

**חברת בנק הדואר בע"מ**

**דוחות כספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2010**

# חברת בנק הדואר בע"מ

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2010

## ה ת ו כ ן

עמוד

|       |   |
|-------|---|
| 2-3   | דוח רואי חשבון המבקרים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית |
| 4     | דוח רואי חשבון המבקרים                              |
| 5-6   | הצהרות מנהלים על פי התוספת (תקנה 2)                 |
|       | <b>הדוחות הכספיים</b>                               |
| 7     | מאזנים  |
| 8     | דוחות על ההכנסות                                    |
| 9     | דוחות על השינויים בהון                              |
| 10    | דוחות על תזרימי המזומנים                            |
| 11-39 | ביאורים לדוחות הכספיים                              |

תאריך: כ"ד בתמוז תשע"א  
26 ביולי 2011

פאהן קנה זשונת  
משרד ראשי:  
מגדל לוינסטין  
דרך מנחם בגין 23  
תל-אביב 66184  
מ"ד 36172, מיקוד 61361

## דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של

### חברת בנק הדואר בע"מ

### בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי

טל' 03-7106686  
פקס' 03-7106680  
www.gtlk.co.il

## בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי), התשס"ח - 2007

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברת בנק הדואר (להלן - החברה) ליום 31 בדצמבר 2010, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמו על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - COSO).

הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראיים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחראיתנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

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

בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה ממשלתית הינה תהליך המתוכנן לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי הנהיגות של דיווח כספי והחכמה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התשי"ע-2010 וזאת בכפוף למתכונת הצגת הדוחות הכספיים, בהתאם להמלצות רשות החברות הממשלתיות שאומצה על ידי החברה. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה ממשלתית כללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן טאות את העסקאות וההעברות של נכסי החברה (לרבות הוצאתם מרשותה); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התשי"ע-2010 וזאת בכפוף למתכונת הצגת הדוחות הכספיים, בהתאם להמלצות רשות החברות הממשלתיות שאומצה על ידי החברה ונשקבלת כספיים והוצאת כספיים של החברה, נעשים רק בהתאם לארשאות הדירקטוריון והנהלה של החברה ובכפוף לאישורים של רשות המדינה הנדרשים על פי דין; ו- (3) מספקים מידה סבירה של בטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולח להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

חולשה מהותית היא ליקוי, או צירוף של ליקויים, בבקרה פנימית על דיווח כספי, עד כדי כך שקיימת אפשרות סבירה כי הצגת מוטעית מהותית בדוחות כספיים שנתיים או רבעוניים של החברה לא תימנע או תתגלה בפועל.

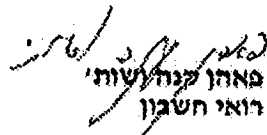
החולשה המהותית הבאה זוהתה ונכללת בהערכת הדירקטוריון והנהלה:

החברה לא קיימה בקורות אפקטיביות בנושאים הקשורים לניהול החברה כתוצאה מאי מינוי דירקטור לחברה.

החולשה המהותית הנ"ל הובאה בחשבון בקביעת הנהרות, העיתוי והחיקף של נהלי ביקורת שיושמו בביקורתנו את הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2010 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, דוח זה אינו משפיע על הדוח שלנו לגבי הדוחות הכספיים האמורים.

לדעתנו, בשל השפעת החולשה המהותית שזוהתה לעיל על השגת מטרות הקריטריונים של בקרה, החברה לא קיימה בקרה אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2010, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמו על ידי COSO.

ביקורנו גם בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל את הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2010, 2009 ו-2008 ולכל אחת משלוש השנים שהסתיימו באותם תאריכים והדוח שלנו, מיום 26 ביולי 2011, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

  
מאהן קנה ושות'  
רואי חשבון

פאהן קנה ושות'  
 משרד ראשי  
 מגדל לוינסטין  
 דרך מנחם בגין 23  
 תל-אביב 66184  
 ת"ד 36172, מיקוד 61361

תאריך: כ"ד בתמוז תשע"א  
 26 ביולי 2011

טל' 03-7106866  
 פקס' 03-7106860  
 www.glfk.co.il

## דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של חברת בנק הדואר בע"מ

ביקרנו את המאזנים המצורפים של חברת בנק הדואר בע"מ (להלן - החברה) לימים 31 בדצמבר 2010, 2009 ו-2008 וליום 1 בינואר 2008 ואת הדוחות על תחכנות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות ההנהלה והאסיפה הכללית של החברה. אחריותנו היא לתת דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

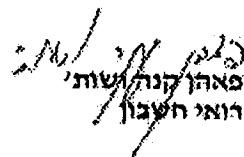
ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הנהלת הבנק והאסיפה הכללית, וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לדעות.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנייל משקפים באופן נאות, מכל הכינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2010, 2009 ו-2008 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהונה ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התשי"ג-2010 וזאת למעט התאמת מתכונת הצגת הדוחות הכספיים, בהתאם להמלצות רשות החברות הממשלתית שאומצה על ידי החברה.

מבלי לסייג את חוות הדעת, הרינו להפנות את תשומת הלב לאמור בביאור 16 לדוחות הכספיים בדבר התפרטות הדייקטור היחיד בחברה בתאריך 17 בינואר 2007, בדבר העובדה כי להערכת האסיפה הכללית נבצר מהדירקטוריון להפעיל את סמכויותיו החינויות לניהולה התקין של החברה וכי לפיכך וכל עוד ימשך מצב דברים זה, החליטה האסיפה הכללית, בהתאם לסמכותה כאמור בסעיף 52 לחוק החברות התשנ"ט-1999, להפגיל את סמכויות הדייקטוריון בעניינים הנראים לה כחיוניים לניהולה התקין של החברה (בדבר העובדה כי נכון למועד חתימת הדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010 טרם מונה דירקטור לחברה).

בנואר 2 נכלל מידע נוסף הנדרש בהתאם להוראות רשות החברה הממשלתית.

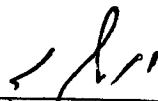
ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-PCAOB בארצות הברית בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הנקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2010, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שמורטמו על ידי Committee of Sponsoring Organizations of the Treasury Commission והדוח שלנו מיום 26 ביולי 2011. כלל חוות דעת שלילית על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה בשל קיומה של חולשה מהותית.

  
 פאהן קנה ושות'  
 רואי חשבון

הצהרת מנהלים בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), תשס"ו - 2005

אני, יואל נוה, מצהיר כי:

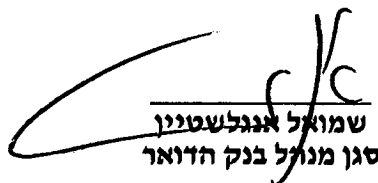
1. בחנתי את הדוחות הכספיים השנתיים ודוח הדירקטוריון של חברת בנק הדואר בע"מ (להלן - החברה) לשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר 2010 (שניהם יחד להלן - הדוחות).
  2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
  3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
  4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך 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 הדוחות.
  5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר:
    - א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי;
    - ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

  
יואל נוה  
מנהל בנק הדואר

**הצהרת מנהלים בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שנקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), תשס"ו - 2005**

אני, שמואל אנגלשטיין, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים השנתיים ודוח הדירקטוריון של חברת בנק הדואר בע"מ (להלן - החברה) לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010 (שניהם יחד להלן - הדוחות).
  2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
  3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון עצמי ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
  4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך 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 הדוחות.
  5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר:
    - א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי;
    - ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

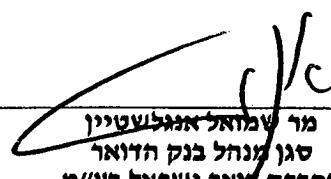
  
שמואל אנגלשטיין  
סגן מנהל בנק הדואר

חברת בנק הדואר בע"מ

מאזנים

| 1 בינואר          | 31 בדצמבר |           | 2010      | ביאור                       |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------|
|                   | 2008      | 2009      |           |                             |
|                   | אלפי ש"ח  |           |           |                             |
| <b>נכסים</b>      |           |           |           |                             |
|                   |           |           |           | 3                           |
| 181,308           | 191,902   | 242,190   | 239,779   | מזומנים ושווי מזומנים       |
| 86,346            | 53,883    | 100,178   | 13,040    | 4 מזומנים בקופות            |
| 15,495            | 11,437    | 4,603     | 4,983     | מזומנים במסלקות הבנקים, נטו |
| 544,965           | 745,284   | 803,033   | 824,829   | המחאות לגביה                |
| 68,588            | 51,682    | 52,403    | 22,047    | פקדונות בבנקים              |
| 896,702           | 1,054,188 | 1,202,407 | 1,104,678 | פקדונות בבנק ישראל          |
| -                 | -         | 82,403    | 282,234   | 6                           |
| 896,702           | 1,054,188 | 1,284,810 | 1,386,912 | השקעות במלוות קצרי מועד     |
| -                 | -         | 784       | -         | חברת דואר ישראל בע"מ -      |
| 896,702           | 1,054,188 | 1,285,594 | 1,386,912 | החברה האם                   |
| <b>סה"כ נכסים</b> |           |           |           |                             |
| <b>התחייבויות</b> |           |           |           |                             |
|                   |           |           |           | 7                           |
| 40,002            | 28,587    | 51,038    | 41,769    | פיקדונות לפי דרישה          |
| 10,728            | 7,417     | 68,144    | 21,452    | פקדונות ממשלה, נטו          |
| 216,619           | 226,160   | 187,856   | 189,543   | 8                           |
| 559,197           | 734,230   | 913,755   | 1,076,133 | המוסד לביטוח לאומי          |
| 1,961             | 2,245     | 2,346     | 1,957     | מוסדות, עסקים ורשויות       |
| 34,938            | 15,155    | 15,056    | 3,344     | מקומיות                     |
| 863,445           | 1,013,794 | 1,238,195 | 1,334,198 | פקדונות הציבור              |
| 2,280             | 1,701     | -         | 879       | בנקים                       |
| 30,977            | 38,693    | 47,399    | 51,835    | פקדון ממשלה במטבע חוץ       |
|                   |           |           |           | 9                           |
|                   |           |           |           | חברת דואר ישראל בע"מ -      |
|                   |           |           |           | החברה האם                   |
|                   |           |           |           | 13                          |
|                   |           |           |           | זכאים ויתרות זכות           |
|                   |           |           |           | 14                          |
|                   |           |           |           | התחייבויות תלויות           |
|                   |           |           |           | הון המניות                  |
| 896,702           | 1,054,188 | 1,285,594 | 1,386,912 | סה"כ התחייבויות והון        |

בשם האסיפה הכללית:

  
 מר שמואל אנגלשטיין  
 סגן מנהל בנק הדואר  
 בחברת דואר ישראל בע"מ

  
 מר יואל זוהר  
 מנהל בנק הדואר  
 בחברת דואר ישראל בע"מ

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 26 ביולי 2011

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דוחות על ההכנסות

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |           |           | ביאור  |
|------------------------------|-----------|-----------|--|
| 2008                         | 2009      | 2010      |  |
| אלפי ש"ח                     |           |           |  |
|                              |           |           | הכנסות מאגרות ועמלות:                        |
| 169,717                      | 185,596   | 176,435   | הכנסות מפעולות גבייה וסליקה                  |
| 68,120                       | 66,839    | 72,593    | הכנסות מפעולות במטבע חוץ                     |
| 68,951                       | 89,925    | 103,558   | הכנסות משירותים מיוחדים                      |
| 306,788                      | 342,360   | 352,586   | סה"כ הכנסות מפעולות לפני מימון, נטו          |
| 27,817                       | 6,901     | 17,065    | הכנסות מימון                                 |
| (1,291)                      | (1,514)   | (1,257)   | הוצאות מימון                                 |
| 26,526                       | 5,387     | 15,808    | סה"כ מימון, נטו                              |
| (9,655)                      | (4,824)   | (8,539)   | ירידת ערך יתרות במטבע חוץ                    |
| 323,659                      | 342,923   | 359,855   | סך הכל הכנסות מפעילות                        |
| (323,659)                    | (342,923) | (359,855) | העברת הכנסות לחברת דואר ישראל בע"מ (חברה אם) |
| -                            | -         | -         | יתרה   |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דוחות על השינויים בהון

| סה"כ | עודפים<br>אלפי ש"ח | הון מניות |                     |
|------|--------------------|-----------|---------------------|
| -    | -                  | (*)       | ליום 1 בינואר 2008  |
| -    | -                  | -         | תנועה בשנה          |
| -    | -                  | (*)       | ליום 31 בדצמבר 2008 |
| -    | -                  | -         | תנועה בשנה          |
| -    | -                  | (*)       | ליום 31 בדצמבר 2009 |
| -    | -                  | -         | תנועה בשנה          |
| -    | -                  | (*)       | ליום 31 בדצמבר 2010 |

(\*) קטן מאלף ש"ח.

דוחות על תזרימי המזומנים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |                  |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|
| 2008                         | 2009             | 2010             |
| אלפי ש"ח                     |                  |                  |
| -                            | (82,403)         | (199,831)        |
| 150,349                      | 224,401          | 96,003           |
| (579)                        | (2,485)          | 1,663            |
| 7,716                        | 8,706            | 4,436            |
| (111)                        | 108              | 579              |
| 157,375                      | 148,327          | (97,150)         |
| 896,702                      | 1,054,188        | 1,202,407        |
| 111                          | (108)            | (579)            |
| <u>1,054,188</u>             | <u>1,202,407</u> | <u>1,104,678</u> |

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

|  |  |
|--|--|
| רכישת מלוות קצרי מועד  |  |
| עלייה בפיקדונות לפי דרישה                                    |  |
| עלייה (ירידה) בחברת דואר ישראל בע"מ - החברה האם              |  |
| עלייה בזכאים ויתרות זכות                                     |  |
| הפרשי שער שנצברו על יתרות מזומנים במטבע חוץ                  |  |
| מזומנים ושווי מזומנים נטו, מפעילות שוטפת                     |  |
| יתרת המזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה                      |  |
| השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים הנקובות במטבע חוץ |  |
| יתרת המזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה                        |  |

**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ביאור 1 - כללי**

**א.** חברת בנק הדואר בע"מ (להלן: "הבנק" ו/או "החברה") התאגדה בישראל והחלה בפעילות ביום 1 במרס 2006 כחברת בת של חברת דואר ישראל בע"מ (להלן: חברת הדואר) מכח סעיף 88 יא (ב) לחוק הדואר כפי שתוקן במסגרת המדיניות הכלכלית לשנת הכספים 2004 (תיקוני חקיקה) התשס"ד-2004. הקמת בנק הדואר הייתה חלק מהשינוי הסטטוטורי במעמדה של רשות הדואר ובהפיכתה לחברה.

עם הקמת חברת הדואר, הסתיימה ערבות הממשלה שהיתה קיימת לפעילות הבנק בהיותו חלק ממשרד התקשורת. הצורך בהבטחת כספי הלקוחות בנפרד מנכסיה של חברת הדואר הוביל לפתרון משפטי של הקמת חברת בנק הדואר בע"מ כחברה בת נפרדת, בה יירשמו וישמרו כספי הלקוחות. בהתאם לכך, ועל פי הוראות החוק המפורטות להלן, משמש הבנק כישות משפטית נפרדת לעניין שמירה על כספי הלקוחות בלבד.

הגדרות אלו מוצאות את ביטויין בחוק הדואר שהביא להקמת הבנק. סעיף 88 לחוק האמור קובע כלהלן:

1. לשם מתן השירותים הכספיים, תקים חברת הדואר חברה בת שעיסוקה הבלעדי יהיה קבלת כספים, החזקת כספים והעברתם. חברת הדואר תרשום בחשבונות החברה הבת את כל הכספים שנתקבלו אצלה במהלך מתן השירותים הכספיים, מיד עם קבלתם. בחברה הבת יתקיימו כל אלה:

א. לחברה הבת תהיה מניה אחת בלבד שערכה הנקוב שקל חדש אחד, ולא יהיה לה נייר ערך נוסף מסוג כלשהו;

ב. לחברה הבת יהיה דירקטור אחד בלבד מקרב עובדי החברה;

ג. החברה הבת לא תעסיק עובדים;

ד. החברה הבת לא תחזיק בנכס כלשהו, זולת הכספים, ולא תהיה בעלת נכס מסוג כלשהו;

ה. לחברה הבת לא יהיו רווחים.

2. חברת הדואר תחזיק את מניית החברה הבת ולא תהיה רשאית להעביר לאחר את המניה בחברה הבת, למשכנה או לשעבדה.

3. לחברת הדואר ולחברה הבת לא יהיו זכויות כלשהן בכספים, אך הן יהיו רשאיות לבצע בהם פעולות הנדרשות לצורך מתן השירותים הכספיים, החזקת הכספים, קבלת הכספים או העברתם, לפי העניין.

4. החברה הבת תפקיד את הכספים, למעט הכספים המופקדים לזכות חשבונות המדינה באפיקים המפורטים להלן:

א. בבנק ישראל, לפי סעיף 57 לחוק בנק ישראל, התשי"ד-1954;

ב. באפיק השקעה אחר שעליו החליטה החברה הבת, כיעיל לשמירת הקרן של הכספים, באישור שר האוצר.

**ב.** במועד הקמת חברת בנק הדואר היא קיבלה את הנכסים וההתחייבויות למעט קרן שמורה (ההון העצמי) והפקדון הקבוע (פקדון שייצג סכום הזהה להון העצמי) של בנק הדואר, שפעל מכח חוק בנק הדואר התשי"א-1951, כיחידת סמך ממשלתית במשרד התקשורת עד ליום 28 בפברואר 2006.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 1 - כללי (המשך)**

- ג. הבנק מאוגד כחברה בע"מ בשליטה מלאה של חברת הדואר שהינה חברה ממשלתית.
- ד. בנק הדואר אינו בנק כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), אינו כפוף להוראות בנק ישראל, ואינו נתון לפיקוח המפקח על הבנקים. משרד התקשורת, באמצעות מפקח שמונה מטעמו, מופקד על פיקוח פעילותו של בנק הדואר.
- ה. שירותי הבנק ניתנים באמצעות חברת הדואר. להלן פירוט השרותים הבנקאיים העיקריים הניתנים על ידי חברת הדואר כמפורט בסעיף א1:
- גבייה עבור מוטבים שונים.
  - ניהול חשבונות סילוקין.
  - העברת כספים פנים ארציות ובינלאומיות.
  - המרת מט"ח.
  - שירותי סליקה.
  - שירותי עזר שונים לבעלי חשבון סילוקין בבנק.
- ו. בהתאם להסדר מקדמי עם רשויות מס ערך מוסף, ההכנסות משירותי הבנק מדווחות לרשויות המס על ידי חברת הדואר (כעוסק מורשה). על פי ההסדר האמור, על הבנק לא חלה חובת רישום במע"מ והבנק אינו מסווג בשום מעמד לעניין מע"מ.
- תוקף ההסדר האמור, עד ליום 31 בדצמבר 2011.
- ז. סעיף 88ח' לחוק הדואר, קובע כי חברת הדואר תהא אחראית למילוי כל התחייבויותיה הכרוכות במתן השירותים הכספיים מטעם הבנק.
- ח. לבנק מניה אחת בת 1 ש"ח ואין לו כל הון עצמי נוסף.
- ט. ביום 24 באוגוסט 2008 החליטה הממשלה על הסרת חסמים בפעילות הבנק, ובכלל כד: ביטול המגבלות בנוגע לדירקטוריון הבנק ולמספר החברים בו, מתן האפשרות להעסקת עובדים, להחזקת נכסים ולצבירת רווחים, מתן האפשרות ליתן שירותים פיננסיים בנוסף לשירותים הכספיים, וקביעה כי השירותים האמורים יינתנו על ידי הבנק ומטעמו.
- הצעת חוק ליישום האמור לעיל פורסמה ביום 29.9.08 במסגרת חוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנת הכספים 2009) - התשס"ט-2008. במסגרת דיוני התקציב לשנת 2009 שנערכו בחודש מאי 2009, החליטה הממשלה להסיר את הצעת החוק האמורה מהצעת חוק ההסדרים האמור.
- לאור האמור לעיל, בכוונת רשות החברות הממשלתיות בשיתוף ותיאום עם האגפים השונים במשרד האוצר, משרד התקשורת, משרד המשפטים ובנק ישראל לקדם חקיקה ייעודית בנושא.
- י. ב-21 ביוני 2010 הפיץ משרד התקשורת את תזכיר חוק הדואר (תיקון מס' 10) (בנק הדואר), התשמ"ו-1986. על פי תזכיר החוק, נועדה ההצעה לאפשר לחברת בנק הדואר (להלן: בנק הדואר או החברה הבת) להרחיב את פעולותיה בתחום השירותים הכספיים, תוך הרחבת נגישות הציבור לשירותים אלו. לשם כך, אמורה ההצעה להסיר מגבלות שונות המוטלות על פעילות חברת בנק הדואר ולהקים תשתית ארגונית של חברה הפועלת באופן עצמאי; לקבוע את מטרות החברה הבת ואת מסגרת פעילותה; לעגן סמכויות פיקוח ובקרה על החברה הבת; וכן להקנות סמכויות לראש הממשלה ולשר התקשורת לקבוע בצו כי שירות דואר או שירות כספי הם שירותים חיוניים.
- החברה העבירה את עמדתה המפורטת לגבי הצעת החוק, לשר התקשורת, שר האוצר, מנהל רשות החברות הממשלתיות ואחרים ב-12 ביולי 2010.
- החברה מעריכה כי עשויים לחול שינויים מהותיים בהצעת החוק הנ"ל.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 1 - כללי (המשך)**

**א. הגדרות:**

|   |  |
|---|--|
| <p>חברת בנק הדואר בע"מ</p> <p>כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התשי"ע-2010.</p> <p>כהגדרתם ב- IAS 24.</p> <p>כמשמעותם בתקנה 42 לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התשי"ע-2010.</p> <p>מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.</p> <p>דולר של ארה"ב.</p> | <p>החברה/הבנק</p> <p>בעלי עניין</p> <p>צדדים קשורים</p> <p>בעלי שליטה</p> <p>מדד</p> <p>דולר</p> |
|---|--|

**ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית**

**א. בסיס הצגת הדוחות הכספיים**

מתכונת הצגת הדוחות הכספיים של הבנק הינה בהתאם להמלצות רשות החברות הממשלתיות שנבחנו ואומצו על ידי הבנק. הדוחות הכספיים נערכו בהתאם למוסכמת העלות ההיסטורית.

דוחות כספיים אלו נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן "תקני IFRS") תקנים אלו כוללים:

1. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).
2. תקני חשבונאות בינלאומיים (IAS).
3. הבהרות שנקבעו על ידי הוועדה לפרשנויות של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRIC) או על ידי הוועדה שקדמה לה לפרשנויות של תקני חשבונאות בינלאומיים (SIC).

כמו כן, הדוחות הכספיים כוללים את הגילוי הנדרש בהתאם להוראות תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התשי"ע - 2010.

**ב.**

הדוחות הכספיים של החברה לשנת הכספים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010 הינם הדוחות הכספיים הראשונים של החברה הערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) כאשר מועד המעבר ליישום תקני IFRS לראשונה הינו ינואר 2008. לצורך היישום לראשונה של תקני IFRS, יישמה החברה את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 1 (IFRS 1), אימוץ לראשונה של תקני IFRS.

הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לתקני ה-IFRS הרלוונטיים לפעילות החברה ואשר הינם בתוקף במועד הדיווח של הדוחות הכספיים השנתיים הראשונים של החברה, לרבות תקני IFRS, הבהרות ופרשנויות שפורסמו על ידי המועצה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והוועדה לפרשנויות של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRIC) שפורסמו ונכנסו לתוקף בעת עריכתם.

מספרי ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2009 ו-2008 ולכל אחת מהשנים שהסתיימו באותו תאריך המופיעים בדוחות אלו, הוצגו מחדש בכדי לשקף בהן למפרע את אימוץ תקני ה-IFRS החל ממועד המעבר. באשר להשפעות המעבר מדיווח לפי כללי חשבונאות בישראל לדיווח לפי תקני ה-IFRS על מספרי ההשוואה המופיעים בדוחות הכספיים, ראה ביאור 19.

טרם אימוץ תקני IFRS, ערכה החברה את דוחותיה הכספיים לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם להמלצות רשות החברות הממשלתיות כאמור לעיל. הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים של החברה לפי הכללים הנ"ל נערכו לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009.

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. ביאור מרכז בהתאם לחוזר דוחות כספיים 1-2010 שפורסם על ידי רשות החברות הממשלתיות

בהתאם לחוזר דלעיל, נדרשה החברה על ידי רשות החברות, בין היתר, לכלול בביאור המרכז את הפרטים כדלקמן:

1. בהתאם להחלטת הממשלה מיום 5 באוגוסט 2004, התקינה החשבונאית הכללית לגבי חברות ממשלתיות הינה של הסקטור הפרטי. התקינה הייחודית לחברות הממשלתיות, הינה בנוסף לתקינה של הסקטור הפרטי, או כהרחבה, או בחידוד של נושאים ספציפיים לחברות ממשלתיות כמפורט בחוזרי רשות החברות. התקינה הייחודית לחברות הממשלתיות תתבצע בהתאם לחוק.

2. נקבעו לחברה ממשלתית יעדים (בין בחקיקה, בין בהחלטת ממשלה, או על ידי רשות מוסמכת על פי דין לקבוע יעדים וכן בהסכמים בין החברה לבין המדינה או רשות מרשויותיה), תכלול החברה בדוחות הכספיים מידע כספי מהותי הרלוונטי למדינה וליתר המשתמשים בהם לצורך קבלת החלטות כלכליות.

לגבי יעדים שנקבעו לחברה, ראה ביאור 1 א. לעיל.

3. חברה ממשלתית תיתן בדוחות הכספיים גילוי בנוגע למדיניות רשות החברות לגבי חלוקת דיבידנד מרווחי החברה. חוק החברות הממשלתיות קובע שהחלטת דירקטוריון בדבר ייעוד הרווחים של חברה ממשלתית, לרבות בדבר חלוקה כהגדרתה בחוק החברות, טעונה אישור רשות החברות. חלקה רשות החברות על החלטת הדירקטוריון, כי אז תפעל החברה על פי החלטת רשות החברות (כפי שאישרה אותה הממשלה).

מדיניות הנוכחית של רשות החברות ביחס לייעוד רווחים לתשלומי דיבידנדים, משנת 1995 ואילך קובעת:

א. דיבידנד מרווחים שוטפים ישולם בחברות שירותים ציבוריים, בשיעור של 60% מהרווח הנקי השוטף השנתי, לפני תשלום בונוס לעובדים מתוך רווחים.

ב. דיבידנד מרווחים צבורים יקבע לגבי כל חברה באופן ספציפי, תוך התחשבות במספר נתונים וגורמים רלוונטיים.

הוראות אלו אינן רלוונטיות לבנק מפאת העובדה שבחוק הדואר נקבע שלבנק לא יהיו רווחים, כמפורט בביאור 1 (א)(1)(ה) לעיל.

4. חברה נדרשת לפעול להתאמת יתרות מלאה עם המדינה, רשויותיה, חברות ממשלתיות אחרות ובעלי עניין אחרים. לא התקבלו אישורי יתרה בכתב מהגורמים המוסמכים, כאמור לעיל, תיתן לכך החברה גילוי בדוחותיה, בכפוף למהותיות. החברה קיבלה אישורי יתרות מהחשב הכללי, כמפורט בביאור 7. להלן.

5. חברה תיתן ביטוי בדוחות הכספיים בנוגע לנכסים (מקרקעין ומחבורים). הוראה זו אינה רלוונטית לבנק מפאת העובדה שבחוק הדואר נקבע שלבנק לא יהיו נכסים, זולת כספי הלקוחות, כמפורט בביאור 1 (א)(1)(ד) לעיל.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

**ג. ביאור מרכז בהתאם לחוזר דוחות כספיים 1-2010 שפורסם על ידי רשות החברות הממשלתיות (המשך)**

6. נעשו שמאויות או הערכות שווי, והשמאויות או הערכות השווי הינן מהותיות, כאמור לעיל, לעניין הערך של פרטים בדוחות כספיים, יצורפו השמאויות או הערכות השווי המהותיות לדוחות הכספיים ויינתן גילוי, בין היתר, לעניינים הבאים כמפורט בחוזר החברות 1-2010 בנספח. הוראה זו אינה רלוונטית לבנק מפאת העובדה שבחוק הדואר נקבע שלבנק לא יהיו נכסים, זולת כספי הלקוחות, וכן שהבנק לא יעסיק עובדים, כמפורט בביאור 1 (א)(1) לעיל.

7. אי הכללת פרטים מטעים בדוחות כספיים ומידע נלווה של חברות ממשלתיות:

א. חברות ממשלתיות נדרשות לוודא כי בדוחות הכספיים ובמידע הנלווה המוגש על ידיהן לא ייכלל פרט מטעה לרבות מידע העלול להטעות קורא סביר של הדוחות הכספיים והמידע הנלווה להם.

ב. בדוחות הכספיים יצוין במפורש כי המצגים הכלולים בדוחות הכספיים ובמידע הנלווה הינם באחריות החברה בלבד ואין הם מחייבים את מדינת ישראל.

החברה מציינת כי למיטב ידיעתה לא נכלל בדוחות הכספיים פרט מטעה לרבות מידע העלול להטעות קורא סביר של הדוחות הכספיים וכי המצגים הכלולים בדוחות הכספיים מלבד מצגים של תקינה, הוראות, הנחיות וכדומה מגופי המדינה למיניהם, הינם באחריות ההנהלה ודירקטוריון החברה בלבד ואין הם מחייבים את מדינת ישראל.

8. עסקאות עם מדינת ישראל, רשויותיה וחברות ממשלתיות אחרות:

חברה ממשלתית תיתן גילוי נאות בדוחותיה הכספיים לגבי עסקאות ויתרות עם מדינת ישראל, רשויותיה וחברות ממשלתיות אחרות, לרבות אופן הטיפול החשבונאי בעסקאות ויתרות כאלו. על החברה לוודא כי העסקאות יוצגו בהתאם למהותן (עסקאות עם המדינה כריבון, כבעל עניין וכיוצא בזה). מקום שקיימת אי בהירות בנושא יש לתת לכך גילוי בדוחות הכספיים ולפעול בתיאום עם רשות החברות ויתר גורמי המדינה להסרת אי הבהירות האמורה.

עסקאות החברה עם מדינת ישראל, רשויותיה וחברות ממשלתיות אחרות מבוצעות במסגרת יחסים של ספק ולקוח. מידע על עסקאות אלו ניתן בביאור 10 - עסקאות עם צדדים קשורים.

9. בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שנתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו - 2005 נכללו בדוחות אלו הצהרות מנהלים. ביחס להצהרות המנהלים האמורות, "הבקורות והנהלים הקיימים בחברה והמיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעת החותמים על ההצהרות הנכללות בדוחות אלה", מוסדרים בנוהלי החברה ונוהגיה באמצעות: נוהלים בדבר זכויות החתימה על התחייבויות בשם החברה, הליכי אישור עסקאות, בידוק חשבונות ואישורם, נוהגים הקיימים בחברה ביחס לדיווח לנושאי משרה בכירים על עניינים מהותיים ביחס לדוחות הכספיים של החברה במהלך הכנתם, והתייעצויות עם נושאי משרה בכירים בעניינים אלה.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

**ד. מטבע הפעילות ומטבע ההצגה של הדוחות הכספיים**

1. החברה עורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם למטבע המהווה את המטבע ממנו בעיקר היא מושפעת (להלן - "מטבע הפעילות").
2. הדוחות הכספיים של החברה מוצגים בש"ח המהווה את מטבע הפעילות של החברה ומטבע ההצגה של החברה.

**ה. שימוש באומדנים ושיקולי דעת חשבונאיים קריטיים**

הכנת דוחות כספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים דורשת מההנהלה שימוש באומדנים חשבונאיים והערכות הכרוכים בשיקול דעת והמשפיעים על סכומי הנכסים וההתחייבויות המוצגים בדוחות הכספיים, על הגילוי בדבר נכסים מותנים והתחייבויות תלויות לתאריכי הדוחות הכספיים, על סכומי הכנסות והוצאות בתקופות המדווחות ועל המדיניות החשבונאית שנקבעה עבור הקבוצה. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 1 נדרש, בין היתר, לתת גילוי באשר לכללי החשבונאות שיישומם כרוך באומדנים ושיקולי דעת בעלי רגישות ניכרת לאירועים עתידיים, אשר התרחשותם עשויה להשפיע על הסכומים המדווחים. לדעת הנהלת החברה בעריכת הדוחות הכספיים לא נעשה שימוש באומדנים ובשיקולי דעת בעלי חשיבות כאמור.

**ו. נכסים, התחייבויות ועסקאות צמודים או במטבע חוץ**

1. נכסים והתחייבויות במטבע חוץ או הצמודים אליו מוצגים לפי שער החליפין היציג ליום המאזן.
2. עסקאות הנקובות במטבע חוץ נרשמות עם ההכרה הראשונית בהן לפי שער החליפין היציג במועד העסקה. הפרשי שער הנובעים מסילוק פריטים כספיים, לפי שערי חליפין שונים מאלה ששימשו לקניה במהלך התקופה, או מאלה שדווחו בדוחות הכספיים הקודמים, נזקפו לרווח או הפסד.
3. הפרשי הצמדה והפרשי שער נרשמים בדוחות הכספיים בעת התהוותם, במסגרת סעיף הוצאות מימון או הכנסות מימון ובמסגרת סעיף ירידת ערך יתרות במטבע חוץ, בהתאמה.
4. לסעיף עלית/ירידת ערך יתרות במטבע חוץ (מט"ח) נזקפו סכומים המבטאים את עליית/ירידת הערך יתרות במטבע חוץ הרשומות בספרי הבנק לתאריך המאזן. כמו כן נזקפות לסעיף זה התאמות שונות לחישוב ההכנסה מהמרת מט"ח המפורטת בסעיף 2 לעיל. התאמות אלו מבטאות את הפרשי השער בין העלות הממוצעת של סכומי המט"ח שנמכרו ללקוחות לבין השער היציג ליום המכירה.
5. להלן נתונים לגבי שערי חליפין ומדד המחירים לצרכן:

| ליום 31 בדצמבר |        |        |   |
|----------------|--------|--------|---|
| 2008           | 2009   | 2010   |   |
| 198.42         | 206.19 | 211.67 | מדד המחירים לצרכן (בסיס של שנת 1993)    |
| 3.802          | 3.775  | 3.549  | שער החליפין היציג של 1 דולר ארה"ב / ש"ח |
| 5.2973         | 5.4417 | 4.7379 | שער החליפין היציג של 1 אירו / ש"ח       |
| 5.5481         | 6.1112 | 5.4928 | שער החליפין של 1 ליש"ט/ש"ח              |

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ו. נכסים, התחייבויות ועסקאות צמודים או במטבע חוץ (המשך)

6. להלן נתונים בדבר שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין של הדולר והאירו לתקופות המדווחות:

| לשנה שהסתיימה ביום<br>31 בדצמבר |      |      |
|---------------------------------|------|------|
| 2008                            | 2009 | 2010 |
| %                               | %    | %    |

|         |        |         |                                   |
|---------|--------|---------|-----------------------------------|
| 3.8     | 3.9    | 2.7     | מדד המחירים לצרכן                 |
| (1.14)  | (0.71) | (5.99)  | שער החליפין היציג של 1 דולר ארה"ב |
| (6.39)  | 2.73   | (12.93) | שער החליפין היציג של 1 אירו       |
| (28.04) | 10.15  | (10.12) | שער החליפין היציג של 1 ליש"ט      |

ז. מזומנים ושווי מזומנים

כוללים מזומנים והמחאות לגבייה שבקופות בתי הדואר, המחאות שטרם הוצגו לגבייה במסלקה הבין בנקאית ולבנקים בחו"ל, פקדונות לזמן קצר בבנקים, פקדון יומי שוטף בחשבון עו"ש בבנק ישראל ופקדון במטבע חוץ המוחזק בבנק ישראל המקביל לפקדונות לפי דרישה במטבע חוץ.

כל הפריטים לעיל מהווים פריטים בעלי נזילות גבוהה, הניתנים למימוש עד שלושה חודשים ממועד הפקדתם ואשר אינם מוגבלים מבחינת משיכה או שימוש.

ח. פקדונות ממשלה

הבנק מנהל רישום נפרד לפקדון המוחזק על שמו באגף החשב הכללי שבמשרד האוצר, ולהתחייבויות שלו כלפי משרדים וגורמים ממשלתיים, בחשבונות סילוקין המשמשים כמוטבים לתשלומי הציבור, ולהוצאות בשימוש שוטף.

בדוח הכספי מוצגות בנטו התחייבויות בנק הדואר לזכות חשבונות סילוקין של משרדי הממשלה, בקיזוז סכום הפקדון בחשב הכללי, כמפורט בביאור 7 להלן.

ט. הכנסות והוצאות מימון

הכנסות מימון כוללות הכנסות ריבית בגין פקדונות וסכומים שהושקעו בנכסים פיננסיים המוחזקים לפדיון. הכנסות ריבית בגין נכסים פיננסיים המוחזקים לפדיון מוכרות עם צבירתן, באמצעות שיטת הריבית האפקטיבית.

הוצאות מימון כוללות תשלומי עמלות למוסדות כספיים בחו"ל בגין פעילות העברת מט"ח וקנייה ומכירת מט"ח, וכן תשלום עמלות לבנקים המסחריים בארץ בגין פעילויות קניה ומכירה של שטרות מט"ח בחשבונות בנק הדואר.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

**י. הכרה בהכנסה**

ההכנסות נזקפות בדוחות הכספיים באם סכום ההכנסות ניתן למדידה באופן מהימן וכל עוד הגבייה מוערכת כצפויה, בהתאם לעקרונות להלן:

**(1) הכנסות ממתן שירותים**

ההכנסות ממתן שירותים נזקפות במועד ביצוען בפועל או לכל המאוחר ביום האחרון של החודש בו בוצעו.

**(2) הכנסות ריבית**

הכנסות ריבית (לרבות הפרשי שער והפרשי הצמדה) בגין מכשירים פיננסיים נזקפות על פני תקופת חיי המכשיר הפיננסי המתייחס, בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית.

ראה גם סעיף ט' לעיל.

**(3) הכנסות מעבודות לפי חוזי הקמה**

הכנסות מעבודות לפי חוזה הקמה מוכרות לפי שיטת "שיעור ההשלמה" וזאת כאשר מתקיימים כל התנאים הבאים: סך הכנסות החוזה ניתן למדידה באופן מהימן, צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לחוזה יזרמו לישות, הן עלויות החוזה עד להשלמת החוזה והן שלב ההשלמה של החוזה ניתנים למדידה באופן מהימן.

שיעור ההשלמה מחושב באמצעות היחס בין סך עלויות החוזה שהתהוו בגין עבודה שבוצעה ובין אומדן סך העלויות הכרוכות בחוזה.

הכנסות מחוזי הקמה כוללות את הסכום המקורי שנכלל בחוזה בתוספת סכומים בגין שינויים בעבודה, תביעות ותמריצים במידה והם סוכמו עם הלקוח וניתן למדוד אותם באופן מהימן.

כל עוד לא מתקיימים כל התנאים להכרה בהכנסה, מוכרת הכנסה בגובה העלויות שהוצאו, אשר השבתן צפויה ("הצגת מרווח אפסי").

מקום שהערכת התוצאות של חוזי הקמה מצביע על הפסד צפוי נזקפת הפרשה מתאימה בגובה מלוא ההפסד הצפוי.

**(4) בהתאם לסעיף 88, לחוק הדואר הכנסות החברה מועברות לחברת הדואר.**

**יא. הפרשות להתחייבויות תלויות**

החברה אינה כוללת בדוחות הכספיים הפרשות להתחייבויות תלויות בגין תביעות משפטיות (ראה ביאור 13).

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

**יב. נכסים פיננסיים**

נכסים פיננסיים בתחולת IAS 39 מוכרים לראשונה בשוויים ההוגן בתוספת עלויות עסקה שניתן לייחס במישרין לרכישה או להנפקה, למעט לגבי נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

החברה מסווגת את השקעותיה במכשירים פיננסיים באופן הבא:

**השקעות המוחזקות לפדיון**

השקעות המוחזקות לפדיון הן מכשירים פיננסיים שאינם נגזרים, הנושאים תנאי תשלום קבועים או ניתנים לקביעה ותנאי פדיון קבועים, אשר להנהלת החברה כוונה ויכולת בפועל להחזיקם עד למועד הפדיון. השקעות המוחזקות לפדיון מוצגות במסגרת הנכסים השוטפים. השקעות המוחזקות לפדיון מוצגות לפי העלות המופחתת, על בסיס שיטת הריבית האפקטיבית תוך התחשבות בעלויות העסקה. רווחים או הפסדים נזקפים באופן שוטף לרווח או הפסד וכן במועד גריעת ההשקעה.

הנהלת החברה קובעת את סיווג ההשקעות בנכסים פיננסיים במועד ההכרה הראשונית ובוחנת מחדש בכל תאריך מאזן את נאותות הסיווג האמור.

**יג. התחייבויות פיננסיות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד**

התחייבויות פיננסיות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד כוללות זכאים ויתרות זכות, פקדונות לפי דרישה ופקדון ממשלה במט"ח. התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן מוצגות בשווי הוגן. רווחים או הפסדים נזקפים במועד התחלותם לרווח או הפסד.

**יד. קיזוז מכשירים פיננסיים**

מכשירים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות מוצגים במאזנים בסכום נטו רק כאשר קיימת לחברה זכות חוקית בררת אכיפה לקיזוז וקיימת כוונה לסלק את הנכס וההתחייבות על בסיס נטו או בו זמנית.

**טו. הנחות ללקוחות**

הנחות בסכום או בשיעור קבוע, שאינן תלויות בהיקף רכישות הלקוח, מוכרות במועד המכירה כהקטנה של ההכנסות מהמכירות.

הנחות מזומן התלויות בהיקף הרכישות המבוצעות על ידי הלקוח, מוכרות כהקטנה של סכום המכירות על בסיס התקדמות רכישות הלקוחות אשר להערכת ההנהלה, קיימת רמת וודאות גבוהה (Probable) שהלקוחות יגיעו לסך הרכישות המזכות בהנחה, ובלבד שפילוח לקוחות כאמור ניתן להערכה באופן סביר (Reasonably Estimated). במקרים בהם לא ניתן להעריך באופן סביר את שיעור הלקוחות שיגיעו לסך הרכישות המזכות בהנחה, מוכרת ההנחה המקסימלית האפשרית.

**טז. תקופת המחזור התפעולי**

תקופת המחזור התפעולי של החברה הינה 12 חודשים.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

**יז. להלן תמצית תקני דיווח כספי חדשים שפורסמו וטרם נכנסו לתוקף, הרלוונטיים לפעילות החברה**

**1. IFRS 9 - מכשירים פיננסיים**

ביום 12 בנובמבר 2009 פרסם ה-IASB את תקן דיווח כספי בינלאומי 9 (IFRS 9) בנושא מכשירים פיננסיים (להלן - "התקן") אשר כלל הנחיות לסיווג ומדידה של נכסים פיננסיים. באוקטובר 2010 פרסם ה-IASB נוסח עדכני לתקן הכולל גם הנחיות לסיווג ומדידה של התחייבויות פיננסיות. התקן במתכונתו הנוכחית מהווה את השלב הראשון בפרויקט החלפת תקן חשבונאות בינלאומי 39 (IAS 39) ומתמקד בסיווג ומדידה של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות. השלבים הנוספים בפרויקט החלפת IAS 39, העוסקים בירידת ערך ובחשבונאות גידור טרם נשלמו וייכללו בתקן עם השלמתם.

נכסים פיננסיים:

התקן מצמצם את מספר חלופות המדידה והטיפול בנכסים פיננסיים ובהתאם לקביעותיו כל הנכסים הפיננסיים יימדדו בהתאם לאחת משתי חלופות - עלות מופחתת או שווי הוגן.

בהתאם לתקן בכדי שישות תישם חשבונאות עלות מופחתת בהתייחס לנכס פיננסי נדרש לעמוד, בין היתר, בתנאים הבאים:

א. המודל העסקי של הישות הינו להחזיק בנכס הפיננסי לצורך גביית תזרימי המזומנים החוזיים הצפויים לנבוע ממנו, וכן

ב. המאפיינים החוזיים של הנכס הפיננסי מגדירים תזרימי מזומנים המתייחסים לתשלומי קרן וריבית, במועדים נקובים, בגין יתרת הקרן שטרם נפרעה.

כל יתר הנכסים הפיננסיים אשר לא מקיימים את התנאים לעיל או אשר יועדו על ידי ההנהלה, יימדדו בשווי הוגן.

בהתאם לתקן לא מתבצעת הפרדה של נגזרים המשובצים במסגרת מכשירים מעורבים (hybrid contracts) כאשר החוזה המארח הינו נכס פיננסי בתחולת IFRS 9. במקרים כאמור, נדרש לבחון את המכשיר המעורב בכללותו לצורך סיווג באחת משתי החלופות בהתאם לתנאים המפורטים לעיל.

התקן מאפשר כמו כן חלופת סיווג הניתנת לבחירה במועד ההכרה לראשונה, לפיה רווחים והפסדים בגין מכשירי הון ייזקפו לדוחות רווח כולל ולא לדוחות רווח והפסד. בחירה כאמור הינה סופית ואינה ניתנת לשינוי בתקופות עוקבות.

התקן מציג גישה בודדת לבחינה וישום של ירידת ערך אשר הינה עקבית לזאת אשר בה נעשה שימוש במסגרת IAS 39 בהתייחס לנכסים פיננסיים המטופלים בעלות מופחתת.

התקן קובע כי נכסים פיננסיים יסווגו מחדש, אם ורק אם, הישות משנה את המודל העסקי שלה לגבי אופן ניהול הנכסים הפיננסיים.

התחייבויות פיננסיות:

התקן מאמץ את מרבית הדרישות הקיימות ב-IAS 39 לעניין סיווג ומדידה של התחייבויות פיננסיות למעט בנושאים המפורטים להלן:

א. השינויים בשווי הוגן של התחייבויות שיועדו למדידה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, בגין החלק המגלם את סיכון האשראי העצמי של החברה ייזקפו לרווח כולל אחר והיתרה תיזקף לרווח או הפסד, למעט בנסיבות בהן פיצול כאמור יגרום להיווצרותה או להגדלתה של אי התאמה חשבונאית ברווח או הפסד כי אז יוכרו כל השינויים בשווי הוגן ברווח או הפסד. בהתאם ל-IAS 39 לא נדרשת אבחנה כאמור ולפיכך כלל השינויים בשווי הוגן של התחייבויות שיועדו למדידה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד נזקפים לרווח או הפסד.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יז. להלן תמצית תקני דיווח כספי חדשים שפורסמו וטרם נכנסו לתוקף, הרלוונטיים לפעילות החברה (המשך)

**1. IFRS 9 - מכשירים פיננסיים (המשך) -**

ב. נגזרים המהווים התחייבויות פיננסיות, יימדדו בשווי הוגן גם כאשר ההתחייבות קשורה למכשיר הוני לא מצוטט שלא ניתן למדוד את שווי הוגן באופן מהימן, ושיש לסלקו על ידי מסירת מכשיר כאמור ולא בשיטת העלות כמתאפשר בתקן IAS 39.

**2. IMPROVEMENTS TO IFRS - פרויקט השיפורים לתקני דיווח כספי בינלאומיים - 2010**

בחודש מאי 2010 פרסם ה-IASB 11 תיקונים ל-7 פרסומים בינלאומיים (6) תקני דיווח כספי ופרשנות אחת). להלן התיקונים העיקריים שנכללו במסגרת הפרסום העשויים להיות רלוונטיים לקבוצה:

**א. תיקון ל- IAS 34 - דיווח כספי לתקופות ביניים - אירועים ועסקאות מהותיים -**

בהתאם לתיקון הורחבה מסגרת האירועים והעסקאות אשר נדרש לתת בגינם גילוי בדוחות הכספיים לתקופות ביניים. בין היתר, התיקון מתמקד בעדכון מידע שנכלל במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים, שינויים בסיווג של נכסים פיננסיים וכן בשינויים אשר חלו בנוגע למכשירים פיננסיים שנמדדו בשווי הוגן, לרבות שינויים בהיררכית המדידה שיושמה לגביהם. התיקון יחול לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2011 ואילך. יישום מוקדם אפשרי תוך מתן גילוי.

**ב. תיקון ל- IFRS 7 - מכשירים פיננסיים: גילויים -**

התיקון מבהיר בדבר הקשר הקיים בין הגילויים האיכותיים והכמותיים לגבי מכשירים פיננסיים ובדבר הסיכונים הכרוכים בהחזקתם ומבהיר לגבי דרישות גילוי מסוימות המפורטות בתקן. התיקון יחול לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2011 ואילך. יישום מוקדם אפשרי תוך מתן הגילוי.



**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 3 - מזומנים ושווי מזומנים (המשך)**

- ב. המזומנים וההמחאות בקופות בתי הדואר ובגזברויות המרחביות מוחזקים באחריות חברת הדואר עבור הבנק.
- ג. הסכומים במט"ח בקופות ובבנקים, מוחזקים לצורך הפעילות השוטפת הכרוכה בקיום ובמתן שירותי המטבע חוץ של הבנק. הדבר אושר ע"י האסיפה הכללית של הבנק בתאריך 13 בדצמבר 2007. החלטה זו קיבלה את אישורו של שר האוצר בתאריך 3 בינואר 2008.
- ד. 1. נכון ליום 31 בדצמבר 2010 היתרות בש"ח בבנקים מסחריים בישראל, כוללות פקדונות לזמן קצר בסכום של 807,708 אלפי ש"ח.
2. מדיניות השקעת כספים המתייחסת לנכסים שמקורם בלקוחות פרטיים נידונה בישיבת דירקטוריון חברת הדואר והועברה לאישור שר האוצר ביום 25 באפריל 2006. אישורו של השר למדיניות המוצעת התקבל ביום 3 ביולי 2006.
- עם קבלת האישור, נפתחו חשבונות בנק במספר בנקים מסחריים בישראל בתנאים ייחודיים, להלן עיקרי התנאים:
1. החשבונות יהיו קרדיטוריים בלבד.
  2. לא ניתן יהיה לשעבד / לעקל את הכספים המוחזקים בהם.
  3. הכספים יושקעו בפקדונות שקליים ומק"מ בלבד.
  4. משיכות והפקדות כספים בחשבונות בנק הדואר שבבנקים המסחריים יבוצעו אך ורק מול חשבון בנק הדואר שבבנק ישראל.
- בהתאם לאישורו של שר האוצר מושקעים כספי הלקוחות הפרטיים בפקדונות שקליים לזמן קצר וכן במק"מים.
- ה. כספי הפיקדון במט"ח המופקדים בבנק ישראל נועדו אך ורק לכיסוי התחייבות בנק הדואר בגין פיקדון הממשלה במט"ח.
- ו. הבנק אינו רשאי לעשות שימוש כלשהו בכספי בנק הדואר למעט האמור בסעיפים ג-ה לעיל.

**ביאור 4 - מזומנים במסלקות הבנקים, נטו**

על פי כללי הסליקה, הבנקים מזוכים/ מחויבים במסלקות הבין בנקאיות לשקים ומס"ב, ביום העסקים הבנקאי העוקב למועד שבו הוגשו הממסרים הבנקאיים לסליקה (ראה ביאור 3א).

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 5 - הלוואות מפקדונות מיועדים

בהתאם להסכם בין הבנק לבין ממשלת ישראל מיום 14 בפברואר 1994, מעמידה הממשלה מקורות לצורך מתן הלוואות ומענקים לסטודנטים, אשר מועברים באמצעות הבנק לסטודנטים. האחריות לפרעון ההלוואות היא של הממשלה. הבנק מבצע שירות של העברת ההלוואות וגבייתן בתמורה לעמלות שנקבעו בהסכם והמשלמות לבנק.

ההלוואות ניתנות לזכאים על פי הפנייה בכתב ממשדד החינוך, המועצה להשכלה גבוהה.

הלוואות צמודות למדד, אינן נושאות ריבית, ונפרעות ב- 24 עד 36 תשלומים חודשיים. כבטחון להלוואות, חותם הסטודנט על שטר חוב לפקודת מדינת ישראל, החתום על ידי שני ערבים.

היקף ההלוואות שבניהול הבנק ליום 31 בדצמבר 2010 מסתכם ל- 61,270 אלפי ש"ח. הלוואות אלו אינן נכס של הבנק ובהתאם אינן מוצגות במאזנים.

ביאור 6 - השקעות במלוות קצרי מועד

| 31 בדצמבר |        |         |
|-----------|--------|---------|
| 2008      | 2009   | 2010    |
| אלפי ש"ח  |        |         |
| -         | 82,188 | 279,312 |
| -         | 215    | 2,922   |
| -         | 82,403 | 282,234 |

מלוות קצרי מועד - לפי עלות  
הכנסות ריבית לקבל  
סה"כ

ביאור 7 - פקדונות ממשלה, נטו

א. ההרכב:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |         |         |
|------------------------------|---------|---------|
| 2008                         | 2009    | 2010    |
| אלפי ש"ח                     |         |         |
| (14,568)                     | 254,938 | -       |
| 691,404                      | 15,616  | 627,033 |
| 676,836                      | 270,554 | 627,033 |
| 648,249                      | 219,516 | 585,264 |
| 28,587                       | 51,038  | 41,769  |

יתרה בחשבון סילוקין של החשב הכללי  
יתרה בחשבונות סילוקין שוטפים של  
משרדי ממשלה

בניכוי -

פקדון מרכזי בחשב הכללי באוצר

יתרה נטו

ב. נתקבלו אישורי יתרה מהחשב הכללי ליתרת חשבון הסילוקין של החשב הכללי וליתרת הפקדון המרכזי בחשב הכללי.

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 8 - פקדונות הציבור

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |                |                  |                       |
|------------------------------|----------------|------------------|-----------------------|
| 2008                         | 2009           | 2010             |                       |
| אלפי ש"ח                     |                |                  |                       |
| 734,230                      | 909,145        | 1,051,001        | חשבונות לקוחות בשקלים |
| -                            | 4,610          | 25,132           | חשבונות לקוחות במט"ח  |
| <u>734,230</u>               | <u>913,755</u> | <u>1,076,133</u> |                       |

פקדונות הציבור אינם נושאים ריבית, כמו כן הפקדונות הנקובים בשקלים אינם צמודים למדד.

ביאור 9 - זכאים ויתרות זכות

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |               |               |                               |
|------------------------------|---------------|---------------|-------------------------------|
| 2008                         | 2009          | 2010          |                               |
| אלפי ש"ח                     |               |               |                               |
| 10,409                       | 14,001        | 14,625        | מוסדות פיננסיים בחו"ל - במט"ח |
| 26,768                       | 31,786        | 34,176        | לקוחות שאינם בעלי חשבון:      |
| 1,516                        | 1,612         | 1,611         | מעבירי כספים ושונים (*)       |
| -                            | -             | 1,423         | סכומים מסוג - מסמך תקבול חסר: |
| <u>28,284</u>                | <u>33,398</u> | <u>37,210</u> | מקדמה מלקוח                   |
| <u>38,693</u>                | <u>47,399</u> | <u>51,835</u> | סך הכל                        |

(\*) כולל סכומים במט"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 10 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים ובעלי עניין

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

| 31 בדצמבר |        |        |                 |
|-----------|--------|--------|-----------------|
| 2008      | 2009   | 2010   |                 |
| אלפי ש"ח  |        |        |                 |
| 28,587    | 51,038 | 41,769 | ממשלת ישראל     |
| 1,701     | (784)  | 879    | חברת הדואר בע"מ |
| 7,417     | 68,144 | 21,452 | ביטוח לאומי     |
| 1,170     | 15,460 | 6,273  | חברת החשמל      |

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |         |         |   |
|------------------------------|---------|---------|---|
| 2008                         | 2009    | 2010    |   |
| אלפי ש"ח                     |         |         |   |
| 70,297                       | 73,666  | 78,132  | ממשלת ישראל - הכנסות מעמלות                       |
| 14,076                       | 30,971  | 28,402  | רשויות ממשלתיות - הכנסות מעמלות                   |
| 26,549                       | 20,538  | 20,952  | חברות ממשלתיות - הכנסות מעמלות                    |
| 323,659                      | 342,923 | 359,855 | חברת הדואר בע"מ - העברת הכנסות מהפעילות מטעם הבנק |

ג. ערבויות מבנק ישראל

מימון השתתפות בנק הדואר בהסדר כשל בסליקת מס"ב ע"י מדינת ישראל

בתאריך 24 בינואר 2008, הודיע החשב הכללי לבנק ישראל כי מדינת ישראל, באמצעות חשבון החשב הכללי בבנק ישראל, תממן את השתתפותו של בנק הדואר בהסדר להבטחת הסליקה מיום 30 ביולי 2007 עליו חתומים כל המשתתפים בסליקה במערכת זה"ב, בכפוף לאמור להלן:

השתתפות המדינה בהסדר לא תעלה על 38 מיליון ש"ח ובנק ישראל יחזיר את הכספים שמומנו ע"י המדינה בתוספת ריבית הפריים לחשבון החשב הכללי בבנק ישראל תוך 24 שעות ובמקרים חריגים תוך 48 שעות.

תוקף אישור זה עד למועד שינוי במעמד בנק הדואר אשר יאפשר לו להעמיד בעצמו את המימון הנדרש בהסכם או עד הפסקת השימוש של בנק הדואר במס"ב, המוקדם מביניהם.

בהתאם להודעת בנק ישראל לבנק הדואר, חלק בנק הדואר במימון כשל סליקת מס"ב יעמוד על סך 21 מיליון ש"ח. סכום זה יעודכן ביום 1 ביולי 2011.

ד. לעניין בעלי שליטה - ראה ביאור 14.

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 11 - נתוני סליקה

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |             |             |                            |
|------------------------------|-------------|-------------|----------------------------|
| 2008                         | 2009        | 2010        |                            |
| 46,956                       | 46,659      | 46,054      | מספר פעולות סליקה (באלפים) |
| 173,758,682                  | 169,166,210 | 184,377,073 | סכומי סליקה (באלפי ש"ח)    |

ביאור 12 - הכנסות והוצאות מימון

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |       |        |   |
|------------------------------|-------|--------|---|
| 2008                         | 2009  | 2010   |   |
| אלפי ש"ח                     |       |        |   |
| 27,817                       | 6,713 | 12,987 | הכנסות ריבית על השקעות בפקדונות עוי"ש     |
| -                            | 188   | 4,078  | הכנסות ריבית על השקעות במלוות קצרי מועד   |
| 27,817                       | 6,901 | 17,065 | סה"כ                                      |
| 1,291                        | 1,514 | 1,257  | הוצאות מימון                              |
|                              |       |        | עמלות לבנקים בישראל ולמוסדות כספיים בחו"ל |

ביאור 13 - התחייבויות תלויות

א. לדעת החברה, המתבססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, בהתאם להוראות הדין (הרישיון הכללי שניתן לחברת דואר ישראל בע"מ), חברת דואר ישראל בע"מ אחראית למילוי כל התחייבויותיה של חברת בנק הדואר בע"מ.

לאור האמור לעיל, כל התביעות שהוגשו כנגד חברת בנק הדואר בע"מ מיום הקמתה מטופלות ע"י ובאחריות חברת דואר ישראל בע"מ. חברת דואר ישראל בע"מ היא זו שתישא בתוצאות כל אחת מהתביעות ולחברת בנק הדואר בע"מ אין ולא תהיה כל חשיפה בגין תביעות אלה.

ב. בהמשך לאמור בביאור 1 ב. אודות המעבר של רשות הדואר (להלן: הרשות) לפעילות במסגרת של חברה ממשלתית בע"מ, נקבע בסעיף 2 (ב) לצו הדואר (העברת זכויות, חובות, התחייבויות ותביעות מהמדינה לחברה ומבנק הדואר בע"מ לחברה) התשס"ו - 2006 ("צו הדואר") כי החל מיום התחילה, קרי - 1 במרס 2006, חברת הדואר תבוא במקום המדינה לגבי תביעות של הרשות או נגדה שהיו תלויות ועומדות ערב יום התחילה ולגבי עילות לתביעות כאמור שהיו קיימות באותו מועד, ושהועברו למדינה לפי הוראות סעיף 115 א' לחוק.

כמו כן, נקבע בסעיף 3 (ב) לצו הדואר כי החל מיום התחילה, חברת הדואר תבוא במקום הבנק לעניין תביעות שהיו תלויות ועומדות מטעם הבנק או נגדו ערב יום התחילה.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 13 - התחייבויות תלויות (המשך)**

ג. נגד הבנק במתכונתו הנוכחית והקודמת הוגשו תביעות ע"י לקוחות ואחרים, להלן פירוט התביעות לתאריך הדוחות הכספיים:

1. נגד החברה הוגשה תביעה, אשר התובעים ביקשו להכיר בה כתובענה ייצוגית, בנושא גביית עמלה מלקוחות חברת בזק על תשלום חשבונות בבנק הדואר. היקף התביעה מוערך ע"י התובעים בכ- 50 מיליון ש"ח.

2. נגד החברה הוגשה תביעה, אשר התובעים ביקשו להכיר בה כתובענה ייצוגית, בנושא גביית שלא כדין על ביצוע פעולות הפקדה לחשבון ע"י בעל החשבון. היקף התביעה מוערך ע"י התובע בכ- 39 מיליון ש"ח.

3. כנגד החברה הוגשו תביעות נוספות ע"י לקוחות ואחרים שסכומן הכולל, להערכת התובעים, עומד על סך של כ-2 מיליון ש"ח.

כאמור לעיל, לדעת החברה, במידה ויתקבלו מי מהתביעות הנ"ל, חברת דואר ישראל בע"מ תישא בתוצאותיהן ולחברה אין ולא תהיה כל חשיפה בגין תביעות אלה.

ד. חברת הדואר פנתה בחודש נובמבר 2008, ליועץ המשפטי לממשלה, בבקשה שיכריע בשתי מחלוקות שבין חברת הדואר למדינת ישראל בנוגע לשירותים הכספיים המסופקים לממשלה על ידי הבנק, להלן פירוט המחלוקות:

1. מחלוקת פרשנית בקשר להיקף העמלות המגיעות לחברת הדואר לנוכח רמת ביצועים גבוהה בהעברת כספי הגבייה למדינה בערך יום אפס- סכום המחלוקת כ-14.1 מיליון ש"ח.

2. מחלוקת סביב שיעור העמלה המינימאלי המגיע לחברת הדואר בהתאם להסכם השירותים והוראות הדין. וביתר פירוט, האם רשאית המדינה לשלם עמלה מופחתת מהקבוע בדין, כאשר שיעור העמלה לפי הסכם השירותים הינו צמוד לשער הדולר- סכום המחלוקת הינו כ-4.8 מיליון ש"ח.

**ביאור 14 - הון מניות**

הון המניות לימים 31 בדצמבר 2010, 2009 ו-2008 מורכב ממניה אחת בלבד שערכה הנקוב 1 ש"ח.

הון המניות הונפק ונפרע במועד הקמת החברה ומוחזק במלואו על ידי החברה האם - חברת הדואר.

כאמור בביאור 1(א) לעיל ובהתאם לסעיף 88 לחוק הדואר לבנק לא נבעו רווחים החל ממועד הקמתו וכלל הכנסותיו מועברות לחברת הדואר.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

ביאור 15 - מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים

**א. ניהול סיכונים פיננסיים ופעילויות גידור**

**1. כללי**

פעילותה של החברה בתחום השירותים הכספיים בארץ מעמידה בפני ההנהלה צורך ליטול סיכוני שוק הנובעים משינויים בתעריפי גבייה וסליקה, משינויים בשער החליפין של הש"ח לדולר של ארה"ב ולאירו וכן משינויים בשיעורי האינפלציה.

כל הסיכונים הנובעים מפעילותה של חברת בנק הדואר, הינם באחריותה ובניהולה השוטף של חברת הדואר. ראה גם ביאור 1(ז) לעיל. בהתאם לחוזר רשות החברות בנושא ניהול סיכונים בחברות הממשלתיות ומינוי מנהל סיכונים קיבל דירקטוריון חברת הדואר, בישיבתו ביום 29 ביולי 2009 את החלטות הבאות:

1. הדירקטוריון מאשר למנות, עפ"י המלצת המנכ"ל, את סמנכ"לית הכספים לתפקיד מנהלת הסיכונים בחברה בנוסף על תפקידה כסמנכ"לית כספים.
2. מנהל הסיכונים בבנק הדואר יהיה כפוף מקצועית לסמנכ"ל הכספים. הנושא ייבחן על ידי הדירקטוריון בעוד שנה.

הדירקטוריון אחראי על מדיניות ניהול הסיכונים של החברה ולצורכי האמור הוקמה ועדה לניהול סיכונים המפקחת אחר הציות למדיניות ניהול הסיכונים של הקבוצה ונהליה ובוחנת את ההתאמה של מסגרת ניהול הסיכונים ביחס לסיכונים העומדים בפני החברה. הוועדה מדווחת באופן שוטף לדירקטוריון על פעולותיה.

מדיניות ניהול הסיכונים של החברה נועדה לאפשר להנהלה לעמוד ביעדיה העסקיים ע"י הערכת התוצאות האפשריות של החשיפה והגבלתה בהתאם לקריטריונים שנקבעים ע"י דירקטוריון החברה. קריטריונים אלו מתבססים על הערכת הסיכונים בהתחשב בתחזיות לגבי התפתחויות בשיעורי התעריפים, בשער החליפין ובשיעור הריבית והאינפלציה.

**2. חשיפה לשינוי בשער החליפין**

החברה פועלת בשוק הישראלי בהמרת מט"ח ובהעברת כספים פנים ארצית ולחו"ל. מסיבות אלו החברה חשופה לסיכונים הנובעים משינויים בשער החליפין של השקל לדולר, לאירו ולליש"ט.

החברה אינה נוהגת לעשות שימוש במכשירים פיננסיים, כולל מכשירים נגזרים (להלן - נגזרים) כדי לצמצם את החשיפה לסיכונים אלה.

חברת הדואר החליטה להתמודד עם חשיפות בנק הדואר לסיכוני מטבע, במיוחד עם חשיפות המטבע של חברת הדואר עצמה. הדבר אמור להביא ליעילות תפעולית וחסכון כלכלי שכן מבחינה ראשונית של הנתונים עולה שחלק מחשיפות המטבע בשתי החברות הינו בכיוונים מנוגדים והדבר מאפשר נטרול של חלק מסיכוני המטבע ללא עלויות כספיות.

במידת הצורך, נוקטת חברת הדואר בפעולות גידור שונות של שימוש במכשירים פיננסיים, כולל מכשירים נגזרים (להלן - נגזרים) כדי לצמצם את החשיפה לסיכונים אלה.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 15 - מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים (המשך)**

**א. ניהול סיכונים פיננסיים ופעילויות גידור (המשך)**

**3. חשיפה לאינפלציה**

כחלק ממדיניות החברה להגן על חשיפה אינפלציונית, נקבע כי מחירי התעריפים של שרותי החברה שהינם בסמכותה של החברה יהיו צמודים לשיעור עליית המדד ויעודכנו אחת לחצי שנה/שנה.  
אגרות בנק הדואר הטעונות את אישור הכנסת צמודות החל מ-1 בפברואר 2011 למדד המחירים לצרכן. העידכון יתבצע ב-1 ביולי מידי שנה. עידכון ראשון צפוי ב-1 ביולי 2012.

**4. סיכוני אשראי בגין יתרות פיננסיות**

לימים 31 בדצמבר 2010 ו-2009 יתרות המזומנים ושווי המזומנים וההשקעות בנכסים המוחזקים לפדיון של החברה מופקדים, ברובם בתאגידים בנקאיים שונים בארץ. נכסים פיננסיים מוחזקים לפדיון המוחזקים בידי החברה מייצגים מלוות קצרי מועד שהונפקו על ידי ממשלת ישראל. ההנהלה מבצעת באופן שוטף הערכה בדבר איתנותם הפיננסית של המוסדות הפיננסיים בהם מופקדים פקדונות לזמן קצר בהתאם, להערכת הנהלת החברה סיכון האשראי בגין יתרות אלה הינו קלוש.

**5. סיכוני נזילות**

להלן מועדי המימוש החזויים של הנכסים הפיננסיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2010, לפי קבוצות נכסים פיננסיים:

| סה"כ    | 6-12<br>חודשים<br>אלפי ש"ח | עד 6<br>חודשים |                         |
|---------|----------------------------|----------------|-------------------------|
| 282,234 | 149,974                    | 132,260        | השקעות במלוות קצרי מועד |

להלן מועדי המימוש החזויים של הנכסים הפיננסיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2009, לפי קבוצות נכסים פיננסיים:

| סה"כ   | 6-12<br>חודשים<br>אלפי ש"ח | עד 6<br>חודשים |                         |
|--------|----------------------------|----------------|-------------------------|
| 82,403 | 82,403                     | -              | השקעות במלוות קצרי מועד |

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 - מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים (המשך)

ב. להלן תמצית המכשירים הפיננסיים שבמאזני החברה לפי חלוקה לקבוצות:

| 31 בדצמבר          |                  |                         |
|--------------------|------------------|-------------------------|
| 2008               | 2009             | 2010                    |
| <b>נכסים:</b>      |                  |                         |
| 1,054,188          | 1,202,407        | 1,104,678               |
|                    |                  | מזומנים ושווי מזומנים   |
| -                  | 82,403           | 282,234                 |
|                    |                  | השקעות במלוות קצרי מועד |
| <u>1,054,188</u>   | <u>1,284,810</u> | <u>1,386,912</u>        |
|                    |                  | <b>סה"כ</b>             |
| <b>התחייבויות:</b> |                  |                         |
| 1,013,794          | 1,238,195        | 1,334,198               |
|                    |                  | פקדונות לפי דרישה       |
| 38,693             | 47,399           | 51,835                  |
|                    |                  | זכאים ויתרות זכות       |
| <u>1,052,487</u>   | <u>1,285,594</u> | <u>1,386,033</u>        |
|                    |                  | <b>סה"כ</b>             |

ג. רגישות לשינוי בשער מטבע חוץ עיקריים:

עליה בשער החליפין של המטבעות אליהם חשופה החברה לתאריכי המאזן המתחייבים בשיעורים כמפורט להלן אשר להערכת ההנהלה, הינם אפשריים באופן סביר, היתה מגדילה (מקטינה) את הרווח או הפסד בסכומים המפורטים להלן. הניתוח להלן התבצע תחת ההנחה שכל יתר המשתנים (לרבות שיעור הריבית) נותרו ללא שינוי.

| השפעה על רווח או הפסד |     | ערך בספרים ליום 31 בדצמבר 2010 | השפעה על רווח או הפסד עליה |     |
|-----------------------|-----|--------------------------------|----------------------------|-----|
| ירידה בשיעור של       | 10% |                                | 5%                         | 10% |
| 5%                    |     |                                |                            |     |

אלפי ש"ח

**נכסים**

**נכסים פיננסיים צמודים ל:**

|         |         |        |       |       |
|---------|---------|--------|-------|-------|
| (2,895) | (5,789) | 57,891 | 2,895 | 5,789 |
| (1,395) | (2,791) | 27,909 | 1,395 | 2,791 |
| (230)   | (460)   | 4,599  | 230   | 460   |

דולר  
אירו  
ליש"ט

**התחייבויות**

**התחייבויות פיננסיות צמודות ל:**

|       |       |          |         |         |
|-------|-------|----------|---------|---------|
| 1,464 | 2,929 | (29,288) | (1,464) | (2,929) |
| 690   | 1,380 | (13,804) | (690)   | (1,380) |
| 2     | 5     | (47)     | (2)     | (5)     |

דולר  
אירו  
ליש"ט

|                |                |               |              |              |
|----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|
| <u>(2,364)</u> | <u>(4,726)</u> | <u>47,260</u> | <u>2,364</u> | <u>4,726</u> |
|----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|

**סה"כ**

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 - מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים (המשך)

ג. רגישות לשינוי בשער מטבע חוץ עיקריים (המשך):

| השפעה על רווח או הפסד |     | ערך בספרים ליום 31 בדצמבר 2009 | השפעה על רווח או הפסד |     |
|-----------------------|-----|--------------------------------|-----------------------|-----|
| ירידה בשיעור של 5%    | 10% |                                | עליה בשיעור של 5%     | 10% |
| אלפי ש"ח              |     |                                |                       |     |

נכסים

נכסים פיננסיים צמודים ל:

|         |         |        |       |       |
|---------|---------|--------|-------|-------|
| (3,520) | (7,041) | 70,405 | 3,520 | 7,041 |
| (1,415) | (2,830) | 28,299 | 1,415 | 2,830 |
| (825)   | (1,650) | 16,498 | 825   | 1,650 |

דולר  
אירו  
ליש"ט

התחייבויות

התחייבויות פיננסיות צמודות ל:

|         |         |          |       |         |
|---------|---------|----------|-------|---------|
| 981     | 1,962   | (19,617) | (981) | (1,962) |
| 127     | 254     | (2,543)  | (127) | (254)   |
| 575     | 1,150   | (11,500) | (575) | (1,150) |
| (4,077) | (8,155) | 81,542   | 4,077 | 8,155   |

דולר  
אירו  
ליש"ט

סה"כ

| השפעה על רווח או הפסד |     | ערך בספרים ליום 31 בדצמבר 2008 | השפעה על רווח או הפסד |     |
|-----------------------|-----|--------------------------------|-----------------------|-----|
| ירידה בשיעור של 5%    | 10% |                                | עליה בשיעור של 5%     | 10% |
| אלפי ש"ח              |     |                                |                       |     |

נכסים

נכסים פיננסיים צמודים ל:

|         |         |        |       |       |
|---------|---------|--------|-------|-------|
| (3,299) | (6,599) | 65,985 | 3,299 | 6,599 |
| (1,653) | (3,306) | 33,057 | 1,653 | 3,306 |
| (814)   | (1,628) | 16,277 | 814   | 1,628 |

דולר  
אירו  
ליש"ט

התחייבויות

התחייבויות פיננסיות צמודות ל:

|         |         |          |       |         |
|---------|---------|----------|-------|---------|
| 701     | 1,402   | (14,023) | (701) | (1,402) |
| 6       | 13      | (129)    | (6)   | (13)    |
| 579     | 1,157   | (11,573) | (579) | (1,157) |
| (4,480) | (8,961) | 89,594   | 4,480 | 8,961   |

דולר  
אירו  
ליש"ט

סה"כ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 - מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים (המשך)

ד. 1. תנאי הצמדה של יתרות כספיות ליום 31 בדצמבר 2010

| סך הכל    | צמוד     |            | צמוד לדולר | ללא הצמדה |            |                                 |
|-----------|----------|------------|------------|-----------|------------|---------------------------------|
|           | למט"ח    | צמוד לאירו |            | ללא ריבית | נושא ריבית |                                 |
| אלפי ש"ח  | אלפי ש"ח | אלפי ש"ח   | אלפי ש"ח   | אלפי ש"ח  | אלפי ש"ח   |                                 |
| 239,779   | 4,135    | 25,903     | 39,693     | 170,048   | -          | מזומנים                         |
| 13,040    | -        | -          | -          | -         | 13,040     | מזומנים במסלקות הבנקים, נטו     |
| 4,983     | 22       | 24         | 193        | 4,744     | -          | המחאות לגביה                    |
| 1,107,063 | 442      | 1,982      | 14,661     | -         | 1,089,978  | פקדונות בבנקים                  |
| 22,047    | -        | -          | 3,344      | -         | 18,703     | פקדונות בבנק ישראל              |
| 1,386,912 | 4,599    | 27,909     | 57,891     | 174,792   | 1,121,721  | סך הכל                          |
| 41,769    | -        | -          | -          | 41,769    | -          | התחייבויות                      |
| 21,452    | -        | -          | -          | 21,452    | -          | פקדונות ממשלה, נטו              |
| 189,543   | -        | -          | -          | 189,543   | -          | המוסד לביטוח לאומי              |
| 1,076,133 | 47       | 13,647     | 11,438     | 1,051,001 | -          | מוסדות, עסקים ורשויות מקומיות   |
| 1,957     | -        | -          | -          | 1,957     | -          | פקדונות הציבור                  |
| 3,344     | -        | -          | 3,344      | -         | -          | בנקים                           |
| 879       | -        | -          | -          | 879       | -          | פקדון ממשלה במטבע חוץ           |
| 51,835    | -        | 158        | 14,506     | 37,171    | -          | חברת דאר ישראל בע"מ - החברה האם |
| 1,386,912 | 47       | 13,805     | 29,288     | 1,343,772 | -          | זכאים ויתרות זכות               |
|           |          |            |            |           |            | סך הכל                          |

2. תנאי הצמדה של יתרות כספיות ליום 31 בדצמבר 2009

| סך הכל    | צמוד     |            | צמוד לדולר | ללא הצמדה |            |                                 |
|-----------|----------|------------|------------|-----------|------------|---------------------------------|
|           | למט"ח    | צמוד לאירו |            | ללא ריבית | נושא ריבית |                                 |
| אלפי ש"ח  | אלפי ש"ח | אלפי ש"ח   | אלפי ש"ח   | אלפי ש"ח  | אלפי ש"ח   |                                 |
| 242,190   | 4,629    | 25,703     | 47,079     | 164,779   | -          | מזומנים                         |
| 100,178   | -        | -          | -          | -         | 100,178    | מזומנים במסלקות הבנקים, נטו     |
| 4,603     | 2        | 228        | (197)      | 4,570     | -          | המחאות לגביה                    |
| 885,436   | 368      | 2,368      | 19,966     | -         | 862,734    | פקדונות בבנקים                  |
| 52,403    | 11,499   | -          | 3,557      | -         | 37,347     | פקדונות בבנק ישראל              |
| 784       | -        | -          | -          | 784       | -          | חברת דאר ישראל בע"מ - החברה האם |
| 1,285,594 | 16,498   | 28,299     | 70,405     | 170,133   | 1,000,259  | סך הכל                          |
| 51,038    | -        | -          | -          | 51,038    | -          | התחייבויות                      |
| 68,144    | -        | -          | -          | 68,144    | -          | פקדונות ממשלה, נטו              |
| 187,856   | -        | -          | -          | 187,856   | -          | המוסד לביטוח לאומי              |
| 913,755   | -        | 2,444      | 2,166      | 909,145   | -          | מוסדות, עסקים ורשויות מקומיות   |
| 2,346     | -        | -          | -          | 2,346     | -          | פקדונות הציבור                  |
| 15,056    | 11,500   | -          | 3,556      | -         | -          | בנקים                           |
| 47,399    | -        | 99         | 13,895     | 33,405    | -          | פקדון ממשלה במטבע חוץ           |
| 1,285,594 | 11,500   | 2,543      | 19,617     | 1,251,934 | -          | זכאים ויתרות זכות               |
|           |          |            |            |           |            | סך הכל                          |

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 - מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים (המשך)

ד. (המשך)

3. תנאי הצמדה של יתרות כספיות ליום 31 בדצמבר 2008

| סך הכל    | צמוד למט"ח |          | צמוד לדולר | ללא הצמדה |            |  |
|-----------|------------|----------|------------|-----------|------------|--|
|           | אחר        | לאירו    |            | ללא ריבית | נושא ריבית |  |
| אלפי ש"ח  | אלפי ש"ח   | אלפי ש"ח | אלפי ש"ח   | אלפי ש"ח  | אלפי ש"ח   |  |
| 191,902   | 3,960      | 28,380   | 45,170     | 114,392   | -          | נכסים מזומנים                                    |
| 53,883    | -          | -        | -          | -         | 53,883     | מזומנים במסלקות הבנקים, נטו                      |
| 11,437    | 14         | 617      | 343        | 10,463    | -          | המחאות לגביה                                     |
| 745,284   | 730        | 4,060    | 16,890     | -         | 723,604    | פקדונות בבנקים                                   |
| 51,682    | 11,573     | -        | 3,582      | -         | 36,527     | פקדונות בבנק ישראל                               |
| 1,054,188 | 16,277     | 33,057   | 65,985     | 124,855   | 814,014    | סך הכל   |
| 28,587    | -          | -        | -          | 28,587    | -          | התחייבויות פקדונות ממשלה, נטו                    |
| 7,417     | -          | -        | -          | 7,417     | -          | המוסד לביטוח לאומי מוסדות, עסקים ורשויות מקומיות |
| 226,160   | -          | -        | -          | 226,160   | -          | פקדונות הציבור                                   |
| 734,230   | -          | -        | -          | 734,230   | -          | בנקים  |
| 2,245     | -          | -        | -          | 2,245     | -          | פקדון ממשלה במטבע חוץ                            |
| 15,155    | 11,573     | -        | 3,582      | -         | -          | חברת דאר ישראל בע"מ - החברה האם                  |
| 1,701     | -          | -        | -          | 1,701     | -          | זכאים ויתרות זכות                                |
| 38,693    | -          | 129      | 10,441     | 28,123    | -          |  |
| 1,054,188 | 11,573     | 129      | 14,023     | 1,028,463 | -          | סך הכל   |

ביאור 16 - התפטרות הדירקטור היחיד בבנק

א. בתאריך 17 בינואר 2007 הודיע הדירקטור היחיד בבנק אשר שימש בתפקיד מנהל בנק הדואר על התפטרותו וזאת מכיוון שלא קיבל שיפוי לפעולותיו מחברת הדואר.

ההודעה על ההתפטרות באה מהטעמים הבאים:

1. סדרי הגודל בהם עוסק הבנק (מיליארדי שקלים) והעדר מבנה תאגידי מתאים בחברה זו ללא דירקטוריון ללא נכסים והון עצמי.
2. הבקשה לקבל שיפוי כדירקטור יחיד (מכוח החוק) בבנק טרם קיבלה מענה.
3. מצב זה עלול לדעת הדירקטור, לחשוף אותו בעתיד לתביעות אישיות בגין תקלות שיכול ויתרחשו בבנק.

ב. הבנק פועל ללא דירקטור מיום 17 בינואר 2007.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 16 - התפטרות הדירקטור היחיד בבנק (המשך)**

- ג. האסיפה הכללית של הבנק, החליטה בישיבתה ביום 13 בדצמבר 2007 כדלקמן:
1. כי בעקבות התפטרותו של מנהל בנק הדואר בחברת הדואר, מכהונתו כדירקטור בבנק, נבצר מדירקטוריון הבנק להפעיל את סמכויותיו החיוניות לניהולה התקין של הבנק.
  - החלטה זו תעמוד בעינה עד למינויו של הדירקטור מטעמה של חברת הדואר בבנק, כנדרש בחוק.
  2. כי הפעלת הסמכות לעריכת והגשת הדוחות הכספיים של הבנק הינה חיונית לניהולה התקין.
  3. האסיפה הכללית קובעת כי היעדר הדירקטור מטעם חברת הדואר בבנק, פוגעת בניהולו התקין של הבנק.
  4. האסיפה הכללית דורשת לסיים לאלתר את הליך קבלת אישור רשות החברות למתן שיפוי של חברת הדואר לדירקטור שימונה מטעמה בבנק, באופן שיאפשר את מינויו של הדירקטור מטעמה בהקדם האפשרי.
  5. בעקבות החלטה זו, החליטה האסיפה הכללית, בהתאם לסמכותה כאמור בסעיף 52 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, להפעיל את סמכויות הדירקטוריון ומינתה והסמיכה מורשים לחתימה על הדוחות הכספיים של הבנק.
- ד. עמדת רשות החברות הממשלתיות בנושא שבנדון, הועברה לחברת הדואר בתאריך 30 במרס 2008. להלן פירוט עמדת רשות החברות הממשלתיות:
1. לאור ייחודו של הבנק כפי שנקבע בחוק הדואר התשמ"ו-1986, ולאור העובדה שנוצר מצב ייחודי בו מוצע שמנהל הבנק, יכהן גם כדירקטור (יחיד) בבנק, רשות החברות הממשלתיות נכונה להיענות בחיוב לבקשתכם ולהמליץ בפני האסיפה הכללית של חברת הדואר כי החברה תתחייב מראש לשפות את מנהל הבנק הדואר בגין פעולותיו בתפקידו כדירקטור בבנק, זאת בכפוף להוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 ביחס להתחייבות זו.
  2. יחד עם זאת, לאור ייחודו של הבנק, כמפורט בסעיף 1 לעיל, עמדת רשות החברות כמפורט הינה כי ההתחייבות לשיפוי כאמור תינתן רק בכפוף לכך שחברת הדואר תסדיר קודם לכן, באמצעות הסכם בינה לבין הבנק, את תחומי וגבולות אחריות חברת הדואר לפעילות הבנק. בהסכם האמור יש להסדיר בין היתר את התשלום שישולם על ידי הבנק לחברת הדואר בגין השירותים הניתנים לו, גבולות האחריות של כל אחת מהחברות לעניין הפיקדונות המופקדים בחשבונות הבנק, יעוד רווחי/הפסדי הבנק ועוד. ההסכם נדרש במיוחד על רקע עמדתה של חברת הדואר בנוגע לאחריותה המוגבלת לפעולות הבנק (על אף ייחודו של הבנק), כפי שבא לידי ביטוי בפנייתה של החברה למשרד התקשורת ביחס לרישיונו.
  3. רשות החברות מבקשת לקבל מחברת הדואר טיוטה מוצעת להסכם האמור בין שתי החברות, וכן לשיפוי מנהל הבנק.
- ה. חברת הדואר הודיעה בתגובה לרשות החברות, כי היא אינה סבורה שיש מקום להתנות את האישור למתן שיפוי בחתימת הסכם בינה לבין הבנק שלה, וזאת בין היתר, משום שהסוגיות אותן ביקשה רשות החברות להסדיר בהסכם שכזה מוסדרות ממילא בחוק הדואר.
- חברת הדואר חזרה ופנתה בענין זה לרשות החברות, לאחר שבית המשפט העליון דחה את עתירתה לבג"צ וביקשה שרשות החברות תשקול שוב את עמדתה בנושא השיפוי לאור דחיית טענותיה של החברה בסוגיית האחריות.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 16 - התפטרות הדירקטור היחיד בבנק (המשך)**

**ו. הצעה למינוי מנהל בנק הדואר כדירקטור בבנק הדואר**

דירקטוריון חברת הדואר, בישיבתו ביום 24.3.2009, אישר להציע לשרי התקשורת והאוצר למנות את מנהל הבנק, כדירקטור בבנק. אישור הדירקטוריון כפוף להסדרת כתב שיפוי מראש שיינתן למנהל הבנק ע"י חברת הדואר, באישור רשות החברות. נכון למועד הדוח, טרם התקבל האישור האמור מרשות החברות הממשלתיות.

המפקח על הבנק במשרד התקשורת, פנה לדירקטוריון חברת הדואר בחודש מאי 2009 לשוב ולשקול את ההחלטה הנ"ל ולבחון חלופה של מינוי לתפקיד זה עובד אחר מקרב עובדי החברה, כך שיוכל למלא באפקטיביות את תפקידו ללא חשש שימצא במצב של ניגוד עניינים ותלות עם תפקידו האחר בחברת הדואר וכך שעיקרון הפרדת התפקידים בין מנהל לדירקטור ישמר.

בחודש אוגוסט 2009, שב המפקח ופנה לדירקטוריון חברת הדואר בנושא מינוי דירקטור לבנק. במכתבו מציין המפקח שלאור העובדה שחלפו כחמישה חודשים ממועד החלטת דירקטוריון חברת הדואר למנות את מנהל הבנק לדירקטור היחיד בבנק, טרם הוסדר נושא כתב שיפוי מראש שיינתן למנהל הבנק, לפיכך מינויו של מנהל הבנק לדירקטור היחיד, טרם אושר למעשה על ידי הדירקטוריון. לאור זאת ביקש המפקח מהדירקטוריון להפעיל לאלתר את סמכותו ולמנות ללא דיחוי וללא סייג ותנאי דירקטור לבנק.

בתאריך 9.2.2010, פנה שר התקשורת לדירקטוריון חברת הדואר, בבקשה למנות דירקטור לבנק לאלתר ובלא הצבת כל תנאי מוקדם לכך. במכתבו מציין השר, בין היתר, כי המשך פעילותו של בנק ללא דירקטור מהווה פגיעה קשה בניהול התקין של הבנק, לרבות בפקוח, בבקרה ובהתוויות מדיניותו. נכון למועד חתימת הדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010, טרם מונה דירקטור לבנק כאמור.

**ביאור 17 - מיסים על הכנסה**

**שומות מס סופיות**

לחברה טרם הוצאו שומות מס סופיות על ידי שלטונות המס מאז יום היווסדה.

בחודש נובמבר 2010 פנו שלטונות המס לבנק הדואר בבקשה לקבלת פריטים בקשר לפעילות הבנק ומערכת היחסים עם חברת האם לרבות העברת ההכנסות לחברת האם.

המידע שנתבקש הועבר לשלטונות המס.

**ביאור 18 - הסמכה בדבר החתימה על הדוחות הכספיים**

האסיפה הכללית של הבנק בישיבתה מיום 26 ביולי 2011, החליטה להסמיך את מנהל הבנק בחברת הדואר ואת סגן מנהל הבנק בחברת הדואר, לחתום על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 19 - ביאור התאמה בעקבות אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

בהתאם לאמור בביאור 2ב, דוחות כספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008, הינם הדוחות הכספיים הראשונים הערוכים לפי תקני IFRS.

התאמה בין הדיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לבין דיווח לפי תקני IFRS:

ליישום לראשונה של תקני ה-IFRS לא היתה השפעה על הנכסים וההתחייבויות של החברה לימים 1 בינואר 2008 ו-31 בדצמבר 2008.

1. מאזן

| ליום 31 בדצמבר 2009 |                      |               |
|---------------------|----------------------|---------------|
| תקני IFRS           | השפעת המעבר אלפי ש"ח | תקינה ישראלית |
| 242,190             | -                    | 242,190       |
| 100,178             | -                    | 100,178       |
| 4,603               | -                    | 4,603         |
| 803,033             | -                    | 803,033       |
| 52,403              | -                    | 52,403        |
| 1,202,407           | -                    | 1,202,407     |
| 82,403              | 144                  | 82,259        |
| 1,284,810           | 144                  | 1,284,666     |
| 784                 | (144)                | 928           |
| 1,285,594           | -                    | 1,285,594     |
| 51,038              | -                    | 51,038        |
| 68,144              | -                    | 68,144        |
| 187,856             | -                    | 187,856       |
| 913,755             | -                    | 913,755       |
| 2,346               | -                    | 2,346         |
| 15,056              | -                    | 15,056        |
| 1,238,195           | -                    | 1,238,195     |
| 47,399              | -                    | 47,399        |
| 1,285,594           | -                    | 1,285,594     |

**רכוש שוטף**

**מזומנים ושווי מזומנים**  
 מזומנים בקופות  
 מזומנים במסלקות הבנקים, נטו  
 המחאות לגבייה  
 פקדונות בבנקים  
 פקדונות בבנק ישראל

**השקעות במלוות קצרי מועד**

**חברת דואר ישראל בע"מ - החברה האם**

**סה"כ נכסים**

**התחייבויות שוטפות**  
**פקדונות לפי דרישה**  
 פקדונות ממשלה, נטו  
 המוסד לביטוח לאומי  
 מוסדות, עסקים ורשויות מקומיות  
 פקדונות הציבור  
 בנקים  
 פקדון ממשלה במטבע חוץ

**זכאים ויתרות זכות**

**סה"כ התחייבויות והון**

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 19 - ביאור התאמה בעקבות אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (המשך)

2. דוחות על הכנסות

| לשנה שהסתיימה ביום<br>31 בדצמבר 2008 |                            |                  | לשנה שהסתיימה ביום<br>31 בדצמבר 2009 |                            |                  |   |
|--------------------------------------|----------------------------|------------------|--------------------------------------|----------------------------|------------------|---|
| תקני<br>IFRS                         | השפעת<br>המעבר<br>אלפי ש"ח | תקינה<br>ישראלית | תקני<br>IFRS                         | השפעת<br>המעבר<br>אלפי ש"ח | תקינה<br>ישראלית |   |
| 169,717                              | 79                         | 169,638          | 185,596                              | -                          | 185,596          | הכנסות מאגרות ועמלות:                           |
| 68,120                               | 1,212                      | 66,908           | 66,839                               | 1,439                      | 65,400           | פעילות גבייה וסליקה                             |
| 68,951                               | -                          | 68,951           | 89,925                               | -                          | 89,925           | במטבע חוץ                                       |
| 306,788                              | 1,291                      | 305,497          | 342,360                              | 1,439                      | 340,921          | משרותים מיוחדים                                 |
|                                      |                            |                  |                                      |                            |                  | סה"כ הכנסות מפעולות לפני                        |
|                                      |                            |                  |                                      |                            |                  | מימון, נטו                                      |
| 27,817                               | -                          | 27,817           | 6,901                                | 219                        | 6,682            | הכנסות מימון                                    |
| (1,291)                              | (1,291)                    | -                | (1,514)                              | (1,514)                    | -                | הוצאות מימון                                    |
| 26,526                               | (1,291)                    | 27,817           | 5,387                                | (1,295)                    | 6,682            | סה"כ הכנסות מימון                               |
| (9,655)                              | -                          | (9,655)          | (4,824)                              | -                          | (4,824)          | ירידת ערך יתרות במטבע חוץ                       |
| 323,659                              | -                          | 323,659          | 342,923                              | 144                        | 342,779          | רווח לשנה                                       |
| (323,659)                            | -                          | (323,659)        | (342,923)                            | (144)                      | (342,779)        | העברת רווחים לחברת דואר<br>ישראל בע"מ (חברה אם) |

3. ביאורים להתאמות למאזן ליום 31 בדצמבר, 2009 ולדוחות על ההכנסות לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2009 ו-2008:

א. מכשירים פיננסיים – השקעות המוחזקות לפדיון

בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל השקעות בניירות ערך סווגו לאחת משתי הקטגוריות הבאות: השקעה שוטפת בניירות ערך סחירים המוצגת על פי שווי שוק תוך זקיפת השינויים לדוח הכנסות או השקעת קבע המוצגת על בסיס העלות, בניכוי הפרשות לירידת ערך שאינן בעלות אופי זמני.

הטיפול החשבונאי בניירות ערך במסגרת IFRS נעשה בהתאם להוראות IAS 39, הודן בהכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים.

בהתאם ל- IFRS ולהחלטת החברה השקעה בניירות ערך תסווג כהשקעה המוחזקת לפדיון.

השקעות המוחזקות לפדיון הן מכשירים פיננסיים שאינם נגזרים, הנושאים תנאי תשלום קבועים או ניתנים לקביעה ותנאי פדיון קבועים, אשר להנהלת החברה כוונה ויכולת בפועל להחזיקם עד למועד הפדיון. השקעות המוחזקות לפדיון מוצגות במסגרת הנכסים השוטפים. השקעות המוחזקות לפדיון מוצגות לפי העלות המופחתת, על בסיס שיטת הריבית האפקטיבית תוך התחשבות בעלויות העסקה. רווחים או הפסדים נזקפים באופן שוטף לרווח או הפסד וכן במועד גריעת ההשקעה.

הנהלת החברה קובעת את סיווג ההשקעות בנכסים פיננסיים במועד ההכרה הראשונית ובוחנת מחדש בכל תאריך מאזן את נאותות הסיווג האמור.

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 19 - ביאור התאמה בעקבות אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (המשך)

3. ביאורים להתאמות למאזן ליום 31 בדצמבר, 2009 ולדוחות על ההכנסות לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2009 ו-2008 (המשך):

ב. הצגת הכנסות והוצאות מימון

בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל, הוצגו הוצאות והכנסות מימון, נטו בדוח הכנסות. בהתאם לתקינה הבינלאומית יש להציג בנפרד הוצאות מימון והכנסות מימון בדוח הכנסות.