



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

דוח שנתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

תוכן העניינים :

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

דברי יושב ראש הדירקטוריון

בשם הדירקטוריון והנהלה אני מגיש לכם את הדוח הכספי השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה" או "מס"ב") לשנת 2020.

מס"ב סיימה את שנת 2020 עם גידול בהכנסות מפעילות בשיעור של 3% בהשוואה לשנת 2019.

החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שירותים, 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 ושירותים נלווים לפעולות אלה, וכן;

(2) שירותי העברת מידע בין הבנקים, בין הבנקים לגופים ממשלתיים ובין הבנקים ללקוחותיהם;

החברה חשופה לסיכונים שהינם פועל יוצא של הסביבה שבה היא פועלת ושל השירותים שהיא מספקת, של ריבוי ומורכבות תהליכי העבודה והמערכות שנועדו להוציא לפועל את משימותיה, ושל המסגרת הרגולטורית המעגנת את פעילותה. ליבת הפעילות של החברה הינה מתן שירות טכנולוגי ללקוחותיה. מכאן, שקטגוריית הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטגוריית הסיכונים התפעוליים ככלל וסיכוני טכנולוגיית מידע בפרט, לרבות מחויבות להמשכיות עסקית וחשיפה מוגברת לסיכוני אבטחת מידע וסייבר.

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

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

לאור התרחשויות העת האחרונה בתחום הרגולציה, קיימת אפשרות לשינויים משמעותיים בסביבת הפעילות של החברה. לחברה אין אפשרות להעריך בשלב זה את העיתוי, את האופי ואת היקף ההשפעה של השינויים כאמור על פעילותה והצדעים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם.

בחודש ינואר 2020 התפשט נגיף הקורונה בעולם ובהמשך בישראל ובתגובה לכך, ננקטו בארץ ובמדינות רבות פעולות שונות והוטלו מגבלות שנועדו לצמצם את השפעת הנגיף, שהוגדר בחודש מרץ 2020 כמגיפה עולמית. המגבלות האמורות השתנו במהלך התקופה בהתאם למימדי התחלואה. לאור האמור, חלה ירידה בהיקפי הפעילות הכלכלית באזורים רבים בעולם, לרבות בישראל, וקיימת התמתנות של הפעילות הכלכלית הגלובלית שלא ניתן לחזות את משכה. החברה, אשר מוגדרת כמפעילת מערכת תשלומים חיונית, נערכה להתמודדות עם התפשטות הנגיף ומתאימה את היערכותה בהתאם להתפתחויות, הן בהיבט העסקי, הן בהיבט הטכנולוגי והן בהיבט הארגוני, וחיזקה באופן מתמיד את היערכותה להמשך פעילות מלאה ורציפה גם בעת משבר הקורונה. בימים אלה אנו חוזרים, בצעדים מדודים, לשגרה. אני מבקש להודות לחברי הדירקטוריון להנהלת החברה ולעובדיה, על התרומה והמחויבות המאפשרים לחברה להמשיך להעניק ערך מוסף ושירות איכותי יציב וזמין ללקוחותינו ובמקביל לפתח שירותים חדשים התואמים את רוח התקופה.

בכבוד רב,

אמיר שפירא

יו"ר הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2020

דו"ח הדירקטוריון וההנהלה

דירקטוריון מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה" או "מס"ב") מתכבד להגיש את סקירת הדירקטוריון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (להלן: "תקופת הדוח").

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 22 באפריל 2021, הוחלט לאשר את הדוח השנתי של החברה.

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה

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

הפעילות של החברה

החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל 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") ושירותים נלווים לשירותים המנויים לעיל;
- (2) שירותי העברת מידע בין הבנקים, בין הבנקים לגופים ממשלתיים, ובין הבנקים ללקוחותיהם (להלן: "שירותי המיתוג"). לרבות שליחת פירוט תנועות שביחס אליהן ניתנו שירותי סליקה חיובים וזיכויים ללקוח במקום למשתתף נותן השירותים (להלן: "שירותי פירוט תנועות");

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

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

א. דוח רווח והפסד- מידע רב תקופתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2016	2017	2018	2019	2020	
אלפי ש"ח					
הכנסות					
20,172	25,683	(*) 30,818	(*) 35,186	37,111	משירותי סליקה ופעולות נלוות
6,759	7,168	(*) 7,152	(*) 7,325	6,284	משירותי מיתוג והעברת מידע
387	410	451	982	1,388	ממיתוג וניוד בין בנקים, נטו
2,070	1,962	1,748	1,818	2,066	הכנסות ריבית, נטו
(2)	(269)	-	-	-	הכנסות (הוצאות) אחרות
29,386	34,954	40,169	45,311	46,849	סך כל ההכנסות
הוצאות					
15,802	18,792	18,070	19,322	20,314	משכורות והוצאות נלוות
7,414	9,966	10,702	11,190	11,697	הוצאות אחרות, נטו
1,667	(720)	3,214	(4,136)	623	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
24,883	28,038	31,986	26,376	32,634	סך כל ההוצאות
4,503	6,916	8,183	18,935	14,215	רווח לפני מיסים על ההכנסה
1,044	1,797	1,817	4,304	3,194	הפרשה למיסים על הרווח
3,459	5,119	6,366	14,631	11,021	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
138.36	204.76	254.64	585.24	440.84	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות- בש"ח

(*) סווג מחדש

ב. מאזן- מידע רב תקופתי

ליום 31 בדצמבר				
2017	2018	2019	2020	
אלפי ש"ח				
				נכסים
4,666	12,110	15,569	13,623	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,505	1,509	-	-	פקדון לזמן קצר
77,260	75,795	86,054	102,787	ניירות ערך
5,460	7,122	12,102	8,967	לקוחות
14,063	14,726	14,413	13,534	בניינים וציוד
4,442	4,217	2,751	12,771	נכסים אחרים
107,396	115,479	130,889	151,682	סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
9,689	11,064	12,983	22,698	התחייבויות אחרות
97,707	104,415	117,906	128,984	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
107,396	115,479	130,889	151,682	סך כל ההתחייבויות וההון

ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

ג.1. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

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

ג.2. סיכונים תפעוליים

ליבת הפעילות של החברה הינה מתן שירות טכנולוגי ללקוחותיה. מכאן, שקטגוריית הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטגוריית הסיכונים התפעוליים² ככלל וסיכוני טכנולוגית מידע בפרט, לרבות מחויבות להמשכיות עסקית. סיכונים תפעוליים גלומים בכל הפעילויות ובכל תהליכי העבודה בחברה, לרבות:

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

ג.3. סיכונים פיננסיים

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

- סיכוני אשראי - סיכון אשראי מוגדר כסיכון שלקוחות החברה, לווה, או צד נגדי, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי החברה, כפי שסוכמו. חשיפה לסיכוני אשראי אינה רלוונטית לליבת הפעילות של החברה, כיוון שהחברה אינה מקצה אשראי ללקוחותיה. החברה מהווה חוליה תפעולית בלבד.
- סיכוני שוק - לחברה קיימת חשיפה נמוכה לסיכוני שוק (כגון: סיכוני ריבית, אינפלציה, שערי חליפין ומחירי מניות) הנובעת מתיק הנוסטרו המנוהל בחברה בהתאם למדיניות השקעה שמרנית. תיק הנוסטרו של החברה מנוהל ומבוקר על ידי בתי השקעות ויועצים חיצוניים מומחים בתחומם. זאת, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעת על ידי דירקטוריון החברה, לפחות אחת לשנה ונבחנת על ידי הדירקטוריון בצורה עיתית.
- סיכון נזילות - סיכון נזילות מוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות. חשיפת החברה לסיכון נזילות הינה נמוכה, שכן למועד הדיווח, לחברה יש יתרות נזילות והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

ג.4. סיכונים אחרים

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

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

ד. יעדים ואסטרטגיה עסקית

ד.1. פירוט יעדים ואסטרטגיה עסקית, לרבות מגמות והתפתחויות בעסקים השונים ובמגזרי הפעילות השונים
יעדיה העיקריים והאסטרטגיה של החברה, הינם: להוות תשתית טכנולוגית, מובילה, יעילה, יציבה, חדשנית ומתרחבת לשוק הפיננסי בישראל.

ד.2. פירוט הזדמנויות ואיומים, לרבות התייחסות לשינויים בתשואות מול סיכונים
לאור התרחשויות בעת האחרונה בתחום הרגולציה החלה על החברה והשוק בו היא פועלת מתרחשים שינויים וקיימת אפשרות לשינויים משמעותיים נוספים בסביבת הפעילות של החברה. לחברה אין אפשרות להעריך בשלב זה את העיתוי, את האופי ואת היקף ההשפעה של השינויים כאמור על פעילותה והצעדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם. להרחבה בנושא ראה להלן - פרק ב', סעיף א.1: מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים.

ד.3. שיתופי פעולה אסטרטגיים

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

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

ביום 5 בינואר 2021, פנתה וועדה בלתי תלויה (להלן – "**הוועדה**") שהקים דירקטוריון חברת שב"א לבחינה של רכישת מס"ב על ידי שב"א לבעלי מניותיה של מס"ב בהצעת רכישה שאינה מחייבת.

למיטב ידיעת החברה ועל פי דיווחי חברת שב"א, ביום 28 בפברואר 2021 עדכנה הוועדה את דירקטוריון שב"א כי לאחר שפעלה לקידום העסקה, לרבות מול בעלי מניות החברה וקבלת תשובתם, הגיעה למסקנה שבנסיבות הקיימות אין היתכנות לביצוע העסקה. לפיכך ביום 28 בפברואר 2021, הודיעה הוועדה לבעלי המניות של החברה כי היא מבטלת את הצעתה, משעה את פעילותה ושמרת לעצמה על הזכות לפנות בעתיד בהתאם להתפתחויות. לעניין מתווה בנק ישראל ובקשה להיתר זמני ראה בפרק ב' להלן.

ד.4. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- ניוד חשבונות בין בנקים (להלן: "ניוד בין בנקים") - בהתאם לחוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019) שמטרתו, בין השאר, להגדיל את רמת התחרות במשק ולצמצם את הנטל הרגולטורי – סוכם עם הבנקים ובנק ישראל שהפרויקט ירוכז על ידי מס"ב. ביום 14 בפברואר 2019 תיקן הממונה את החלטת הפטור מיום 20 בספטמבר 2018 כך שהוא יחול מעתה גם על הקמת מערכת ניוד בין בנקים וזאת עד ליום 20 במרץ 2020. ביום 18 ביוני 2020 התקבלה החלטת הממונה על התחרות בעניין פטור מתנאים מאישור הסדר כובל בין הבנקים ומס"ב למשך חמש שנים, במסגרת תנאי הפטור החדש נכללו שירותי ניוד חשבונות במסגרת השירותים שהותר לחברה לעסוק בהם. (לפרטים נוספים על החלטת הפטור ראה ביאור 15.א. בדוחות הכספיים). בנוסף, פרסם הפקוח על הבנקים כללים לסוגי המוצרים אשר ינוודו במסגרת המערכת. בנוסף, פורסמה הוראת נוהל בנקאי תקין אשר מסדירה את רצף הפעולות הנדרשות מהבנק הקולט והבנק המעביר בניוד, והמפרטת את החובות החלות על כל אחד מהם. כמו כן, בנק ישראל פרסם טיוטה להתייחסות של דרישות דיווח בגין העברת פעילות פיננסית בין הבנקים באופן מקוון, וכן, תזכיר חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס') (אחריות בנק קולט), התשפ"א - 2021. התקבלה ארכה למועד תחולת החוק עד לספטמבר 2021.
- תשתית תשלומים מידיים – החברה השיקה את תשתית תשלומים מידיים בחודש נובמבר 2019 אשר משמשת את משתתפי המערכת לטובת העברות זיכויים מידיים. החברה ממשיכה בפיתוח תשתית אשר תאפשר גישה לארגונים לטובת העברת זיכויים מידיים, כאשר השימושים בתשתית תלויים בדרישות השחקנים הפוטנציאליים והחברה איננה יכולה להעריך, באיזה היקף ולאיזה צורך תושמש על ידי השחקנים הפוטנציאליים.
- ביום 16 באפריל 2020 הנחה בנק ישראל את מס"ב והמשתתפים במס"ב להיערך על מנת לאפשר ללקוחותיהם לקבל תשלומים באמצעות שירותי התשלום המידי וזאת עד לחודש אוגוסט 2020. לחלק מהבנקים ניתנה דחייה ליישום לחודש אוקטובר 2020. בנקים בהליך מיזוג ובנקים זרים קיבלו פטור מיישום ההוראה. שאר הבנקים השלימו את ההתחברות למערכת בהתאם להנחיה.
- מערכת אדי"ב – אימות דיגיטלי בנקאי – החברה פיתחה מערכת לאימות מספר מזהה מול מספר חשבון. המערכת נועדה לשמש בעיקר תאגידיים ממשלתיים ופיננסיים המבקשים לאמת מספר מזהה מול מספר חשבון לפני ביצוע תשלום.

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

1.א. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות

- ביום 6 באוגוסט 2020 הודיע המפקח על הבנקים כי אינו מתנגד למינויו של מר חן הרייתי למבקר פנימי בחברה. לפרטים ראה סעיף 2 בדוח ממשל תאגידי.
- ביום 29 בספטמבר 2020 הוגשה לבית הדין לתחרות עמדת הממונה על התחרות בקשר עם הבקשה שהגישו החברה ושב"א לאישור הסדר כובל לבית הדין לתחרות.
- ביום 27 בדצמבר 2020 הגישה הממונה בקשה לבית הדין (להלן: "הבקשה") לעשות שימוש בסמכות המוקנית לה בסעיף 50א לחוק התחרות ולצוות על החברה ועל שב"א להפסיק את ההסדר הכובל ביניהן תוך 30 ימים או כל פרק זמן אחר שיראה לבית הדין מתאים בנסיבות העניין, כל עוד אין בידן היתר זמני בהתאם לסעיף 13 לחוק התחרות; אישור של בית הדין בהתאם לסעיף 9 לחוק התחרות; או פטור מהחובה לקבל אישור כאמור בסעיף 14 לחוק התחרות; לחלופין, כל צו אחר שיראה לבית הדין הנכבד מתאים בנסיבות העניין. ביום 10 בפברואר 2021, דחה בית הדין את הבקשה.
- ביום 31 בדצמבר 2020, הודיע מנכ"ל החברה, מר משה וולף, על רצונו לסיים את כהונתו כמנכ"ל החברה לאחר כהונה בת כשבע שנים. מועד סיום הכהונה של מר וולף כמנכ"ל יהיה ה-30 ביוני 2021.
- בהמשך לפניית בנק ישראל לחברה ועל רקע הודעת המנכ"ל על רצונו לסיים את כהונתו כאמור לעיל, בחנה החברה אפשרות להפרדת הנהלות בין החברה לבין שב"א ובכלל זה מינוי מנכ"ל נפרד לכל חברה. ביום 17 במרץ 2021 הודיע בנק ישראל (הפיקוח על הבנקים והפיקוח על מערכות תשלומים) לחברה ולשב"א כי אינו מתנגד לשלבים שהוצעו על ידי החברות לביצוע תהליך הפרדת הנהלות כך שתחילה ימונו מנכ"לים נפרדים לכל חברה עד ליום 30 ביוני 2021, לאחר מכן המנכ"לים החדשים יבצעו תהליך של למידה והתארגנות עד ליום 30 בספטמבר 2021 ולבסוף יבוצע תהליך של תכנון, ארגון מחדש וגיוס כח האדם הנדרש להפרדת ההנהלות לא יאוחר מאוקטובר 2022.
- בנק ישראל מצפה כי המבנה הארגוני הנדרש עבור כל חברה יגובש על ידי כל אחד מהמנכ"לים החדשים ויכלול, לכל הפחות, את הפונקציות הבאות: ניהול סיכונים, יעוץ משפטי ורגולציה, ביקורת פנים, ניהול כספים, ניהול קשרי לקוחות, פיתוח עסקי וניהול משאבי אנוש, כאשר כמות העובדים המתאימה לכל פונקציה תקבע בהתאם לצרכים ולשיקולים של כל אחת מהחברות. כמו כן, החברות יוכלו לקבל שירותי מיקור חוץ מספק חיצוני עבור פונקציות אלו (לעיל ולהלן – "מתווה בנק ישראל").
- ביום 8 באפריל 2021 הגישו החברה ושב"א לבית הדין בקשה למתן היתר זמני בהמלצת הממונה לקיומו של הסדר כובל. החברה ושב"א מבקשות מבית הדין להורות על ההיתר הזמני, בתנאים שפורטו בבקשה, לאחר שהגיעו להסכמות עם הממונה, בשיח משותף עם בנק ישראל, ובהמשך לאישור בנק ישראל להצעה למסגרת תהליך הפרדת הנהלות בין החברה לשב"א.
- התנאים קובעים כי עד ליום 30 ביוני 2021 ימונו שני מנכ"לים נפרדים לכל אחת מהחברות; עד ליום 31 בדצמבר 2021 יגישו החברות לממונה מתווה לפעילות כל אחת מהחברות. המתווה יבחין בין שירותים, פעילות או נכסים אשר השיתוף בהם נדרש בטווח הקצר לבין כאלו אשר נדרש בהם השיתוף גם בטווח הארוך, תוך מתן הסבר אילו אמצעים ינקטו על מנת להפיג את החששות התחרותיים מהמשך השיתוף לטווח הארוך. במסגרת המתווה יופרדו כל הזיקות שאליהן התייחס מתווה בנק ישראל עד ליום 28 בפברואר 2022 וכן הפונקציה המנהלת של פיתוחים אפליקטיביים. בנוסף לכך, יתייחס המתווה לזיקות שלא הוסדרו במתווה בנק ישראל, לרבות תשתיות, מערכות המחשוב והמשרדים המשותפים. כמו כן, יופרדו התקשוריות עם צדדים שלישיים תוך 90 יום ממועד מינוי מנכ"לים חדשים.

לבקשה צורפה המלצת הממונה בעד מתן היתר זמני בתנאים שפורטו בבקשת ההיתר הזמני. בהמלצתה, הבהירה הממונה כי בנסיבות העניין היא לא רואה הצדקה לנקיטת הליכי אכיפה כנגד פעולות עבר של החברות זאת כל עוד החברות תפעלנה במסגרת היתר זמני ובהתאם לתנאים שבו.

הבקשה למתן היתר זמני הוגשה לבית הדין מבלי להודות בקיומו של הסדר כובל המתקיים כיום בין החברות.

תוקפו של ההיתר הזמני יפוג ביום 31 בינואר 2022. לאחר מכן, ועד לקבלת הכרעה בבקשת האישור על ידי בית הדין הנכבד או החלטה אחרת של הממונה, החברות תמשכנה להסדיר את פעילותן במסגרת של היתרים זמניים או פטורים מאת הממונה.

- ביום 11 באפריל 2021 אישר בית הדין לתחרות את הבקשה ונתן היתר זמני לקיומו של הסדר כובל בין החברה לשב"א בתוקף עד ליום 31 בינואר 2022, בכפוף לתנאים המפורטים בבקשה.
- לפרטים ר' ביאור 15 לדוחות הכספיים.

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית

בנק ישראל החליט בחודש פברואר 2021 להשאיר את הריבית ללא שינוי ברמה של 0.1%. לפי התחזיות של בנק ישראל הריבית צפויה להישאר ברמה של 0.1% עד סוף שנת 2022.

אינפלציה ושער חליפין

מדד המחירים לצרכן ירד בשנת 2020 בשיעור של כ-0.7%. להערכת בנק ישראל שיעור האינפלציה החזוי ל-12 החודשים הקרובים נמוך מ-1%. בשנת 2020 התחזק השקל ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 6.8% ונחלש ביחס ליורו בשיעור של 2%.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה על פעילותה העסקית של החברה

בתחילת שנת 2020, התפשט נגיף הקורונה בקצב מהיר ברחבי העולם ובתגובה לכך ננקטו על ידי ממשלות, לרבות ע"י ממשלת ישראל, צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים, מרכזים מסחריים וקניונים, שירותים ממשלתיים ועירוניים וכיוצ"ב.

היערכות תפעולית והמשכיות עסקית

מאז החלה התפשטות נגיף הקורונה בישראל, פעלה החברה לשמירה על רציפות תפקודית כוללת לצורך ניהול המשכיות העסקית שלה וזאת בכפוף לכל המגבלות וההנחיות, תוך שמירה קפדנית על בריאות כלל עובדיה, בין השאר, מתחמי החברה פוצלו לשני מתחמים נפרדים.

החברה ערוכה עם חיבור מרחוק של כל עובדיה וממשיכה בהערכות מצב שוטפות של צוות החירום שהקימה וכן של הנהלת ודירקטוריון החברה.

נכון למועד פרסום הדוח, הפעילות העסקית של החברה מתקיימת כסדרה, כאשר באופן שוטף עובדי החברה עובדים ממשרדי החברה או בחיבור מרחוק.

השפעת נגיף הקורונה על הנזילות, האיתנות הפיננסית ומקורות המימון של החברה

נכון ליום 31 בדצמבר 2020, לחברה יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים בסך של כ-14 מיליוני ש"ח, וכן תיק ניירות ערך למסחר בסך של כ-103 מיליוני ש"ח.

לאור מקורות המימון הנזילים של החברה שהסתכמו ליום 31 בדצמבר 2020 בסך של כ-116 מיליוני ש"ח, החברה אינה צופה בעת הנוכחית או בטווח הקרוב השפעה על איתנותה הפיננסית. החברה מממנת את כל פעילותה ממקורות עצמיים ואינה צופה בשלב זה שתידרש לאשראי שאינו ממקורותיה. להערכת החברה, בשלב זה לא ניכרים קשיים תזרימיים הנובעים ממשבר הקורונה אשר יש בהם כדי לגרום לאי עמידה בהתחייבויות החברה.

תחזיות והערכות של החברה בדבר השפעת נגיף הקורונה על הפעילות העסקית

בתקופת הדוח, קצב הגידול בכמות התנועות התמתן ברבעון השני, בעיקר עקב השפעת התפרצות נגיף הקורונה, עלה ברבעון השלישי והרביעי בהשוואה לרבעון הראשון של שנת 2020. קיימת אי וודאות בנוגע להשפעתה של המגיפה על פעילות המשק הצפויה לאחר תקופת הדוח. לאור האמור לעיל, החברה מעריכה כי בשל השלכות הנובעות מהתפשטות הנגיף והצעדים שנקטו וינקטו, עלולה להיגרם פגיעה בהכנסות החברה בעתיד.

מערך התשלומים והסליקה בישראל

מערכות התשלומים והסליקה הן חלק חיוני של התשתית הכלכלית והפיננסית במשקים מודרניים, ותפקודן היעיל תורם להתפתחותם וליציבותם הפיננסית של המשקים. מערכי התשלומים במשק הישראלי כוללים אמצעי תשלום שונים, בהם הוראות לחיוב/זיכוי אלקטרוני, צ'קים, כרטיסי חיוב, מזומנים ותשלומים באמצעות האינטרנט והטלפון הסלולרי.

המשתתפים במערכות התשלומים השונות הם ברובם בנקים מסחריים וגופים מוסדיים גדולים. הציבור הרחב עושה שימוש ישיר באמצעי התשלום השונים ונזקק למערכות תשלומים בין-בנקאיות לשם העברת כספים מבנק לבנק (בעוד שהעברת כספים מחשבון לחשבון באותו בנק אינה מצריכה שימוש במערכת תשלומים בין-בנקאית). בישראל פועלות מספר מערכות תשלומים וסליקה, ובכלל זה: מערכות מס"ב (חיובים וזיכויים והעברות תשלומים) (כהגדרתם לעיל) הניתנים על ידי החברה ("שירותי הסליקה" ייקראו בדו"ח זה להלן גם "מערכת מס"ב"); מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת), המשמשת סולק סופי לכל מערכות התשלומים והסליקה בישראל, ומאפשרת ליחידים ולגופים לבצע העברות כספיות ביעילות ובזמן אמת (להלן: "מערכת זה"ב"); מסלקת הנייר של הבנקים, המטפלת בסליקת שיקים ושוברים ידניים (להלן: "מסלקת הנייר"); מסלקות הבורסה (מסלקת ניירות הערך ומסלקת מעו"ף); המסלקה הבינלאומית לעסקאות המרה (CLS), ועוד. מס"ב הינה מערכת תשלומים מבוקרת מכח חוק מערכות תשלומים. בהתאם לכך, מס"ב גיבשה את כללי מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים". בשנת 2018, נחתמו כללי מס"ב (מערכת חיובים, זיכויים והעברות תשלומים). כללים אלו, כוללים את הנהלים וההוראות לביצוע הסליקה בין המשתתפים במערכת. כללים אלו גוברים על מערכת החושים של מס"ב עם המשתתפים ומתעדכנים מדי פעם בפעם בהתאם להחלטות מס"ב לאחר התייעצות עם המשתתפים במסגרת ועד מס"ב. ועד מס"ב כולל נציגים מטעם התאגידים הבנקאיים, בנק הדואר ובנק ישראל. כללים אלו כוללים נהלים והוראות לביצוע סליקה בין הבנקים. תשלומים ישירים אלקטרוניים (Electronic Funds Transfer) הם תשלומים (חיובים או זיכויים) המתבצעים באמצעים אוטומטיים. תשלומים אלקטרוניים מפחיתים משמעותית את עלות הטיפול בכל הוראת תשלום (ללקוח, לבנק ולמסלקה). כיום, מתבצעים תשלומים כאמור בישראל באמצעות שתי מערכות תשלומים בלבד: מערכת זה"ב ומערכת מס"ב, כאשר מערכת זה"ב מבצעת זיכויים בלבד (יוזם ההוראה אינו יכול לחייב את הצד השני), בעוד מערכת מס"ב מבצעת גם חיובים (אותם יוזם המוטב, דרך הבנק המנהל את חשבוננו גם באופן עצמאי דרך מס"ב). 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.

ביום 25 במאי 2020 הוציאה חות"ם לחברה ולמשתתפים במערכת מסב הוראה בדבר חובת ייצוג בכללי המערכת כחלק מקידום הצעדים הנדרשים לצורך כניסתם של שחקנים חוץ בנקאיים לפעילות במערך התשלומים. בהתאם להוראה החברה ביצעה תיקונים בכללי המערכת כך שמשותף בסליקה לא יסרב סירוב בלתי סביר לייצג נותן שירותי תשלום בעל רישיון מתאים ובהתאם לכללים וכן לא יסרב לייצג בכללי המערכת נותן שירותי תשלום וזאת עד למועד חתימה על כללי המערכת ועל הסדר הכשל לכשייושם. ההוראה קבעה כי התניית תנאים בלתי סבירים תחשב כסירוב בלתי סביר.

מגמות במערך התשלומים והסליקה

על רקע ההתרחבות בפעילות הפיננסית, ומפאת היותן של מערכות התשלומים והסליקה חיוניות לשמירה על יציבותה של הפעילות הפיננסית, מתאפיין מערך התשלומים והסליקה בישראל בהתערבות רגולטורית שהולכת וגדלה אשר מטרתה לקדם את מערכות הסליקה בארץ ולהפחית את סיכוני הסליקה וסיכוני הנזילות במסלוקת הבנקים במס"ב 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 התרחבות נתח השימוש באמצעי תשלום אלקטרוניים (הן במספר הזיכויים וחיובים המתבצעים באמצעי תשלום אלקטרוניים, והן בסכומם) וההפחתה המתמדת בנתח השימוש בשיקים במשקי הבית בישראל.

ביום 3 באוגוסט 2020 פרסם בנק ישראל נייר בנושא קידום תשתית לתשלומים מידיים במערך התשלומים בישראל ובו סקירה על הצורך והדגשים להקמת התשתית, וכן הצעדים הנוספים שבנק ישראל יתמקד בהם לצורך הגברת התחרות והיעילות במערך התשלומים בישראל. בנק ישראל תומך בפיתוח תשתית תשלומים מידיים אשר תאפשר להרחיב את מגוון אפשרויות התשלום במערך התשלומים. בין היתר ציין בנק ישראל כי ההתפתחות העיקרית בתחום היא יוזמה של פיתוח שירות תשלומים מידיים על ידי מס"ב ואשר פותח על גבי התשתיות הקיימות של מס"ב ובתקן מקומי כאשר החברה ערוכה לאפשר תמיכה בתשלומים שבוצעו בתקן ISO20022 עבור גוף שירצה להתחבר בדרך זו.

ביום 15 ביולי 2020 הוציאה חותם הוראה לחברה ולמשתתפים במערכת מס"ב ובמערכת אשראית, לתמוך בסילוקין במט"ח במערכת חיובים וזיכויים.

בחודש אוקטובר 2020 נכנס לתוקף חוק שירותי תשלום אשר קובע הסדרה אחידה של ההגנות הצרכניות בתחום שירותי תשלום.

אירועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 20 באפריל 2021 הודיע מר חן הרייתי, המבקר הפנימי של החברה על רצונו לסיים את תפקידו בחברה במהלך חודש יוני 2021.
- ביום 22 באפריל 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גב' אודליה משה אוסטרובסקי (המשנה למנכ"ל החברה, סמנכ"לית פיתוח, תפעול וטכנולוגיות) לתפקיד מנכ"ל החברה במשרה מלאה, זאת על רקע הודעת המנכ"ל על רצונו לסיים את תפקידו, ובהמשך למתווה בנק ישראל אליו הגיעו החברה וחברת שב"א עם בנק ישראל לביצוע תהליך הפרדת הנהלות בין החברה לבין חברת שב"א והבקשה להיתר זמני שהוגשה על ידי החברה ועל ידי חברת שב"א לקיומו של הסדר כובל לפיהם, עד ליום 30 ביוני 2021 ימונו מנכ"לים נפרדים לשתי החברות.
- גב' משה אוסטרובסקי תחל את כהונתה כמנכ"ל ביום 1 ביולי 2021 בכפוף לקבלת אישור או אי-התנגדות המפקח על הבנקים.
- לפרטים נוספים בדבר הודעתו של מר משה וולף על רצונו לסיים את כהונתו כמנכ"ל החברה ובדבר מתווה בנק ישראל והתנאים הכלולים בבקשה להיתר זמני כאמור לעיל ראו בביאור 15.

סעיף זה לעיל, על כל תתי סעיפיו, כולל גם תחזיות, הערכות, אומדנים ומידע אחר המתייחסים לאירועים ועניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתה של החברה בלבד ("מידע צופה פני עתיד").

העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה, עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי בארץ המשפיע על תחום הפעילות של החברה, הוראות רגולציה שונות החלות על החברה ועובדות ונתונים מקרו כלכליים, והכל כפי שידועים לחברה במועד הדו"ח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

ב.1. רווח ורווחיות
רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
18,935	14,215	רווח לפני מיסים על הרווח
4,304	3,194	הפרשה למיסים על הרווח
14,631	11,021	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח לפני מיסים על הכנסה הסתכם בשנת 2020 בסך של 14,215 אלפי ש"ח לעומת סך של 18,935 אלפי ש"ח בשנת 2019.

הרווח לפני מיסים על הכנסה בנטרול ההכנסות (הוצאות) מימון נטו, הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה, הסתכם בשנת 2020 בסך של 12,772 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,981 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הפרשה למיסים על הרווח בגין הפעילות הסתכמה בשנת 2020 בסך של 3,194 אלפי ש"ח לעומת סך של 4,304 אלפי ש"ח בשנת 2019. הקיטון נובע מירידה בהכנסות ריבית ומימון, נטו הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
585.24	440.84	רווח למניה בת 0.0001

הרווח הנקי למניה מפעילות נמשכת הסתכם בשנת 2020 בסך של 440.84 אלפי ש"ח לעומת סך של 585.24 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

2.ב. הכנסות וחוצאות
הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
(*)35,186	37,111	הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*)7,325	6,284	משירותי מיתוג והעברת מידע
(*)982	1,388	מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
43,493	44,783	סך הכנסות תפעוליות
1,818	2,066	הכנסות ריבית, נטו
45,311	46,849	סך כל החכנסות

(*)סווג מחדש

ההכנסות החברה הסתכמו בשנת 2020 בסך של 46,849 אלפי ש"ח לעומת סך של 45,311 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ-3% המוסבר כדלקמן:

- הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות הסתכמו בשנת 2020 בסך של 37,111 אלפי ש"ח לעומת סך של 35,186 אלפי ש"ח בשנת 2019, גידול בשיעור של כ-5% הנובע בעיקר מגידול בפעילות זיכויים וחיובים.
- הכנסות משירותי מיתוג והעברת מידע הסתכמו בשנת 2020 בסך של 6,284 אלפי ש"ח לעומת סך של 7,325 אלפי ש"ח בשנת 2019, הקיטון בשיעור של כ-14% נובע בעיקר מתנועות גמל ילדים בגין שנים קודמות שהתקבלו עד דצמבר 2019 וכן מירידה בתנועות ההחזרות.
- הכנסות משירותי מיתוג וניוד בין בנקים, נטו הסתכמו בשנת 2020 בסך של 1,388 אלפי ש"ח לעומת סך של 982 אלפי ש"ח בשנת 2019, השינוי נובע מעלייה בשימוש במערכת אדי"ב.
- הכנסות ריבית, נטו, הסתכמו בשנת 2020 בסך של 2,066 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,818 אלפי ש"ח אשתקד. ראה גם הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית להלן.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
19,322	20,314	משכורות והוצאות נלוות
11,190	11,697	הוצאות אחרות
30,512	32,011	סך הוצאות תפעוליות
(4,136)	623	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
26,376	32,634	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות של החברה הסתכמו בשנת 2020 בסך של 32,011 אלפי ש"ח לעומת סך של 30,512 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ-5% המוסבר כדלקמן:

- הוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בשנת 2020 בסך של 20,314 אלפי ש"ח לעומת סך של 19,322 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 5% נובע ברובו מתוספת כח אדם מיישום התוכנית האסטרטגית. חלק מההוצאות נזקף להכנסות מניוד בין בנקים, נטו.
- ההוצאות האחרות הסתכמו בשנת 2020 בסך של 11,697 אלפי ש"ח לעומת סך של 11,190 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 5%. הגידול נובע בעיקר מעלייה בשירותים מקצועיים לרבות הטיפול בהסדר כובל.
- הוצאות (הכנסות) מימון, נטו - בשנת 2020 היו לחברה הוצאות מימון נטו בסך 623 אלפי ש"ח לעומת הכנסות מימון נטו בסך 4,136 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע מהשפעת התנודתיות בשוק ההון בשנת 2020 על תיק ניירות הערך של החברה. ראה גם הכנסות ריבית נטו, לעיל.

3. ב. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות

נתוני פעילות

הגדרות

זיכויים - תשלומים כגון משכורות, תשלומים לספקים, תשלומי קצבאות, תשלומים למוטבים שונים.

תנועת זיכוי - תשלום.

קובץ זיכויים - מכלול תשלומים.

סכום זיכויים - סכום מצטבר של התשלומים.

חיובים - חיובים על פי הרשאה.

תנועת חיוב - פעולה לחיוב על פי הרשאה.

קובץ חיובים - מכלול פעולות חיוב על פי הרשאה.

סכום חיובים - סכום מצטבר של חיובים על פי הרשאה.

גמל - הפקדות לקופות גמל, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות.

קובץ גמל - מכלול הנשלח לזיכוי עמיתים בקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה.

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

נתונים כמותיים שנתיים ליום 31 בדצמבר 2020 :

	זיכויים	חיובים	גמל
תנועות (אלפים)	239,037	232,573	54,219
סכום (מיליונים)	3,179,002	703,516	2,890
קבצים (אלפים)	1,659	788	-

נתונים כמותיים שנתיים ליום 31 בדצמבר 2019 :

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

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בשנת 2020 בכ- 239,037 אלפי תנועות לעומת כ- 194,576 אלפי תנועות בשנת 2019, גידול של כ- 23%.

סכום הזיכויים הסתכם בשנת 2020 בכ- 3,179,002 מיליוני ש"ח לעומת כ- 2,969,312 מיליוני ש"ח בשנת 2019, גידול של כ- 7%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בשנת 2020 בכ- 1,659 אלפי קבצים לעומת כ- 1,553 אלפי קבצים בשנת 2019, גידול של כ- 7%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בשנת 2020 בכ- 232,573 אלפי תנועות לעומת כ- 230,169 אלפי תנועות בשנת 2019 גידול של כ- 1%.

סכום החיובים הסתכם בשנת 2020 בכ- 703,516 מיליוני ש"ח לעומת כ- 689,670 מיליוני ש"ח בשנת 2019, גידול של כ- 2%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בשנת 2020 בכ- 788 אלפי קבצים לעומת כ- 768 אלפי קבצים בשנת 2019.

כמות תנועות גמל הסתכמה בשנת 2020 בכ- 54,219 אלפי תנועות לעומת כ- 68,264 אלפי תנועות בשנת 2019, קיטון של כ- 21%.

סכום הגמל הסתכם בשנת 2020 בכ- 2,890 מיליוני ש"ח לעומת כ- 3,558 מיליוני ש"ח בשנת 2019, קיטון של כ- 19%

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

התפתחות ברווח כולל אחר

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
(1,140)	57	רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים

רווח כולל אחר נטו בשנת 2020 בסך של 57 אלפי ₪ לעומת רווח כולל אחר נטו, בסך של 1,140 אלפי ש"ח בשנת 2019, הנובע בעיקר משינויים בריביות בשנת 2019 אשר משמשות בתחשיבים האקטוארים.

ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון

1.1. המבנה וההתפתחויות המחזוריות בתקופה המדווחת של הנכסים והתחייבויות

סך כל המאזן ליום 31 בדצמבר 2020 הסתכם בסך של 151,682 אלפי ש"ח לעומת סך של 130,889 אלפי ש"ח בשנת 2019, גידול בשיעור של 16%.
להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

השינוי	ליום 31 בדצמבר		2020	2019	סכום	%
	2020	2019				
אלפי ש"ח						
סך מאזן	151,682	130,889	20,793	15.89%		
מזומנים ופקדונות בבנקים	13,623	15,569	(1,946)	(12.50%)		
ניירות ערך למסחר	102,787	86,054	16,733	19.44%		
לקוחות	8,967	12,102	(3,135)	(25.90%)		
בניינים וציוד	13,534	14,413	(879)	(6.10%)		
נכסים אחרים	12,771	2,751	10,020	364.23%		
סך התחייבויות והון						
התחייבויות אחרות	22,698	12,983	9,715	74.83%		
הון המיוחס לבעלי מניות	128,984	117,906	11,078	9.40%		

• מזומנים ופקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2020 לסך של 13,623 אלפי ש"ח לעומת סך של 15,569 אלפי ש"ח בסוף שנת 2019.

• ניירות ערך

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2020 לסך של 102,787 אלפי ש"ח לעומת סך של 86,054 אלפי ש"ח בסוף שנת 2019. הגידול נובע מהגדלת תיק ההשקעות ומהשפעת התנודתיות בשוק ההון בתקופת הדוח על תיק ניירות הערך של החברה.

• לקוחות

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2020 לסך של 8,967 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,102 אלפי ש"ח בסוף שנת 2019. הקיטון נובע מהפרשי עיתוי של תשלומי לקוחות.

• בניינים וציוד

הסתכם ביום 31 בדצמבר 2020 בסך של 13,534 אלפי ש"ח לעומת סך של 14,413 אלפי ש"ח בסוף שנת 2019. הקיטון נובע מרכישות והשקעות שבוצעו במהלך השנה בניכוי הפחת השנתי.

• נכסים אחרים

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2020 לסך של 12,771 אלפי ש"ח לעומת סך של 2,751 אלפי ש"ח בסוף שנת 2019. הגידול נובע בעיקר מהשפעת יישום תקן חשבונאות חדש בנושא חכירות, אשר יושם החל מיום 1 בינואר 2020.

• **תחייבויות אחרות**

הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2020 לסך של 22,698 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,983 אלפי ש"ח בסוף שנת 2019. הגידול נובע בעיקר מהשפעת יישום תקן חשבונאות חדש בנושא חכירות, אשר יושם החל מיום 1 בינואר 2020.

ג.2. **חון**

• **חון עצמי**

הסתכם ליום 31 בדצמבר 2020 לסך של 128,984 אלפי ש"ח לעומת סך של 117,906 אלפי ש"ח בסוף שנת 2019. השינוי בהון נובע מהרווח של החברה לשנת 2020.

• **חלוקת דיבידנדים**

לא חולקו דיבידנדים בתקופת הדוח.

ד. **מגזרי פעילות**

ד.1. **כללי**

כאמור בפרק א' סעיף א' לעיל, החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שני שירותים עיקריים, כדלהלן: (1) שירותי הסליקה (2) שירותי העברת מידע בין הבנקים, בין הבנקים לגופים ממשלתיים, ובין הבנקים ללקוחותיהם (להלן: "שירותי המיתוג").

ד.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 אצל משתתפי המערכת.

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 בזוהות הבנק שבו מתנהל חשבונם.

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

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

הוראות הזיכוי והחיוב מעובדות בערבו של יום ההעברה, לפי ערך אותו היום. המשתתפים בסליקה רשאים להחזיר את החיובים והזיכויים (מהסיבות המנויות בכללי מערכת מס"ב) לאחר מועד הצגתם, כאשר הוראות הזיכויים והחיובים המוחזרות מקבלות את ערך יום העסקים של יום הצגתן.

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

פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתן על ידי הממונה על התחרות – ביום 18 ביוני 2020 ניתנה החלטה על ידי הממונה על התחרות למתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדרת הבעלות המשותפת של הבנקים לחמש שנים.

להרחבה בנושא פטור הממונה ראה ביאור 15.א. בדוחות הכספיים.

• שירותי העברת עמיתים

החברה הפעילה עד ליום 15 במרץ 2020, המועד בו החלה המסלוקה הפנסיונית במתן שירותים אלו, 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 הקלטות במערכת שירותי הסליקה.

• שירותי מיתוג ושירותים נלווים לביצוע תשלומים

החברה נותנת שירותי העברת מידע בין בנקים, בין בנקים ולקוחותיהם ובין גופים ממשלתיים לרבות גישה למאגרי מידע שונים כדוגמת: מאגרי מרשם האוכלוסין ומשרד התחבורה - רשות הרישוי, 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 וכד'.

• שירותי פירוט תנועות

החברה נותנת שירות במסגרתו היא מעבירה ללקוחות - במקום למשתתף נותן השירותים - פירוט תנועות שביחס אליהן ניתנו שירותי סליקת חיובים וזיכויים.

לקוחות

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

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

על פי הקבוע בפטור הממונה, העמלות אותן גובה החברה בגין השירותים אותם היא מעניקה ללקוחותיה, הינן זהות לכלל מקבלי השירותים, אלא אם כן קיים הבדל בעלויות הנובעות או הכרוכות במתן השירות (וככל שההבדל במחיר מוצדק באופן ישיר על ידי ההבדל בעלויות האמורות בלבד). יצוין, כי החברה אינה גובה עמלות מלקוחות הבנקים העושים שימוש בשירותי החברה, למעט עמלות חד-פעמיות בגין הצטרפות לשירות ועמלות עבור שירותים מיוחדים כגון קבלת קבצי החזרות. כל השירותים שהחברה נותנת בתשלום לבנקים וללקוחות הבנקים מפורטים בתעריפון החברה המפורסם באינטרנט.

ד.3. התפתחויות בשוקים של תחום הפעילות, או שינויים במאפייני חלקות שלן

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

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

פרק ג' – סקירת הסיכונים

א. תיאור כללי של הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

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

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

ליבת הפעילות של החברה הינה מתן שירות טכנולוגי ללקוחותיה. מכאן, שקטגוריית הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטגוריית הסיכונים התפעוליים ככלל וסיכוני טכנולוגית מידע בפרט, לרבות אבטחת מידע וסייבר ומחויבות להמשכיות עסקית.

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

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

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

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

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

ב. עקרונות ניהול הסיכונים

ב.1. כללי

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

- אופן ניהול הסיכונים בחברה נבחן ומתעדכן באופן שוטף בהתאם להנחיות בנק ישראל, פרקטיקה מקצועית מקובלת ושינויים בסביבה העסקית.
- ניהול הסיכונים מתבצע תוך שימוש בכלים כמותיים ואיכותיים, לרבות שימוש בתרחישים, ובמבחני קיצון.
- מנהל הסיכונים, שהוא חבר הנהלה, אחראי להובלת ניהול הסיכונים בחברה ומרכז את הפורום לניהול סיכונים בראשות מנכ"ל החברה המתכנס באופן עתי.

ניהול הסיכונים בחברה מבוסס על שלושה קווי הגנה:

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

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

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

תדירויות ותשומות הביקורת לכל פעילות ויחידה ארגונית נקבעות בתכנית עבודה רב שנתית. גורמי בקרה נוספים: רואה החשבון המבקר, אשר תפקידו הינו לבקר את הדוחות הכספיים של החברה וחוות דעתו על מהימנותם ונאותם.

ב.2. הצהרת תיאבון לסיכון

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

- גיבוש תיאבון הסיכון מתבצע תוך התחשבות ביעדים האסטרטגיים שהחברה הגדירה.
 - קביעת הצהרות איכותיות וכמותיות אשר מבטאות את המוטיבציה ללקיחה או הימנעות מסוגי סיכון מסוימים.
 - קביעת מגבלות או אינדיקטורים מסוימים שיאפשרו לעקוב אחר סיכונים בחברה.
 - פירוט הצהרות ומגבלות הסיכון, מוגדרים במדיניות ניהול הסיכונים.
- נכון ליום 31 בדצמבר 2020 לא היו חריגות ממגבלות הצהרת התיאבון לסיכון שאושרו ע"י הדירקטוריון.

ב.3. דיווח

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

ב.4. ניהול סיכונים תפעוליים

תחומי פעילות החברה מאופיינים במורכבות תפעולית גבוהה וזאת בשל השירותים הטכנולוגיים הניתנים ללקוחותיה מתוך מחויבות לשמירה על רציפות עסקית מרבית. ניהול הסיכונים התפעוליים מתבצע במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין בין היתר: הוראה 350 בנושא "סיכונים תפעוליים", הוראה 357 בנושא "ניהול טכנולוגיות מידע", הוראה 355 בנושא "סיכוני המשכיות עסקית" והוראה 361 בנושא אבטחת מידע וסייבר. החברה קבעה מדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים ולניהול סיכוני המשכיות עסקית. מסמכי המדיניות כאמור, מפרטים מסגרת לפעילויות, כלים ומתודולוגיות לזיהוי סיכונים, הערכת החשיפה הנובעת מהסיכונים, ותהליכי בקרה וניטור מתמשך של פרופיל הסיכון. המבנה הארגוני של ניהול הסיכונים התפעוליים תואם את אופייה ומורכבותה של החברה. החברה מבצעת סיקרי סיכונים תפעוליים, באמצעות חברות ייעוץ חיצוניות בעלות ניסיון רב בביצוע סקרי סיכונים בתחום מערכות מידע ואבטחת מידע וסייבר. במהלך שנת 2020 בוצע סקר סיכונים תפעוליים להערכת הסיכונים של החברה.

מנהלת הסיכונים מבצעת באופן שוטף, בין היתר, את המפורט להלן:

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

5. ב. דגשים בהתייחס לניהול סיכוני טכנולוגית מידע

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

6. ב. דגשים בהתייחס לניהול סיכוני אבטחת מידע וסייבר

בשנים האחרונות חל גידול באיומי הסייבר שחשופים להם ארגונים. איומים אלו, מתאפיינים בין היתר בגידול במספר ובמורכבות ניסיונות התקיפה, כמו גם, בקושי לזיהוי התקפות ויכולות של יריבים. החברה כאחראית על מערך התשלומים והסליקה, מהווה גם היא מטרה לתוקפים שונים. מערכות המחשוב, רשתות התקשורת והמערכות הממוחשבות המשרתות את לקוחות החברה, הינן יעד להתקפות סייבר, קודים זדוניים, התקפות דיג (Phishing) וחשיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירותי החברה, גניבת מידע או פגיעה בבסיס הנתונים של החברה. מסמך האסטרטגיה לאבטחת מידע והגנת סייבר מגדיר את תפיסת החברה ויעדיה בנושא אבטחת מידע והגנת הסייבר בהתאם לאסטרטגיה של החברה. מטרת המסמך להוות מסגרת למדיניות אבטחת מידע והגנת הסייבר ונהלי העבודה בתחום זה, אשר מגדירים את עקרונות הניהול והיישום, תחומי האחריות, בעלי התפקידים, טווחי הסמכויות, סדרי הפעולות והטכנולוגיות אשר משמשות את החברה. כחלק מההיערכות להתמודדות עם איומי הסייבר השונים, החברה מקיימת ומובילה תהליכים פנימיים וחיצוניים להפחתת סיכוני הסייבר נגד ונגד ולקוחותיה. במסגרת זו, סיכוני הסייבר מנוהלים באמצעות השקעה מתמדת בפיתוח ובשכלול אמצעי ההגנה על מערכותיה ובאמצעות מספר מעגלי אבטחה ובקרה במספר רבדים, זאת מתוך מטרה להקטין את החשיפות הפוטנציאליות בגין איום זה.

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

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

ביום 31 בינואר 2018 קיבלה החברה תקן PCI DSS של אבטחת מידע. החברה מחדשת את ההסמכה כל שנה. חידוש אחרון בוצע בחודש מרץ 2021.

7.ב. דגשים בהתייחס לניהול סיכוני המשכיות עסקית

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

על מנת לתמוך בפעילות העסקית של הלקוחות ללא הפרעה, גם בעתות משבר או אסון, החברה פועלת לשמירה על שרידות, זמינות ויציבות ברמה גבוהה מאד.

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

לעניין השפעת נגיף הקורונה ראה להלן.

8.ב. סיכון אסטרטגי

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

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

9.ב. סיכון נגיף הקורונה

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

10.ב. סיכון מוניטין

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

החברה פועלת למזעור סיכון זה על ידי פיקוח ובקרה שוטפים על יישום הוראות ונהלים מול לקוחות, ספקים ועובדים. הניטור, המעקב והתגובה מבוצעים באופן שוטף.

ב.11. סיכון רגולציה

בשנים האחרונות, ישנם שינויים רגולטוריים רבים בסביבת הפעילות של החברה. בין השינויים המרכזיים בתחום זה, ניתן למנות את עבודתה של הועדה להגברת התחרותיות בשירותים פיננסיים נפוצים (ועדת שטרומ) והחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (חוק שטרומ), שחוקק בעקבותיה. כמו כן, החלטות הממונה על התחרות עשויות אף הן להשפיע על פעילות החברה כמתואר בביאור 15 בדוחות הכספיים.

לשינויים אלה, יכולות להיות השלכות מהותיות על פעילותה של החברה בשנים הקרובות. החברה פועלת למזעור סיכון זה על ידי קשר רציף עם הרגולטורים ושאיפה מתמדת ליישום הוראות בנק ישראל וחוקי המדינה.

ב.12. סיכון תלות בשב"א

החברה ושב"א משתמשות וחולקות תשתית טכנולוגית משותפת, וכן חולקות חברות 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. לאור ההחלטה על היפרדות החברות. אזי, היפרדות טכנית של שתי החברות פירושה מעבר ממצב שבו ישנו חדר מחשבים משותף ראשי ומשני, ציוד מחשוב משותף וגופי פיתוח ובדיקות משותפים ומטה ניהולי משותף, למצב בו יש לכל חברה חדר מחשב ומחשבים, גופי פיתוח ובדיקות ואנשי מטה נפרדים. היפרדות כאמור, ככל שתהא, מחייבת תהליך תכנון היפרדות וחלוקת רכוש בין החברות, כמו כן גיוס כוח אדם והכשרתו וקניית ציוד מחשב ובניית חדר מחשבים (ראשי ומשני) נוספים. סיום ההסכם עם שב"א, או למצער, שינוי בתנאיו, עשויים להרע בצורה משמעותית את תוצאותיה של החברה למשך מספר שנים.

לפניית רשות התחרות בנוגע לדרישתה להיפרדות, מתווה בנק ישראל להפרדת הנהלות והבקשה שהגישו החברה ושב"א להיתר זמני ר' ביאור 15 לדוחות הכספיים.

ב.13. סיכון ציות

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

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

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

ב.14. ניחול סיכונים משפטיים

סיכון הנובע מפעילות החברה אשר אינה תואמת הוראות חקיקה ראשית או משנית, הוראות והנחיות רשויות מוסמכות, פסיקה תקדימית, וכן סיכון הנובע מהליכים משפטיים המתנהלים נגד החברה. בנוסף, מוגדר סיכון משפטי כחוות דעת משפטית לקויה לרבות, עריכת הסכמים שאינם מגנים על זכויות החברה או אי מתן הנחיות מתאימות עקב שינויים בחקיקה ובפסיקה.

ניהול הסיכונים המשפטיים הינו חלק אינטגרלי מהסביבה העסקית. כפועל יוצא מכך, החלטות לגביי המדיניות המשפטית מתקבלות באופן משותף הן על ידי הגורמים העסקיים בחברה והן על ידי היועצים המשפטיים שהחברה נעזרת בהם באופן קבוע ואשר מתמחים בתחום פעילותה של החברה ובסיכונים הגלומים בפעילות זו.

ב.15. ניחול סיכונים פיננסיים

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

לחברה קיימת חשיפה נמוכה לסיכונים שוק הנובעת מתיק הנוסטרו המנוהל בחברה בהתאם למדיניות השקעה שמרנית. האחריות למסגרת ניהול סיכונים שוק של החברה והפיקוח עליה מצויה בידי דירקטוריון החברה. האחראי על ניהול סיכונים שוק הינו מנכ"ל החברה, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעה כאמור ע"י דירקטוריון החברה ומתעדכנת אחת לשנה. המדיניות האחרונה שנקבעה כוללת, בין היתר השקעות בנכסים כדלקמן:

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

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

סיכון נזילות - מוגדר כסיכון לרווח החברות, ליציבותם ולמוניטין עקב אי יכולת לעמוד בהתחייבויות שוטפות או עתידיות. הסיכון נובע מאי הודאות באשר לזמינות המקורות והשימושים. היקף תשלומים שוטפים לספקים ולעובדים אינו מהותי ביחס ליתרות הנזילות של החברות ולכן אינו יוצר חשיפה לסיכון נזילות. נכון למועד הדיווח, לחברה יש יתרות עודפים והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

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

ב.16. דיון בגורמי סיכון

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

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

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

פרק ד' - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות 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. 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 ומהערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי וודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה שהשתנוותם 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

החברה קיימה בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2020, בהתבסס לקריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה ע"י COSO.

1. בקרות ונהלים לגבי הגילוי

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

2. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר 2020 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, שחתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתה של החברה בלבד ("מידע צופה פני עתיד"). העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה, עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי בארץ המשפיע על תחום הפעילות של החברה, הוראות רגולציה שונות החלות על החברה ועובדות ונתונים מקרו כלכליים, והכל כפי שידועים לחברה במועד הדו"ח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

הצהרת המנהל הכללי

אני משה וולף מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2020 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי², וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק בטחון סביר לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

משה וולף
מנהל כללי

22 באפריל 2021

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצגת החשבונאי הראשי

אני עפר עדן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2020 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

עפר עדן
סמנכ"ל כספים וחשבונאי
ראשי

22 באפריל 2021

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת החברה בפקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית (1992) של Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2020, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2020 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה הי"ה סומך חייקין, כפי שצויין בדוח שלהם אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסוייגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2020.

עפר עדן
סמנכ"ל כספים
וחשבונאי ראשי

משה וולף
מנהל כללי

אמיר שפירא
יו"ר הדירקטוריון

22 באפריל
2021

מרכז סליקה בנקאי בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2020



תוכן העניינים :

עמוד	
37	דוח רואי החשבון המבקרים - בקרה פנימית על דיווח כספי
38	דוח רואי החשבון המבקרים - דוחות כספיים שנתיים
	דוחות כספיים
39	דוחות רווח והפסד
40	דוחות על הרווח הכולל
41	מאזנים
42	דוחות על השינויים בהון העצמי
43	דוחות על תזרימי המזומנים
44 - 89	ביאורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין

מגדל המילניום KPMG

רחוב הארבעה 17, תא דואר 609

תל אביב 6100601

03 684 8000

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

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

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן "החברה") ליום 31 בדצמבר 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

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

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

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

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של חברות תאגידיים בנקאיים נקבע לפי חוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019 והדוח שלנו, מיום 22 באפריל 2021, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

סומך חייקין
רואי חשבון

22 באפריל 2021



סומך חייקין

מגדל המילניום KPMG

רחוב הארבעה 17, תא דואר 609

תל אביב 6100601

03 684 8000

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

ביקרנו את המאזנים המצורפים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן – "החברה") לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

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

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי - של החברה לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים - של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- (PCAOB) Public Company Accounting Oversight Board בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), והדוח שלנו מיום 22 באפריל 2021 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

סומך חייקין
רואי חשבון

22 באפריל 2021

דוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2018	2019	2020	ביאור	
הכנסות				
(*) 30,818	(*) 35,186	37,111		משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*) 7,152	(*) 7,325	6,284		משירותי מיתוג והעברת מידע
451	982	1,388	3	מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
1,748	1,818	2,066		הכנסות ריבית, נטו
40,169	45,311	46,849		סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות				
18,070	19,322	20,314	4	משכורות והוצאות נלוות
10,702	11,190	11,697	5	הוצאות אחרות
3,214	(4,136)	623	6	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
31,986	26,376	32,634		סך כל ההוצאות
8,183	18,935	14,215		רווח לפני מיסים
1,817	4,304	3,194	7	הפרשה למיסים על הרווח
6,366	14,631	11,021		רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
254.64	585.24	440.84		רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000		מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש

עפר עדן
סמנכ"ל כספים וחשבונאי
ראשי

משה וולף
מנהל כללי

אמיר שפירא
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 22 באפריל 2021
הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2018	2019	2020	
			רווח נקי
6,366	14,631	11,021	
			הפסד כולל אחר, לפני מיסים:
444	(1,480)	74	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
444	(1,480)	74	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(102)	340	(17)	השפעת המס המתייחס
342	(1,140)	57	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
6,708	13,491	11,078	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2019	2020	ביאור
נכסים :		
15,569	13,623	8 מזומנים ופקדונות בבנקים
86,054	102,787	9 ניירות ערך
12,102	8,967	10 לקוחות
14,413	13,534	11 בניינים וציוד
2,751	12,771	12 נכסים אחרים
130,889	151,682	סך כל הנכסים
התחייבויות והון :		
12,983	22,698	13 התחייבויות אחרות
		15 התחייבויות תלויות והתקשרויות
117,906	128,984	16 חון עצמי המיוחס לבעלי המניות
130,889	151,682	סך כל ההתחייבויות והחון

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

סך הכל חון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	חון חמניות	
97,707	97,444	(1,680)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2018
6,366	6,366	-	-	רווח נקי לתקופה
				רווח כולל אחר,
342	-	342	-	נטו לאחר השפעת המס
104,415	103,810	(1,338)	1,943	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
104,415	103,810	(1,338)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2019
14,631	14,631	-	-	רווח נקי לתקופה
				הפסד כולל אחר,
(1,140)	-	(1,140)	-	נטו לאחר השפעת המס
117,906	118,441	(2,478)	1,943	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
117,906	118,441	(2,478)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2020
11,021	11,021	-	-	רווח נקי לתקופה
				רווח כולל אחר,
57	-	57	-	נטו לאחר השפעת המס
128,984	129,462	(2,421)	1,943	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

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



דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2018	2019	2020	
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :
6,366	14,631	11,021	רווח נקי לשנה
			התאמות :
3,086	2,414	2,234	פחת והפחתות
3,156	(4,205)	458	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(454)	1,173	(17)	שינוי במיסים נדחים
782	174	402	פיצויי פרישה - קיטון בעודף יעודה על עתודה
			שינוי נטו בנכסים שוטפים :
(1,662)	(4,980)	3,135	ירידה (עלייה) בלקוחות
203	(852)	763	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :
1,977	1,733	(1,396)	עלייה בהתחייבויות אחרות
13,454	10,088	16,600	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :
(63,596)	(44,554)	(60,857)	רכישת ניירות ערך למסחר
61,905	38,500	43,666	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר
(4)	1,509	-	פקדון לזמן קצר
(4,315)	(2,084)	(1,355)	רכישות והשקעות ברכוש קבוע
(6,010)	(6,629)	(18,546)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
7,444	3,459	(1,946)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
4,666	12,110	15,569	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
12,110	15,569	13,623	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
			ריבית ומיסים ששולמו /או התקבלו
1,748	1,824	2,066	ריבית שהתקבלה
2	32	18	ריבית ששולמה
307	223	-	מיסים על הכנסה שהתקבלו
1,252	2,648	4,606	מיסים על הכנסה ששולמו
			נספח ב - פעילות שלא במזומן
194	211	-	רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבות לספקים

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי

א. הישות המדווחת

- (1) מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן - "החברה") התאגדה בישראל בשנת 1982 וכתובתה הרשמית הינה הרוקמים 26, חולון.
- (2) החברה עוסקת בעיקר במתן שירותי סליקת חיובים וזיכויים ומתן שירותי מיתוג.
- (3) החברה נמצאת בבעלות בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, בנק מזרחי בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנקים").

ב. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 22 באפריל 2021.

ג. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

- **תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS")** - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.
- **כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב** - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנשחרים בארה"ב נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב. רשות ניירות ערך בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה ב- (ASC 105-10) FAS 168, הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים - תקן המחליף את FAS 162. בנוסף לכך, בהתאם לקביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה ב- FAS 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב.
- **החברה** - מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן - "החברה").
- **מטבע הפעילות** - המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה פועלת החברה. בדרך כלל זהו המטבע של הסביבה שבה החברה מפיקה ומוציאה את עיקר המזומנים.
- **מטבע הצגה** - המטבע שבו מוצגים הדוחות הכספיים.
- **צדדים קשורים ובעלי עניין** - כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.
- **חברה קשורה** - שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (שב"א) חברה בשליטת בעלי המניות בחברה.
- **מדד** - מדד המחירים לצרכן המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- **סכום מותאם** - סכום נומינלי היסטורי שהותאם למדד בגין חודש דצמבר 2003, בהתאם להוראות גילויי דעת 23 ו-36 של לשכת רואי חשבון בישראל.
- **סכום מדווח** - סכום מותאם למועד המעבר (31 בדצמבר 2003), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.
- **עלות** - עלות בסכום מדווח.

ביאור 1 – כללי המשך

ד. גילוי בדבר התפרצות נגיף הקורונה (COVID 19)

בתחילת שנת 2020 התפרץ בסין נגיף הקורונה אשר התפשט במדינות רבות ברחבי העולם ובכללן בישראל והוכרז ע"י ארגון הבריאות העולמי כמגיפה עולמית. התפשטות הנגיף, והצעדים השונים בהם נקטו בארץ ובעולם בניסיון לבלימת התפשטותו, כגון ביטול טיסות, הגבלות על תנועת תושבים, הימצאות ממושכת בבידוד בית, סגירת מקומות בילוי וכדומה (להלן: "צעדי המניעה"), השפיעו לרעה על הכלכלה העולמית והתנהלות המשק. התפרצותו של הנגיף הביאה לכך ששווקי ההון בעולם ובארץ הגיבו בחריפות ונרשמו ירידות שערים חדות בכלל השווקים.

מאז החלה התפשטות נגיף הקורונה בישראל, פעלה החברה לשמירה על רציפות תפקודית כוללת לצורך ניהול ההמשכיות העסקית שלה וזאת בכפוף לכל המגבלות וההנחיות, תוך שמירה קפדנית על בריאות כלל עובדיה ומתחמי החברה פוצלו לשני מתחמים נפרדים.

החברה ערוכה עם חיבור מרחוק של כל עובדיה וממשיכה בהערכות מצב שוטפות של צוות החירום שהקימה וכן של הנהלת ודירקטוריון החברה.

נכון למועד פרסום הדוח, הפעילות העסקית של החברה מתקיימת כסדרה, כאשר באופן שוטף חלק מעובדי החברה עובדים ממשרדי החברה או בחיבור מרחוק.

נכון למועד פרסום הדוח קיימת אי וודאות בדבר עוצמת משבר הקורונה, משכו והיקפו. מגמת הפעילות המשקית אשר משפיעה על כמות הפעולות תלויה בטווח הזמן עד לעצירת התפשטות הנגיף, בעוצמת הצעדים אשר ינקטו ובקצב ההתאוששות של המשק.

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 הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנתרים, 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 מסויים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

2. מטבע הפעילות ומטבע הצגה

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

3. בסיס המדידה

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

- מכשירים פיננסיים אשר נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד (כגון: השקעות בניירות ערך בתיק למסחר).
- נכסי והתחייבויות מיסים נדחים.
- הפרשות.
- נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים.

ערכם של נכסים לא כספיים (בעיקר רכוש קבוע ורכוש אחר) ופריטי הון עצמי, נמדדו לפי העלות ההיסטורית המותאמת לשינויים במדד המחירים לצרכן וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2003, היות ועד למועד זה נחשבה כלכלת ישראל ככלכלה היפר-אינפלציונית. החל מיום 1 בינואר 2004 עורכת החברה את דוחותיה הכספיים בסכומים מדווחים.

4. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

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

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

ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות, אשר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 קודיפיקציה בדבר "חכירות".

תמצית עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בעקבות יישום נושא 842 בקודיפיקציה כאמור בחוזר, הינם בין היתר: תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית יירשם במאזן נכס זכות שימוש (Right of Use) שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות בגין חכירה תפעולית.

ההוראה החדשה יושמה החל מיום 1 בינואר 2020 באופן של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה. בעת היישום לראשונה, אימצה החברה את ההוראות החדשות ופעלה בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. החברה לא ביצעה תיקון למפרע של מספרי השוואה.

כמתאפשר במסגרת הוראות המעבר של התקן, בחרה החברה ביישום הקלות המעבר הבאות:

- לשמר את ההערכות בדבר זיהוי קיומה של חכירה וסיווגה כחכירה תפעולית או מימונית בנוגע לכל ההסכמים הקיימים למועד היישום לראשונה.

- להשתמש באפשרות ל"ראייה לאחור" (hindsight) לצורך קביעת תקופת החכירה אם חוזה כולל אופציות הארכה או ביטול ולהערכת ירידת ערך של נכסי זכות שימוש.

בהתאם להוראות החדשות, עבור הסכמים שבהם החברה היא החוכר, הכירה החברה במועד ההכרה לראשונה בהתחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של תשלומי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה ובמקביל הכירה בנכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה.

כמו-כן, כמתאפשר בהוראות התקן, בחרה החברה ביישום ההקלות הבאות:

- להשתמש בהקלה הפרקטית שלא להפריד רכיבים שאינם מהווים חכירה, כגון שירותים או תחזוקה, מרכיבי חכירה, אלא לטפל בהם כרכיב חכירה יחיד ביחד עם חוזה החכירה.

- להשתמש בהקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה יטופלו באופן בו דמי החכירה מוכרים בדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס זכות שימוש ובהתחייבות בגין חכירה בדוח על המצב הכספי.

- להחיל את הוראות התקן על תיק חכירות בעל מאפיינים דומים (מבחינת הגודל וההרכב), בגינם החברה צופה באופן סביר כי היישום של מודל החכירה לתיק לא יהיה שונה מהותית מיישום המודל עבור כל חכירה הכלולה בתיק בנפרד.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

ליום 1 בינואר 2020 וליום 31 בדצמבר 2020, לחברה הסכמי חכירה הכוללים חכירות של מבנה משרדים וכלי רכב, אשר משמשים לצורך קיום הפעילות השוטפת של החברה יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ- 10,783 אלפי ש"ח ביתרת נכסי זכות השימוש, ולגידול דומה ביתרת ההתחייבות בגין חכירה, אשר הוכרו בסעיף "נכסים אחרים" ובסעיף "התחייבויות אחרות", בהתאמה. עם זאת, ליישום ההוראה לא הייתה השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה. למידע נוסף ראה ביאור 11 בדבר חכירות.

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

1. שערי חליפין ובסיס הצמדה

- (1) יתרות במטבע חוץ או הצמודות אליו, נכללות בדוחות הכספיים לפי שערי החליפין היציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל והיו תקפים ליום המאזן.
- (2) יתרות הצמודות למדד המחירים לצרכן מוצגות בהתאם למדד הידוע האחרון בתאריך המאזן או בהתאם למדד בגין החודש האחרון של תקופת הדיווח, בהתאם לתנאי העסקה.
- (3) להלן נתונים על שער החליפין היציג של הדולר ועל מדד המחירים לצרכן (בסיס 2018 = 100):

מדד בישראל		שער החליפין היציג של הדולר (ש"ח ל-1 דולר)	ליום
מדד ידוע	מדד בגין		
נקודות	נקודות		
			31 בדצמבר 2020
100.20	100.10	3.215	
100.80	100.80	3.456	31 בדצמבר 2019
100.50	100.20	3.748	31 בדצמבר 2018
שיערי השינוי לשנה שהסתיימה ביום			
			31 בדצמבר 2020
-0.60%	-0.69%	-6.97%	
0.30%	0.60%	-7.79%	31 בדצמבר 2019
1.21%	0.80%	8.10%	31 בדצמבר 2018

2. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

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

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

3. מזומנים ופיקדונות בבנקים

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

4. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

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

- רמה 1 - מחירים מצוטטים (ללא התאמות) בשוק פעיל של נכסים והתחייבויות זהים, אשר לחברה יש יכולת לגשת אליהם במועד המדידה.
- רמה 2 - נתונים שאינם מחירים מצוטטים שנכללו ברמה 1 אשר ניתנים לצפייה במישרין או בעקיפין.
- רמה 3 - נתונים שאינם מבוססים על מידע שוק ניתן לצפייה (טכניקות הערכה ללא שימוש בנתוני שוק ניתנים לצפייה).

היררכיה זו דורשת שימוש בנתוני שוק נצפים, כאשר מידע זה קיים. כאשר הדבר הינו אפשרי, החברה שוקלת מידע שוק נצפה ורלבנטי במסגרת הערכת היקף ותדירות העסקאות, גודל מרווח ה bid - ask וכן גודל ההתאמה הנדרשת כאשר משווים עסקאות דומות. הגורמים האמורים נלקחים בחשבון כאשר החברה קובעת את הנזילות של שווקים ואת הרלוונטיות של מחירים נצפים באותם שווקים.

5. רכוש קבוע

5.1 הכרה ומדידה

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

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

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

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

רווח או הפסד מגרעת פריט רכוש קבוע נקבעים לפי השוואת התמורה מגרעת הנכס לערך בספרים, ומוכרים נטו בסעיף הכנסות אחרות בדוח רווח והפסד. עלויות תחזוקה שוטפת של פריטי רכוש קבוע נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

5.2 פחת

פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע, מאחר ושיטה זו משקפת את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר. נכסים חכורים בחכירות מימוניות מופחתים על פני התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה ותקופת השימוש בנכסים. שיפורים במושכר מופחתים לאורך התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה לבין אורך החיים השימושיים. קרקעות בבעלות הקבוצה אינן מופחתות. נכס מופחת כאשר הוא זמין לשימוש, דהיינו כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.

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

<u>%</u>	
20-33	מחשבים תוכנה וציוד אלקטרוני
7-15	ציוד וריהוט משרדי
5-10	שיפורים במושכר

האומדנים בדבר שיטת הפחת, אורך החיים השימושי וערך השייר נבחנים מחדש לפחות בכל סוף שנת דיווח ומותאמים בעת הצורך. שיפורים במושכר מופחתים לאורך תקופת השכירות (כולל האופציה שבידי החברה להארכת תקופת השכירות), שאינה עולה על אורך חייו השימושיים המשוער של הנכס.

5.3 עלויות תכנה

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

ביאור 2- כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

6. חכירות

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

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

התקן ייושם החל מיום 1.1.2020 ואילך. בעת היישום לראשונה, החברה תפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלו. להערכת החברה, ההשפעה של יישום ההוראות החדשות, תביא לגידול של כ - 10,783 אלפי ש"ח ביתרת נכסי זכות שימוש וגידול דומה ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה.

7. ניירות ערך

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

8. הפרשות – התחייבויות תלויות

8.1 כללי

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

8.2 חובות מסופקים

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

8.3 תביעות משפטיות

ההפרשה בגין תביעות נכללת כאשר יותר סביר מאשר לא (More likely than not), כי החברה תידרש למשאביה הכלכליים לסילוק המחויבות וניתן לאמוד אותה באופן מהימן. תביעה שלא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ובגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית, לא בוצעה בגינה הפרשה. בביאור 15 נכלל גילוי לסך החשיפות אשר לא בוצעה בגינן הפרשה.

9. מיסים על הכנסה

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

9.1 מיסים שוטפים

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

9.2 מיסים נדחים

מיסים נדחים מחושבים בגין הפרשים זמניים בין הסכומים הנכללים בדוחות הכספיים לבין הסכומים המובאים בחשבון לצורכי מס ובשל הפסדים וניכויים להעברה, למעט מספר מצומצם של חריגים. יתרות המיסים הנדחים מחושבות לפי שיעור המס הצפוי לחול כאשר מיסים אלה ייזקפו לדוח רווח והפסד או להון העצמי, בהתבסס על חוקי המס שחוקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה עד לתאריך המאזן. סכום המיסים הנדחים בדוח רווח והפסד מבטא את השינויים ביתרות הנייל בתקופת הדוח.

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

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

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

10. עסקאות עם בעל שליטה וצדדים קשורים וגילויים נדרשים

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

11. רווח למניה

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

12. תקופת המחזור התפעולי

המחזור התפעולי של החברה הינו שנה.

13. דוח על תזרימי המזומנים

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

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

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

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

1. הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

ביום 29 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים", וזאת בהמשך למכתב מיום 28 במרץ 2018 בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". החוזר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, לרבות כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ואשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמצמצם פרו-מחזוריות של ההפרשות להפסדי אשראי, גורם לתגובה מוקדמת יותר של ההפרשות להפסדי אשראי להרעה צפויה באיכות האשראי של לוויים, ושמחזק את הקשר בין האופן בו מנוהלים סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי האשראי בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

בהתאם להוראות שנקבעו בחוזר, סולקים נדרשים ליישם את ההוראות החדשות החל מיום 1.1.2023 ואילך ולבצע ריצה במקביל לא יאוחר מיום 1.1.2022. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, בשינויים המתחייבים. כמו-כן, בעקבות להסרת הדרשה לגילוי על חובות פגומים בקודיפיקציה, ולאור הגילוי המקובל בדוחות לציבור של בנקים בארה"ב שיישמו את כללים החדשים, ההגדרות הקיימות בהוראות הדיווח לציבור של חובות פגומים ושל סיכון אשראי פגום הוחלפו בהגדרות של חובות שאינם צוברים ושל סיכון אשראי שאינו צובר, בהתאמה. לאור האמור, ההגדרות של חובות בעייתיים ושל סיכון אשראי בעייתי, ושל סיכון אשראי בסיווג שלילי, עודכנו כך שהן כוללות כעת חובות שאינם צוברים, וסיכון אשראי שאינו צובר, במקום חובות פגומים וסיכון אשראי פגום, כמפורט בהוראה. כתוצאה מעדכונים אלה: (1) הגילוי על חובות פגומים הוחלף בגילוי על חובות שאינם צוברים; ו- (2) חובות שאורגנו מחדש שצוברים הכנסות ריבית אינם נכללים יותר באופן אוטומטי בחובות הבעייתיים.

בנוסף, ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "הון פיקוחי – השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים". במסגרת החוזר, נקבעו הוראות מעבר שיחולו על השפעת האימוץ לראשונה של הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים וזאת על מנת לצמצם השפעות בלתי צפויות על ההון הפיקוחי של יישום לראשונה של הכללים החדשים, בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על בנקים ורשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם. החברה בוחנת את השלכות החוזר על דוחותיה הכספיים ונערכת ליישומם.

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

2. עדכון תקינה 2018-14 בקודיפיקציה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת
 בחודש אוגוסט 2018, פרסם ה-FASB, את עדכון תקינה 2018-14 בקודיפיקציה, בדבר "מסגרת הגילוי
 - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת", המהווה עדכון להוראות תת נושא 715-20
 בקודיפיקציה בדבר תגמול – "הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת – כללי".
 תכליתו של התיקון הינו לשפר את אפקטיביות הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את
 העלויות הכרוכות בהכנתם.

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר
 מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת, בוטלה
 הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על-ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה
 (אנונה) וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין היישות או צדדים קשורים לבין התכנית; התוספה דרישה
 למתן פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה
 מוגדרת במהלך התקופה; וכן הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות שיש להם שתי תכניות או יותר. בהתאם
 להוראות המעבר לשנת 2020 של הפיקוח על הבנקים, נדרש ליישם את ההוראות החדשות החל מיום 1
 בינואר 2021. בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע. להערכת
 החברה, ליישום ההוראות החדשות לא צפויה להיות השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים.

3. עדכון תקינה ASU 2018-13 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן
 ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB), את ASU 2018-
 13, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן, המהווה עדכון לנושא 820
 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן.

תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם
 את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים.
 התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות
 וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות. עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת
 הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר
 מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו; בוטלה הדרישה להצגת
 תיאור תהליך הערכת מדידת השווי הוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות
 לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי
 הוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאויות;
 התוספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור
 נכסים המוחזקים בסוף התקופה.

4. עדכון תקינה ASU 2019-12 בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה
 ביום 18 בדצמבר 2019, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB), את ASU 2019-
 12, בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה, המהווה עדכון לנושא 740 בקודיפיקציה בדבר
 מסים על הכנסה.

תכליתו של התיקון הינו הפחתת המורכבות של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב תוך שמירה על
 שימושיות המידע המסופק למשתמשי הדוחות הכספיים.
 התיקונים במסגרת התיקון מפשטים את הטיפול החשבונאי במיסים על הכנסה על ידי ביטול חריגים,
 שינוי הנחיות קיימות בתקן וכן הוספת הנחיות חדשות. עיקרי הנושאים שעודכנו במסגרת התיקון הינם,
 בין היתר: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על הכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו,

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

רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי; הכרה בהתחייבויות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס בגין השקעה בחברה זרה כלולה; חישוב הכנסות מסים על הפסדים מצטברים בדוחות הכספיים ביניים; אופן ההכרה בהשפעת השינויים בחוקי המס או בשיעורי המס בדוחות הכספיים ביניים; הערכת הגידול בבסיס המס של מוניטין בקביעה האם יטופל כחלק מצירוף עסקים או כעסקה נפרדת.

ביאור 3 – הכנסות משירותי מיתוג וניוד בין בנקים, נטו

לשנה שנתיימח ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
451	478	443
		משרותי מרשם האוכלוסין, נטו
-	417	475
		מניוד בין בנקים, נטו
-	87	470
		מפרויקט אדי"ב, נטו
451	982	1,388
		סך כל הכנסות משירותי מיתוג וניוד בין בנקים, נטו

(*) סווג מחדש

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

ביאור 4 – משכורות והוצאות נלוות

לשנה שנתיימח ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
12,944	12,737	11,938
		משכורות (*)
1,680	1,947	2,605
		פיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות וחופשה
748	774	796
		ביטוח לאומי
725	824	773
		הוצאות נלוות אחרות
1,973	3,040	4,202
		השתתפות בהוצאות חברה קשורה, נטו
18,070	19,322	20,314
		סך כל משכורות והוצאות נלוות

(*) בשנים 2019 ו-2020: מוצג נטו בניכוי עלות משכורת בגין עובדי ניווד בין בנקים

ביאור 5 – הוצאות אחרות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
2,029	2,584	2,609
498	425	388
1,339	1,208	1,225
1,273	859	795
3,086	2,414	2,234
313	465	452
900	1,902	2,375
142	169	86
454	438	513
270	270	440
44	(44)	(30)
326	457	557
28	43	53
10,702	11,190	11,697

ביאור 6 – הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
3,214	(4,136)	623

ביאור 7 – מיסים על הכנסה

א. הרכב:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
2,286	3,321	3,700
-	(184)	-
2,286	3,137	3,700
(454)	1,173	(507)
(15)	(6)	1
1,817	4,304	3,194

ביאור 7 – מיסים על הכנסה (המשך)

ב. נכסי והתחייבויות מיסים נדחים :

נכסי והתחייבויות מיסים נדחים שהוכרו-

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

נכסי והתחייבויות מיסים נדחים מיוחסים לפריטים הבאים :

סח"כ	בגין ניירות ערך סחירים	בגין רכוש קבוע	בגין הפרשה לחובות מסופקים	קרן חון	בגין חטבות לעובדים- נוקף לרווח והפסד	
אלפי ש"ח						
753	475	(91)	35	400	(66)	יתרה ליום 1 בינואר 2019
התנועה בשנת 2019 :						
(1,173)	(1,070)	(91)	-	-	(12)	זקיפה לדוח רווח והפסד
340	-	-	-	340	-	שינויים שנוקפו להון
(80)	(595)	(182)	35	740	(78)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
התנועה בשנת 2020 :						
507	475	(73)	-	-	105	זקיפה לדוח רווח והפסד
(17)	-	-	-	(17)	-	שינויים שנוקפו להון
410	(120)	(255)	35	723	27	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

ג. חוקי המס החלים על החברה

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

ד. מס תיאורטי

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

ליום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	
אלפי ש"ח			
8,183	18,935	14,215	רווח לפני מיסים על הכנסה
23.00%	23%	23%	שיעור המס הסטטוטורי
1,882	4,355	3,269	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
הגדלה (הקטנה) בחבות המס בשל :			
-	(184)	-	מיסים בגין שנים קודמות
33	44	(31)	הוצאות לא מוכרות
(98)	89	(44)	אחרים נטו
1,817	4,304	3,194	הוצאות למיסים על ההכנסה

ביאור 7 – מיסים על הכנסה (המשך)

ה. שינוי חקיקה בתחום המס

להלן שיעורי מס החברות הרלוונטיים לחברה בשנים 2018-2021:
2018 ואילך - 23%

המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס המוצגים לעיל.

ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216), התשע"ו – 2016, אשר קבע, בין היתר, את הורדת שיעור מס חברות, החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%. כמו כן, ביום 22 בדצמבר 2016 אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) התשע"ז-2016, אשר קבע, בין היתר, את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל- 23% בשתי פעימות. הפעימה הראשונה לשיעור של 24%, החל מינואר 2017 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2018 ואילך. כתוצאה מהורדת שיעור המס ל- 23% בשתי פעימות, יתרות המסים הנדחים ליום 31 בדצמבר 2018, 2019 – 2020 חושבו בהתאם לשיעורי המס החדשים כפי שנקבעו בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך.

המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס המוצגים בטבלה לעיל. יתרות המסים הנדחים ליום 31 בדצמבר, 2019 ו-2020 חושבו לפי שיעורי המס החדשים, כפי שנקבעו בחוק התייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להגשת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018). לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך.

המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס המוצגים לעיל.

1. על פי סעיף 145 לפקודת מס הכנסה דוחות החברה עד וכולל שנת 2015 נחשבים כשומות סופיות, בכפוף לתנאים הקבועים בפקודת מס הכנסה.

ביאור 8 – מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
15,569	13,623	מזומנים
15,569	13,623	סך הכל

ביאור 9 – ניירות ערך למסחר
ליום 31 בדצמבר 2020

שוי הוגן ^א	הפסדים שטרם מומשו מחתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מחתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
אלפי ש"ח					
					אגרות חוב:
58,264	-	(155)	58,419	58,264	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
58,264	-	(155)	58,419	58,264	סך הכל אגרות חוב
44,522	-	1,537	42,985	44,522	מניות
102,786	-	(*) 1,382	101,405	102,787	סך כל ניירות הערך למסחר

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

ליום 31 בדצמבר 2019

שוי הוגן ^א	הפסדים שטרם מומשו מחתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מחתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
אלפי ש"ח					
68,828	-	70	68,758	68,828	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
68,828	-	70	68,758	68,828	סך הכל אגרות חוב
17,226	-	830	16,396	17,226	מניות
86,054	-	(*) 900	85,154	86,054	סך כל ניירות הערך למסחר

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

ביאור 10 – לקוחות

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
9,280	6,298	בנקים וחברות כרטיסי אשראי
2,977	2,824	אחרים
12,257	9,122	
(155)	(155)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים
12,102	8,967	סך הכל לקוחות

ביאור 11 – בניינים וציוד

הרכב הנכסים לפי קבוצות עיקריות והתנועה בו בשנים 2019 ו-2020, הינם כדלקמן:

סח"כ	שיפורים במושכר	רחוט וציוד משרדי	תוכנות, מחשבים, וציוד אלקטרוני	
אלפי ש"ח				:2020
עלות				
24,881	7,949	2,249	14,683	יתרה ליום 1 בינואר 2020
1,355	20	5	1,330	תוספות השנה
-	-	-	-	גריעות השנה
26,236	7,969	2,254	16,013	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
פחת נצבר				
10,468	794	349	9,325	יתרה ליום 1 בינואר 2020
2,234	397	167	1,670	פחת השנה
-	-	-	-	גריעות השנה
12,702	1,191	516	10,995	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
13,534	6,778	1,738	5,018	הערך בספרים ליום 31 בדצמבר, 2020

סח"כ	שיפורים במושכר	רחוט וציוד משרדי	תוכנות, מחשבים, וציוד אלקטרוני	
אלפי ש"ח				:2019
עלות				
22,780	7,949	2,249	12,582	יתרה ליום 1 בינואר 2019
2,101	-	-	2,101	רכישות השנה
-	-	-	-	גריעות השנה
24,881	7,949	2,249	14,683	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
פחת נצבר				
8,054	397	182	7,475	יתרה ליום 1 בינואר 2019
2,414	397	167	1,850	פחת השנה
-	-	-	-	גריעות השנה
10,468	794	349	9,325	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
14,413	7,155	1,900	5,358	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2019

ביאור 11 ב – חכירות

א. כללי

כאמור בביאור 2, החל מיום 1 בינואר 2020 החברה ליישם את הוראות נושא 842 בקודיפיקציה בנושא חכירות. לחברה הסכמי חכירה הכוללים חכירות של מבנה משרדים וכלי רכב, אשר משמשים לצורך קיום הפעילות השוטפת של החברה.

1. בחודש נובמבר 2015, חתמה החברה על הסכם, ביחד ולחוד, עם שב"א (כאשר כל אחת מהן נושאת ב-50% מעלות השכירות), לשכירות אתר משרדים לעשר שנים עם אופציה להארכה לשתי תקופות נוספות של חמש שנים כל אחת, ובסך הכל לתקופה של עשר שנים. החברה מעריכה בסבירות גבוהה כי תממש את האופציה.
 2. לחברה הסכמי חכירה של כלי רכב לרוב לתקופה של 3 שנים.
- לחברה הסכמי חכירה של כלי רכב לתקופה הקצרה מ- 12 חודשים וכן הסכמי חכירה של ציוד משרדי בעלי ערך כספי נמוך. עבור חכירות אלו מיישמת החברה את ההקלה שניתנה בהוראה ומכירה בעלויות החכירה כהוצאה בקו ישר על פני תקופת החכירה.

ב. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופות פרעון

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	
אלפי ש"ח		
	901	עד שנה
729	818	מעל שנה עד שנתיים
656	757	מעל שנתיים עד 3 שנים
607	757	מעל 3 שנים עד 4 שנים
618	766	מעל 4 שנים עד 5 שנים
637	7,343	מעל 5 שנים
6,740	11,342	סך חכל
9,987		

ביאור 12 – נכסים אחרים

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
-	410	מיסים נדחים לקבל, נטו (1)
-	410	
חייבים אחרים ויתרות חובה:		
-	9,987	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
968	740	מלאי
1,718	1,572	הוצאות מראש
65	62	אחרים
2,751	12,361	סך כל חייבים אחרים ויתרות חובה
2,751	12,771	סך כל הנכסים האחרים

(1) ראה ביאור 7.

ביאור 13 – התחייבויות אחרות

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
1,069	1,118	הפרשה למענק יובל(1)
3,896	4,133	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נילוות(2)
1,763	2,024	הוצאות לשלם
2,306	2,329	חברה קשורה
80	-	מיסים נדחים לשלם, נטו
-	9,987	התחייבות בגין חכירה תפעולית
89	457	עודף עתודה על יעודה לפצויי פיטורין, פרישה ופנסיה
2,093	1,543	מוסדות ממשלתיים
1,687	1,107	אחרים
12,983	22,698	סך הכל התחייבויות אחרות

(1) עובדי החברה זכאים עם הגעתם ל- 20, 25 ו- 30 שנות עבודה למענקים כספיים של מספר חודשי משכורת ולחופשות מיוחדות. ראה ביאור 14.

(2) כולל הפרשה לחופשה, הבראה ומענק הסתגלות בסך של 1,685 אלפי ש"ח (2019 - 1,729 אלפי ש"ח).

ביאור 14 - זכויות עובדים

א. הטבות לאחר סיום העסקה

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

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

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
(10,298)	(11,356)	סכום ההתחייבות
10,209	10,899	סכום שווי ההוגן של נכסי התכנית
(89)	(457)	התחייבויות על נכסי התוכנית (נכלל בהתחייבויות אחרות)

ג. התחייבויות בגין מענק יובל

1,069	1,118
-------	-------

ד. הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות

1,729	1,685	הפרשה לחופשה, הבראה והסתגלות
2,167	2,448	עובדים, מוסדות ואחרים
3,896	4,133	

ביאור 14 - זכויות עובדים (המשך)

ה. תכנית תגמול למנכ"ל, לעובדי החברה ומנהליה

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

מדיניות התגמול מתייחסת לכלל תנאי הכהונה וההעסקה של עובדי החברה (עובדים המוגדרים כ"עובדים מרכזיים" וכן "עובדים אחרים"). מדיניות התגמול כפי שאושרה הינה תוצר המשלב את ההוראות שנקבעו בהוראה 301A עם העקרונות הרחביים שדירקטוריון החברה ראה לנכון לאמץ בכל הנוגע לתגמול עובדי החברה. במסגרת זו, ניתן דגש לתחומי הפעילות העיקריים של החברה, לגודלה של החברה ולהיקף פעילותה, וכן לעובדה כי בחברה מספר מצומצם באופן יחסי של עובדים, המהווים, לעמדת הדירקטוריון, משאב חשוב ועיקרי של החברה. כחלק מן העקרונות הקבועים במדיניות התגמול, נקבע בין היתר, כי עובדי החברה שיתבקשו, במסגרת עבודתם בחברה, לבצע תפקידים נוספים ו/או ליתן שירותים לשב"א, יעשו כן מבלי שיהיו זכאים לתמורה נוספת, ובכפוף למנגנון ההתחשבות שנקבע בין החברה לבין שב"א במסגרת הסכם החיובים ההדדיים שנחתם ביניהם, כמפורט בביאור 15 בדוחות הכספיים.

מדיניות התגמול קובעת את היחס המרבי האפשרי בין התגמול המשתנה לבין התגמול הקבוע לכל אחד מעובדי החברה, כך שהתגמול המשתנה לא יעלה בכל מקרה על 100% מהתגמול הקבוע של כל אחד מהעובדים. מדיניות התגמול מתייחסת לרכיב התגמול הקבוע (ובכלל זה שכר קבוע, זכויות סוציאליות, תנאים נלווים והטבות נוספות), לתנאי הפרישה של העובדים, כמו גם למסגרת ולתנאים למתן מענק שנתי בכל אחת משנות המדיניות. בין השאר, נקבע במדיניות התגמול, כי המנכ"ל ויתר העובדים המרכזיים יהיו זכאים למענק שנתי אך ורק בהינתן מענק שנתי בגין אותה שנה, ליתר עובדי החברה.

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

זכאות למענקים שנתיים לעובדי החברה שאינם עובדים מרכזיים

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

תנאי הסף למענקים שנתיים – עובדים מרכזיים

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

- החברה עמדה בלפחות 70% מיעד הרווח השנתי מפעילות שוטפת (לא כולל רווחי הון) כפי שיקבע על ידי הדירקטוריון;
- עובדי החברה האחרים (שאינם עובדים מרכזיים) זכאים למענק שנתי בגין אותה שנה;
- החברה עמדה בשנה הרלבנטית ביעדים תפעוליים, לרבות זמינות השירותים הקריטיים אותם מספקת החברה אשר נקבע בתכנית העבודה השנתית שאושרה על ידי הדירקטוריון.

ביאור 14 - זכויות עובדים (המשך)

הדירקטוריון, לאחר המלצת מנכ"ל החברה, רשאי לקבוע תשלום מענק שנתי לנושאי המשרה המדווחים למנכ"ל, אשר יקבע על בסיס שיקול דעת ו/או על בסיס קריטריונים מדידים שאינם בשיקול דעת, ובלבד ש: (א) סך המענק (בין אם מבוסס כולו על שיקול דעת ובין אם מבוסס בחלקו על שיקול דעת ובחלקו על מענק תלוי יעדים) לכל אחד מנושאי המשרה לא יעלה על תקרה של 4 משכורות; . (ב) חלק המענק השנתי המבוסס על שיקול דעת כאמור לעיל לא יעלה על 3 משכורות חודשיות.

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

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

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

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

(1) המענק החריג יינתן בשל אירוע חריג, כגון פרויקט חד-פעמי, שינוי מבני מהותי, עסקה חריגה בהיקפה ובמהותה ו/או הצטיינות מיוחדת;

(2) המענק החריג המקסימאלי האפשרי לעובד מרכזי בחברה בגין שנה מסוימת לא יעלה על שלוש 3 משכורות חודשיות ממוצעות של אותו עובד מרכזי.

ביאור 14 - זכויות עובדים (המשך)

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

מענק חתימה לנושא משרה חדש

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

השבת תגמולים משתנים

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

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

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

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

גמול דירקטורים

מדיניות התגמול לא תחול על הדירקטורים בחברה, למעט ביחס לזכאות למתן ביטוח, שיפוי ופטור מאחריות, בהתאם ובכפוף להוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999, ולמעט כמפורט להלן: הגמול והחזר ההוצאות שישולמו לדירקטורים החיצוניים בחברה יהיו גמול שנתי וגמול השתתפות בישיבות לדירקטור חיצוני על פי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000, כפי שיהיה נוסחן מעת לעת ובהתאם להחלטות האורגנים המוסמכים בחברה. לפרטים אודות ביטוח, שיפוי ופטור לדירקטורים ולנושאי משרה בחברה, בהתאם לתנאי מדיניות התגמול, ר' ביאור 18 בסעיף ה' להלן.

ביאור 14 - זכויות עובדים (המשך)

הסכמים קיבוציים

בחודש אפריל 2017 התקבלה בחברה פניה מהסתדרות העובדים הכללית החדשה (להלן: "ההסתדרות") לפיה מעל שליש מעובדי החברה ועובדי חברת שב"א, בחרו להצטרף אליה. בהמשך לפניה זו, הודיעה החברה להסתדרות כי היא מכירה בה כארגון עובדים יציג של עובדי החברה והחלה במשא ומתן לקראת חתימה על הסכם קיבוצי ראשון, בהתאם לדרישות אשר הועברו לחברה על-ידי ההסתדרות.

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

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

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

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

ביום 19 בנובמבר 2020 נחתמה תוספת להסכם הקיבוצי במסגרתה עודכן נספח א' להסכם הכולל רשימת תפקידים בחוזים אישיים המוחרגים מתחולתו של ההסכם הקיבוצי.

ו. הטבות לאחר סיום העסקה

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

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

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
		התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה ופיצויי פיטורין, נטו
(10,298)	(11,356)	סכום ההתחייבות
10,209	10,899	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
(89)	(457)	עודף (התחייבויות על נכסי התוכנית) נכסי התכנית על התחייבויות (ב-2019 נכלל בהתחייבויות אחרות, ב-2018 נכלל בנכסים אחרים)

ביאור 14 - זכויות עובדים (המשך)

ז. פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
10,896	10,298	מחויבויות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה
538	577	עלות שירות
314	189	עלות ריבית
1,963	292	הפסד (רווח) אקטוארי
(3,413)	-	הטבות ששולמו
10,298	11,356	מחויבויות בגין הטבה מצטברת בסוף השנה
		שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת השנה

ב.

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
12,461	10,208	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת שנה
371	373	תשואה צפויה על נכסי התכנית
424	106	הפסד (רווח) אקטוארי על הנכסים
467	429	הפקדות לתכנית על ידי החברה
(3,413)	(166)	הטבות ששולמו
(101)	(51)	העברה לתגמולים
10,209	10,899	שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף השנה (*)

(*) נכלל בסעיף נכסים אחרים

ג. סכומים שהוכרו במאזן

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
(89)	(457)	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים - רק פיצויים



ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת המס

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
1,428	(33)	(רווח) הפסד אקטוארי בשנת החשבון
3,186	3,153	יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר

(2) הוצאה לשנה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שחתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
538	577	עלות שירות
(57)	(184)	עלות ריבית
112	220	הפחתה של הפסד אקטוארי בגין שנים קודמות
101	51	העברת רווחים לתגמולים
694	664	סך עלות החטבה נטו

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

לשנה שחתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
1,540	187	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לשנה
(112)	(220)	הפחתה של הפסד אקטוארי
1,428	(33)	סה"כ הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
694	664	סך עלות ההטבה נטו
2,122	631	סך הכל הוכר בעלות החטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

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

סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר (אלפי ש"ח) 220

(3) הנחות

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

ההטבה נטו לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
%		
1.84	1.86	שיעור היוון
1.54	1.52	שיעור עליית המדד
3.00	3.00	שיעור עזיבה
3.00	3.00	שיעור גידול בתגמול

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
%		
3.41	1.84	שיעור היוון
3.37	3.61	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית
3.00	3.00	שיעור גידול בתגמול

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

קיטון בנקודת זכות אחת		גידול בנקודת זכות אחת		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2019	2020	2019	2020	
אלפי ש"ח				
1,328	1,355	(1,131)	(1,122)	שיעור היוון
144	147	(130)	(133)	שיעור עזיבה
(948)	(901)	1,138	1,129	שיעור גידול בתגמול

ביאור 14- זכויות עובדים (המשך)

(4) נכסי תכנית

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

ב. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל		
לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר		תחזית(ני)
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
467	429	429
		הפקדות

* אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלם בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת במהלך שנת 2021

2. הטבות שהחברה צופה לשלם בעתיד

שנה	אלפי ש"ח
2020	724
2021	305
2022	670
2023	286
2024	283
2025-2029	4,686
2030 ואילך	4,402
סך הכל	11,356

ג. מחויבות החברה בגין הסתגלות

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
451	512	ערך נוכחי של ההתחייבות בתחילת שנה
-	(323)	עלות שירותי עבר
13	5	הוצאות ריבית
-	-	הטבות ששולמו
48	(33)	(רווח) הפסד אקטוארי
512	161	ערך נוכחי של ההתחייבות לסוף שנה
1.02%	1.02%	שיעור ריבית נומינלי להוצאות ריבית

2019	2020	
אלפי ש"ח		
48	(33)	(רווח) הפסד אקטוארי
4	(7)	הפחתה של (רווח) הפסד אקטוארי
52	(40)	סך (רווח) הפסד כולל אחר

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות

1. התחייבויות -

א. החלטת פטור הממונה על התחרות

החברה פועלת תחת החלטת הממונה על התחרות בהתאם לסעיף 14 לחוק התחרות, התשמ"ח - 1988 (להלן: "חוק התחרות") בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל בעניין ההחזקה המשותפת של הבנקים בחברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ וכפי שמתעדכן מעת לעת. ביום 18 ביוני 2020 התקבלה החלטת הממונה על התחרות בעניין פטור מתנאים מאישור הסדר כובל בין הבנקים ומס"ב למשך חמש שנים.

במסגרת תנאי הפטור נקבע כלהלן:

בכל הנוגע לבעלות בחברה ותחומי פעילותה נקבע כי החברה תעסוק במתן שירותים בתחומים המפורטים להלן בלבד:

- שירותי סליקת חיובים וזיכויים;
 - שירותי העברת ממסרים;
 - שירותי ניווד חשבונות;
 - שירותי מיתוג למאגרי מידע;
 - שירותי פירוט תנועות;
 - שירותים נלווים לשירותים המנויים לעיל, הנחוצים לשם יעול מתן השירותים המנויים לעיל;
 - פעילות נלוות אחרת שאישרה הממונה.
- כמו כן נקבע כי -

(א) החברה לא תחלק רווחים או תקבולים או הטבות מכל סוג שהוא למי שמחזיק בה, לרבות אדם קשור (להלן מחזיק). מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, החברה לא תעניק למחזיק דיבידנד, דמי ניהול, ריבית בגין החזר הלוואה בשיעור העולה על הריבית המקובלת במשק לעסקה הרלבנטית או כל הטבה אחרת, במישרין או בעקיפין, וכן לא תעניק הנחה אשר הנהנים ממנה יהיו בפועל רק מחזיקים;

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

(ג) הבנקים לא ימנו לדירקטוריון החברה אדם שהוא בעל עניין בבנק, חבר הנהלת הבנק, או נושא משרה בתחומי המסחר, החשבונות או הקמעונאות בבנק; יובהר כי בנק רשאי למנות לדירקטוריון חבר הנהלה בבנק בתחום הטכני;

(ד) כל ההחלטות המהותיות של הבנקים הנוגעות לחברה, וההחלטות של מוסדות הניהול של החברה (דירקטוריון, ועדת דירקטורים, אסיפה כללית), יתועדו בכתב בסמוך לאחר קבלתן; מבלי לגרוע מכלליות האמור, יתועד פרוטוקול מלא מכל פגישה בין הבנקים בקשר לחברה, כולם או מקצתם;

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

1. התחייבויות -

א. החלטת פטור הממונה על התחרות (המשך)

בכל הנוגע להשתתפות במערכת התשלומים שמפעילה החברה נקבעו הוראות הנוגעות לחובת הצירוף של משתתף בסליקה או נותן שירותי תשלום שקיבל קוד זיהוי מבנק ישראל ואת אישורו של המשתתף בסליקה לייצוגו, בתנאים שאינם מפלים וכן זכותם של משתתפים להצטרף כחברים בועד מסב או וועדות המשנה.

נאסר על הבנקים לסרב סירוב בלתי סביר לייצג נותן שירותי תשלום לצורך גישה ביחס לאחת או יותר מהשירותים של החברה בנוגע לסליקת חיובים וזיכויים כל עוד נותן שירותי התשלום לא יכול בתנאים סבירים, לקבל שירותים אלו ישירות מהחברה.

הבנקים והחברה נדרשים לבצע כל פעולה הנדרשת באופן סביר כדי לאפשר גישה לשירותים שמעניקה החברה ואשר פורטו לעיל – בתנאים זהים לתנאים שמעניקה החברה לבנקים ולקוחותיהם.

על הבנקים נאסר להעביר הוראת תשלום במערכת התשלומים המידיים שמפעילה החברה אם מקורה ביישומון שבשליטתו כל עוד הבנק לא מספק שירותי ייצוג משתתף לנותן שירותי תשלום שאינו משתתף בסליקה אחד לפחות שמעביר הוראות בפועל באמצעות המערכת באופן שוטף וסדור, וזאת עד ליום 30.6.2022 או עד חלוף שנה מהיום שבו התחיל נותן שירותי תשלום ראשון להעביר עסקאות כאמור באופן שוטף וסדור, לפי המוקדם.

העמלות בגין השירותים שתגבה החברה תהיינה זהות לכל מקבלי אותו שירות בהתאם להיקף השימוש אלא אם קיים הבדל בעלויות הישירות הנובעות ממתן השירות. החברה אינה רשאית לגבות עלויות שנשאה בהן בעבר ממי שיבקש להתחבר לשירותים או להתקבל כמשתתף אלא רק את העלויות התוספתיות הכרוכות במתן הגישה למבקש אשר ינבעו באופן ישיר מביצוע ההתאמות או הבדיקות הנדרשות לשם מתן השירותים עבור המבקש או לשם השתתפותו. כמו כן נקבעו הוראות לגבי פרסום מידע על ידי החברה.

ב. בנק ישראל

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 החלטת הממונה על התחרות בדבר פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר בעניין מרכז סליקה בנקאי בע"מ כמפורט לעיל.

בהמשך לפניית בנק ישראל לחברה ועל רקע הודעת המנכ"ל על רצונו לסיים את כהונתו, בחנה החברה אפשרות להפרדת הנהלות בין החברה לבין שב"א ובכלל זה מינוי מנכ"ל נפרד לכל חברה.

ביום 17 במרץ 2020 הודיע בנק ישראל (הפיקוח על הבנקים והפיקוח על מערכות תשלומים) לחברה ולשב"א כי אינו מתנגד לשלבים שהוצעו על ידי החברות לביצוע תהליך הפרדת הנהלות כך שתחילה ימונו מנכ"לים נפרדים לכל חברה עד ליום 30 ביוני 2021, לאחר מכן המנכ"לים החדשים יבצעו תהליך של למידה והתארגנות עד ליום 30 בספטמבר 2021 ולבסוף יבוצע תהליך של תכנון, ארגון מחדש וגיוס כח האדם הנדרש להפרדת ההנהלות לא יאוחר מאוקטובר 2022.

בנק ישראל מצפה כי המבנה הארגוני הנדרש עבור כל חברה יגובש על ידי כל אחד מהמנכ"לים החדשים ויכלול, לכל הפחות, את הפונקציות הבאות: ניהול סיכונים, יעוץ משפטי ורגולציה, ביקורת פנים, ניהול כספים, ניהול קשרי לקוחות, פיתוח עסקי וניהול משאבי אנוש, כאשר כמות העובדים המתאימה לכל פונקציה תקבע בהתאם לצרכים ולשיקולים של כל אחת מהחברות. כמו כן, החברות יוכלו לקבל שירותי מיקור חוץ מספק חיצוני עבור פונקציות אלו (להלן – "מתווה בנק ישראל").

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

1. התחייבויות -

ג. בקשה לאישור הסדר כובל – בית הדין לתחרות

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

ביום 10 במאי 2020, הגישה החברה יחד עם שב"א בקשה לאישור הסדר כובל לבית הדין לתחרות בבית המשפט המחוזי בירושלים.

במסגרת הבקשה, המוגשת לאור עמדת רשות התחרות בנושא, מבקשות החברה ושב"א מבית הדין לאשר את המשך שיתוף הפעולה בין החברות אשר מוסדר בפועל ובנוהג מזה כ-35 שנה ואשר נוכח היקפו חוצה חלק ניכר מפעילות ומסמכי החברות.

הנכסים נשוא ההסדר כמתואר בבקשה, הינם שירותים הדדיים הניתנים מחברה אחת למשתנה, ושירותים אותם החברות חולקות, ובכללם מנכ"ל ומטה משותפים; תשתיות טכנולוגיות ומתקני גיבוי משותפים; שירותי תקשורת, אבטחת מידע, ביקורת פנים, משאבי אנוש, ביטוח וניהול סיכונים משותפים וצוותי עבודה משותפים ביניהם צוותי פיתוח ותחזוקת תכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה ועוד.

מהות הכבילה המתוארת בבקשה היא כי בהינתן פיתוחים טכנולוגיים עתידיים ושינויים רגולטוריים, שיתוף הפעולה מזה כ-35 שנה בין החברה ושב"א עשוי בעתיד להיחשב כהסדר כובל, נוכח השפעתו האפשרית, על פי עמדת רשות התחרות, על תחרות בין לקוחותיהן של החברות.

החברות מבקשות מבית הדין לאשר את ההסדר לתקופה של עשר (10) שנים.

מובהר כי החברה ושב"א חולקות על היותו של שיתוף הפעולה ביניהן הסדר כובל בהווה וככל שתהיה בפעילותן העתידית של החברות פגיעה תחרותית הרי שמדובר בפגיעה עקיפה בלבד שכן תחרות פוטנציאלית מתקיימת לכל היותר בין לקוחותיהן של החברות כך שלא צפויה פגיעה של ממש בתחרות אף בעתיד ובכל מקרה לשיתוף הפעולה תועלות רבות לבר תחרותיות וגם תועלות בקידום התחרות אשר תלויה בפיתוחים טכנולוגיים של החברות, ואולם לנוכח עמדתה של רשות התחרות כי כבר היום קיים הסדר כובל בכח או בפועל בין החברות, הוגשה בקשת האישור.

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

1. התחייבויות –

ג. בקשה לאישור הסדר כובל – בית הדין לתחרות (המשך)

בקשת האישור פורסמה באתר רשות התחרות לעיון הציבור בכפוף לבקשת חסיון שהוגשה על ידי החברה ושב"א על מנת לאפשר לציבור הרואה עצמו נפגע מההסדר להגיש את התנגדותו תוך 30 יום ממועד הפרסום. לא הוגשו התנגדויות לבקשה.

ביום 29 בספטמבר 2020 קיבלה החברה את עמדת הממונה על התחרות כפי שהוגשה לבית הדין לתחרות. עמדת הממונה היא כי ההסדר כפי שהתבקש אינו לטובת הציבור, ולכן אין לאשרו. לעמדת הממונה צורפה עמדת בנק ישראל - אשר לא אומצה על ידי הממונה - התומכת באישור הבקשה.

החברה קיבלה זכות להגיב לעמדת הממונה 60 יום לאחר תום הליכי הגילוי והעיון במסמכים של צדדים שלישיים עליהם הסתמכה הרשות בקביעת עמדתה, הליך אשר טרם הסתיים נכון למועד פרסום הדוח. ביום 27 בדצמבר 2020 הגישה הממונה בקשה לבית הדין (להלן: "הבקשה") לעשות שימוש בסמכות המוקנית לו בסעיף 50א לחוק התחרות ולצוות על החברה ועל שב"א להפסיק את ההסדר הכובל בנייהן תוך 30 ימים או כל פרק זמן אחר שיראה לבית הדין מתאים בנסיבות העניין, כל עוד אין בידן היתר זמני בהתאם לסעיף 13 לחוק התחרות; אישור של בית הדין בהתאם לסעיף 9 לחוק התחרות; או פטור מהחובה לקבל אישור כאמור בסעיף 14 לחוק התחרות; לחלופין, כל צו אחר שיראה לבית הדין הנכבד מתאים בנסיבות העניין.

הממונה חוזרת בבקשתה על עמדתה כי שיתופי הפעולה בין החברה לשב"א מהווים כבר היום הסדר כובל, שלא קיבל אישור ממערך דיני התחרות ועל כן הן נמצאות בהפרה מתמשכת של החוק. לפיכך מחובתה לפנות לבית הדין בבקשה שיעשה שימוש בסמכותו ויורה על הפסקת ההפרה. הממונה מציינת כי היא ערה לקושי הקיים בהפסקה מיידית וגורפת של כל שיתופי הפעולה בין החברה לשב"א ואף סבורה שהפרדה לא מבוקרת עשויה לגרום נזק לציבור, ולכן, תמליץ על היתר זמני אשר יאפשר המשך חלק משיתופי הפעולה עד להכרעת בית-הדין בבקשת האישור שהגישו החברה ושב"א והפסקה הדרגתית של חלק אחר משיתופי הפעולה עוד בטרם הכרעה בבקשת האישור. הממונה הודיעה לבית הדין על נכונותה לנהל דין ודברים עם החברה ושב"א בטרם תיתן את עמדתה, כפי שהוחל לפני הגשת בקשת האישור.

החברה ושב"א הגישו את תשובתן לבקשה ביום 14 בינואר 2021.

הממונה הגישה תגובה לתשובה ביום 2 בפברואר 2021.

ביום 10 בפברואר 2021, דחה בית הדין את הבקשה. בית הדין ציין בהחלטתו, בין היתר, כי ציווי גורף המורה על הפסקה מיידית של שיתופי הפעולה בין החברה לבין שב"א, עלול לפגוע פגיעה ניכרת בציבור, וכן כי לחברה ולשב"א טענה רצינית ראויה לבידור והיא כי ציווי כמבוקש בבקשה כאמור עלול לפגוע באופן משמעותי במערך התשלומים וביציבותו ואף לכרסם במידה ממשית בתכליתו של ההליך העיקרי. מבלי לגרוע מהאמור יצוין, כי בית הדין קבע כי אין בהחלטתו כדי לתת גושפנקא למצב הדברים הקיים או כדי למנוע מהממונה להפעיל את סמכויותיה על פי הדין.

ביום 8 באפריל 2021 הגישו החברה ושב"א לבית הדין בקשה למתן היתר זמני בהמלצת הממונה לקיומו של הסדר כובל.

החברה ושב"א מבקשות מבית הדין להורות על ההיתר הזמני, בתנאים שפורטו בבקשה, לאחר שהגיעו להסכמות עם הממונה, בשיח משותף עם בנק ישראל, ובהמשך לאישור בנק ישראל להצעה למסגרת תהליך הפרדת הנהלות בין החברה לשב"א.

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

1. התחייבויות –

ג. בקשה לאישור הסדר כובל – בית הדין לתחרות (המשך)

התנאים קובעים כי עד ליום 30 ביוני 2021 ימונו שני מנכ"לים נפרדים לכל אחת מהחברות; עד ליום 31 בדצמבר 2021 יגישו החברות לממונה מתווה לפעילות כל אחת מהחברות. המתווה יבחין בין שירותים, פעילות או נכסים אשר השיתוף בהם נדרש בטווח הקצר לבין כאלו אשר נדרש בהם השיתוף גם בטווח הארוך, תוך מתן הסבר אילו אמצעים ינקטו על מנת להפיג את החששות התחרותיים מהמשך השיתוף לטווח הארוך. במסגרת המתווה יופרדו כל הזיקות שאליהן התייחס מתווה בנק ישראל עד ליום 28 בפברואר 2022 וכן הפונקציה המנהלת של פיתוחים אפליקטיביים. בנוסף לכך, יתייחס המתווה לזיקות שלא הוסדרו במתווה בנק ישראל, לרבות תשתיות, מערכות המחשוב והמשרדים המשותפים. כמו כן, יופרדו התקשרויות עם צדדים שלישיים תוך 90 יום ממועד מינוי מנכ"לים חדשים.

לבקשה צורפה המלצת הממונה בעד מתן היתר זמני בתנאים שפורטו בבקשת ההיתר הזמני. בהמלצתה, הבהירה הממונה כי בנסיבות העניין היא לא רואה הצדקה לנקיטת הליכי אכיפה כנגד פעולות עבר של החברות זאת כל עוד החברות תפעלנה במסגרת היתר זמני ובהתאם לתנאים שבו. הבקשה למתן היתר זמני הוגשה לבית הדין מבלי להודות בקיומו של הסדר כובל המתקיים כיום בין החברות.

תוקפו של ההיתר הזמני יפוג ביום 31 בינואר 2022. לאחר מכן, ועד לקבלת הכרעה בבקשת האישור על ידי בית הדין הנכבד או החלטה אחרת של הממונה, החברות תמשכנה להסדיר את פעילותן במסגרת של היתרים זמניים או פטורים מאת הממונה.

ביום 11 באפריל 2021 אישר בית הדין לתחרות את הבקשה ונתן היתר זמני לקיומו של הסדר כובל בין החברה לשב"א בתוקף עד ליום 31 בינואר 2022, בכפוף לתנאים המפורטים בבקשה.

2. התקשרויות

א. שעבודים - נכסי החברה משוחררים משעבוד.

ב. הסכמי שכירות

במהלך הרבעון האחרון של שנת 2017 החלה החברה במעבר למשרדיה החדשים בחולון. ביום 12 בנובמבר 2015 התקשרה החברה יחד עם חברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ בהסכם להשכרת הנכס בחולון עבור משרדי החברות. שטח הנכס המושכר הוא 2,283 מ"ר. דמי השכירות השנתיים צמודים למדד המחירים לצרכן מסתכמים, לרבות דמי הניהול והחניית לסך של כ- 1,025 אלפי ש"ח לכל חברה.

תקופת השכירות הינה 120 חודשים (10 שנים). לחברה 2 אופציות להארכת תקופת השכירות לתקופות של 5 שנים כל אחת בסך הכל 120 חודשים (10 שנים). החברה מעריכה בסבירות גבוהה כי תממש את תקופת האופציה.

ג. הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה

ביום 27 בדצמבר, 2017, נחתם בין החברה לבין שב"א (להלן יחדיו בסעיף זה: "החברות"), הסכם מסגרת שעניינו הסדרי ההתחשבות בין החברה לבין שב"א. הסכם זה עיגן הסכמות שהיו בין החברה לבין שב"א עד לאותו מועד, בשינויים שהשפעתם על תוצאות החברה אינם מהותיים. ביום 12 ביוני 2019 נחתם הסכם חיובים חדש, חלף ההסכם האמור (להלן: "הסכם החיובים").

הסכם החיובים נחתם לתקופה בת חמש שנים, החל מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 31 במרץ 2024, בכפוף לזכות לסיימו לפני תום תקופת ההסכם בכפוף להודעה מוקדמת כמפורט להלן והוא

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

2. התקשרויות

ג. הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה

יוארך באופן אוטומטי לתקופה נוספת בלתי קצובה ויעמוד בתוקפו כל עוד לא מימש אחד הצדדים את זכותו להביא את ההסכם לידי סיום (להלן כל תקופה כאמור: "התקופה המוארכת"). במהלך התקופה המוארכת יוכל כל אחד מן הצדדים להביא את ההסכם החיובים לידי סיום בכפוף למתן הודעה מוקדמת בכתב של 36 חודשים.

- הסכם החיובים יחול על התקשרויות למתן שירותים מסוגים שונים והשקעות ברכוש קבוע:
- (1) שירותים שמעניקות החברות אחת לשנייה ואשר אינם ניתנים ללקוחות אחרים, לרבות ביחס לנושאי משרה;
 - (2) שירותים משותפים לשתי החברות הניתנות על ידי אחת החברות לשתייהן;
 - (3) הוצאות משותפות שחולקות החברות עבור שירותים הניתנים לשתי החברות;
 - (4) רכוש קבוע המשמש את שתי החברות;
 - (5) הסכם החיובים לא יחול על שירותים שמעניקות החברות אחת לשנייה ואשר ניתנים גם ללקוחות אחרים ואשר התשלום עליהם נעשה בהתאם לתעריפון החברות המפורסם באתרי האינטרנט שלהן; בעבור שירותים שמעניקות החברות אחת לשנייה ואשר אינם ניתנים ללקוחות אחרים תשלם כל חברה המקבלת את השירות את עלות השירותים (ההוצאות שהוצאו בקשר עם מתן השירותים) ובהתאם להיקף העבודה בפועל.
- בעבור שירותים משותפים לשתי החברות הניתנים על ידי אחת החברות לשתייהן נעשית חלוקת ההוצאות שהוצאו בקשר עם מתן השירותים (בגין שירותים אלו בין החברות על פי הערכת נתח הפעילות של כל חברה בקבלת השירותים בהתאם לאופי השירות. ההערכה לגבי נתח הפעילות נבדקת כל שנה ותאושר בהתאם לקבוע בדין.
- לגבי שירותים בתחומי הפיתוח, ניהול פרויקטים ו-QA – נעשית בחינה, אחת לרבעון, של נתח הפעילות לצורך חלוקת ההוצאות.
- ביחס להתקשרויות עתידיות, נקבע במסגרת הסכם המסגרת, כי ככול והן אינן חריגות – ועדות הביקורת והדירקטוריונים של כל אחת מהחברות יאשרו, אחת לשנה, ובהתאם לנוהל בנקאי תקין 312 (ככל שיחול על כל אחת מהחברות), כי התקשרויות אשר עומדות באמות המידה שנקבעו בהסכם המסגרת, מאושרות מראש על ידי ועדת הביקורת.
- התקשרויות עתידיות לא חריגות כאמור לעיל, לרבות התקיימות התנאים לאמות המידה ולרבות יחסי החלוקה בין החברות לגבי היקף העבודה בפועל, קביעת נתח הפעילות או קביעת הנתח של כל חברה בקבלת השירותים יאושרו ויקבעו בהסכמה מראש על ידי הסמנכ"לים של החברה ושבי"א, לאחר התייעצות עם המנכ"ל, מבלי לפגוע בהוראות הדין החל, לרבות הצורך באישור ועדת הביקורת של החברה, כאמור לעיל. במקרה של מחלוקת, יובא הנושא לאישור הפוסק. מועד החיוב יחול ממועד תחילת מתן השירותים בפועל.
- ככל שמדובר בהתקשרויות עתידיות חריגות כהגדרתן בחוק החברות, תבחן כל חברה מי האורגנים המוסמכים לגביה לאשר התקשרויות אלו באותה העת, ולהביא את ההתקשרות לאישור אורגנים אלו טרם ביצוען.
- לעניין מתווה בנק ישראל להפרדת הנהלות ובקשה להיתר זמני ראה לעיל.

ביאור 16-הון עצמי

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2019		ליום 31 בדצמבר 2020	
מספר המניות		מספר המניות	
מונפק ונפרע	רשום	מונפק ונפרע	רשום
25,000	25,000	25,000	25,000

מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.נ.

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה ליום 31 בדצמבר 2020 מסתכם בכ- 128,984 אלפי ש"ח. (2019 : 117,906 אלפי ש"ח). הסכום של נכסי הסיכון של החברה המשוקללים לפי הנחיות באזל 3, אינו מהותי. לפיכך, אין משמעות לחישוב הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים.

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

ליום 31 בדצמבר 2020								
יתרה מאוזנת	תזרימי מזומנים עתידיים צפויים							סח"כ
	לא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים	שנה עד שנתיים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
אלפי ש"ח								
מטבע ישראלי								
149,719	26,243	123,476	-	-	-	-	123,476	נכסים
22,698	11,819	10,879	-	-	-	6,709	4,170	התחייבויות
127,021	14,424	112,597	-	-	-	(6,709)	119,306	הפרש
מטבע חוץ								
1,963	-	1,963	-	-	-	-	1,963	נכסים
-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות
1,963	-	1,963	-	-	-	-	1,963	הפרש
128,984	14,424	114,560	-	-	-	(6,709)	121,269	סך הכל

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

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

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

ביאור 17 – מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים פיננסיים (המשך)

ב. סיכוני מדד ומטבע חוץ

(1) החשיפה לסיכון מדד ומטבע חוץ

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

ליום 31 בדצמבר 2020						
סח"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים			במטבע חוץ	
		במטבע ישראלי				
		ללא הצמדה	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	אלפי ש"ח		
נכסים						
13,623	-	13,428	-	195	מזומנים ופקדונות בבנקים	
-	-	-	-	-	פקדונות	
102,787	-	72,295	28,724	1,768	ניירות ערך למסחר	
8,967	-	8,967	-	-	לקוחות והכנסות לקבל	
13,534	13,534	-	-	-	רכוש קבוע, נטו	
12,771	12,709	62	-	-	נכסים אחרים	
151,682	26,243	94,752	28,724	1,963	סך כל הנכסים	
התחייבויות						
22,698	10,444	10,413	1,841	-	התחייבויות אחרות	
22,698	10,444	10,413	1,841	-	סך כל התחייבויות	
128,984	15,799	84,339	26,883	1,963	עודף נכסים	
ליום 31 בדצמבר 2019						
סח"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים			במטבע חוץ	
		במטבע ישראלי				
		ללא הצמדה	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	אלפי ש"ח		
נכסים						
15,569	-	15,563	-	6	מזומנים ופקדונות בבנקים	
-	-	-	-	-	פקדונות	
86,054	-	51,127	34,583	344	ניירות ערך למסחר	
12,102	-	12,102	-	-	לקוחות והכנסות לקבל	
14,413	14,413	-	-	-	רכוש קבוע, נטו	
2,751	2,685	66	-	-	נכסים אחרים	
130,889	17,098	78,858	34,583	350	סך כל הנכסים	
התחייבויות						
12,983	2,835	8,055	2,093	-	התחייבויות אחרות	
12,983	2,835	8,055	2,093	-	סך כל התחייבויות	
117,906	14,263	70,803	32,490	350	עודף נכסים	



ביאור 17 – מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים פיננסיים (המשך)

(2) ניתוח רגישות

התחזקות הדולר כנגד הש"ח לתאריך 31 בדצמבר ועליה במדד המחירים לצרכן, הייתה מגדילה (מקטינה) את ההון העצמי ואת הרווח או ההפסד בסכומים המוצגים להלן. ניתוח זה נעשה בהנחה שכל שאר המשתנים, ובמיוחד שערי הריבית, נשארו קבועים. הניתוח לגבי השנים 2019 ו-2020 נעשה בהתאם לאותו בסיס.

ליום 31 בדצמבר 2019		ליום 31 בדצמבר 2020		
רווח (הפסד)	הון עצמי	רווח (הפסד)	הון עצמי	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
1,251	1,251	1,035	1,035	עליה במדד המחירים לצרכן ב- 5%
				עליה בשער החליפין של 5% :
13	13	76	76	מט"ח

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

ג. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

ביאור 18 – בעלי עניין וצדדים קשורים

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

ליום 31 בדצמבר 2020		
אלפי ש"ח		
(2)	(1)	
נכסים (3):		
22,709	13,623	מזומנים ופקדונות בבנקים
102,787	102,787	ניירות ערך למסחר
7,934	6,146	חייבים - בנקים
התחייבויות:		
3,573	2,329	חשבון שוטף חברה קשורה
129,857	120,227	
ליום 31 בדצמבר 2019		
אלפי ש"ח		
(2)	(1)	
נכסים (3):		
15,569	15,569	מזומנים ופקדונות בבנקים
86,054	86,054	ניירות ערך למסחר
9,165	9,057	חייבים - בנקים
התחייבויות:		
3,608	2,306	חשבון שוטף חברה קשורה
107,180	108,374	

(1) יתרה לתאריך המאזן.

(2) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה על בסיס רבעוני

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

ביאור 18 – בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

ד. תמצית תוצאת עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
31,328	33,116	הכנסות משרותי סליקה מבנקים
5,173	4,661	הכנסות משירותי מרשם האוכלוסין מבנקים
3,044	3,900	הכנסות מניוד בין בנקים
5,933	1,443	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו (1)
5,754	4,775	הכנסות מחברה קשורה (2)
16,750	15,059	הוצאות לחברה קשורה (2)

(1) הכנסות והוצאות ריבית הן עסקאות שנעשו עם בעלי עניין באותם תנאים אשר היו מתקיימים לו עסקאות אלו היו נעשות עם מי שאינו בעל עניין או צד קשור. הנתונים מתייחסים בעיקר להכנסות נטו, שנבעו לחברה מתיק ניירות ערך למסחר שבבעלותה המופקד בבנק שהוא בעל מניות בחברה ולא מפעילות ישירה מול אותו בנק.

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

ה. התחייבויות לשיפוי דירקטורים ונושאי משרה

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

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

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

החברה נוהגת לחדש מדי שנה את התקשרותה בפוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בחברה בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים.

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

ביאור 18 – בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

ו. הטבות לחברי הנהלה בכירים:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		הרכב:
11,342	6,629	שכר ונלוות לחברי הנהלה בכירים המועסקים בחברה (1)
7,015	3,471	השתתפות חברה קשורה בעלויות הנ"ל
4,327	3,158	עלויות לאחר השתתפות חברה קשורה
11	8	מספר אנשים
5	8	מספר דירקטורים

(1) כמפורט בביאור 14.ב. חברי הנהלה בכירים מקבלים מענקים שהזכאות להם והסכומים כפופים לאישור הדירקטוריון. אישור הדירקטוריון כאמור, ניתן לרוב לאחר מועד אישור הדוחות הכספיים. יחד עם זאת, בהתאם למדיניות החשבונאית שנוקטת החברה, הדוחות הכספיים כוללים הפרשה למענקים בהתאם לאומדן המתייחס לכלל עובדי החברה ביחד. העלויות המצוינות לעיל כוללות את העלויות בפועל בהן נשאה החברה בגין המענקים בכל שנה בהתאם למענק שאושר על ידי הדירקטוריון בשנה מסוימת בגין שנה קודמת. דהיינו, העלויות בשנים 2020 ו-2019 המצוינות לעיל כוללות את המענקים שאושרו בשנים 2020 ו-2019 בגין השנים 2019 ו-2018 בהתאמה.

ביאור 19 - אירועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 5 בינואר 2021, פנו נציגי דירקטוריון שב"א לבעלי מניותיה של החברה בהצעת רכישה שאינה מחייבת. ביום 28 בפברואר 2021, הודיעה שב"א לבעלי המניות של החברה כי היא מבטלת את הצעתה, משעה את פעילותה ושומרת לעצמה על הזכות לפנות בעתיד בהתאם להתפתחויות.
- ביום 31 בדצמבר 2020, הודיע מר וולף לחברה על כוונתו לסיים את כהונתו כמנכ"ל החברה. מועד סיום הכהונה של מר וולף כמנכ"ל יהיה ה-30 ביוני 2021. בהמשך למתואר בביאור 15 לעיל, יצוין כי בהמשך לפניית בנק ישראל לחברה ועל רקע הודעת המנכ"ל על רצונו לסיים את כהונתו כאמור לעיל, בחנה החברה אפשרות להפרדת הנהלות בין החברה לבין שב"א ובכלל זה מינוי מנכ"ל נפרד לכל חברה.
- למתווה בנק ישראל, החלטות הממונה על התחרות ובקשה להסדר כובל שהוגשה לבית הדין לתחרות – לפרטים בנושא ראה ביאור 15 לעיל.

דוח ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

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

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון והתנהלה

א. תברי דירקטוריון החברה

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

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

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

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

שם:	דוד פילוסוף [סיים כהונתו כדירקטור בחברה]
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	02.11.2014; מסיים את כהונתו ב 15.03.2021
חברות בועדות דירקטוריון:	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	לא
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	מנהל מחלקת שיגור ומשלוח מרכזי בבנק דיסקונט לישראל בע"מ עד ליום 30.11.2020.
השכלה:	בעל תעודת הנדסאי מכונות - המכללה הטכנולוגית יד סינגלובסקי. לימודי תעודה בתחומי ניהול ופיתוח מנהלים.

מנהל מחלקת שיגור ומשלוח מרכזי בבנק דיסקונט לישראל בע"מ. בעבר שימש במגוון תפקידים ניהוליים בבנק דיסקונט. כהן כדירקטור בחברת שב"א עד ליום 30 בינואר 2018.	עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידי נוספים בהם מכהן כדירקטור:
לא	קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:

שם:	אורי נתן
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	19.01.2020 ;
חברות בועדות דירקטוריון:	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן. בעל כשירות מקצועית
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	סגן ראש החטיבה הבנקאית וראש אגף תשלומים בבנק לאומי לישראל בע"מ.
השכלה:	תואר ראשון בפילוסופיה, כלכלה ומדע המדינה (פכ"מ) (B.A) – האוניברסיטה העברית ירושלים. תואר שני במנהל עסקים (M.B.A) – האוניברסיטה העברית ירושלים.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידי נוספים בהם מכהן כדירקטור:	סגן ראש החטיבה הבנקאית וראש אגף תשלומים בבנק לאומי לישראל בע"מ. בעבר כיהן כראש אגף תשלומים בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי, כראש מטה מנכ"ל בבנק לאומי וכמנהל פעילות "טבעול" בישראל בקבוצת אסם.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	אבי קלר
תאריך תחילת כהונה כדירקטור חיצוני:	4.10.2020 ;
חברות בועדות דירקטוריון:	וועדת ביקורת המשמשת גם בוועדת תגמול
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן. בעל מומחיות חשבונאית פיננסית ובעל כשירות מקצועית.
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	
השכלה:	תואר ראשון בוגר בעסקים במכללה למינהל בתל אביב, התמחות במימון ושיווק.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידי נוספים בהם מכהן כדירקטור:	מכהן כדירקטור חיצוני וחבר ועדת ביקורת בחברת הביטוח WESURE. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברת גיוב אינפו.

<p>יועץ ומלווה במגוון תחומי פעילות. כיהן בעבר כמנכ"ל דקלה חברה לביטוח בע"מ בין השנים 2006-2015.</p>	
לא	קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:

שם:	אסף אלדר
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	15.03.2021
חברות בוועדות דירקטוריון:	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן. בעל כשירות מקצועית
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	ראש חטיבת תפעול ונכסים בבנק דיסקונט לישראל בע"מ
השכלה:	תואר ראשון במשפטים (LLB) מאוניברסיטת תל אביב
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידי נוספים בהם מכהן כדירקטור:	ראש חטיבת תפעול ונכסים בבנק דיסקונט לישראל בע"מ. בעבר כיהן בתפקידי ניהול שונים בבנק דיסקונט.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	חן שרייבר
תאריך תחילת כהונה כדירקטור חיצוני:	20.10.2020;
חברות בוועדות דירקטוריון:	יו"ר ועדת ביקורת המשמשת גם כוועדת תגמול, חבר בוועדת ניהול סיכוני המערכת
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית.
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	
השכלה:	תואר ראשון בכלכלה באוניברסיטת בר-אילן. תואר שני במנהל עסקים, באוניברסיטת בר אילן. מוסמך כרואה חשבון. בעל רשיון סוכן.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידי נוספים בהם מכהן כדירקטור:	מכהן כדירקטור חיצוני בחברת איילון ביטוח הנפקות וגיוסי הון. מכהן כדירקטור חיצוני בחברת פוליוגן נדל"ן.

מכהן כדירקטור בחברת MIM בעלת הקניון הגדול ביותר בקפריסין (ב.ס.ר אירופה). יועץ ומלווה עסקי לדירקטוריונים של חברות גדולות, עוסק בבוררות ובמתן חוות דעת, וכן מטפל בכספי הסדרי חוב ופרוקים. כיהן בעבר כ-CFO במגוון חברות גדולות במשק.	קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:
לא	

שם:	לאח בנאי
תאריך תחילת כהונה כדירקטורית חיצונית:	4.10.2020 ;
חברות בועדות דירקטוריון:	יו"ר ועדת ניהול סיכוני המערכת
האם בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן. בעלת כשירות מקצועית
תפקיד שממלאה בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	
השכלה:	תואר ראשון בכלכלה באוניברסיטה העברית בירושלים. תואר ראשון בסוציולוגיה באוניברסיטה העברית בירושלים. לימודי מגדר באוניברסיטת תל אביב. תעודה בביקורת פנים ביחידה ללימודי חוץ באוניברסיטת חיפה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידים נוספים בהם מכהנת כדירקטורית:	מכהנת כיו"ר ויצ"ו תל אביב. כיהנה בעבר כדירקטורית חיצונית ויו"ר ועדת הביקורת בדירקטוריון בנק מרכזתיל דיסקונט ובבנק דיסקונט להשקעות. כיהנה בעבר כדירקטורית חיצונית ויו"ר ועדת הביקורת בדירקטוריון אלטשולר שחם. כיהנה בעבר בתפקידי ביקורת וכלכלה במשרד האוצר ובמשרד לאיכות הסביבה.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

ב. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

- במועד הדוח, מכהנים בדירקטוריון החברה שלושה דירקטורים שהינם בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם, כישוריהם וניסיונם.
- לדעת הדירקטוריון מספר זה מאפשר לו לעמוד בחובות המוטלות עליו בעיקר בקשר לאחריותו לבדיקת מצבה הכספית של החברה ולעריכת הדוחות הכספיים.
- לפרטים אודות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית והשכלתם - ראו סעיף קטן א. לעיל.

ג. עבודת הדירקטוריון

- במהלך שנת 2020 התקיימו 20 ישיבות של מליאת הדירקטוריון.
- בהתאם להוראה 301, נדרשת החברה במינוי דירקטורים חיצוניים ובמינוי ועדת ביקורת. נכון למועד הדו"ח, מינתה החברה 3 דירקטורים חיצוניים והקימה וועדת ביקורת המשמשת גם כוועדת תגמול. כמו כן, נדרשה להקים, בהתאם להוראה 17 של הוראות חותם וועדה לניהול סיכונים המערכת.

ד. שינויים בהרכב הדירקטוריון

- ביום 19 בינואר 2020 הודיע בנק לאומי לחברה על סיום כהונתו של מר פיני ש"ץ כדירקטור בחברה מטעם הבנק ובמקומו מונה מר אורי נתן. אשר קיבל את אישור בנק ישראל ביום 4 במרץ 2020.
- ביום 22 ביולי 2020 בחרה האסיפה הכללית של החברה שלושה דירקטורים חיצוניים בהתאם להוראת נב"ת 301 והוראה 17 של חות"ם.
- ביום 4 באוקטובר 2020 התקבל אישור המשנה לנגיד בנק ישראל כי אין לו התנגדות למינוי הגב' לאה בנאי כדירקטורית חיצונית לפי הוראה 301 בחברה.
- ביום 4 באוקטובר 2020 התקבל אישור המשנה לנגיד בנק ישראל כי אין לו התנגדות למינוי מר אבי קלר כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 בחברה.
- ביום 20 באוקטובר 2020 התקבל אישור המשנה לנגיד בנק ישראל כי אין לו התנגדות למינוי מר חן שרייבר כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 בחברה.
- ביום 5 בנובמבר 2020 אישר דירקטוריון החברה מינוי שתי ועדות דירקטוריון - ועדת ביקורת שתשמש גם כוועדת תגמול, שהרכבה כדלקמן: חן שרייבר, יו"ר; מיכה ארגמן ואבי קלר; ועדה לניהול סיכונים המערכת בהתאם להוראות חות"ם, שהרכבה כדלקמן: לאה בנאי, יו"ר; איריס לבנון וחן שרייבר.
- ביום 8 בנובמבר 2020, הודיע בנק דיסקונט בע"מ לחברה על מינויו של מר אסף אלדר כדירקטור בחברה במקומו של מר דוד פילוסוף. ביום 15 במרץ 2021 מסר המשנה לנגיד בנק ישראל כי אין לו התנגדות למינוי מר אסף אלדר כדירקטור בחברה.

ה. חברי ההנהלה הבכירים

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

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

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

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

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

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

שם :	חן הרייתי
מספר זהות :	200337673
תאריך לידה :	12/06/1988
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה :	מבקר פנימי (בחברה ובחברת שב"א)
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה :	אין
השכלה :	תואר ראשון במנהל עסקים (עם חשבונאות ומערכות מידע) מהקריה האקדמית קריית אונו ; CPA רואה חשבון מוסמך מטעם מועצת רואי החשבון ; בוגר קורס מנהל טכנולוגיות ומתודולוגיות הגנת סייבר (CISO) ממכללת See-Security ; בעל הסמכות (CISA) Certified Information Systems Auditor ו- Certified Data Privacy Solution Engineer (CDPSE) מטעם ארגון ISACA ארה"ב ; מנתח מערכות מידע מורשה (CSA) מטעם הלשכה לטכנולוגיות המידע בישראל.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות :	מבקר הפנים של החברה ושל חברת שב"א ; מנהל ביקורת מערכות מידע וביקורת פיננסית באל על נתיבי אוויר לישראל ; חבר בוועדת אסטרטגיה ויו"ר פורום מבקרים פנימיים צעירים בלשכת המבקרים הפנימיים IIA Israel ; חבר מועצת המנהלים ב-ISACA ישראל (הארגון הישראלי לביקורת ואבטחת מערכות מידע).
תאריך תחילת כהונה :	1/9/2020

1. שינויים בתכרי ההחלטה תככירים

- ביום 31 בדצמבר 2020, הודיע מר וולף לחברה על כוונתו לסיים את כהונתו כמנכ"ל החברה וכמנכ"ל חברת מס"ב. מועד סיום הכהונה של מר וולף כמנכ"ל יהיה ה-30 ביוני 2021.
- החל מיום 1 בספטמבר 2020 מכהן רו"ח חן הרייתי כמבקר הפנימי של החברה. מר הרייתי החליף בתפקידו את מר אילן האמל אשר שימש כמבקר הפנימי הזמני של החברה החל מיום 1.1.2020. רו"ח הרייתי מכהן במקביל כמבקר הפנים של חברת שב"א. ביום 20 באפריל 2021 הודיע מר הרייתי, על רצונו לסיים את תפקידו בחברה במהלך חודש יוני 2021.
- מר תמיר רפאלי כיהן עד ליום 31.3.2021 כמנהל קשרי שותפים וממשל של החברה. מר תמיר רפאלי יסיים את עבודתו בחברה בסוף חודש יוני 2021.
- ביום 22 באפריל 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גבי אודליה משה אוסטרובסקי (המשנה למנכ"ל החברה, סמנכ"לית פיתוח, תפעול וטכנולוגיות) לתפקיד מנכ"ל החברה במשרה מלאה, זאת על רקע הודעת המנכ"ל על רצונו לסיים את תפקידו ובהמשך למתווה בנק ישראל אליו הגיעו החברה וחברת שב"א עם בנק ישראל לביצוע תהליך הפרדת הנהלות בין החברה לבין חברת שב"א והבקשה להיתר זמני שהוגשה על ידי החברה ועל ידי חברת שב"א לקיומו של הסדר כובל לפיהם, עד ליום 30 ביוני 2021 ימונו מנכ"לים נפרדים לשתי החברות.

גב' משה אוסטרובסקי תחל את כהונתה כמנכ"ל ביום 1 ביולי 2021 בכפוף לקבלת אישור או אי-התנגדות המפקח על הבנקים.

לפרטים נוספים בדבר הודעתו של מר משה וולף על רצונו לסיים את כהונתו כמנכ"ל החברה ובדבר מתווה בנק ישראל והתנאים הכלולים בבקשה להיתר זמני כאמור לעיל ראו בביאור 15 לדוחות הכספיים.

2. המבקר הפנימי

א. פרטי המבקר הפנימי

ביום 9 ביולי 2020 מונה מר חן הרייתי כמבקר הפנימי של החברה (להלן: "המבקר הפנימי"), בכפוף לאישור או אי התנגדות המפקח על הבנקים, אשר ביום 6 באוגוסט 2020 הודיע לחברה כי אינו מתנגד למינוי. המבקר הפנימי החל לכהן ביום 1 בספטמבר 2020.

מר חן הרייתי, הינו בעל תואר ראשון במנהל עסקים עם התמחות בחשבונאות ומערכות מידע מהקריה האקדמית קריית אונו, רו"ח מוסמך משנת 2014, בוגר קורס מנהל טכנולוגיות ומתודולוגיות הגנת סייבר (CISO) ממכללת See-Security ובעל הסמכות (CISA) Certified Information Systems Auditor (CISA) ו-Certified Data Privacy Solutions Engineer (CDPSE) מטעם ארגון ISACA ארה"ב, כמו כן בעל תעודת מנתח מערכות מידע מורשה (CSA) מטעם הלשכה לטכנולוגיות המידע בישראל. למר הרייתי ידע מקצועי רחב בתחומי הביקורת הפנימית, מערכות מידע, פיננסים ורגולציה. מר הרייתי הינו מייסד ויו"ר פורום מבקרים פנימיים צעירים וחבר בוועדת אסטרטגיה בלשכת המבקרים הפנימיים IIA Israel וכן שימש עד סוף שנת 2020 כחבר מועצת המנהלים, הוועדה המקצועית וועדת שיווק ודיגיטל של ISACA ישראל (הארגון הישראלי לביקורת ואבטחת מערכות מידע).

למיטב ידיעת החברה וכפי שנמסר לה על ידי המבקר הפנימי, המבקר הפנימי עומד בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב – 1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית"). בנוסף, המבקר הפנימי עומד בהוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית.

המבקר הפנימי הינו עובד חברת שב"א ומעניק לחברה שירותי ביקורת פנים בהתאם להסכם המסגרת בין החברות. אין לו קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם החברה או גוף הקשור אליה אשר יש בהם כדי ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כמבקר פנימי.

הדירקטוריון הניח את דעתו כי המבקר הפנימי הקודם עמד בדרישות הני"ל על סמך הודעתו ועל סמך בדיקת הדוחות שהגיש.

ב. דרכי מינוי

ביום 28 ביוני 2020, אישר דירקטוריון החברה, את מינויו של מר חן הרייתי לתפקיד המבקר הפנימי של החברה, כמו גם את תנאי כהונתו והעסקתו. מינויו התבסס על הכשרתו וניסיונו המקצועי. ביום 6 באוגוסט 2020 הודיע המפקח על הבנקים כי אינו מתנגד למינוי.

המבקר הפנימי פועל בהתאם לכתב מינוי (צ'ארטר) שאושר על ידי דירקטוריון החברה. החובות, הסמכויות והתפקידים המוטלים על המבקר הפנימי נקבעים בהתאם לדין ולרבות בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על החברה.

ג. הממונה על המבקר הפנימי

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

ד. תוכנית העבודה

- תוכנית עבודת הביקורת הפנימית הוכנה על בסיס העקרונות שנקבעו בחוק החברות, בהוראת ניהול בנקאי תקין 307, הוראות חות"ם, בתקנים מקצועיים מקובלים ובנוהל הביקורת הפנימית שאושר על ועדת הביקורת, תוך ביצוע ההתאמות הנדרשות בהתחשב, בין השאר, בגודל החברה, היקף פעילותה ובתמהיל הסיכונים להם חשופה החברה.

- הביקורת הפנימית פועלת על-פי תוכנית עבודה רב-שנתית לתקופה של ארבע שנים, שממנה נגזרות תכניות עבודה שנתיות. תכניות העבודה של הביקורת הפנימית נידונה בוועדת הביקורת ומאושרות על ידי הוועדה ועל ידי מליאת הדירקטוריון לפחות פעם בשנה ובעת צורך לביצוע התאמות.
- לצורך התווית תוכנית העבודה הרב-שנתית ולצורך התווית תוכנית העבודה השנתית, קיים המבקר הפנימי התייעצויות עם המנכ"ל, חברי ההנהלה, יו"ר ועדת הביקורת ועם יו"ר הדירקטוריון.
- **בניית תוכנית עבודה רב שנתית** - תוכנית העבודה הרב שנתית מתבססת על ניתוח והערכת סיכונים הגלומים בפעילויות השונות של החברה. במסגרת תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית ניתן דגש ליישום הוראות רגולציה, תהליכים טכנולוגיים מהותיים ותשתיות קריטיות.
- למבקר הפנימי יש שיקול דעת לסטות מתוכנית העבודה, כמענה לצרכים משתנים ובלתי צפויים, כמו גם מענה לאירועים מיוחדים וביקורות לא מתוכננות, ובכללן: דרישות של גורמים מוסמכים כגון: המנכ"ל, הדירקטוריון ורגולטורים. זאת, בכפוף לעדכון ואישור ועדת הביקורת.
- **עסקאות מהותיות** - ככלל, במסגרת תכנית העבודה של הביקורת נבחנים גם תהליכי אישור עסקאות מהותיות, במידה וקיימות, והכל מתוך ראייה כוללת של מיקוד בסיכונים.

ה. היקף משאבי הביקורת הפנימית

המבקר הפנימי מועסק במשרה מלאה המתחלקת בין החברה לבין שב"א. במידת הצורך, המבקר הפנימי נעזר ביועצים חיצוניים מומחים לשם ביצוע מטלות הביקורת. בחברה ובחברת שב"א הושקעו בשנת 2020 כ-2,850 שעות ביקורת (1.5 משרות מבקרים). היקף משאבי הביקורת הפנימית נקבע על בסיס תכנית העבודה הרב שנתית.

ו. עריכת הביקורת הפנימית

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

ז. גישה למידע

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



ח. זוחות הביקורת הפנימית

- דיווחי הביקורת הפנימית מתבצעים בהתאם להוראות כל דין, הוראת ניהול בנקאי תקין 307, הוראות חות"ם תקנים מקצועיים מקובלים, נוהל הדירקטוריון ונהל הביקורת הפנימית. לרבות דיווחים תקופתיים, המוגשים בכתב, ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת ולמנכ"ל החברה.
- במהלך שנת 2020 כל הדיווחים של המבקר הפנימי הקודם עד לתום כהונתו ושל המבקר הפנימי נדונו בדירקטוריון החברה בשבתו כוועדת ביקורת או בוועדת הביקורת החל מיום מנויה. על פי הנחיית יו"ר ועדת הביקורת - חלקם נידונו גם במליאת הדירקטוריון.
- תוכנית עבודה מעודכנת ומאושרת של הביקורת הפנימית בוצעה במלואה. כל סטייה מהתוכנית המקורית אושרה מראש על ידי ועדת הביקורת ו/או הדירקטוריון, תוך התחשבות בהסבר שהוצג על ידי המבקר הפנימי.

ט. הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי

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

י. תגמול

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

3. שכר רואי החשבון המבקרים

רואי החשבון המבקרים של החברה הינם סומך חייקין KPMG רצ"ב נתונים בגין שכר רוח לשנת 2020 (כולל שכר ששולם ושנצבר)

עבור	2019	2020
	אלפי ש"ח	
סך הכל שכר של רואי חשבון מבקרים	210	210

4. שכר בכירים

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

5. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- החברה פועלת בהתאם להוראות הדין והרגולציה, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 312 של ב"י -עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים ובהתאם למסמך מדיניות עסקאות עם אנשים קשורים אשר מאושר על ידי דירקטוריון החברה מידי שנה.
- הגדרת אנשים קשורים, בהתאם לעקרונות הוראת ניהול בנקאי תקין 312, כוללת את המפורטים להלן: חברת שב"א, הבנקים, בעלי המניות בחברה, (מעל 5%).
- בתקופת הדיווח לא בוצעו עסקים עם צדדים קשורים אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה.
- פעילות משותפת בין החברה לבין חברת שב"א
לפרטים אודות הסכם בין החברה לבין שב"א ר' סעיף 9 להלן. וביאור 15 דוחות הכספיים.

פרק ב' – פרטים נוספים בנוגע לעסקי החברה ואופן ניהולם

6. מבנה החחזקות בחברה

בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה³; 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 בחברה⁴; הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי") מחזיק בכ-12.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה⁵, ובנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "בנק מזרחי") מחזיק בכ-12.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה. זכויות בעלי המניות בחברה קבועות במסמכי ההתאגדות של החברה ועל פי הסכם שנחתם בין בעלי המניות הנ"ל לבין החברה ולבין בנק ישראל מחודש יוני 1983, המסדיר, בין היתר, את פעילות החברה במתן שירותים למערכת הבנקאית.

7. רכוש קבוע ומתקנים

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

בנוסף, שוכרת החברה, במשותף עם שב"א, שטח המשמש כאתר גיבוי חלופי לפעילות העובדים, ומגבה ומשתמשת באתר גיבוי נוסף לשמירת נתונים לגיבוי חלקי והכול בהתאם לדרישת בנק ישראל. בסוף שנת 2019 הסתיים הסכם השכירות לשטח המשמש כאתר גיבוי חלופי והחברה מנהלת משא ומתן להארכת ההסכם.

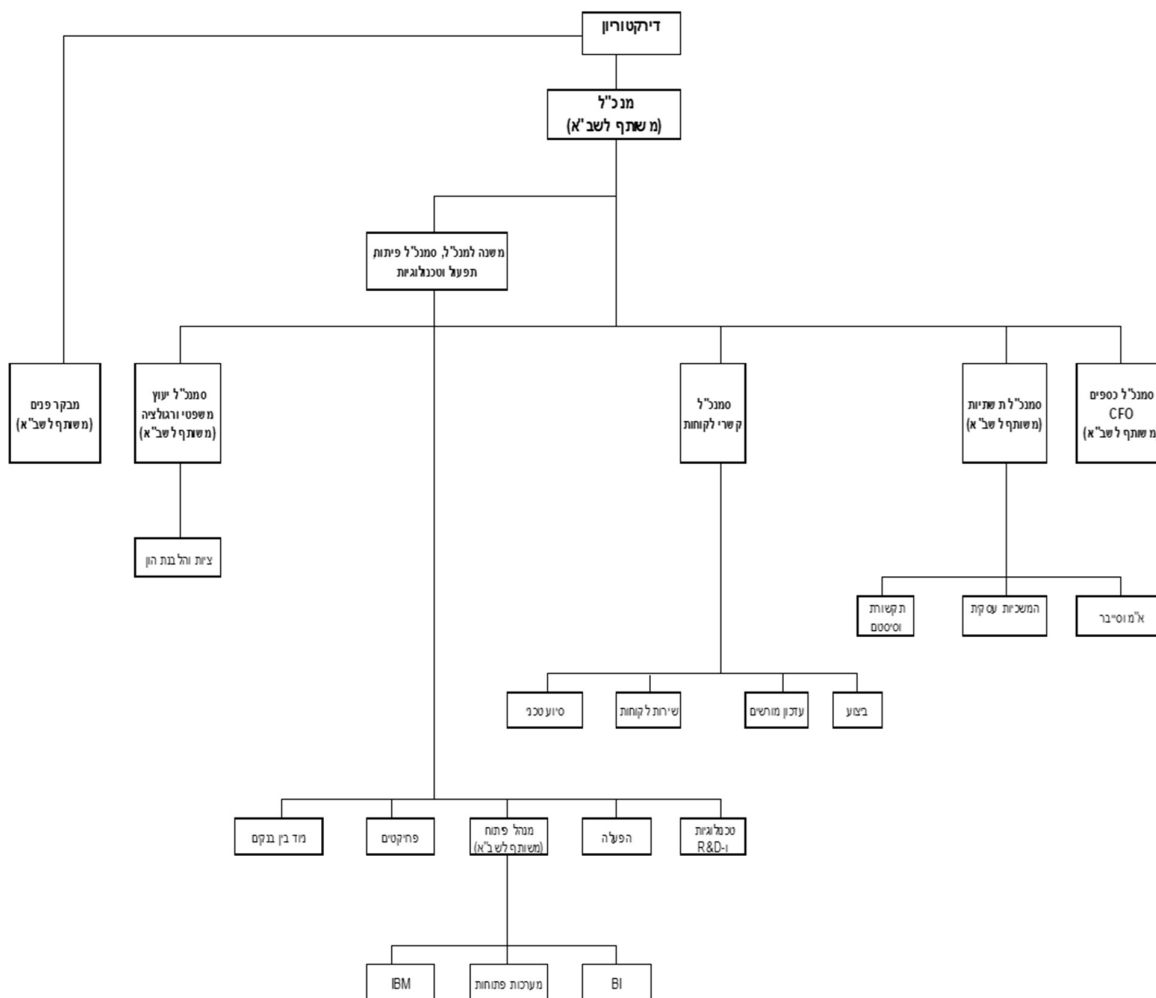
מרבית הרכוש הקבוע המהותי בו עושה החברה שימוש הינו בבעלות שב"א, והוא כולל מחשבים, מערכות ותשתיות מידע, ציוד תקשורת וציוד היקפי המשמשים לתחומי פעילותה של החברה. מערכות המחשוב והמידע כאמור מצויות בליבת הפעילות של החברה (לרבות לצרכי גיבוי) ומהוות את עמוד השדרה עליו מתבססת פעילות החברה. מערכות הליבה מבוססות על מחשבים מיוחדים המבטיחים זמינות מקסימלית והעדר אובדן מידע במקרי כשל. רכוש קבוע המשמש הן את החברה והן את שב"א נרכש במשותף על ידי שתי החברות חלקו בחלקים שווים וחלקו בחלקים שאינם שווים, אשר במרביתם חלקה של שב"א גדול מחלקה של החברה (להלן: "רכוש משותף"). בעת הרכישה של רכוש משותף העלות מתפצלת בין החברות וכל חברה רושמת בספריה את חלקה ברכוש. ההוצאות השוטפות על אחזקת הרכוש המשותף לרבות אחזקה ואחריות על התוכנות והחומרות נעשית בהתאם להסכם החיובים כמפורט בביאור 3.15. ת.

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

1. לרבות באמצעות החזקה זניחה של מניה בודדת על ידי חברה אחרת מקבוצת לאומי, לאומי לפיתוח התעשייה בע"מ.
2. לרבות באמצעות החזקה זניחה של מניה בודדת על ידי חברה אחרת מקבוצת דיסקונט, בנק מרכזית לדיסקונט בע"מ.
3. לרבות באמצעות החזקה זניחה של מניה בודדת על ידי חברה אחרת מקבוצת הבינלאומי, בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ.

8. חון אנשי

א. המבנה הארגוני של החברה



ב. מערך כוח האדם בחברה

2019	2020	
57	65	ממוצע משרות(*)
54	65	סך הכל משרות מלאות בסוף שנה

(*) לא כולל שעות נוספות

כמו כן, נכון ליום 31 בדצמבר 2020 החברה העסיקה 4 עובדים חיצוניים באמצעות חברות חיצוניות. חלק מעובדי החברה המועסקים על-ידיה, נותנים שירותים גם לשב"א וכן חלק מעובדי שב"א המועסקים על ידי שב"א, נותנים שירותים גם לחברה, והכול בהתאם להסכם החיובים כפי שנחתם בין החברה לשב"א כמפורט בסעיף 9 להלן.

החברה מעניקה לעובדיה מענקים שונים במהלך תקופת העסקתם, כדוגמת מענקים שנתיים, מענקי יובל וכדומה. בנוסף, חלק מעובדי החברה זכאים למשכורת 13 וחלק אף למשכורת 14 (השלמת דמי הבראה למשכורת בסיס).

חלק מעובדי החברה אינם כפופים להסדר סעיף 14 לפי חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963. לחברה קרן פיצויים מרכזית המכסה את רוב התחייבויותיה בגין פיצויי הפיטורים לעובדים אלו.

ג. תוכניות מהותיות להתייעלות וקיצוצים

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

ד. היעדר תלות מהותית בעובד מסוים

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

ה. תרבות ארגונית וקוד האתי

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

ו. מדיניות תגמול

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

ז. חתימה על הסכם קיבוצי

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

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

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

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

ביום 19 בנובמבר 2020 נחתמה תוספת להסכם הקיבוצי במסגרתה עודכן נספח א' להסכם הכולל רשימת תפקידים בחוזים אישיים המוחרגים מתחולתו של ההסכם הקיבוצי.

9. הסכמים מהותיים

- בחודש יוני 1983 נחתם הסכם בין הבנקים, בעלי המניות בחברה, ובנק ישראל, לבין החברה, המסדיר, בין השאר, את פעילותה העיקרית של החברה בתחום שירותי הסליקה לבנקים כאמור, וכן את היחסים המשפטיים שבין החברה לבין בעלי המניות המייסדים כאמור. בחלוף השנים, התקשרה החברה עם בנקים נוספים הפועלים בישראל, להסדרת שירותי הסליקה המוענקים על ידי החברה לבנקים הנוספים כאמור.
- בהתאם להוראות הדין, החברה גיבשה כללים למערכת "זיכויים, חיובים והעברות תשלומים" (להלן: "הכללים") כמפעילת מערכת תשלומים מבוקרת, אשר הופצו למשתתפים ואשר נחתמו ונכנסו לתוקף בחודש ספטמבר, 2018. כללים אלו מהווים בסיס להתקשרות החברה עם כלל משתתפי המערכת. הכללים מסדירים את פעילות מערכת זיכויים, חיובים והעברות תשלומים. עם כניסתם לתוקף של הכללים, ההסכמים המפורטים להלן אינם מתבטלים, אך, הכללים גוברים על כל הסכם קודם שנחתם מול המשתתפים.

• הסכם החיובים עם שב"א –

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

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

הסכם החיובים נחתם לתקופה בת חמש שנים, החל מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 31 במרץ 2024, בכפוף לזכות לסיימו לפני תום תקופת ההסכם בכפוף להודעה מוקדמת כמפורט להלן והוא יוארך באופן אוטומטי לתקופה נוספת בלתי קצובה ויעמוד בתוקפו כל עוד לא מימש אחד הצדדים את זכותו להביא את ההסכם לידי סיום (להלן כל תקופה כאמור: "התקופה המוארכת"). במהלך התקופה המוארכת יוכל כל אחד מן הצדדים להביא את הסכם החיובים לידי סיום בכפוף למתן הודעה מוקדמת בכתב של 36 חודשים. האישור האמור אין בו כדי לגרוע מזכות החברה לסיים את ההסכם טרם מועד זה בהתאם להוראות ההסכם כאמור.

ביום 5 בינואר 2021, פנתה וועדה בלתי תלויה שהקים דירקטוריון חברת שב"א לבחינה של רכישת מס"ב על ידי שב"א לבעלי מניותיה של מס"ב בהצעת רכישה שאינה מחייבת.

למיטב ידיעת החברה ועל פי דיווחי חברת שב"א, ביום 28 בפברואר 2021 עדכנה הוועדה את דירקטוריון שב"א כי לאחר שפעלה לקידום העסקה, לרבות מול בעלי מניות החברה וקבלת תשובתם, הגיעה למסקנה שבנסיבות הקיימות אין היתכנות לביצוע העסקה. לפיכך ביום 28 בפברואר 2021, הודיעה הוועדה לבעלי המניות של החברה כי היא מבטלת את הצעתה, משעה את פעילותה ושומרת לעצמה על הזכות לפנות בעתיד בהתאם להתפתחויות. לפרטים נוספים ראו ביאור 2.ב.15. בדוחות הכספיים.

10. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

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

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

החברה קיבלה ביום 18 ביוני 2020 החלטה בעניין פטור מהסדר כובל חלף ההחלטה שהסתיימה בחודש מרץ 2020. לפרטים בדבר פטור מהסדר כובל ר' ביאור 15 לדוח הכספי.

ב. החלת הוראות הפיקוח על הבנקים על החברה

ביום 28 בדצמבר 2011 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי בכוונתו להגביר את רמת הפיקוח על החברה ולבטל בהדרגה את הפטור שניתן לחברה בעבר מיישום חלק מההוראות שהוציא המפקח על הבנקים, מאז החברה פעלה וממשיכה לפעול ליישום של הקבוע בהוראות אלו בתיאום מלא עם הפיקוח על הבנקים. במסגרת זו, החברה גם נדרשה לראשונה ליישם את ההוראות הקבועות בהוראה 307 להוראות ניהול בנקאי תקין, בדבר הביקורת הפנימית בחברה, ובהתאמה לכך, החל מיום 1 בינואר 2015, פועל בחברה מבקר פנים. עוד יצוין, כי במסגרת מגעים שהתקיימו בין החברה לבין המפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה, לבקשתה, מיישום חלק מהוראות ניהול בנקאי תקין (פטור כללי המתייחס להוראות מסוימות בכללותן או פטור פרטני מיישום של סעיפים מסוימים בהוראה, לפי העניין), לגביהן אישר המפקח כי הן אינן רלבנטיות לחברה לאור מאפייני פעילותה. בין השאר, קיבלה החברה פטור מיישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושאים הבאים: מדידה והלימות הון, ניהול סיכונים כולל, ניהול סיכון הניזילות, ניהול סיכונים אשראי וכן הוראות שונות העוסקות במערכת היחסים שבין בנקים ללקוחותיהם.

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

ביום 18 ביולי 2013 הכריז בנק ישראל על מערכת "זיכויים, חיובים והעברות תשלומים" (בהיותה מערכת תשלומים מרכזית במערך התשלומים בישראל המשמשת לתשלומים קמעונאיים ומספקת שירותי סליקה וכן מרכזת בתחומי פעילותה מגוון שירותים הניתנים למגוון רחב של גורמים), המופעלת בידי החברה, כ"מערכת מבוקרת" לפי חוק מערכות תשלומים.

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

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

חות"ם הוציאה, החל מחודש נובמבר 2016, סדרת הוראות החלות על מערכת התשלומים המבוקרת שמפעילה החברה. ההוראות החילו את עקרונות ה-PFMI (Principles for Financial Market Infrastructure) שפרסם ה-BIS (Bank for International Settlements) בחודש אפריל 2014, על מערכות התשלומים, בהתאמות הנדרשות לשוק המקומי ולמערכות התשלומים. כמו כן, כוללות ההוראות הוראות בדבר דרישות גישה והשתתפות, הסדרי השתתפות עקיפים, ממשל תאגידי, סיכון עסקי כלכלי, סיכון אשראי, ביטחונות וסיכון נזילות. למיטב ידיעת החברה, בכוונת חות"ם להוציא הנחיות נוספות אשר תהיה להן השפעה על פעילות החברה. ביום 25 באפריל 2018 פורסמה הוראה בדבר כללים ונהלים לניהול כשל משותף. במסגרת הוראה זו, על מפעיל מערכת תשלומים לקבוע כללים ונהלים ברורים שיאפשרו למערכת התשלומים להמשיך לעמוד בהתחייבויותיה כלפי משתתפים שאינם בכשל במקרה של כשל משותף. כללים ונהלים אלו יכללו התייחסות לנושאים שונים, ולרבות התייחסות להגדרת הנסיבות בהן יוכרז על אירוע של כשל משותף, ביצוע אבחנה, במידת הצורך, בין מצבים של כשל משותפים מסוגים שונים במערכת התשלומים, שיטת זיהוי כשל של משותף - אוטומטי או בהתאם לשיקול דעת, הפעולות שמפעיל מערכת תשלומים יכול לנקוט כאשר מוכרז אירוע של כשל משותף לצורך בלימתו לרבות האמצעים לקיים את הסדר הכשל באמצעות הסדרי נזילות ובטחונות של משתתפים, הגדרת בקרות ומנגנונים במערכת התשלומים שעשויים להיות מופעלים לבלימת השפעת הכשל, שינויים אפשריים

בתהליכים השגרתיים המופעלים על ידי מערכת התשלומים על מנת להבטיח את המשך פעילותה התקינה של מערכת התשלומים והגדרת האחריות של כלל הצדדים המעורבים ו/או המושפעים מהכשל של המשתתף לרבות המשתתפים שאינם בכשל. לחברה ניתנו הקלות לגבי סעיף 6 להוראה, לעניין קביעת כללים ונהלים שיאפשרו למפעיל מערכת תשלומים לנקוט פעולות להכלת לחצי נזילות, לפני, בזמן ואחרי ההכרזה על כשל של משתתף וכן קיבלה החברה דחייה ביישום דרישת ניהול הסדר הכשל כך שזו תחול לשנתיים מיום הפרסום של ההוראה, לאור העובדה שמדובר בהסדרים שאינם מיושמים כיום במערכת התשלומים של החברה. ביום 28 בינואר ניתנה לחברה ארכה נוספת כך שיישום הסדר הכשל בפועל יחל מיום 24 באפריל 2021 או מועד מאוחר יותר שיקבע בנק ישראל. החברה נערכת ליישום הדרישות שהוצבו על ידי חות"ם, וכן, בתיאום עם היחידה האמורה, ליצירת והסדרת כללים, בהתאמה לעקרונות ה-PMFI הבינלאומיים של BIS אשר יסדירו את פעילות המערכת.

ד. החוק לצמצום השימוש במזומן

ביום 18 במרץ, 2018, פורסם 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 נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר, 2019, והמגבלות על שימוש בשיקים נכנסו לתוקף 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 לא משמעותית 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.

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.

1. חוק שירותי תשלום

בחודש אוקטובר 2020 נכנס לתוקף חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 אשר קובע הסדרה אחידה של ההגנות הצרכניות בתחום שירותי התשלום (להלן בסעיף זה: "החוק" או "חוק שירותי תשלום"). החוק מסדיר את היחסים החוזיים וההגנות הצרכניות החלים על מתן שירותי תשלום, בין נותן שירותי התשלום לבין לקוחותיו (משלמים או מוטבים). נותני שירותי התשלום עליהם יחול החוק כוללים, בין היתר בנקים, חברות כרטיסי אשראי, סולקים, אפליקציות תשלומים ועוד, והוא יחול על כלל אמצעי התשלום הקיימים והמתקדמים. החוק מבטל ומחליף את חוק כרטיסי חיוב, ואולם בשונה מחוק כרטיסי חיוב, חל חוק שירותי תשלום על סוגים רבים ושונים של שירותי תשלום ואמצעי תשלום, פיזיים ושאנים פיזיים, ולא רק על ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב (כך למשל, חל החוק, בין השאר, על ביצוע העברות, הפקדות ומשיכות כספים מחשבון העו"ש הבנקאי). עוד בשונה מחוק כרטיסי חיוב, מסדיר חוק שירותי תשלום, לראשונה בחקיקה ראשית, גם את החובות החלות על נותן שירותי התשלום למוטב (למשל, הסולק) כלפי המוטב (למשל, בית העסק).

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

חוק שירותי תשלום מתבסס על חוק כרטיסי חיוב וכן על האסדרה האירופית בנושא, בהתאם לעקרונות שנקבעו בדירקטיבה האירופית PSD2.

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

2. תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (מתן שירותי תשלום)

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

בתזכיר מוצע לקבוע הוראות לעניין רישוי שירותי תשלום, וכן לקבוע הוראות ספציפיות לעניין אסדרה ופיקוח על שירותים אלה לרבות חובות ומגבלות מהותיות שיחולו על בעלי רישיון למתן שירותי תשלום. במסגרת התזכיר מוצע לתקן את חוק מערכות תשלומים ולקבוע הוראות שמטרתן לאפשר לבעלי רישיון למתן שירותי תשלום להשתתף כמשתתפים ישירים או עקיפים במערכות תשלומים מבוקרות, לשם קידום התחרות בשוק מתן שירותי התשלום. עוד מוצע לקבוע אלו דרישות יחשבו דרישות הוגנות לחיבור למערכת תשלומים מהמבקשים להשתתף בה, בכלל זה מוצע לקבוע כי דרישות החיבור כאמור לא יטילו הגבלות שאינן נחוצות לשם השתתפותם של נותני שירותי תשלום במערכת התשלומים, וכי דרישות אלו לא יפלו בין המשתתפים לבין המבקשים להשתתף במערכת תשלומים מבוקרות. בנוסף, מוצע לקבוע כי מפעיל מערכת תשלומים לא יעסוק במתן שירותי תשלום וכי מפעיל מערכת מבוקרת לא יוכל לסרב לאפשר חיבור של נותן שירותי תשלום למערכת מטעמים בלתי סבירים, ובכלל זה, התניית תנאים בלתי סבירים להשתתפות במערכת. כן מוצע כי נגיד בנק ישראל יהיה רשאי להטיל עיצום כספי על מפעיל מערכת מבוקרת בגין אי עמידה בחובות המוטלות על מפעיל מערכת מבוקרת. החוק יכנס לתוקף שנה לאחר מועד פרסומו. החוק המוצע צפוי להטיל על החברה מגבלות בהיותה מפעילה של מערכות תשלומים מבוקרות.

תזכיר חוק זה נמצא עדיין בדיונים פנים ממשלתיים לאחר שמיעת הערות הציבור.

ח. תזכיר חוק הגנת הסייבר ומערך הסייבר הלאומי, השעי"ח- 2018

בחודש יוני 2018 פורסם תזכיר חוק הגנת הסייבר ומערך הסייבר הלאומי, התשע"ח-2018 (להלן: "תזכיר חוק הסייבר"). מטרת התזכיר להסדיר את ייעודו, תפקידיו וסמכויותיו של מערך הסייבר למימוש מדיניות הממשלה. בין היתר, כולל התזכיר הצעה לאסדרה לאומית בתחום הגנת הסייבר ובכלל זה סמכויות למערך הסייבר לאיסוף מידע מארגונים מסוימים, כולל ארגונים המנויים בתוספת החמישית לחוק להסדרת הביטחון בגופים ציבוריים (הוראת שעה), התשע"ו-2016 (להלן: "החוק להסדרת ביטחון בגופים ציבוריים").

ביום 19 בנובמבר 2019 קיבלה החברה עדכון אודות החלטת ועדת ההיגוי להגנה על מערכות ממוחשבות חיוניות, בראשות מערך הסייבר הלאומי להמליץ על הוספת החברה (וחברת מס"ב) לתוספת החמישית לחוק להסדרת הביטחון בגופים ציבוריים.

בחודש פברואר 2021 פרסם משרד ראש הממשלה טיוטת חוק סמכויות לשם חיזוק הגנת הסייבר (הוראת שעה), התשפ"א- 2021, אשר נועד להקנות למערך הסייבר הלאומי במשרד ראש הממשלה כלים להתמודדות עם סיכוני סייבר לתפקוד התקין של מרחב הסייבר הישראלי ולשירותים חיוניים בו, כהוראת שעה, עד לחקיקת חוק הגנת הסייבר ומערך הסייבר הלאומי.

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

בשלב זה, ועד שיבוצע התיקון של התוספת החמישית, הסכימה החברה לעבוד עם מערך הסייבר תחת הנחיה מרצון.

ט. רגולציה נוספת

- במסגרת החוק להגברת התחרות בשוק הבנקאות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) תשע"ז-2017, תוקן סעיף 23 לחוק הבנקאות (רישוי) באופן בו הוסרה המגבלה שאפשרה לחברה לתת שירותים לתאגידיים בנקאיים או ללקוחותיהם בלבד. בהתאם לתיקון רשאית החברה לתת שירותים לכל אדם.
- ביום 22 במאי 2018 פרסמה הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי, שתפקידה לעקוב אחר יישום הוראות חוק שטרם, את הדו"ח הראשון, שמתמקד בתיאור התהליך וההתקדמות בביצוע צעדים רגולטוריים הפועלים להסרת חסמי כניסה ומעבר.
- ביום 14 במרץ 2021 פרסם בנק ישראל הודעה משותפת עם רשות התקשוב הממשלתי במשרד הדיגיטל הלאומי אודות חניכת תשתית חדשה למערכת פיננסית פתוחה – Open Finance אשר אמורה לסייע בקידום מהפכת הבנקאות הפתוחה ותאפשר לספק צד ג' (למשל נותני שירותים פיננסיים שונים) לקבל מידע פיננסי אישי של לקוח ממקור מידע (למשל מהבנק) בצורה פשוטה, יעילה ובטוחה, וזאת לצורך מתן שירותי ערך ללקוח על בסיס מידע זה ומתן גישה לחשבון התשלום האישי ללא חשיפת פרטי המשתמש כפי שבוצע עד היום
- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ר' ביאור 2 בדוחות הכספיים.

סעיף זה לעיל, כולל גם מידע צופה פני עתיד. העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה והוראות רגולציה שונות 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.

11. מגזרי פעילות

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

זוחות רווח והפסד לרבעון - מידע רב רבעוני

בשנת 2020				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
אלפי ש"ח				
הכנסות				
(*) 9,267	(*) 8,378	(*) 9,669	(*) 9,797	משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*) 1,696	(*) 1,741	(*) 1,490	(*) 1,357	משירותי מיתוג והעברת מידע
231	312	413	432	משירותי מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
896	70	657	443	הכנסות ריבית, נטו
12,089	10,502	12,229	12,029	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות				
5,093	4,696	5,417	5,108	משכורות והוצאות נלוות
5,529	(2,813)	(87)	(2,006)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית
3,011	3,028	2,661	2,997	הוצאות אחרות
13,633	4,911	7,991	6,099	סך כל ההוצאות
(1,567)	5,614	4,238	5,930	רווח לפני מיסים
(332)	1,244	1,039	1,243	הפרשה למיסים על הרווח
(1,212)	4,347	3,199	4,687	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
(49)	175	128	187	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

בשנת 2019				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
אלפי ש"ח				
הכנסות				
(*) 8,896	(*) 8,486	(*) 8,928	(*) 8,875	משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*) 1,911	(*) 1,918	(*) 1,736	(*) 1,760	משירותי מיתוג והעברת מידע
140	289	58	495	משירותי מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
679	102	629	408	הכנסות ריבית, נטו
11,626	10,796	11,351	11,538	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות				
4,939	4,272	5,139	4,972	משכורות והוצאות נלוות
(1,838)	(1,272)	(329)	(697)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
2,764	2,940	2,692	2,794	הוצאות אחרות
5,865	5,940	7,502	7,069	סך כל ההוצאות
5,761	4,856	3,849	4,469	רווח לפני מיסים
(1,156)	(994)	(959)	(1,195)	הפרשה למיסים על הרווח
4,605	3,862	2,890	3,274	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
184	154	116	131	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש

מאזנים לסוף כל רבעון -מידע רב רבעוני

בשנת 2020				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
אלפי ש"ח				
נכסים				
18,321	20,192	22,709	13,623	מזומנים ופקדונות בבנקים
4,005	-	-	-	פקדון
77,466	84,454	84,595	102,787	ניירות ערך
11,012	8,289	10,267	8,967	לקוחות
14,829	14,274	13,877	13,534	בניינים וציוד
15,238	15,392	14,759	12,771	נכסים אחרים
140,871	142,601	146,207	151,682	סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
23,896	21,991	22,098	22,698	התחייבויות אחרות
23,896	21,991	22,098	22,698	סך כל ההתחייבויות
116,975	120,610	124,109	128,984	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
116,975	120,610	124,109	128,984	סך כל ההון העצמי
140,871	142,601	146,207	151,682	סך כל ההתחייבויות והון

מאזנים לסוף כל רבעון -מידע רב רבעוני

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