



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

דוח שנתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

עמוד	
2	דברי יושב ראש הדירקטוריון
3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
	פרק א - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
4	א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה
6	ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה
6	ב.1. דוח רווח והפסד - מידע רב תקופתי
7	ב.2. מאזן - מידע רב תקופתי
8	ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם
9	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
13	א.2. שינויים במדיניות חשבונאית קריטית/אומדנים חשבונאיים קריטיים/הערכות שווי מהותיות בעלי השפעה מהותית על החברה
14	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
19	ג. המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
20	ד. מגזרי פעילות
	פרק ג - סקירת הסיכונים
23	א. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה
23	ב. ניחול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה
	פרק ד - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, 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
31	הצחרת המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
33	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
34	דוחות כספיים
86	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד

דבר יו"ר הדירקטוריון

בשם הדירקטוריון וההנהלה אני מגיש לכם את הדוח הכספי השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה" או "מס"ב") לשנת 2021.

השנה בחרתי למקד את דבריי באתגרים, בהזדמנויות ובסיכונים שליוו אותנו במהלך השנה וחלקם עדיין מלווים אותנו. מס"ב סיימה את שנת 2021 עם גידול בהכנסות מפעילות בשיעור של 7% בהשוואה לשנת 2020. החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שירותים, כדלהלן:

- 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;
- 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 מנוהל תחת מדיניות שמרנית, ומרבית ההכנסות וההוצאות של החברה נקובות בשקל חדש. לפיכך, לחברה אין חשיפה מהותית לסיכונים פיננסיים.

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

בשנת 2021 חלו שינויים בהוראות הרגולציה, בין היתר, בתחום התשלומים, אשר משפיעים על סביבת הפעילות של החברה. במקביל לכך, חלו שינויים מהותיים בפעילות החברה, עקב דרישת רשות התחרות להפרדת פעילותה של החברה מפעילותה של חברת שירותי בנק אוטומטיים, מינוי מנכ"לית ופונקציות ניהוליות עצמאיות, לקראת תהליך הפרדה מלא של שיתוף הפעולה שהיה קיים במשך שנים בין שתי החברות. לשינויים אלה צפויה השפעה משמעותית על פעילותה של החברה בשנים הקרובות. בשלב זה, לחברה אין אפשרות להעריך את היקף ההשפעה של השינויים כאמור על פעילותה והצעדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם.

בימים אלה אנו חוזרים, בצעדים מדודים, לשגרה, לאחר ההתאוששות שחלה בפעילותו של המשק ממשבר הקורונה בשנתיים האחרונות. בתקופה זו הוכיחה החברה יכולת שמירה על המשכיות עסקית, תוך שמירה על יציבות וזמינות השירותים החיוניים אותם מספקת החברה למשק כתשתית תשלומים מרכזית. 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 2021

דו"ח הדירקטוריון והנהלה

דירקטוריון מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה" או "מס"ב") מתכבד להגיש את סקירת הדירקטוריון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (להלן: "תקופת הדוח").

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 28 במרץ 2022, 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" (להלן: "מערכת מס"ב") כמערכת מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה מפוקחת גם על ידי מחלקת חשבות ומערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "הפיקוח על מערכות תשלומים") (לפרטים נוספים ראה סעיף 10 בממשל תאגידי). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים והסכמים שנחתמו בין החברה לבין הבנקים וכן מכוח הסכם חיובים שנחתם מול חברת שב"א (לפרטים נוספים ראה סעיף 9 בממשל תאגידי). בהתאם להיתר הזמני שניתן ע"י בית הדין לתחרות ביום 11 אפריל 2021 נדרשו החברה וחברת שב"א לפעול להפרדת המבנה הארגוני ולמינוי פונקציות הנהלה נפרדות, וכן לגיבוש מתווה להפרדת הזיקות הנובעות מהשירותים המשותפים שחולקות החברות. ביום 27 לפברואר 2022 הוגשה ע"י החברה וחברת שב"א לבית הדין לתחרות בקשה לאישור הסדר כובל בהסכמת הממונה על התחרות. במסגרת התנאים לאישור ההסדר הכובל שהוגש לאישור בית הדין, נקבע כי עד ליום 31.12.2027 ינותקו באופן מוחלט כל הזיקות הקיימות בין החברה לבין חברת שב"א. עוד נקבע במסגרת התנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדה מלאה בין החברות יוכלו החברות להמשיך לתת שירותים אחת לשנייה במסגרת הסכם ספק-לקוח.

הפעילות של החברה

החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות, 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					
2017	2018	2019	2020	2021	
אלפי ש"ח					
הכנסות					
25,683	30,818	35,186	37,111	39,862	משירותי סליקה ופעולות נלוות
7,168	7,152	(*) 7,591	(*) 6,546	6,174	משירותי מיתוג והעברת מידע
410	451	(*) 716	(*) 1,126	1,206	ממיתוג וניוד בין בנקים, נטו
1,962	1,748	1,818	2,066	2,733	הכנסות ריבית, נטו
(269)	-	-	-	-	הכנסות (הוצאות) אחרות
34,954	40,169	45,311	46,849	49,975	סך כל ההכנסות
הוצאות					
18,792	18,070	19,322	20,314	23,747	משכורות והוצאות נלוות
9,966	10,702	11,190	11,697	11,839	הוצאות אחרות, נטו
(720)	3,214	(4,136)	623	(3,868)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
28,038	31,986	26,376	32,634	31,718	סך כל ההוצאות
6,916	8,183	18,935	14,215	18,257	רווח לפני מסים על ההכנסה
1,797	1,817	4,304	3,194	4,297	הפרשה למסים על הרווח
5,119	6,366	14,631	11,021	13,960	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
204.76	254.64	585.24	440.84	558.40	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות- בש"ח

(*) סווג מחדש

ב. מאזן- מידע רב תקופתי

ליום 31 בדצמבר				
2018	2019	2020	2021	
אלפי ש"ח				
				נכסים
12,110	15,569	13,623	24,003	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,509	-	-	-	פקדון לזמן קצר
75,795	86,054	102,787	108,200	ניירות ערך
7,122	12,102	8,967	9,053	לקוחות
14,726	14,413	13,534	11,727	בניינים וציוד
4,217	2,751	12,771	15,488	נכסים אחרים
115,479	130,889	151,682	168,471	סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
11,064	12,983	22,698	24,397	התחייבויות אחרות
104,415	117,906	128,984	144,074	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
115,479	130,889	151,682	168,471	סך כל ההתחייבויות וההון

ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

1.ג. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

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

2.ג. סיכונים תפעוליים

ליבת הפעילות של החברה הינה מתן שירות טכנולוגי ללקוחותיה. מכאן, שקטגוריית הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטגוריית הסיכונים התפעוליים¹ ככלל וסיכוני טכנולוגיה 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.
- סיכונים הנובעים מהתלות בחברת שב"א ומהדרישה הרגולטורית להפרדת הזיקות בין החברה לבין חברת שב"א (לפרטים נוספים ראה סעיף 9 בממשל תאגידי).

3.ג. סיכונים פיננסיים

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

- סיכוני אשראי - סיכון אשראי מוגדר כסיכון 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. למעשה 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 מנהלי השקעות ויועצים חיצוניים מומחים בתחומם. זאת, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעת על ידי דירקטוריון החברה, נבחנת על ידו לפחות אחת לשנה.
- סיכון נזילות - סיכון נזילות מוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות. חשיפת החברה לסיכון נזילות הינה נמוכה, שכן למועד הדיווח, לחברה יש יתרות נזילות והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

4.ג. סיכונים אחרים

החברה חשופה לסיכונים נוספים כגון: סיכונים עסקיים, מוניטין, ציות וסיכונים משפטיים.

¹ 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 והצדדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם. להרחבה בנושא ראה להלן - פרק ב', סעיף א.1: מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

ד.3. הסכם מחותי הסכם מסגרת בין החברה לבין שב"א
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, שירותי אבטחת מידע, ניהול סיכונים ושירותי ביטוח. לחברות צוותי עבודה משותפים, ובכלל זה צוותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, אבטחת מידע, טלפוניה, משרדים משותפים ועוד. יחסי החברות מוסדרים בהסכם חיובים הדדי, אשר נחתם בין החברות. בהסכם זה נקבע כי ניתן יהיה להביא את ההסכם לסיומו ללא הודעה מוקדמת במקרה והרגולציה תכפה על אחד הצדדים להפסיק את מתן אחד מהשירותים הכלולים בהסכם זה או כולם. במקרה זה יפעלו הצדדים במשותף לגיבוש מתווה הפרדות מוסכם. (לפרטים נוספים לגבי ההסכם החיובים ראה ביאור 15.2)

במסגרת התנאים בבקשה להסדר כובל, אשר הוגשה לבית הדין לתחרות ביום 27 בפברואר 2022. נקבע כי החברה ושב"א ינתקו את כל הזיקות ביניהן עד ליום 31 בדצמבר 2027, ונקבעו לוחות הזמנים להפרדת הזיקות הקיימות בין החברה לשב"א. עוד נקבע בתנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדת הזיקות בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו, יהיו רשאיות החברה ושב"א להעניק שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק - לקוח.

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 הצעת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019) (אחריות בנק קולט בהעברת פעילות פיננסית), התשפ"א – 2021. בחודש ספטמבר 2021 מערכת ניוד בין בנקים עלתה לאוויר.
- תשלומים מידיים – החברה השיקה את תשתית תשלומים מידיים בחודש נובמבר 2019 אשר משמשת את משתתפי המערכת לטובת העברות זיכויים מידיים. בהתאם לדרישות הפיקוח על מערכות תשלומים בבנק ישראל על מס"ב והמשתתפים להיערך לאפשר בקשות לתשלום לרבות זיהוי וקבלת הסכמת הלקוח לביצוע התשלום, וכן לקבל בקשות לתגובה R2R- Request to respond, לרבות זיהוי וקבלת הסכמת הלקוח לביצוע הפעולה, ככל שנדרש, באמצעות תשתית התשלום המידי שפותחה על ידי החברה, וזאת עד לסוף שנת 2023.
- החברה ממשיכה בפיתוח תשתית אשר תאפשר גישה לארגונים לטובת העברת זיכויים מידיים, כאשר השימושים בתשתית תלויים בדרישות השחקנים הפוטנציאלים והחברה איננה יכולה להעריך, באיזה היקף ולאיזה צורך תושמש על ידי השחקנים הפוטנציאליים.
- מערכת אדי"ב – אימות דיגיטלי בנקאי – החברה פיתחה מערכת לאימות מספר מזהה מול מספר חשבון. המערכת נועדה לשמש גופים עסקיים, 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
א.1. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות

- במסגרת הבקשה לאישור הסדר כובל אשר הוגשה ע"י החברה ושב"א לבית הדין לתחרות ביום 10 במאי 2020, הוגשה ע"י החברה ושב"א ביום 8 באפריל 2021 בקשה למתן היתר זמני בהמלצת הממונה על התחרות לקיומו של הסדר כובל, בתנאים שפורטו בבקשה בהתאם למתווה שהושג עם בנק ישראל ועם רשות התחרות להפרדה ניהולית בין החברה לחברת שב"א. תוקפו של ההיתר הזמני הוארך בהסכמת הרשות עד ליום 1 במרץ 2022. בהמשך לכך פעלו שב"א ומס"ב לביצוע הפרדה ניהולית וארגונית בין החברות, כנדרש לצורך עמידה בתנאי ההיתר הזמני, כמפורט להלן.

במסגרת תנאי ההיתר הזמני שניתן ע"י בית הדין ביום 11 באפריל 2021 נקבע 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.

יצוין כי הבקשה למתן היתר זמני הוגשה לבית הדין מבלי להודות בקיומו של הסדר כובל המתקיים כיום בין החברות.
- ביום 27 בפברואר 2022 הוגשה ע"י החברה וחברת שב"א לבית הדין לתחרות בקשה לאישור הסדר כובל בהסכמת הממונה על התחרות. במסגרת הבקשה התבקש בית הדין לאשר הסדר כובל בין החברה לחברת שב"א עד ליום 31 בדצמבר 2029 בתנאים שפורטו בבקשה. במסגרת התנאים נקבע כי עד ליום 31 בדצמבר 2027 ינותקו באופן מוחלט כל הזיקות המשותפות הקיימות בין החברות, כך שבסיומו של המועד לאישור ההסדר הכובל לא יותרו כל זיקות משותפות ביניהן ולא יינתנו כל שירותים מאחת החברות למשנתה שאינם במסגרת השירותים שהן מוכרות לציבור הרחב.
- לפרטים ר' ביאור 15 לדוחות הכספיים.

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית

בנק ישראל החליט בחודש פברואר 2022 להשאיר את הריבית ללא שינוי ברמה של 0.1%. לפי התחזיות של בנק ישראל הריבית צפויה להישאר בתווך של 0.1% עד 0.25% עד סוף שנת 2022.

אינפלציה ושער חליפין

מדד המחירים לצרכן עלה בשנת 2021 בשיעור של כ- 2.8%. להערכת בנק ישראל שיעור האינפלציה החזוי ל- 12 החודשים הקרובים נמוך מ- 1.6%. בשנת 2021 התחזק השקל ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 3.3% והתחזק ביחס לאירו בשיעור של 10.8%.

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 ההמשכיות העסקית שלה וזאת בכפוף לכל המגבלות וההנחיות, תוך שמירה קפדנית על בריאות כלל עובדיה. 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 2021, לחברה יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים בסך של כ-24 מיליוני ש"ח, וכן תיק ניירות ערך למסחר בסך של כ-108 מיליוני ש"ח.

לאור מקורות המימון הנזילים של החברה שהסתכמו ליום 31 בדצמבר 2021 בסך של כ-132 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 התזרימיים 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.

במהלך שנת 2021 חלה התאוששות בפעילותו של המשק עקב הקלה במגבלות שחלו על פעילותו של המשק בעקבות התפשטות נגיף הקורונה בעקבות מבצע החיסונים. על אף ההתאוששות, לאור מגמת הירידה בשיעורי התחלואה עדיין קיימת אי וודאות בנוגע להשפעתה של המגיפה על פעילות המשק הצפויה לאחר תקופת הדוח. החברה מעריכה כי לא צפויה פגיעה משמעותית 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 ונוזק 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 זיכויים 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 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 (להשתתפות במערכת חיובים, זיכויים והעברות תשלומים). כללים אלו, כוללים את הנהלים וההוראות לביצוע הסליקה בין המשתתפים במערכת. כללים אלו גוברים על מערכת החוזים של מס"ב עם המשתתפים 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 (יזום ההוראה אינו יכול לחייב את הצד השני), בעוד מערכת מס"ב מבצעת גם חיובים (אותם יזום המוטב, באופן עצמאי דרך מס"ב). במערכת זה"ב מתבצעות תנועות משני סוגים - תנועות דו-צדדיות לחיוב חשבוננו של המשתתף השולח ולזיכוי חשבוננו של המשתתף אחר; ותנועות רב-צדדיות באמצעותן נסלקות התוצאות "נטו" של מערכות התשלומים האחרות, לרבות תוצאות ה"נטו" שמפיקה מערכת מס"ב.

ביום 25 במאי 2020 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים לחברה ולמשתתפים במערכת מס"ב 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 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 15 ביולי 2020 הוציאה הפיקוח על מערכות תשלומים 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. 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 שירותי 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. במכתב מיום 10 במרץ 2021 הנחה בנק ישראל את החברה ואת משתתפי המערכת להיערך למעבר ליישום תקן ISO מלא עד סוף שנת 2023. ביום 13 בינואר 2022 הפיקוח על מערכות תשלומים העביר לחברה ולמשתתפי המערכת מכתב המשך בנושא תשלומים מידיים, בו הנחה את החברה והמשתתפים בה להיערך על מנת לאפשר ללקוחותיהם לקבל בקשות לתשלום R2P- Request to pay, לרבות זיהוי וקבלת הסכמת הלקוח לביצוע התשלום, וכן לקבל בקשות לתגובה R2R- Request to respond, לרבות זיהוי וקבלת הסכמת הלקוח לביצוע הפעולה, ככל שנדרש, באמצעות תשתית התשלום המידי שפותחה על ידי החברה, וזאת עד לסוף שנת 2023.

אירועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 27 בפברואר 2022 הוגשה ע"י החברה וחברת שב"א לבית הדין לתחרות בקשה לאישור הסדר כובל בהסכמת הממונה על התחרות. במסגרת הבקשה התבקש בית הדין לאשר הסדר כובל בין החברה לחברת שב"א עד ליום 31 בדצמבר 2029 בתנאים שפורטו בבקשה. לפרטים נוספים לגבי הבקשה לאישור הסדר כובל ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.
- ביום 8 בפברואר 2022 חתמה החברה על הסכם שכירות למעבר משרדים – לפרטים נוספים בנושא ראה ביאור 15(2) לדוחות הכספיים.
- במכתב מיום 13 בינואר 2022 הודיע בנק ישראל לחברה ולמשתתפים כי עליהם להיערך על מנת לאפשר ללקוחותיהם לקבל בקשות לתשלום (R2P), ובקשות לתגובה (R2R), באמצעות תשתית התשלום המידי, וזאת עד לסוף שנת 2023.
- בחודש מרץ 2022 הודיעה החברה למשתתפי המערכת על עדכון תעריפי שירותי סליקת זיכויים וחיובים וזאת החל מחודש מאי 2022.

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		
2020	2021	
14,215	18,257	רווח לפני מסים על הרווח
3,194	4,297	הפרשה למסים על הרווח
11,021	13,960	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח לפני מסים על הכנסה הסתכם בשנת 2021 בסך של 18,257 אלפי ש"ח לעומת סך של 14,215 אלפי ש"ח בשנת 2020.

הרווח לפני מסים על הכנסה בנטרול ההכנסות (הוצאות) מימון נטו, הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה, הסתכם בשנת 2021 בסך של 11,656 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,772 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למסים על הרווח בגין הפעילות הסתכמה בשנת 2021 בסך של 4,297 אלפי ש"ח לעומת סך של 3,194 אלפי ש"ח בשנת 2020. הגידול נובע מעלייה בהכנסות ריבית ומימון, נטו הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	
440.84	558.40	רווח למניה בת 0.0001

הרווח הנקי למניה מפעילות נמשכת הסתכם בשנת 2021 בסך של 558.40 ש"ח לעומת סך של 440.84 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

2.ב. הכנסות וחוצאות
הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	
37,111	39,862	הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*)6,546	6,174	משירותי מיתוג והעברת מידע
(*)1,126	1,206	מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
44,783	47,242	סך הכנסות תפעוליות
2,066	2,733	הכנסות ריבית, נטו
46,849	49,975	סך כל החכנסות

(*)סווג מחדש

ההכנסות החברה הסתכמו בשנת 2021 בסך של 49,975 אלפי ש"ח לעומת סך של 46,849 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ-7% המוסבר כדלקמן:

- הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות הסתכמו בשנת 2021 בסך של 39,862 אלפי ש"ח לעומת סך של 37,111 אלפי ש"ח בשנת 2020, גידול בשיעור של כ-7% הנובע בעיקר מגידול בפעילות זיכויים וחיובים.
- הכנסות משירותי מיתוג והעברת מידע הסתכמו בשנת 2021 בסך של 6,174 אלפי ש"ח לעומת סך של 6,546 אלפי ש"ח בשנת 2020, הקיטון בשיעור של כ-6% נובע בעיקר מירידה בתנועות ההחזרות.
- הכנסות משירותי מיתוג וניוד בין בנקים, נטו הסתכמו בשנת 2021 בסך של 1,206 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,126 אלפי ש"ח בשנת 2020, גידול בשיעור של כ-7%.
- הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בשנת 2021 בסך של 2,733 אלפי ש"ח לעומת סך של 2,066 אלפי ש"ח אשתקד. ראה גם הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית להלן.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שחסתימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	
20,314	23,747	משכורות והוצאות נלוות
11,697	11,839	הוצאות אחרות
32,011	35,586	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
623	(3,868)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
32,634	31,718	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות של החברה לפני השפעת מימון שאינו מריבית, הסתכמו בשנת 2021 בסך של 35,586 אלפי ש"ח לעומת סך של 32,011 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ-11% המוסבר כדלקמן:

- הוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בשנת 2021 בסך של 23,747 אלפי ש"ח לעומת סך של 20,314 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 17% נובע ברובו מתוספת כח אדם מיישום התוכנית האסטרטגית והשינוי המבני כתוצאה מתהליך ההפרדה. חלק מההוצאות נזקף להכנסות מניוד בין בנקים, נטו.
- ההוצאות האחרות הסתכמו בשנת 2021 בסך של 11,839 אלפי ש"ח לעומת סך של 11,697 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 1% הגידול נובע בעיקר מעלייה בהוצאות הפחת.
- הוצאות (הכנסות) מימון, נטו - בשנת 2021 היו לחברה הכנסות מימון נטו בסך (3,868) אלפי ש"ח לעומת הוצאות מימון נטו בסך (623) אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר מהוצאות מימון אשתקד להכנסות מימון בתקופת הדוח, נובע בעיקר מהשפעת התנודתיות בשוק ההון על ניירות הערך למסחר של החברה.

3. ב. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות

נתוני פעילות

הגדרות

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

תנועת זיכוי - תשלום.

קובץ זיכויים - מכלול תשלומים.

סכום זיכויים - סכום מצטבר של התשלומים.

חיובים - חיובים על פי הרשאה.

תנועת חיוב - פעולה לחיוב על פי הרשאה.

קובץ חיובים - מכלול פעולות חיוב על פי הרשאה.

סכום חיובים - סכום מצטבר של חיובים על פי הרשאה.

גמל - הפקדות 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 2021 :

זיכויים	חיובים	גמל	
255,628	247,495	55,204	תנועות (אלפים)
3,696,709	894,378	2,936	סכום (מיליונים)
1,787	866	-	קבצים (אלפים)

נתונים כמותיים שנתיים ליום 31 בדצמבר 2020 :

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

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בשנת 2021 בכ- 255,628 אלפי תנועות לעומת כ- 239,037 אלפי תנועות בשנת 2020, גידול של כ- 7%.

סכום הזיכויים הסתכם בשנת 2021 בכ- 3,696,709 מליוני ש"ח לעומת כ- 3,179,002 מליוני ש"ח בשנת 2020, גידול של כ- 16%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בשנת 2021 בכ- 1,787 אלפי קבצים לעומת כ- 1,659 אלפי קבצים בשנת 2020, גידול של כ- 8%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בשנת 2021 בכ- 247,495 אלפי תנועות לעומת כ- 232,573 אלפי תנועות בשנת 2020, גידול של כ- 6%.

סכום החיובים הסתכם בשנת 2021 בכ- 894,378 מליוני ש"ח לעומת כ- 703,516 מליוני ש"ח בשנת 2020, גידול של כ- 27%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בשנת 2021 בכ- 866 אלפי קבצים לעומת כ- 788 אלפי קבצים בשנת 2020, גידול של כ- 10%.

כמות תנועות גמל הסתכמה בשנת 2021 בכ- 55,204 אלפי תנועות לעומת כ- 54,219 אלפי תנועות בשנת 2020, גידול של כ- 2%.

סכום הגמל הסתכם בשנת 2021 בכ- 2,936 מליוני ש"ח לעומת כ- 2,890 מליוני ש"ח בשנת 2020, גידול של כ- 2%

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

התפתחות ברווח כולל אחר

לשנה שחסתימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	
57	1,130	רווח כולל אחר לאחר מסים

רווח כולל אחר נטו בשנת 2021 בסך של 1,130 אלפי ש"ח לעומת רווח כולל אחר נטו, בסך של 57 אלפי ש"ח בשנת 2020, עלייה העלייה נובעת בעיקר מעלייה בתשואות כתוצאה מעלייה בריבית להיוון.

ג. המבנה והתפתחויות של הנכסים, התחייבויות והון

1. המבנה והתפתחויות המחזוריות בתקופה המדווחת של הנכסים והתחייבויות

סך כל המאזן ליום 31 בדצמבר 2021 הסתכם בסך של 168,471 אלפי ש"ח לעומת סך של 151,682 אלפי ש"ח בשנת 2020, גידול בשיעור של 11%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

השינוי	ליום 31 בדצמבר		2021	2020	%
	סכום	אלפי ש"ח			
			168,471	151,682	
סך מאזן			168,471	151,682	11.07%
מזומנים ופקדונות בנקים			24,003	13,623	76.19%
ניירות ערך למסחר			108,200	102,787	5.27%
לקוחות			9,053	8,967	0.96%
בניינים וציוד			11,727	13,534	(13.35%)
נכסים אחרים			15,488	12,771	21.27%
סך התחייבויות והון			24,397	22,698	7.49%
התחייבויות אחרות			144,074	128,984	11.70%
הון המיוחס לבעלי מניות					

• **מזומנים ופקדונות בנקים**

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 לסך של 24,003 אלפי ש"ח לעומת סך של 13,623 אלפי ש"ח בסוף שנת 2020.

• **ניירות ערך**

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 לסך של 108,200 אלפי ש"ח לעומת סך של 102,787 אלפי ש"ח בסוף שנת 2020. הגידול נובע מהגדלת תיק ההשקעות ומהשפעת התנודתיות בשוק ההון בתקופת הדוח על תיק ניירות הערך של החברה.

• **לקוחות**

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 לסך של 9,053 אלפי ש"ח לעומת סך של 8,967 אלפי ש"ח בסוף שנת 2020. הגידול נובע מהפרשי עיתוי של תשלומי לקוחות.

• **בניינים וציוד**

הסתכם ביום 31 בדצמבר 2021 בסך של 11,727 אלפי ש"ח לעומת סך של 13,534 אלפי ש"ח בסוף שנת 2020. הקיטון נובע מהפחת השנתי בניכוי רכישות והשקעות שבוצעו במהלך השנה.

• **נכסים אחרים**

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 לסך של 15,488 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,771 אלפי ש"ח בסוף שנת 2020. הגידול נובע בעיקר בגין נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית.

• **התחייבויות אחרות**

הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2021 לסך של 24,397 אלפי ש"ח לעומת סך של 22,698 אלפי ש"ח בסוף שנת 2020. הגידול נובע בעיקר בגין התחייבות בגין חכירה תפעולית.

2.ג. תנן

• תון עזמי

הסתכם ליום 31 בדצמבר 2021 לסך של 144,074 אלפי ש"ח לעומת סך של 128,984 אלפי ש"ח בסוף שנת 2020. השינוי בהון נובע מהרווח של החברה לשנת 2021.

• חלוקת דיבידנדים

לא חולקו דיבידנדים בתקופת הדוח.

ד. מגזרי פעילות

ד.1. כללי

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

ד.2. מגזר הסליקה

• שירותי הסליקה

החברה מתפעלת מערכת לסליקה אלקטרונית של זיכויים וחובים (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 בזהות הבנק שבו מתנהל חשבונם.

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

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

שירותי העברת עמיתים

החברה הפעילה עד ליום 15 במרץ 2020, המועד בו החלה המסלקה 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, בין לקוחותיהם, בין 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.

3.ד. התפתחויות בשוקים של תחום הפעילות, או שינויים במאפייני הלקוחות שלו

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

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

פרק ג' – סקירת הסיכונים

א. תיאור כללי של הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

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

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

ליבת הפעילות של החברה הינה מתן שירות טכנולוגי ללקוחותיה. מכאן, שקטגוריית הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטגוריית הסיכונים התפעוליים ככלל וסיכוני טכנולוגית מידע בפרט, לרבות אבטחת מידע וסייבר ומחויבות להמשכיות עסקית בייחוד לאור דרישת רשות התחרות להפרדת הזיקות בין החברה לשב"א לפרטים נוספים ראה ביאור 15.ב לדוחות הכספיים.

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 לקטגוריות הסיכון של החברה. החשיפה נובעת ממספר מקורות: סיכון שוק, סיכון נזילות, סיכון אשראי.

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

ב. עקרונות ניהול הסיכונים

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 במבחני קיצון.
- מנהלת הסיכונים, שהיא חברת הנהלה, אחראית להובלת ניהול הסיכונים בחברה ומרכזת את הפורום לניהול סיכונים בראשות מנכ"ל החברה המתכנס באופן עתי.

ניהול הסיכונים בחברה מבוסס על שלושה קווי הגנה:

קו הגנה ראשון - היחידות השונות בחברה, 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 - לחברה יש גופי פיקוח ובקרה, המוגדרים כקו הגנה שני: ניהול סיכונים וקצין ציות, המשכיית עסקית, מנהל אבטחת מידע וסייבר ויועץ 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.

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 הסיכונים בחברה.
 - פירוט הצהרות ומגבלות הסיכון, מוגדרים במדיניות ניהול הסיכונים.
- נכון ליום 31 בדצמבר 2021 לא היו חריגות ממגבלות הצהרת התיאבון לסיכון שאושר 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 על אירועי כשל. דירקטוריון החברה וועדת ניהול סיכונים דירקטוריונית מטעמו מתכנסים ומקבלים דיווחים שוטפים על פעילות החברה, חשיפתה לסיכונים ופעולות הננקטות לגידור חשיפה כאמור.

4.ב. 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.

החברה מבצעת סיקרי סיכונים תפעוליים, באמצעות חברות ייעוץ חיצוניות בעלות ניסיון רב בביצוע סקרים כאמור.

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 וניהול התקין של החברה. החברה מחויבת לדאוג לסביבת מחשוב זמינה, רציפה, אמינה ויעילה, כדי לתמוך בפעילות העסקית של לקוחותיה.

ניהול, פיקוח ובקרה בתחומי מערך טכנולוגיית המידע, מתבצעים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין ובהתאם לסטנדרט גבוה של פרקטיקה מקצועית מקובלת. 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 ההנהלה והן בהיבט הקצאת המשאבים הכספיים ומשאבי האנוש הנחוצים לתפקודו התקין.

6. ב. דגשים בהתייחס לניהול סיכוני אבטחת מידע וסייבר

סיכון הסייבר הינו הסיכון לנזק ובכללו שיבוש, הפרעה, השבתה של פעילות, גניבת נכס, איסוף מודיעין או פגיעה במוניטין או באמון הציבור כתוצאה מהתרחשות אירוע סייבר. בתחום הסייבר מתנהלת פעילות כנדרש בהוראות בנק ישראל ובכללן הוראת ניהול בנקאי תקין 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר, הוראת ניהול בנקאי תקין 363 בנושא שרשרת אספקה, חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 וחוקים אחרים בהתאם לעניין, במטרה להגן על מערך טכנולוגית המידע ולמזער את הסיכונים. 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 ועדיה 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 נגדה ונגד לקוחותיה. 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.

במסגרת זו החברה פועלת באופן מתמיד לזיהוי יעדי ההגנה, האיומים, הסיכונים ואפקטיביות ההגנה ובונה את תוכניות העבודה לשיפור מערך ההגנה בהתאם. החברה מעדכנת את הערכת סיכוני הסייבר בהתאמה להתפתחות האיומים בתקופת התפשטות נגיף הקורונה, ומבצעת פעילות לצמצום הסיכון, בפרט לאור מעבר של עובדים לעבודה מרחוק כולל מתן מענה לצמצום סיכון העבודה מרחוק והנחיית עובדים בדרכים לצמצום הסיכון, בין היתר על-ידי הגברת מודעות לסיכוני הסייבר החדשים והמתפתחים.

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.

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 המשכיות העסקית הן של מל"ח והן של בנק ישראל.

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

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

לעניין השפעת נגיף הקורונה ראה להלן.

8. 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.

9. סיכון נגיף הקורונה

בחודש ינואר 2020 התפרץ בסין נגיף הקורונה, אשר נכון למועד אישור הדוח, ממשיך להתפשט ברחבי העולם, לרבות בישראל. 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. 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.

10. 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.

11. סיכון רגולציה

בשנים האחרונות, ישנם שינויים רגולטוריים רבים בסביבת הפעילות של החברה. בין השינויים המרכזיים בתחום זה, ניתן למנות את עבודתה של הועדה להגברת התחרותיות בשירותים פיננסיים נפוצים (ועדת שטרום) והחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (חוק שטרום), שחוקק בעקבותיה. כמו כן, החלטות הממונה על התחרות משפיעות 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 ומעקב שוטף אחר יישום הוראות בנק ישראל וחוקי המדינה.

ב.12. סיכון תלות בשב"א

החברה ושב"א משתמשות וחולקות תשתית טכנולוגית משותפת, וכן חולקות החברות שירותים משותפים בתחום התשתיות, התקשורת, שירותי אבטחת מידע ושירותי ביטוח, נכון למועד אישור הדוח שב"א מעניקה לחברה שירותים לתמיכה בפעילותה העסקית של החברה ובכלל זה שירותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה, משרדים משותפים ועוד. לאור ההחלטה על היפרדות החברות אושר מתווה להיפרדות טכנית של שתי החברות במסגרתה יתבצע מעבר הדרגתי ממצב שבו ישנו חדר מחשבים משותף ראשי ומשני, ציוד מחשוב משותף וגופי פיתוח ובדיקות משותפים, למצב בו יש לכל חברה חדר מחשב ומחשבים, גופי פיתוח ובדיקות נפרדים. היפרדות כאמור, מותנית בחתימה על הסכם ספק לקוח עם שב"א וכן בחלוקת רכוש בין החברות, גיוס כוח אדם והכשרתו וקניית ציוד מחשב ומעבר לחדר מחשבים (ראשי ומשני) נוספים. סיום הסכם החיובים הקיים עם שב"א, או למצער, שינוי בתנאיו, עשויים להרע בצורה משמעותית את תוצאותיה של החברה למשך מספר שנים.

דרישת רשות התחרות להפרדה מלאה של הזיקות הקיימות בין החברות יוצרת סיכונים רבים בניהם סיכון בתחום המשאב האנושי בשל הצורך לגייס כוח אדם נוסף בעל מומחיות בתחום הפעילות של החברה לצורך יישום מתווה ההפרדה, סיכון זה טומן בחובו גם פרישה ועזיבת עובדים, מחברת שב"א, המהווים מקור ידע ועשויים לפגוע ביישום הליך ההפרדה ובלוחות הזמנים שנקבעו במסגרת מתווה ההפרדה. לפניית רשות התחרות בנוגע לדרישתה להיפרדות, מתווה בנק ישראל להפרדת הנהלות והבקשה שהגישו החברה ושב"א לאישור הסדר כובל בתנאים 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, 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. ניהול 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 וביסכונים הגלומים בפעילות זו.

ב.15. ניהול סיכונים פיננסיים

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

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

- 75% 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 5 שנים).
- 25% משווי התיק יושקע במניות ובאגרות חוב קונצרניות מדורגות לפחות בדירוג A (מעלות) או A2 (מדרוג) ואגרות חוב זרות מדורגות לפחות בדירוג BBB.

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

סיכון נזילות - סיכון נזילות מוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות.

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

סיכון אשראי - סיכון אשראי מוגדר כסיכון שלקוחות החברה, לווה, או צד נגדי, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי החברה, כפי שסוכמו. חשיפה לסיכונים האשראי אינה רלוונטית לליבת הפעילות של החברה, כיוון שהחברה אינה מקצה אשראי ללקוחותיה. החברה מהווה חוליה תפעולית בלבד.

ב.16. דיון בגורמי סיכון

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

- ההשפעה הוגדרה כ**גבוהה** במידה והתממשות הסיכון עלולה לגרום לפגיעה מהותית בחברה.
- ההשפעה הוגדרה כ**בינונית** במידה והתממשות הסיכון עלולה לפגוע ביעדיה העסקיים של החברה.
- ההשפעה הוגדרה כ**נמוכה** במידה והתממשות הסיכון עלולה להביא לפגיעה לא מהותית בתוצאות העסקיות של החברה.

מס'	סיכון	תיאור תמציתי של הסיכון	השפעה
1	נגיף הקורונה	סיכוני מאקרו הנובעים מהתפרצות מגפת הקורונה בעולם ובארץ	בינונית
2	סיכון אסטרטגי	סיכון הנובע מהחלטות שגויות ו/או יישום של החלטות עסקיות. הסיכון האסטרטגי מושפע מגורמי סיכון חיצוניים ופנימיים	בינונית
3	סיכון שוק	סיכון הנובע משינויים בתנאי שוק (ריבית, מט"ח, אינפלציה ומחירי נכסים פיננסיים)	נמוכה
4	סיכון נזילות	סיכון המוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות	נמוכה
5	סיכונים אשראי	סיכון הנובע מכך שלווה לא יעמוד בהתחייבויותיו לחברה. החברה אינה נותנת אשראי ואינה חשופה לשרשור חשיפת אשראי מלקוחותיה או ספקיה	נמוכה
6	סיכון רגולציה	סיכון הנובע משינויים ברגולציה והשפעתם על עסקי החברה.	בינונית
7	סיכון תלות בשב"א	סיכון הקשור לשירותים הניתנים ע"י שב"א למס"ב ולהפרדת הזיקות בין החברה לחברת שב"א כנדרש בתנאי ההסדר הכובל.	גבוהה
8	סיכון ציות	סיכון הנובע מאי עמידה בהוראות חקיקה, רגולציה, תקנות מחייבות ונהלי חברה.	בינונית
9	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
10	סיכונים 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
11	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
12	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 2021, בהתבסס לקריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה ע"י COSO.

1. בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"לית והחשבונאי הראשי של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של חברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"לית 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 2021 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.

גב' אודליה משה אוסטרובסקי
מנכ"לית

מר אמיר שפירא
יו"ר הדירקטוריון

הצהרת המנחל הכללי

אני אודליה משה אוסטרובסקי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2021 (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.

אודליה משה אוסטרובסקי
מנכ"לית

28 במרץ 2022

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצגת החשבונאי הראשי

אני טל פרומקיס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2021 (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 הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי², 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.

טל פרומקיס
סמנכ"ל כספים וחשבונאי ראשי

28 במרץ 2022

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

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021, 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 2021, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה ה"ה סומך חייקין, כפי שצויין בדוח שלהם אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסוייגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021.

טל פרומקיס
סמנכ"ל כספים
וחשבונאי ראשי

אודליה משה אוסטרובסקי
מנכ"לית

אמיר שפירא
יו"ר הדירקטוריון

28 במרץ 2022

מרכז סליקה בנקאי בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2021



תוכן העניינים :

עמוד	
36	דוח רואי החשבון המבקרים - בקרה פנימית על דיווח כספי
37	דוח רואי החשבון המבקרים - דוחות כספיים שנתיים
	דוחות כספיים
38	דוחות רווח והפסד
39	דוחות על הרווח הכולל
40	מאזנים
41	דוחות על השינויים בהון העצמי
42	דוחות על תזרימי המזומנים
43 - 86	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של מרכז סליקה בנקאי בע"מ**בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי**

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן "החברה") ליום 31 בדצמבר 2021, 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 להוראות 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 להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של החברה; ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למונע 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 2021, 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 תאגידי בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את המאזנים לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 והדוח שלנו, מיום 28 במרס 2022, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

סומך חייקין
רואי חשבון

28 במרס 2022



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 2021 ו-2020 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 2021. 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 תאגידיים 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 2021 ו-2020 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), והדוח שלנו מיום 28 במארס 2022 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

השנה בה התחיל משרד רואי חשבון סומך חייקין להיות רואה חשבון מבקר של החברה הינה 2006.

סומך חייקין
רואי חשבון

28 במארס 2022

KPMG סומך חייקין, שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה בארגון הגלובלי של KPMG המורכב מפירמות עצמאיות המסונפות ל- KPMG International Limited, חברה אנגלית פרטית מוגבלת באחריות

דוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2019	2020	2021	ביאור	
הכנסות				
35,186	37,111	39,862		משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*) 7,591	(*) 6,546	6,174		משירותי מיתוג והעברת מידע
(*) 716	(*) 1,126	1,206	3	מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
1,818	2,066	2,733		הכנסות ריבית, נטו
45,311	46,849	49,975		סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות				
19,322	20,314	23,747	4	משכורות והוצאות נלוות
11,190	11,697	11,839	5	הוצאות אחרות
(4,136)	623	(3,868)	6	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
26,376	32,634	31,718		סך כל ההוצאות
18,935	14,215	18,257		רווח לפני מסים
4,304	3,194	4,297	7	הפרשה למסים על הרווח
14,631	11,021	13,960		רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
585.24	440.84	558.40		רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000		מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש

טל פרומקיס
סמנכ"ל כספים וחשבונאי ראשי

אודליה משה אוסטרובסקי
מנכ"לית

אמיר שפירא
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 28 במרץ 2022
הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2019	2020	2021	
14,631	11,021	13,960	רווח נקי
			הפסד כולל אחר, לפני מסים :
(1,480)	74	1,476	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(1,480)	74	1,476	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
340	(17)	(346)	השפעת המס המתייחס
(1,140)	57	1,130	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מסים
13,491	11,078	15,090	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2020	2021	ביאור
נכסים :		
13,623	24,003	8 מזומנים ופקדונות בבנקים
102,787	108,200	9 ניירות ערך
8,967	9,053	10 לקוחות
13,534	11,727	11 בניינים וציוד
12,771	15,488	12 נכסים אחרים
151,682	168,471	סך כל הנכסים
התחייבויות והון :		
22,698	24,397	13 התחייבויות אחרות
		15 התחייבויות תלויות והתקשרויות
128,984	144,074	16 חון עצמי המיוחס לבעלי המניות
151,682	168,471	סך כל ההתחייבויות והחון

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
104,415	103,810	(1,338)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2019
14,631	14,631	-	-	רווח נקי לתקופה
(1,140)	-	(1,140)	-	הפסד כולל אחר, 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
57	-	57	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
128,984	129,462	(2,421)	1,943	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
128,984	129,462	(2,421)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2021
13,960	13,960	-	-	רווח נקי לתקופה
1,130	-	1,130	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
144,074	143,422	(1,291)	1,943	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

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

2019	2020	2021	
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :
14,631	11,021	13,960	רווח נקי לשנה
			התאמות :
2,414	2,234	2,598	פחת והפחתות
(4,205)	458	(4,043)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
1,173	(17)	(735)	שינוי במסים נדחים
174	402	1,037	פיצויי פרישה - קיטון בעודף יעודה על עתודה
			שינוי נטו בנכסים שוטפים :
(4,980)	3,135	(86)	ירידה (עלייה) בלקוחות
(852)	763	(257)	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :
1,733	(1,396)	67	עלייה בהתחייבויות אחרות
10,088	16,600	12,541	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :
(44,554)	(60,857)	(55,855)	רכישת ניירות ערך למסחר
38,500	43,666	54,485	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר
1,509	-	-	פקדון לזמן קצר
(2,084)	(1,355)	(791)	רכישות והשקעות ברכוש קבוע
(6,629)	(18,546)	(2,161)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
3,459	(1,946)	10,380	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
12,110	15,569	13,623	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
15,569	13,623	24,003	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
			ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
1,824	2,066	2,733	ריבית שהתקבלה
32	18	32	ריבית ששולמה
223	-	-	מסים על הכנסה שהתקבלו
2,648	4,606	5,352	מסים על הכנסה ששולמו
			נספח ב - פעילות שלא במזומן
211	-	30	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 28 במרץ 2022.

ג. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

- **תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS")** - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הוועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.
- **כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב** - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, רשות ניירות ערך בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי מס' 168 (תת-נושא 10-105 בקודיפיקציה), הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים. בנוסף לכך, בהתאם להנחיות קביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה בתקן אמריקאי מס' 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** - חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (שב"א) המוחזקת ע"י 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.

ד. גילוי בדבר התפרצות נגיף הקורונה

התפרצות נגיף הקורונה והתפשטותו בעולם הובילה למשבר בריאותי וכלכלי עולמי. התפשטות הנגיף בחודש ינואר 2020 החלה להשפיע על מרבית מדינות העולם במהלך הרבעון הראשון של 2020. בתגובה לכך ננקטו על-ידי ממשלות העולם, לרבות בישראל, צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים ושירותים ממשלתיים ועירוניים ועוד, אשר גרמו לפגיעה בפעילותו של המשק בארץ ובעולם. במהלך שנת 2021 חלה התאוששות בפעילותו של המשק, בין היתר, בהמשך למבצע חיסון נרחב ברחבי העולם, אשר בא לידי ביטוי בקצב התחסנות מהיר בישראל בקרב צוותי הרפואה והאוכלוסייה בסיכון, ולאחר מכן בכלל האוכלוסייה.

בחודש פברואר 2021 לאחר קצב ההתחסנות המהיר והירידה בתחלואה, הוסרו חלק מהמגבלות שהוטלו על התושבים בעקבות משבר הקורונה. במסגרת זאת, הופעל בישראל התו הירוק, אשר מאפשר למתחסנים ולמחלימים להיכנס לקניונים, ולהשתתף באירועי תרבות, ספורט, להתארח בבתי מלון. במהלך חודש מרץ נפתחו מחדש חלק ממקומות הבילוי והתחילה חזרה הדרגתית של עובדים לעבודה מלאה במקומות העבודה. המשך לכך, במהלך הרבעון השני לשנת 2021 ניכרה מגמת התאוששות מהמשבר בישראל וזאת לאור שיעור מתחסנים גבוה באוכלוסייה. התאוששות זו אפשרה הקלות בתעבורה ביעדים שונים בעולם, ובכלל זאת חזרה לשגרה עסקית.

במהלך הרבעון השלישי והרביעי לשנת 2021 חלה עלייה בתחלואה בשל התפשטות זני "הדלתא" וה"אומיקרון". על אף העלייה בתחלואה, עקב מבצע החיסונים הנרחב, לא הוטלו מגבלות חמורות על פעילותו של המשק, אולם קיימת עדיין מידה של חוסר וודאות לגבי הסיכונים הכרוכים בהתפשטות הנגיף, לאור הסיכון בגילוי וריאנטים נוספים של נגיף הקורונה והחשש מהטלה של מגבלות נוספות כתוצאה מכך.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח הכספי

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

2. מטבע הפעילות ומטבע הצגה

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

3. בסיס המדידה

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

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

ערכם של נכסים לא כספיים ופריטי הון שנמדדו על בסיס העלות ההיסטורית, הותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד ליום 31 בדצמבר 2003, היות ועד למועד זה נחשבה כלכלת ישראל ככלכלה היפר-אינפלציונית. החל מיום 1 בינואר 2004 עורכת החברה את דוחותיו הכספיים בסכומים מדווחים.

4. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2021 מיישמת החברה הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

- (1) דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור מגפת הקורונה;
- (2) עדכון תקינה ASU 14 2018 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת.

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

(1) דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה – דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור".

לאור התפרצות נגיף הקורונה, אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארה"ב. ונכללו מספר הנחיות לעניין טיפול חשבונאי בנושאים שונים, אשר למרביתם לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

(2) עדכון תקינה ASU 14 2018 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת

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

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

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר 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 הישות או צדדים קשורים לבין התכנית; התווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט

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

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו- 2020", המתייחס לעדכון התקינה האמור, ההוראות החדשות יחולו החל מיום 1 בינואר 2021 ואילך. בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

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 לווים, ושמחזק את הקשר בין האופן בו מנהלים סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידי 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, תאגידי בנקאיים נדרשים ליישם את ההוראות החדשות החל מיום החל מיום 1.1.2022 ואילך. ככלל, הכללים החדשים ייושמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה. החברה שמיישמת את הוראות הדיווח לציבור החלות על "סולק" נדרשת ליישם את ההוראות האמורות החל ביום 1.1.2023 ואילך. להערכת החברה, ליישום ההוראות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

1. שערי חליפין ובסיס הצמדה

- (1) יתרות במטבע חוץ או הצמודות אליו, נכללות בדוחות הכספיים לפי שערי החליפין היציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל והיו תקפים ליום המאזן.
- (2) יתרות הצמודות למדד המחירים לצרכן מוצגות בהתאם למדד הידוע האחרון בתאריך המאזן או בהתאם למדד בגין החודש האחרון של תקופת הדיווח, בהתאם לתנאי העסקה.
- (3) להלן נתונים על שער החליפין 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 2021
102.6	102.9	3.110	
100.2	100.1	3.215	31 בדצמבר 2020
100.8	100.8	3.456	31 בדצמבר 2019
שיעורי השינוי לשנה שהסתיימה ביום			
			31 בדצמבר 2021
2.40%	2.80%	-3.27%	
-0.60%	-0.69%	-6.97%	31 בדצמבר 2020
0.30%	0.60%	-7.79%	31 בדצמבר 2019

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 ההשלמה של העסקה בתאריך המאזן ניתן למדידה באופן מהימן.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

3. מזומנים ופיקדונות בבנקים

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

4. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

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

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

היררכיה זו דורשת שימוש בנתוני שוק נצפים, כאשר מידע זה קיים. כאשר הדבר הינו אפשרי, החברה שוקלת מידע שוק נצפה ורלבנטי במסגרת הערכת היקף ותדירות העסקאות, גודל מרווח ה 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

1. רכוש קבוע

5.2 הכרה ומדידה

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

5.3 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:

%	
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.

5.4 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

2. חכירות

חוזים המקנים לחברה שליטה בשימוש בנכס במסגרת חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. בעת ההכרה לראשונה מוכרת התחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים), ובמקביל מוכר נכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה. תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה, ויחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לא לבטל את החכירה כאשר זכות המימוש נשלטת על ידי המחכיר. לאחר מועד תחילת החכירה, נכס זכות שימוש נמדד בשיטת העלות, בניכוי פחת שנצבר ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו ומתואם בגין מדידות מחדש של ההתחייבות בגין החכירה. הפחת מחושב על בסיס קו-ישר על פני אורך החיים השימושיים או תקופת החכירה החוזית.

3. ניירות ערך

ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למוכרם בתקופה הקרובה או ניירות ערך אשר החברה בחרה למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן. ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי השווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים והפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.

4. הפרשות – התחייבויות תלויות

8.1 כללי

הפרשות נעשות כאשר לחברה קיימות מחויבות משפטית או מחויבות משתמעת כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, בגינן צפוי שימוש במשאבים כלכליים הניתנים לאומדן באופן מהימן על מנת לסלק את המחויבות. הסכום המוכר כהפרשה משקף את האומדן הטוב ביותר של ההנהלה לגבי הסכום שיידרש ליישוב המחויבות במועד המאזן, תוך התחשבות בסיכונים ובאי הוודאות הכרוכים במחויבות. הערך הפנקסני של ההפרשה הוא בגובה הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים החזויים. שינויים בגין מרכיבי ערך הזמן שחלף ייזקפו לדוח רווח והפסד כאשר צד שלישי אמור לשאת בסכום הדרוש ליישוב המחויבות בהווה, כולה או חלקה, מכירה החברה בנכס, בגין ההשבה, עד לגובה ההפרשה שהוכרה, רק כאשר וודאי למעשה שהשיפוי יתקבל וכן ניתן 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.

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.

5. מסים על הכנסה

מסים על ההכנסה בדוח רווח והפסד כוללים מסים שוטפים ונדחים. תוצאות המס בגין מסים 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 מסים שוטפים

מסים שוטפים הינם סכומי המסים על ההכנסה ששולמו או שעתידיים להיות משולמים (או מוחזרים) עבור התקופה השוטפת, כפי שנקבע על ידי יישום הוראות דיני המס שנחקקו על הכנסה חייבת במס. הוצאות המסים השוטפים כוללים גם את השינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות.

9.2 מסים נדחים

מסים 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 המסים הנדחים מחושבות לפי שיעור המס הצפוי לחול כאשר מסים אלה ייזקפו לדוח רווח והפסד או להון העצמי, בהתבסס על חוקי המס שחוקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה עד לתאריך המאזן. סכום המסים 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 המסים הנדחים נבדקים בכל תאריך מאזן, ובמידה ולא צפוי כי הטבות המס המתייחסות יתממשו, הם מופחתים.

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

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית - המשך

6. **עסקאות עם בעל שליטה וצדדים קשורים וגילויים נדרשים**
 נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה נמדדים לפי שווים ההוגן במועד העסקה. ההפרש בין השווי ההוגן, לבין התמורה בפועל, נזקף להון העצמי.
 IAS24, גילויים בהקשר לצד קשור, קובע את דרישות הגילוי שעל ישות לתת על יחסיה עם צד קשור וכן על עסקאות ויתרות שטרם נפרעו עם צד קשור. בנוסף, ניתן גילוי על תגמול לאנשי מפתח ניהוליים. אנשי מפתח ניהוליים מוגדרים כאנשים שיש להם סמכות ואחריות לתכנון פעילות החברה, להכוונה ושליטה עליה במישרין או בעקיפין, לרבות דירקטור כלשהו.
7. **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.
8. **תקופת המחזור התפעולי**
 המחזור התפעולי של החברה הינו שנה.
9. **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.
10. **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 3 – הכנסות משירותי מיתוג וניוד בין בנקים, נטו

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
		משרותי מרשם האוכלוסין, נטו
212 (*)	181 (*)	174
		מניוד בין בנקים, נטו
417	475	533
		מפרויקט אדי"ב, נטו
87	470	499
		סך כל הכנסות משירותי מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
716	1,126	1,206

(*) סווג מחדש

ביאור 4 – משכורות והוצאות נלוות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
		משכורות (*)
12,737	11,938	15,283
		פיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות וחופשה
1,947	2,605	2,937
		ביטוח לאומי
774	796	1,074
		הוצאות נלוות אחרות
824	773	1,122
		השתתפות בהוצאות חברה קשורה, נטו
3,040	4,202	3,331
		סך כל משכורות והוצאות נלוות
19,322	20,314	23,747

(*) מוצג נטו בניכוי עלות משכורת בגין עובדי ניוד בין בנקים

ביאור 5 – הוצאות אחרות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
2,584	2,609	2,763	אחזקת מחשב
425	388	321	חומרים ואביזרים
1,208	1,225	1,289	שכירות ואחזקת משרדים
859	795	555	שרותי משרד, אנרגיה ותקשורת
2,414	2,234	2,598	פחת
465	452	586	אחזקת כלי רכב
1,902	2,375	2,110	שירותים מקצועיים
169	86	81	השתלמויות והדרכה (כולל נסיעות לחו"ל)
438	513	551	מסים, אגרות וביטוח
270	440	426	אחזקת מתקן גיבוי
(44)	(30)	-	עלות ריבית אקטואריה
457	557	499	השתתפות בהוצאות חברה קשורה
43	53	60	תרומות
11,190	11,697	11,839	סך כל הוצאות האחרות

ביאור 6 – הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
(4,136)	623	(3,868)	הפסדים (רווחים) מניירות ערך, נטו

ביאור 7 – מסים על הכנסה

א. הרכב:

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
3,321	3,700	3,560	מסים שוטפים בשנת החשבון
(184)	-	2	מסים שוטפים בגין שנים קודמות
3,137	3,700	3,562	סך כל המסים השוטפים בתוספת (בניכוי):
1,173	(507)	735	מסים נדחים (ראה ב' להלן)
(6)	1	-	ריבית מס הכנסה
4,304	3,194	4,297	סך כל מסים על הכנסה

ביאור 7 – מסים על הכנסה (המשך)

ב. נכסי והתחייבויות מסים נדחים :

נכסי והתחייבויות מסים נדחים שהוכרו-

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

נכסי והתחייבויות מסים 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						
(80)	(595)	(182)	35	740	(78)	יתרה ליום 1 בינואר 2020
התנועה בשנת 2020 :						
	475	(73)	-	-	105	זקיפה לדוח רווח והפסד
(17)	-	-	-	(17)	-	שינויים שנוקפו להון
410	(120)	(255)	35	723	27	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
התנועה בשנת 2021 :						
(735)	(672)	(111)	-	-	48	זקיפה לדוח רווח והפסד
(344)	-	-	-	(344)	-	שינויים שנוקפו להון
(669)	(792)	(366)	35	379	75	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

ג. חוקי המס החלים על החברה

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

ד. מס תיאורטי

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

ליום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
18,935	14,215	18,257	רווח לפני מסים על הכנסה
23.00%	23%	23%	שיעור המס הסטטוטורי
4,355	3,269	4,199	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
הגדלה (הקטנה) בחבות המס בשל :			
(184)	-	2	מסים בגין שנים קודמות
44	(31)	27	הוצאות לא מוכרות
89	(44)	69	אחרים נטו
4,304	3,194	4,297	הוצאות מסים על ההכנסה

ביאור 7 – מסים על הכנסה (המשך)

ה. שינוי חקיקה בתחום המס

להלן שיעורי מס החברות הרלוונטיים לחברה בשנים 2019-2021:
2019 ואילך - 23%

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 2018 ו- 2019) 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 2018 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2019 ואילך.

יתרות המסים הנדחים ליום 31 בדצמבר 2021 חושבו לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך. המסים השוטפים לתקופות המדווחות חושבו בהתאם לשיעורי המס המוצגים בטבלה לעיל.

המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס המוצגים בטבלה לעיל.

ו. על פי סעיף 145 לפקודת מס הכנסה דוחות החברה עד וכולל שנת 2016 נחשבים כשומות סופיות, בכפוף לתנאים הקבועים בפקודת מס הכנסה.

ביאור 8 – מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
13,623	24,003	מזומנים
13,623	24,003	סך הכל

ביאור 9 – ניירות ערך למסחר
ליום 31 בדצמבר 2021

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:					
86,521	(1,247)	-	87,768	86,521	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
86,521	(1,247)	-	87,768	86,521	סך הכל אגרות חוב
21,679	-	5,206	16,473	21,679	מניות
108,200	(*) (1,247)	(*) 5,206	104,241	108,200	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 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					
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	(*) (155)	(*) 1,537	101,404	102,786	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		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
6,298	6,895	בנקים וחברות כרטיסי אשראי
2,824	2,313	אחרים
9,122	9,208	סח"כ
(155)	(155)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים
8,967	9,053	סך הכל לקוחות

ביאור 11 – בניינים וציוד

הרכב הנכסים לפי קבוצות עיקריות והתנועה בו בשנים 2021 ו-2020, הינם כדלקמן:

סה"כ	שיפורים במושכר	רהוט וציוד משרדי	תוכנות, מחשבים, וציוד אלקטרוני	
אלפי ש"ח				:2021
עלות				
26,236	7,969	2,254	16,013	יתרה ליום 1 בינואר 2021
791	233	36	522	תוספות השנה
27,027	8,202	2,290	16,535	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
פחת נצבר				
12,702	1,191	516	10,995	יתרה ליום 1 בינואר 2021
2,598	402	168	2,028	פחת השנה
15,300	1,593	684	13,023	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
11,727	6,609	1,606	3,512	הערך בספרים ליום 31 בדצמבר 2021
:2020				
עלות				
24,881	7,949	2,249	14,683	יתרה ליום 1 בינואר 2020
1,355	20	5	1,330	רכישות 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
12,702	1,191	516	10,995	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
13,534	6,778	1,738	5,018	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 11 ב – חכירות

א. כללי

כאמור בביאור 2, החל מיום 1 בינואר 2020 החברה החלה ליישם את הוראות נושא 842 בקודיפיקציה בנושא חכירות. לחברה הסכמי חכירה הכוללים חכירות של מבנה משרדים, אתר המחשוב 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 מבנה משרדים לעשר שנים עם אופציה להארכה לשתי תקופות נוספות של חמש שנים כל אחת, ובסך הכל לתקופה של עשרים שנים.
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.
3. ביום 25 באפריל 2021 נחתם הסכם שכירות חדש בקשר עם אתר המחשוב של החברה שמשמש כאתר גיבוי לפעילותה. בהתאם להסכם, תקופת השכירות הינה למשך 5 שנים נוספות תחילתן ביום 1.1.2020 עם שתי תקופות אופציות למשך 5 שנים נוספות כל אחת.
4. באשר להסכם שכירות חדש שנחתם לאחר תאריך המאזן – ראה ביאור 19.

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

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020		2021	
התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים
אלפי ש"ח			
			עד שנה
729	901	1,056	1,258
656	818	1,012	1,197
607	757	979	1,148
618	757	957	1,110
637	766	980	1,116
6,740	7,343	7,092	7,603
9,987	11,342	12,076	13,432
			מעל 5 שנים
			מעל 4 שנים עד 5 שנים
			מעל 3 שנים עד 4 שנים
			מעל שנה עד שנתיים

ביאור 12 – נכסים אחרים

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
410	-	מסים נדחים לקבל, נטו (1)
-	781	עודף היעודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה, מעל העתודה
410	781	
חייבים אחרים ויתרות חובה:		
9,987	12,076	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
740	481	מלאי
1,572	1,546	הוצאות מראש
-	510	מס הכנסה
62	94	אחרים
12,361	14,707	סך כל חייבים אחרים ויתרות חובה
12,771	15,488	סך כל הנכסים האחרים

(1) ראה ביאור 7.

ביאור 13 – התחייבויות אחרות

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
1,118	1,020	הפרשה למענק יובל(1)
4,133	4,655	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נילוות(2)
2,024	2,181	הוצאות לשלם
2,329	1,648	חברה קשורה
-	668	מסים נדחים לשלם, נטו
9,987	12,076	התחייבות בגין חכירה תפעולית
457	-	עודף עתודה על יעודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה
1,543	669	מוסדות ממשלתיים
1,107	1,480	אחרים
22,698	24,397	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 1,818 אלפי ש"ח (2020 - 1,685 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		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
(11,356)	(9,944)	סכום ההתחייבות
10,899	10,725	סכום שווי ההוגן של נכסי התכנית עודף נכסי תוכנית על התחייבויות (נכלל בנכסים אחרים, שנה קודמת נכלל בהתחייבויות אחרות)
(457)	781	

ג. התחייבויות בגין מענק יובל

1,118	1,020	
-------	-------	--

ד. הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות

1,685	1,818	הפרשה לחופשה, הבראה והסתגלות
2,448	2,837	עובדים, מוסדות ואחרים
4,133	4,655	

ביאור 14 – זכויות עובדים (המשך)

ה. תכנית תגמול למנכ"לית, 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 בשב"א.

בחודש נובמבר 2021 אושרה ע"י הדירקטוריון לאחר אישור ועדת התגמול מדיניות תגמול מעודכנת, אשר מתייחסת לכלל תנאי הכהונה וההעסקה של עובדי החברה. מדיניות התגמול הינה בהתאם להוראות שנקבעו בהוראה 301A ובכפוף למגבלות החלות על החברה עפ"י חוק תגמול נושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016. מדיניות זו משקפת את העקרונות הרחביים שדירקטוריון החברה רואה 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. יובהר כי מדיניות התגמול שאושרה חלה על תנאי כהונה והעסקה של עובדי החברה, שיאושרו החל ממועד אישור מדיניות התגמול, וכי אין בה כדי לפגוע בהתקשרויות ו/או זכויות קיימות של עובדי החברה לעניין תנאי כהונתם והעסקתם בחברה.

בהתאם להוראה A301 מדיניות התגמול קובעת כי היחס בין התגמול הקבוע לתגמול המשתנה לא יעלה בכל מקרה על 100% מהתגמול הקבוע של כל אחד מהעובדים.

מדיניות התגמול מתייחסת לתנאי הכהונה וההעסקה של עובדי מנהלי החברה, לרבות תגמול קבוע ובנוסף שנתי, תנאי פרישה וזכויות נוספות הניתנות בשל כהונה והעסקה. 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"לית 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"לית החברה).

בונוס שנתי לעובדי החברה

מדי שנה, לאחר אישור הדוחות הכספיים, יקיימו ועדת התגמול והדירקטוריון דיון ובו יוחלט האם להקצות באותה שנה תקציב לחלוקת מענקים שנתיים לעובדי החברה שאינם עובדים מרכזיים, וזאת בהתחשב בביצועי החברה, הסביבה הכלכלית והרגולטורית ובשיקולים נוספים לרבות תנאים שנקבעו במדיניות התגמול.

בונוס שנתי למנכ"לית ולסמנכ"לים

הבונוס השנתי למנכ"לית ולסמנכ"לים מורכב מרכיב בונוס בשיקול דעת ומרכיב בונוס מדיד, כמפורט להלן.

רכיב בונוס שנתי בשקול דעת

רכיב הבונוס בשקול דעת לסמנכ"לים יקבע ע"י הדירקטוריון בהתחשב בהמלצת המנכ"לית על בסיס הערכה איכותית על פי קריטריונים שונים, ביניהם: עמידה ביעדים אישיים בתכנית העבודה של הסמנכ"ל הרלבנטי (KPI'S), ציות להוראות דין ורגולציה, ממשל תאגידי, דוחות ביקורת ועוד.

ביאור 14 – זכויות עובדים (המשך)

ה. תכנית תגמול למנכ"לית, לעובדי החברה ומנחליה (המשך)

רכיב בונוס שנתי מדיד

תנאי הסף לתשלום בונוס שנתי מדיד

רכיב הבונוס השנתי המדיד למנכ"לית ולסמנכ"לים בחברה יהיה כפוף לעמידת החברה בכל תנאי הסף המצטברים שלהלן:

- החברה לא רשמה בשנה הרלבנטית הפסד מפעילות רגילה (דהיינו, בנטרול השקעות מיוחדות ופרויקטים מיוחדים);
- עובדי החברה האחרים (שאינם מנכ"לית וסמנכ"לים) זכאים לבונוס שנתי בגין אותה שנה;
- החברה עמדה בשנה הרלבנטית ביעד זמינות השירותים הקריטיים אותם מספקת החברה אשר נקבע בתכנית העבודה השנתית שאושרה על ידי הדירקטוריון.

רכיב הבונוס המדיד יקבע בהתאם לאופן עמידת החברה ביעדים כמותיים ומדידים, שיאושרו על ידי הדירקטוריון עד לסוף הרבעון הראשון של כל שנה, מתוך הפרמטרים שלהלן (כולם או חלקם, כפי שיחליט הדירקטוריון): EBITDA מפעולות רגילות (ללא נוסטרו); יעד הכנסות; יעד זמינות שירותים קריטיים; אופן עמידת החברה ביעדים מרכזיים מתוך תכנית העבודה השנתית.

במקרים חריגים ומנימוקים מיוחדים שירשמו, רשאים ועדת התגמול והדירקטוריון לאשר הענקת בונוס חריג בגין שנה מסוימת למי מנושאי המשרה (מעבר לתקרות הבונוס השנתית), והכל בכפוף לתנאים המפורטים להלן:

(1) הבונוס 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 משכורת אחת.

(3) סך תשלומי הבונוס החריג בצרוף הבונוס בשקול דעת בגין שנה מסוימת לא יעלה על 3 משכורות. 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 וייפרס באופן שווה על פני כל אחת משלוש השנים העוקבות למועד חישוב המענק השנתי כאמור, בהתאם ובכפוף לדרישות הקבועות בהוראה 301A.

ביאור 14 – זכויות עובדים (המשך)

ו. תכנית תגמול למנכ"לית, לעובדי החברה ומנהליה (המשך)

מענק חתימה לנושא משרה חדש

עובד חדש בחברה יכול שיהיה זכאי למענק חתימה חד-פעמי המוגבל לשנת העבודה הראשונה, בנסיבות מיוחדות אשר מצדיקות תשלום מענק חתימה חד-פעמי כאמור.

השבת תגמולים משתנים

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

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

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

גמול דירקטורים

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

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

ביאור 14 – זכויות עובדים (המשך)

הסכם קיבוצי

ביום 19 בנובמבר, 2017, נחתם הסכם קיבוצי 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").

ביום 15 בנובמבר, 2018 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין החברה ושב"א לבין ההסתדרות וועד עובדי החברה ושב"א (להלן: "ההסכם הקיבוצי"). ההסכם הקיבוצי נחתם לתקופה שמיום 1.1.2018 ועד ליום 31.12.2022 ויתחדש מאליו לשנתיים, בכפוף לזכות כל צד להודיע, בהודעה מוקדמת בת יום על סיום ההסכם. ההסכם חל על כל עובדי החברה, למעט מנכ"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, 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.

ביום 7 בדצמבר 2021 נחתם בין החברה לבין הסתדרות העובדים וועד עובדי החברה הסכם קיבוצי מיוחד בנושא הפרדה בין החברות, המהווה תוספת להסכם הקיבוצי שנחתם בין החברות. ההסכם נחתם בהמשך לדרישת רשות התחרות להפרדה מלאה בין החברה לבין שב"א (בהתאם לתנאים שנקבעו במסגרת הבקשה לאישור הסדר כובל, הכוללת, בין היתר, דרישה להפרדת העובדים ושל ועד העובדים המשותף לשתי החברות).

במסגרת ההסכם הצהירה החברה כי הליך ההפרדה בין החברות לא יפגע בשכרם, תנאי העסקתם ותנאי הרווחה של עובדי החברה, ויבוצע תוך שמירה על כל זכויותיהם. כמו כן, הוסכם כי ההסכמים הקיבוציים שנחתמו ע"י החברה ימשיכו לחול, וכי לא יפוטרו עובדים בשל הליך ההפרדה, למעט עובדים שהוסכם על סיום העסקתם בחברה והעברתם לשב"א. במסגרת ההסכם עודכנו הסכומים שישולמו ע"י החברה בגין מלגות לימודים ותקציב הועד. עוד נקבע כי המשא ומתן לחידוש תוקפו של ההסכם הקיבוצי, אשר צפוי להסתיים ביום 31.12.2022 יחל לכל המאוחר בתחילת נובמבר 2022.

ביאור 14 – זכויות עובדים (המשך)

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		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
		התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה ופיצויי פיטורין, נטו
(11,356)	(9,944)	סכום ההתחייבות
10,899	10,725	השווי ההוגן של נכסי התוכנית עודף נכסי תוכנית על התחייבויות (נכלל בנכסים אחרים, שנה קודמת נכלל בהתחייבויות אחרות)
(457)	781	

ביאור 14 – זכויות עובדים (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
10,298	11,356	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה
577	466	עלות שירות
189	197	עלות ריבית
292	(607)	הפסד (רווח) אקטוארי
-	(1,468)	הטבות ששולמו
11,356	9,944	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף השנה

- ב. שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת השנה

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
10,208	10,899	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת שנה
373	192	תשואה צפויה על נכסי התכנית
106	655	רווח (הפסד) אקטוארי על הנכסים
429	457	הפקדות לתכנית על ידי החברה
(166)	(1,468)	הטבות ששולמו
(51)	(10)	העברה לתגמולים
10,899	10,725	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף השנה

- ג. סכומים שחוכרו במאזן

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
(457)	781	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים או התחייבויות אחרות - רק פיצויים

ביאור 14 – זכויות עובדים (המשך)

ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת המס

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
(33)	(1,476)	רווח) הפסד אקטוארי בשנת החשבון
3,153	1,676	יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר

(2) הוצאה לשנה

א. רכיבי עלות החטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
577	466	עלות שירות
(184)	4	עלות ריבית
220	215	הפחתה של הפסד אקטוארי בגין שנים קודמות
51	10	העברת רווחים לתגמולים
664	695	סך עלות החטבה נטו

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

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
187	(1,261)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לשנה
(220)	(215)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(33)	(1,476)	סה"כ הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
664	695	סך עלות החטבה נטו
631	(781)	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 2021 לפני השפעת המס

סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר (אלפי ש"ח) 215

ביאור 14 – זכויות עובדים (המשך)

הנחות (3)

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		
2020	2021	
%		
1.86	2.19	שיעור היוון
1.52	1.49	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		
2020	2021	
%		
1.84	1.86	שיעור היוון
3.61	1.86	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		
2020	2021	2020	2021	
אלפי ש"ח				
1,355	1,137	(1,122)	(907)	שיעור היוון
147	113	(133)	(100)	שיעור עזיבה
(901)	(660)	1,129	870	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 שחסיימה ביום 31 בדצמבר		תחזית(*) 2022
2020	2021	
אלפי ש"ח		
429	457	423
		הפקדות

* אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלם בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת במהלך שנת 2022

2. הטבות שהחברה צופה לשלם בעתיד

שנה	אלפי ש"ח
2022	457
2023	682
2024	267
2025	263
2026	1,803
2027-2031	3,691
2032 ואילך	2,781
סך הכל	9,944

ג. מחויבות החברה בגין הסתגלות

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
512	161	ערך נוכחי של ההתחייבות בתחילת שנה
(323)	-	עלות שירותי עבר
5	-	הוצאות ריבית
-	(160)	הטבות ששולמו
(33)	(1)	(רווח) הפסד אקטוארי
161	-	ערך נוכחי של ההתחייבות לסוף שנה
1.02%	0.00%	שיעור ריבית נומינלי להוצאות ריבית

2020	2021	
אלפי ש"ח		
(33)	(1)	(רווח) הפסד אקטוארי
(7)	8	הפחתה של (רווח) הפסד אקטוארי
(40)	7	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, החשבות 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

במכתב מיום 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, משה וולף, 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 כחלק מיישום הוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) תשע"ז-2017 שבעקבותיו הבנקים הגדולים מחזיקים בפחות 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 צינון התחרות בין הצדדים לשיתוף הפעולה וזליגת שיתוף הפעולה לתחומים שבלב התחרות שבין הצדדים, וזאת במיוחד כאשר שיתוף הפעולה נוגע גם למערכי קבלת ההחלטות בתוך הצדדים. נוכח האמור, סבורה רשות התחרות כי מדובר לכאורה בהסדר כובל אשר לא זכה לאישור או היתר זמני מטעם בית הדין לתחרות או פטור מטעם הממונה על התחרות. כמו כן סבורה רשות התחרות נוכח החששות התחרותיים שלכאורה מתעוררים כי ספק רב אם ההסדר עומד בתנאי פטור סוג מפטורי הסוג שנקבעו לפי סעיף 15 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, התבקש בית הדין לאשר את המשך שיתוף הפעולה בין החברה לבין שב"א אשר מוסדר בפועל ובנוהג מזה כ-35 שנה ואשר נוכח היקפו חוצה חלק ניכר מפעילות ומסמכי החברות. ביום 29 בספטמבר 2020 הוגשה לבית הדין לתחרות עמדת הממונה לפיה ההסדר כפי שהתבקש אינו לטובת הציבור, ולכן אין לאשרו. ביום 27 בדצמבר 2020 הגישה הממונה על התחרות בקשה לבית הדין (להלן: "הבקשה") לעשות שימוש בסמכות המוקנית לו 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.

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, וזאת מחשש לפגיעה 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 בהסכמה למתן היתר זמני בהמלצת הממונה על התחרות לקיומו של הסדר כובל, אשר מבוסס על מתווה בנק ישראל להפרדת הנהלות בין החברה לשב"א.

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

1. התחייבויות –

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

במסגרת תנאי ההיתר הזמני נקבע כי עד ליום 30 ביוני 2021 ימונו מנכ"לים נפרדים לכל אחת מהחברות; תוך 90 יום ממועד מינוי מנכ"לים חדשים יופרדו התקשרויות עם צדדים שלישיים. עד ליום 31 בדצמבר 2021 יגישו החברות לממונה מתווה להפרדת פעילותן של החברות. 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, ביניהן, ניהול סיכונים, יעוץ משפטי ורגולציה, ביקורת פנים, ניהול כספים, ניהול קשרי לקוחות, פיתוח עסקי וניהול משאבי אנוש וכן הפונקציה המנהלת של פיתוחים אפליקטיביים. בנוסף לכך, יתייחס המתווה לזיקות שלא הוסדרו במתווה בנק ישראל, לרבות תשתיות, מערכות המחשוב והמשרדים המשותפים.

לבקשה צורפה המלצת הממונה על התחרות 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.

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. תוקפו של ההיתר הזמני הוארך עד ליום 1 במרץ 2022.

בהתאם לתנאי ההיתר הזמני פעלו החברות להפרדה ניהולית בין החברות, במסגרת זו מונתה למס"ב מנכ"לית, וכן הופרדו הפונקציות בתחום ניהול כספים, פיתוח עסקי וטכנולוגי, ייעוץ משפטי, משאבי אנוש, ביקורת פנים וניהול סיכונים. כמו כן, בהתאם לתנאי ההיתר הזמני הופרדו התקשרויות עם צדדים שלישיים.

ביום 27 לפברואר 2022 הוגשה ע"י החברה וחברת שב"א לבית הדין לתחרות בקשה לאישור הסדר כובל בהסכמת הממונה על התחרות. בד בבד הוגשה לבית הדין בקשה להארכת תוקפו של ההיתר הזמני בחודשיים ו/או עד למתן ההחלטה בבקשה לאישור הסדר כובל.

במסגרת הבקשה התבקש בית הדין לאשר הסדר כובל בין החברה ללב"א עד ליום 31 בדצמבר 2029 בתנאים שפורטו בבקשה, שעיקריהם יפורטו להלן:

- עד ליום 31 בדצמבר 2027 ינותקו באופן מוחלט כל הזיקות המשותפות הקיימות בין המבקשות, כך שבסיומו של המועד לאישור ההסדר הכובל לא יותרו כל זיקות משותפות ביניהן ולא יינתנו כל שירותים מאחת החברות למשנתה שאינם במסגרת השירותים שהן מוכרות לציבור הרחב.
- ניתוק הזיקות המשותפות ייעשה באופן הדרגתי ומבוקר. ככלל זיקות בעלות השפעה גדולה יותר על התחרות ושעלולות להקים חששות תחרותיים משמעותיים יותר, יופרדו מוקדם יותר. זיקות שהשפעתן על התחרות פחותה יותר ושהפרדתן כרוכה במורכבות טכנית גדולה יותר יופרדו מאוחר יותר.
- במסגרת התנאים פורטו לוחות הזמנים להפרדת הזיקות הקיימות לבין שב"א.
- בתקופת הביניים שעד להפרדתן המלאה של כלל הזיקות, החברות ישתפו פעולה באופן המצמצם את החשש להפחתת התחרות ביניהן, ורק בין בעלי התפקידים הנדרשים לעניין מסוים, בהתאם לתנאים.

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

1. התחייבויות –

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

- התנאים מחייבים תיעוד פגישותיהם ושיחותיהם המשותפות של הנהלות החברות, באופן שיאפשר לממונה, במידת הצורך, לפקח על ביצוע התנאים ועל הזיקות בין המבקשות.
- בד בבד עם הגשת הבקשה לאישור הסדר כובל הוגשה בקשה בהסכמה להארכת ההיתר הזמני להסדר הכובל בין החברות, לחודשיים או עד למתן החלטה בבקשה.

2. התקשרויות

א. שעבודים - נכסי החברה משוחררים משעבוד.

ב. הסכמי שכירות

1. במהלך הרבעון האחרון של שנת 2017 החלה החברה במעבר למשרדיה החדשים בחולון. ביום 12 בנובמבר 2015 התקשרה החברה יחד עם שב"א בהסכם להשכרת הנכס בחולון עבור משרדי החברות. שטח הנכס המושכר הוא 2,283 מ"ר. דמי השכירות השנתיים צמודים למדד המחירים לצרכן מסתכמים, לרבות דמי הניהול 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).
2. ביום 8 בפברואר 2022 חתמה החברה על הסכם שכירות להשכרת שטח במתחם עזריאלי בחולון אליו יועברו משרדי החברה, זאת בעקבות דרישת רשות החברות להפרדת הזיקות בין החברה לבין שב"א, אשר במסגרתה נדרשות החברות להפריד את המשרדים המשותפים. שטח הנכס המושכר כ- 2,040 מ"ר. דמי השכירות השנתיים, לרבות דמי הניהול והחניית מסתכמים בסך של כ- 2.5 מיליוני ש"ח לשנה וצמודים למדד המחירים לצרכן. תקופת השכירות הינה ל-5 שנים. לחברה אופציה להארכת תקופת השכירות לשתי תקופות נוספות של 5 שנים כל אחת ובסך הכל 15 שנים. החברה מעריכה בסבירות גבוהה כי תממש את תקופות האופציות.

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 ההתחשבנות בין החברה לבין שב"א. הסכם זה עיגן הסכמות שהיו בין החברה לבין שב"א עד לאותו מועד, בשינויים שהשפעתם על תוצאות החברה אינם מהותיים. ביום 12 ביוני 2019 נחתם הסכם חיובים חדש, חלף ההסכם האמור (להלן: "הסכם החיובים").

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 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. יצוין כי במסגרת הסכם החיובים נקבע כי האמור בהסכם לגבי תקופת ההודעה המוקדמת לא יחול במקרה שבו הרגולציה תכפה על אחד הצדדים להפסיק את מתן אחד מהשירותים הכלולים בהסכם זה או כולם. במקרה זה יפעלו הצדדים המשותף לגיבוש מתווה היפרדות מוסכם.

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

2. התקשרויות

ג. הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה

- 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 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 בדיון.
- 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 ושב"א, לאחר התייעצות עם המנכ"לים, מבלי לפגוע בהוראות הדין החל, לרבות הצורך באישור ועדת הביקורת של החברה, כאמור לעיל. במקרה של מחלוקת, יובא הנושא לאישור בורר המוסכם על שני הצדדים. 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.
- מודל החלוקה בין החברה לבין שב"א בתחום המחשוב לצורך ההתחשבות על פי הסכם החיובים תוקף על ידי גורם בילתי תלוי, ונבדק בתדירות חצי שנתית לצורך ביצוע התאמות, ככל שנדרש.

ביאור 15- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

2. התקשרויות

ד. הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה

במסגרת התנאים בבקשה להסדר כובל, אשר הוגשה לבית הדין לתחרות ביום 27 בפברואר 2022 נקבע כי החברה ושב"א ינתקו את כל הזיקות ביניהן עד ליום 31 בדצמבר 2027, לאחר מועד זה לא יוותרו זיקות משותפות בין החברות ולא יינתנו שירותים מאחת החברות למשנתה. במסגרת התנאים פורטו לוחות הזמנים להפרדת הזיקות הקיימות בין החברה לשב"א. עוד נקבע בתקופת הביניים שעד להפרדת הזיקות בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו, יהיו רשאיות החברה ושב"א להעניק שירותים אחת לשניה במסגרת שירותי ספק - לקוח.

לפרטים נוספים לעניין הבקשה למתן הסדר כובל ראה לעיל.

ביאור 16-הון עצמי

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 31 בדצמבר 2021	
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 2021 מסתכם בכ- 144,074 אלפי ש"ח. (ליום 31 בדצמבר 2020 מסתכם בכ- 128,984 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 2021							
יתרה מאוזנת	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים	שנה עד שנתיים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש
סה"כ							
אלפי ש"ח							
מטבע ישראלי							
168,471	26,689	141,782	-	-	-	1,579	140,203
24,397	17,793	6,604	-	-	-	-	6,604
144,074	8,896	135,178	-	-	-	1,579	133,599
מטבע חוץ							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
144,074	8,896	135,178	-	-	-	1,579	133,599
סך הכל							

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

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

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

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 2021					
סח"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים		במטבע חוץ	
		במטבע ישראלי			
		ללא חצמדה	בחצמדה למדד המחירים לצרכן		
אלפי ש"ח					
נכסים					
24,003	-	24,003	-	-	מזומנים ופקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	פקדונות
108,200	-	73,641	34,559	-	ניירות ערך למסחר
9,053	-	9,053	-	-	לקוחות והכנסות לקבל
11,727	11,727	-	-	-	רכוש קבוע, נטו
15,488	13,623	1,865	-	-	נכסים אחרים
168,471	25,350	108,562	34,559	-	סך כל הנכסים
התחייבויות					
24,397	12,773	10,955	669	-	התחייבויות אחרות
24,397	12,773	10,955	669	-	סך כל התחייבויות
144,074	12,577	97,607	33,890	-	עודף נכסים
ליום 31 בדצמבר 2020					
סח"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים		במטבע חוץ	
		במטבע ישראלי			
		ללא חצמדה	בחצמדה 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

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 שעורי הריבית, נשארו קבועים. הניתוח לגבי השנים 2020 ו-2021 נעשה בהתאם לאותו בסיס.

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 31 בדצמבר 2021		
רווח	הון עצמי	רווח	הון עצמי	
(הפסד)	(הפסד)	(הפסד)	(הפסד)	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
1,035	1,035	1,305	1,305	עליה במדד המחירים לצרכן ב- 5%
				עליה בשער החליפין של 5% :
13	13	-	-	מט"ח

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

ג. שווי הוון של מכשירים פיננסיים

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

ביאור 18 – בעלי עניין וצדדים קשורים

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

ליום 31 בדצמבר 2021		
אלפי ש"ח		
(2)	(1)	
נכסים (3):		
24,003	24,003	מזומנים ופקדונות בבנקים
108,200	108,200	ניירות ערך למסחר
7,317	6,670	חייבים - בנקים
התחייבויות:		
2,360	1,648	חשבון שוטף חברה קשורה
137,160	137,225	
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	

(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		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
33,116	34,732	הכנסות משרותי סליקה מבנקים
4,661	5,781	הכנסות משירותי מרשם האוכלוסין מבנקים
3,900	4,488	הכנסות מניוד בין בנקים
1,443	2,733	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו (1)
4,775	4,724	הכנסות מחברה קשורה (2)
15,059	13,362	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 זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד, ו- (ב) הפרת חובת זהירות של דירקטורים ב"חלוקה" כהגדרתה בחוק החברות.



ביאור 18 – בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

ו. הטבות לחברי הנהלה בכירים:

לשנה שחסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		הרכב:
6,629	6,941	שכר ונלוות לחברי הנהלה בכירים המועסקים בחברה (1)
3,471	2,453	השתתפות חברה קשורה בעלויות הנ"ל
3,158	4,488	עלויות לאחר השתתפות חברה קשורה
8	12	מספר אנשים
8	10	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 2021 ו-2020 המצוינות לעיל כוללות את המענקים שאושרו בשנים 2021 ו-2020 בגין השנים 2020 ו-2019 בהתאמה.

ביאור 19 - אירועים לאחר תאריך המאזן

- בקשה לאישור הסדר כובל שהוגשה לבית הדין לתחרות ביום 27 בפברואר 22 – לפרטים בנושא ראה ביאור 15 (1) לעיל.
- חתימה על הסכם שכירות ביום 8 בפברואר 2022 למעבר משרדים – לפרטים בנושא ראה ביאור 15 (2) לעיל.
- במכתב מיום 13 בינואר 2022 הודיע בנק ישראל לחברה ולמשתתפים כי עליהם להיערך על מנת לאפשר ללקוחותיהם לקבל בקשות לתשלום (R2P), ובקשות לתגובה (R2R), באמצעות תשתית התשלום המידי, וזאת עד לסוף שנת 2023.
- בחודש מרץ 2022 הודיעה החברה למשתתפי המערכת על עדכון תעריפי שירותי סליקת זיכויים וחיובים וזאת החל מחודש מאי 2022.

דוח ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד	
	1. הדירקטוריון והנהלה
88	א. חברי דירקטוריון החברה
93	ב. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
93	ג. עבודת הדירקטוריון
93	ד. חברי ההנהלה הבכירים
94	ה. נושאי משרה בכירה
99	2. המבקר הפנימי
102	3. שכר רואי החשבון המבקרים
102	4. שכר בכירים
102	5. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
103	6. מבנה ההחזקות בחברה
103	7. רכוש קבוע ומתקנים
104	8. חוץ אנושי
106	9. הסכמים מהותיים
107	10. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה
111	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 תאגידיים נוספים בהם מכהן כדירקטור:	משנה למנכ"ל ומנהלת אגף תכנון ופיתוח ישומים בחברת מתף מקבוצת הבינלאומי. דירקטורית בבנק מסד
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

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

שם:	אורי נתן
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	סיים את כהונתו ביום 7.3.2022 ;
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:	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:	מנכ"ל פפר מקבוצת בנק לאומי לישראל בע"מ בעבר כיהן כסגן ראש החטיבה הבנקאית וראש 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 בוועדות 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 למנהל בתל אביב, התמחות במימון ושיווק.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידי נוספים בהם מכהן כדירקטור:	מכהן כדירקטור חיצוני וחבר ועדת ביקורת בחברת הביטוח WESURE. כיהן כיו"ר דירקטוריון בחברת גיוב אינפו. יועץ ומלווה במגוון תחומי פעילות. כיהן בעבר כמנכ"ל דקלה חברה לביטוח בע"מ בין השנים 2006-2015.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

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.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידי נוספים בהם מכהן כדירקטור:	נשיא לשכת רואי החשבון בישראל. מכהן כדירקטור חיצוני בחברת איילון ביטוח הנפקות וגיוסי הון. מכהן כדירקטור בחברת MIM (ב.ס.ר אירופה), ובחברת ארזים השקעות בע"מ 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 בוועדות 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 תאגידיים 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

שם:	אייל פרי
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	7.3.2022
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:	
השכלה:	תואר שני (MBA) במנהל עסקים מאוניברסיטת בן גוריון בנגב תואר ראשון (BA) במנהל עסקים מאוניברסיטת חיפה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידיים נוספים בהם מכהן כדירקטור:	ראש אגף תשלומים בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי. ראש אגף טכנולוגיה ומרכזי בנקאות בבנק לאומי.
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 הכספי של החברה ולעריכת הדוחות הכספיים.
- לפרטים אודות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית והשכלתם - ראו סעיף קטן א. לעיל.

ג. עבודת הדירקטוריון

- במהלך שנת 2021 התקיימו 25 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.
- בהתאם להוראה 17 של הוראות הפיקוח על מערכות התשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "הפיקוח על מערכות תשלומים") הוקמה וועדה לניהול סיכוני המערכת

ד. שינויים בהרכב הדירקטוריון

- ביום 13.12.2021 הודיע בנק לאומי לחברה על מינויו של מר אייל פרי, ראש אגף תשלומים בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי כדירקטור בחברה במקומו של אורי נתן. ביום 7 למרץ 2022 התקבל אישור בנק ישראל למינויו של מר אייל פרי כדירקטור בחברה.

ה. חברי תחנתלח תבכירים

שם:	אודליה משה - אוסטרובסקי
מספר זהות:	033211434
תאריך לידה:	5.9.1976
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	מנכ"לית
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:	משנה למנכ"ל, סמנכ"ל פיתוח,תפעול וטכנולוגיות וכן סמנכ"ל טכנולוגיות בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (שב"א)
תאריך תחילת כהונה:	1.7.2021

שם:	רחל בן ארצי
מספר זהות:	57757171
תאריך לידה:	4.8.1962
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:	2.2019

שם:	איתן מיזרוצקי
מספר זהות:	057829822
תאריך לידה:	1.10.1962
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	סמנכ"ל מערכות מידע
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה:	לא
השכלה:	תואר שני בסטטיסטיקה מהאוניברסיטה העברית; תואר ראשון (Bsc) במדעי המחשב מהאוניברסיטה העברית
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	מנהל פיתוח בכיר בחברת מס"ב (מרכז סליקה בנקאי) וכן בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (שב"א).
תאריך תחילת כהונה:	14.11.2021

שם:	טל פרומקיס
מספר זהות:	029269743
תאריך לידה:	9.5.1972
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	סמנכ"ל כספים
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה:	לא
השכלה:	MBA תואר שני במנהל עסקים, המסלול האקדמי של המכללה למנהל; שנת השלמה לחשבונאות; BA תואר ראשון מנהל עסקים, התמחות בחשבונאות, המסלול האקדמי המכללה למנהל; CPA רואה חשבון מוסמך מטעם מועצת רואי החשבון
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	ראש תחום אשראים וחובות בעייתיים בבנק לאומי – מערך דוחות כספיים. חשב וסגן סמנכ"ל כספים ב-Citibank
תאריך תחילת כהונה:	1.12.2021

שם:	עדינה גפן
מספר זהות:	015400393
תאריך לידה:	17.07.1979
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	סמנכ"ל פיתוח עסקי וטכנולוגי
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה:	לא
השכלה:	הנדסאי תוכנה מהמכללה הטכנולוגית באר שבע; תעודת מורה בכיר במדעי המחשב
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	מנהלת פיתוח טכנולוגי בחברת מס"ב, CTO, מנהלת פיתוח בHealthPRO.com
תאריך תחילת כהונה:	25.11.2021

שם:	מיכל אגמון
מספר זהות:	031877939
תאריך לידה:	28.9.1974
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 ראשון (LLB) במשפטים מהאוניברסיטה העברית בירושלים
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	מנהלת מחלקת ממשל תאגידי וחברות בת בבנק דיסקונט לישראל בע"מ
תאריך תחילת כהונה:	6.12.2021

שם:	חן הרייתי
מספר זהות:	200337673
תאריך לידה:	12.06.1988
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	מבקר פנימי
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:	2.11.2021

1. שינויים בתכרי ההנהלה תככירים

- ביום 31 בדצמבר 2020, הודיע מר משה וולף לחברה על כוונתו לסיים את כהונתו כמנכ"ל החברה וכמנכ"ל חברת שב"א. ביום 30 ביוני 2021 סיים מר משה וולף את כהונתו כאמור.
- 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"לית החברה, זאת על רקע הודעת המנכ"ל משה וולף על רצונו לסיים את תפקידו ובהמשך למתווה לביצוע תהליך הפרדת הנהלות בין החברה לבין חברת שב"א - ובהתאם לתנאי ההיתר הזמני שניתן ע"י בית הדין לתחרות לפיהם, עד ליום 30 ביוני 2021 ימונו מנכ"לים נפרדים לשתי החברות.
- בחודש יוני 2021 סיים מר חן הרייתי סיים את תפקידו כמבקר פנים בשב"א ומס"ב. ביום 31 באוגוסט 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של חן הרייתי למבקר הפנימי של החברה. החל מיום 2 בנובמבר 2021 מכהן רו"ח חן הרייתי כמבקר הפנימי של החברה, לאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים למינויו. מר הרייתי החליף בתפקידו את מר אילן האמל אשר שימש כמבקר הפנימי הזמני של החברה בין החודשים יוני - אוקטובר 2021.

- ביום 31 באוגוסט 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר איתן מיזרוצקי לסמנכ"ל מערכות מידע בחברה. מר איתן מיזרוצקי החל לכהן כסמנכ"ל מערכות מידע ביום 14 לנובמבר 2021, לאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים למינוי.
- ביום 31 באוגוסט 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גבי עדינה גפן לסמנכ"לית פיתוח עסקי וטכנולוגי בחברה, בכפוף לאישור בנק ישראל. גבי עדינה גפן החלה לכהן כסמנכ"לית פיתוח עסקי וטכנולוגי ביום 25 לנובמבר 2021, לאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים למינוי.
- ביום 26 בספטמבר 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של טל פרומקיס לסמנכ"ל הכספים של החברה. מר פרומקיס החל לכהן כסמנכ"ל כספים ביום 1 בדצמבר 2021 לאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים למינוי.
- ביום 26 בספטמבר 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של עו"ד מיכל אגמון לסמנכ"לית ייעוץ משפטי ורגולציה של החברה. גבי מיכל אגמון החלה לכהן כסמנכ"לית ייעוץ משפטי ורגולציה ביום 6 בדצמבר 2021, לאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים למינוי.
- ביום 31 במרץ 2021 סיים מר תמיר רפאלי את תפקידו כמנהל קשרי שותפים וממשל של החברה. מר תמיר רפאלי סיים את עבודתו בחברה בסוף חודש יוני 2021.
- ביום 12 ביולי 2021 סיימה הגבי עירית פיליפ את תפקידה כיועצת המשפטית של החברה.
- ביום 14 בנובמבר 2021 סיים מר גדי מרגלית את תפקידו כסמנכ"ל תשתיות של החברה.
- ביום 30 בנובמבר 2021 סיים מר עפר עדן את תפקידו כסמנכ"ל הכספים של החברה.

2. המבקר הפנימי

א. פרטי המבקר הפנימי

ביום 2 בנובמבר 2021 מונה מר חן הרייתי כמבקר הפנימי של החברה (להלן: "המבקר הפנימי"), בכפוף לאישור או אי התנגדות המפקח על הבנקים, אשר ביום 2 בנובמבר 2021 הודיע לחברה כי אינו מתנגד למינוי. המבקר הפנימי החל לכהן ביום 2 בנובמבר 2021.

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 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 החברה, ואין לו קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם החברה או גוף הקשור אליה אשר יש בהם כדי ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כמבקר פנימי.

הדירקטוריון הניח את דעתו כי המבקר הפנימי עומד בדרישות הנ"ל על סמך הודעתו ועל סמך בדיקת המסמכים שהגיש.

ב. דרכי מינוי

ביום 31 באוגוסט 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של רו"ח חן הרייתי, כמבקר הפנימי של החברה, ואת תנאי כהונתו והעסקתו כמבקר הפנימי של החברה. החל מיום 2 בנובמבר 2021 חזר מר הרייתי לכהן כמבקר הפנימי של החברה, לאחר קבלת אישור הפיקוח על הבנקים למינויו. מינויו התבסס על הכשרתו וניסיונו המקצועי.

המבקר הפנימי פועל בהתאם לכתב מינוי (ציאטר) 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 הפיקוח על מערכות תשלומים, 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.

ה. היקף משאבי הביקורת הפנימית

המבקר הפנימי מועסק ב-80% משרה ע"י החברה. במידת הצורך, המבקר הפנימי נעזר ביועצים חיצוניים מומחים לשם ביצוע מטלות הביקורת. 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 לשכת המבקרים הפנימיים IIA ישראל 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 ומזהה הזדמנויות לשיפור.
- הדירקטוריון, אשר (א) בחן את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית ואת ביצועה (ב) נסמך על תוכנית אבטחת איכות שקיימה המבקר הפנימית הקודמת, לרבות דוח סקירה תקופתית עצמית על פעילות הביקורת הפנימית, סבור כי הביקורת הפנימית של החברה עומדת בכללים שנקבעו לעבודת הביקורת הפנימית.

ז. גישה למידע

לפונקציית הביקורת 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 הפיקוח על מערכת תשלומים תקנים מקצועיים מקובלים, נוהל הדירקטוריון ונוהל הביקורת הפנימית. לרבות דיווחים תקופתיים, המוגשים בכתב, ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת ולמנכ"ל החברה.
- במהלך שנת 2021 כל הדיווחים של המבקר הפנימי נדונו בוועדת הביקורת. 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 אושרו על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון של החברה.
- לדעת הדירקטוריון, אין בתשלומים למבקר הפנימי, כדי לגרום להשפעה על שיקול דעתו.

3. שכר רואי החשבון המבקרים

רואי החשבון המבקרים של החברה הינם סומך חייקין KPMG רצ"ב נתונים בגין שכר רוח לשנת 2021 (כולל שכר ששולם ושנצבר)

2020	2021	עבור
אלפי ש"ח		
210	210	סך הכל שכר של רואי חשבון מבקרים

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 בנק ישראל בנושא "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 שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (שב"א), הבנקים בעלי המניות בחברה המחזיקים מעל 5%.
- בתקופת הדיווח לא בוצעו עסקאות עם צדדים קשורים, אשר נעשו שלא במהלך העסקים הרגיל.
- 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 החוזקות בחברה

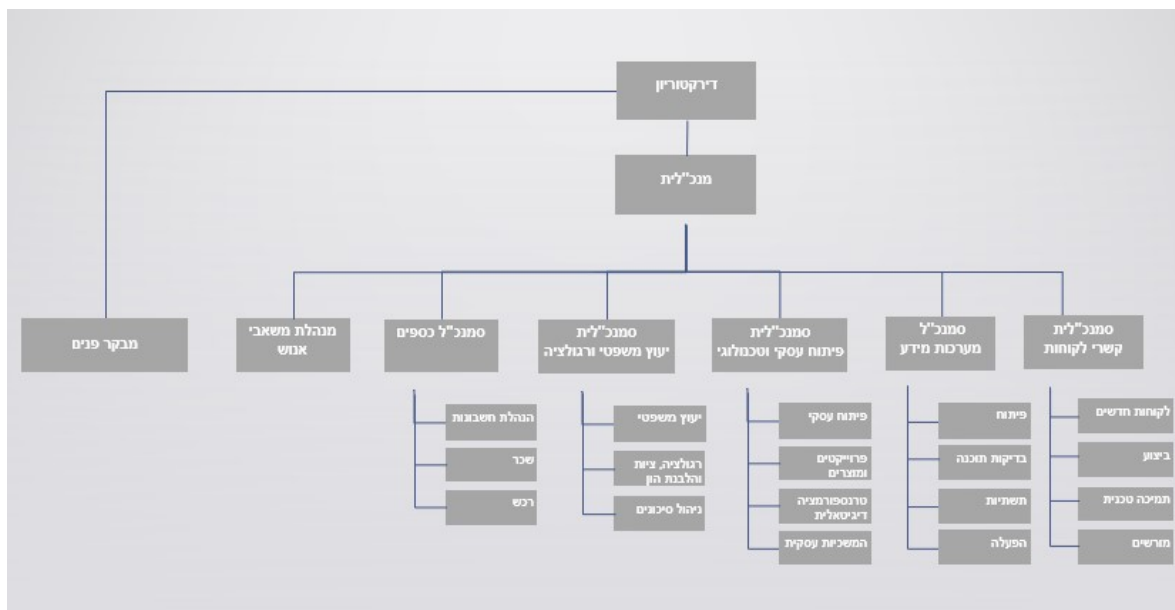
בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; בנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: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

7. רכוש קבוע ומתקנים

בחודש דצמבר 2017 עברה החברה למשרדה 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. 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, החברה האריכה הסכם לתקופה של 5 שנים נוספות עם אופציה להארכה לשתי תקופות נוספות של 5 שנים כל אחת, לפרטים נוספים ראה ביאור 11 בדוחות הכספיים. מרבית הרכוש הקבוע המהותי בו עושה החברה שימוש הינו בבעלות שב"א, והוא כולל מחשבים, מערכות ותשתיות מידע, ציוד תקשורת וציוד היקפי המשמשים לתחומי פעילותה של החברה. מערכות המחשוב והמידע כאמור מצויות בליבת הפעילות של החברה (לרבות לצרכי גיבוי) ומהוות את עמוד השדרה עליו מתבססת פעילות החברה. מערכות הליבה מבוססות על מחשבים מיוחדים המבטיחים זמינות מקסימלית והעדר אובדן מידע במקרי כשל. רכוש קבוע המשמש הן את החברה והן את שב"א נרכש במשותף על ידי שתי החברות חלקו בחלקים שווים וחלקו בחלקים שאינם שווים, אשר במרביתם חלקה של שב"א גדול מחלקה של החברה (להלן: "רכוש משותף"). בעת הרכישה של רכוש משותף העלות מתפצלת בין החברות וכל חברה רושמת בספריה את חלקה ברכוש. ההוצאות השוטפות על אחזקת הרכוש המשותף לרבות אחזקה ואחריות על התוכנות והחומרות נעשית בהתאם להסכם החיובים כמפורט בביאור 15.3. 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

8. חון אנושי

המבנה הארגוני של החברה



א. מערך כוח האדם בחברה

2020	2021	
65	71	ממוצע משרות (*)
65	76	סך הכל משרות מלאות בסוף שנה

(*) לא כולל שעות נוספות

כמו כן, נכון ליום 31 בדצמבר 2021 החברה העסיקה 6 עובדים חיצוניים באמצעות חברות חיצוניות. חלק מעובדי החברה המועסקים על-ידה, נותנים שירותים גם לשב"א וכן חלק מעובדי שב"א המועסקים על ידי שב"א, נותנים שירותים גם לחברה, והכול בהתאם להסכם החיובים כפי שנחתם בין החברה לשב"א כמפורט בסעיף 9 להלן.

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

ב. 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.

ג. היעדר תלות מהותית בעובד מסוים

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

ד. תרבות ארגונית וקוד האתי

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

ה. מדיניות תגמול

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

ו. 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 בחולון כאמור לעיל (להלן: "הסכם המעבר"). בהסכם נקבע כי עובד שהועסק בחברה במועד חתימת ההסכם וכן במועד המעבר לאתר החדש, ימשיך לעבוד בחברה ולא יפוטר בשל המעבר. בהתאם להסכם, בין היתר, קיבלו עובדי החברה הזכאים לכך, בהתאם לקריטריונים הקבועים בהסכם, מענק ב-2 חלקים, כאשר הראשון שולם בחודש דצמבר 2017 והשני שולם במועד חתימת ההסכם הקיבוצי המלא.

ביום 15 בנובמבר, 2018 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין החברה ושב"א לבין ההסתדרות וועד עובדי החברה ושב"א (להלן: "ההסכם הקיבוצי"). ההסכם הקיבוצי נחתם לתקופה שמיום 1.1.2018 ועד ליום 31.12.2022 ויתחדש 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.

ביום 7 בדצמבר 2021 נחתמה בין החברה לבין ועד העובדים תוספת להסכם הקיבוצי בנושא הפרדת החברות, וזאת בהמשך לדרישת רשות התחרות על הפרדה מלאה בין החברה לבין חברת שב"א, לרבות הפרדת העובדים וועד העובדים המשותף. במסגרת התוספת נקבע כי ההסכם הקיבוצי, שנחתם בין החברה ושב"א לוועד העובדים ימשיך לחול ולחייב את החברה ביחסים בינה לבין עובדי החברה, וזאת עד לתום תוקפו של ההסכם הקיבוצי ביום 31.12.2022. במסגרת התוספת נקבע, בין היתר, כי כל עובד שמועסק בחברה במועד חתימת התוספת להסכם ימשיך לעבוד ולא יפוטר בשל הליך הפרדת החברות. כמו כן, הוסכם כי המשא ומתן לחידוש תוקפו של ההסכם הקיבוצי יחל לכל המאוחר בתחילת חודש נובמבר 2022.

9. הסכמים מהותיים

• בהתאם להוראות הדין, החברה גיבשה כללים למערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" (להלן: "הכללים") כמפעילת מערכת תשלומים מבוקרת, אשר הופצו למשתתפים ואשר נחתמו ונכנסו לתוקף בחודש ספטמבר 2018. כללים אלו מהווים בסיס להתקשרות החברה עם כלל משתתפי המערכת. הכללים מסדירים את פעילות מערכת חיובים, זיכויים והעברות תשלומים והם 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 המשותף לחברת שב"א, וכן הן משתמשות במתקני גיבוי משותפים. עוד חלקן 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. נכון למועד חתימת הדוח מונו מנכ"לים נפרדים לכל חברה וחלק מהשירותים המשותפים הופרדו לפרטים ראה להלן בסעיף זה.

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. 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 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.

יצוין כי במסגרת הסכם החיובים נקבע כי האמור בהסכם לגבי תקופת ההודעה המוקדמת לא יחול במקרה שבו הרגולציה תכפה על אחד הצדדים להפסיק את מתן אחד מהשירותים הכלולים בהסכם זה או כולם. במקרה זה יפעלו הצדדים המשותף לגיבוש מתווה היפרדות מוסכם.

בהתאם להיתר הזמני שניתן ע"י בית הדין לתחרות ביום 11 אפריל 2021 נדרשו החברות לפעול להפרדת המבנה הארגוני ולמינוי פונקציות הנהלה נפרדות, וכן לגיבוש מתווה להפרדת הזיקות הנובעות מהשירותים המשותפים שחולקות החברות. בהתאם לתנאים שנקבעו בהיתר הזמני החברות פעלו למינוי מנכ"לים נפרדים לחברות ולהפרדת פונקציות ניהוליות, ביניהן, ייעוץ משפטי, ניהול כספים, ביקורת פנימית ופיתוח עסקי. כמו כן, פעלו החברות להפרדת התקשורות משותפות מול צדדים שלישיים.

ביום 27 לפברואר 2022 הוגשה ע"י החברה וחברת שב"א (להלן: "החברות") לבית הדין לתחרות בקשה לאישור הסדר כובל בהסכמת הממונה על התחרות. במסגרת התנאים לאישור ההסדר הכובל שהוגש לאישור בית הדין, נקבע כי עד ליום 31.12.2027 ינותקו באופן מוחלט כל הזיקות הקיימות בין החברה לבין חברת שב"א. עוד נקבע במסגרת התנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדה מלאה בין החברות יוכלו החברות להמשיך לתת שירותים אחת לשנייה במסגרת הסכם ספק-לקוח. לפרטים לעניין ההיתר הזמני ראה ביאור 15 בדוח הכספי.

10. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

החברה פועלת בהתאם לרישיון שניתן לה על ידי בנק ישראל, מכוח היותה תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת. ככזו, כפופה החברה, בין השאר, להוראות חוק הבנקאות (רישוי), להוראות פקודת הבנקאות, 1941, ולהוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל (למעט הוראות לגביהן ניתן פטור ספציפי מבנק ישראל). כמו כן, החברה 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 מאישור הסדר כובל שניתן ע"י הממונה על ההגבלים העסקיים כמפורט להלן.

לפרטים בדבר מגבלות ופיקוח על פעילות החברה ראה סעיף 10 בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

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

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 פנימי.

עוד יצוין, כי במסגרת מגעים שהתקיימו בין החברה לבין המפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה, לבקשתה, מיישום חלק מההוראות ניהול בנקאי תקין (פטור כללי המתייחס להוראות מסוימות בכללותן או פטור פרטני מיישום של סעיפים מסוימים בהוראה, לפי העניין), לגביהן אישר המפקח כי הן אינן רלבנטיות לחברה לאור מאפייני פעילותה. בין השאר, קיבלה החברה פטור מיישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושאים הבאים: מדידה והלימות הון, ניהול סיכונים כולל, ניהול סיכון הנזילות, ניהול סיכונים אשראי וכן הוראות שונות העוסקות במערכת היחסים שבין בנקים ללקוחותיהם.

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

ביום 18 ביולי 2013 הכריז בנק ישראל על מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" (בהיותה מערכת תשלומים לאומית מרכזית במערך התשלומים בישראל המשמשת לתשלומים קמעונאיים מתקדמים 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.

הפיקוח על מערכות תשלומים 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 הפיקוח על מערכות תשלומים להוציא הנחיות נוספות אשר תהיה להן השפעה על פעילות החברה.

ביום 25 באפריל 2018 פורסמה הוראה בדבר כללים ונהלים לניהול כשל משתתף. במסגרת הוראה זו, על מפעיל מערכת תשלומים לקבוע כללים ונהלים ברורים שיאפשרו למערכת התשלומים להמשיך לעמוד בהתחייבויותיה כלפי משתתפים שאינם בכשל במקרה של כשל משתתף. כללים ונהלים אלו יכללו התייחסות לנושאים שונים, ולרבות התייחסות להגדרת הנסיבות בהן יוכרז על אירוע של כשל משתתף, ביצוע אבחנה, במידת הצורך, בין מצבים של כשל משתתפים מסוגים שונים במערכת התשלומים, שיטת זיהוי כשל של משתתף - אוטומטי או בהתאם לשיקול דעת, הפעולות שמפעיל מערכת תשלומים יכול לנקוט כאשר מוכרז אירוע של כשל משתתף לצורך בלימתו לרבות האמצעים לקיים את הסדר הכשל באמצעות הסדרי נזילות ובטחונות של משתתפים, הגדרת 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. נכון למועד זה, המועד ליישום הסדר הכשל נדחה ע"י בנק ישראל לחודש אפריל 2023. בחודש נובמבר 2021 נשלח ע"י החברה לפיקוח על מערכות תשלומים ולמשתתפי המערכת טיוטת מתווה להסדר כשל המבוסס על הפקדת בטחונות ע"י המשתתפים בחשבון ע"ש לטובת הבטחת כשל סליקה של אחד ממשפטי המערכת. החברה נערכת ליישום הדרישות שהוצבו על ידי הפיקוח על מערכות תשלומים, וכן, בתיאום עם היחידה האמורה, ליצירת והסדרת כללים, בהתאמה לעקרונות ה-PMFI הבינלאומיים של BIS אשר יסדירו את פעילות המערכת.

ד. 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.

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

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

ו. תזכיר חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב – 2022

בהתאם להחלטת הממשלה מיום 1 באוגוסט 2021, במסגרתה הוטל על רשות ניירות ערך להסדיר את תחום שירותי התשלום החוץ בנקאיים, פרסם משרד האוצר את טיוטת תזכיר חוק להסדרת העיסוק בשירותי תשלום, להערות הציבור. מטרת התזכיר הינה לעגן בחקיקה את הסדרת העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על ידי שחקנים חדשים, חוץ בנקאיים במטרה לעודד תחרות בתחומי הבנקאות והשירותים הפיננסיים. האסדרה עוסקת בין היתר בכללים ובעקרונות לשמירה על מהימנות הגופים ועל יציבות מערך התשלומים לטובת כלל משתתפי השוק, בכללם הצרכנים ובתי העסק. שירותים אלה, אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת רשות ניירות ערך, כוללים: ייזום תשלום; מתן הוראת תשלום; סליקה של פעולת תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון תשלום עבורו וניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים.

ז. יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

בחודש פברואר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל. ההוראה מתמקדת באסדרת התשתית של בנקאות פתוחה בישראל, המאפשרת גישה לחשבון לקוח על ידי ספק צד ג' למידע ולכתיבת הוראת תשלום, ובקביעת חקיקת משנה, לרבות בהיבטים שפורטו בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021, הוראה זו קובעת את הדרישות מהבנקים, תאגידי עזר וסולקים בתפקידם כמנהלי חשבון תשלום או כיוזמי תשלומים, לפי העניין. ביום 17 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל. החוזר למעשה דוחה חלק ממועדי היישום הקבועים בהוראה ובניהם המועד ליישום ייזום תשלומים ל-31.3.2022. ביום 23.2.22 פרסם בנק ישראל עדכון להוראה. בהתאם להוראה מנהל חשבון תשלום מחויב לאפשר ליוזם תשלומים, גישה לחשבון תשלום של לקוח, הכוללת את השירותים הבאים וזאת ללא התקשרות הסכמית בין הצדדים: מתן הוראת תשלום חד פעמית בשקלים מחשבונית תשלום ומתן מידע אודות סטטוס הוראת התשלום. ליישום הוראה זו צפויה השפעה על פעילותה של המערכת הפיננסית בתחום התשלומים והעברת המידע.

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

בחודש יוני 2018 פרסם 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 לתאגידים בנקאיים או ללקוחותיהם בלבד. בהתאם לתיקון רשאית החברה לתת שירותים לכל אדם.
- 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
- ביום 22 באפריל 2021 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות במשרד המשפטים מסמך המלצות בנוגע לפרטיות באמצעי תשלום מתקדמים להעברת כספים ולתשלום בבתי עסק, וזאת על רקע כניסתן לשוק הישראלי של אפליקציות להעברת כספים בין יחידים ואמצעים מתקדמים לתשלום בבתי עסק. בשל רגישות המידע שניתן לאסוף באמצעים אלו אודות המשתמשים, גיבשה הרשות סדרה של המלצות לניהול השימוש באמצעי תשלום מתקדמים בהיבטים של פרטיות, הסכמה ואבטחת מידע.
- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופת הדוח 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 וחוראות 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.

דוחות רווח והפסד לרבעון - מידע רב רבעוני

בשנת 2021				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
אלפי ש"ח				
הכנסות				
9,772	9,883	9,644	10,563	משירותי סליקה ופעולות נלוות
1,442	1,550	1,565	1,617	משירותי מיתוג והעברת מידע
365	286	289	266	משירותי מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
1,008	37	1,111	577	הכנסות ריבית, נטו
12,587	11,756	12,609	13,023	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות				
5,959	4,861	5,909	7,018	משכורות והוצאות נלוות
(401)	(1,822)	147	(1,792)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית
2,832	2,784	2,928	3,295	הוצאות אחרות
8,390	5,823	8,984	8,521	סך כל ההוצאות
4,197	5,933	3,625	4,502	רווח לפני מסים
1,033	1,321	818	1,125	הפרשה למסים על הרווח
3,164	4,612	2,807	3,377	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
126.56	184.48	112.28	135.08	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

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
(*) 1,764	(*) 1,806	(*) 1,554	(*) 1,422	משירותי מיתוג והעברת מידע
(*) 162	(*) 248	(*) 349	(*) 367	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)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
3,034	3,005	2,661	2,997	הוצאות אחרות
13,656	4,888	7,991	6,099	סך כל ההוצאות
(1,567)	5,614	4,238	5,930	רווח לפני מסים
(332)	1,244	1,039	1,243	הפרשה למסים על הרווח
(1,235)	4,370	3,199	4,687	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
(49.40)	174.80	127.96	187.48	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש

בשנת 2021				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
אלפי ש"ח				
נכסים				
13,758	16,919	18,957	24,003	מזומנים ופקדונות בבנקים
104,241	105,695	106,708	108,200	ניירות ערך
10,023	9,142	9,094	9,053	לקוחות
13,274	12,742	12,133	11,727	בניינים וציוד
16,008	15,572	16,473	15,488	נכסים אחרים
157,304	160,070	163,365	168,471	סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
25,156	23,310	23,798	24,397	התחייבויות אחרות
25,156	23,310	23,798	24,397	סך כל ההתחייבויות
132,148	136,760	139,567	144,074	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
132,148	136,760	139,567	144,074	סך כל ההון העצמי
157,304	160,070	163,365	168,471	סך כל ההתחייבויות והון

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