ניהול סיכונים

- תחומי סמכות ואחריות של דירקטוריון החברה ושל ההנהלה הבכירה מוגדרים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל החלות על החברה ובהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999.
- סיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין - מנוהלים על ידי ההנהלה הבכירה, בראייה חוצת ארגון.
- סיכונים תפעוליים - כל חבר הנהלה מנהל את הסיכונים התפעוליים בתחום הפעילות עליו הוא ממונה.
- סיכוני שוק - תיק הנוסטרו של החברה מנוהל ומבוקר על ידי בתי השקעות ויועצים חיצוניים מומחים בתחומם. זאת, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעת על ידי דירקטוריון החברה, לפחות אחת לשנה ונבחנת על ידי הדירקטוריון בצורה עיתית.
- הביקורת הפנימית - מבצעת סקירה בלתי תלויה של תהליכי ניהול סיכונים בחברה.

התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

החברה מעתיקה פעילותה במהלך הרבעון האחרון של שנת 2017 לאתר חדש הכולל תשתית משותפת ומאובטחת מתקדמת ואיכותית לפעילות החברה בשגרה ובחירום ולשירותי התקשורת והמחשוב. הואיל ומעבר אתר כרוך בסיכונים תפעוליים, בעת המעבר תינתן תשומת לב מרבית להמשכיות העסקית וניהול סיכוני המעבר במטרה לשמור על רציפות תפקודית מלאה.

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 שישומו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

ב. בקורות ונהלים

ב.1. בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה העריכה לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבונאית הראשית הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות 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.

ב.2. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

מר משה וולף
מנהל כללי

מר עדי קפלן
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 2017 (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 והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

משה וולף
מנהל כללי

27 בנובמבר 2017

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרת החשבונאית הראשית - (CERTIFICATION)

אני רונית הלטובסקי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 (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 והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

27 בנובמבר 2017

רונית הלטובסקי
סמנכ"ל כספים וחשבונאית
ראשית

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2017



תמצית דוחות כספיים ביניים

תוכן העניינים:

עמוד	
24	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
25	תמצית דוח רווח והפסד ביניים
26	תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים
27	תמצית מאזן ביניים
28	תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי ביניים
29	תמצית דוח על תזרימי המזומנים ביניים
30	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 הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 30 בספטמבר 2017 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

27 בנובמבר 2017

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		
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
הכנסות					
20,172	15,054	19,317	5,141	6,075	משירותי סליקה לבנקים
6,759	5,132	5,401	1,695	1,778	משירותי מיתוג ואחרים
387	291	301	100	99	משירותי מיתוג מול רשויות ממשלתיות, נטו
2,070 (*)	1,601	1,452	319	407	הכנסות ריבית, נטו
(2)	-	-	-	-	הכנסות אחרות
29,386 (*)	22,078	26,471	7,255	8,359	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות					
15,970	12,232	13,388	4,153	4,329	משכורות והוצאות נלוות
7,246	5,312	7,370	1,803	2,495	הוצאות אחרות
1,667	1,216	105	(119)	(42)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
24,883	18,760	20,863	5,837	6,782	סך כל ההוצאות
4,503 (*)	3,318	5,608	1,418	1,577	רווח לפני מיסים
1,044 (*)	798	1,321	307	412	הפרשה למיסים על הרווח
3,459	2,520	4,287	1,111	1,165	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
138.36	100.80	171.48	44.44	46.60	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					

(*) סווג מחדש

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רונית הלטובסקי
סמנכ"ל כספים וחשבונאית
ראשית

משה וולף
מנהל כללי

עדי קפלן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 27 בנובמבר 2017

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		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3,459	2,520	4,287	1,111	1,165	רווח נקי
רווח כולל אחר, לפני מיסים:					
התאמות של התחייבויות					
21	-	-	-	-	בגין הטבות לעובדים
21	-	-	-	-	רווח כולל אחר, לפני מיסים
(57)	-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
הפסד כולל אחר המיוחס					
(36)	-	-	-	-	לבעלי המניות, לאחר מיסים
3,423	2,520	4,287	1,111	1,165	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ביאור
2016	2016	2017		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים:				
4,814	4,338	2,112		מזומנים ופקדונות בבנקים
4,511	4,508	1,504		פקדון לזמן קצר
73,834	74,391	79,184		ניירות ערך
5,029	5,666	7,006		לקוחות
6,524	6,867	12,582		בניינים וציוד
5,841	6,268	5,531		נכסים אחרים
100,553	102,038	107,919		סך כל הנכסים
התחייבויות והון:				
7,423	9,811	10,502		התחייבויות אחרות
התחייבויות תלויות והתקשרויות				
			5	
93,130	92,227	97,417	4	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
100,553	102,038	107,919		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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

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

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

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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

הון המניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(1,102)	88,866	89,707	יתרה ליום 1 בינואר 2016
-	-	2,520	2,520	רווח נקי לתקופה
1,943	(1,102)	91,386	92,227	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

הון המניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(1,102)	88,866	89,707	יתרה ליום 1 בינואר 2016
-	-	3,459	3,459	רווח נקי לשנה
-	(36)	-	(36)	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,943	(1,138)	92,325	93,130	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח תזרימי מזומנים ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :				
3,459	2,520	4,287	1,111	1,165
רווח נקי לתקופה				
התאמות :				
1,526	1,067	1,681	363	579
1,711	1,248	143	(110)	(51)
(437)	(279)	38	23	170
99	80	(13)	42	(6)
2	12	-	-	-
פיצויי פרישה - קיטון (גידול) בעודף היעודה על העתודה				
הפסד ממימוש רכוש קבוע				
שינוי נטו בנכסים שוטפים :				
(702)	(1,339)	(1,977)	(293)	(582)
(1,590)	(2,092)	285	(1,143)	(349)
ירידה (עלייה) בנכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :				
1,107	3,467	419	2,586	429
5,175	4,684	4,863	2,579	1,355
עלייה בהתחייבויות אחרות				
תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :				
(36,054)	(33,025)	(38,773)	(10,970)	(20,646)
25,357	22,234	33,280	11,103	16,810
(4,511)	(4,508)	3,007	(1,503)	3,014
(3,983)	(3,832)	(5,079)	(2,146)	(2,327)
148	103	-	-	-
(19,043)	(19,028)	(7,565)	(3,516)	(3,149)
רכישת ניירות ערך זמינים למסחר				
תמורה ממכירת ניירות למסחר				
פיקדון לזמן קצר				
רכישת רכוש קבוע ורכוש אחר				
תמורה ממימוש רכוש קבוע				
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה				
(13,868)	(14,344)	(2,702)	(937)	(1,794)
18,682	18,682	4,814	5,275	3,906
4,814	4,338	2,112	4,338	2,112
ירידה במזומנים ושווי מזומנים				
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה				
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה				
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו				
2,070	1,601	1,469	319	424
9	10	11	3	1
-	-	468	-	-
1,869	1,479	1,477	554	554
ריבית שהתקבלה				
ריבית ששולמה				
מיסים שהתקבלו				
מיסים ששולמו				
נספח ב - פעילות שלא במזומן				
-	-	2,660	-	2,660
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 בן יהודה 25 תל-אביב.
- (2) החברה עוסקת בעיקר במתן שירותי סליקת חיובים וזיכויים ומתן שירותי מיתוג.
- (3) החברה נמצאת בבעלות בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, בנק מזרחי בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנקים").

תמצית הדוחות הכספיים ביניים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא את תמצית הדוחות יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (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 27 בנובמבר 2017.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

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 הנוגעים, 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 2017 מיישמת החברה הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

- דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה
- דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן

מיסים על הכנסה

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב.

עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום ליום 31 בדצמבר 2016;
- הובהר כי הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה"; הובהר כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה";
- הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות";
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות;
- הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג' ו-2' שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהביאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות.

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

ההוראות החדשות ייושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. כמו כן, יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- הפרשים זמניים משנת 2017 ואילך
ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה ייושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.
- שינויים במסים נדחים מפריטים שהוכרו במקור מחוץ לרווח והפסד
מסים שוטפים ומסים נדחים בגין פריטים שהוכרו בתקופה השוטפת מחוץ לרווח והפסד, יוכרו מחוץ לרווח והפסד. קיימות הוראות ספציפיות להקצאת הוצאות המס בין מרכיבי הדוח השונים (intra-period allocation).
שינויים עוקבים במסים נדחים הנוצרים בעקבות שינויים בשיעורי המס בדרך-כלל ייזקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת, גם אם המסים הנדחים הוכרו לראשונה מחוץ לרווח והפסד.
- עמדות מס לא וודאיות
יש להכיר בהטבת מס כאשר צפוי (יותר סביר מאשר לא) שהיא תנוצל. סכום הטבת המס אשר יוכר הוא הסכום הגבוה ביותר אותו צופים (מעל 50%) לקבל. סיכון החשיפה לא נכלל בחישוב ההטבה. קיימות הוראות ספציפיות המתאייכות להיבטים שונים של הכרה, מדידה וגילוי בקשר עם עמדות מס לא וודאיות.
- נכס מס בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי
נכס מס נדחה מוכר על מלוא סכום ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי ובמקביל מכירים בהפרשה נפרדת (valuation allowance) (הפרשה לנכס מס) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר-סביר-מאשר-לא שלא ימומש.
בדרך-כלל, שינויים עוקבים ב-valuation allowance (הפרשה לנכס מס) הנובעים משינוי בהערכה של האפשרות לממש את נכס המס הנדחה שנוצר או משינוי בשיעור המס, יוכרו ברווח והפסד מפעילות נמשכת בתקופה השוטפת גם אם ההפרשה הוכרה לראשונה ברווח כולל אחר או בהון.
- שינויים בשיעורי המס
נכסים והתחייבויות מסים שוטפים נמדדים בדרך-כלל תוך שימוש בשיעורי המס שנחקקו. נכסים והתחייבויות מסים נדחים בדרך-כלל נמדדים לפי שיעורי המס אשר יחולו בתקופת ההשבה.

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

נכס מסים נדחים יוכר רק אם נראה (it is apparent) שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. בהתאם לכך, אין להכיר בנכס מס נדחה אלא אם נראה (it is apparent) שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. עם ההכרה בנכס, יש לקבוע האם קיים רווח עתידי חייב במס אשר כנגדו ניתן יהיה לנכות את ההפרש הזמני, על מנת לקבוע האם יש צורך ברישום valuation-allowance (הפרשה לנכס מס).

מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרץ 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 855-10 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- מספרי השוואה
יש לתקן טעויות מהותיות בתקופות דיווח קודמות. תחת הוראות התקינה האמריקאית, אין הקלה פרקטית לפיה ניתן שלא לבצע תיקון של מספרי השוואה במקרים בהם התיקון אינו מעשי.
- **להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא אירועים לאחר תאריך המאזן, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:**
- דיבידנדים במניות, פיצול מניות ואיחוד מניות
נדרש לתאם את הדוח על המצב הכספי בגין דיבידנד במניות, פיצול מניות ואיחוד מניות שהתרחשו לאחר תאריך הדוחות הכספיים ולפני מועד הפרסום.
- החברה בחנה את השלכות יישום ההוראות החדשות. להערכת החברה ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.



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

1. ביום 1 בנובמבר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות

המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים: 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 205-20 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 230-10 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
 - דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
 - היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 835-20 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהוונו);
 - מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- בנושאים אלה, ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - זכויות עובדים

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		
2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח				
502	415	374	138	124
(119)	(65)	(63)	(21)	(20)
199	141	89	47	30
582	491	400	164	134
עלות שירות				
עלות ריבית				
העברה לתגמולים				
סך הוצאה בגין פיצויי פרישה - תוכנית להפקדה מוגדרת				

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		
2016	2017	2016	2017	תחזית (*) 2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח				
572	411	412	122	140
הפקדות				

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

ביאור 4 - הון עצמי

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 ביוני 2017		
מספר המניות	מספר המניות	מונפק ונפרע	רשום
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 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016 מסתכם לסך של 97,417 אלפי ש"ח, 92,227 אלפי ש"ח ו- 93,130 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.

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 25 ביולי 2012 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי היא אינה רשאית לחלק דיבידנדים, אלא אם התקבל אישור המפקח לכך בכתב ומראש. אישור דומה חל על החברה מכוח סעיף 2 להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר בעניין מרכז סליקה בנקאי בע"מ מיום 20 במרץ 2013, על תיקוניה. תוקפה של החלטת הפטור הוארכה מספר פעמים עד ליום 28 בספטמבר 2018.

ביאור 6 - בחינת אפשרות מיזוג

ביום 16 ביולי 2017 אישרו דירקטוריון החברה ודירקטוריון חברת שב"א את הסכם המיזוג בין החברות, בכפוף לאישור האסיפה הכללית ולאישור הרגולטורים אם וכאשר יתקבלו.

ביאור 7 – ארועים לאחר תקופת הדיווח

ביום 19 בנובמבר 2017 נחתם הסכם קיבוצי ראשון בין החברה וחברת שב"א לבין ההסתדרות במטרה להסדיר את מעבר החברה וחברת שב"א לאתר חדש. החברה מעריכה כי הוצאותיה בגין הסכם המעבר יהיו בסך כולל של כ- 700 אלפי ש"ח בהתאם לקריטריונים בהסכם המעבר.



דוח ממשל תאגידי



ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד

פרק א - ממשל תאגידי וביקורת		
1	הדירקטוריון וההנהלה	
39	א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית	
39	ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה	
39	2 עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים	
פרק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם		
40	3 מבנה ההחזקות בחברה	
40	4 מגבלות ופיקוח על פעילות החברה	

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון והנהלה:

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 1.א. - פרק א' לדוח השנתי.
- ביום 20 בנובמבר 2017 הודיע בנק מזרחי כי מכח זכאותו כמחזיק ביותר מ- 10% מכלל הון המניות המוצא בחברה, הוא ממנה את מר מיכה ארגמן לחבר בדירקטוריון החברה. בכפוף לאישור בנק ישראל.

שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה

- ביום 19 ביוני 2017 אישרה המפקחת על הבנקים את מינויים מחדש של דויד פילוסוף, שלמה ביסטרי, איריס לבנון ועדי קפלן לדירקטורים בחברה.
- ביום 22 ביוני 2017 אישרה האסיפה הכללית את מינויו של מר עדי קפלן כיו"ר הדירקטוריון של החברה ושל חברת שב"א (חברה קשורה של החברה) חלף מר שלמה ביסטרי. מר שלמה ביסטרי ימשיך לכהן כדירקטור בחברה ובחברת שב"א.
- ביום 22 ביוני 2017 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גבי עירית פיליפ כמנהלת משאבי אנוש ויועצת משפטית של החברה ושל חברת שב"א.
- ביום 3 באוקטובר 2017 הודיעה סמנכ"ל כספים של החברה ושל חברת שב"א, הגברת רונית הלטובסקי, על רצונה לסיים את תפקידה. החברה נמצאת בתהליך איתור מחליף.

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

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

- פעילות משותפת בין החברה לבין חברת שב"א
- החברה וחברת שב"א, חברת שירותים משותפת המצויה אף היא בבעלות בנקים מנוהלות על ידי מנכ"ל משותף אחד, העומד בראש שתי החברות. חברות אלו משתמשות וחולקות תשתית טכנולוגית משותפת, אשר מותקנת במתקן הראשי של החברה וכן הן משתמשות במתקני גיבוי משותפים. עוד חולקות החברות שירותים משותפים בתחום התקשורת, שירותי אבטחת מידע, ביקורת פנים וניהול סיכונים, ושירותי ביטוח. לחברות צוותי עבודה משותפים, ובכלל זה צוותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה ועוד.
- השירותים הניתנים בין החברה לבין מס"ב מוסדרים, בין היתר, על החלטות שהתקבלו בדירקטוריונים של כל אחת מהחברות, ואשר קובעות ומאשרות כי שירותים אלה ניתנים במהלך העסקים הרגיל והשוטף ובתנאים שאינם חורגים מתנאים המקובלים לגבי עסקאות דומות עם מי שאינם אנשים קשורים. לפרטים נוספים - ראה ביאור 18 לדוח הכספי השנתי - בעלי עניין וצדדים קשורים.

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

3. מבנה ההחזקות בחברה :

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

4. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

החברה פועלת בהתאם לרישיון שניתן לה על ידי בנק ישראל, מכוח היותה תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת. ככזו, כפופה החברה, בין השאר, להוראות חוק הבנקאות (רישוי), להוראות פקודת הבנקאות, 1941, ולהוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל (למעט הוראות לגביהן ניתן פטור ספציפי מבנק ישראל). כמו כן, החברה מפקחת על ידי הפיקוח על מערכות התשלומים וסליקה בבנק ישראל מכוח היותה מפעילה של מערכת תשלומים מבוקרת בהתאם לחוק מערכות תשלומים. בנוסף, פועלת החברה בהתאם לפטור הממונה על ההגבלים העסקיים שהתחדש ביום 28 בספטמבר 2017 לתקופה של שנה עד ליום 27 בספטמבר 2018. לפרטים בדבר מגבלות ופיקוח על פעילות החברה ראה פרק ב'-סעיף 10 לדוח השנתי.

רגולציה נוספת:

- בחודש מרץ 2017 פירסם הפיקוח על הבנקים טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור – אין בהוראה המעודכנת שינויים שמפיעים על החברה.
- ביום 9 באפריל 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה 355 בנושא המשכיות עסקית – החברה פועלת לעדכון מסמך המדיניות והנהלים הרלוונטיים בהתאם.
- ביום 6 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 362 בנושא מחשוב ענן. ההוראה קובעת הנחיות ותנאים הנדרשים לשימוש של ארגון בטכנולוגיית מחשוב ענן, תוך הגדרת המקרים בהם נדרש מראש היתר מהפיקוח על הבנקים. החברה פועלת בהתאם להוראה.



- ביום 6 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא הדירקטוריון. בעדכון ההוראה שולבו שינויים שמטרתם לאפשר לדירקטוריון לשים בעבודתו דגש על הנושאים המהותיים ביותר לארגון ולהקצות להם זמן רב יותר בדיוניו. בין היתר, על ידי מתן אפשרות להאציל חלק מההחלטות לוועדות הדירקטוריון.
- שינויים מרכזיים נוספים ששולבו כוללים: מספר הדירקטורים המקסימלי הנדרש, דרישה לקביעת מדיניות לגבי משך הכהונה המקסימלי ליושב ראש הדירקטוריון, הרחבת ההגדרה של "בעל ניסיון בנקאי" והעלאת אחוז הדירקטורים הנדרשים להיות בעלי ניסיון בנקאי ודרישה לשילוב דירקטור אחד לפחות שהינו בעל ניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיית המידע.
- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים.

פרטים נוספים

- החברה נערכת למעבר אתר במהלך הרבעון האחרון של שנת 2017. במסגרת זו, יועבר מתקן המחשב המרכזי של החברה לאתר תת קרקעי ממוגן לצורך שיפור מיגון ושרידות המחשב במהלך החציון הראשון של שנת 2018. לפרטים נוספים ראה ביאור 15.ב בדוח השנתי.
- בחודש אפריל 2017 התקבלה פניה מהסתדרות העובדים הכללית החדשה ("ההסתדרות") לפיה מעל שליש מעובדי החברה וחברת שב"א בחרו להצטרף אליה. בהמשך לפניה זו הודיעה החברה להסתדרות כי היא מכירה בה כארגון עובדים יציג של עובדי החברה. החברה וחברת שב"א נמצאות בעיצומו של משא ומתן לחתימה על הסכם עבודה קיבוצי ראשון.
- ביום 16 ביולי 2017 אישרו דירקטוריון החברה ודירקטוריון חברת שב"א את הסכם המיזוג בין החברות, בכפוף לאישור האסיפה הכללית ולאישור הרגולטורים אם וכאשר יתקבלו.