



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרס 2024

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
9	א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
13	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
18	ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
20	ד. מגזרי פעילות
22	פרק ג - סקירת הסיכונים
	פרק ד - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
23	א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
23	ב. בקרות ונהלים
24	הצהרת המנהל הכללי
25	הצהרת החשבונאי הראשי
26	תמצית דוחות כספיים ביניים
39	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 במרס 2024

דו"ח הדירקטוריון והנהלה

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 30 במאי 2024, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2024 (להלן: "תקופת הדוח"):

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023 אשר אושרו ביום 28 במרס 2024 (להלן: "דוח שנתי"). הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הסקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה חשבון הינה בהיקף מצומצם, בהתאם לנהלים שנקבעו לצורך זה על ידי לשכת רואי חשבון בישראל ואינה מהווה ביקורת לפי תקני ביקורת מקובלים ועל כן לא חיוו רואי החשבון המבוקרים את דעתם עליהם.

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה

החברה הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1982 כחברה פרטית לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"). החברה הינה תאגיד בנקאי שהוא "חברת שירותים משותפת", כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות (רישוי)"), והיא פועלת מכוח רישיון חברת שירותים משותפת שהוענק לה בשנת 1983 על ידי בנק ישראל ואשר עודכן ביום 29 במאי 2018 בהתאם לפעילויות המבוצעות בחברה. ככזו, כפופה החברה, בין השאר, להוראות חוק הבנקאות (רישוי), להוראות פקודת הבנקאות, 1941, ולהוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל (למעט הוראות לגביהן ניתן פטור ספציפי מבנק ישראל). כמו כן פועלת החברה בהתאם להחלטות פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתנו לחברה, מעת לעת, על ידי הממונה על התחרות (להלן: "הממונה") (לפרטים נוספים ראה לפרטים נוספים אודות ההסדר הכובל ראה ביאור ג.1.14 לדוחות לשנת 2023). בנוסף, בחודש יולי 2013, הוכרזה מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" כמערכת מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה מפקחת גם על ידי מחלקת חשבות ומערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "הפיקוח על מערכות תשלומים") (לפרטים נוספים ראה סעיף 10 בממשל תאגידי בדוח לשנת 2023). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים והסכמים שנחתמו בין המשתתפים במערכת (לפרטים נוספים ראה סעיף 4 בממשל תאגידי).

במסגרת הסדר כובל שאושר ע"י בית הדין לתחרות בחודש מרס 2022 בין החברה לבין חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (לעיל ולהלן: "שב"א") נקבע כי עד ליום 31.12.2027 ינותקו באופן מוחלט כל הזיקות הקיימות בין החברה לבין חברת שב"א. עוד נקבע במסגרת התנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדה מלאה בין החברות יוכלו החברות להמשיך לתת שירותים אחת לשנייה במסגרת הסכם ספק-לקוח (לפרטים נוספים אודות ההסדר הכובל ראה ביאור ג.1.14 לדוחות לשנת 2023).

הפעילות של החברה

החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שירותים עיקריים, כדלהלן:

- (1) מתן שירותי סליקה אלקטרונית של זיכויים וחיובים המועברים באמצעים אלקטרוניים בין בנקים ולקוחותיהם של בנקים שונים, לשם חיוב או זיכוי (לפי העניין) של חשבונות המתנהלים בבנקים (להלן: "שירותי הסליקה") ושירותים נלווים לשירותים המנויים לעיל;
- (2) שירותי העברת מידע והעברת ממסרים בין הבנקים, בין לקוחותיהם, בין הבנקים לגופים ממשלתיים, ובין הבנקים ללקוחותיהם (להלן: "שירותי המיתוג"). לרבות שליחת פירוט תנועות שביחס אליהן ניתנו שירותי סליקת חיובים וזיכויים ללקוח במקום למשתתף נותן השירותים (להלן: "שירותי פירוט תנועות"); להרחבה ראה פרק ב', סעיף ד'.

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. לתיאור הסיכונים העיקריים אליהם חשופה החברה ראה בדוח הדירקטוריון פרק ג' לדוח לשנת 2023.

2.ב. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם
החברה פועלת בסביבה דינמית רווית שינויים רגולטוריים רבים במסגרת פעילויותיה השונות. לשינויים אלה, כמו גם רגולציה עתידית, יכולות להיות השלכות נרחבות על החברה בשנים הקרובות. הליך ההפרדה של החברה ושב"א, בהתבסס על הבנת המורכבות של הטכנולוגיות הנמצאות בשימוש החברות ואופי הפעילות כאלו שדורשות רמת זמינות, שרידות, מהימנות ודיוק גבוהות, מעלה מספר סיכונים משמעותיים להצלחת הליך ההפרדה. סיכונים אלה מנוטרים ומנוהלים באמצעות מתודולוגיה מובנית וסדורה, במסגרת סקר סיכונים להפרדת החברות.

3.ב. מלחמת "חרבות ברזל"
ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה בישראל מלחמת "חרבות ברזל". מאז החלה המלחמה, נערכת החברה לשמירה על רציפות תפקודית כוללת במטרה להבטיח את מתן השירותים הניתנים על ידה למערכת הפיננסית בכפוף למגבלות וההנחיות החלות על החברה בעקבות מצב החירום. במסגרת ניהול ההמשכיות העסקית, החברה ערוכה לחיבור מרחוק של כלל עובדיה, בנוסף החברה ערוכה לעבודה מאתר הגיבוי וממשיכה בהערכות מצב שוטפות של צוות החירום שהקימה וכן של הנהלת ודירקטוריון החברה. נכון למועד פרסום הדוח, לא נראה כי קיימת פגיעה בפעילותה העסקית של החברה.

4.ב. מכתב רשות התחרות בנושא מבנה הבעלות בחברה
במכתב מיום 31 במרס 2024, שנשלח ע"י הממונה על התחרות לבנקים בעלי המניות החברה, הודיעה הממונה כי בהמשך לשינויים המתרחשים בתחומי הבנקאות בכלל והתשלומים בפרט בשנים האחרונות ואלו שעתידיים להתרחש בשנים הקרובות, הממונה סבורה, אלא אם תשתכנע אחרת, שעל פני הדברים לאחר פקיעת החלטת הפטור הנוכחית ביום 18.6.2025, ההסדר הכובל הנוגע למבנה הבעלות בחברה אינו צפוי לעמוד בתנאים הקבועים בחוק התחרות למתן פטור מהחובה לפנות לבית הדין. לפרטים נוספים ראה ביאור 5 להלן.

ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית

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

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

ג.3. הפרדת החברה מחברת שב"א
ביום 27 במרס 2022 אושר ע"י רשות התחרות הסדר כובל, שבמסגרתו נקבעו לוחות זמנים לניתוק כל הזיקות בין החברה לבין חברת שב"א עד ליום 31 בדצמבר 2027 (להלן: "ההסדר הכובל"). עוד נקבע בתנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדת הזיקות בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו, יהיו רשאיות החברה ושב"א להעניק שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק - לקוח. בחודש יוני 2022 נחתם בין החברות הסכם ספק - לקוח זמני, אשר הסדיר את ההתחשבות בגין השירותים הניתנים על ידי החברות אחת לשנייה לתקופת ביניים, עד לחתימה על הסכם קבוע.

במסגרת תהליך הפרדת החברות פועלת החברה להעברת פעילותה למערכות נפרדות שיהוו תשתית טכנולוגית מתקדמת, עצמאית וחדשנית בין היתר, על מנת לאפשר פיתוח שירותי תשלום מתקדמים בעתיד. החברה המשיכה לפעול להפרדת התשתיות המשותפות, בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו במסגרת תנאי ההסדר הכובל שאושר ע"י רשות התחרות. במקביל לכך, התקיים בין החברה לבין חברת שב"א הליך גישור לצורך חתימה על הסכם ספק לקוח קבוע, שבמסגרתו הושגו בין החברות הסכמות בנוגע לעלות השירותים שנותנות החברות אחת לשנייה, בתקופת הביניים שעד להפרדת החברות, וכן בנוגע להתחשבות בין החברות בגין הפרדת הנכסים המשותפים.

החברה ושבי"א משתמשות וחולקות תשתית טכנולוגית משותפת, וכן חולקות החברות שירותים משותפים בתחום התשתיות, התקשורת, שירותי אבטחת מידע ושירותי ביטוח, נכון למועד אישור הדוח שב"א מעניקה לחברה שירותים לתמיכה בפעילותה העסקית של החברה ובכלל זה שירותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה, ועוד. לאור ההחלטה על היפרדות החברות אושר מתווה להיפרדות טכנית של שתי החברות במסגרתה יתבצע מעבר הדרגתי ממצב שבו ישנו חדר מחשבים משותף ראשי ומשני, ציוד מחשוב משותף וגופי פיתוח ובדיקות משותפים, למצב בו יש לכל חברה חדר מחשב ומחשבים, גופי פיתוח ובדיקות נפרדים. היפרדות כאמור, מותנית בחתימה על הסכם ספק לקוח עם שב"א וכן בחלוקת רכוש בין החברות, גיוס כוח אדם והכשרתו וקניית ציוד מחשב ומעבר לחדר מחשבים (ראשי ומשני) נוספים. במסגרת הליך הגישור שהתקיים בין החברות, הושגו הסכמות לגבי המשך מתן השירותים, ועלותם בתקופת הביניים שעד להשלמת הפרדת החברות. בעקבות הליך גישור שהתקיים בין החברה וחברת שב"א, הושגו בין החברות הסכמות לגבי תמחור השירותים שניתנים על ידי החברות אחת לשנייה, ועקרונות להתחשבות בגין הפרדת הנכסים המשותפים, כמפורט להלן:

- החברות תמשכנה להעמיד את השירותים שהן מעמידות היום האחת לשנייה, באותו ההיקף, רמת השירות, ואיכותו (אותו ה SLA).
- עלות השירותים תישאר קבועה כאשר עלות התקורה בגין כוח אדם, תעלה ב 15% נוספים ל 30% החל מיום 1 ביולי 2024 ביחס לעלותה כיום. עלות שירותי כח אדם שמשלמת מס"ב בגין השירותים הניתנים ע"י שב"א עומדת על סך של 258 אש"ח לחודש (כולל תקורה 15%).
- כל חברה תהיה חייבת להעמיד את השירות עד למועד המוקדם מבין: ששה חודשים לאחר הודעה של חברה מקבלת שירות על רצונה לצאת מהשירות; או המועד הקבוע בהסדר הפשרה עם הממונה על רשות התחרות. כל צד שירצה לשנות את לוחות הזמנים מול הממונה על התחרות יעשה זאת תוך צירוף הצד השני להליך.
- כל חברה תמשיך לשאת בעלות החומרות והתוכנות שהיא נושאת בהן כיום, ללא שינוי, עד למועד היציאה שלה מאותה התוכנה. לא תהיה התחשבות נוספת על חומרה ו/או תוכנה אשר נשארת בידי הצדדים.
- בנוגע למיתוג הכללי ומבלי שהצדדים מודים באף אחת מהטענות ומבלי להכריע בהן, ומבלי שיהיה בהסדר זה משום להעניק או לשלול זכויות מאף אחד מהצדדים שלא היו קיימות ערב הסכם זה. לא תהיה לאף חברה הזכות למנוע מהשנייה לעשות שימוש במיתוג, בפרוטוקול או בקוד שלו. שבא תשלם לחברה סך של 20 אש"ח לחודש (ללא העברת מסרים וללא הפחתה או הגדלה של הסכום בשל היקף השימוש או אי השימוש במיתוג הכללי) וזאת עד יום 31 בדצמבר 2030.
- טענות להפרות של הסכם זה או מחלוקות הנוגעות ליישומו – יובאו בפני המגשר בטרם יוכל מי מהצדדים לפנות לערכאות משפטיות. (אין בכך כדי למנוע מהצדדים לפנות לבית משפט בבקשה לסעדים זמניים). בהעדר הסכמה על זהות מגשר, ימנה יו"ר לשכת עורכי הדין מגשר, ובכפוף לניגודי עניינים, מינויו יחייב את הצדדים. הצדדים יישאו בחלקים שווים בעלויות הליך הגישור אלא אם קבע אחרת המגשר.
- במתן השירותים, הצדדים יעמדו בהוראות הרגולציה החלות עליהם

דרישת רשות התחרות להפרדה מלאה של הזיקות הקיימות בין החברות יוצרת סיכונים רבים וביניהם סיכון בתחום המשאב האנושי בשל הצורך לגייס כוח אדם נוסף בעל מומחיות בתחום הפעילות של החברה לצורך יישום מתווה ההפרדה, סיכון זה טומן בחובו גם פרישה ועזיבת עובדים, מתברת שב"א, המהווים מקור ידע ועשויים לפגוע ביישום הליך ההפרדה ובלוחות הזמנים שנקבעו במסגרת מתווה ההפרדה. לפניית רשות התחרות בנוגע לדרישתה להיפרדות, מתווה בנק ישראל להפרדת הנהלות והבקשה שהגישו החברה ושבי"א לאישור הסדר כובל בתנאים ראה ביאור 1.14.1 ג. לדוח הכספי לשנת 2023.

המשך יישום תהליך ההפרדה משב"א והתוכנית האסטרטגית של החברה הובילו לתוספת עלות כח אדם ועלויות נוספות שהביאו לעלייה בהוצאות התפעוליות, הנהלה וכלליות של החברה. לפירוט נוסף ראו ביאור 1.14 ג. לדוח הכספי לשנת 2023.

4.ג. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- **מערכת תשלומים מידיים (faster payments)** – בחודש נובמבר 2019 השיקה החברה את תשתית תשלומים מידיים, אשר משמשת את משתתפי המערכת לטובת העברות זיכויים מיידים. החברה השלימה פיתוח תשתית, אשר תאפשר גישה לארגונים לטובת העברת זיכויים מיידים. החברה פועלת לחיבור ארגונים לתשתית התשלומים המידיים. בחודש דצמבר 2022 צירפה החברה ארגון שהתחבר באופן ישיר למערכת התשלומים המידיים אותה פיתחה החברה. בחודש פברואר 2023 נחתם הסכם עם החשב הכללי באוצר להצטרפות למערכת התשלומים המידיים המופעלת ע"י החברה. בחודש דצמבר 2023 השלימה החברה את המעבר לתקן ISO 20022, בהתאם לדרישות בנק ישראל.
- **בקשות תשלום (R2P)** – בהתאם לדרישות הפיקוח על מערכות תשלומים החברה נערכת לאפשר בקשות לתשלום לרבות זיהוי וקבלת הסכמת הלקוח לביצוע התשלום (R2P) - Request to Pay ע"י נותן שירותי התשלום של הלקוח, וכן לקבל בקשות לתגובה (R2R) - Request to Respond, לרבות זיהוי וקבלת הסכמת הלקוח לביצוע הפעולה ע"י נותן שירותי התשלום של הלקוח, ככל שנדרש, באמצעות תשתית התשלומים המידיים שפותחה על ידי החברה. ביום 18 לאוקטובר 2023 הודיע בנק ישראל כי לאור מצב החירום המועד ליישום בקשות לתשלום (R2P) הוארך עד לסוף יוני 2024. החברה נערכת ליישום דרישות הפיקוח בתיאום עם משתתפי המערכת.
- **תשלום באמצעות פרט מזהה (PROXY)** – החברה פועלת בתיאום עם משתתפי המערכת על מנת לאפשר העברות תשלומים במערכת התשלומים המידיים של החברה באמצעות פרט מזהה (PROXY), וכן להעברת כספים בין אפליקציות (קישוריות) (לפרטים נוספים אודות תשלום באמצעות פרט מזהה ראה בפרק ב להלן).
- **ניוד משכנתאות** – בחודש יולי 2023 פורסם ע"י בנק ישראל תיקון להוראת ניהול בנקאי 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור, אשר צפוי להיכנס לתוקף בחודש אוקטובר 2024. התיקון קובע הנחיות, שנועדו להקל על לקוח המעוניין לבצע פירעון מוקדם של הלוואה לדיור באמצעות הלוואה מתאגיד אחר ("מחזור משכנתא"), ולאפשר ללקוח לבצע את הפעולות הנחוצות לצורך מחזור המשכנתא, ללא צורך להגיע לסניף הבנק המקורי לשם קבלת המסמכים הנדרשים בתהליך מחזור המשכנתא. בהמשך לתיקון ההוראה התאגידים הבנקאיים פנו לחברה על מנת שתספק את התשתית להעברת המסמכים הנדרשים בין הבנק המקורי לגוף החדש, שבאמצעותו מעוניין הלקוח לבצע את מחזור המשכנתא. החברה פועלת בתאום עם הבנקים על מנת לאפיין מערכת לניוד משכנתאות, שתאפשר את העברת המסמכים והמידע בין הבנקים על מנת לעמוד בדרישות ההוראה.

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי**א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים.**התפתחויות כלכליות בארץ

מלחמת "חרבות ברזל" אשר נפתחה ביום 7 לאוקטובר 2023, לאחר מתקפת הטרור של ארגון החמאס, נמשכה גם ברבעון הראשון לשנת 2024. לצד מוקד המלחמה המרכזי ברצועת עזה, התלקחו חיכוכים צבאיים גם בגבול לבנון, בגבול סוריה, בגזרת יהודה ושומרון והים האדום. עם פתיחת המלחמה ובחודשים העוקבים שלאחר מכן נרשמה האטה בפעילות הכלכלית במשק. בחודש אפריל 2024 תקפה איראן את מדינת ישראל באמצעות שיגור של מאות טילים וכטב"מים, מתקפה אשר יורטה ונבלמה כמעט במלואה. מאוחר יותר, עם ירידה בהיקף הירי הרקטי ובגיוס המילואים, ניכרת התאוששות ממשית בפעילות הכלכלית במרבית הענפים במשק.

בשנת 2023 סביבת האינפלציה התמתנה ומדד המחירים לצרכן עלה בתקופה זו בשיעור של כ-3.3%. ע"פ תחזית בנק ישראל שיעור האינפלציה במהלך שנת 2024 צפוי להיות 2.7% ואילו במהלך שנת 2025 הוא צפוי לעמוד על 2.3%.

התמתנות האינפלציה אשר נבעה מסיבות מאקרו כלכליות הינה מגמה שחלה עוד טרם המלחמה, ההתמתנות תמכה בהחלטת בנק ישראל להוריד את הריבית בתחילת שנת 2024. במהלך חודש אפריל 2024 החליט בנק ישראל להותיר את הריבית ללא שינוי בגובה 4.5%. לפי תחזיות בנק ישראל הריבית ברבעון הראשון של שנת 2025 צפויה לעמוד על 3.75%.

על רקע המלחמה והשלכותיה המיידיות וארוכות הטווח על הפעילות הכלכלית במשק ועל המצב הפיסקאלי של ישראל ונוכח אי הוודאות הגבוהה השוררת באשר למשך ואופי המלחמה, בחודש פברואר 2024 הורידה חברת הדירוג Moody's את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A1 לרמה של A2 עם אופק דירוג שלילי. לעומתה, חברת הדירוג הבינלאומית Fitch הותירה את רמת הדירוג הכלכלי של ישראל כפי שהייתה, A+, אך עדכנה את תחזית הדירוג שלה כלפי מטה מ"יציבה" ל"שליטת". בחודש אפריל 2024 הודיעה חברת דירוג האשראי הבינלאומית S&P על הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של AA לרמה של A עם תחזית שלילית חברת דירוג האשראי הבינלאומית Fitch הותירה את דירוג האשראי של ישראל ללא שינוי ברמה של A אך העבירה את אופק הדירוג לשלילי.

לאור השפעות אלו, ע"פ תחזית בנק ישראל ההערכות הן שהתוצר יצמח בשנת 2024 ב-2% ושנת 2025 ב-5%.

יש לציין שהתחזיות מבוססות על ההנחה כי המלחמה תימשך עד לסוף שנת 2024, ככל והמלחמה תתפתח לזירות נוספות ומשכה יתארך ההשפעה על הכלכלה והמשק תהיה חמורה יותר. החברה בוחנת באופן תדיר האם ישנן השפעות על החברה, בשלב זה אנו לא צופים השפעה מהותית.

שער החליפין

במהלך שלושת החודשים של שנת 2024 השקל נחלש ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 1.5% והתחזק ביחס לאירו בשיעור של 0.8%.

התפתחויות כלכליות בעולם

על פי תחזית קרן המטבע הבינלאומית כלכלת העולם תצמח בכ-3.2% בשנים 2024-2025.

מגמות במערך התשלומים והסליקה

על רקע ההתרחבות בפעילות הפיננסית ומפאת היותן של מערכות התשלומים והסליקה חיוניות לשמירה על יציבותה של הפעילות הפיננסית, מתאפיין מערך התשלומים והסליקה בישראל בהתערבות רגולטורית שהולכת וגדלה אשר מטרתה לקדם את מערכות הסליקה בארץ ולהפחית את סיכוני הסליקה וסיכוני הנזילות במסלוקת הבנקים, בחברה ובמערכת זה"ב. לפרטים נוספים אודות ההשפעה של הרגולטורים בישראל המפקחים על תחומי הפעילות של החברה, לרבות בדבר הכרות בנק ישראל על מערכות מסוימות המופעלות בידי החברה כ"מערכות מבוקרות" לפי חוק מערכות תשלומים ראה דוח ממשל תאגידי, פרק ב', סעיף 10 לדוח לשנת 2023. ניתן להצביע על מגמות שונות בשימוש הנעשה באמצעי התשלום השונים, העשויות להשפיע על היקף פעילות החברה בעתיד הנראה לעין, כגון התרחבות נתח השימוש באמצעי תשלום אלקטרוניים (הן במספר הזיכויים וחיובים המתבצעים באמצעי תשלום אלקטרוניים, והן בסכומם) והפחתה מתמדת בנתח השימוש במזומן ובשיקים במשקי הבית בישראל.

חובת ייצוג משתתף במערכת - ביום 25 במאי 2020 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים לחברה ולמשתתפים במערכת מס"ב הוראה בדבר חובת ייצוג בכללי המערכת כחלק מקידום הצעדים הנדרשים לצורך כניסתם של שחקנים חוץ בנקאיים לפעילות במערך התשלומים. בהתאם להוראה החברה ביצעה תיקונים בכללי המערכת כך שמשותף בסליקה לא יסרב סירוב בלתי סביר לייצג נותן שירותי תשלום בעל רישיון מתאים. ההוראה קבעה כי התניית תנאים בלתי סבירים תחשב כסירוב בלתי סביר. בהמשך לכך, ביום 29 ליוני 2023 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים לחברה ולמשתתפי המערכת מכתב המבהיר את חובת הייצוג הנדרשת ליישום ע"י המשתתפים בסליקה. כמו כן, כחלק מפעילותו לקידום תחרות במערך התשלומים פורסם ע"י הפיקוח על מערכות תשלומים בחודש יוני 2023 מדריך גישה למערכות התשלומים המפוקחות בישראל. המדריך מתאר את העקרונות והמודלים לגישה ואת שלבי ההצטרפות למערכות התשלומים המפוקחות עבור סוגים שונים של משתתפים שמעוניינים לפעול בשוק התשלומים בישראל.

הסדר כשל הסליקה – בהתאם לדרישות הפיקוח על מערכות תשלומים ולעקרונות PFMI גובש ע"י החברה ומשתתפי המערכת הסדר שנועד להבטיח את השלמת הסליקה במקרה של כשל של משותף במערכת. בחודש אפריל 2023 הופקדו ע"י משותפי המערכת כספי בטוחות המוחזקים ע"י החברה בנאמנות עבור משותפי המערכת בחשבון ייעודי בבנק ישראל לצורך הסדר הכשל. לפרטים נוספים על הסדר הכשל ראה בפרק ב' בדוח ממשל תאגידי בדוח לשנת 2023.

תשתית תשלומים מיידיים - החברה מפתחת תשתית תשלומים מיידיים אשר תאפשר להרחיב את מגוון אפשרויות התשלום במערך התשלומים. במכתב ממרס 2021 הודיע בנק ישראל כי על החברה והמשתתפים במערכת התשלומים להיערך ליישום תקן ISO מלא עד סוף שנת 2023. במכתב המשך מינואר 2022 שנשלח ע"י הפיקוח על מערכות תשלומים לחברה ולמשתתפי המערכת הנחה הפיקוח את החברה ואת המשתתפים, להיערך על מנת לאפשר ללקוחותיהם לקבל בקשות לתשלום (R2P) בהתאם לתקן ISO20022 ולקבל בקשות לתגובה (R2R) באמצעות תשתית תשלומים המיידיים שפותחה על ידי החברה, וזאת עד לסוף שנת 2023. ביום 18 לאוקטובר 2023 הודיע בנק ישראל כי לאור מצב החירום המועד ליישום בקשות לתשלום (R2P) עד לסוף יוני 2024. ביום 5 בנובמבר 2023 פורסם ע"י בנק ישראל מסמך עקרונות ליישום (R2P) בתשלומים המיידיים של מס"ב. בחודש דצמבר 2023 השלימה החברה את היערכותה למעבר לעבודה בתקן ISO20022.

תשלום באמצעות פרט מזהה (PROXY) – בחודש יולי 2023 פורסמו ע"י מערך התשלומים והסליקה בבנק ישראל עקרונות לשירות חדש להעברת כספים בין חשבונות באמצעות פרט מזהה (PROXY) כגון מספר טלפון נייד או כתובת דוא"ל, ללא צורך בשימוש במספר חשבון מלא של המוטב. שירות תשלום באמצעות פרט מזהה הוא אחד השירותים הנפוצים ביותר במערכות תשלומים מיידיים בעולם, אשר נועד לייעל ולפשט את תהליך התשלום עבור הלקוחות. העקרונות כוללים את סוגי הפרטים המזהים שבאמצעותם ניתן יהיה לבצע העברה מחשבונות וזאת תוך הבחנה בין חשבון פרטי לחשבון עסקי. כמו כן, הם כוללים את הצעדים שעל המשתתפים במערכת התשלום המיידית לבצע על מנת לתמוך בשירות ולהנגיש אותו ללקוחותיהם. העקרונות ייושמו באופן אחיד על ידי כלל משתתפי המערכת הפועלים במערכת התשלומים המיידיים של החברה עד לסוף יוני 2024.

סילוקין במט"ח – ביום 15 ביולי 2020 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים הוראה לחברה ולמשתתפים במערכת מס"ב, לבחון תמיכה בסילוקין במט"ח במערכת חיובים וזיכויים. בהמשך לכך, החברה בוחנת פתרון ליישום יחד עם המשתתפים.

תשלומים בנייד – ביום 14 ביוני 2021 פרסם בנק ישראל פנייה לציבור לקבלת מידע בנושא תשלומים באמצעות הטלפון הנייד, החברה הגישה לבנק ישראל את התייחסותה בכל הנוגע למגוון האפשרויות העומדות בפני החברה ליישום אמצעי תשלום ושימוש ביישומונים באמצעות הטלפון הנייד.

קול קורא שיק דיגיטלי – ביום 28 באפריל 2022 הגישה החברה לבנק ישראל את התייחסותה לקול קורא בנושא "התייעצות לגבי אפיון טכנולוגי של הוראת חיוב דיגיטלית, תחליף דיגיטלי לשיק מנייר". בהמשך לכך, השתתפה החברה בישיבות עם בנק ישראל וגורמים רלבנטיים נוספים, לבחינת הפתרונות האפשריים. החברה תמשיך לעקוב ולעדכן.

שינויי חקיקה ורגולציה

חוק שירותי תשלום – בחודש יוני 2023 אושר חוק לאסדרת העיסוק בשירותי תשלום, שנועד להסדיר את העיסוק בשירותי תשלום הניתנים על ידי שחקנים חדשים חוץ בנקאיים, במטרה לעודד תחרות בתחומי הבנקאות והשירותים הפיננסיים. החוק נועד להסדיר את שירותי התשלום, אשר יחייבו רישיון ופיקוח רשות ניירות ערך. שירותים אלה כוללים: מתן הוראת תשלום; סליקה של פעולת תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון תשלום עבורו וניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים. החוק כולל גם תיקונים לחוק שירותי תשלום, שנחקק בשנת 2019, ומסדיר את החובות הצרכניות החלות על נותני שירותי תשלום כלפי לקוחותיהם. במסגרת התיקון לחוק שירותי תשלום הוחרגו מתחולת החוק פעולות תשלום הנעשות במסגרת מערכות תשלומים מבוקרות המפוקחות על ידי בנק ישראל. בהתאם לכך, לחוק לא צפויה להיות השפעה ישירה על החברה.

הוראות בנק ישראל בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" – בעקבות ההכרזה על מצב החירום הפיץ המפקח על הבנקים ביום 12 לאוקטובר 2023 מכתב הכולל דגשים למערכת הבנקאית במצב החירום. המכתב כולל הנחיות לזמינות ורציפות השירותים, טיפול סיוע ומענה לפניית לקוחות על רקע המלחמה, הקלה בנטל, הגברת ערנות להיבטי סייבר והונאת לקוחות, הערכת ניהול סיכונים, דיווח שוטף לבנק ישראל ודיון בדירקטוריון. בהמשך למכתב זה ביום 22 לאוקטובר 2023 פורסמה ע"י המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין 251, הכוללת התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם המלחמה (הוראת שעה). הוראה זו כוללת הקלות למערכת הבנקאית שיאפשרו גמישות עסקית במטרה להקל על לקוחות התאגידים הבנקאיים אשר נפגעו ממצב המלחמה. בעקבות ההכרזה על מצב החירום נערכה החברה לעבודה במצב חירום, בהתאם להנחיות בנק ישראל, במסגרת זאת הוקם פורום ייעודי, לצורך מעקב שוטף אחר היערכות למצב החירום, והוגשו דיווחים שוטפים לבנק ישראל ולדירקטוריון. נכון למועד זה, אין פגיעה בשירותים הניתנים ע"י החברה כתוצאה ממצב החירום, וכן אין השפעה מהותית על פעילותה של החברה.

אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 1 באפריל 2024 הודיעה מנכ"לית החברה על כוונתה לסיים את תפקידה בחברה.

תיקון הוראה 17 בנושא ממשל תאגידי - ביום 3 באפריל 2024 פורסם על ידי יחידת הפיקוח על מערכות תשלומים בבנק ישראל מסמך תיקון להוראות הפיקוח בתחומי ממשל תאגידי. ההוראות עוסקות בנושאים: דירקטוריון, נושאי משרה, תגמול, ביקורת פנימית, ניהול סיכונים, ציות ודוחות כספיים. הוראות אלו יחולו בנוסף להוראות הפיקוח על הבנקים בנושאים אלו. התיקון יכנס לתוקף בחודש אוקטובר 2024.

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

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
ב.1. רווח ורווחיות
רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים		רווח לפני מיסים
	2023	2024	
(מבוקר)	2023	2024	
	(בלתי מבוקר)		
18,179	6,885	6,948	
4,190	1,539	1,600	הפרשה למיסים על הרווח
13,989	5,346	5,348	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח לפני מיסים של החברה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 6,948 אלפי ש"ח לעומת רווח לפני מיסים בסך של 6,885 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים בנטרול הוצאות (הכנסות) מימון נטו הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה, הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 4,720 אלפי ש"ח לעומת סך של 5,858 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 1,600 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,539 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים		רווח למניה בת
	2023	2024	
(מבוקר)	2023	2024	
	(בלתי מבוקר)		
559.56	213.84	213.92	0.0001

הרווח למניה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 213.92 ש"ח לעומת רווח למניה בסך של 213.84 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

2.ב. הכנסות והוצאות
הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
65,275	16,609 (*)	17,531	הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות
10,397	3,321 (*)	2,504	משירותי מיתוג והעברת מידע
302	- (*)	451	פרויקטים
75,974	19,930	20,486	סך הכנסות תפעוליות
3,256	759	948	הכנסות ריבית נטו
79,230	20,689	21,434	סך כל ההכנסות

(*) סווג מחדש

הכנסות החברה הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 21,434 אלפי ש"ח לעומת סך של 20,689 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 4% המוסבר כדלקמן:

- הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 17,531 אלפי ש"ח לעומת סך של 16,609 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול הנובע בעיקר מעליה בכמות התנועות במערכת.
- הכנסות משירותי מיתוג והעברת מידע הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 2,504 אלפי ש"ח לעומת סך של 3,321 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתום שנת 2022 ותחילת 2023 עלייה נקודתית בפעילות באדי"ב.
- הכנסות מפרויקטים הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 451 אלפי ש"ח, אשתקד טרם החלה הפעילות, הגידול נובע מצירוף משתתפים חדשים.
- הכנסות ריבית נטו הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 948 אלפי ש"ח לעומת סך של 759 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה נובעת בעיקר מעיתוי קבלת הריבית המשולמת על אגרות החוב המוחזקות בתיק ניירות הערך למסחר של החברה וכמו כן מריבית על פיקדונות החברה בבנקים. ראה גם הוצאות (הכנסות) מימון נטו, שאינן מריבית להלן.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים		
	שהסתיימה ביום 31 במרס 2023	שהסתיימה ביום 31 במרס 2024	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
2023	43,779	9,675	10,399
	21,114	4,397	5,367
	64,893	14,072	15,766
	(3,842)	(268)	(1,280)
	61,051	13,804	14,486

ההוצאות התפעוליות של החברה הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 15,766 אלפי ש"ח לעומת סך של 14,072 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ-12% הנובע ברובו מתוספת כוח אדם מיישום התוכנית האסטרטגית והשינוי המבני כתוצאה מתהליך ההפרדה, בנוסף גידול בהוצאות פחת ותשתיות.

הכנסות מימון שאינן מריבית, נטו הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 1,280 אלפי ש"ח לעומת הכנסות מימון שאינן מריבית, נטו בסך של 268 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע מעליות שערים בשוקי ההון אשר השפיעו על תיק ניירות הערך למסחר של החברה.

3.ב. הרחבה נוספת לגבי נתוני פעילות
נתוני פעילות
הגדרות:

- זיכויים** - תשלומים כגון משכורות, תשלומים לספקים, תשלומי קצבאות, תשלומים למוטבים שונים.
תנועת זיכוי - תשלום.
קובץ זיכויים - מכלול תשלומים.
סכום זיכויים - סכום מצטבר של התשלומים.
חיובים - חיובים על פי הרשאה.
תנועת חיוב - פעולה לחיוב על פי הרשאה.
קובץ חיובים - מכלול פעולות חיוב על פי הרשאה.
סכום חיובים - סכום מצטבר של חיובים על פי הרשאה.
גמל - הפקדות לקופות גמל, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות.
קובץ גמל - מכלול הנשלח לזיכוי עמיתים בקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה.
סכום גמל - סכום מצטבר של הפקדות לקופות גמל, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות.

נתונים כמותיים לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס :

גמל		חיובים		זיכויים		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
14,379	14,756	69,107	71,340	72,242	77,300	תנועות (אלפים)
822	870	339,982	361,608	1,076,508	1,120,057	סכום (מיליונים)
-	-	250	260	493	490	קבצים (אלפים)

נתונים כמותיים לשנת 2023 :

גמל	חיובים	זיכויים	
58,141	278,885	291,081	תנועות (אלפים)
3,323	1,349,602	4,253,177	סכום (מיליונים)
-	999	1,945	קבצים (אלפים)

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 77,300 אלפי תנועות לעומת כ- 72,242 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7%.

סכום הזיכויים הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 1,120,057 מליוני ש"ח לעומת כ- 1,076,508 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 490 אלפי קבצים לעומת כ- 493 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.6%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 71,340 אלפי תנועות לעומת כ- 69,107 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.2%.

סכום החיובים הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 361,608 מליוני ש"ח לעומת כ- 339,982 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.4%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 260 אלפי קבצים לעומת כ- 250 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4%.

כמות תנועות גמל הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 14,756 אלפי תנועות לעומת כ- 14,379 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.6%.

סכום גמל הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 870 מליוני ש"ח לעומת כ- 822 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.8%.

ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
ג.1. המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן ליום 31 במרס 2024 הסתכם בסך של 212,673 אלפי ש"ח לעומת סך של 199,891 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2023, גידול בשיעור של כ- 6%.
 להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

השינוי לעומת 31 בדצמבר		השינוי לעומת 31 במרס		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרס		
2023		2023		2023		2023		2024
%	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
				(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
3	5,616	6	12,782	207,057	199,891	212,673		סך מאזן
(3)	(842)	(6)	(2,026)	31,911	33,095	31,069		מזומנים ופקדונות בבנקים
2	1,769	7	6,693	107,061	102,137	108,830		ניירות ערך
34	3,128	(7)	(907)	9,283	13,318	12,411		לקוחות
8	2,245	63	11,855	28,423	18,813	30,668		בניינים וציוד
(2)	(684)	(9)	(2,833)	30,379	32,528	29,695		נכסים אחרים
1	268	(3)	(1,364)	42,547	44,179	42,815		התחייבויות אחרות
3	5,348	9	14,146	164,510	155,712	169,858		הון המיוחס לבעלי מניות החברה

מזומנים ופקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 31 במרס 2024 לסך של 31,069 אלפי ש"ח לעומת סך של 33,095 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2023 וסך של 31,911 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

ניירות ערך

הסתכמו ביום 31 במרס 2024 לסך של 108,830 אלפי ש"ח לעומת סך של 102,137 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2023. הגידול נובע מעליות בשוק ההון במהלך התקופה בתיק ניירות הערך של החברה.

לקוחות

הסתכמו ביום 31 במרס 2024 בסך של 12,411 אלפי ש"ח לעומת סך של 13,318 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2023 וסך של 9,283 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

בניינים וציוד

הסתכמו ביום 31 במרס 2024 בסך של 30,668 אלפי ש"ח לעומת סך של 18,813 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2023 וסך של 28,423 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. הגידול נובע עקב רכישות והשקעות בפיתוח של תוכנות מחשבים וציוד אלקטרוני שבוצעו במהלך השנה בניכוי פחת, בעיקר עקב הסכם ההיפרדות בין החברה לבין שבי"א.

נכסים אחרים

הסתכמו ביום 31 במרס 2024 לסך של 29,695 אלפי ש"ח לעומת סך של 32,528 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2023 וסך של 30,379 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

התחייבויות אחרות

הסתכמו ליום 31 במרס 2024 לסך של 42,815 אלפי ש"ח לעומת סך של 44,179 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2023 וסך של 42,547 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

ג.2. הון

• הון עצמי

הסתכם ליום 31 במרס 2024 לסך של 169,858 אלפי ש"ח לעומת סך של 155,712 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2023 וסך של 164,510 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. הגידול בהון נובע מרווח החברה.

• השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה

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

• חלוקת דיבידנדים

לא חולקו דיבידנדים בתקופת הדוח.

ד. מגזרי פעילות

ד.1. כללי

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

ד.1. מגזר הסליקה

• שירותי הסליקה

החברה מתפעלת מערכת לסליקה אלקטרונית של זיכויים וחיובים (בשקלים חדשים) המועברים באמצעים אלקטרוניים בין בנקים ובין לקוחותיהם של בנקים שונים, לשם חיוב או זיכוי (לפי העניין) של חשבונות המתנהלים אצל משתתפי המערכת.

לפרטים נוספים לגבי שירותי הסליקה הניתנים ע"י החברה ראה פרק ב' בדוח הדירקטוריון בדוח לשנת 2023.

• שירותי מיתוג

החברה נותנת שירותי העברת מידע בין בנקים, בין לקוחותיהם, בין גופים ממשלתיים לרבות גישה למאגרי מידע שונים כדוגמת: מאגרי מרשם האוכלוסין ומשרד התחבורה - רשות הרישוי, לבין בנקים וחברות כרטיסי אשראי, וזאת לשם קבלת מידע הנדרש לצורך הפעילות השוטפת של הבנקים ו/או חברות כרטיסי האשראי (לפי העניין), כגון שאילתות לאימות נתוני זהות, רישום וביטול שעבודים על כלי רכב ממונעים וכד'.

• לקוחות

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

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

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

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

מעריך התשלומים בישראל נמצא בשנים האחרונות במצב של שינוי מתמיד כתוצאה מיישום רפורמות שונות, מהתפתחויות טכנולוגיות ומהתפתחויות גלובאליות. שינוי זה מוביל בין היתר לקידום מיזמים בתחום אמצעי התשלום המתקדמים הן בידי המערכת הבנקאית בישראל והן בידי חברות פרטיות. לפרטים נוספים ראה פרק ב' בדוח הדירקטוריון לעיל מגמות במעריך התשלומים והסליקה בישראל.

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

פרק ג' – סקירת הסיכונים

א. תיאור כללי של הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

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

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 השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023. קיימים תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך בהערכה ואומדן אשר נערכים על ידי הנהלת החברה במהלך עריכת הדוחות הכספיים. יישומם של כללי חשבונאות מקובלים והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו על ידי הנהלת החברה כרוך בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, לרבות התחייבויות תלויות ועל התוצאות הכספיות של החברה. ייתכן שהתממשותם של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים. חלק מהאומדנים ומההערכות 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 שישומו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. אין שינוי במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים בתמצית דוחות כספיים אלה לעומת זו המתוארת בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023.

ב. בקרות ונהלים**ב.1. בקרות ונהלים לגבי הגילוי**

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"לית והחשבונאי הראשי של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"לית החברה והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח 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 2024 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 מידע צופה פני עתיד. העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה והוראות רגולציה שונות החלות על החברה והכל כפי שידועים לחברה במועד הדוח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

גב אודליה משה אוסטרובסקי

מנכ"לית

מר אמיר שפירא

יו"ר הדירקטוריון

הצהרת המנהל הכללי - (CERTIFICATION)

אני אודליה משה אוסטרובסקי, מצהירה כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2024 (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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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 לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

אודליה משה אוסטרובסקי

30 במאי 2024

מנכ"לית

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרת החשבונאי הראשי - (CERTIFICATION)

אני טל פרומקיס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2024 (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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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 לרואי 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.

טל פרומקיס
סמנכ"ל כספים וחשבונאי ראשי

30 במאי 2024

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרס 2024
בלתי מבוקרים

תמצית דוחות כספיים ביניים

תוכן העניינים:

עמוד	
28	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
29	תמצית דוח רווח והפסד ביניים
30	תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים
31	תמצית מאזן ביניים
32	תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי ביניים
33	תמצית דוח על תזרימי המזומנים ביניים
34	באורים לדוחות הכספיים

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקר לבעלי המניות של מרכז סליקה בנקאי בערבון מוגבל

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי ליום 31 במרס 2024 ואת דוחות הביניים 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 (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות 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.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

30 במאי 2024

תמצית דוח רווח והפסד ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

	לתקופה של שלושה חודשים		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2024	2023	
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
הכנסות			
משירותי סליקה ופעולות נלוות	17,531	16,609 (*)	65,275
משירותי מיתוג והעברת מידע	2,504	3,321 (*)	10,397
פרויקטים	451	- (*)	302
הכנסות ריבית, נטו	948	759	3,256
סך כל ההכנסות	21,434	20,689	79,230
הוצאות תפעוליות ואחרות			
משכורות והוצאות נלוות	10,399	9,675	43,779
הוצאות אחרות	5,367	4,397	21,114
הכנסות מימון שאינן מריבית, נטו	(1,280)	(268)	(3,842)
סך כל ההוצאות	14,486	13,804	61,051
רווח לפני מיסים	6,948	6,885	18,179
הפרשה למיסים על הרווח	1,600	1,539	4,190
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות	5,348	5,346	13,989
רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)	213.92	213.84	559.56
מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב	25,000	25,000	25,000

(*) סווג מחדש

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

 טל פרומקיס
 סמנכ"ל כספים וחשבונאי
 ראשי

 אודליה משה אוסטרובסקי
 מנכ"לית

 אמיר שפירא
 יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 30 במאי 2024

תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס			
	2023 (מבוקר)	2023 (בלתי מבוקר)		2024 (בלתי מבוקר)
	13,989	5,346	5,348	רווח נקי
רווח כולל אחר, לפני מיסים :				
				התאמות של התחייבויות
202	-	-	-	בגין הטבות לעובדים
202	-	-	-	רווח כולל אחר, לפני מיסים
(47)	-	-	-	השפעת המס המתייחס
				רווח כולל אחר המיוחס
155	-	-	-	לבעלי המניות, לאחר מיסים
14,144	5,346	5,348		הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

ליים 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	ליים 31 במרס		ביאור
	2023	2024	
			נכסים:
31,911	33,095	31,069	מזומנים ופקדונות בבנקים
107,061	102,137	108,830	ניירות ערך
9,283	13,318	12,411	לקוחות
28,423	18,813	30,668	בניינים וציוד
30,379	32,528	29,695	נכסים אחרים
207,057	199,891	212,673	סך כל הנכסים
			התחייבויות והון:
42,547	44,179	42,815	התחייבויות אחרות
			התחייבויות תלויות והתקשרויות
			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
164,510	155,712	169,858	4
			5
207,057	199,891	212,673	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון עצמי ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2024 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
164,510	162,732	(165)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2024
				שינויים במהלך התקופה
5,348	5,348	-	-	רווח נקי לתקופה
169,858	168,080	(165)	1,943	יתרה ליום 31 במרס 2024

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
150,366	148,743	(320)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2023
				שינויים במהלך התקופה
5,346	5,346	-	-	רווח נקי לתקופה
155,712	154,089	(320)	1,943	יתרה ליום 31 במרס 2023

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
150,366	148,743	(320)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2023
				שינויים במהלך התקופה
13,989	13,989	-	-	רווח נקי לשנה
155	-	155	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
164,510	162,732	(165)	1,943	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

תמצית דוח תזרימי מזומנים ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2023 (מבוקר)	2023 (בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:			
	13,989	5,346	5,348
	רווח נקי לתקופה		
	התאמות:		
	4,402	872	1,456
	פחת והפחתות		
	(4,030)	(316)	(1,297)
	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר		
	1,124	61	(51)
	מיסים נדחים, נטו		
	(58)	(14)	(14)
	פיצויי פרישה - קיטון בעודף היעודה על העתודה		
	שינוי נטו בנכסים שוטפים:		
	4,508	473	(3,128)
	ירידה (עלייה) בלקוחות		
	1,297	(160)	294
	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים		
	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:		
	(4,252)	(2,093)	688
	עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות		
	16,980	4,169	3,296
	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת		
	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:		
	(76,269)	(15,200)	(17,279)
	רכישת ניירות ערך למסחר		
	74,476	14,617	16,807
	תמורה ממכירת ניירות למסחר		
	(16,036)	(3,251)	(3,666)
	רכישת רכוש קבוע ורכוש אחר		
	(17,829)	(3,834)	(4,138)
	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה		
	(849)	335	(842)
	שינוי במזומנים ושווי מזומנים		
	32,760	32,760	31,911
	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת		
	31,911	33,095	31,069
	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה		
	ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו		
	3,256	759	948
	ריבית שהתקבלה		
	3,052	862	752
	מיסים ששולמו		
	נספח ב - פעילות שלא במזומן		
	1,487	1,132	35
	רכישת בניינים וציוד כנגד יתרות ספקים		

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א. הישות המדווחת

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

ב. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 30 במאי 2024.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח הכספי

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

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

ביאור 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		
	2023	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
326	86	78	עלות שירות
(92)	(20)	(25)	עלות ריבית
(67)	16	21	תשואה חזויה על נכסי תוכנית
167	82	74	סך הוצאה בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

ב. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		תחזית (*)
	2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		2024
אלפי ש"ח			
385	96	88	361
הפקדות			

(*) אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלמן בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת בגין שנת 2024.

ביאור 4 - הון עצמי
א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 במרס 2024	
מספר המניות		מספר המניות	
מונפק ונפרע	רשום	מונפק ונפרע	רשום
25,000	25,000	25,000	25,000
מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.נ.			

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה לימים 31 במרס 2024, 31 במרס 2023 ו-31 בדצמבר 2023 מסתכם לסך של 169,858 אלפי ש"ח, 155,712 אלפי ש"ח ו-164,510 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.

ביאור 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות

1. התקשרויות

א. שעבודים - נכסי החברה משוחררים משעבוד.

ב. הסכמי שכירות

לפירוט הסכמי השכירות ראה ביאור 14 ב' לדוחות הכספיים לשנת 2023.

ג. הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה

עם הפיכתה של חברת שב"א לחברה ציבורית ביוני 2019, נכנס לתוקף הסכם מסגרת חדש בין החברה לחברת שב"א בתוקף רטרואקטיבי מיום 1 באפריל 2019 (להלן: "הסכם החיובים"). הסכם החיובים נחתם לתקופה בת חמש שנים, החל מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 31 במרס 2024, בכפוף לזכות לסיימו לפני תום תקופת ההסכם בכפוף להודעה מוקדמת של 36 חודשים. יצוין כי במסגרת הסכם החיובים נקבע כי האמור בהסכם לגבי תקופת ההודעה המוקדמת לא יחול במקרה שבו הרגולציה תכפה על אחד הצדדים להפסיק את מתן אחד מהשירותים הכלולים בהסכם זה או כולם. במקרה זה יפעלו הצדדים במשותף לגיבוש מתווה היפרדות מוסכם.

לפרטים נוספים אודות הסכם המסגרת שנחתם בין החברה לבין שב"א ראה ביאור 14 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

ד. הפרדת החברה מחברת שב"א - פטור מהסדר כובל

ביום 27 במרס 2022 אושר ע"י רשות התחרות הסדר כובל, שבמסגרתו נקבעו לוחות זמנים לניתוק כל הזיקות בין החברה לבין חברת שב"א עד ליום 31 בדצמבר 2027 (להלן: "ההסדר הכובל"). עוד נקבע בתנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדת הזיקות בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו, יהיו רשאיות החברה ושב"א להעניק שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק - לקוח. בחודש יוני 2022 נחתם בין החברות הסכם ספק - לקוח זמני, אשר הסדיר את ההתחשבות בגין השירותים הניתנים על ידי החברות אחת לשנייה לתקופת ביניים, עד לחתימה על הסכם קבוע. לפרטים נוספים אודות ההסכם הזמני ראה ביאור 14.1 ג. לדוחות הכספיים לשנת 2023. במסגרת תהליך הפרדת החברות פועלת החברה להעברת פעילותה למערכות נפרדות שיהוו תשתית טכנולוגית מתקדמת, עצמאית וחדשנית בין היתר, על מנת לאפשר פיתוח שירותי תשלום מתקדמים בעתיד. החברה המשיכה לפעול להפרדת התשתיות המשותפות, בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו במסגרת תנאי ההסדר הכובל שאושר ע"י רשות התחרות. במקביל לכך, התקיים בין החברה לבין חברת שב"א הליך גישור לצורך חתימה על הסכם ספק לקוח קבוע, שבמסגרתו הושגו בין החברות הסכמות בנוגע לעלות השירותים שונות החברות אחת לשנייה, בתקופת הביניים שעד להפרדת החברות, וכן בנוגע להתחשבות בין החברות בגין הפרדת הנכסים המשותפים.

לעדכון בנוגע להסכמות שהושגו בין החברות בעקבות הליך הגישור ראה ביאור 14.1 ג. ראה ביאור 14 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

לפרטים נוספים לעניין המתווה להפרדת החברות, אשר אושר כהסדר כובל, ראה ביאור 14.1 ג. ראה ביאור 14 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

המשך יישום תהליך ההפרדה משב"א והתוכנית האסטרטגית של החברה הובילו לתוספת עלות כח אדם ועלויות נוספות שהביאו לעלייה בהוצאות התפעוליות, הנהלה וכלליות של החברה. לפירוט נוסף ראו ביאור 14.1 ג. לדוחות הכספיים לשנת 2023.

2. התחייבויות**א. החלטת הממונה על התחרות**

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

במסגרת תנאי הפטור נקבע כלהלן:

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

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

כמו כן, במסגרת החלטת הפטור נקבעו הוראות הנוגעות לחובת הצירוף של משתתף בתנאים שאינם מפלים וכן זכותם של משתתפים להצטרף כחברים בוועד מס"ב או וועדות המשנה.

נאסר על הבנקים לסרב סירוב בלתי סביר לייצג נותן שירותי תשלום לצורך גישה לשירותים הניתנים ע"י החברה, ונקבע כי הבנקים והחברה נדרשים לבצע כל פעולה הנדרשת באופן סביר כדי לאפשר גישה לשירותים שמעניקה החברה ואשר פורטו לעיל – בתנאים זהים לתנאים שמעניקה החברה לבנקים ולקוחותיהם. במכתב מיום 31 במרס 2024 שנשלח ע"י הממונה על התחרות לבנקים בעלי המניות החברה, הודיעה הממונה כי בהמשך לשינויים המתרחשים בתחומי הבנקאות בכלל והתשלומים בפרט בשנים האחרונות ואלו שעתידים להתרחש בשנים הקרובות, הממונה סבורה, אלא אם תשתכנע אחרת, שעל פני הדברים לאחר פקיעת החלטת הפטור הנוכחית ביום 18.6.2025, ההסדר הכובל הנוגע למבנה הבעלות בחברה אינו צפוי לעמוד בתנאים הקבועים בחוק התחרות למתן פטור מהחובה לפנות לבית הדין.

לפרטים נוספים אודות החלטת הפטור ראה ביאור 14.א. לדוחות הכספיים לשנת 2023.

א. בנק ישראל

ביום 25 ביולי 2012 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי היא אינה רשאית לחלק דיבידנדים, אלא אם התקבל אישור המפקח לכך בכתב ומראש. איסור דומה חל על החברה מכוח החלטת הממונה על התחרות בדבר פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר בעניין מרכז סליקה בנקאי בע"מ כמפורט לעיל.

ב. בקשה לאישור הסדר כובל – בית הדין לתחרות

באשר לאישור בית הדין לתחרות את בקשתן של החברה וש"א לאישור הסדר כובל ביניהן והתנאים הרלבנטיים, ראה ביאור 1.14. ג לדוחות הכספיים לשנת 2023.

ביאור 6 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 1 לאפריל 2024 הודיעה מנכ"לית החברה על כוונתה לסיים את תפקידה בחברה.

תיקון הוראה 17 בנושא ממשל תאגידי - ביום 3 באפריל 2024 פורסם על ידי יחידת הפיקוח על מערכות תשלומים בבנק ישראל מסמך תיקון להוראות הפיקוח בתחומי ממשל תאגידי. ההוראות עוסקות בנושאים: דירקטוריון, נושאי משרה, תגמול, ביקורת פנימית, ניהול סיכונים, ציות ודוחות כספיים. הוראות אלו יחולו בנוסף להוראות הפיקוח על הבנקים בנושאים אלו. התיקון יכנס לתוקף בחודש אוקטובר 2024.

דוח ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד	
פרק א - ממשל תאגידי וביקורת	
	1 הדירקטוריון וההנהלה
41	א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
41	ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה
41	2 עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
פרק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם	
42	3 מבנה ההתזקות בחברה
42	4 מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון והנהלה:

דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית:

- במועד הדוח, מכהנים בדירקטוריון החברה שלושה דירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם, כישוריהם וניסיונם.
- לדעת הדירקטוריון מספר זה מאפשר לו לעמוד בחובות המוטלות עליו בעיקר בקשר לאחריותו לבדיקת מצבה הכספי של החברה ולעריכת הדוחות הכספיים.
- לפרטים אודות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית והשכלתם - ראו סעיף 1.ב. - פרק א' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

שינויים בדירקטוריון החברה

- בתקופת הדו"ח לא חלו שינויים בהרכב דירקטוריון החברה.

שינויים בחברי הנהלה הבכירים

- ביום 1 לאפריל 2024 הודיעה מנכ"לית החברה על כוונתה לסיים את תפקידה בחברה.

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- החברה פועלת בהתאם להוראות הדין והרגולציה החלות עליה כחברה פרטית וכחברת שירותים משותפת, כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי).
- הגדרת צדדים קשורים, כוללת את המפורטים להלן: חברת שב"א, הבנקים בעלי המניות בחברה (המחזיקים מעל 5%).
- לדיווח אודות הסכם מסגרת שנחתם בין החברה לבין שב"א בחודש יוני 2019 ראה ביאור 1.ג.14. לדוחות הכספיים לשנת 2023.
- לדיווח אודות הסכם ספק לקוח זמני שנחתם בחודש יוני 2022 בין החברה לבין שב"א ראה ביאור 5.
- לדיווח אודות הסכמות בין החברה לבין שב"א לגבי הפרדת משרדי החברות ראה ביאור 1.ג.14. לדוחות הכספיים לשנת 2023.
- לדיווח אודות הסכמות שהושגו בין החברה לחברת שב"א במסגרת הליך גישור שהתנהל בין החברות בתחילת שנת 2024, ראה פרק א' בדוח דירקטוריון.

פרק ב' - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם הדירקטוריון והנהלה:**3. מבנה האחזקות בחברה**

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

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 מפקחת על ידי הפיקוח על מערכות התשלומים וסליקה בבנק ישראל מכוח היותה מפעילה של מערכת תשלומים מבוקרת בהתאם לחוק מערכות תשלומים. בנוסף, פועלת החברה בהתאם לפטור הממונה על התחרות.

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

א. פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתן על ידי הממונה על התחרות

החברה קיבלה ביום 18 ביוני 2020 החלטה בעניין פטור מהסדר כובל בתוקף עד ליום 18 ביוני 2025. במכתב מיום 31 במרס 2024, שנשלח ע"י הממונה על התחרות לבנקים בעלי המניות החברה, הודיעה הממונה כי בהמשך לשינויים המתרחשים בתחומי הבנקאות בכלל והתשלומים בפרט בשנים האחרונות ואלו שעתידיים להתרחש בשנים הקרובות, כי אלא אם תשתכנע אחרת, הממונה סבורה שעל פני הדברים לאחר פקיעת החלטת הפטור הנוכחית ביום 18.6.2025, ההסדר הכובל הנוגע למבנה הבעלות בחברה אינו צפוי לעמוד בתנאים הקבועים בחוק התחרות למתן פטור מהחובה לפנות לבית הדין. לפרטים בדבר פטור מהסדר כובל ראה ביאור 14 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

ב. החלת הוראות הפיקוח על הבנקים על החברה

ביום 28 בדצמבר 2011 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי בכוונתו להגביר את רמת הפיקוח על החברה ולבטל בהדרגה את הפטור שניתן לחברה בעבר מיישום חלק מההוראות שהוציא המפקח על הבנקים, מאז החברה פעלה וממשיכה לפעול ליישום של הקבוע בהוראות אלו בתיאום מלא עם הפיקוח על הבנקים.

ג. הכרזה על מערכת חיובים זיכויים והעברות תשלומים כ"מערכת מבוקרת" לפי חוק מערכות תשלומיםכללי המערכת

בחודש יולי 2013, הוכרזה מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" כמערכת מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה מפותחת גם על ידי מחלקת מערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "מת"ש") (לפרטים נוספים ראה סעיף 10 בממשל תאגידי). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים שנחתמו בין המשתתפים במערכת.

הסדר כשל הסליקה

ביום 25 באפריל 2018 פורסמה על ידי מת"ש הוראה בדבר כללים ונהלים לניהול כשל משותף. במסגרת הוראה זו, על מפעיל מערכת תשלומים לקבוע כללים ונהלים ברורים שיאפשרו למערכת התשלומים להמשיך לעמוד בהתחייבויותיה כלפי משתתפים שאינם בכשל במקרה של כשל משותף. במסגרת הסדר הכשל נדרשים משתתפי המערכת להפקיד כספים שיופקדו בחשבון ביטחון לצורך השלמת הסליקה, במקרה שבו לא תהיה למפעיל המערכת אפשרות לסלוק את הסכום הנדרש מחשבון המשותף. כמו כן עפ"י הסדר הכשל ניתן יהיה לחייב את חשבונות המשתתפים במידה והכספים שהופקדו על ידם בחשבון הביטחון לטובת הסדר הכשל, לא יספיקו לכיסוי התחייבויותיו של משותף שכשל. בחודש מרס 2023 הופקדו ע"י משתתפי מערכת התשלומים המופעלת ע"י החברה כספי הביטחונות לטובת הסדר הכשל, אשר נכנס לתוקף בחודש אפריל 2023.

עדכוני חקיקה ורגולציה

• הצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום

בחודש יוני 2023 אושר חוק אסדרת העיסוק בשירותי תשלום, אשר צפוי להיכנס לתוקף בחודש יוני 2024. החוק נועד להסדיר את העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על ידי שחקנים חדשים, חוץ בנקאיים במטרה לעודד תחרות בתחומי הבנקאות והשירותים הפיננסיים. שירותים אלה, אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת רשות ניירות ערך, כוללים: ייזום תשלום; מתן הוראת תשלום; סליקה של פעולת תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון תשלום עבורו וניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים.

החוק כולל תיקון לחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019, המסדיר את החובות הצרכניות החלות על נותני שירותי תשלום. במסגרת התיקון לחוק שירותי תשלום, הוחרגו מתחולת החוק, פעולות תשלום הנעשות במסגרת מערכות תשלומים מבוקרות המפוקחות על ידי בנק ישראל. בהתאם לכך, לחוק לא צפויה להיות השפעה ישירה על החברה. יחד עם זאת, הוראות החוק, עשויות להשפיע על פעילותם של גופים המבקשים להתחבר למערכת התשלומים המופעלת על ידי החברה.

• תיקון הוראה 17 בנושא ממשל תאגידי - ביום 3 באפריל 2024 פורסם על ידי יחידת הפיקוח על מערכות

תשלומים בבנק ישראל, תיקון להוראות הפיקוח בתחומי ממשל תאגידי. ההוראות עוסקות בנושאים: דירקטוריון, נושאי משרה, תגמול, ביקורת פנימית, ניהול סיכונים, ציות ודוחות כספיים. הוראות אלו יחולו בנוסף להוראות הפיקוח על הבנקים בנושאים אלו. התיקון יכנס לתוקף בחודש אוקטובר 2024.

• הוראות בנק ישראל בעקבות מלחמת חרבות ברזל - לפרטים לגבי הוראות המפקח על הבנקים בעקבות מלחמת חרבות ברזל ראה פרק א' סעיף ב.3. לדוח הדירקטוריון.

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