



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2021



תוכן העניינים :

עמוד	
3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
	פרק א - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
4	א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה
6	ב. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם
7	ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית
	פרק ב - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
9	א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
14	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, בקורות ונהלים
24	א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
24	ב. בקורות ונהלים
25	הצחרת המנחל הכללי
26	הצחרת החשבונאי הראשי
27	תמצית דוחות כספיים ביניים
44	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד



דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 בספטמבר 2021

דו"ח הדירקטוריון וההנהלה

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 28 בנובמבר 2021, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (להלן: "תקופת הדוח"):

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2020 אשר אושרו ביום 22 באפריל 2021 (להלן: "דוח שנתי"), למעט תקנים חשבונאיים חדשים שאומצו לראשונה כמפורט בביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הסקירה האמורה 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 ביאור 5.ב. בתמצית הדוחות הכספיים). בנוסף, בחודש יולי 2013, הוכרזה מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" כמערכת מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה מפקחת גם על ידי מחלקת חשבונות ומערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "חונת"ם") (לפרטים נוספים ראה סעיף 10 בממשל תאגידי בדוח השנתי). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים והסכמים שנחתמו בין המשתתפים במערכת (לפרטים נוספים ראה סעיף 9 בממשל תאגידי בדוח השנתי).

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 בין הבנקים, בין הבנקים לגופים ממשלתיים, ובין הבנקים ללקוחותיהם (להלן: "שירותי המיתוג"). לרבות שליחת פירוט תנועות שביחס אליהן ניתנו שירותי סליקה חיובים וזיכויים ללקוח במקום למשתתף נותן השירותים (להלן: "שירותי פירוט תנועות");

להרחבה ראה פרק ב', סעיף ד'.

גילוי בנושא השפעות הקורונה על תוצאות הפעילות:

השלכות התפשטות מגיפת הקורונה על הפעילות העסקית

- בתחילת שנת 2020, התפשט נגיף הקורונה בקצב מהיר ברחבי העולם ובתגובה לכך ננקטו על ידי ממשלות, לרבות ע"י ממשלת ישראל, צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים, מרכזים מסחריים וקניונים, שירותים ממשלתיים ועירוניים וכיוצ"ב.
- החל מחודש ינואר 2021 החל מבצע החיסונים בארץ שהוביל לירידה בתחלואה ולהסרה הדרגתית בהגבלות שהוטלו ועד לפתיחה מלאה של המשק.
- במהלך חודש יוני 2021 החל להתפשט בארץ נגיף ה"דלתא" אשר העלה את התחלואה באוכלוסייה והעלה שוב את הצורך בהטלת הגבלות על פעילות המשק.
- נכון למועד פרסום הדוח ישנו שיפור במצב התחלואה שהוביל להקלה בהגבלות, יחד עם זאת עדיין קיימת אי וודאות בנוגע להמשך התפשטות המגיפה, אורכה והשפעתה על פעילות המשק הצפויה לאחר תקופת הדוח.
- **היערכות תפעולית והמשכיות עסקית**
- מאז החלה התפשטות נגיף הקורונה בישראל, פעלה החברה לשמירה על רציפות תפקודית כוללת לצורך ניהול ההמשכיות העסקית שלה וזאת בכפוף לכל המגבלות וההנחיות, תוך שמירה קפדנית על בריאות כלל עובדיה.
- החברה ערוכה עם חיבור מרחוק של כל עובדיה וממשיכה בהערכות מצב שוטפות של צוות החירום שהקימה ובמידת הצורך של הנהלת ודירקטוריון החברה.
- נכון למועד פרסום הדוח, הפעילות העסקית של החברה מתקיימת כסדרה, כאשר באופן שוטף חלק מעובדי החברה עובדים ממשרדי החברה וחלקם עובדים מרחוק (מהבית).
- **השפעת הקורונה על התוצאות העסקיות של החברה**
- השפעת נגיף הקורונה על הניזילות, האיתנות הפיננסית ומקורות המימון של החברה**
- נכון ליום 30 בספטמבר 2021, לחברה יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים בסך של כ-19 מיליוני ש"ח, וכן תיק ניירות ערך למסחר בסך של כ-107 מיליוני ש"ח. לאור מקורות המימון הניזילים של החברה שהסתכמו ליום 30 בספטמבר 2021 בסך של כ-126 מיליוני ש"ח, החברה אינה צופה בעת הנוכחית או בטווח הקרוב השפעה על איתנותה הפיננסית.
- החברה מממנת את כל פעילותה ממקורות עצמיים ואינה צופה בשלב זה שתידרש לאשראי שאינו ממקורותיה. להערכת החברה, בשלב זה לא ניכרים קשיים תזרימיים הנובעים ממשבר הקורונה אשר יש בהם כדי לגרום לאי עמידה בהתחייבויות החברה.
- תחזיות והערכות של החברה בדבר השפעת נגיף הקורונה על הפעילות העסקית**
- על אף השיפור שחל במצב התחלואה עקב מבצע החיסונים, עדיין קיימת אי וודאות בנוגע להשפעות עתידיות אפשריות של משבר הקורונה, משכן והיקפן. לאור האמור לעיל, החברה מעריכה כי בשל השלכות הנובעות מהתפשטות הנגיף והצעדים שנקטו וינקטו, עלולה להיגרם פגיעה בהכנסות החברה בתקופות הבאות.

ב. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

ב.1. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

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

ב.2. סיכונים תפעוליים

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

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

ב.3. סיכונים פיננסיים

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

- סיכוני אשראי - סיכון אשראי מוגדר כסיכון שלקוחות החברה, לווה, או צד נגדי, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי החברה, כפי שסוכמו. חשיפה לסיכוני אשראי אינה רלוונטית לליבת הפעילות של החברה, כיוון שהחברה אינה מקצה אשראי ללקוחותיה. החברה מהווה חוליה תפעולית בלבד.
- סיכוני שוק - לחברה קיימת חשיפה נמוכה לסיכוני שוק (כגון: סיכוני ריבית, אינפלציה, שערי חליפין ומחירי מניות) הנובעת מתיק הנוסטרו המנוהל בחברה בהתאם למדיניות השקעה שמרנית. תיק הנוסטרו של החברה מנוהל ומבוקר על ידי בתי השקעות ויועצים חיצוניים מומחים בתחומם. זאת, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעת על ידי דירקטוריון החברה, לפחות אחת לשנה ונבחנת על ידי הדירקטוריון בצורה עיתית.
- סיכון נזילות - סיכון נזילות מוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות. חשיפת החברה לסיכון נזילות הינה נמוכה, שכן למועד הדיווח, לחברה יש יתרות נזילות והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

ב.4. סיכונים אחרים

החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, רגולציה, מוניטין, אבטחת מידע וסייבר, ציות, סיכונים עסקיים ומשפטיים.

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

ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית

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

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

ג.3. שיתופי פעולה אסטרטגיים
שיתוף פעולה בין שב"א למס"ב – החברה ושב"א מעניקות שירותים אחת לשנייה, משתמשות וחולקות תשתית טכנולוגית משותפת, אשר מותקנת במתקן הראשי של החברה וכן הן משתמשות במתקני גיבוי משותפים. עוד חולקות החברות שירותים משותפים בתחום התקשורת, בתחום הניהול, שירותי אבטחת מידע, מטה, כספים, משאבי אנוש, ביקורת פנים וניהול סיכונים ושירותי ביטוח. לחברות צוותי עבודה משותפים, ובכלל זה צוותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, אבטחת מידע, טלפוניה, משרדים משותפים ועוד. נכון למועד חתימת הדוח חלק מהשירותים המשותפים הופרדו לפרטים ראה להלן בסעיף זה.
ביום 27 בדצמבר, 2017, נחתם בין החברה לבין שב"א (להלן יחדיו בסעיף זה: "החברות"), הסכם חיובים הדדי שעניינו הסדרי ההתחשבות בין החברה לבין שב"א. הסכם זה עיגן הסכמות שהיו בין החברה לבין שב"א עד לאותו מועד, בשינויים שהשפעתם על תוצאות החברה אינם מהותיים. ביום 12 ביוני 2019, נחתם הסכם חיובים חדש, חלף ההסכם האמור (להלן: "הסכם החיובים"). לשינויים בהסכם החדש לעומת ההסכם הקודם אין השפעה מהותית על תוצאות החברה.

הסכם החיובים נחתם לתקופה בת חמש שנים, החל מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 31 במרץ 2024, בכפוף לזכות לסיימו לפני תום תקופת ההסכם בכפוף להודעה מוקדמת כמפורט להלן והוא יוארך באופן אוטומטי לתקופה נוספת בלתי קצובה ויעמוד בתוקפו כל עוד לא מימש אחד הצדדים את זכותו להביא את ההסכם לידי סיום (להלן כל תקופה כאמור: "התקופה המוארכת"). במהלך התקופה המוארכת יוכל כל אחד מן הצדדים להביא את ההסכם החיובים לידי סיום בכפוף למתן הודעה מוקדמת בכתב של 36 חודשים. האישור האמור אין בו כדי לגרוע מזכות החברה לסיים את ההסכם טרם מועד זה בהתאם להוראות ההסכם כאמור. לפרטים ר' ביאור 15. ב. לדוח השנתי. ביום 29 ביוני 2021 אישר דירקטוריון החברה שינויים באחוזי העמסות בין החברה לבין שב"א, בכל הנוגע להוצאות בתחומי המחשוב בהתאם לחוות דעת שנערכה ע"י צד ג'. לשינויים אלו אין השפעה מהותית על תוצאות החברה. שינויים אלו יכנסו לתוקף החל מיום 1 ביולי 2021.

ביום 5 בינואר 2021, פנתה וועדה בלתי תלויה (להלן – "הועדה") שהקים דירקטוריון חברת שב"א לבחינה של רכישת מס"ב על ידי שב"א לבעלי מניותיה של מס"ב בהצעת רכישה שאינה מחייבת.

למיטב ידיעת החברה ועל פי דיווחי חברת שב"א, ביום 28 בפברואר 2021 עדכנה הועדה את דירקטוריון שב"א כי לאחר שפעלה לקידום העסקה, לרבות מול בעלי מניות החברה וקבלת תשובתם, הגיעה למסקנה שבנסיבות הקיימות אין היתכנות לביצוע העסקה. לפיכך ביום 28 בפברואר 2021, הודיעה הועדה לבעלי המניות של החברה כי היא מבטלת את הצעתה, משעה את פעילותה ושומרת לעצמה על הזכות לפנות בעתיד בהתאם להתפתחויות. לעניין מתווה בנק ישראל ובקשה להיתר זמני ראה סעיף 9 בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

יצוין כי במסגרת הסכם החיובים נקבע כי האמור בהסכם לגבי תקופת ההודעה המוקדמת לא יחול במקרה שבו הרגולציה תכפה על אחד הצדדים להפסיק את מתן אחד מהשירותים הכלולים בהסכם זה או כולם. במקרה זה יפעלו הצדדים המשותף לגיבוש מתווה היפרדות מוסכם. בהתאם להיתר הזמני שניתן ע"י בית הדין לתחרות ביום 11 אפריל 2021 נדרשו החברות לפעול להפרדת המבנה הארגוני ולמינוי פונקציות הנהלה נפרדות, וכן לגיבוש מתווה להפרדת הזיקות הנובעות מהשירותים המשותפים שחולקות החברות. בהתאם לתנאים שנקבעו בהיתר הזמני החברות פעלו למינוי מנכ"לים נפרדים לחברות ולהפרדת פונקציות ניהוליות, ביניהן, ייעוץ משפטי, ניהול כספים, ביקורת פנימית ופיתוח עסקי. כמו כן, פעלו החברות להפרדת התקשרויות משותפות מול צדדים שלישיים. לפרטים לעניין ההיתר הזמני ר' ביאור 5 בדוח הכספי להלן.

4.ג. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- ניווד חשבונות בין בנקים (להלן: "ניווד בין בנקים") - בהתאם לחוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019) שמטרתו, בין השאר, להגדיל את רמת התחרות במשק ולצמצם את הנטל הרגולטורי – סוכם עם הבנקים ובנק ישראל שהפרויקט ירוכז על ידי מס"ב. ביום 18 ביוני 2020 התקבלה החלטת הממונה על התחרות בעניין פטור מתנאים מאישור הסדר כובל בין הבנקים ומס"ב למשך חמש שנים, במסגרת תנאי הפטור החדש נכללו שירותי ניווד חשבונות במסגרת השירותים שהותר לחברה לעסוק בהם. (לפרטים נוספים על החלטת הפטור ראה ביאור 15.א. בדוח הכספי השנתי). בנוסף, פרסם הפקוח על הבנקים כללים לסוגי המוצרים אשר ינוודו במסגרת המערכת. בנוסף, פורסמה הוראת נוהל בנקאי תקין אשר מסדירה את רצף הפעולות הנדרשות מהבנק הקולט והבנק המעביר בניוד, והמפרטת את החובות החלות על כל אחד מהם. כמו כן, בנק ישראל פרסם דרישות דיווח בגין העברת פעילות פיננסית בין הבנקים באופן מקוון, וכן, תזכיר חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס') (אחריות בנק קולט), התשפ"א - 2021. במועד תחולת החוק בחודש ספטמבר 2021, עלתה לאוויר המערכת לניוד בין בנקים.
- תשתית תשלומים מידיים – החברה השיקה את תשתית תשלומים מידיים בחודש נובמבר 2019 אשר משמשת את משתתפי המערכת לטובת העברות זיכויים מידיים. החברה השלימה פיתוח תשתית אשר תאפשר גישה לארגונים לטובת העברת זיכויים מידיים.
- מערכת אדי"ב – אימות דיגיטלי בנקאי – החברה פיתחה מערכת לאימות מספר מזהה מול מספר חשבון. המערכת נועדה לשמש בעיקר תאגידים ממשלתיים ופיננסיים המבקשים לאמת מספר מזהה מול מספר חשבון לפני ביצוע תשלום.

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

- ביום 29 בספטמבר 2020 הוגשה לבית הדין לתחרות עמדת הממונה על התחרות בקשר עם הבקשה שהגישו החברה ושב"א לאישור הסדר כובל לבית הדין לתחרות.

ביום 27 בדצמבר 2020 הגישה הממונה בקשה לבית הדין (להלן: "**הבקשה**") לעשות שימוש בסמכות המוקנית לה בסעיף 50א לחוק התחרות ולצוות על החברה ועל שב"א להפסיק את ההסדר הכובל ביניהן תוך 30 ימים או כל פרק זמן אחר שיראה לבית הדין מתאים בנסיבות העניין, כל עוד אין בידן היתר זמני בהתאם לסעיף 13 לחוק התחרות; אישור של בית הדין בהתאם לסעיף 9 לחוק התחרות; או פטור מהחובה לקבל אישור כאמור בסעיף 14 לחוק התחרות; לחלופין, כל צו אחר שיראה לבית הדין הנכבד מתאים בנסיבות העניין. ביום 10 בפברואר 2021, דחה בית הדין את הבקשה.
- ביום 31 בדצמבר 2020, הודיע מנכ"ל החברה, מר משה וולף, על רצונו לסיים את כהונתו כמנכ"ל החברה לאחר כהונה בת כשבע שנים. מר וולף סיים את כהונתו כמנכ"ל החברה ביום 30 ביוני 2021.

לפרטים נוספים בדבר הודעתו של מר משה וולף על רצונו לסיים את כהונתו כמנכ"ל החברה ובדבר מתווה בנק ישראל והתנאים הכלולים בבקשה להיתר זמני כאמור לעיל ראו בביאור 15 בדוח השנתי.
- בהמשך לפניית בנק ישראל לחברה ועל רקע הודעת המנכ"ל על רצונו לסיים את כהונתו כאמור לעיל, בחנה החברה אפשרות להפרדת הנהלות בין החברה לבין שב"א ובכלל זה מינוי מנכ"ל נפרד לכל חברה.

ביום 17 במרץ 2021 הודיע בנק ישראל (הפיקוח על הבנקים והפיקוח על מערכות תשלומים) לחברה ולשב"א כי אינו מתנגד לשלבים שהוצעו על ידי החברות לביצוע תהליך הפרדת הנהלות כך שתחילה ימונו מנכ"לים נפרדים לכל חברה עד ליום 30 ביוני 2021, לאחר מכן המנכ"לים החדשים יבצעו תהליך של למידה והתארגנות עד ליום 30 בספטמבר 2021 ולבסוף יבוצע תהליך של תכנון, ארגון מחדש וגיוס כח האדם הנדרש להפרדת ההנהלות לא יאוחר מאוקטובר 2022.

בנק ישראל מצפה כי המבנה הארגוני הנדרש עבור כל חברה יגובש על ידי כל אחד מהמנכ"לים החדשים ויכלול, לכל הפחות, את הפונקציות הבאות: ניהול סיכונים, יעוץ משפטי ורגולציה, ביקורת פנים, ניהול כספים, ניהול קשרי לקוחות, פיתוח עסקי וניהול משאבי אנוש, כאשר כמות העובדים המתאימה לכל פונקציה תקבע בהתאם לצרכים ולשיקולים של כל אחת מהחברות. כמו כן, החברות יוכלו לקבל שירותי מיקור חוץ מספק חיצוני עבור פונקציות אלו (לעיל ולהלן – "**מתווה בנק ישראל**").
- ביום 22 באפריל 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גבי אודליה משה אוסטרובסקי (המשנה למנכ"ל החברה, סמנכ"לית פיתוח, תפעול וטכנולוגיות) לתפקיד מנכ"ל החברה במשרה מלאה, זאת על רקע הודעת המנכ"ל על רצונו לסיים את תפקידו, ובהמשך למתווה בנק ישראל אליו הגיעו החברה וחברת שב"א עם בנק ישראל לביצוע תהליך הפרדת הנהלות בין החברה לבין חברת שב"א והבקשה להיתר זמני שהוגשה על ידי החברה ועל ידי חברת שב"א לקיומו של הסדר כובל לפיהם, עד ליום 30 ביוני 2021 ימונו מנכ"לים נפרדים לשתי החברות.

גבי משה אוסטרובסקי החלה את כהונתה כמנכ"לית החברה ביום 1 ביולי 2021.
- ביום 8 באפריל 2021 הגישו החברה ושב"א לבית הדין בקשה למתן היתר זמני בהמלצת הממונה לקיומו של הסדר כובל וזאת בתנאים שפורטו בבקשה, בהתאם להסכמות עם הממונה, בשיח משותף עם בנק ישראל, ובהמשך לאישור בנק ישראל להצעה למסגרת תהליך הפרדת הנהלות בין החברה לשב"א כמפורט להלן:

עד ליום 30 ביוני 2021 ימונו שני מנכ"לים נפרדים לכל אחת מהחברות; עד ליום 31 בדצמבר 2021 יגישו החברות לממונה מתווה לפעילות כל אחת מהחברות. המתווה יבחין בין שירותים, פעילות או נכסים אשר השיתוף בהם נדרש בטווח הקצר לבין כאלו אשר נדרש בהם השיתוף גם בטווח הארוך, תוך מתן הסבר אילו

דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2021

אמצעים ינקטו על מנת להפיג את החששות התחרותיים מהמשך השינוף לטווח הארוך. במסגרת המתווה יופרדו כל הזיקות שאליהן התייחס מתווה בנק ישראל עד ליום 28 בפברואר 2022 וכן הפונקציה המנהלת של פיתוחים אפליקטיביים. בנוסף לכך, יתייחס המתווה לזיקות שלא הוסדרו במתווה בנק ישראל, לרבות תשתיות, מערכות המחשוב והמשרדים המשותפים. כמו כן, יופרדו התקשרויות עם צדדים שלישיים תוך 90 יום ממועד מינוי המנכ"לים החדשים.

לבקשה צורפה המלצת הממונה בעד מתן היתר זמני לתנאים שפורטו בבקשת ההיתר הזמני. בהמלצתה, הבהירה הממונה כי בנסיבות העניין היא לא רואה הצדקה לנקיטת הליכי אכיפה כנגד פעולות עבר של החברות זאת כל עוד החברות תפעלנה במסגרת היתר זמני ובהתאם לתנאים שבו.

הבקשה למתן היתר זמני הוגשה לבית הדין מבלי להודות בקיומו של הסדר כובל המתקיים כיום בין החברות.

- ביום 11 באפריל 2021 אישר בית הדין לתחרות את הבקשה ונתן היתר זמני לקיומו של הסדר כובל בין החברה לשב"א בתוקף עד ליום 31 בינואר 2022, בכפוף לתנאים המפורטים בבקשה, לאחר מכן, ועד לקבלת הכרעה בבקשת האישור על ידי בית הדין הנכבד או החלטה אחרת של הממונה, החברות תמשכנה להסדיר את פעילותן במסגרת של היתרים זמניים או פטורים מאת הממונה. החברות פועלות מול בנק ישראל ומול רשות התחרות לגיבוש מתווה הפרדה בין החברות ולהארכת תוקפו של ההיתר הזמני. בהתאם לתנאים שנקבעו בהיתר הזמני החברות פעלו למינוי מנכ"לים נפרדים לחברות ולהפרדת פונקציות ניהוליות, ביניהן, ייעוץ משפטי, ניהול כספים, ביקורת פנימית ופיתוח עסקי. לפרטים לעניין מינויים הנהלה ר' בפרק א' לדוח ממשל תאגידי להלן.

התפתחויות כלכליות בארץ ובענף התשלומים

מדד המחירים לצרכן עלה במהלך תשע"א החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של כ- 2.5%. תחזית האינפלציה ב 12 החודשים הקרובים צפויה להסתכם ב- 1.4%. ריבית בנק ישראל נותרה ברמה של 0.1%.

מתחילת השנה ועד לחודש ספטמבר 2021, השקל התחזק ביחס לדולר של ארה"ב וביחס לאירו בשיעור של 0.4% בשיעור של 5.3% בהתאמה.

התפתחויות כלכליות בעולם

על פי תחזית קרן המטבע הבינלאומית כלכלת העולם תצמח בכ- 5.9% בשנת 2021.

מערך התשלומים והסליקה בישראל

מערכות התשלומים והסליקה הן חלק חיוני של התשתית הכלכלית והפיננסית במשקים מודרניים, ותפקודן היעיל תורם להתפתחותם וליציבותם הפיננסית של המשקים. מערכי התשלומים במשק הישראלי כוללים אמצעי תשלום שונים, בהם הוראות לחיוב/זיכוי אלקטרוני, צ'קים, כרטיסי חיוב, מזומנים ותשלומים באמצעות האינטרנט והטלפון הסלולרי.

המשתתפים במערכות התשלומים השונות הם ברובם בנקים מסחריים וגופים מוסדיים גדולים. הציבור הרחב עושה שימוש ישיר באמצעי התשלום השונים ונוזקק למערכות תשלומים בין-בנקאיות לשם העברת כספים מבנק לבנק (בעוד שהעברת כספים מחשבון לחשבון באותו בנק אינה מצריכה שימוש במערכת תשלומים בין-בנקאית). בישראל פועלות מספר מערכות תשלומים וסליקה, ובכלל זה: מערכות מס"ב (חיובים וזיכויים והעברות תשלומים) (כהגדרתם לעיל) הניתנים על ידי החברה "שירותי הסליקה" ייקראו בדו"ח זה להלן גם "מערכת מס"ב"; מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת), המשמשת סולק סופי לכל מערכות התשלומים והסליקה בישראל, ומאפשרת ליחידים ולגופים לבצע העברות כספיות ביעילות ובזמן אמת (להלן: "מערכת זה"ב"); מסלוקת הנייר של הבנקים, המטפלת בסליקת שיקים ושוברים ידניים (להלן: "מסלוקת הנייר"); מסלוקת הבורסה (מסלוקת ניירות הערך ומסלוקת מעו"ף); המסלוקה הבינלאומית לעסקאות המרה (CLS), ועוד.

מס"ב הינה מערכת תשלומים מבוקרת מכח חוק מערכות תשלומים. בהתאם לכך, מס"ב גיבשה את כללי מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים". בשנת 2018, נחתמו כללי מס"ב (מערכת חיובים, זיכויים והעברות תשלומים). כללים אלו, כוללים את הנהלים וההוראות לביצוע הסליקה בין המשתתפים במערכת. כללים אלו גוברים על מערכת החושים של מס"ב עם המשתתפים ומתעדכנים מדי פעם בפעם בהתאם להחלטות מס"ב לאחר התייעצות עם המשתתפים במסגרת ועד מס"ב. ועד מס"ב כולל נציגים מטעם התאגידים הבנקאיים, בנק הדואר ובנק ישראל. כללים אלו כוללים נהלים והוראות לביצוע סליקה בין הבנקים. תשלומים ישירים אלקטרוניים (Electronic Funds Transfer) הם תשלומים (חיובים או זיכויים) המתבצעים באמצעים אוטומטיים. תשלומים אלקטרוניים מפחיתים משמעותית את עלות הטיפול בכל הוראת תשלום (ללקוח, לבנק ולמסלוקה). כיום, מתבצעים תשלומים כאמור בישראל באמצעות שתי מערכות תשלומים בלבד: מערכת זה"ב ומערכת מס"ב, כאשר מערכת זה"ב מבצעת זיכויים בלבד (יוזם ההוראה אינו יכול לחייב את הצד השני), בעוד מערכת מס"ב מבצעת גם חיובים (אותם יוזם המוטב, דרך הבנק המנהל את חשבונו גם באופן עצמאי דרך מס"ב). במערכת זה"ב מתבצעות תנועות משני סוגים - תנועות דו-צדדיות לחיוב חשבונו של המשתתף השולח ולזיכוי חשבונו של משתתף אחר; ותנועות רב-צדדיות באמצעות נסלוקות התוצאות "נטו" של מערכות התשלומים האחרות, לרבות תוצאות ה"נטו" שמפיקה מערכת מס"ב.

ביום 25 במאי 2020 הוציאה חות"ם לחברה ולמשתתפים במערכת מסב הוראה בדבר חובת ייצוג בכללי המערכת כחלק מקידום הצעדים הנדרשים לצורך כניסתם של שחקנים חוץ בנקאיים לפעילות במערך התשלומים. בהתאם להוראה החברה ביצעה תיקונים בכללי המערכת כך שמשותף בסליקה לא יסרב סירוב בלתי סביר לייצג נותן שירותי תשלום בעל רישיון מתאים ובהתאם לכללים וכן לא יסרב לייצג בכללי המערכת נותן שירותי תשלום וזאת עד למועד חתימה על כללי המערכת ועל הסדר הכשל לכשייושם. ההוראה קבעה כי התניית תנאים בלתי סבירים תחשב כסירוב בלתי סביר.

מגמות במערך התשלומים והסליקה

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

תשתית תשלומים מיידים - ביום 3 באוגוסט 2020 פרסם בנק ישראל נייר בנושא קידום תשתית לתשלומים מידיים במערך התשלומים בישראל ובו סקירה על הצורך והדגשים להקמת התשתית, וכן הצעדים הנוספים שבנק ישראל יתמקד בהם לצורך הגברת התחרות והיעילות במערך התשלומים בישראל. בנק ישראל תומך בפיתוח תשתית תשלומים מידיים אשר תאפשר להרחיב את מגוון אפשרויות התשלום במערך התשלומים. בין היתר ציין בנק ישראל כי ההתפתחות העיקרית בתחום היא יוזמה של פיתוח שירות תשלומים מידיים על ידי מס"ב ואשר פותח על גבי התשתיות הקיימות של מס"ב ובתקן מקומי כאשר החברה ערוכה ותומכת בתשלומים שובצעו בתקן ISO20022 עבור גוף שירצה להתחבר בדרך זו.

סילוקין במס"ב - ביום 15 ביולי 2020 הוציאה חותם הוראה לחברה ולמשתתפים במערכת מס"ב ובמערכת אשראית, לבחון תמיכה בסילוקין במס"ב במערכת חיובים וזיכויים.

בחודש אוקטובר 2020 נכנס לתוקף חוק שירותי תשלום אשר קובע הסדרה אחידה של ההגנות הצרכניות בתחום שירותי תשלום.

בנקאות פתוחה - בחודש פברואר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 בנושא "יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל". בחודש אפריל 2021 עלתה לאוויר לראשונה מערכת הבנקאות הפתוחה בישראל. ממועד זה, הבנקים בישראל מאפשרים ללקוחות לאשר מתן גישה באופן דיגיטלי ומאובטח למידע שלהם בחשבון העו"ש גם לצדדים שלישיים (בשלב זה לבנקים ולחברות כרטיסי אשראי). בהתאם לתכנית העבודה שפורסמה ע"י בנק ישראל בשלבים הבאים תנתן גישה למידע על כרטיסי חויב (מאפיינים, יתרות ותנועות), ייזום של תשלום בודד וכן מידע על אשראי-הלוואות, מידע על חסכונות, מידע על ני"ע וייזום תשלומים נוספים.

מגמות במערך התשלומים והסליקה

ניוד בין בנקים - במסגרת תיקון 27 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, נקבע כי הבנקים נדרשים לאפשר ללקוחות המבקשים להעביר את הפעילות הפיננסית שלהם מבנק אחד (בנק מקורי) לבנק אחר (בנק קולט), לעשות כן באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח וללא עלות ללקוח. זאת, במטרה לעודד את התחרות במערכת הבנקאית ולצמצם חסמים למעבר לקוחות בין בנקים באמצעות פישוט תהליך המעבר בין בנקים, תוך שמירה על זכויות הלקוחות ועל רציפות הפעילות הפיננסית שלהם ושיפור איכות השירות הניתן להם אגב תהליך המעבר.

דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2021

בהתאם לסמכויות המפקח על הבנקים הקבועות בחוק, פורסמה ביום 16 לדצמבר 2019 הוראת ניהול בנקאי תקין 448, בה נקבעו ההוראות שעל הבנקים ליישם במסגרת הטיפול בבקשתו של לקוח להעביר את פעילותו הפיננסית בין בנקים באופן מקוון. בחודש ספטמבר 2021 עלתה לאוויר מערכת לניוד חשבונות, שפותחה ע"י החברה בשיתוף עם המערכת הבנקאית לצורך יישום ההוראות.

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.

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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
14,215	8,285	13,755	4,238	3,625	רווח לפני מיסים
3,194	1,951	3,172	1,039	818	הפרשה למיסים על הרווח
11,021	6,334	10,583	3,199	2,807	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח לפני מיסים של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 13,755 אלפי ש"ח לעומת רווח לפני מיסים בסך של 8,285 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים בנטרול הוצאות (הכנסות) מימון נטו הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 9,523 אלפי ש"ח לעומת סך של 9,291 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 3,172 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,951 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
440.84	253.36	423.32	127.96	112.28	רווח למניה בת 0.0001

הרווח למניה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 423.32 ש"ח לעומת רווח למניה בסך של 253.36 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

2.ב. הכנסות והוצאות
הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		
	שחסיימה ביום 30 בספטמבר 2020	שחסיימה ביום 30 בספטמבר 2021	שחסיימה ביום 30 בספטמבר 2020	שחסיימה ביום 30 בספטמבר 2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
37,111	(*) 27,314	29,299	(*) 9,669	9,644	הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*) 6,546	(*) 5,124	4,557	(*) 1,554	1,565	משירותי מיתוג והעברת מידע
(*) 1,126	(*) 759	940	(*) 349	289	מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
44,783	33,197	34,796	11,572	11,498	סך הכנסות תפעוליות
2,066	1,623	2,156	657	1,111	הכנסות ריבית נטו
46,849	34,820	36,952	12,229	12,609	סך כל ההכנסות

(*) סווג מחדש

הכנסות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 36,952 אלפי ש"ח לעומת סך של 34,820 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 6% המוסבר כדלקמן :

- הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 29,299 אלפי ש"ח לעומת סך של 27,314 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול הנובע בעיקר מעלייה בפעילות זיכויים וחיוביים, שימוש בתשתית תשלומים מיידים אשר החלה בסוף שנת 2020 ומפיתוחים נלווים של החברה.
- הכנסות משירותי מיתוג והעברת מידע הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 4,557 אלפי ש"ח לעומת סך של 5,124 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. קיטון הנובע בעיקר מירידה בתנועות החזרות.
- הגידול בהכנסות ממיתוג וניוד בין בנקים, נטו, עלו בתקופת הדוח נובע בעיקר מעליית כמות הגופים המשתמשים במערכת אדי"ב.
- הכנסות ריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 2,156 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,623 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה, הנובעת בעיקר מעיתוי קבלת הריבית המשולמת על אגרות החוב המוחזקות בתיק ניירות הערך למסחר של החברה. ראה גם הוצאות (הכנסות) מימון נטו, שאינן מריבית להלן.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		
	שחסיימה ביום 30 בספטמבר 2020	שחסיימה ביום 30 בספטמבר 2021	שחסיימה ביום 30 בספטמבר 2020	שחסיימה ביום 30 בספטמבר 2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
20,314	15,206	16,729	5,417	5,909	משכורות והוצאות נלוות
11,697	8,700	8,544	2,661	2,928	הוצאות אחרות
32,011	23,906	25,273	8,078	8,837	סך ההוצאות התפעוליות
623	2,629	(2,076)	(87)	147	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
32,634	26,535	23,197	7,991	8,984	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2021

ההוצאות התפעוליות של החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 25,273 אלפי ש"ח לעומת סך של 23,906 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 6% הנובע ברובו מתוספת כח אדם מיישום התוכנית האסטרטגית.

הכנסות מימון שאינן מריבית, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 2,076 אלפי ש"ח לעומת הוצאות מימון שאינן מריבית, נטו בסך של 2,629 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר מהוצאות מימון אשתקד להכנסות מימון בתקופת הדוח, נובע בעיקר מהשפעת התנודתיות בשוק ההון על ניירות הערך למסחר של החברה.

3. ב. הרחבה נוספת לגבי 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 לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר :

גמל		חיובים		זיכויים		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
40,648	41,288	173,164	184,024	176,989	188,869	תנועות (אלפים)
2,163	2,195	511,043	645,683	2,322,659	2,666,677	סכום (מיליונים)
-	-	580	635	1,226	1,304	קבצים (אלפים)

נתונים כמותיים לשנת 2020 :

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

דוח הדירקטוריון והנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2021

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בכ- 188,869 אלפי תנועות לעומת כ- 176,989 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.7%.

סכום הזיכויים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בכ- 2,666,677 מליוני ש"ח לעומת כ- 2,322,659 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 14.8%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בכ- 1,304 אלפי קבצים לעומת כ- 1,226 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.4%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בכ- 184,024 אלפי תנועות לעומת כ- 173,164 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.3%.

סכום החיובים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בכ- 645,683 מליוני ש"ח לעומת כ- 511,043 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 26.3%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בכ- 635 אלפי קבצים לעומת כ- 580 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד.

כמות תנועות גמל הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בכ- 41,288 אלפי תנועות לעומת כ- 40,648 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד.

סכום גמל הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בכ- 2,195 מליוני ש"ח לעומת כ- 2,163 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ג. המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות והחון

1. המבנה והתפתחויות המהותיות בתקופת המדווחת של הנכסים והתחייבויות

סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכם בסך של 163,365 אלפי ש"ח לעומת סך של 146,207 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2020, גידול בשיעור של כ-12%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		
2021		2020		2021		2020		
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
סך מאזן	163,365	146,207	151,682	17,158	11,683	8		
מזומנים ופקדונות בבנקים	18,957	22,709	13,623	(3,752)	5,334	39		
ניירות ערך	106,708	84,595	102,787	22,113	3,921	4		
לקוחות	9,094	10,267	8,967	(1,173)	127	1		
בניינים וציוד	12,133	13,877	13,534	(1,744)	(1,401)	(10)		
נכסים אחרים	16,473	14,759	12,771	1,714	3,702	29		
התחייבויות אחרות	23,798	22,098	22,698	1,700	1,100	5		
הון המיוחס לבעלי מניות החברה	139,567	124,109	128,984	15,458	10,583	8		

מזומנים ופקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2021 לסך של 18,957 אלפי ש"ח לעומת סך של 22,709 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2020 וסך של 13,623 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020.

לקוחות

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2021 בסך של 9,094 אלפי ש"ח לעומת סך של 10,267 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2020 וסך של 8,967 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020.

בניינים וציוד

הסתכם ביום 30 בספטמבר 2021 בסך של 12,133 אלפי ש"ח לעומת סך של 13,877 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2020 וסך של 13,534 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. הקיטון לעומת היתרה המקבילה אשתקד נובע מפחת והפחתות.

נכסים אחרים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2021 לסך של 16,473 אלפי ש"ח לעומת סך של 14,759 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2020 וסך של 12,771 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020.

התחייבויות אחרות

הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2021 לסך של 23,798 אלפי ש"ח לעומת סך של 22,098 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2020 וסך של 22,698 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020.

ג.2. חון

- **חון עצמי**
הסתכם ליום 30 בספטמבר 2021 לסך של 139,567 אלפי ש"ח לעומת סך של 124,109 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2020 וסך של 128,984 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. 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 אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שני שירותים עיקריים, כדלהלן: (1) שירותי הסליקה (2) שירותי העברת מידע בין הבנקים, בין הבנקים לגופים ממשלתיים, ובין הבנקים ללקוחותיהם (להלן: "שירותי המיתוג").

ד.2. מגזר הסליקה

• שירותי הסליקה ושירותים נלווים לביצוע תשלומים

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

שירותי הסליקה אותם מעניקה החברה, מאפשרים ללקוחות של בנקים שונים, בין השאר, לקיים ביניהם פעילות עסקית, המושתתת על חיובים וזיכויים בין חשבונות המתנהלים בבנקים שונים, ללא תלות בזהות הבנק שבו מתנהל חשבונם.

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

קבצי הזיכויים והחיובים מועברים לחברה על ידי משתתפי המערכת בשם לקוחותיהם או ישירות על ידי לקוחות המשתתפים. לקוחות המשתתפים כוללים בין השאר משרדי ממשלה, רשויות, גופים ויחידים המורשים לשלוח קבצי זיכויים וחייבים לחברה. עם קבלת קבצי הזיכויים והחיובים, מתבצע במערכת החברה תהליך קדם-סליקה, במסגרתו מחושבות ההתחייבויות ההדדיות של המשתתפים, ונוצר קובץ "נטו" המיועד לסליקה הסופית במערכת זה"ב.

הוראות הזיכוי והחיוב מעובדות בערבו של יום ההעברה, לפי ערך אותו היום. המשתתפים בסליקה רשאים להחזיר את החיובים והזיכויים (מהסיבות המנויות בכללי מערכת מס"ב) לאחר מועד הצגתם, כאשר הוראות הזיכויים והחיובים המוחזרות מקבלות את ערך יום העסקים של יום הצגתן.

על פי הוראות בנק ישראל, חל איסור על המשתתפים להעברת תשלומים במס"ב בסכום העולה על 1 מיליון ש"ח, למעט במקרים חריגים לרבות במקרה בו ארע כשל במערכת זה"ב המונע מהבנקים ביצוע הוראת תשלום במערכת הנ"ל.

פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתן על ידי הממונה על התחרות – ביום 18 ביוני 2020 ניתנה החלטה על ידי הממונה על התחרות למתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדרת הבעלות המשותפת של הבנקים בחברה לתקופה של חמש שנים.

להרחבה בנושא פטור הממונה ראה ביאור 5.ב בתמצית הדוחות הכספיים ובדוח ממשל תאגידי השנתי, פרק ב' סעיף 10.

שירותי מיתוג

החברה נותנת שירותי העברת מידע בין בנקים, בין בנקים ולקוחותיהם ובין 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'.

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

לפירוט בדבר מדיניות ניהול הסיכונים של החברה ראה פרק ג' בדוח דירקטוריון בדוח השנתי. החברה חשופה לסיכונים שהינם פועל יוצא של הסביבה שבה היא פועלת ושל השירותים שהיא מספקת, של ריבוי ומורכבות תהליכי העבודה והמערכות שנועדו להוציא לפועל את משימותיה, ושל המסגרת הרגולטורית המעגנת את פעילותה. סיכונים תפעוליים: סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הגדרה זו, כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי, סיכון רגולטורי וסיכון תדמיתי. סיכונים תפעוליים גלומים בכל הפעילויות ובכל תהליכי העבודה בחברה. ליבת הפעילות של החברה הינה מתן שירות טכנולוגי ללקוחותיה. מכאן, שקטוריות הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטוריות הסיכונים התפעוליים ככלל וסיכונים טכנולוגיים מידע בפרט, לרבות אבטחת מידע וסייבר ומחויבות להמשכיות עסקית.

סיכונים טכנולוגיים מידע: סיכונים אלו נחלקים לשתי קבוצות עיקריות: 1. חוסר זמינות או ריבוי תקלות של מערכות המידע או של תשתיות טכנולוגיות שעלולים לפגוע ברמת השירותים המסופקת על ידי החברה. 2. סיכונים הקשורים להתיישנות טכנולוגיות קיימות והסתמכות על אותן מערכות ללא ביצוע התאמות ומעבר לטכנולוגיות חדשות. סיכונים אבטחת מידע וסייבר: סיכונים הנובעים מאיומים או ממקרי תקיפה של מערכות או אמצעי טכנולוגיה השייכים לחברה ועלולים לפגוע בסודיות, שלמות או זמינות המערכות והמידע בחברה. סיכונים ציות ורגולציה: סיכונים הקשורים להעדר ציות של החברה לחוקים והוראות רגולציה החלים עליה וכן לסיכונים הנובעים משינויים מהותיים בתהליכי חקיקה ו/או הוראות של גופים רגולטורים שונים, הקובעים מגבלות על תחומי פעילות של החברה או מטילים חובות שישומן כרוך בעלויות משמעותיות לחברה. סיכונים פיננסיים: חשיפת החברה לסיכונים פיננסיים ישירים אינה מהותית ביחס לקטוריות הסיכון של החברה. החשיפה נובעת ממספר מקורות: סיכון שוק וסיכון נזילות. סיכונים אחרים: החברה חשופה לסיכונים אסטרטגיה, מוניטין וכיו"ב.

עקרונות ניהול הסיכונים

כללי

- החברה מקיימת מערך ניהול סיכונים המתאים לפעילותה העסקית, בין היתר, המפורט להלן:
- אופן ניהול הסיכונים בחברה נבחן ומתעדכן באופן שוטף בהתאם להנחיות בנק ישראל, פרקטיקה מקצועית מקובלת ושינויים בסביבה העסקית.
 - ניהול הסיכונים מתבצע תוך שימוש בכלים כמותיים ואיכותיים, לרבות שימוש בתרחישים ובמבחני קיצון.
 - מנהל הסיכונים, שהוא חבר הנהלה, אחראי להובלת ניהול הסיכונים בחברה, לעדכון המנכ"ל והוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון המתכנסת באופן עתי.

מבנה ממשל ניהול סיכונים

תחומי סמכות ואחריות של דירקטוריון החברה ושל ההנהלה הבכירה מוגדרים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל החלות על החברה ובהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999.

דוח הדירקטוריון וההנהלה על מצב ענייני החברה לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2021

ניהול הסיכונים בחברה מבוסס על שלושה קווי הגנה:

קו הגנה ראשון - היחידות השונות בחברה, המוגדרות כקו הגנה ראשון, אחראיות לניהול בפועל של הסיכון, כולל זיהוי הסיכונים הטמונים בפעילותם, בתהליכים ובמערכות הנתונות לאחריותן, ביצוע בקורות למזעור הסיכון ויישום תכניות עבודה. **קו הגנה שני** - לחברה יש גופי פיקוח ובקרה, המוגדרים כקו הגנה שני: ניהול סיכונים, המשכיות עסקית, קצין ציות, מנהל אבטחת מידע וסייבר, יועץ משפטי האחראים, בין השאר, להגדרת המסגרת הכוללת לניהול הסיכונים, הטמעה ויישום מדיניות החברות בנושא ניהול הסיכונים, לרבות המתודולוגיה לזיהוי, הערכה, ניטור ובקרה. **קו הגנה שלישי** - הביקורת הפנימית – גוף אובייקטיבי ובלתי תלוי, אשר תפקידו, בין היתר, לבחון את רמת הבקרה הפנימית בתהליכים וביחידות השונות בחברה ואת יישומה בהתאם להוראות החוק והוראות ניהול בנקאי תקין. תדירויות ותשומות הביקורת לכל פעילות ויחידה ארגונית נקבעות בתכנית עבודה רב שנתית.

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 מהותיות על החברה בשנים הקרובות. הליך ההפרדה של החברה ושב"א, בהתבסס על הבנת המורכבות של הטכנולוגיות הנמצאות בשימוש החברות ואופי הפעילות ככאלו שדורשות רמת זמינות, שרידות, מהימנות ודיוק גבוהות, מעלה מספר סיכונים משמעותיים להצלחת הליך ההפרדה. סיכונים אלה פוחתים לאור קיום מתודולוגיה מובנית וסדורה.

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 2020. קיימים תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך בהערכה ואומדן אשר נערכים על ידי הנהלת החברה במהלך עריכת הדוחות הכספיים.

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

חלק מהאומדנים 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 שיושמו 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 2020.

ב. בקרות ונהלים

ב.1. בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל 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 30 בספטמבר 2021 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

זוח 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 30 בספטמבר 2021 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 כספי², וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו 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

28 בנובמבר 2021

מנכ"לית

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרת החשבונאי הראשי - (CERTIFICATION)

אני עפר עדן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2021 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 כספי², וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו 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.

עפר עדן
סמנכ"ל כספים וחשבונאי
ראשי

28 בנובמבר 2021

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2021
בלתי מבוקרים



תמצית דוחות כספיים ביניים

תוכן העניינים :

עמוד	
29	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
30	תמצית דוח רווח והפסד ביניים
31	תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים
32	תמצית מאזן ביניים
33	תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי ביניים
34	תמצית דוח על תזרימי המזומנים ביניים
35	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 המאזן התמציתי ליום 30 בספטמבר 2021 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

28 בנובמבר 2021



תמצית דוח רווח והפסד ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
הכנסות					
37,111	(*) 27,314	29,299	(*) 9,669	9,644	משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*) 6,546	(*) 5,124	4,557	(*) 1,554	1,565	משירותי מיתוג והעברת מידע
(*) 1,126	(*) 759	940	(*) 349	289	מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
2,066	1,623	2,156	657	1,111	הכנסות ריבית, נטו
46,849	34,820	36,952	12,229	12,609	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות					
20,314	15,206	16,729	5,417	5,909	משכורות והוצאות נלוות
11,697	8,700	8,544	2,661	2,928	הוצאות אחרות
623	2,629	(2,076)	(87)	147	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
32,634	26,535	23,197	7,991	8,984	סך כל ההוצאות
14,215	8,285	13,755	4,238	3,625	רווח לפני מיסים
3,194	1,951	3,172	1,039	818	הפרשה למיסים על הרווח
11,021	6,334	10,583	3,199	2,807	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
440.84	253.36	423.32	127.96	112.28	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עפר עדן
סמנכ"ל כספים וחשבונאי
ראשי

אודליה משה אוסטרובסקי
מנכ"לית

אמיר שפירא
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 28 בנובמבר 2021



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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		רווח נקי
	שחסיימה ביום 30 בספטמבר	2021	שחסיימה ביום 30 בספטמבר	2021	
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
11,021	6,334	10,583	3,199	2,807	
רווח כולל אחר, לפני מיסים :					
התאמות של התחייבויות					
74	(170)	-	390	-	בגין הטבות לעובדים
74	(170)	-	390	-	רווח כולל אחר, לפני מיסים
(17)	39	-	(90)	-	השפעת המס המתייחס
רווח כולל אחר המיוחס					
57	(131)	-	300	-	לבעלי המניות, לאחר מיסים
11,078	6,203	10,583	3,499	2,807	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן ביניים
סכומים מדווחים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ביאור
	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים:			
13,623	22,709	18,957	מזומנים ופקדונות בבנקים
102,787	84,595	106,708	ניירות ערך
8,967	10,267	9,094	לקוחות
13,534	13,877	12,133	בנינים וציוד
12,771	14,759	16,473	נכסים אחרים
151,682	146,207	163,365	סך כל הנכסים
התחייבויות והון:			
22,698	22,098	23,798	התחייבויות אחרות
			התחייבויות תלויות והתקשרויות
			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
128,984	124,109	139,567	5 4
151,682	146,207	163,365	סך כל התחייבויות 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 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

סך הכל חון	עודפים (*)	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
136,760	137,238	(2,421)	1,943	יתרה ליום 1 ביולי 2021
2,807	2,807	-	-	רווח נקי לתקופה
139,567	140,045	(2,421)	1,943	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

סך הכל חון	עודפים (*)	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
120,610	121,576	(2,909)	1,943	יתרה ליום 1 ביולי 2020
3,199	3,199	-	-	שינויים במהלך התקופה
300	-	300	-	רווח נקי לתקופה
124,109	124,775	(2,609)	1,943	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
				יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

סך הכל חון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
128,984	129,462	(2,421)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2021
10,583	10,583	-	-	רווח נקי לתקופה
139,567	140,045	(2,421)	1,943	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

סך הכל חון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
117,906	118,441	(2,478)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2020
6,334	6,334	-	-	שינויים במהלך התקופה
(131)	-	(131)	-	רווח נקי לתקופה
124,109	124,775	(2,609)	1,943	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
				יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סך הכל חון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
117,906	118,441	(2,478)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2020
11,021	11,021	-	-	שינויים במהלך התקופה
57	-	57	-	רווח נקי לשנה
128,984	129,462	(2,421)	1,943	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
				יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

תמצית דוח תזרימי מזומנים ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020		בלתי מבוקר)
	2021	בלתי מבוקר)	2021	בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :					
11,021	6,334	10,583	3,199	2,807	רווח נקי לתקופה
התאמות :					
2,234	1,736	1,910	579	667	פחת והפחתות
458	2,567	(2,194)	(109)	99	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(17)	(551)	310	89	(81)	מיסים נדחים, נטו
402	(7)	(34)	(6)	(13)	פיצויי פרישה - קיטון בעודף היעודה על העתודה
שינוי נטו בנכסים שוטפים :					
3,135	1,835	(127)	(1,978)	48	ירידה (עלייה) בלקוחות
763	(723)	(1,646)	454	(816)	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :					
(1,396)	(1,743)	(1,232)	503	497	עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות
16,600	9,448	7,570	2,731	3,208	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :					
(60,857)	(38,144)	(29,075)	(19,795)	(10,369)	רכישת ניירות ערך למסחר
43,666	37,036	27,348	19,763	9,257	תמורה ממכירת ניירות למסחר
(1,355)	(1,200)	(509)	(182)	(58)	רכישת רכוש קבוע ורכוש אחר
(18,546)	(2,308)	(2,236)	(214)	(1,170)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(1,946)	7,140	5,334	2,517	2,038	שינוי במזומנים ושווי מזומנים
15,569	15,569	13,623	20,192	16,919	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
13,623	22,709	18,957	22,709	18,957	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו					
2,066	1,585	2,156	619	1,111	ריבית שהתקבלה
18	28	63	10	10	ריבית ועמלות ששולמו
4,606	4,288	4,698	692	1,148	מיסים ששולמו

(*) סווג מחדש

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").

תמצית הדוחות הכספיים ביניים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא את תמצית הדוחות יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום ליום 31 בדצמבר 2020 והביאורים הנלווים להם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של החברה בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה זו שיושמה בדוחות השנתיים למעט המפורט בביאור 2 ב'.

ב. גילוי בדבר התפרצות נגיף הקורונה (COVID 19)

בתחילת שנת 2020 התפרץ בסין נגיף הקורונה אשר התפשט במדינות רבות ברחבי העולם ובכללן בישראל והוכרז ע"י ארגון הבריאות העולמי כמגיפה עולמית. התפשטות הנגיף, והצעדים השונים בהם נקטו בארץ ובעולם בניסיון לבלימת התפשטותו, כגון ביטול טיסות, הגבלות על תנועת תושבים, הימצאות ממושכת בבידוד בית, סגירת מקומות בילוי וכדומה (להלן: "צעדי המניעה"), השפיעו לרעה על הכלכלה העולמית והתנהלות המשק. התפרצותו של הנגיף הביאה לכך ששווקי ההון בעולם ובארץ הגיבו בחריפות ונרשמו ירידות שערים חדות בכלל השווקים. מאז החלה התפשטות נגיף הקורונה בישראל, פעלה החברה לשמירה על רציפות תפקודית כוללת לצורך ניהול ההמשכיות העסקית שלה וזאת בכפוף לכל המגבלות וההנחיות, תוך שמירה קפדנית על בריאות כלל עובדיה. החברה ערוכה עם חיבור מרחוק של כל עובדיה וממשיכה בהערכות מצב שוטפות של צוות החירום שהקימה וכן של הנהלת ודירקטוריון החברה. נכון למועד פרסום הדוח, הפעילות העסקית של החברה מתקיימת כסדרה, כאשר באופן שוטף חלק מעובדי החברה עובדים ממשרדי החברה או בחיבור מרחוק. נכון למועד פרסום הדוח על אף שחל שיפור במצב התחלואה בעקבות מבצע החיסונים, עדיין קיימת אי וודאות בדבר התפרצויות עתידיות אפשריות של משבר הקורונה, משכן והיקפן.

ג. תמצית הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 28 בנובמבר 2021.

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

2. המדיניות החשבונאית של החברה בדוחות כספיים אלו הינה המדיניות שיושמה בדוחות הכספיים השנתיים למעט כמפורט בביאור 2 ב'.

3. 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.

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

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

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

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



ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה – דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור".
לאור התפרצות נגיף הקורונה, אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארה"ב. ונכללו מספר הנחיות לעניין טיפול חשבונאי בנושאים שונים, אשר למרביתם לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

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

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2018-14, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 715-20 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת – כללי (להלן: "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים.
התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות.
עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה (אנונה), וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין הישות או צדדים קשורים לבין התכנית; התווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט
בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה; וכן הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות שיש להם שתי תכניות או יותר.
בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו- 2020", המתייחס לעדכון התקינה האמור, ההוראות החדשות יחולו החל מיום 1 בינואר 2021 ואילך. בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

1. הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

ביום 29 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים", וזאת בהמשך למכתב מיום 28 במרץ 2018 בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". החוזר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא – הפרשות להפסדי אשראי צפויים, לרבות כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ואשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13.
מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמצמצם פרו מחזוריות של ההפרשות להפסדי אשראי, גורם לתגובה - מוקדמת יותר של ההפרשות להפסדי אשראי להרעה צפויה באיכות האשראי של לווים, ושמחזק את הקשר בין האופן בו מנהלים סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי האשראי בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

בהתאם להוראות שנקבעו בחוזר, תאגידי בנקאיים נדרשים ליישם את ההוראות החדשות החל מיום החל מיום 1.1.2022 ואילך. ככלל, הכללים החדשים ייושמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה.

להערכת החברה, ליישום ההוראות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 3 - זכויות עובדים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2020	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
577	269	420	עלות שירות
189	98	162	עלות ריבית
(322)	(159)	(274)	תשואה חזויה על נכסי תוכנית
220	-	-	הפחתה של הפסד אקטוארי בגין שנים קודמות
664	208	308	סך הוצאה בגין פיצויי פרישה - תוכנית לחפקדה מוגדרת

ב. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה - תוכנית לחטבה מוגדרת

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		תחזית (*) 2021
	2020	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
429	208	342	457
הפקדות			
(*) אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלמן בגין פיצויי פרישה - תוכנית לחטבה מוגדרת בגין שנת 2021.			

ביאור 4 - הון עצמי

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2021	
מספר המניות	רשום	מספר המניות	רשום
מונפק ונפרע		מונפק ונפרע	
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 30 בספטמבר 2021, 30 בספטמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2020 מסתכם לסך של 139,567 אלפי ש"ח, 124,109 אלפי ש"ח ו-128,984 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. הסכמי שכירות

לפירוט הסכמי השכירות ר' ביאור 2 15 ב' לדוח השנתי.

ביום 25 באפריל 2021 נחתם הסכם שכירות חדש בקשר עם אתר המחשוב של החברה שמשמש כאתר גיבוי לפעילותה. בהתאם להסכם, תקופת השכירות הינה ל- 5 שנים נוספות תחילתן ביום 11.1.2020 עם שתי תקופות אופציות ל 5 שנים נוספות.

ב. 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.

לפירוט הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה ר' ביאור 2 15 ג' לדוח השנתי.

לעניין מתווה בנק ישראל להפרדת הנהלות ובקשה להיתר זמני ר' להלן וביאור 1 15 ב' לדוח השנתי.

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 נידוד 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 נקבע כי -

(א) החברה לא תחלק רווחים או תקבולים או הטבות מכל סוג שהוא למי שמחזיק בה, לרבות אדם קשור (להלן מחזיק). מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, החברה לא תעניק למחזיק דיבידנד, דמי ניהול, ריבית בגין החזר הלוואה בשיעור העולה על הריבית המקובלת במשק לעסקה הרלבנטית או כל הטבה אחרת, במישרין או בעקיפין, וכן לא תעניק הנחה אשר הנהנים ממנה יהיו בפועל רק מחזיקים;

(ב) החברה לא תעניק לדירקטורים שהם תאגידיים המכהנים בה כל שכר או טובת הנאה אחרת, בקשר לתפקידם כדירקטורים;

(ג) הבנקים לא ימנו לדירקטוריון החברה אדם שהוא בעל עניין בבנק, חבר הנהלת הבנק, או נושא משרה בתחומי המסחר, החשבונות או הקמעונאות בבנק; יובהר כי בנק רשאי למנות לדירקטוריון חבר הנהלה בבנק בתחום הטכני;

ביאור 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. החלטת הממונה על התחרות

(ד) כל ההחלטות המהותיות של הבנקים הנוגעות לחברה, וההחלטות של מוסדות הניהול של החברה (דירקטוריון, ועדת דירקטורים, אסיפה כללית), יתועדו בכתב בסמוך לאחר קבלתן; מבלי לגרוע מכלליות האמור, יתועד פרוטוקול מלא מכל פגישה בין הבנקים בקשר לחברה, כולם או מקצתם;

בכל הנוגע להשתתפות במערכת התשלומים שמפעילה החברה נקבעו הוראות הנוגעות לחובת הצירוף של משתתף בסליקה או נותן שירותי תשלום שקיבל קוד זיהוי מבנק ישראל ואת אישורו של המשתתף בסליקה לייצוג, בתנאים שאינם מפלים וכן זכותם של משתתפים להצטרף כחברים בועד מסב או וועדות המשנה. נאסר על הבנקים לסרב סירוב בלתי סביר לייצג נותן שירותי תשלום לצורך גישה ביחס לאחד או יותר מהשירותים של החברה בנוגע לסליקת חיובים וזיכויים כל עוד נותן שירותי התשלום לא יכול בתנאים סבירים, לקבל שירותים אלו ישירות מהחברה.

הבנקים והחברה נדרשים לבצע כל פעולה הנדרשת באופן סביר כדי לאפשר גישה לשירותים שמעניקה החברה ואשר פורטו לעיל – בתנאים זהים לתנאים שמעניקה החברה לבנקים ולקוחותיהם.

על הבנקים נאסר להעביר הוראת תשלום במערכת התשלומים המידיים שמפעילה החברה אם מקורה ביישומון שבשליטתו כל עוד הבנק לא מספק שירותי ייצוג משותף לנותן שירותי תשלום שאינו משתתף בסליקה אחת לפחות שמעביר הוראות בפועל באמצעות המערכת באופן שוטף וסדור, וזאת עד ליום 30.6.2022 או עד חלוף שנה מהיום שבו התחיל נותן שירותי תשלום ראשון להעביר עסקאות כאמור באופן שוטף וסדור, לפי המוקדם.

העמלות בגין השירותים שתגבה החברה תהיינה זהות לכל מקבלי אותו שירות בהתאם להיקף השימוש אלא אם קיים הבדל בעלויות הישירות הנובעות ממתן השירות. החברה אינה רשאית לגבות עלויות שנשאה בהן בעבר ממי שיבקש להתחבר לשירותים או להתקבל כמשתתף אלא רק את העלויות התוספתיות הכרוכות במתן הגישה למבקש אשר ינבעו באופן ישיר מביצוע ההתאמות או הבדיקות הנדרשות לשם מתן השירותים עבור המבקש או לשם השתתפותו.

כמו כן נקבעו הוראות לגבי פרסום מידע על ידי החברה.

ב. בנק ישראל

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.

בהמשך לפניית בנק ישראל לחברה ועל רקע הודעת המנכ"ל, מר וולף, על רצונו לסיים את כהונתו, פועלת החברה להפרדת הנהלות בין החברה לבין שב"א ובכלל זה מינוי מנכ"ל נפרד לכל חברה, וכן מינוי נושאי משרה נוספים לחברה, ביניהם, סמנכ"ל מערכות מידע, סמנכ"ל שירות לקוחות, סמנכ"ל כספים, יועצת משפטית, סמנכ"ל פיתוח עסקי.

לעניין מתווה בנק ישראל להפרדת הנהלות ובקשה להיתר זמני ר' בביאור זה להלן.



ביאור 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ג. בקשה לאישור הסדר כובל – בית הדין לתחרות

ביום 27 בדצמבר 2020 הגישה הממונה על התחרות (להלן: "הבקשה") בקשה לבית הדין לעשות שימוש בסמכות המוקנית לו בסעיף 50א לחוק התחרות ולצוות על החברה ועל שב"א להפסיק את ההסדר הכובל ביניהן תוך 30 ימים או כל פרק זמן אחר שיראה לבית הדין מתאים בנסיבות העניין, כל עוד אין בידן היתר זמני בהתאם לסעיף 13 לחוק התחרות; אישור של בית הדין בהתאם לסעיף 9 לחוק התחרות; או פטור מהחובה לקבל אישור כאמור בסעיף 14 לחוק התחרות; לחלופין, כל צו אחר שיראה לבית הדין הנכבד מתאים בנסיבות העניין.

הממונה חוזרת בבקשתה על עמדתה כי שיתופי הפעולה בין החברה לשב"א מהווים כבר היום הסדר כובל, שלא קיבל אישור ממערך דיני התחרות ועל כן הן נמצאות בהפרה מתמשכת של החוק. לפיכך מחובתה לפנות לבית הדין בבקשה שיעשה שימוש בסמכותו ויורה על הפסקת ההפרה. הממונה מציינת כי היא ערה לקושי הקיים בהפסקה מיידית וגורפת של כל שיתופי הפעולה בין החברה לשב"א ואף סבורה שהפרדה לא מבוקרת עשויה לגרום נזק לציבור, ולכן, תמליץ על היתר זמני אשר יאפשר המשך חלק משיתופי הפעולה עד להכרעת בית-הדין בבקשת האישור שהגישו החברה ושב"א והפסקה הדרגתית של חלק אחר משיתופי הפעולה עוד בטרם הכרעה בבקשת האישור. הממונה הודיעה לבית הדין על נכונותה לנהל דין ודברים עם החברה ושב"א בטרם תיתן את עמדתה, כפי שהוחל לפני הגשת בקשת האישור.

החברה ושב"א הגישו את תשובתן לבקשה ביום 14 בינואר 2021.

הממונה הגישה תגובה לתשובה ביום 2 בפברואר 2021.

ביום 10 בפברואר 2021, דחה בית הדין את הבקשה. בית הדין ציין בהחלטתו, בין היתר, כי ציווי גורף המורה על הפסקה מיידית של שיתופי הפעולה בין החברה לבין שב"א, עלול לפגוע פגיעה ניכרת בציבור, וכן כי לחברה ולשב"א טענה רצינית ראויה לבירור והיא כי ציווי כמבוקש בבקשה כאמור עלול לפגוע באופן משמעותי במערך התשלומים וביציבותו ואף לכרסם במידה ממשית בתכליתו של ההליך העיקרי. מבלי לגרוע מהאמור יצוין, כי בית הדין קבע כי אין בהחלטתו כדי לתת גושפנקא למצב הדברים הקיים או כדי למנוע מהממונה להפעיל את סמכויותיה על פי הדין.

ביום 8 באפריל 2021 הגישו החברה ושב"א לבית הדין בקשה למתן היתר זמני בהמלצת הממונה לקיומו של הסדר כובל.

בתנאים שפורטו בבקשה, לאחר שהגיעו להסכמות עם הממונה, בשיח משותף עם בנק ישראל, ובהמשך לאישור בנק ישראל להצעה למסגרת תהליך הפרדת הנהלות בין החברה לשב"א.

התנאים קובעים כי עד ליום 30 ביוני 2021 ימונו שני מנכ"לים נפרדים לכל אחת מהחברות; עד ליום 31 בדצמבר 2021 יגישו החברות לממונה מתווה לפעילות כל אחת מהחברות. המתווה יבחין בין שירותים, פעילות או נכסים אשר השיתוף בהם נדרש בטווח הקצר לבין כאלו אשר נדרש בהם השיתוף גם בטווח הארוך, תוך מתן הסבר אילו אמצעים ינקטו על מנת להפיג את החששות התחרותיים מהמשך השיתוף לטווח הארוך. במסגרת המתווה יופרדו כל הזיקות שאליהן התייחס מתווה בנק ישראל עד ליום 28 בפברואר 2022 וכן הפונקציה המנהלת של פיתוחים אפליקטיביים. בנוסף לכך, יתייחס המתווה לזיקות שלא הוסדרו במתווה בנק ישראל, לרבות תשתיות, מערכות המחשוב והמשרדים המשותפים. כמו כן, יופרדו התקשרויות עם צדדים שלישיים תוך 90 יום ממועד מינוי מנכ"לים חדשים.



ביאור 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ג. בקשה לאישור הסדר כובל – בית הדין לתחרות

לבקשה צורפה המלצת הממונה בעד מתן היתר זמני לתנאים שפורטו בבקשת ההיתר הזמני. בהמלצתה, הבהירה הממונה כי בנסיבות העניין היא לא רואה הצדקה לנקיטת הליכי אכיפה כנגד פעולות עבר של החברות זאת כל עוד החברות תפעלנה במסגרת היתר זמני ובהתאם לתנאים שבו.

הבקשה למתן היתר זמני הוגשה לבית הדין מבלי להודות בקיומו של הסדר כובל המתקיים כיום בין החברות. תוקפו של ההיתר הזמני יפוג ביום 31 בינואר 2022. לאחר מכן, ועד לקבלת הכרעה בבקשת האישור על ידי בית הדין הנכבד או החלטה אחרת של הממונה, החברות תמשכנה להסדיר את פעילותן במסגרת של היתרים זמניים או פטורים מאת הממונה.

ביום 11 באפריל 2021 אישר בית הדין לתחרות את הבקשה ונתן היתר זמני לקיומו של הסדר כובל בין החברה לשב"א בתוקף עד ליום 31 בינואר 2022, בכפוף לתנאים המפורטים בבקשה ("להלן: **"ההיתר הזמני"**). בהתאם לתנאים שנקבעו בהיתר הזמני החברות פעלו למינוי מנכ"לים נפרדים לחברות ולהפרדת פונקציות ניהוליות, ביניהן, ייעוץ משפטי, ניהול כספים, ביקורת פנימית ופיתוח עסקי. בימים אלה, החברות פועלות מול בנק ישראל ורשות התחרות לאישור מתווה הפרדה וקבלת אישור להארכת ההיתר הזמני. לפרטים נוספים ר' ביאור 15 ג לדוח השנתי של החברה.



דוח ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים :

עמוד	
פרק א - ממשל תאגידי וביקורת	
1 הדירקטוריון וההנהלה	
46	א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
46	ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה
47	2 עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
פרק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם	
49	3 מבנה ההחזקות בחברה
49	4 מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. תדירקטוריון וחנהלה:

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 הכספית 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

- ביום 8 בנובמבר 2020, הודיע בנק דיסקונט בע"מ לחברה על מינויו של מר אסף אלדר כדירקטור בחברה במקומו של מר דוד פילוסוף. ביום 15 במרץ 2021 מסר המשנה לנגיד בנק ישראל כי אין לו התנגדות למינוי מר אסף אלדר כדירקטור בחברה.

שינויים בחברי ההנהלה הבכירים

- ביום 31 בדצמבר 2020, הודיע מר וולף לחברה על כוונתו לסיים את כהונתו כמנכ"ל החברה וכמנכ"ל חברת שב"א. מועד סיום הכהונה של מר וולף כמנכ"ל היה ב-30 ביוני 2021.
- מר תמיר רפאלי כיהן עד ליום 31.3.2021 כמנהל קשרי שותפים וממשל של החברה. מר תמיר רפאלי סיים את עבודתו בחברה ביום 30 ביוני 2021.
- ביום 22 באפריל 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גב' אודליה משה אוסטרובסקי (המשנה למנכ"ל החברה, סמנכ"לית פיתוח, תפעול וטכנולוגיות) לתפקיד מנכ"ל החברה במשרה מלאה, זאת על רקע הודעת המנכ"ל, מר וולף, על רצונו לסיים את תפקידו ובהמשך למתווה בנק ישראל אליו הגיעו החברה וחברת שב"א עם בנק ישראל לביצוע תהליך הפרדת הנהלות בין החברה לבין חברת שב"א והבקשה להיתר זמני שהוגשה על ידי החברה ועל ידי חברת שב"א לקיומו של הסדר כובל לפיהם, עד ליום 30 ביוני 2021 ימונו מנכ"לים נפרדים לשתי החברות.
- גב' אודליה משה אוסטרובסקי החלה את כהונתה כמנכ"לית ביום 1 ביולי 2021 לאחר שהתקבל אי-התנגדות המפקח על הבנקים למינויה.
- עד ליום 10 ביוני 2021 כיהן מר חן הרייתי כמבקר הפנימי של החברה. מיום 11 ביוני עד ליום 30 באוקטובר 2021 כיהן רוי"ח אילן האמל כמבקר הפנימי הזמני של החברה. ביום 2 בנובמבר 2021 חזר מר הרייתי לכהן כמבקר הפנימי של החברה.
- לפרטים אודות מינויו של מבקר פנימי קבוע לחברה ר' בפרק זה להלן.
- ביום 12 ביולי 2021 החליט דירקטוריון החברה כי עו"ד עירית פיליפ תסיים את כהונתה כסמנכ"לית ייעוץ משפטי ורגולציה של החברה וכי עד למינוי יועץ משפטי קבוע לחברה, תשמש עו"ד סיגלית יוסופוב כממלאת מקום היועצת המשפטית של החברה. ביום 26 בספטמבר 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של עו"ד מיכל אגמון לסמנכ"לית ייעוץ משפטי ורגולציה של החברה, בכפוף לאישור המפקח על הבנקים.

- ביום 31 באוגוסט 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינוים של איתן מיזרוצקי לסמנכ"ל ומערכות מידע בחברה ושל עדינה גפן לסמנכ"ל פיתוח עסקי וטכנולוגי בחברה, בכפוף לאישור המפקח על הבנקים. ביום 14 לנובמבר 2021 הודיע המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינויו של מר איתן מיזרוצקי כסמנכ"ל מערכות מידע של החברה.
- ביום 26 בספטמבר 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של טל פרומקיס לסמנכ"ל הכספים והון אנושי של החברה בכפוף לאישור המפקח על הבנקים.

המבקר הפנימי של התאגיד

החל מיום 1 בספטמבר 2020 מכהן רו"ח חן הרייתי כמבקר הפנימי של החברה. רו"ח הרייתי מכהן במקביל כמבקר הפנים של חברת שב"א. מר הרייתי סיים את תפקידו בחברה ביום 10 ביוני 2021. לאחר סיום כהונתו של המבקר הפנימי הקודם, החל לכהן מר אילן האמל כמבקר הפנימי הזמני של החברה. תקופת כהונתו הייתה בין חודשים יוני - אוקטובר 2021. ביום 31 באוגוסט 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של רו"ח חן הרייתי כמבקר הפנימי של החברה. ביום 2 לנובמבר 2021 הודיע המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינויו של מר חן הרייתי כמבקר הפנימי של החברה. החל מיום 2 בנובמבר 2021 חזר מר הרייתי לכהן כמבקר הפנימי של החברה.

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

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

פעילות משותפת בין החברה לבין חברת שב"א

החברה ושב"א מעניקות שירותים אחת לשניה, משתמשות וחולקות בתשתית טכנולוגית משותפת, אשר מותקנת במתקן הראשי של החברה, וכן הן משתמשות במתקני גיבוי משותפים. עוד חולקות החברות שירותים משותפים בתחום התקשורת, בתחום הניהול, שירותי אבטחת מידע, מנכ"ל, מטה, כספים, משאבי אנוש, יעוץ משפטי, ביקורת פנים וניהול סיכונים ושירותי ביטוח. לחברות צוותי עבודה משותפים, ובכלל זה צוותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה, משרדים משותפים ועוד. נכון למועד חתימת הדוח חלק מהשירותים המשותפים הופרדו לפרטים ראה להלן בסעיף זה.

ביום 27 בדצמבר, 2017, נחתם בין החברה לבין שב"א (להלן יחדיו בסעיף זה: "החברות"), הסכם חיובים הדדי שעניינו הסדרי ההתחשבות בין החברה לבין שב"א. הסכם זה עיגן הסכמות שהיו בין החברה לבין שב"א עד לאותו מועד, בשינויים שהשפעתם על תוצאות החברה אינם מהותיים. ביום 12 ביוני 2019, נחתם הסכם חיובים חדש, חלף ההסכם האמור (להלן: "הסכם החיובים"). לשינויים בהסכם החדש לעומת ההסכם הקודם אין השפעה מהותית על תוצאות החברה.

הסכם החיובים נחתם לתקופה בת חמש שנים, החל מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 31 במרץ 2024, בכפוף לזכות לסיימו לפני תום תקופת ההסכם בכפוף להודעה מוקדמת כמפורט להלן והוא יוארך באופן אוטומטי לתקופה נוספת בלתי קצובה ויעמוד בתוקפו כל עוד לא מימש אחד הצדדים את זכותו להביא את ההסכם לידי סיום (להלן כל תקופה כאמור: "התקופה המוארכת").

במהלך התקופה המוארכת יוכל כל אחד מן הצדדים להביא את הסכם החיובים לידי סיום בכפוף למתן הודעה מוקדמת בכתב של 36 חודשים. האישור האמור אין בו כדי לגרוע מזכות החברה לסיים את ההסכם טרם מועד זה בהתאם להוראות ההסכם כאמור.

ביום 5 בינואר 2021, פנתה וועדה בלתי תלויה שהקים דירקטוריון חברת שב"א לבחינה של רכישת מס"ב על ידי שב"א לבעלי מניותיה של מס"ב בהצעת רכישה שאינה מחייבת.

למיטב ידיעת החברה ועל פי דיווחי חברת שב"א, ביום 28 בפברואר 2021 עדכנה הוועדה את דירקטוריון שב"א כי לאחר שפעלה לקידום העסקה, לרבות מול בעלי מניות החברה וקבלת תשובתם, הגיעה למסקנה שבנסיבות הקיימות אין היתכנות לביצוע העסקה. לפיכך ביום 28 בפברואר 2021, הודיעה הוועדה לבעלי המניות של החברה כי היא מבטלת את הצעתה, משעה את פעילותה ושומרת לעצמה על הזכות לפנות בעתיד בהתאם להתפתחויות.

יצוין כי במסגרת הסכם החיובים נקבע כי האמור בהסכם לגבי תקופת ההודעה המוקדמת לא יחול במקרה שבו הרגולציה תכפה על אחד הצדדים להפסיק את מתן אחד מהשירותים הכלולים בהסכם זה או כולם. במקרה זה יפעלו הצדדים המשותף לגיבוש מתווה היפרדות מוסכם. בהתאם להיתר הזמני שניתן ע"י בית הדין לתחרות ביום 11 אפריל 2021 נדרשו החברות לפעול להפרדת המבנה הארגוני ולמינוי פונקציות הנהלה נפרדות, וכן לגיבוש מתווה להפרדת הזיקות הנובעות מהשירותים המשותפים שחולקות החברות. בהתאם לתנאים שנקבעו בהיתר הזמני החברות פעלו למינוי מנכ"לים נפרדים לחברות ולהפרדת פונקציות ניהוליות, ביניהן, ייעוץ משפטי, ניהול כספים, ביקורת פנימית ופיתוח עסקי. כמו כן, פעלו החברות להפרדת התקשרויות משותפות מול צדדים שלישיים. לפרטים לעניין ההיתר הזמני ר' ביאור 5 בדוח הכספי.

לפרטים נוספים ראו פרק ב' סעיף 9 בממשל תאגידי בדוח השנתי וביאור 15.ב.2 בדוח השנתי.

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

3. מבנה ההחזקות 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 (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 מפוקחת על ידי הפיקוח על מערכות התשלומים וסליקה בבנק ישראל מכוח היותה מפעילה של מערכת תשלומים מבוקרת בהתאם לחוק מערכות תשלומים. בנוסף, פועלת החברה בהתאם לפטור הממונה.

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 חלף החלטה שהסתיימה בחודש מרץ 2020. לפרטים בדבר פטור מהסדר כובל שניתן לחברה ראה ביאור 5.ב. לתמצית הדוחות הכספיים ובסעיף 10.א. בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

ב. החלת הוראות הפיקוח על הבנקים על החברה

לפרטים בדבר החלת הוראות הפיקוח על הבנקים ראה סעיף 10.ב. בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

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

כללי המערכת

בחודש יולי 2013, הוכרזה מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" כמערכת מבוקרת מהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה מפוקחת גם על ידי מחלקת חשבות ומערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "חות"ם") (לפרטים נוספים ראה סעיף 10 בממשל תאגידי בדוח השנתי). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים והסכמים שנחתמו בין המשתתפים במערכת (לפרטים נוספים ראה סעיף 9 בממשל תאגידי בדוח השנתי).

כשל הסליקה

ביום 25 באפריל 2018 פורסמה הוראה בדבר כללים ונהלים לניהול כשל משותף. במסגרת הוראה זו, על מפעיל מערכת תשלומים לקבוע כללים ונהלים ברורים שיאפשרו למערכת התשלומים להמשיך לעמוד בהתייבוייתה כלפי משתתפים שאינם בכשל במקרה של כשל משותף. כללים ונהלים אלו יכללו התייחסות לנושאים שונים, ולרבות התייחסות להגדרת הנסיבות בהן יוכרז על אירוע של כשל משותף, ביצוע אבחנה, במידת הצורך, בין מצבים של כשל משותפים מסוגים שונים במערכת התשלומים, שיטת זיהוי כשל של משותף - אוטומטי או בהתאם לשיקול דעת, הפעולות שמפעיל מערכת תשלומים יכול לנקוט כאשר מוכרז אירוע של כשל משותף, לצורך בלימתו לרבות האמצעים לקיים את הסדר הכשל באמצעות הסדרי נזילות ובטחונות של משתתפים,

הגדרת בקרות ומנגנונים במערכת התשלומים שעשויים להיות מופעלים לבלימת השפעת הכשל, שינויים אפשריים בתהליכים השגרתיים המופעלים על ידי מערכת התשלומים על מנת להבטיח את המשך פעילותה התקינה של מערכת התשלומים והגדרת האחריות של כלל הצדדים המעורבים ו/או המושפעים מהכשל של המשתתף לרבות המשתתפים שאינם בכשל. לחברה ניתנו הקלות לגבי סעיף 6 להוראה, לעניין קביעת כללים ונהלים שיאפשרו למפעיל מערכת תשלומים לנקוט פעולות להכלת לחצי נזילות, לפני, בזמן ואחרי ההכרזה על כשל של משתתף וכן קיבלה החברה דחייה ביישום דרישת ניהול הסדר הכשל כך שזו תחול לשנתיים מיום הפרסום של ההוראה, לאור העובדה שמדובר בהסדרים שאינם מיושמים כיום במערכת התשלומים של החברה. ביום 28 בינואר 2020 ניתנה לחברה ארכה נוספת כך שיישום הסדר הכשל בפועל יחל מיום 24 באפריל 2021 או מועד מאוחר יותר שיקבע בנק ישראל.

ביום 28 ביולי 2021 ניתנה לחברה ארכה נוספת כך שיישום הסדר הכשל בפועל יחל לא יאוחר מחודש אפריל 2023.

החברה נערכת ליישום הדרישות שהוצבו על ידי חות"ם, וכן, בתיאום עם היחידה האמורה, ליצירת והסדרת כללים, בהתאמה לעקרונות ה-PMFI הבינלאומיים של BIS אשר יסדירו את פעילות המערכת. לפרטים בדבר הכרזה על מערכות מסוימות כ"מערכות מבוקרות" ראה סעיף 10.ג. בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

ד. החוק לצמצום השימוש במזומן

ביום 18 במרץ, 2018, פורסם החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018 (להלן בסעיף זה: "החוק"). בחוק, המתבסס על המלצות הועדה לצמצום השימוש במזומן במשק הישראלי (להלן: "ועדת לוקר"), נקבע כי מעל לסכומים מסוימים ייאסר לתת ולקבל תשלום במזומן, וזאת במגוון רחב של פעולות כספיות. המגבלות על שימוש במזומן נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר, 2019, והמגבלות על שימוש בשיקים נכנסו לתוקף ביום 1 ביולי, 2019. למהלך הרגולטורי להקטנת השימוש במזומן עשויות להיות השפעות שונות על שוק הסליקה וההנפקה של כרטיסי החיוב: צמצום השימוש במזומן יחייב את ציבור הצרכנים להשתמש באמצעי תשלום חליפיים. בהתאם, צפויה עלייה לא משמעותית בהיקף השימוש בכרטיסי חיוב ובאמצעי תשלום מתקדמים. אולם, קיימת שאלה פתוחה ביחס להיקף העלייה, שכן, מגוון אמצעי התשלום המתקדמים העומדים לרשות הצרכנים גדל בהתמדה. חלק מפתרונות התשלום המתקדמים כאמור, מתחרים באופן ישיר מול אמצעי תשלום בכרטיס חיוב.

ה. דוח הוועדה לקידום השימוש באמצעי תשלום מתקדמים בישראל

בהמשך להמלצות הוועדה הבין-משרדית לאמצעי תשלום מתקדמים, בראשות מנהלת המחלקה לחשבות ולמערכות תשלומים בבנק ישראל, כפי שהוקמה בחודש מרץ 2014, במטרה להסדיר את תחום אמצעי התשלום המתקדמים, בחודש יוני 2017 פורסם הדוח הסופי בעניין זה, אשר עיקריו הינם:

- (א) להקים תשתית סליקה מרכזית ותשתית תקשורת לאומית מאובטחת לביצוע תשלומים באמצעים מתקדמים;
- (ב) לגבש תזכיר חוק לאסדרת שירותי תשלום, חשבון תשלום ושירותי סליקה והנפקה;
- (ג) להתאים את התשתית המשפטית הקיימת לפעילות באמצעי התשלום המתקדמים;
- (ד) לקדם במסופים תשתית שתאפשר לבצע עסקאות ללא מגע (Contactless);
- (ה) ליעל את שרשרת ביצוע עסקה של הוראת חיוב דיגיטלית;
- (ו) לקדם חינוך צרכני ויצירת אמון של הצרכנים באמצעי תשלום מתקדמים..

ו. חוק שירותי תשלום

בחודש אוקטובר 2020 נכנס לתוקף חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 אשר קובע הסדרה אחידה של ההגנות הצרכניות בתחום שירותי התשלום (להלן בסעיף זה: "החוק" או "חוק שירותי תשלום"). החוק מסדיר את היחסים החוזיים וההגנות הצרכניות החלים על מתן שירותי תשלום, בין נותן שירותי התשלום לבין לקוחותיו (משלמים או מוטבים). נותני שירותי התשלום עליהם יחול החוק כוללים, בין היתר בנקים, חברות כרטיסי אשראי, סולקים, אפליקציות תשלומים ועוד, והוא יחול על כלל אמצעי התשלום הקיימים והמתקדמים.

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

החוק כולל הוראות, בין היתר, ביחס לחוזה שירותי תשלום (חוזה בין נותן שירותי תשלום לבין לקוח למתן שירותי תשלום); ביחס לביצוע פעולת תשלום, ביטול או הפסקת הביצוע של פעולת תשלום; ביחס לאחריית נותני שירותי התשלום כלפי לקוחותיהם, לביצוע פעולת תשלום; ביחס למקרה של "שימוש לרעה" באמצעי תשלום; ביחס להגנות הצרכניות החלות לעניין הרשאות לחיוב חשבון וביחס לאיסור על מניעת מתן הנחה למשלם בשל שימוש באמצעי תשלום מסוים.

חוק שירותי תשלום מתבסס על חוק כרטיסי חיוב וכן על האסדרה האירופית בנושא, בהתאם לעקרונות שנקבעו בדירקטיבה האירופית PSD2.

יצוין, כי חוק שירותי תשלום החדש מחריג מתחולתו, בין השאר, שירותי תשלום הניתנים למשתתף במערכת תשלומים. לפיכך, לחוק שירותי תשלום לא צפויה להיות השפעה ישירה משמעותית על החברה.

ז. תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (מתן שירותי תשלום)

בחודש אוגוסט 2018 פורסם תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (מתן שירותי תשלום), התשע"ח-2018, וזאת בהמשך להמלצות הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים.

בתזכיר מוצע לקבוע הוראות לעניין רישוי שירותי תשלום, וכן לקבוע הוראות ספציפיות לעניין אסדרה ופיקוח על שירותים אלה לרבות חובות ומגבלות מהותיות שיחולו על בעלי רישיון למתן שירותי תשלום. במסגרת התזכיר מוצע לתקן את חוק מערכות תשלומים ולקבוע הוראות שמטרתן לאפשר לבעלי רישיון למתן שירותי תשלום להשתתף כמשתתפים ישירים או עקיפים במערכות תשלומים מבוקרות, לשם קידום התחרות בשוק מתן שירותי התשלום. עוד מוצע לקבוע אלו דרישות יחשבו דרישות הוגנות לחיבור למערכת תשלומים מהמבקשים להשתתף בה, בכלל זה מוצע לקבוע כי דרישות החיבור כאמור לא יטילו הגבלות שאינן נחוצות לשם השתתפותם של נותני שירותי תשלום במערכת התשלומים, וכי דרישות אלו לא יפלו בין המשתתפים לבין המבקשים להשתתף במערכות תשלומים מבוקרות. בנוסף, מוצע לקבוע כי מפעיל מערכת תשלומים לא יעסוק במתן שירותי תשלום וכי מפעיל מערכת מבוקרת לא יוכל לסרב לאפשר חיבור של נותן שירותי תשלום למערכת מטעמים בלתי סבירים, ובכלל זה, התניית תנאים בלתי סבירים להשתתפות במערכת. כן מוצע כי נגיד בנק ישראל יהיה רשאי להטיל עיצום כספי על מפעיל מערכת מבוקרת בגין אי עמידה בחובות המוטלות על מפעיל מערכת מבוקרת. החוק יכנס לתוקף שנה לאחר מועד פרסומו. החוק המוצע צפוי להטיל על החברה מגבלות בהיותה מפעילה של מערכות תשלומים מבוקרות.

תזכיר חוק זה נמצא עדיין בדיונים פנים ממשלתיים לאחר שמיעת הערות הציבור.

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

בחודש יוני 2018 פורסם תזכיר חוק הגנת הסייבר ומערך הסייבר הלאומי, התשע"ח-2018 (להלן: "תזכיר חוק הסייבר"). מטרת התזכיר להסדיר את ייעודו, תפקידו וסמכויותיו של מערך הסייבר למימוש מדיניות הממשלה. בין היתר, כולל התזכיר הצעה לאסדרה לאומית בתחום הגנת הסייבר ובכלל זה סמכויות למערך הסייבר לאיסוף מידע מארגונים מסוימים, כולל ארגונים המנויים בתוספת החמישית לחוק להסדרת הביטחון בגופים ציבוריים (הוראת שעה), התשע"ו-2016 (להלן: "החוק להסדרת ביטחון בגופים ציבוריים").

ביום 19 בנובמבר 2019 קיבלה החברה עדכון אודות החלטת ועדת ההיגוי להגנה על מערכות ממוחשבות חיוניות, בראשות מערך הסייבר הלאומי להמליץ על הוספת החברה לתוספת החמישית לחוק להסדרת הביטחון בגופים ציבוריים.

בחודש פברואר 2021 פרסם משרד ראש הממשלה טיוטת חוק סמכויות לשם חיזוק הגנת הסייבר (הוראת שעה), התשפ"א-2021, אשר נועד להקנות למערך הסייבר הלאומי במשרד ראש הממשלה כלים להתמודדות עם סיכוני סייבר לתפקוד התקין של מרחב הסייבר הישראלי ולשירותים חיוניים בו, כהוראת שעה, עד לחקיקת חוק הגנת הסייבר ומערך הסייבר הלאומי.

ככל שההמלצה תתקבל יכולה להיות לכך השפעה על פעילויות והשקעות שהחברה תידרש לעשות בתחום הגנה מפני התקפות סייבר.

בשלב זה, ועד שיבוצע התיקון של התוספת החמישית, הסכימה החברה לעבוד עם מערך הסייבר תחת הנחיה מרצון.

ט. רגולציה נוספת

- במסגרת החוק להגברת התחרות בשוק הבנקאות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) תשע"ז-2017, תוקן סעיף 23 לחוק הבנקאות (רישוי) באופן בו הוסרה המגבלה שאפשרה לחברה לתת שירותים לתאגידיים בנקאיים או ללקוחותיהם בלבד. בהתאם לתיקון רשאית החברה לתת שירותים לכל אדם.
- ביום 22 במאי 2018 פרסמה הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי, שתפקידה לעקוב אחר יישום הוראות חוק שטרומ, את הדו"ח הראשון, שמתמקד בתיאור התהליך וההתקדמות בביצוע צעדים רגולטוריים הפועלים להסרת חסמי כניסה ומעבר.
- ביום 14 במרץ 2021 פרסם בנק ישראל הודעה משותפת עם רשות התקשוב הממשלתי במשרד הדיגיטל הלאומי אודות חניכת תשתית חדשה למערכת פיננסית פתוחה – Open Finance אשר אמורה לסייע בקידום מהפכת הבנקאות הפתוחה ותאפשר לספק צד ג' (למשל נותני שירותים פיננסיים שונים) לקבל מידע פיננסי אישי של לקוח ממקור מידע (למשל מהבנק) בצורה פשוטה, יעילה ובטוחה, וזאת לצורך מתן שירותי ערך ללקוח על בסיס מידע זה ומתן גישה לחשבון התשלום האישי ללא חשיפת פרטי המשתמש כפי שבוצע עד היום
- ביום 22 באפריל 2021 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות במשרד המשפטים מסמך המלצות בנוגע לפרטיות באמצעי תשלום מתקדמים להעברת כספים ולתשלום בבתי עסק, וזאת על רקע כניסתן לשוק הישראלי של אפליקציות להעברת כספים בין יחידים ואמצעים מתקדמים לתשלום בבתי עסק. בשל רגישות המידע שניתן לאסוף באמצעים אלו אודות המשתמשים, גיבשה הרשות סדרה של המלצות לניהול השימוש באמצעי תשלום מתקדמים בהיבטים של פרטיות, הסכמה ואבטחת מידע.
- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ר' ביאור 2 בדוחות הכספיים.

סעיף זה לעיל, כולל גם מידע צופה פני עתיד. העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה 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.