

דוח הדירקטוריון והנהלה



דוח הדירקטוריון וההנהלה

תוכן עניינים

סעיף	עמוד
פרק א	1
סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	
א.	1
תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה	
ב.	2
תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם	
ג.	3
יעדים ואסטרטגיה עסקית	
פרק ב	4
הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי	
א.	4
מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים	
ב.	9
התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר	
ג.	13
המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון	
ד.	15
מגזרי פעילות	
פרק ג	17
סקירת הסיכונים	
פרק ד	18
מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים	
א.	18
מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים	
ב.	18
בקרות ונהלים	



דו"ח הדירקטוריון והנהלה

דירקטוריון שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") מתכבד להגיש את סקירת הדירקטוריון לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016 (להלן: "תקופת הדוח").

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 9 באוגוסט 2016, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של החברה לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016.

דוח הדירקטוריון כולל שינויים וחידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי החברה בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016. ההפניה לסעיפים מתייחסת לסעיפים הרלוונטיים בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015, אשר אושרו ביום 7 במרץ 2016 (להלן: "דוח שנתי").

דוחות כספיים אלו נערכו על פי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2015.

הדוחות הכספיים נסקרו על ידי רואי החשבון המבוקרים של החברה.

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה

החברה הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1978, והינה חברה פרטית לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"). החברה הינה תאגיד בנקאי שהוא "חברת שירותים משותפת", כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות (רישוי)"), והיא פועלת מכוח רישיון חברת שירותים משותפת שהוענק לחברה בשנת 1981 על ידי בנק ישראל ובהתאם להחלטות פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתנו לחברה, מעת לעת, על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים (להלן: "הממונה"). כמו כן, פועלת החברה מכוח הסכמים שנחתמו בין החברה, הבנקים ו/או חברות כרטיסי האשראי (לפי העניין).

הפעילות של החברה

החברה פועלת היום במגזר פעילות אחד (להלן: "מגזר הסליקה") הכולל מספר תחומים, כדלהלן:

(1) תפעול מערכת תקשורת דו כיוונית בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב לבין בתי עסק לאישור ולאיסוף עסקאות המבוצעות בכרטיסי חיוב בבתי עסק (להלן: "שירותי אישור ואיסוף");

(2) ניהול ותפעול ממשק סליקה בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב המאפשר העברת כספים ומידע בין סולקים ובין מנפיקים לשם מתן שירותי סליקה של כרטיסי חיוב לרבות סליקה צולבת (להלן: "שירותי סליקה");

(3) ניהול ותפעול מערכת מיתוג אחידה ומקושרת המאפשרת ללקוח מבנק אחד למשוך כסף ולקבל מידע ממכשירי בנק אוטומטיים (ATM) (להלן: "מכשירי ATM") המקושרים לבנק אחר (להלן: "שירותי מתג ATM");

(4) החברה נתנה שירותי תקשורת לתאגידים בנקאיים המשתתפים במכרזים מוניטריים של בנק ישראל. ביום 14 ביוני 2016 העביר בנק ישראל את פעילות התקשורת והאפליקציה בנושא הפעלת הכלים המוניטאריים למערכת אחרת. בעקבות כך, פסקה החברה לתת שירות זה לתאגידים בנקאיים. ברבעון השלישי של שנת 2016 ישאר השירות כקו נסיגה למקרי כשל של מערכת התקשורת של בנק ישראל ולאחר מכן יבוטל. הפסקת פעילות זו אינה צפויה להשפיע באופן מהותי על הדוחות הכספיים ולפיכך לא סווגה בנפרד.



דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016

(5) כמו כן, פעלה החברה במגזר פעילות נוסף של הפעלת מכשירי ATM, אשר היו בבעלותה, וזאת עד לתחילת שנת 2014 – מועד מכירת הפעילות לצד שלישי. המכירה נעשתה בהתאם להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים. ממועד מכירת הפעילות ועד ליום 30 בנובמבר 2015 נתנה החברה שירותי תפעול של מכשירי ה-ATM לחברה שרכשה את מערך מכשירי ה-ATM, וזאת בהתאם לתנאי הסכם המכירה והסכם התפעול בין החברה לבין הרוכשת, על תיקוניהם מעת לעת ולאישורי בנק ישראל והממונה בקשר עם מתן שירותי התפעול כאמור (להלן: "עסקת מכירת ה-ATM").

ביום 14 באוקטובר 2015 התקבל מכתב מהממונה ובו הוא מאשר לחברה להמשיך ולתת לרוכשת שירותים תפעוליים עד ליום 31 בדצמבר 2015. מיום 1 בינואר 2016 ועד ליום 31 באוגוסט 2016 החברה רשאת לתת לרוכשת שירותי סליקה ומיתוג ללא שירותים תפעוליים.

ב. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

ב.1. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

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

ב.2. סיכונים תפעוליים

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

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

ב.3. סיכונים פיננסיים

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

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

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



דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016

- סיכוני שוק - לחברה קיימת חשיפה נמוכה לסיכונים שוק (כגון, סיכוני ריבית, אינפלציה, שערי חליפין ומחירי מניות) הנובעת מתיק הנוסטרו המנוהל בחברה בהתאם למדיניות השקעה שמרנית.
- סיכון נזילות - סיכון נזילות מוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות. חשיפת החברה לסיכון נזילות הינה נמוכה, שכן למועד הדיווח, לחברה יש יתרות נזילות והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

4.ב. סיכונים אחרים

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

ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית

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

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

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

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

להרחבה בנושא ראה להלן - פרק ב', סעיף א.1: מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות.

3.ג. פרויקטים עיקריים שהחברה מתכננת לבצע

- מערכת "אשראית EMV" הינה ממשק טכנולוגי מתקדם למתן שירותי אישור ואיסוף ושירותי ממשק סליקה אשר יעמדו בתקן EMV (שהינו אוסף של ספציפיקציות שפותחו על ידי הארגונים הבינלאומיים לכרטיסי אשראי במטרה לספק מתכונת אחידה ומאובטחת לעסקאות תשלום בכרטיסי חיוב). מערכת אשראית EMV תאפשר התחברות מהירה ובעלות נמוכה יחסית של גופים נוספים (בכפוף לעמידה בהוראות הרגולציה הרלבנטיות), למערכות החברה. לקראת סוף שנת 2015, החברה השלימה את השלב הראשון בפיתוח מערכת אשראית EMV, בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו לעניין זה על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים ובנק ישראל. במהלך שנת 2016 תמשיך החברה לפתח ולשדרג את מערכת אשראית בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו.
- לאחרונה קיבלה שב"א אישור מהממונה על ההגבלים העסקיים לביצוע תהליך הסמכת המסופים מול הארגונים הבינלאומיים, בשם הסולקים. תהליך זה מצטרף לתהליכים נוספים אשר יידרשו ניהול שוטף רחב פעילות במסגרת עולם ה-EMV.

- בחודש אפריל 2016 בוצע בהצלחה מעבר לתמיכה בעסקאות חיוב מיידי מול חברות כרטיסי האשראי וגורמים נוספים, על פי דרישת בנק ישראל.



- החברה נערכת למעבר אתר במהלך 2017. לפרטים נוספים ראה ביאור 17.ב בדוחות הכספיים השנתיים.

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

1.א. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות

- התפתחויות בכלכלה העולמית
החלטת בריטניה לפרוש מהאיחוד האירופאי הייתה האירוע המשמעותי ביותר ברבעון השני של 2016. מרגע פרסום ההודעה ניתן היה לחזות בירידות חדות במדדי המניות באירופה.
בארה"ב הצריכה הפרטית מוסיפה לתמוך בצמיחה, האבטלה נותרה נמוכה ונמשכת עליית השכר הריאלי.
באירופה בדומה למגמה העולמית. הנציבות האירופאית חתכה את תחזיות הצמיחה לשנת 2016 של גוש האירו ל- 1.6%.
באסיה ההאטה המתמשכת בסין מהווה את אחד הסיכונים המרכזיים לצמיחה בעולם.
- הפעילות הכלכלית במשק
המשק הישראלי צמח מתחילת השנה בקצב איטי בעיקר בשל החולשה בייצוא הסחורות והשירותים.
עוצמת השקל, תגרום להמשך התערבות בנק ישראל בשוק המט"ח מתוך כוונה לתמוך ביצואנים. ציפיות שוק ההון שסביבת הריבית לא תשתנה לפחות עד תום הרבעון הראשון של שנת 2017. שיעור האבטלה ירד בחדות. תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל היא כי האינפלציה תעמוד על 1%, ריבית בנק ישראל צפויה להיות ברמה של 0.1% עד סוף שנת 2017. מדד המחירים לצרכן עלה מעט מעל הצפוי, הגירעון המצטבר בשנה האחרונה עומד על 2.1% מהתמ"ג.
- המלצות הועדה לצמצום השימוש במזומן
ביום 22 באוקטובר 2014 אשרה הממשלה את המלצות הועדה לצמצום השימוש במזומן במשק הישראלי, בראשות מנכ"ל משרד ראש הממשלה, מר הראל לוקר (להלן: "ועדת לוקר"). הצוות הבינמשרדי שהוקם לעניין זה, גיבש מתווה מדיניות לצמצום והגבלת השימוש במזומן כאמצעי תשלום, כאשר עיקר מטרתו הינה המלחמה בהון השחור, בפשיעה הכלכלית ובהלבנת ההון. בהתאם להמלצות ועדת לוקר, יוגבל סכום העסקאות בהן ניתן להשתמש במזומן, בין גורמים עסקיים לסך של 10,000 ש"ח. שנה לאחר שהמלצות הועדה יעוגנו בחקיקה, יעודכן סכום השימוש במזומן כאמור לסך של 5,000 ש"ח. העסקאות בין צדדים פרטיים יוגבלו לסכומים של עד 15,000, והכול בכפוף לחריגים מסוימים. כמו כן, במסגרת המלצות הועדה הוטלו גם מגבלות מסוימות על השימוש בשיקים כאמצעי תשלום.
- ביום 22 ביולי 2015 פורסמה הצעת חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ה- 2015. על פי הצעת החוק יקבעו איסורים ומגבלות, בין השאר על מתן או על קבלה של תשלום במזומן במסגרת עסקאות: כמתנות, כתרומות, כהלוואות או כשכר עבודה; על מתן או על קבלה של סכומים באמצעות שיק על החלק; על הסבת שיק או על קבלת שיק מוסב, בלי שפרטי המסב נקובים בשיק; מגבלה על קבלת תשלום במזומן על ידי רשות ציבורית בעד מסים, קנסות, אגרות ותשלומי חובה נוספים; איסור על קבלת סכום במזומן בידי רואה חשבון או עורך דין במסגרת מתן שירות עסקי ללקוחו. עוד מוצע בהצעת החוק לקבוע הסדרים המבטיחים הימצאותם וזמינותם של אמצעי תשלום חלופיים, שיהיו שקולים מבחינת השימוש והמחיר לאמצעי התשלום שאת השימוש בהם מוצע להגביל.



- ענף סליקת כרטיסי החיוב

בשנים האחרונות הולכת ומתגברת מגמה של פיתוח אמצעי תשלום מתקדמים, ובכלל זה פתרונות טכנולוגיים חדישים לביצוע תשלומים, כגון: אפשרות לזיהוי עסקאות אשראי באמצעות שבב המותקן בטלפון הסלולרי (Near Field Communication-NFC), אפליקציות ארנק סלולרי (M-Payment) ועוד.

בישראל פועלות שלוש חברות כרטיסי אשראי: ישראלכרט בע"מ (להלן: "ישראלכרט"), לאומיקארד בע"מ (להלן: "לאומיקארד") וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כאל"), המנפיקות וסולקות כרטיסי חיוב על פי רישיונות שקיבלו מבנק ישראל ומהארגונים הבין-לאומיים הרלבנטיים. הפעילות בתחום זה התרחבה בשנים האחרונות, בין היתר, למיטב ידיעת החברה בהשפעת שני גורמים עיקריים: הנפקת כרטיסי חיוב חוץ-בנקאיים והרחבת מגוון השירותים שמספקות חברות כרטיסי האשראי וגידול מתמשך בשימוש בכרטיסים. סיבה נוספת להתרחבות הפעילות בתחום זה הוא הצורך בגיבוש צעדים שמטרתם - הקטנת השימוש במזומן והנפקת כרטיסי דביט.
- ממשיך להתקיים תהליך התאמת השוק הישראלי לכרטיסי חיוב חכמים המשתמשים בתקן המתקדם EMV. המעבר לשימוש בכרטיס חכם כאמור, צפוי להעניק יתרונות שונים כגון צמצום פוטנציאל ההונאות בכרטיסי חיוב, כמו גם הרחבת האפשרות וצמצום החסמים לשלם בחו"ל באמצעות כרטיסי חיוב ישראליים.

ביום 1 במאי 2016 פורסם הנוסח הסופי של הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא סולקים וסליקת עסקאות בכרטיס אשראי. במסגרת ההוראה נדחה תאריך חיוב בתי עסק, אשר מחברים מסוף חדש, לתמיכה בתוכנת תקן EMV, מיום 1 ביולי 2016, ליום 1 בינואר 2017. בתי עסק קטנים, אשר הקף העסקאות שלהם לא עולה על 60,000 ש"ח, יחויבו כאמור מיום 1 בינואר 2018.

בהתאם לדחייה בתאריך חיוב בתי העסק לחיבור ל EMV, נדחה גם תאריך החלת מנגנון הסטת אחריות (Liability shift) בו רשאים הסולקים להסיט אחריות לתשלום לבית העסק במקרים, בו בוצעו עסקאות שלא בתקן EMV, ליום 1 בינואר 2017.

החברה השלימה את היערכותה להטמעת תקן ה- EMV, בהתאם להנחיות הרגולטוריות, בסוף שנת 2015. המשך תהליך הפריסה של ציוד קצה התומך בתקן כאמור תלוי גם בהשלמת תהליך התאמת השוק באופן שיאפשר לכל כרטיסי האשראי בישראל, וכן לתשתיות הנלוות, לעבור לשימוש בכרטיסים חכמים.
- המלצות צוות עבודה בין-חטיבתי בבנק ישראל להגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב

בחודש פברואר 2015 פורסמו המלצות צוות עבודה בין-חטיבתי בבנק ישראל להגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב (להלן: "הצוות") ובצידן שורה של טיוטות של הוראות והנחיות של בנק ישראל הנוגעות ליישום מסקנות הצוות.

מסקנות הצוות נוגעות, בין השאר, להגברת השימוש בכרטיסי הדביט (כרטיס חיוב מידי, שנועד לאפשר ביצוע תשלומים באמצעות חיוב מידי של חשבון עובר ושב, בסמוך למועד ביצוע העסקה), להגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב בישראל ולקידום הטמעת תקן EMV בישראל, שהינו כאמור התקן הבינלאומי המקובל לאבטחת עסקאות בכרטיסי חיוב המתבצעות באמצעות מסופי תשלום.

כחלק מהצעדים להגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב בישראל, המליץ הצוות על קידום תיקון חקיקה שיאפשר חיבור של סולקים חוץ-בנקאיים בעלי רישיון למתג כרטיסי החיוב המופעלים על ידי החברה באמצעות מערכת "אשראית", באופן ישיר או באמצעות סולק קיים (חיבור עקיף). עם זאת על רקע העובדה כי מתן נגישות רחבה אל מערכת "אשראית" וחשיפת דרכי פעולתה יכולים להביא לסיכון למערכת ולפעולתה התקינה, המליץ הצוות כי נגישות ישירה אל המערכת תתאפשר רק לגוף מפוקח ובעל רמת פיקוח נאותה, דוגמת חברות המפוקחות על ידי בנק ישראל (בנקים, תאגידי עזר וסולקים) וכן



דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016

לבנק הדואר. על מנת לאפשר גם לסולקים (שאינם תאגידים בנקאיים) להתחבר למערכת "אשראית" המופעלת על ידי החברה, המליץ הצוות על תיקון בהוראות חוק הבנקאות (רישוי) כך שחברת שירותים משותפת תוכל לתת שירותים לא רק לתאגידים בנקאיים ולקוחותיהם (כפי הקבוע היום בסעיף 23 לחוק הבנקאות) (רישוי), אלא גם לסולק כהגדרת המונח "סולק" בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), לבנק הדואר ולבנק ישראל, כאשר השירותים הספציפיים שינתנו לגופים שאינם תאגידים בנקאיים יקבעו ברישיון שהוענק לחברה על ידי בנק ישראל מכוחו פועלת החברה. עוד כוללות המלצות הצוות מתווה לקידום הטמעת תקן ה-EMV. מתקיימים דיונים שוטפים עם בנק ישראל וגורמים פעילים אחרים בתחום כרטיסי החיוב על המלצות הדוח ועל אופן יישומם.

• צעדים לקידום הקמת מתג נוסף לביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב
הוקם צוות בין חטיבתי, בהובלת הפיקוח על מערכות התשלומים במחלקה לחשבות ולמערכות תשלומים בבנק ישראל. הצוות ערך בחינה מקיפה של כל החוליות בשרשרת ביצוע העסקה, בכללן המתג. באוגוסט 2015, פרסם הצוות דוח ביניים בנושא שרשרת ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב, ואלה עיקרי המלצותיו:

- 0 להרחיב את הפעילות וההשתתפות במועצה הלאומית לתשלומים לעוד בעלי עניין רלוונטיים.
- 0 להקים ועדה לכרטיסי חיוב.
- 0 לאסדר את העקרונות והכללים לפיתוח הפרוטוקול² ולשימוש בו.
- 0 ליישם את הפרוטוקול באופן מודולרי, כלומר באופן שיאפשר לבחור וליישם את שימושי המסוף בהתאם לצורכי המשתמשים.
- 0 להבטיח שהמסופים יתמכו בריבוי אפליקציות ובעסקאות ללא מגע כדי לאפשר לשחקנים חדשים להיכנס וכדי לאפשר לפתח אמצעי תשלום מתקדמים ודרכי ניתוב נוספות.
- 0 אין לדרוש לבצע עסקאות חיוב מיידית במתג ה-ATM.
- 0 להקים ממשק סליקה מרכזי חדש לעסקאות במתג ה-ATM כדי לפשט את תהליך הסליקה, לצמצם את העלויות, ולהקל על שחקן חדש להצטרף למערכת.

• ועדת כרטיסי חיוב
בהמשך להמלצות דוח ביניים בנושא שרשרת ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב, בנק ישראל הקים, בנובמבר 2015, את וועדת כרטיסי חיוב, בראשות מנהלת יחידת הפיקוח על מערכות תשלומים ובהשתתפות גופים שונים הפועלים בשוק כרטיסי החיוב (חכ"א, חברות ניקיון, יצרנים, מפיצים, איגוד הבנקים ונציגי ויזה אירופה ומסטרקארד). לפי מכתב בנק ישראל, מטרות הוועדה להסדיר ולהגדיר את העקרונות לפעילות וכללי הביצוע של העסקאות במערכת כרטיסי החיוב המקומית על גבי מתג ה"אשראית" (הקריטריונים ותנאי הגישה למערכת אשראית, העקרונות והכללים לפיתוח הפרוטוקול והשימוש בו, יישום מודולרי של הפרוטוקול, מעקב אחר יישום הקריטריונים והכללים ובחינת האפקטיביות שלהם).

2. המפרט הטכנולוגי ומבנה המסר המשמש להעברת עסקה בין הגורמים בשרשרת.



דוח הדירקטוריון וההנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016

ביוני 2016 פרסמה הועדה עקרונות וצעדים נלווים לפיתוח פרוטוקול לביצוע עסקה בכרטיסי חיוב ולשימוש בו (להלן: "מסמך העקרונות"), להלן עיקרי מסמך העקרונות:

- 0 החלטות מדיניות לעניין תוכן הפרוטוקול יתקבלו במסגרת הועדה לכרטיסי חיוב
- 0 תוקם ועדה מקצועית לצורך קבלת החלטות הנוגעות לאופן יישומן של החלטות המדיניות (תכלול: סולקים, מנפיקים, מעבדים ומתגים שפועלים בישראל).
- 0 הפרוטוקול יהיה נגיש למשתתפי המערכת.
- 0 השימוש בפרוטוקול יהיה בהתאם לצרכים העסקיים והטכנולוגיים של כל בעל עניין.
- 0 יאומצו תקנים בין-לאומיים או תתקיים תאימות מולם.
- 0 הפרוטוקול יהיה מודולרי.
- 0 יקבע איפיון מרכזי אחיד של הפרוטוקול שיאפשר מעבר קל בין השחקנים בכל מקטע לאורך שרשרת ביצוע העסקה בכרטיס חיוב.
- 0 מובאות המלצות לצעדים נלווים ליישום העקרונות שמטרתן להקל על כניסת שחקנים חדשים לשרשרת ביצוע העסקה בכרטיס חיוב.

הודעות נוספות שעומדות להתפרסם:

- 0 מסמך עקרונות המשמש בסיס לתזכיר חקיקה לאסדרת שירותי תשלום בישראל. המטרה לאפשר כניסת שחקנים חוץ-בנקאיים לתחום שירותי התשלום.
- 0 הגדרת תנאי הגישה למערכת התשלומים המבוקרת – תנאי סף להשתתפות במערכת התשלומים.

• הוועדה הבין-משרדית לאמצעי תשלום מתקדמים

הועדה, בראשות מנהלת המחלקה לחשבות ולמערכות תשלומים בבנק ישראל, הוקמה במרץ 2014, במטרה להסדיר את תחום אמצעי התשלום המתקדמים.

בדצמבר 2015 פרסמה הועדה דוח ביניים. להלן עיקרי המלצותיו:

- 0 להקים מערכת תשלומים קמעונאית חדשה לסליקה מהירה של תשלומים באמצעי תשלום מתקדמים.
- 0 להקים תשתית תקשורת מאובטחת לקידום השימוש באמצעי תשלום אלו.
- 0 להקים ועדת משנה בהובלת בנק ישראל ובהשתתפות מטה הסייבר הלאומי והרשות הממלכתית לאבטחת מידע לצורך בחינה וגיבוי של המודל העסקי לפעילותה של מערכת התשלומים החדשה. ועדת המשנה תגיש את מסקנותיה עד נובמבר 2016.
- 0 לגבש אסדרה רוחבית ואחידה של כלל השירותים שנותנים הגופים המספקים שירותי תשלום, חשבון תשלום ושירותי סליקה והנפקה.



דוח הדירקטוריון וההנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016

0 לקדם במסופי התשלום (POS) תשתית שתאפשר לבצע עסקאות ללא מגע (Contactless).

• הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים הבנקאיים והפיננסיים הנפוצים בישראל (ועדת שטרם)

בדצמבר 2015 פירסמה הוועדה דוח ביניים. להלן עיקרי המלצותיו:

- 0 הפרדת השליטה בחברות כרטיסי האשראי של הבנקים הגדולים.
- 0 מבנה הבעלות על מערכת אשראית ישתנה כך שכל מוסד פיננסי רלוונטי (לרבות חברות כרטיסי האשראי המופרדות) יוכל להיות בעל מניות בשב"א.
- 0 במסגרת שינוי מבנה הבעלות יופרדו תשתיות מערכות ה-ATM, אשראית ומס"ב. אולם הפרדה כאמור לא תהיה תנאי לשינוי הבעלות כמפורט לעיל.
- 0 במקביל ישקול בנק ישראל הקמת מתג שני, לאחר היועצות עם ועדת היישום ושמיעת עמדתה.
- 0 יש לתקן את סעיף 23 לחוק הבנקאות (רישוי) ולבצע תיקונים ברישיון חברת שב"א על מנת לאפשר לגופים שאינם בנקים להתחבר ולקבל שירותים משב"א.

בחודש יולי 2016 פירסמה הוועדה את מסקנותיה:

- 0 ירדה ההמלצה להפריד מבחינה תפעולית את שב"א ומס"ב.
- 0 יש צעדים לעידוד תוספת מנפיקים וסולקים.
- 0 תוקם ועדה לדון בהצעות לשינוי מבני בבעלות שב"א.
- 0 שב"א תמשיך לתחזק ולפתח את פרוטוקול אשראית.
- 0 שב"א תשתף את פרוטוקול אשראית עם גורמים נוספים לשם הגברת התחרות.
- 0 בנק ישראל ישנה את הרשיון של שב"א כך שיתאפשר לה לתת שירותים לגופים נוספים.

• התוכנית האסטרטגית של החברה לוקחת בחשבון יוזמות חקיקה ורגולציה שקיימת רמת סבירות גבוהה לגבי אישורן. יחד עם זאת, לאור התרחשויות העת האחרונה בתחום הרגולציה, קיימת אפשרות לשינויים משמעותיים בסביבת הפעילות של החברה. לחברה אין אפשרות להעריך בשלב זה את העיתוי, את האופי ואת היקף ההשפעה של השינויים כאמור על פעילותה והצעדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם.

ארועים לאחר תאריך המאזן

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך המאזן.

דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון השתיים ביום 30 ביוני 2016

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

1. ב. רווח ורווחיות

רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ב- 30 ביוני		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ב- 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
22,991	10,798	8,533	541	5,285	רווח לפני מיסים
7,170	3,236	2,149	53	1,181	מיסים על ההכנסה
15,821	7,562	6,384	488	4,104	רווח נקי מפעילות נמשכת
898	564	47	173	23	רווח נקי מפעילות מופסקת, נטו
16,719	8,126	6,431	661	4,127	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 6,431 אלפי ש"ח לעומת רווח נקי בסך של 8,126 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח נבעה ממעבר מרווח מתיק הנוסטרו של החברה בשנת 2015 להפסד בתיק בשנת 2016 וכן מעלייה בהוצאות השכר.

הפרשה למיסים בגין הפעילות הנמשכת הסתכמה בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 2,149 אלפי ש"ח לעומת סך של 3,236 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ירידה בשיעור של 33.56% הנובעת מהירידה ברווחיות החברה בין התקופות כמוסבר לעיל.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
0.40	0.19	0.16	0.01	0.10	רווח למניה מפעילות שוטפת
0.02	0.01	0.00	0.00	0.00	רווח למניה מפעילות מופסקת

הרווח הנקי למניה מפעילות נמשכת הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 0.16 ש"ח לעומת סך של 0.19 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי ברווח למניה בין התקופות נובע השכר מהשינוי ברווחיות החברה כמוסבר לעיל.



2. הכנסות והוצאות

הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
47,878	23,384	25,268	11,899	12,900	הכנסות ממתן שירותים לחברות אשראי
5,383	2,527	2,719	1,235	1,334	הכנסות ממתן שירותים לאחרים
1,549	1,608	(90)	(4,207)	604	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
54,810	27,519	27,897	8,927	14,838	סך כל ההכנסות

הכנסות החברה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 27,897 אלפי ש"ח לעומת סך של 27,519 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עלייה בשיעור של 1.37% המוסברת כדלקמן:

הוצאות מימון הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 90 אלפי ש"ח לעומת הכנסות מימון בסך של 1,608 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד הירידה נבעה מהפסדים מתיק הנוסטרו של החברה בששת החודשים הראשונים של שנת 2016, לעומת רווחים מניירות ערך סחירים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 25,268 אלפי ש"ח לעומת סך של 23,384 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עליה בשיעור של 8.06%.

הכנסות ממתן שירותים לאחרים הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 2,719 אלפי ש"ח לעומת סך של 2,527 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עליה בשיעור של 7.60%.

דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
21,465	11,234	13,059	5,656	6,350	משכורות והוצאות נלוות
10,354	5,487	6,305	2,730	3,203	הוצאות אחרות, נטו
31,819	16,721	19,364	8,386	9,553	סך כל ההוצאות

הוצאות החברה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 19,364 אלפי ש"ח לעומת סך של 16,721 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 15.8% המוסבר כדלקמן:

- 1) הוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 13,059 אלפי ש"ח לעומת סך של 11,234 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עליה בשיעור של 16.24% הנובעת מגיוס עובדים חדשים ומקיטון בהיוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה.
- 2) ההוצאות האחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 6,305 אלפי ש"ח לעומת סך של 5,487 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 14.91% הנובע בעיקר מגידול בהוצאות פחת עקב התחלת הפחתת מערכת ה-EMV.

ב.3. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות

נתוני פעילות

• עסקאות בכרטיסי חיוב

הגדרות

תנועות חובה - כמות עסקאות חיוב שבוצעו בשנה מול כל חברות כרטיסי האשראי.
תנועות זכות - כמות עסקאות זיכוי שבוצעו בשנה מול כל חברות כרטיסי האשראי.

כמות תנועות חובה וזכות לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני במערכת אשראית (מיליוני תנועות)

תנועות זכות		תנועות חובה	
2015	2016	2015	2016
3	3	287	318

דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016

כמות תנועות חובה וזכות לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני במערכת אשראית (מיליוני תנועות)

תנועות זכות		תנועות חובה	
2015	2016	2015	2016
6	6	563	620

כמות תנועות חובה וזכות לשנת 2015 במערכת אשראית (מיליוני תנועות)

תנועות זכות	תנועות חובה
12.1	1,166

שירותי מתג ATM

הגדרות

כמות בירורי יתרה - כמות הפעמים שמחזיק כרטיס חיוב של בנק מנפיק ביקש לברר יתרה במכשיר ATM של בנק המתפעל מכשירי ATM (להלן: "**הבנק הסולק**").
כמות משיכות - כמות בקשות משיכת מזומן שהבנק הסולק העביר דרך החברה לבנק המנפיק (את כרטיס החיוב) והבנק המנפיק אישר את המשיכה.
סכום - סיכום מצטבר של סכומי המשיכה שהבנק הסולק העביר דרך החברה לבנק המנפיק והבנק המנפיק אישר את המשיכה.

כמות בירורי יתרה, משיכות וסכומים לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)		סכום משיכות (מיליוני ש"ח)	
2015	2016	2015	2016
19,583	19,180	9,161	9,920

כמות בירורי יתרה, משיכות וסכומים לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)		סכום משיכות (מיליוני ש"ח)	
2015	2016	2015	2016
38,148	38,118	17,768	19,379

כמות בירורי יתרה, משיכות וסכומים לשנת 2015

כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)	סכום משיכות (מיליוני ש"ח)
77,081	36,923

דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016

4. התפתחויות ברווח כולל אחר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
326	-	47	-	-	הפסד כולל אחר לאחר מסים

הפסד כולל אחר נטו הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 47 אלפי ש"ח, אשר נבע משינוי בשיעור המס בשנת 2016, שגרם לקיטון בנכס מס נדחה.

ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון

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

סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2016 הסתכם בסך של 279,535 אלפי ש"ח לעומת סך של 276,548 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 2.38%. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר		השינוי לעומת 30 ביוני		השינוי לעומת 31 בדצמבר		
2016	2015	2015	2015	2015	2015	2015	2015	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)		(מבוקר)		(מבוקר)	
279,535	276,548	273,028	2,987	1.08	6,507	2.38		סך מאזן
27,698	33,874	61,651	(6,176)	(18.23)	(33,953)	(55.07)		מזומנים ופיקדונות בבנקים
-	28,957	-	(28,957)	(100)	-	-		מזומנים במסופים
216,734	175,858	178,663	40,876	23.24	38,071	21.31		ניירות ערך למסחר
13,341	13,432	11,508	(91)	(0.68)	1,833	15.93		לקוחות והכנסות לקבל
12,521	9,500	12,182	3,021	31.80	339	2.78		רכוש קבוע, נטו
9,155	8,957	8,037	198	2.21	1,118	13.91		נכסים אחרים
								נכסים המיוחסים לפעילות
86	5,970	987	(5,884)	(98.56)	(901)	(91.29)		מופסקת
9,416	11,648	9,135	(2,232)	-	281	3.08		התחייבויות אחרות
								התחייבויות המיוחסות
240	897	398	(657)	(73.24)	(158)	(39.69)		לפעילות מופסקת
269,879	264,003	263,495	5,876	2.23	6,384	2.42		הון המיוחס לבעלי המניות



דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016

• מזומנים ופיקדונות בבנקים ובמסופים

הסתכמו ביום 30 ביוני 2016 לסך של 27,698 אלפי ש"ח לעומת סך של 33,874 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 61,651 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הקיטון בתקופת הדוח נובע מהשקעת עודפי מזומנים בניירות ערך למסחר.

• ניירות ערך למסחר

הסתכמו ביום 30 ביוני 2016 לסך של 216,734 אלפי ש"ח לעומת סך של 175,858 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 178,663 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הגידול בתקופת הדוח מקורו ברכישת ניירות ערך למסחר, נטו בניכוי הפסדים משוק ההון.

• לקוחות והכנסות לקבל

הסתכמו ביום 30 ביוני 2016 לסך של 13,341 אלפי ש"ח לעומת סך של 13,432 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 11,508 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. השינוי בתקופת הדוח נובע מגידול של יתרות חברות האשראי.

• רכוש קבוע

הסתכם ביום 30 ביוני 2016 בסך של 12,521 אלפי ש"ח לעומת סך של 9,500 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 12,182 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הגידול ביחס לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מרכישת רכוש קבוע בניכוי הפחת המתייחס.

• נכסים אחרים

הסתכמו ביום 30 ביוני 2016 לסך של 9,155 אלפי ש"ח לעומת סך של 8,957 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 8,037 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. השינוי נובע בעיקר מגידול בנכסי מיסים נדחים לעומת שנה קודמת.

• נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת

הסתכמו ביום 30 ביוני 2016 לסך של 86 אלפי ש"ח לעומת סך של 5,970 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 987 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. השינוי נובע ממכירת הפעילות והעברת הפעלתה לרוכשת בסוף שנת 2015. לפרטים נוספים, ראה באור 6 בדוחות הכספיים.

• התחייבויות אחרות

הסתכמו ליום 30 ביוני 2016 לסך של 9,416 אלפי ש"ח לעומת סך של 11,648 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 9,135 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הקיטון ביחס לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מקיטון בהתחייבויות לרשויות המס.

• התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת

הסתכמו ליום 30 ביוני 2016 לסך של 240 אלפי ש"ח לעומת סך של 897 אלפי ש"ח ליום 30 ביוני 2015 ול- 398 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. הקיטון נובע מהעברת הפעילות המופסקת לרוכשת. לפרטים נוספים, ראה באור 6 בדוחות הכספיים.



דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016

2.ג. הון

• הון עצמי

הסתכם ליום 30 ביוני 2016 לסך של 269,879 אלפי ש"ח לעומת סך של 264,003 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 263,495 אלפי ש"ח בסוף שנת 2015. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מרווח החברה בחציון הראשון של שנת 2016 בסך של 6,431 אלפי ש"ח וכן הפסד כולל אחר לאחר מיסים בסך 47 אלפי ש"ח הנובע משינוי בשיעור המס. השינוי בהון לעומת 30 ביוני 2015 נובע מרווח שוטף בניכוי דיבידנד ששולם לבעלי המניות.

• השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה

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

• חלוקת דיבידנדים

לא חולקו דיבידנדים בתקופת הדוח.

ד. מגזרי פעילות

1.ד. כללי

כאמור לעיל, בפרק א' סעיף א., החברה פועלת היום במגזר פעילות אחד, מגזר הסליקה, הכולל מספר תחומים, כדלהלן: (1) שירותי אישור ואיסוף; (2) שירותי סליקה; (3) שירותי מתג ATM; (4) החברה נתנה שירותי תקשורת לתאגידים בנקאיים המשתתפים במכרזים מוניטריים של בנק ישראל. ביום 14 ביוני 2016 העביר בנק ישראל את פעילות התקשורת והאפליקציה בנושא הפעלת הכלים מוניטאריים למערכת אחרת. בעקבות כך, פסקה החברה לתת שירות זה לתאגידים בנקאיים.

כמו כן, פעלה החברה במגזר פעילות נוסף של הפעלת מכשירי ATM, אשר היו בבעלותה, וזאת עד לתחילת שנת 2014 – מועד מכירת הפעילות לצד שלישי. ביום 30 בנובמבר 2015 פסקה החברה ממתן שירותי תפעול לרוכשת ותמשיך לתת שירותי סליקה ומיתוג עד ליום 31 לאוגוסט 2016 כפי שאישר הממונה על ההגבלים העסקיים.

2.ד. מגזר הסליקה

• השימוש בכרטיסי חיוב מבוסס על מערכת הסכמית המורכבת מארבעה צדדים: מנפיק, סולק, בית עסק ומחזיק הכרטיס. כל אחד מהצדדים פועל על פי כללים שהוגדרו בין הצדדים מראש. צד נוסף אשר רלבנטי לעיתים למערכת הסכמית זו הוא חברות המימון המשמשות לצורך ניכיון כרטיסי חיוב.

• על מנת שניתן יהיה להשלים עסקה המתבצעת באמצעות כרטיס חיוב נדרש בין היתר כי המנפיק והסולק יתקשרו ביניהם חוזית וטכנולוגית: ההתקשרות החוזית מסדירה את מועדי העברת התשלום והאחריות שבה נושא כל צד במצבים שונים. הממשק הטכנולוגי מאפשר את איסוף פרטי העסקה מבית העסק, העברה אלקטרונית של הבקשה לאישור העסקה לסולק ולמנפיק, וכן סליקת העסקה במועד המוסכם. בישראל, ההתקשרות הטכנולוגית נעשית באמצעות הממשק הטכנולוגי עבור עסקאות בכרטיסי חיוב, המתופעל על ידי החברה.



דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016

- החברה מתפעלת מערכת תקשורת דו-כיוונית בין סולקים ומנפיקים לבין בתי עסק, לאיסוף, לקבלה ולהעברה של עסקאות, אישורים ופרטים הדרושים לאישור ולביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב בבתי העסק וכן למיון העסקאות לפי זהות הסולק הרלוונטי לכל עסקה (בהתאם לסולק איתו קשור בית העסק) אשר אוספת את המידע על העסקאות מבתי עסק, ממיינת אותן לפי זהות הסולק, ומעבירה את הממסרים האלקטרוניים לסולקים. במסגרת זו מאפשרת המערכת של החברה גם את הסדרת שירותי ניכיון שוברי כרטיסי החיוב הניתנים לבתי עסק באמצעות גופי המימון המספקים שירותים אלה במשק.
- כמו כן, החברה מספקת שירותי ממשק סליקה במסגרתם מפעילה החברה את מערכת ממשק הסליקה בין סולקים ומנפיקים של כרטיסי חיוב מהמותגים ויזה, מאסטרקארד וישראלכרטיס, המאפשרת קיום סליקה צולבת של כרטיסי חיוב בין כלל הסולקים והמנפיקים הפועלים בישראל בכרטיסים אלה.
- בנוסף לכך, פיתחה החברה את תוכנת "אשראית PC" לבתי עסק, שהינה תוכנת תשתית לנקודות קצה (להלן: "מכשיר POS" (Point of Sale)), אשר נמכרת לבתי עסק באמצעות מפיצים ומשולבת במוצרי תוכנה הנמכרים על-ידיהם לבתי עסק, ואשר מאפשרת ביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב באותם בתי עסק.
- בהתאם להוראות פטור הממונה, החברה ממשיכה לפתח ולהטמיע במערכותיה ממשק טכנולוגי למתן שירותי אישור ואיסוף ושירותי ממשק סליקה אשר יעמדו בתקן האבטחה EMV כמפורט להלן, ויאפשרו שימוש באמצעי תשלום מתקדמים (כגון כרטיסים חכמים בתקן EMV ואמצעים ללא מגע (contactless));
- שירותי מתג ATM - החברה מספקת שירותי מתג ATM; במסגרת שירותים אלו, מקשרת מערכת המיתוג של החברה בין רשתות ה-ATM של הבנקים השונים, באופן המאפשר העברת אישורי פעולות בגין משיכות וקבלת מידע במכשירי ה-ATM של הבנקים השונים, ללא תלות בבנק שבו מתנהל חשבונו של הלקוח. שירותי מתג ה-ATM ניתנים בהתבסס על הסכם בין הבנקים להכרה הדדית במכשירי ה-ATM המופעלים על ידם, כמפורט בסעיף 2 ה-4 להלן. על מנת לאפשר ללקוחות הבנקים השונים המחזיקים בכרטיסי חיוב לעשות שימוש בכל מכשירי ה-ATM הפרוסים ברחבי מדינת ישראל, ללא תלות בבנק בו מתנהל חשבונם, נדרשת קישוריות בין כל הרשתות. החברה מאפשרת נגישות למתג התקשורת של מכשירי ה-ATM השונים בהתאם לפרוטוקול טכני המאפשר זאת. מפעיל רשת של מכשירי ATM, אשר רשאי על פי דין או בהתאם להוראות המפקח על הבנקים לקבל שירותי מתג ATM מהחברה, יכול להתחבר אל מתג התקשורת כאמור, באמצעות מתג ה-ATM של החברה, ובהתאם לתנאים ולכללים המפורטים בפטור הממונה.

3.ד. פעילות מופסקת - מגזר הפעלת מכשירי בנק אוטומטיים (מגזר ה-ATM)

- החברה פעלה במגזר פעילות נוסף של הפעלת מכשירי ATM, אשר היו בבעלותה, וזאת עד לתחילת שנת 2014 – מועד מכירת הפעילות לצד שלישי כמפורט בדוח זה להלן. המכירה נעשתה בהתאם להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים. ממועד מכירת הפעילות ועד ליום 30 בנובמבר 2015 נתנה החברה שירותי תפעול של מכשירי ה-ATM לחברה שרכשה את מערך מכשירי ה-ATM, וזאת בהתאם לתנאי הסכם המכירה והסכם התפעול בין החברה לבין הרוכשת, על תיקונייהם מעת לעת ולאישורי בנק ישראל והממונה בקשר עם מתן שירותי התפעול כאמור (להלן: "עסקת מכירת ה-ATM").



דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016

- ביום 14 באוקטובר 2015 התקבל מכתב מהממונה על ההגבלים העסקיים ובו הוא מאשר לחברה להמשיך ולתת לרוכשת שירותים תפעוליים עד ליום 31 בדצמבר 2015. מיום 1 בינואר 2016 ועד ליום 31 באוגוסט 2016 החברה תהיה רשאית לתת לרוכשת שירותי סליקה ומיתוג ללא שירותים תפעוליים. ביום 30 בנובמבר 2015 פסקה החברה ממתן שירותי התפעול ותמשיך לתת שירותי סליקה ומיתוג עד ליום 31 באוגוסט 2016. (ראה ביאור 6 א לדוחות הכספיים).

פרק ג' - סקירת הסיכונים

לפירוט בדבר מדיניות ניהול הסיכונים של החברה ראה פרק ג' לדוח השנתי.

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

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

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

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

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

סיכונים אחרים: החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין.

ניהול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

כללי

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

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



מבנה ממשל ניהול סיכונים

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

פרק ד' - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על פי המדיניות המפורטת בביאור 2 לדוחות הכספיים. קיימים תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך בהערכה ואומדן אשר נערכים על ידי הנהלת החברה במהלך עריכת הדוחות הכספיים.

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

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

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

ב. בקורות ונהלים

1. בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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



2. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2016 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

מר משה וולף,
מנכ"ל

מר שלום ביסטרי,
יו"ר הדירקטוריון

הצהרות

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רונית הלטובסקי מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק 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 זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון 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.

רונית הלטובסקי
חשבונאית ראשית

9 באוגוסט 2016

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני משה וולף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2016 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

משה וולף
מנהל כללי

9 באוגוסט 2016

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

דוחות כספיים

שב"א

רבעון שני 2016

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2016

תוכן העניינים

עמוד

1	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
2	תמצית דוח רווח והפסד ביניים
3	תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים
4	תמצית מאזן ביניים
5-6	תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי ביניים
7-8	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
9-19	באורים לדוחות הכספיים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי ליום 30 ביוני 2016 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

הדגש עניין

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לעניינים כדלקמן:

- לאמור בביאור 5-א' לדוחות הכספיים לעניין החלטת הממונה על ההגבלים העיסקיים בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל.
- לאמור בביאור 5-ב' לדוחות הכספיים בדבר תובענה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, שהוגשה כנגד החברה ואחרים.

הורוביץ עידן סבו טבת & כהן טבח
רואי חשבון

רמת-גן, 9 באוגוסט, 2016

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית דוח רווח והפסד ביניים סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח					
47,878	23,384	25,268	11,899	12,900	הכנסות מממתן שירותים לחברות אשראי
5,383	2,527	2,719	1,235	1,334	ממתן שירותים לאחרים
1,549	1,608	(90)	(4,207)	604	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
54,810	27,519	27,897	8,927	14,838	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות					
21,465	11,234	13,059	5,656	6,350	משכורות והוצאות נלוות
10,354	5,487	6,305	2,730	3,203	הוצאות אחרות, נטו
31,819	16,721	19,364	8,386	9,553	סך כל ההוצאות
22,991	10,798	8,533	541	5,285	רווח לפני מיסים
7,170	3,236	2,149	53	1,181	הפרשה למיסים
15,821	7,562	6,384	488	4,104	רווח נקי מפעילות נמשכת
898	564	47	173	23	רווח נקי מפעילות מופסקת, נטו
16,719	8,126	6,431	661	4,127	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
0.40	0.19	0.16	0.01	0.10	רווח נקי למניה – מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי המניות-בש"ח
0.02	0.01	0.00	0.00	0.00	רווח נקי למניה מפעילות מופסקת המיוחס לבעלי המניות-בש"ח
40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב
רונית הלטובסקי חשבונית ראשית	משה וולף מנהל כללי		שלמה ביסטרי יו"ר הדירקטוריון		

תאריך אישור הדוחות: 9 באוגוסט, 2016

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח				
16,719	8,126	6,431	661	4,127
רווח נקי				
הפסד כולל אחר, לפני מיסים :				
(443)	-	-	-	-
(443)	-	-	-	-
117	-	(47)	-	-
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים				
הפסד כולל אחר, לפני מיסים				
השפעת המס המתייחס				
(326)	-	(47)	-	-
הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים				
16,393	8,126	6,384	661	4,127
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות				

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית מאזן ביניים ליום

31 בדצמבר	30 ביוני	ביאור	
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	אלפי ש"ח		
נכסים:			
61,651	33,874	27,698	מזומנים ופקדונות בבנקים
-	28,957	-	מזומנים במסופים
178,663	175,858	216,734	ניירות ערך למסחר
11,508	13,432	13,341	לקוחות והכנסות לקבל
12,182	9,500	12,521	רכוש קבוע
8,037	8,957	9,155	נכסים אחרים
272,041	270,578	279,449	סך כל הנכסים המיוחסים לפעילות שוטפת
987	5,970	86	6 נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
273,028	276,548	279,535	סך כל הנכסים
התחייבויות והון:			
9,135	11,648	9,416	התחייבויות אחרות המיוחסות לפעילות נמשכת
398	897	240	6 התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
9,533	12,545	9,656	סך כל ההתחייבויות
			5 התחייבויות תלויות והתקשרויות
263,495	264,003	269,879	4 הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
263,495	264,003	269,879	סך כל ההון העצמי
273,028	276,548	279,535	סך כל ההתחייבויות וההון

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון עצמי ביניים סכומים מדווחים

הון המניות	הלוואה צמיתה	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר אלפי ש"ח	עודפים	סך הכל הון	
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
4,587	150	(2,335)	263,350	265,752	יתרה ליום 1 באפריל 2016
שינויים במהלך התקופה					
-	-	-	4,127	4,127	רווח נקי לתקופה
4,587	150	(2,335)	267,477	269,879	יתרה ליום 30 ביוני 2016
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)					
4,587	150	(1,962)	260,567	263,342	יתרה ליום 1 באפריל 2015
שינויים במהלך התקופה					
-	-	-	661	661	רווח נקי לתקופה
4,587	150	(1,962)	261,228	264,003	יתרה ליום 30 ביוני 2015
לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
4,587	150	(2,288)	261,046	263,495	יתרה ליום 1 בינואר 2016
שינויים במהלך התקופה					
-	-	-	6,431	6,431	רווח נקי לתקופה
הפסד כולל אחר, נטו לאחר					
-	-	(47)	-	(47)	השפעת המס
4,587	150	(2,335)	267,477	269,879	יתרה ליום 30 ביוני 2016
לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)					
4,587	150	(1,962)	253,102	255,877	יתרה ליום 1 בינואר 2015
שינויים במהלך התקופה					
-	-	-	8,126	8,126	רווח נקי לתקופה
4,587	150	(1,962)	261,228	264,003	יתרה ליום 30 ביוני 2015

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים סכומים מדווחים

הון המניות	הלוואה צמיתה	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר אלפי ש"ח	עודפים	סך הכל הון
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
יתרה ליום 1 בינואר 2015	4,587	150	(1,962)	253,102
				255,877
שינויים במהלך התקופה				
רווח נקי לשנה	-	-	-	16,719
הפסד כולל אחר, נטו לאחר	-	-	-	(326)
השפעת המס	-	-	-	(8,775)
דיבידנד ששולם	-	-	-	(8,775)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	4,587	150	(2,288)	261,046
				263,495

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית דוח על תזרימי המזומנים ביניים סכומים מדווחים

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2015	2015	2015
2016	2016	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
אלפי ש"ח		

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :

15,821	7,562	6,384	488	4,104	רווח נקי לתקופה מפעילות נמשכת
התאמות:					
863	420	1,434	211	785	פחת והפחתות
(65)	21	-	21	-	הפסד (רווח) הון
39	(72)	9	(43)	15	פיצויי פרישה - קיטון (גידול) בעודף היעודה על העתודה
116	4	62	(24)	31	שינויים בהפרשה למענק יובל
(45)	(356)	(862)	(2,103)	(408)	מיסים נדחים, נטו
2,784	1,311	3,751	4,837	608	הפסד שמומש ושוטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
(2,167)	(4,091)	(1,833)	(98)	802	ירידה (עלייה) בלקוחות והכנסות לקבל
(558)	(740)	(312)	899	105	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
(3,679)	(1,044)	219	1,352	(520)	עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות
13,109	3,015	8,852	5,540	5,522	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת נמשכת
(594)	(60)	790	(384)	79	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות)
12,515	2,955	9,642	5,156	5,601	שוטפת מופסקת
תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת					

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(138,696)	(36,652)	(72,167)	(19,961)	(17,240)	רכישת ניירות ערך סחירים
132,908	35,142	30,345	18,904	13,604	תמורה ממכירת ניירות למסחר
(4,763)	(1,593)	(1,773)	(678)	(991)	רכישת רכוש קבוע ורכוש אחר
171	40	-	40	-	תמורה מממוש רכוש קבוע
(10,380)	(3,063)	(43,595)	(1,695)	(4,627)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה נמשכת
11,202	5,850	-	5,850	-	מזומנים נטו, שנבעו מפעילות השקעה מופסקת
822	2,787	(43,595)	4,155	(4,627)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות)
השקעה					

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

(8,775)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם
(8,775)	-	-	-	-	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות מימון
4,562	5,742	(33,953)	9,311	974	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
57,089	57,089	61,651	53,520	26,724	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
61,651	62,831	27,698	62,831	27,698	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

נספח לתמצית דוח על תזרימי המזומנים סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של ששה חודשים שנסתיימה ביום 30 ביוני	לתקופה של שלושה חודשים שנסתיימה ביום 30 ביוני
2015	20152016	20152016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח		

4,276	2,979	3,675	831	1,078	ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו
63	17	43	8	8	ריבית שהתקבלה
9,487	2,981	3,633	1,563	2,206	ריבית ועמלות ששולמו
					מיסים ששולמו

נספח ב - פעילות שלא במזומן מפעילות מופסקת

-	5,850	-	5,850	-	חייבים בגין מכירת נכסי הפעילות המופסקת
(398)	(442)	-	(442)	-	זכאים בגין מכירת רכוש קבוע

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באור 1 - כללי

א. הישות המדווחת

- (1) שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן - "החברה") התאגדה בישראל ביום 13 בספטמבר 1978 וכתובתה הרשמית היא רחוב דרויאנוב 5 תל אביב. החברה הינה תאגיד בנקאי שהוא "חברת שירותים משותפת" כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.
- (2) החברה פועלת כיום במגזר פעילות אחד ("מגזר הסליקה") הכולל מתן שירותי סליקה לחברות כרטיסי אשראי, הכוללים שירותי איסוף עסקאות ואישורן, הפעלת ממשק סליקה בין סולקים ומנפיקים וניהול ותפעול מערכות מיתוג.

החברה נתנה שירותי תקשורת לתאגידים בנקאיים המשתתפים במכרזים מוניתאריים של בנק ישראל. ביום 14 ביוני 2016 העביר בנק ישראל את פעילות התקשורת והאפליקציה בנושא הפעלת הכלים המוניתאריים למערכת אחרת. בעקבות כך, פסקה החברה לתת שירות זה. ברבעון השלישי יישאר השירות כקו נסיגה למקרי כשל של מערכת התקשורת של בנק ישראל ולאחר מכן יבוטל. הפסקת פעילות זו אינה צפויה להשפיע באופן מהותי על הדוחות הכספיים ולפיכך לא סווגה בנפרד. כמו כן, החברה פעלה בהפעלה של מכשירי בנק אוטומטיים (A.T.M.) שהיו בבעלותה, והיו ממוקמים במקומות ציבוריים (להלן: "פעילות מופסקת"). בעקבות החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים, נמכרה בשנת 2014 פעילות החברה בתחום ה-A.T.M. (ראה ביאור 5 א'). לעניין החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר מתן פטור נוסף לפעילות החברה בתחום שירותי איסוף ואישור עסקאות ושירותי ממשק עבור סולקים ומנפיקים ראה ביאור 5 א'.

- (3) החברה נמצאת בבעלות בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנקים").
- (4) תמצית הדוחות הכספיים ביניים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר "דוח רבעוני של תאגיד בנקאי" ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא את תמצית הדוחות יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של החברה בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה זו שיושמה בדוחות השנתיים.

ב. תמצית הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 9 באוגוסט 2016.

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

(1) עקרונות הדיווח הכספי

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

(2) שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

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

1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן

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

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 855-10 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".
- ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, החברות לא יכללו את הפרשי השער בגין

באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות חשבונאית – המשך

ב. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם - המשך

אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים ייערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

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

2. ביום 22 במאי 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "ארגון מחדש של חוב בעייתי". בהתאם לחוזר, תאגידים בנקאיים נדרשים להתאים את הטיפול החשבונאי בנושא ארגון מחדש של חובות בעייתיים להנחיות רלוונטיות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב. בנושא זה, כפי שעודכנו בהוראות הדיווח לציבור. ההנחיות כוללות, בין היתר, התייחסות לגבי:

- קריטריונים להענקת ויתור;
- שיעור הריבית לאחר ארגון מחדש;
- קביעה אם חייב נמצא בקשיים פיננסיים;
- דרישות לתיעוד מקיף עבור חידושים, הארכות או שינויים של חובות של לווים הנמצאים בקשיים פיננסיים והחובות שלהם מסווגים כנחותים, שהוחלט כי אינם ארגון מחדש של חוב בעייתי וכן;
- ביצוע ניתוח אשראי עבור חובות שאורגנו מחדש.

כמו כן, נוספו הנחיות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב בדבר חובות שעוברים תהליך של ארגון מחדש עוקב, לפיהן תאגידים בנקאיים רשאים להפסיק לסווג חוב בעייתי בארגון מחדש, כאשר בוצע לגבי חוב זה ארגון מחדש נוסף, ומתקיימים תנאים מסוימים. ההוראות הנ"ל ייושמו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31 בדצמבר 2016. אימוץ מוקדם מותר.

בנוסף, תאגיד בנקאי רשאי ליישם את ההנחיות בדבר ארגון מחדש עוקב, באחת משתי הדרכים

- א. יישום מכאן ואילך.
 - ב. יישום ההנחיות לגבי חובות שטרם נפרעו ליום 31 בדצמבר 2016, לגביהם היה תהליך של ארגון מחדש עוקב, וחובות אלה עמדו בתנאים הנדרשים בהנחיות במועד הארגון מחדש. התאגיד הבנקאי אינו נדרש לעדכן מספרי השוואה.
- להערכת החברה, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

באור 3 - זכויות עובדים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015		עלות שירות עלות ריבית העברה לתגמולים סך הוצאה בגין פיצויי פרישה- תוכנית להפקדה מוגדרת
	2016		2016		
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
	אלפי ש"ח				
	806	372	400	187	
(98)	(36)	(23)	(18)	(11)	
174	87	90	43	45	
882	423	467	212	234	

ב. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		תחזית ^(*)
2015	2015	2016	2015	2016	2016
אלפי ש"ח					
908	470	443	242	219	884

הפקדות

* אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלמן בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת בגין כל שנת 2016.

באור 4 - הון עצמי

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2015		ליום 30 ביוני 2016		מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.ג.
מספר המניות		מספר המניות		
מונפק ונפרע	רשום	מונפק ונפרע	רשום	
40,000,000	50,000,000	40,000,000	50,000,000	

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה לימים 30 ביוני 2016, 30 ביוני 2015 ו-31 בדצמבר 2015 מסתכם לסך של 269,879 אלפי ש"ח, 264,003 אלפי ש"ח ו-263,495 אלפי ש"ח בהתאמה. הסכום של נכסי הסיכון של החברה המשוקללים לפי הנחיות באזל 3, אינו מהותי. לפיכך, אין משמעות לחישוב הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים. במסגרת מגעים שהתקיימו בין החברה למפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון.

באור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. החלטות הממונה על ההגבלים העסקיים (להלן: "הממונה")

1. בהחלטת הפטור מיום 20 בספטמבר 2012 נקבע על-ידי הממונה כי על החברה למכור את פעילות ה-ATM של החברה לצד שלישי (אחד או יותר) בתוך שמונה חודשים ממועד מתן החלטת הפטור וכי בתום התקופה האמורה פעילות החברה בתחום תבוא לסיומה. ב-7 לאוגוסט 2013 חתמו מרגלין אחזקות בע"מ (מרגלין) והחברה על הסכם למכירת ה-ATM של החברה. ביום 9 בפברואר 2014 העסקה הושלמה והתקבל אישור הממונה להאריך את מועד העברת הבעלות הפיזית ב-ATM של החברה עד ליום 20 בנובמבר 2014, שהינו מועד ההשלמה הסופי.

ביום 22 במרץ 2015 נחתם בין קרן התמר לבין החברה כתב תיקון להסכמים, בכפוף לאישור בנק ישראל, המסדיר את הדרך ואת המועד להעברת התפעול והבעלות במכשירי ה-ATM לרוכשת, את השירותים המצומצמים (כהגדרתם בכתב התיקון) הכוללים בעיקר שירותי סליקה ומיתוג שיסופקו על ידי החברה לרוכשת עד למועד האחרון שבו יותר לחברה לספקם לרוכשת על ידי בנק ישראל והממונה, את האופן ותנאי התשלום של יתרת התמורה בגין העסקה ועניינים אחרים שעלו בין הצדדים.

נכון ליום 31 בדצמבר 2015, הושלם תהליך העברת כל מכשירי ה-ATM לקרן התמר. ביום 30 בנובמבר 2015 הופסקו מתן שירותי התפעול למכשירים אלו. בהתאם לאישור המפקח על הבנקים, החברה תמשיך להעניק לקרן התמר שירותים מצומצמים, לכל המאוחר עד ליום 31 באוגוסט 2016.

נכון ליום 31 בדצמבר 2015 הסתיים תהליך השבת כספי הבנקים וכספי החברה שהיו במכשירי ה-ATM.

2. ביום 26 באוגוסט 2013 אישר הממונה על ההגבלים העסקיים מתן פטור בתנאים להסדר הבעלות המשותפת של הבנקים בחברה וקביעת העמלות ההדדיות ביניהם וזאת לתקופה של שלוש שנים נוספות כדלקמן:

כל עוד החברה מוחזקת על ידי יותר מאחד הבנקים או כל עוד יותר מאחד הבנקים מחזיק בשליטה בחברה, החברה תעסוק בתחומי הפעילות כהגדרתן להלן ובהם בלבד: שירותי מיתוג ATM, תפעול מכשירי בנק אוטומטיים שבבעלות החברה עד ליום 20 בפברואר 2014 (בהחלטות מאוחרות הודיע הממונה כי לא ינקוט בצעדי אכיפה בגין דחיית המועד האמור, וזאת עד ליום 2 באפריל 2015); שירותי אישור ואיסוף; הפצת תוכנת "אשראית PC"; שירותי ממשק סליקה; ושירותי תקשורת למרכזי בנק ישראל. במסגרת פטור הממונה נקבע כי החברה תפעל בהתאם לתנאים הקבועים, בהחלטה, הכוללים בין היתר את התנאים כדלקמן:

- החברה לא תחלק רווחים או תקבולים או הטבות לבנקים (לרבות לכל אדם השולט בהם וכל תאגיד הנשלט על ידי מי מהם, להלן ביחד "הבנקים") המחזיקים בה או למי שמחזיק זכות שליטה בה לרבות תשלומי דיבידנד, דמי ניהול, ריבית בשיעור העולה על ריבית מקובלת או כל הטבה אחרת וכן לא תעניק הנחה אשר הנהנים ממנה בפועל יהיו רק הבנקים המחזיקים בה או מי שמחזיק זכות שליטה בה.
- החברה לא תעניק לדירקטורים שהם תאגידים המכהנים בה כל שכר או טובת הנאה אחרת בקשר לתפקידם כדירקטורים.
- הגבלות שונות בעניין מינוי דירקטורים לחברה מטעם הבנקים ובעניין מגעים בין הבנקים לרבות באמצעות נציגיהם בחברה.

באור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות - המשך

א. החלטות הממונה על ההגבלים העסקיים - המשך

- יפורסמו כללים הוגנים ושוויוניים ומבוססי סיכון לחיבור גופים לקבלת שירותי מיתוג ATM ותפעול מכשירי בנק אוטומטיים.
- הבנקים והחברה יאפשרו לכל סולק לכל מנפיק ולכל תאגיד המעניק שירותי ניכיון גישה לשירותי איסוף ואישור וכן שירותי ממשק המסופקים ע"י החברה. תנאי הגישה לא יהיו גרועים מהתנאים שהחברה מעניקה לבנקים ומהתנאים שהבנקים מעניקים זה לזה.
- החברה תחתום על הסכם למכירת כל מכשירי ה-ATM שברשותה עד ליום 20 באוקטובר 2013. החברה תעביר את כל מכשירי ה-ATM שברשותה לקונה עד ליום 20 בפברואר 2014. עסקאות המכירה יובאו לאישור הממונה. בהחלטות מאוחרות הודיע הממונה כי לא ינקוט בצעדי אכיפה בגין דחיית המועד האמור.
- שיעור העמלה בגין משיכה בין - בנקאית לא יעלה על 20 סנט לפעולה.

לקראת סוף שנת 2015 יעמוד הממשק הטכנולוגי למתן שירותי איסוף ואישור ושירותי ממשק שיפוח ויוטמע ע"י החברה במערכותיה ובתוכנת "אשראית PC" גם בכל התחייבויות החברה וכן בעקרונות נוספים שנקבעו בפטור הממונה ובכללם בין היתר:

- העמלות וכל תמורה בגין השימוש במערכת שירותי איסוף ואישור ובמערכת שירותי ממשק וכן בגין הפצת תוכנת "אשראית PC", גם יהיו זהות לכל המשתמשים או המפיצים.
- החברה לא תגבה כל תשלום ממי שרשאי על פי דין ושיבקש להתחבר למערכת, להוציא עלויות תוספתיות הכרוכות במתן השירותים.
- החברה תפרסם באתר האינטרנט שלה את תעריפוני השימוש במערכותיה ותעריפון של שירותיה.
- החברה תפסיק לגבות תשלום ממפיץ תוכנת "אשראית PC" גם בגין שימוש בית העסק בתוכנה מעת שהודיע לה המפיץ על סיום ההתקשרות עם העסק, כל עוד העסק אינו מקבל שירותים בגין תוכנת ה"אשראית".
- החברה תבצע גם כל פעולה הנדרשת כדי לאפשר לכל אדם הרשאי להגיש הצעות למכרזי בנק ישראל גישה לשירותי תקשורת למכרזי בנק ישראל המסופקים ע"י החברה.

3. על פי פטור הממונה, כאמור בסעיף 2 לעיל, פיתחה החברה את מערכת אשראית EMV, אשר כאמור לעיל, הינה ממשק טכנולוגי מתקדם למתן שירותי האישור והאיסוף ומתן שירותי הסליקה. על פי פטור הממונה על מערכת EMV לעמוד בעקרונות הבאים:

- מתן אפשרות להתחברות מהירה ובעלות נמוכה של גופים הרשאים על פי דין להתחבר לחברה ושל גופים שהמפקח על הבנקים אישר את התחברותם באופן עקיף למערכת באמצעות גופים המחוברים ישירות למערכת;
- מתן מעמד שוויוני לכל המשתמשים במערכות החברה בכל מקטעי ההתחברות למערכות לרבות בבתי העסק בהן מתבצעות עסקאות בכרטיסי אשראי המתאימים למערכות אשראית EMV;
- כללי התחברות והשתתפות במערכות החברה יהיו הוגנים, ברורים ושקופים, שוויוניים, ומבוססי סיכון;

באור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות - המשך

א. החלטות הממונה על ההגבלים העסקיים - המשך

- ד. כל מי שמבקש להתחבר למערכת ורשאי לעשות כן, יקבל לידיו כל מידע הנחוץ לו באופן סביר לצורך התחברות למערכת;
- ה. החברה לא תמנע במישרין או בעקיפין, במעשה או במחדל חיבור של מתגים נוספים, שיתחרו בחברה ובלבד שיאושר חיבורם על ידי המפקח על הבנקים, ותעמיד לרשותם את כל המידע הנדרש להתחברות;
- ו. המערכת תתמוך בחדשנות טכנולוגית ותעמוד בסטנדרטים בינלאומיים מתקדמים ומקובלים, בהתאמות מקומיות הנדרשות באופן סביר לפעולת המערכת. על פי לוח הזמנים שנקבע בפטור הממונה על החברה לסיים את פיתוח והטמעת המערכת לקראת סוף שנת 2015.
- לצורך ביצוע האמור לעיל הוקמה וועדה טכנולוגית בהשתתפות נציגי הסולקים והמנפיקים בישראל וכן גורמים נוספים שהמפקח על הבנקים אישר את השתתפותם בוועדה, אשר עוסקת בעניינים התפעוליים הנובעים מפיתוח המערכת.
- בנוסף, על פי פטור הממונה, פרסמה החברה באתר האינטרנט שלה, טופס בקשת התחברות, כללי התחברות ותהליכי התחברות למערכות החברה השונות, רשימה של שירותים השייכים לחבילת השירותים הבסיסית (שירותים לשני משתמשים או יותר) שהחברה מספקת למשתמשי השונים וכן כללים ותעריף עלות שעתי לקבלת פיתוחים טכנולוגיים פרטניים מהחברה לרבות תהליך ולוחות זמנים בבקשה לקבלת חבילה מורחבת. בסוף שנת 2015, החברה השלימה את השלב הראשון בפיתוח מערכת אשראית EMV. המשך התהליך, תלוי בהשלמת תהליך התאמת השוק לעבודה מול מערכת אשראית EMV.

4. החברה הגישה לממונה על ההגבלים העסקיים בקשה לחידוש הפטור בתנאים מאישר הסדר כובל.

ב. תביעות ותובענה ייצוגית

ביום 15 ביולי 2015 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד "החברה" וארבעת הבנקים המחזיקים במניותיה (להלן: "בקשת האישור"). במרצה של בקשת האישור ניצבת הטענה לפיה אסור היה ל"חברה", כביכול, לגבות עמלה בגן פעולות משיכת מזומנים המבוצעות באמצעות מכשירי ATM המופעלים על ידה ואשר אינם מרוחקים מרחק העולה על 500 מטר מאחד מסניפי הבנק של איזה מהבנקים בעלי המניות בה, העולה על התעריף שנקבע על ידי הבנק הרלוונטי לעמלת פעולת משיכת מזומנים במכשירי ATM שאינם מרוחקים מסניפי הבנק מרחק העולה על 500 מטר.

ביום 16 במרץ 2014 הגישה החברה את תגובתה לבקשת האישור, במסגרתה טענה, כי מן הדין לדחות את בקשת האישור על הסף.

ביום 15 בספטמבר 2014 הוגשה תשובת המבקשים לתגובת המשיבים לבקשת האישור. במסגרת תשובתם הוסיפו המבקשים טענות חדשות ובכלל זה טענו, כי החברה ובנקים עשו יד אחת בכדי לעקוף את המגבלות אשר הטיל עליהם הממונה על הגבלים עסקיים, באופן המצדיק הרמת מסך "מדומה" על דרך ייחוס חובות הבנקים (בעלי המניות בחברה) לחברה עצמה.

בדיון קדם המשפט בתיק אשר התקיים ביום 14 בינואר 2015, הצהיר ב"כ המבקשים כי הוא מצמצם את עילות התביעה הנטענות כנגד החברה והבנקים הנתבעים ואיננו טוען לעילות תביעה עצמאיות בגין "אי הסמכה לגבות עמלה בהתאם לרישיון", העדר תעריפון וכן הפרה של דיני הגבלים עסקיים.

כפועל יוצא, הסכימו הצדדים על מחיקת הבקשות לסילוק כתב התשובה והותר לחברה ולבנקים להגיש את תגובתם לכתב התשובה מטעם המבקשים בעניין בקשת האישור עד ליום 30 באפריל 2015.

ביום 14 במאי 2015 הגישו המבקשים בקשה לגילוי מסמכים ספציפיים, במסגרתה נדרשה החברה והבנקים המשיבים להציג את כלל ההתכתבויות, סיכומי הפגישות, ההוראות, ההסכמים, ההסדרים וכל

באור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות המשך

ב. תביעות ותובענה ייצוגיות המשך

יתר המסמכים הרלבנטיים בקשר לאישורים של המפקח על הבנקים ו/או של בנק ישראל לגביית עמלת מזומן על ידי החברה ממועד הקמתה ועד ליום ההחלטה.

ביום 7 ביוני 2015 התנגדה החברה לבקשה וטענה בין היתר, כי מדובר בדרישת גילוי כללית וכוללנית אשר אינה עומדת בדרישות הדין והמתייחסת למסמכים אשר ממילא חסויים. גם הבנקים המשיבים התנגדו לבקשת הגילוי מטעמים דומים. טרם ניתנה החלטה בגין הבקשה הנ"ל.

בהחלטה מיום 17 במאי 2015 ביקש בית המשפט לקבל את עמדת המפקח על הבנקים ביחס לטענות נשוא בקשת האישור וזאת עד ליום 15 בספטמבר 2015.

ביום ה-20 לספטמבר 2015 הוגשה הודעה מטעם המפקח על הבנקים, על פיה החברה איננה "בנק" ואין לה סניפי בנק ועל כן אין מקום להבחנה בגין מיקום מכשיריה.

המפקח הבהיר כי החברה הינה תאגיד בנקאי, בעלת רישיון עצמאי, ועל כן רשאית לקבוע תעריפים למשיכת מזומנים במכשירים האוטומטיים שהיו בבעלותה טרם המכירה, על פי שיקול דעתה.

בהתאם להחלטות מיום 25 לאוקטובר 2015 ומיום 22 לנובמבר 2015 מסרה החברה תצהיר גילוי מסמכים ספציפיים, אשר עניינם ההסדר המוזכר בהודעת המפקח על הבנקים לעיתונות מיום 5 באפריל 2005 ו/או אישור או תיעוד לכך שגביית העמלה על ידי החברה נעשית על בסיס אישור קונקרטי של המפקח על הבנקים.

ביום 17 בינואר 2016 הגישו המבקשים בבקשת האישור, בקשה לתיקון בקשת האישור על דרך הוספת טענה חדשה לפיה פעלה החברה תוך עקיפת המגבלות ו/או התנאים שהטיל המפקח על הבנקים על החברה במסגרת האישור שניתן לחברה לגביית עמלה מיום 5 באפריל 2005.

בד בבד, הגישו המבקשים בקשה למתן צו לגילוי מסמכים ולמתן תשובות לשאלון. במסגרת בקשת גילוי המסמכים דורשים המבקשים לקבל לידיהם מסמכים ונתונים שונים הנוגעים, בין היתר, להתחשבות שבין החברה לבין חברות כרטיסי האשראי; ררוחיות החברה מפעילות מכשירי ATM וכן לעניין הכספים שהעמידו הבנקים המשיבים (בעלי המניות בחברה) לטובת פעילות ה-ATM.

ביום 7 בפברואר 2016 הוגשה תגובת החברה לבקשת התיקון במסגרתה ביקשה החברה לדחות את הבקשה מטעמים רבים, בין היתר מן הטעם כי התובעים נמנעו מלברר את מלוא העובדות הרלוונטיות לתובענה טרם הגשתה ומן הטעם כי התיקון איננו דרוש ומסייע לבירור השאלות השנויות במחלוקת.

ביום 9 בפברואר 2016 הוגשה בקשה לסילוק על הסף של בקשת האישור מטעם החברה בין היתר בשל היעדר יריבות והיעדר עילה. ביום 18 בפברואר 2016 הוגשה תגובה מטעם התובעים.

ביום 21 בפברואר 2016 התקיים קדם משפט במהלכו נידונו בקשות הצדדים. בית המשפט דחה את כל הבקשות, לרבות בקשת המבקשים לתיקון בקשת האישור ולגילוי מסמכים. כמו כן, נדרשו המבקשים להודיע לבית המשפט האם הם עומדים על בקשת האישור או שמא מבקשים למשוך אותה.

ביום 17 במאי 2016 התקיים דיון נוסף שבמהלכו נקבע כי ככל שמי מהצדדים מעוניין להגיש בקשות מקדמיות נוספות, עליו לעשות זאת בתוך 10 ימים.

ביום 29 במאי 2016 הגישו המבקשים בקשה לזימון עדים ובהם עובדי ציבור לשעבר, הממונה על ההגבלים העסקיים והמפקח על הבנקים. החברה והבנקים המשיבים הגישו בקשות להורות למבקשים להפקיד ערובות כספיות להבטחת תשלום הוצאותיהם של החברה והבנקים המשיבים, אם וככל שבקשת האישור תדחה.

באור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות המשך

ב. תביעות ותובענה ייצוגית המשך

טרם הוגשו כל כתבי דין ביחס לבקשות וטרם ניתנו החלטות בית המשפט בעניינן. כמו כן טרם נקבעו מועדים לדיון קדם משפט נוסף או לדיוני הוכחות. עקב השלב המקדמי בו מצוי התיק, ולפני שנערך בירור עובדתי כלשהו, אין באפשרות הנהלת החברה, בהסתמך על יועציה המשפטית, להעריך את סיכויי אישור התובענה כייצוגית ואת החשיפה, אם בכלל, של התביעה אם תאושר כתובענה ייצוגית.

באור 6 - פעילות מופסקת

א. בהתאם להחלטת הממונה, כמפורט בבאור 17ג' בדוחות השנתיים, ובביאור 5 א' לעיל, בשנת 2013 חתמה החברה עם קרן התמר שירותים פיננסיים בע"מ (להלן: "קרן התמר") על הסכם למכירת כל פעילות החברה בתחום ה-ATM (להלן: "הפעילות המופסקת"). העסקה הושלמה בחודש פברואר 2014. כמו כן, בחודש ינואר 2014 נחתם הסכם תפעול בין הצדדים, לפיו החברה מעמידה לקונה, קרן התמר, שירותי תפעול שונים למכשירי ה-ATM לתקופה של 9 חודשים החל ממועד השלמת המכירה. החברה קיבלה אישור וממשיכה את מתן שירותי התפעול. ביום 30 בנובמבר 2015 פסקה החברה ממתן שירותי התפעול לקונה ותמשיך לתת שירותי סליקה ומיתוג עד ליום 30 באוגוסט 2016 כפי שאישר הממונה על ההגבלים העסקיים (ראה ביאור 5א'). הנכסים וההתחייבויות וכן תוצאות הפעילות ותזרימי המזומנים, המיוחסים לפעילות המופסקת, מוצגים בנפרד בדוחות הכספיים.

ב. להלן נתונים לגבי הפעילות המופסקת:

1. נתונים על תוצאות הפעילות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח					
10,743	5,840	183	2,880	91	הכנסות
עלויות					
-	11	-	-	-	עמלות מסופים לבעלי אתרים
4,165	2,280	-	1,163	-	הובלת כספים
1,952	1,078	-	478	-	עלויות כח אדם
2,821	1,414	-	836	-	אחזקת המסופים
583	290	120	168	60	עלויות אחרות
9,521	5,073	120	2,645	60	סה"כ עלויות מיוחסות
1,222	767	63	235	31	רווח לפני מיסים
324	203	16	62	8	מיסים על הרווח
898	564	47	173	23	רווח נקי מפעילות מופסקת

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 6 - פעילות מופסקת - המשך

ב. להלן נתונים לגבי הפעילות המופסקת המשך

2. נתונים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2015	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	אלפי ש"ח	
-	120	-
987	5,850	86
987	5,970	86
398	897	240
398	897	240

נכסים:

מיסים נדחים

חייבים בגין מכירת הפעילות המופסקת

התחייבויות:

זכאים אחרים

3. נתונים על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני
2015	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח		

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת מופסקת

898	564	47	173	23	רווח נקי מפעילות מופסקת
(887)	-	901	-	901	שינויים בסעיף חייבים
120	-	-	-	-	ויתרות חובה
(725)	(624)	(158)	(557)	(845)	מיסים נדחים, נטו
					שינויים בסעיף זכאים
					אחרים
(594)	(60)	790	(384)	79	מזומנים נטו, שנבעו מפעילות
					(ששימשו לפעילות) שוטפת
					מופסקת

מזומנים שנבעו מפעילות השקעה מפעילות מופסקת תמורה ממכירת פעילות מופסקת

11,202	5,850	5,850	-
11,202	5,850	5,850	-

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 6 - פעילות מופסקת - המשך

נספח ב' - פעילות שלא במזומן

לשנה שהסתיימה	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני
2015	2015 2016	2015 2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
	אלפי ש"ח	

-	5,850	-	5,850	-
(398)	(442)	-	(442)	-

חייבים בגין מכירת נכסי
הפעילות המופסקת

זכאים בגין מכירת נכסי
הפעילות המופסקת

ביאור 7 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

שינוי בשיעור מס חברות

ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ו-2016, אשר קבע, בין היתר, הורדת שיעור מס חברות החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%. יתרות המסים הנדחים ליום 30 ביוני 2016 חושבו בהתאם לשיעור המס החדש כפי שנקבע בחוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ו-2016, לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2016 מתבטאת בקיטון ביתרת נכסי המיסים הנדחים נטו בסכומים בלתי מהותיים.

ממשל תאגידי



ממשל תאגידי

תוכן עניינים

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



ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון וההנהלה

א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

- בדירקטוריון החברה מכהנים דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית במספר אשר מאפשר לדירקטוריון לעמוד בחובות המוטלות עליו בעיקר בקשר לאחריותו לבדיקת מצבה הכספית של החברה ולעריכת הדוחות הכספיים.
- בהתחשב בהיקף הפעילות הנוכחית של החברה, גודלה ומורכבות פעילותה, הדירקטוריון קבע כי המספר המזערי של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית בדירקטוריון (ובועדת הביקורת) יהיה שני דירקטורים. בהתאם לכך, במועד הדוח, מספר הדירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם, כישוריהם וניסיונם, הינו שני דירקטורים (שניהם מכהנים בועדת הביקורת).
- לפרטים אודות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית והשכלתם – ראו סעיף 1.א. - פרק א' לדוח השנתי.

ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה

- ביום 28 במרץ 2016 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גבי רונית הלטובסקי כסמנכ"לית הכספים של החברה ושל חברת מס"ב (חברה קשורה של החברה). ביום 25 במאי התקבלה הסכמתה של המפקחת על הבנקים בדבר המינוי.
- ביום 5 באפריל 2016 הודיע לחברה מר פנחס בוכריס על כוונתו לסיים את כהונתו כדירקטור חיצוני בחברה, וזאת עקב אילוצים שאינם קשורים לתפקידו בחברה. החברה פועלת לאיתור מועמד לכהונת דירקטור חיצוני, חלף מר בוכריס, וזאת על מנת לאפשר המשך פעולתו התקינה של הדירקטוריון.
- ביום 9 ביוני 2016 אישרה האסיפה הכללית את מינויו של רו"ח זאב זוהר כדירקטור חיצוני בחברה חלף מר פנחס בוכריס, בכפוף לאישור המפקח על הבנקים.

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

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



פעילות משותפת בין החברה לבין חברת מס"ב

החברה וחברת מס"ב, חברת שירותים משותפת המצויה אף היא בבעלות בנקים מנוהלות על ידי מנכ"ל משותף אחד, העומד בראש שתי החברות. חברות אלו משתמשות וחולקות תשתית טכנולוגית משותפת, אשר מותקנת במתקן הראשי של החברה וכן הן משתמשות במתקני גיבוי משותפים. עוד חולקות החברות שירותים משותפים בתחום התקשורת, שירותי אבטחת מידע, ביקורת פנים וניהול סיכונים, ושירותי ביטוח. לחברות צוותי עבודה משותפים, ובכלל זה צוותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה ועוד.

לצורך הסדרת השירותים הניתנים בין החברה לבין מס"ב, התקשרו החברות בהסכם המסדיר אופן ההתחשבות הכספית בגין השירותים שחברה אחת מעניקה לרעותה. השירותים הנ"ל מוסדרים, בין היתר, גם על ידי החלטות שהתקבלו בדירקטוריונים של כל אחת מהחברות, ואשר קובעות ומאשרות כי שירותים אלה ניתנים במהלך העסקים הרגיל והשוטף ובעלות המשקפת תנאי שוק.

לפרטים נוספים - ראה ביאור 19 בדוח הכספי השנתי - בעלי עניין וצדדים קשורים

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

3. מבנה ההחזקות בחברה

מבנה ההחזקות בחברה הינו כדלקמן: בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "**בנק לאומי**") מחזיק בכ-42.2% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; בנק הפועלים בע"מ (להלן: "**בנק הפועלים**") מחזיק בכ-34.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "**בנק דיסקונט**") מחזיק בכ-20% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "**הבנק הבינלאומי**") מחזיק בכ-3.3% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה. לפרטים בדבר זכויות שונות בחברה השמורות לבנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "**בנק מזרחי**"), זכויות בעלי המניות בחברה קבועות במסמכי ההתאגדות של החברה.

4. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

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

א. פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתן על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים לפירוט ראה פרק ב'-סעיף 10.א. לדוח השנתי

החברה פועלת לעמידה בפטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתן על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים, כמפורט בדוח השנתי.

במסגרת תנאי פטור הממונה, נקבעו תחומי פעילות בהם ובהם בלבד החברה רשאית לעסוק, אחד מתחומי הפעילות כאמור היה תפעול מכשירי בנק אוטומטיים שהיו בבעלות החברה ונמכרו בהוראת הממונה על ההגבלים לחברת קרן התמר כמפורט בדוח השנתי. בהתאם למכתב שהתקבל מהממונה על ההגבלים העסקיים ביום 14 באוקטובר 2015 החברה תוסיף ותעניק לרוכשת שירותי סליקה ומיתוג עד ליום 31 באוגוסט 2016.



- על פי פטור הממונה החברה השלימה עד ליום 31 בדצמבר 2015 את השלב הראשון והעיקרי של פיתוח מערכת אשראית EMV, ממשיק טכנולוגי מתקדם למתן שירותי האישור והאיסוף ומתן שירותי הסליקה. על פי פטור הממונה על מערכת EMV לעמוד בעקרונות הבאים:

(א) מתן אפשרות להתחברות מהירה ובעלות נמוכה של גופים הרשאים על פי דין להתחבר לחברה ושל גופים שהמפקח על הבנקים אישר את התחברותם באופן עקיף למערכת באמצעות גופים המחברים ישירות למערכת;

(ב) מתן מעמד שוויוני לכל המשתמשים במערכות החברה בכל מקטעי ההתחברות למערכות לרבות בבתי העסק בהן מתבצעות עסקאות בכרטיסי אשראי המתאימים למערכת אשראית EMV;

(ג) כללי התחברות והשתתפות במערכות החברה יהיו הוגנים, ברורים ושקופים, שוויוניים, ומבוססי סיכון;

(ד) כל מי שמבקש להתחבר למערכת ורשאי לעשות כן, יקבל לידיו כל מידע הנחוץ לו באופן סביר לצורך התחברות למערכת;

(ה) החברה לא תמנע במישרין או בעקיפין, במעשה או במחדל חיבור של מתגים נוספים, שיתחרו בחברה, ובלבד שיאושר חיבורם על ידי המפקח על הבנקים, ותעמיד לרשותם את כל המידע הנדרש להתחברות; ו-

(ו) המערכת תתמוך בחדשנות טכנולוגית ותעמוד בסטנדרטים בינלאומיים מתקדמים ומקובלים, בהתאמות מקומיות הנדרשות באופן סביר לפעולת המערכת.

בהשלמת שלב א' כאמור עמדה החברה בכל הדרישות הנ"ל. נציין עוד שלמעט חברה אחת אשר פנתה לקבל מידע על פי סעיף ד לעיל לא היו פניות אחרות.

- לצורך ביצוע האמור לעיל הוקמה וועדה טכנולוגית בהשתתפות נציגי הסולקים והמנפיקים בישראל וכן גורמים נוספים שהמפקח על הבנקים אישר את השתתפותם בוועדה, אשר עוסקת בעניינים התפעוליים הנובעים מפיתוח המערכת.
- בנוסף, על פי פטור הממונה, פרסמה החברה באתר האינטרנט שלה, טופס בקשת התחברות, כללי התחברות ותהליכי התחברות למערכות החברה השונות, רשימה של שירותים השייכים לחבילת השירותים הבסיסית (שירותים לשני משתמשים או יותר) שהחברה מספקת למשתמשיה השונים וכן כללים ותעריף עלויות שעתיד לקבלת פיתוחים טכנולוגיים פרטניים מהחברה לרבות תהליך ולוחות זמנים בבקשה לקבלת חבילה מורחבת.

ב. דרישות נוספות שהוטלו על החברה בידי רשות ההגבלים העסקיים

החברה ורשות ההגבלים העסקיים נמצאים במגעים מעת לעת בקשר עם בקשות ודרישות המועברות לחברה מרשות ההגבלים העסקיים, וזאת בקשר עם תנאי פטור הממונה, מתן פרשנות לתנאי החלטת הפטור וקביעת לוחות הזמנים לעמידת החברה בדרישות אלו. החברה הגישה לממונה על ההגבלים העסקיים בקשה לחידוש הפטור.

ג. החלת הוראות הפיקוח על הבנקים על החברה לפירוט ראה פרק ב'-סעיף 10.ג. לדוח השנתי.

ד. הכרזה על מערכות מסוימות בחברה כ"מערכות מבוקרות" לפי חוק מערכות תשלומים לפירוט ראה פרק ב'-סעיף 10.ד. לדוח השנתי.



ה. רגולציה נוספת

- בחודש יוני 2015 פרסם בנק ישראל תיקון להוראה 308 בנושא "ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאיי". עיקר העדכון עוסק בתפקידי קצין הציות, תפקידי ההנהלה והדירקטוריון, מדיניות ותכנית הציות והיקף פעילות. התיקון נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2016. החברה נערכה ליישום ההוראה.
- בחודש מרץ 2016 פירסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב". החברה נערכת ליישום התיקון בנושאים הרלוונטיים.
- בחודש אפריל 2016 פירסמה המפקחת על הבנקים הנחייה בדבר "היערכות הבנק לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים בנקאיים". החברה פועלת בהתאם להנחיות.
- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ראה ביאור 2 לדוח הכספי השנתי.