



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרס 2017**

תוכן העניינים:

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



דוח הדירקטוריון והנהלה לרבעון ראשון 2017



דו"ח הדירקטוריון והנהלה

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 29 במאי 2017, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה" או "שב"א") לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (להלן: "תקופת הדוח"):

דוח הדירקטוריון כולל שינויים וחידושים אשר אירעו בעסקי החברה בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017. ההפניה לסעיפים מתייחסת לסעיפים הרלוונטיים בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016, אשר אושרו ביום 7 במרס 2017 (להלן: "דוח שנתי").

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה על פי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2016. למעט תקנים חשבונאיים חדשים שאומצו לראשונה כמפורט בביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים. תמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2017 נסקרה 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 ולאישור 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 לתאגידי בנקאיים המשתתפים במכרזים מוניטאריים של בנק ישראל עד ליום 30 בספטמבר 2016. הפסקת פעילות זו אינה משפיעה באופן מהותי על הדוחות הכספיים ולפיכך לא סווגה בנפרד.
- (5) החברה פעלה במגזר פעילות נוסף של הפעלת מכשירי ATM, אשר היו בבעלותה, וזאת עד לתחילת שנת 2014- מועד מכירת הפעילות לצד שלישי (להלן: "הרוכשת"). המכירה נעשתה בהתאם להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים. ממועד מכירת הפעילות ועד ליום 30 בנובמבר 2015 נתנה החברה שירותי תפעול, סליקה ומיתוג לחברה הרוכשת. מיום 1 בדצמבר 2015 החברה נתנה לרוכשת לתקופה קצובה בזמן שירותי סליקה ומיתוג ללא שירותים תפעוליים וזאת בהתאם לתנאי הסכם המכירה והסכם התפעול בין החברה לבין הרוכשת, על תיקוניהם מעת לעת ולאישורי בנק ישראל והממונה על ההגבלים העסקיים. החל מחודש דצמבר 2016, באישור הרגולטורים, החברה מספקת שירותי מיתוג וסליקה עבור 6 מכשירים נקובים. עד ליום 31 בדצמבר 2016 נכללה פעילות זו במסגרת הפעילות המופסקת. החל מחודש ינואר 2017 בעקבות אישור החוק להגברת התחרותיות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017 ניתן לתת שירותים אלו לכלל הלקוחות ועל כן הפעילות נכללת במסגרת הפעילות השוטפת.



ב. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

1.ב. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

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

2.ב. סיכונים תפעוליים

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

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

3.ב. סיכונים פיננסיים

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

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

4.ב. סיכונים אחרים

החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, רגולציה ומוניטין.

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



ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית

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

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

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

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

ג.3. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- 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. החברה פועלת לפיתוח ושדרוג מערכת אשראית EMV, בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו לעניין זה על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים ובנק ישראל. בנוסף, החברה קיבלה 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.
- החברה נערכת למעבר אתר במהלך שנת 2017. במסגרת זו, יועבר מתקן המחשב המרכזי של החברה לאתר תת קרקעי ממוגן לצורך שיפור מיגון ושרידות המחשב. החברה חתמה על הסכם לשכירות האתר ל- 10 שנים עם אופציה להארכה לתקופה נוספת של 10 שנים. לפרטים נוספים ראה ביאור 17.ב בדוח השנתי.

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

א.1. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות

התפתחויות בכלכלה העולמית

קרן המטבע הבינלאומית עדכנה במהלך חודש אפריל את תחזית הצמיחה הכלכלית העולמית ל- 3.5% בשנת 2017 ול- 3.6% בשנת 2018, עליה של 10% ביחס לתחזיות קודמות של הקרן. עדכון שיעור הצמיחה נובע בעיקר מגידול בהשקעות בחודשים האחרונים. תחזית הצמיחה של ארה"ב והאיחוד האירופי הינה 2.3% ו- 1.6% בהתאמה. בארה"ב הבנק הפדרלי העלה את הריבית ב 0.25% לטווח של 1%-0.75%.



הפעילות הכלכלית במשק

בנק ישראל לא שינה את הריבית והיא עומדת על 0.1%. הסיבה העיקרית להקפאת הריבית היא הרצון לבסס את האינפלציה הצפויה בשנה הקרובה בתוך יעד המחירים הממשלתי. השקל ממשיך להתחזק ביחס למטבעות אחרים. נתוני הצמיחה של הרבעון הרביעי של 2016 עודכנו כלפי מעלה ל- 6.5% בחישוב שנתי, בהשוואה ל- 6.2% באומדן הקודם. הצמיחה נרשמה בעיקר הודות לגידול בהשקעות ועליה בצריכה הפרטית. שוק עבודה חזק ושיעור אבטלה נמוך צפויים לתמוך בפעילות הצריכה הפרטית בהמשך השנה. מדד המחירים לצרכן בסיכום הרבעון הראשון עלה ב- 0.1%. להערכת בנק ישראל, שיעור האינפלציה החזוי ל- 12 החודשים הקרובים יעמוד על 0.4%.

החוק להגברת התחרותיות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017

ביום 23 בינואר 2017 אושר החוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017.

עיקרי החוק:

- הבנקים הגדולים (ששווי הנכסים שלהם עולה על 20% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) ייפרדו מחברות כרטיסי האשראי שבבעלותם בתוך 3-4 שנים. מכאן שמבנה הבעלות על שב"א ישתנה כך שכל מוסד פיננסי רלבנטי (לרבות חברות כרטיסי האשראי המופרדות) יוכל להיות בעל מניות בשב"א ובתנאי ששיעור האחזקה של אף גורם לא יעלה על 10%.
- הבנקים הגדולים לא יוכלו לעסוק בתפעול הנפקה של כרטיסי חיוב וסליקת עסקאות חיוב אך יוכלו להתקשר עם חברה מתפעלת לצורך הנפקת כרטיסי חיוב ועם סולק, כספק.
- הבנקים יחויבו להפיץ את הכרטיסים החוץ בנקאיים של חברות כרטיסי האשראי איתם הם התקשרו בהסכם הפצה.
- הבנקים יחויבו להציג, לפי בקשת לקוח, מידע לגבי עסקאות שנעשו באמצעות כרטיסי חיוב.
- חל איסור על הבנקים לשנות לרעה את תנאי ההתקשרות של הלקוח בשל התקשרותו עם גוף פיננסי אחר.
- שב"א תוכל לתת שירותים לכל גורם ובתנאי שמקבל השירותים יעמוד בכללים המסדירים את פעילות מערכת התשלומים.

כניסת סולק חדש לשוק הסליקה בישראל

ביום 4 באפריל 2017 הודיע הפיקוח על הבנקים על מתן רישיון סולק לחברה נוספת.

בנוסף, נמסר בהודעה כי צפוי שבמשך הזמן תפתח החברה פעילות בהנפקת כרטיסי חיוב ובמתן אשראי לציבור בישראל.

בהודעת הפיקוח על הבנקים נמסר כי כרגע קיבל הסולק החדש רישיון מצומצם ולאחר שישלים את ההיערכות ויעמוד בכל הדרישות יקבל רישיון מלא.



פרטים נוספים

- החברה וחברת מרכז סליקה בנקאי ("מס"ב"), המצויה אף היא בבעלות בנקים, בוחנות אפשרות של מיזוג ביניהן.
- החברה נערכת למעבר אתר במהלך שנת 2017. במסגרת זו, יועבר מתקן המחשב המרכזי של החברה לאתר תת קרקעי ממוגן לצורך שיפור מיגון ושרידות המחשב. לפרטים נוספים ראה ביאור ב.17 בדוח השנתי.

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

- ב- 18 במאי 2017 התקבלה הודעה מרשות ההגבלים העסקיים לפיה הממונה לא יאכוף את הוראות פרק ב לחוק ההגבלים העסקיים בגין ההסדר הכובל במידה וכל התנאים הקבועים בהחלטת הפטור יעמדו בתוקף עד ליום 7 ביוני 2017.
- בחודש אפריל 2017 התקבלה פניה מהסתדרות העובדים הכללית החדשה ("ההסתדרות") לפיה מעל שליש מעובדי החברה וחברת מס"ב בחרו להצטרף אליה. בהמשך לפניה זו הודיעה החברה להסתדרות כי היא מכירה בה כארגון עובדים יציג של עובדי החברה. במהלך הרבעון השני של שנת 2017 החל המשא ומתן לחתימה על הסכם עבודה קיבוצי ראשון בחברה.
- ביום 30 בינואר 2013 התקבל בחברה מכתב מאת סגן המפקח על הבנקים המתיר לחברה לבצע חלוקת דיבידנד ובלבד שזה יחולק מתמורת המכירה של עסקת ה-ATM. בהתאם לאמור לעיל, חולקו בשנים קודמות מלוא תמורת הרכישה להוציא סך של 2,925 אלפי ₪ המהווים את החלק האחרון מהתמורה לעסקה ואשר נתקבל בנובמבר 2015.
- במהלך הרבעון פנתה החברה למפקח על הבנקים בבקשה לחלוקת החלק האחרון כדיבידנד לבעלי המניות בחברה.
- ב- 27 במאי נתקבל אישור המפקח לחלק את יתרת התמורה. דירקטוריון החברה המליץ ביום 29 במאי 2017 על חלוקת דיבידנד במזומן בסך של 2,925 אלפי ש"ח (0.07 ש"ח למניה). הדיבידנד יחולק מתוך התמורה שנקבלה בשנים קודמות ממכירת פעילות ה-ATM. ההמלצה כפופה לאישור האסיפה הכללית.



ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

ב.1. רווח ורווחיות

רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
(*) 18,679	(*) 3,278	4,484	רווח לפני מיסים על הרווח
(*) 4,807	(*) 998	1,222	הפרשה למיסים על הרווח
13,872	2,280	3,262	רווח נקי מפעילות נמשכת
72	24	-	רווח נקי מפעילות מופסקת, נטו
13,944	2,304	3,262	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות החברה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 3,262 אלפי ש"ח לעומת רווח נקי בסך של 2,304 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 41.6%.

הפרשה למיסים על הרווח בגין הפעילות הנמשכת הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 1,222 אלפי ש"ח לעומת סך של 998 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 22.4% נובע מהעליה ברווחיות החברה בין התקופות.

שיעור המס הסטטוטורי שלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 היה 24.0% לעומת 25.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
0.35	0.06	0.08	רווח נקי למניה – מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי המניות

הרווח הנקי למניה מפעילות נמשכת הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 0.08 ש"ח לעומת סך של 0.06 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח למניה בין התקופות נובע מהשינוי ברווחיות החברה כמוסבר לעיל.



הכנסות והוצאות

הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
51,613	12,368	13,308	הכנסות ממתן שירותים לחברות אשראי
5,280	1,385	1,875	הכנסות ממתן שירותים לאחרים
(*)1,530	(*)664	677	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(*) 58,423	(*) 13,089	15,860	סך כל ההכנסות

הכנסות החברה הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 15,860 אלפי ש"ח לעומת סך של 13,089 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 21.2% המוסבר כדלקמן:

הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 13,308 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,368 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 7.6%.

הכנסות ממתן שירותים לאחרים הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 1,875 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,385 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 35.4%.

הכנסות מימון הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 677 אלפי ש"ח לעומת הוצאות מימון בסך של 664 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע מגידול ברווחים נטו מתיק הנוסטרו של החברה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
26,000	6,709	7,160	משכורות והוצאות נלוות
13,744	3,102	4,216	הוצאות אחרות נטו
39,744	9,811	11,376	סך כל ההוצאות

הוצאות החברה הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 11,376 אלפי ש"ח לעומת סך של 9,811 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של 16.0% המוסבר כדלקמן:

- הוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 7,160 אלפי ש"ח לעומת סך של 6,709 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 6.7%.
- הוצאות האחרות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך של 4,216 אלפי ש"ח לעומת סך של 3,102 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 35.9% נובע בעיקר מגידול בהוצאות בגין שירותים מקצועיים, בגין אחזקת המערכות של החברה ובגין הוצאות הפחת.



2. 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 31 במרס במערכת אשראית (מיליוני תנועות)

תנועות זכות		תנועות חובה	
2016	2017	2016	2017
3	3	301	329

כמות תנועות חובה וזכות לשנת 2016 במערכת אשראית (מיליוני תנועות)

תנועות זכות	תנועות חובה
12	1,163

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.

סכום - סיכום מצטבר של סכומי בקשות המשיכה שהבנק הסולק העביר דרך החברה לבנק המנפיק.

כמות בירורי יתרה, משיכות וסכומים לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס

סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)		כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)	
2016	2017	2016	2017
9,204	10,350	18,467	18,902

כמות בירורי יתרה, משיכות וסכומים לשנת 2016

סכומי בקשת משיכות (מיליוני ש"ח)	כמות בירורי יתרה ומשיכות (אלפי תנועות)
39,874	76,489



ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון

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

סך כל המאזן ליום 31 במרס 2017 הסתכם בסך של 294,059 אלפי ש"ח לעומת סך של 275,855 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.60%. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

השינוי לעומת 31 בדצמבר 2016		השינוי לעומת 31 במרס 2016		ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 31 במרס 2016		ליום 31 במרס 2017	
%	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
				(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
1	3,928	7	18,204	290,131	275,855	294,059			סך מאזן
(2)	(575)	19	5,025	32,324	26,724	31,749			מזומנים ופקדונות בבנקים
0	87	2	4,671	218,290	213,706	218,377			ניירות ערך למסחר
(2)	(291)	(1)	(79)	14,355	14,143	14,064			לקוחות והכנסות לקבל
8	1,307	37	4,506	15,514	12,315	16,821			בניינים וציוד
38	3,599	46	4,095	9,363	8,867	12,962			נכסים אחרים
				285	100	86			נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
(70)	(199)	(14)	(14)	12,682	9,905	13,348			התחייבויות אחרות
5	666	35	3,443	150	198	150			התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
-	-	(24)	(48)	277,299	265,752	280,561			הון המיוחס לבעלי מניות
1	3,262	6	14,809						

• **מזומנים ופיקדונות בבנקים**

הסתכמו ביום 31 במרס 2017 לסך של 31,749 אלפי ש"ח לעומת סך של 26,724 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 32,324 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע מרווחיות החברה.

• **ניירות ערך למסחר**

הסתכמו ביום 31 במרס 2017 לסך של 218,377 אלפי ש"ח לעומת סך של 213,706 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 218,290 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מרכישת ניירות ערך למסחר מיתרת המזומנים בחברה.

• **בניינים וציוד**

הסתכם ביום 31 במרס 2017 בסך של 16,821 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,315 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 15,514 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בתקופת הדוח וביחס לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מרכישת ציוד מחשוב והשקעות הנובעות ממעבר האתר.

• **נכסים אחרים**

הסתכמו ביום 31 במרס 2017 לסך של 12,962 אלפי ש"ח לעומת סך של 8,867 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול- 9,363 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מגידול ביתרת חוב של מס"ב בגין השתתפות בהוצאות שנכון למועד הדוח טרם נפרעו וביתרות המיסים לקבל. הגידול בתקופת הדוח נובע בעיקר מגידול ביתרת חוב של מס"ב בגין השתתפות בהוצאות שנפרעו לאחר תאריך הדוח.



• **נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת**

הסתכמו ביום 31 במרס 2017 לסך של 86 אלפי ש"ח לעומת סך של 100 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול-285 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הקיטון בתקופת הדוח נובע מסיווג שירותי המיתוג והסליקה הניתנים לרוכשת כפעילות נמשכת החל מינואר 2017. לפרטים נוספים ראה פרק א' סעיף א(5).

• **התחייבויות אחרות**

הסתכמו ליום 31 במרס 2017 לסך של 13,348 אלפי ש"ח לעומת סך של 9,905 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול-12,682 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול לעומת התקופה המקבילה אשתקד נבע בעיקר מגידול בהתחייבויות השוטפות למוסדות ומעלייה בותרות הספקים ונותני השירותים. הגידול בתקופת הדוח נבע בעיקר מגידול בהתחייבויות שוטפות למוסדות.

ג.2. הון

• **הון עצמי**

הסתכם ליום 31 במרס 2017 לסך של 280,561 אלפי ש"ח לעומת סך של 265,752 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ול-277,299 אלפי ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בהון בתקופת הדוח וביחס לתקופה המקבילה אשתקד נובע מרווח שוטף.

• **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. לאחר 31 במרץ 2017 הוכרז דיבידנד בסך 2,925 אלפי ש"ח (0.07 למניה רגילה). בדוחות כספיים ביניים אלה לא נרשמה התחייבות בגין דיבידנדים אלה.



ד. מגזרי פעילות

ד.1. 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 לתאגידי בנקאיים המשתתפים במכרזים מוניטאריים של בנק ישראל עד ליום 30 בספטמבר 2016. הפסקת פעילות זו אינה משפיעה באופן מהותי על הדוחות הכספיים ולפיכך לא סווגה בנפרד. החברה פעלה במגזר פעילות נוסף של הפעלת מכשירי ATM, אשר היו בבעלותה, וזאת עד לתחילת שנת 2014– מועד מכירת הפעילות לצד שלישי (להלן: "הרוכשת"). המכירה נעשתה בהתאם להחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים. ממועד מכירת הפעילות ועד ליום 30 בנובמבר 2015 נתנה החברה שירותי תפעול, סליקה ומיתוג לחברה הרוכשת. מיום 1 בדצמבר 2015 החברה נתנה לרוכשת לתקופה קצובה בזמן שירותי סליקה ומיתוג ללא שירותים תפעוליים וזאת בהתאם לתנאי הסכם המכירה והסכם התפעול בין החברה לבין הרוכשת, על תיקונייהם מעת לעת ולאישורי בנק ישראל והממונה על ההגבלים העסקיים. החל מחודש דצמבר 2016, באישור הרגולטורים, החברה מספקת שירותי מיתוג וסליקה עבור 6 מכשירים נקובים. עד ליום 31 בדצמבר 2016 נכללה פעילות זו במסגרת הפעילות המופסקת. החל מחודש ינואר 2017 בעקבות אישור החוק להגברת התחרותיות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017 ניתן לתת שירותים אלו לכלל הלקוחות ועל כן הפעילות נכללת במסגרת הפעילות השוטפת.

ד.2. 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.
- 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 למימון 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 וישראלכרט, 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 במערכתיה 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 חשבוננו של הלקוח. שירותי מתג ה-ATM ניתנים בהתבסס על הסכם בין הבנקים להכרה הדדית במכשירי ATM המופעלים על ידם. על מנת לאפשר ללקוחות הבנקים השונים המחזיקים בכרטיסי חיוב לעשות שימוש בכל מכשירי ה-ATM הפרוסים ברחבי מדינת ישראל, ללא תלות בבנק בו מתנהל חשבוננו, 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.

ד.3. 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, סליקה ומיתוג לחברה הרוכשת. מיום 1 בדצמבר 2015 החברה נתנה לרוכשת לתקופה קצובה בזמן שירותי סליקה ומיתוג ללא שירותים תפעוליים וזאת בהתאם לתנאי הסכם המכירה והסכם התפעול בין החברה לבין הרוכשת, על תיקונייהם מעת לעת ולאישורי בנק ישראל והממונה על ההגבלים העסקיים. החל מחודש דצמבר 2016, באישור הרגולטורים, החברה מספקת שירותי מיתוג וסליקה עבור 6 מכשירים נקובים. עד ליום 31 בדצמבר 2016 נכללה פעילות זו במסגרת הפעילות המופסקת. החל מחודש ינואר 2017 בעקבות אישור החוק להגברת התחרותיות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017 ניתן לתת שירותים אלו לכלל הלקוחות ועל כן הפעילות נכללת במסגרת הפעילות השוטפת.



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 פרום לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל. הפרום 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.

התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

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



פרק ד' - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, 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 שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים".

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

ב. בקרות ונהלים

ב.1. בקרות ונהלים לגבי הגילוי

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

ב.2. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2017 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

29 במאי 2017

מר שלום ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

משה וולף
מנהל כללי

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני משה וולף מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2017 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי 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 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.

משה וולף
מנהל כללי

29 במאי 2017

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רונית הלטובסקי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2017 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רונית הלטובסקי
סמנכ"ל כספים וחשבונאית
ראשית

29 במאי 2017

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרס 2017

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס 2017

תוכן העניינים:

עמוד	
22	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
23	תמצית דוח רווח והפסד ביניים
24	תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים
25	תמצית מאזן ביניים
26	תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי ביניים
27	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
29	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 31 במרס 2017 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום 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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים 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:

- א. לאמור בביאור 5-א' לדוחות הכספיים לעניין החלטת הממונה על ההגבלים העיסקיים בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל.
- ב. 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, 29 במאי 2017



Baker Tilly הינו שמה המסחרי של הורוביץ עידן סבו טבת & כהן טבח. הפירמה הינה פירמה עצמאית ברשת ראיית החשבון Baker Tilly International. השם Baker Tilly והלוגו הקשור אליו נמצאים בשימוש תחת רישיון שהוענק על ידי Baker Tilly International.



תמצית דוח רווח והפסד ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2016	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
הכנסות			
51,613	12,368	13,308	ממתן שירותים לחברות אשראי
5,280	1,385	1,875	ממתן שירותים לאחרים
(*) 1,530	(*) (664)	677	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(*) 58,423	(*) 13,089	15,860	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות			
26,000	6,709	7,160	משכורות והוצאות נלוות
13,744	3,102	4,216	הוצאות אחרות, נטו
39,744	9,811	11,376	סך כל ההוצאות
(*) 18,679	(*) 3,278	4,484	רווח לפני מיסים על הרווח
(*) 4,807	(*) 998	1,222	הפרשה למיסים על הרווח
13,872	2,280	3,262	רווח נקי מפעילות נמשכת
72	24	-	רווח נקי מפעילות מופסקת, נטו
13,944	2,304	3,262	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
0.35	0.06	0.08	רווח נקי למניה – מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי המניות-בש"ח
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	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש - ראה ביאור 2.ב.

רונית הלטובסקי
סמנכ"ל כספים וחשבונאית
ראשית

משה וולף
מנהל כללי

שלמה ביסטרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 29 במאי 2017
הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס 2017

תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2016	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
13,944	2,304	3,262	רווח נקי
			הפסד כולל אחר, לפני מיסים :
			התאמות של התחייבויות
(42)	-	-	בגין הטבות לעובדים
(42)	-	-	הפסד כולל אחר, לפני מיסים
(98)	(47)	-	השפעת המס המתייחס
(140)	(47)	-	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
13,804	2,257	3,262	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית מאזן ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

ליים 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	ליים 31 במרס		ביאור
	2016	2017 (בלתי מבוקר)	
נכסים:			
32,324	26,724	31,749	מזומנים ופקדונות בבנקים
218,290	213,706	218,377	ניירות ערך למסחר
14,355	14,143	14,064	לקוחות והכנסות לקבל
15,514	12,315	16,821	בניינים וציוד
9,363	8,867	12,962	נכסים אחרים
289,846	275,755	293,973	סך כל הנכסים המיוחסים לפעילות שוטפת
285	100	86	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
290,131	275,855	294,059	סך כל הנכסים
התחייבויות והון:			
12,682	9,905	13,348	התחייבויות אחרות המיוחסות לפעילות נמשכת
150	198	150	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
12,832	10,103	13,498	סך כל ההתחייבויות
			התחייבויות תלויות והתקשרויות
277,299	265,752	280,561	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
290,131	275,855	294,059	סך כל ההתחייבויות והון

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס 2017

תמצית דוח על השינויים בהון עצמי ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הלוואה צמיתה	הון המניות	
277,299	274,990	(2,428)	150	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2017
					שינויים במהלך התקופה
3,262	3,262	-	-	-	רווח נקי לתקופה
280,561	278,252	(2,428)	150	4,587	יתרה ליום 31 במרס 2017

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הלוואה צמיתה	הון המניות	
263,495	261,046	(2,288)	150	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2016
					שינויים במהלך התקופה
2,304	2,304	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(47)	-	(47)	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
265,752	263,350	(2,335)	150	4,587	יתרה ליום 31 במרס 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הלוואה צמיתה	הון המניות	
263,495	261,046	(2,288)	150	4,587	יתרה ליום 1 בינואר 2016
					שינויים במהלך התקופה
13,944	13,944	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(140)	-	(140)	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
277,299	274,990	(2,428)	150	4,587	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוח תזרימי מזומנים ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס			
	2016 (מבוקר)	2016 2017 (בלתי מבוקר)		
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :	
			רווח נקי לתקופה מפעילות נמשכת	
	13,872	2,280	3,262	
			התאמות :	
	3,277	649	951	פחת והפחתות
	157	-	1	הפסד הון
	263	(6)	11	פיצויי פרישה - קיטון (גידול) בעודף היעודה על העתודה
	169	31	35	שינויים בהפרשה למענק יובל
	(701)	(454)	(633)	מיסים נדחים, נטו
	4,198	3,143	2,307	הפסד שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
				שינוי נטו בנכסים שוטפים :
	(2,847)	(2,635)	291	ירידה (עלייה) בלקוחות והכנסות לקבל
	(1,078)	(417)	(2,484)	עלייה בנכסים אחרים
				שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :
	886	739	(1,061)	עלייה בהתחייבויות אחרות
	18,196	3,330	2,680	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת נמשכת
	526	711	199	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת מופסקת
	18,722	4,041	2,879	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת
				תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :
	(120,198)	(54,927)	(25,201)	רכישת ניירות ערך סחירים
	76,373	16,741	22,807	תמורה ממכירת ניירות ערך סחירים
	(4,257)	(782)	(1,100)	רכישת ציוד
	33	-	40	תמורה ממימוש ציוד
	(48,049)	(38,968)	(3,454)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה נמשכת
	(29,327)	(34,927)	(575)	ירידה במזומנים ושווי מזומנים
	61,651	61,651	32,324	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
	32,324	26,724	31,749	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



נספח לתמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2016	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו			
5,616	2,597	2,998	ריבית שהתקבלה
97	35	5	ריבית ועמלות ששולמו
-	-	198	ריבית ועמלות שהתקבלו
6,493	1,427	1,422	מיסים ששולמו
נספח ב - פעילות שלא במזומן			
2,542	-	1,199	רכישת ציוד כנגד יתרות ספקים וצדדים קשורים

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



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" - מתן שירותי סליקה לחברות כרטיסי אשראי, הכוללים שירותי איסוף עסקאות ואישורן והפעלת ממשק סליקה בין סולקים לבין מנפיקים, החברה נתנה שירותי תקשורת לתאגידי בנקאיים המשתתפים במכרזים מוניטריים של בנק ישראל. בחודש יוני 2016 העביר בנק ישראל את פעילות התקשורת והאפליקציה בנושא הפעלת הכלים המוניטאריים למערכת אחרת שאינה באמצעות החברה. החברה המשיכה במתן השירות כקו נסיגה למקרי כשל של מערכת התקשורת של בנק ישראל עד ליום 30 בספטמבר 2016. הפסקת פעילות זו לא משפיעה באופן מהותי על הדוחות הכספיים ולפיכך לא סווגה כנפרד. לעניין החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר מתן פטור נוסף לפעילות החברה בתחום שירותי איסוף ואישור עסקאות ושירותי ממשק עבור סולקים ומנפיקים ראה ביאור 17 ג' לדוח השנתי. 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 17 ג' לדוח השנתי).
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. המדיניות החשבונאית של החברה בדוחות כספיים אלו הינה המדיניות שיושמה בדוחות הכספיים השנתיים למעט כמפורט בביאור 2.ב. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על ידי הדירקטוריון ביום 29 במאי 2017.



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 בבנקים ארה"ב. בנושאים הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

2. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

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

החל ביום 1 בינואר 2017 מיישמת החברה הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

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

מיסים על הכנסה

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

עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום ליום 31 בדצמבר 2016;
- הובהר כי הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה"; הובהר כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה";
- הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות";
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות;
- הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג'1 ו- ג'2 שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהביאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות.



באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

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

ההוראות החדשות יושמו מיום 1 בינואר 2017. עקב כך סווגו מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

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

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



באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

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

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

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

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

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 855-10 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

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

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

- מספרי השוואה

יש לתקן טעויות מהותיות בתקופות דיווח קודמות. תחת הוראות התקינה האמריקאית, אין הקלה פרקטית לפיה ניתן שלא לבצע תיקון של מספרי השוואה במקרים בהם התיקון אינו מעשי.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא אירועים לאחר תאריך המאזן, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- דיבידנדים במניות, פיצול מניות ואיחוד מניות

נדרש לתאם את הדוח על המצב הכספי בגין דיבידנד במניות, פיצול מניות ואיחוד מניות שהתרחשו לאחר תאריך הדוחות הכספיים ולפני מועד הפרסום.

ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.



באור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

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

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

החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים: נכסים לא שוטפים מוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 205-20 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";
- רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
- רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה";
- דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 230-10 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
- היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 835-20 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהונו);

- מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

בנושאים אלה, ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. להערכת החברה, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.



באור 3 - זכויות עובדים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח		
835	200	208
(91)	(12)	(12)
194	45	40
סך הוצאה בגין פיצויי פרישה - תוכנית להפקדה מוגדרת		
938	233	236

ב. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		תחזית (*) 2017
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
882	286	225	902
הפקדות			

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

באור 4 - הון עצמי

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 31 במרס 2017	
מספר המניות		מספר המניות	
מונפק ונפרע	רשום	מונפק ונפרע	רשום
40,000,000	50,000,000	40,000,000	50,000,000
מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.נ.			

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה לימים 31 במרס 2017, 31 במרס 2016 ו-31 בדצמבר 2016 מסתכם לסך של 280,561 אלפי ש"ח, 265,752 אלפי ש"ח ו-277,299 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.

ג. דיבידנד

לאחר 31 במרץ 2017 הוכרז דיבידנד בסך 2,925 אלפי ש"ח (0.07 למניה רגילה). בדוחות כספיים ביניים אלה לא נרשמה התחייבות בגין דיבידנד זה.



באור 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות

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

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 ובתנאים שנקבעו בהחלטת הפטור (להלן: "תנאי הפטור המקוריים"). בהחלטת הפטור נקבע כי החברה תעסוק בתחומי פעילות מוגדרים כאמור בהחלטה ובכלל זה שירותי מיתוג ATM, שירותי איסוף ואישור, הפצת תוכנת אשראית, שירותי ממשק ושירותי תקשורת למכרזי בנק ישראל. כמו כן נקבעו תנאים המחייבים את החברה לפתח ממשק משודרג למתן שירותי איסוף ואישור ושירותי ממשק. ביום 21 לאפריל 2016 תוקנו תנאי הפטור המקוריים, בין השאר, באופן שהותר לחברה לעסוק גם בשירותי הסמכה קצה לקצה לצורך עמידה בתקן EMV. ב- 18 במאי 2017 התקבלה הודעה מרשות ההגבלים העסקיים לפיה הממונה לא יאכוף את הוראות פרק ב לחוק ההגבלים העסקיים בגין ההסדר הכובל במידה וכל התנאים הקבועים בהחלטת הפטור יעמדו בתוקף עד ליום 7 ביוני 2017.

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 לחברה, כביכול, לגבות עמלה בגין 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 במרס 2014 הגישה החברה את תגובתה לבקשת האישור, במסגרתה טענה, בין היתר, כי מן הדין לדחות את בקשת האישור על הסף.

בהוראות בית המשפט, 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.

נכון למועד כתיבת שורות אלה בקשת האישור טרם הובררה לגופה ועדיין תלויות ועומדות מספר בקשות מקדמיות, כדלקמן: בקשת המבקשים מיום 29 במאי 2016 לזימון עדים ובהם עובדי ציבור לשעבר, הממונה על ההגבלים העסקיים והמפקח על הבנקים. וכן בקשות החברה והבנקים המשיבים להורות למבקשים להפקיד ערובות כספיות להבטחת תשלום הוצאותיהם של החברה והבנקים המשיבים, אם וככל שבקשת האישור תדחה. כאמור, טרם ניתנו החלטות בית המשפט בעניין הבקשות הנ"ל. התיק נקבע לדיון קדם משפט נוסף ליום 12 ביולי 2017.

בשלב המקדמי בו מצוי התיק, ולפני שנערך בירור עובדתי כלשהו, אין באפשרות הנהלת החברה, בהסתמך על יועציה המשפטיים, להעריך את סיכויי אישור התובענה כיייצוגית ואת החשיפה, אם בכלל, של התביעה אם תאושר כתובענה ייצוגית.



באור 6 – אירועים מהותיים לאחר תקופת הדיווח

ביום 30 בינואר 2013 התקבל בחברה מכתב מאת סגן המפקח על הבנקים המתיר לחברה לבצע חלוקת דיבידנד ובלבד שזה יחולק מתמורת המכירה של עסקת ה-ATM. אישור זה היה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2013. ביום 16 בפברואר 2014 הוארך האישור האמור עד ליום 31 בדצמבר 2014. בהתאם לאמור לעיל, חולקו בשנים קודמות מלוא תמורת הרכישה להוציא סך של 2,925 אלפי ₪ המהווים את החלק האחרון מהתמורה לעסקה ואשר נתקבל בנובמבר 2015. במהלך הרבעון פנתה החברה למפקח על הבנקים בבקשה לחלוקת החלק האחרון כדיבידנד לבעלי המניות בחברה. ב-27 במאי נתקבל אישור המפקח לחלק את יתרת התמורה. דירקטוריון החברה המליץ ביום 29 במאי 2017 על חלוקת דיבידנד במזומן בסך של 2,925 אלפי ש"ח (0.07 ש"ח למניה). הדיבידנד יחולק מתוך התמורה שנקבלה בשנים קודמות ממכירת פעילות ה-ATM. ההמלצה כפופה לאישור האסיפה הכללית.

באור 7 – בחינת אפשרות מיזוג

החברה וחברת מרכז סליקה בנקאי ("מס"ב"), המצויה אף היא בבעלות בנקים, בוחנות אפשרות של מיזוג ביניהן.



דוח ממשל תאגידי



ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד

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



ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון והנהלה:

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 הכספי של החברה ולעריכת הדוחות הכספיים.
- בהתחשב בהיקף הפעילות הנוכחי של החברה, גודלה ומורכבות פעילותה, הדירקטוריון קבע כי המספר המזערי של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית בדירקטוריון (ובועדת הביקורת) יהיה שני דירקטורים. במועד הדוח, מספר הדירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם, כישוריהם וניסיונם, הינו שלושה דירקטורים (שלושתם מכהנים בוועדת הביקורת).
- לפרטים אודות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית והשכלתם - ראו סעיף 1.א. - פרק א' לדוח השנתי.

ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה

החל מיום 1 בינואר 2017 מכהנת גברת קרן ציזר מלצקי כמנהלת מחלקת פרויקטים ו-QA ונושאת משרה בחברה חלף גברת דורית אלדור, 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 את 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.
 - החברה וחברת מס"ב בוחנות אפשרות של מיזוג ביניהן.
 - פרטים נוספים - ראה ביאור 19 בדוח הכספי השנתי - בעלי עניין וצדדים קשורים.



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

3. מבנה ההחזקות בחברה:

מבנה ההחזקות בחברה הינו כדלקמן: בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי") מחזיק בכ-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.

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. החברה תוסיף ותעניק לרוכשת שירותי סליקה ומיתוג עבור 6 מכשירים לתקופת זמן קצובה בכפוף לאישור הממונה על ההגבלים העסקיים והמפקח על הבנקים.
- על פי פטור פטור הממונה 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 המחברים ישירות למערכת;
 - מתן מעמד שוויוני לכל המשתמשים במערכות החברה בכל מקטעי ההתחברות למערכות לרבות בבתי העסק בהן מתבצעות עסקאות בכרטיסי אשראי המתאימים למערכת אשראית EMV;
 - כללי התחברות והשתתפות במערכות החברה יהיו הוגנים, ברורים ושקופים, שוויוניים, ומבוססי סיכון;
 - כל מי שמבקש להתחבר למערכת ורשאי לעשות כן, יקבל לידי כל מידע הנחוץ לו באופן סביר לצורך התחברות למערכת;
 - 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;



○ המערכת תתמוך בחדשנות טכנולוגית ותעמוד בסטנדרטים בינלאומיים מתקדמים ומקובלים, בהתאמות מקומיות הנדרשות באופן סביר לפעולת המערכת. החברה ממשיכה את פיתוח והטמעת המערכת בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו.

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 שעתי 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.

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 הפיקוח על הבנקים הוראה להטמעת השימוש בתקן האבטחה EMV, הן בצד ההנפקה והן בצד הסליקה. בהוראה, ובהנחיות הפיקוח על הבנקים שניתנו בהמשך, ישנה התייחסות, בין היתר, ללוחות הזמנים להנפקת כרטיסים תומכי תקן EMV ולחיבור מסופים התומכים בתקן וכן לכניסתו לתוקף של מנגנון הסטת האחריות מהמנפיק לסולק.
 - בחודש יוני 2015 מינו שר האוצר ונגידת בנק ישראל ועדה להגברת התחרותיות בשירותים הבנקאיים והפיננסיים הנפוצים בישראל (ועדת שטרם).
- בחודש יולי 2016 פורסמו מסקנות הוועדה וכן הופץ תזכיר חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי העניינים בשוק הבנקאות בישראל. במסגרת תזכיר החוק הומלץ, בין היתר ובכפוף לתנאים המפורטים בתזכיר החוק: להפריד את חברות האשראי מהבנקים הגדולים בתוך 4 שנים ממועד פרסום החוק. לבצע צעדים לעידוד תוספת מנפיקים וסולקים. שב"א תשתף את פרוטוקול אשראית עם גורמים נוספים לשם הגברת התחרות. בנק ישראל ישנה את הרשיון של שב"א כך שיתאפשר לה לתת שירותים לגופים נוספים. מבנה הבעלות על החברה ישנתה כך שכל מוסד פיננסי רלוונטי (לרבות חברות כרטיסי האשראי המופרדות) יוכל להיות בעל מניות בשב"א ובתנאי ששיעור האחזקה של אף גורם לא יעלה על 10%. ביום 23 בינואר 2017 אישרה מליאת הכנסת את החוק בקריאה שניה ושלישית. ביום 31 בינואר 2017 פורסם החוק ברשומות. ביום 11 במאי 2017 פרסמו משרד האוצר ובנק ישראל טיוטת קריטריונים



- של הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי. הציבור יכול להעביר את הערותיו לטיוטא עד ליום 23 במאי 2017.
- בחודש פברואר פורסם גילוי דעת 1/14 של הממונה בנושא גביית מחיר גבוה בלתי הוגן על ידי מונופול. הרשות תצמצם את פעילותה לאכיפת מחיר מופרז, בפרט במקרים בהם רגולטור אחד מפקח על המחירים.
- בחודש מרץ 2017 פירסם הפיקוח על הבנקים טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרוור – אין בהוראה המעודכנת שינויים שמשפיעים על החברה.
- פורסמה גירסה מעודכנת של הוראה 355 בנושא המשכיות עסקית – החברה בוחנת את משמעות השינויים וההשלכות על מסמך המדיניות והנהלים הרלוונטיים.
- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ראה ביאור 2 לדוח הכספי השנתי.

1. פרטים נוספים

- החברה וחברת מס"ב בוחנות אפשרות של מיזוג ביניהן.
- החברה נערכת למעבר אתר במהלך שנת 2017. במסגרת זו, יועבר מתקן המחשב המרכזי של החברה לאתר תת קרקעי ממוגן לצורך שיפור מיגון ושרידות המחשב.
- החברה חתמה על הסכם לשכירות האתר ל- 10 שנים עם אופציה להארכה לתקופה נוספת של 10 שנים. לפרטים נוספים ראה ביאור 17. ב דוח השנתי.
- בחודש אפריל 2017 התקבלה פניה מהסתדרות העובדים הכללית החדשה ("ההסתדרות") לפיה מעל שליש מעובדי החברה וחברת מס"ב בחרו להצטרף אליה. בהמשך לפניה זו הודיעה החברה להסתדרות כי היא מכירה בה כארגון עובדים יציג של עובדי החברה. במהלך הרבעון השני של שנת 2017 החל המשא ומתן לחתימה על הסכם עבודה קיבוצי ראשון בחברה.
- ב- 18 במאי 2017 התקבלה הודעה מרשות ההגבלים העסקיים לפיה הממונה לא יאכוף את הוראות פרק ב לחוק ההגבלים העסקיים בגין ההסדר הכובל במידה וכל התנאים הקבועים בהחלטת הפטור יעמדו בתוקף עד ליום 7 ביוני 2017.
- ביום 30 בינואר 2013 התקבל בחברה מכתב מאת סגן המפקח על הבנקים המתיר לחברה לבצע חלוקת דיבידנד ובלבד שזה יחולק מתמורת המכירה של עסקת ה- ATM. בהתאם לאמור לעיל, חולקו בשנים קודמות מלוא תמורת הרכישה להוציא סך של 2,925 אלפי ₪ המהווים את החלק האחרון מהתמורה לעסקה ואשר נתקבל בנובמבר 2015.
- במהלך הרבעון פנתה החברה למפקח על הבנקים בבקשה לחלוקת החלק האחרון כדיבידנד לבעלי המניות בחברה.
- ב- 27 במאי נתקבל אישור המפקח לחלק את יתרת התמורה. דירקטוריון החברה המליץ ביום 29 במאי 2017 על חלוקת דיבידנד במזומן בסך של 2,925 אלפי ש"ח (0.07 ש"ח למניה). הדיבידנד יחולק מתוך התמורה שנקבלה בשנים קודמות ממכירת פעילות ה- ATM. ההמלצה כפופה לאישור האסיפה הכללית.