



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2022

עמוד	
3	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
8	א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
12	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
17	ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
19	ד. מגזרי פעילות
21	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
41	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד

**דוח הדירקטוריון
והנהלה
ליום 30 בספטמבר 2022**

דו"ח הדירקטוריון והנהלה

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 28 בנובמבר 2022, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (להלן: "תקופת הדוח"):

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2021 אשר אושרו ביום 28 במרץ 2022 (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 מפוקחת גם על ידי מחלקת חשבות ומערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "הפיקוח על מערכות תשלומים") (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 סליקת חיובים וזיכויים ללקוח במקום למשתתף נותן השירותים (להלן: "שירותי פירוט תנועות");

להרחבה ראה פרק ב', סעיף ד'.

ג. 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, 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. למעשה 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 מנהלי השקעות ויועצים חיצוניים מומחים בתחום. זאת, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעת על ידי דירקטוריון החברה, ונבחנת על ידו לפחות אחת לשנה.
- 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 לסיכונים נוספים כגון: סיכונים עסקיים, מוניטין, ציות וסיכונים משפטיים.

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 והצדדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם. להרחבה בנושא, ראה להלן - פרק ב', סעיף א': מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים.

ג.3. שיתופי פעולה אסטרטגיים
הסכם מסגרת בין החברה לבין שב"א – במשך שנים החברה ושב"א מעניקות שירותים אחת לשנייה, משתמשות וחולקות תשתית טכנולוגית משותפת, וכן הן משתמשות במתקני גיבוי משותפים. עוד חלקו 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.
יחסי החברות הוסדרו בהסכם חיובים הדדי מיום 12 ביוני 2019 (להלן: "הסכם החיובים"). 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 של 36 חודשים. בהסכם זה נקבע כי ניתן יהיה להביא את החוזה לסיימו ללא הודעה מוקדמת 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 לגבי הסכם החיובים ראה ביאור 15.2 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
בהתאם לתנאי ההיתר הזמני שניתן ע"י בית הדין לתחרות ביום 11 אפריל 2021, במסגרת הבקשה אשר הוגשה ע"י החברה ושב"א לאישור הסדר כובל, פעלו החברות למינוי מנכ"לים נפרדים לחברות ולהפרדת פונקציות ניהוליות, ביניהן, ייעוץ משפטי, ניהול כספים, ביקורת פנימית ופיתוח עסקי. כמו כן, פעלו החברות להפרדת התקשוריות משותפות מול צדדים שלישיים.
במסגרת תנאי ההסדר הכובל, שאושרו ע"י בית הדין לתחרות בחודש מרץ 2022 נדרשו החברות לפעול להפרדת כל הזיקות המשותפות ביניהן עד ליום 31 לדצמבר 2027.
עפ"י תנאי ההסדר הכובל בתקופת הביניים שעד להפרדה מלאה של הזיקות בין החברות יהיו רשאיות החברה ושב"א להעניק שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק - לקוח. בהמשך לכך חתמו החברות בחודש יוני 2022 על הסכם למעבר להסכם לקוח זמני ("ההסכם הזמני") לתקופת ביניים שעד לגיבוש הסכם ספק לקוח קבוע וכולל, שיסדיר את כלל ההיבטים הכספיים, המשפטיים והתפעוליים בין החברות, ככל שנדרש על מנת להבטיח את זמינות השירותים שנותנות החברות אחת לשנייה.

לפרטים נוספים לעניין המתווה להפרדת החברות, אשר אושר כהסדר כובל, ראה ביאור 5 בתמצית הדוחות הכספיים 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 א.15. בדוחות הכספיים לשנת 2021). בנוסף, פרסם הפקוח על הבנקים כללים לסוגי המוצרים אשר יונידו 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'י) (אחריות בנק קולט), התשפ"א - 2021. במועד תחולת החוק בחודש ספטמבר 2021, עלתה לאוויר המערכת לניוד בין בנקים.
- תשתית תשלומים מיידים – החברה השיקה את תשתית תשלומים מיידים בחודש נובמבר 2019 אשר משמשת את משתתפי המערכת לטובת העברות זיכויים מיידים. החברה השלימה פיתוח תשתית אשר תאפשר גישה לארגונים לטובת העברת זיכויים מיידים. החברה ממשיכה בפיתוח התשתית אשר תאפשר גישה לארגונים לטובת העברת זיכויים מיידים. בהתאם לדרישות הפיקוח על מערכות תשלומים החברה נערכת לאפשר בקשות לתשלום לרבות זיהוי וקבלת הסכמת הלקוח לביצוע התשלום Request to Pay (R2P), וכן לקבל בקשות לתגובה R2R- Request to respond, לרבות זיהוי וקבלת הסכמת הלקוח לביצוע הפעולה, ככל שנדרש, באמצעות תשתית התשלום המידי שפותחה על ידי החברה, וזאת עד לסוף שנת 2023.
- מערכת אדי"ב – אימות דיגיטלי בנקאי – החברה פיתחה מערכת לאימות מספר מזהה מול מספר חשבון. המערכת נועדה לשמש בעיקר תאגידיים 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

- **בקשה לאישור הסדר כובל – רשות התחרות**
 - ביום 27 במרץ אישר בית הדין לתחרות את הבקשה לאישור הסדר כובל שהוגשה ע"י החברה וחברת שב"א בהסכמת הממונה על התחרות. במסגרת תנאי ההסדר הכובל נקבע כי עד ליום 31 בדצמבר 2027 ינותקו באופן מוחלט כל הזיקות המשותפות הקיימות בין החברות, כך שבסיומו של המועד לאישור ההסדר הכובל לא יותרו כל זיקות משותפות ביניהן ולא יינתנו כל שירותים מאחת החברות למשנתה שאינם במסגרת השירותים שהן מוכרות לציבור הרחב. כמו כן, נקבע כי בתקופת הביניים שעד להפרדה מלאה של כל הזיקות רשאיות החברות להעניק שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק-לקוח.
 - לאור דרישת הרגולטורים, נדרש מהחברה ומשב"א, בין היתר, להפריד את המשרדים המשותפים שחלקו החברות. ביום 24 במאי 2022 הושלם המעבר של החברה מהמשרדים המשותפים. בהתאם להסכמות שהושגו בין החברה לבין שב"א החברה הנישאת במושכר המשותף תשלם לחברה היוצאת בהתאם לעלות הנכס המופחתת כפי שמופיע בספרי החברה היוצאת נכון למועד פינוי המושכר. בהמשך להסכמות שהושגו בין החברה לבין שב"א בעניין התשלום לצד העוזב בגין השיפורים במושכר, נדרשה שב"א לשלם לחברה סך של 7,669 אלפי ש"ח בגין השיפורים במושכר ובריהוט, מתוכו שילמה שב"א לחברה סך של 7,277 אלפי ש"ח עד כה.
- לפרטים נוספים אודות ההסדר הכובל שאושר ע"י בית הדין לתחרות ראה ביאור 5 בתמצית הדוחות הכספיים להלן.

התפתחויות כלכליות בארץ ובענף התשלומים

מדד המחירים לצרכן עלה במהלך תשע"ב החודשים של שנת 2022 בשיעור של כ- 4.3% שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הקרובים צפוי להיות 2.7%. להערכת בנק ישראל שיעור האינפלציה צפוי להסתכם בשנת 2022 ב-4.6%, ובשנת 2023 הוא צפוי לעמוד על 2.5%. על פי התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 6% בשנת 2022, ובשיעור של 3% בשנת 2023. בנק ישראל החליט להעלות את הריבית בחודש אוקטובר ב-0.75% לרמה של 2.75% כתוצאה מעליית האינפלציה, על פי התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל הריבית צפויה לעמוד על 3.5% ברבעון השלישי לשנת 2023. מתחילת השנה ועד לחודש יוני 2022, השקל התחזק ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 13.92% ונחלש ביחס לאירו בשיעור של 0.97% בהתאמה.

התפתחויות כלכליות בעולם

על פי תחזית קרן המטבע הבינלאומית כלכלת העולם תצמח בכ- 2.7% בשנת 2022.

מערכת 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 ונוזק למערכות תשלומים בין-בנקאיות לשם העברת תשלומים מבנק לבנק (בעוד שהעברת תשלומים מחשבון לחשבון באותו בנק אינה מצריכה שימוש במערכת תשלומים בין-בנקאית). בישראל פועלות מספר מערכות תשלומים וסליקה, ובכלל זה: מערכות מס"ב (חיובים זיכויים 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"); מסלקת הנייר של הבנקים, המטפלת בסליקת שיקים ושוברים ידניים (להלן: "מסלקת הנייר"); מסלקות הבורסה (מסלקת ניירות הערך ומסלקת מעו"ף); המסלקה 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 החוזים של מס"ב עם המשתתפים ומתעדכנים מדי פעם 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 ולמסלקה). 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 חשבוננו גם באופן עצמאי דרך מס"ב). במערכת זה"ב מתבצעות תנועות משני סוגים - תנועות דו-צדדיות לחיוב חשבוננו של המשתתף השולח ולזיכוי חשבוננו של משתתף אחר; ותנועות רב-צדדיות באמצעותן נסלקות התוצאות "נטו" של מערכות התשלומים האחרות, לרבות תוצאות ה"נטו" שמפיקה מערכת מס"ב.

מערך התשלומים והסליקה בישראל (המשד)

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 שמתתף 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 מיידיים - ביום 3 באוגוסט 2020 פרסם בנק ישראל נייר בנושא קידום תשתית לתשלומים מיידיים 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 מיידיים אשר תאפשר להרחיב את מגוון אפשרויות התשלום במערך התשלומים. בין היתר ציין בנק ישראל כי ההתפתחות העיקרית בתחום היא יוזמה של פיתוח שירות תשלומים מיידיים על ידי מס"ב ואשר פותח על גבי התשתיות הקיימות של מס"ב ובתקן מקומי כאשר החברה ערוכה ותומכת בתשלומים שבוצעו בתקן ISO20022 עבור גוף שירצה להתחבר בדרך זו. במכתב מיום 13 בינואר 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) לקבל בקשות לתגובה (R2R) באמצעות תשתית התשלום המידי שפותחה על ידי החברה, וזאת עד לסוף שנת 2023.

סילוקין במט"ח במס"ב - ביום 15 ביולי 2020 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים הוראה לחברה ולמשתתפים במערכת מס"ב ובמערכת אשראית, לבחון תמיכה בסילוקין במט"ח במערכת חיובים וזיכויים.

חוק שירותי תשלום - בחודש ינואר 2022 פרסם משרד האוצר טיוטת תזכיר חוק להסדרת העיסוק בשירותי תשלום, להערות הציבור. מטרת תזכיר החוק הינה לעגן בחקיקה את הסדרת 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 מאת רשות ניירות ערך.

בנקאות פתוחה - ביום 23.02.2022 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל. ההוראה מתמקדת באסדרת התשתית של בנקאות פתוחה בישראל, המאפשרת גישה לחשבון לקוח על ידי ספק צד ג' למידע ולכתיבת הוראת תשלום. הוראה זו קובעת את הדרישות מהבנקים, תאגידי עזר וסולקים בתפקידם כמנהלי חשבון תשלום או כיוזמי תשלומים, לפי העניין.

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. 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.

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 לציק מנייר".

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		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
18,257	13,755	4,028	3,625	2,454	רווח לפני מסים
4,297	3,172	891	818	557	הפרשה למסים על הרווח
13,960	10,583	3,137	2,807	1,897	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח לפני מסים של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 4,028 אלפי ש"ח לעומת רווח לפני מסים בסך של 13,755 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מסים בנטרול הוצאות (הכנסות) מימון נטו הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 12,373 אלפי ש"ח לעומת סך של 9,523 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 891 אלפי ש"ח לעומת סך של 3,172 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		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
558.40	423.32	125.48	112.28	75.88	רווח למניה בת 0.0001

הרווח למניה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 125.48 ש"ח לעומת רווח למניה בסך של 423.32 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

**2. ב. הכנסות והוצאות
הכנסות (אלפי ש"ח)**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
39,862	29,299	40,760	9,644 (*)	15,703	הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות
6,174	4,557	5,606	1,565 (*)	1,879	משירותי מיתוג והעברת מידע
1,206	940	803	289 (*)	254	מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
47,242	34,796	47,169	11,498	17,836	סך הכנסות תפעוליות
2,733	2,156	1,491	1,111	947	הכנסות ריבית נטו
49,975	36,952	48,660	12,609	18,783	סך כל ההכנסות

(*) סווג מחדש

הכנסות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 48,660 אלפי ש"ח לעומת סך של 36,952 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 32% המוסבר כדלקמן:

- הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 40,760 אלפי ש"ח לעומת סך של 29,299 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול הנובע בעיקר מעלייה בפעילות זיכויים וחיוביים ובשל התחלת הפעילות השוטפת בתשתית ניוד בין בנקים בתחילת שנת 2022.
- הכנסות משירותי מיתוג והעברת מידע הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 5,606 אלפי ש"ח לעומת סך של 4,557 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מעלייה בתנועות החזרות.
- הכנסות ריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 1,491 אלפי ש"ח לעומת סך של 2,156 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה נובעת 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 שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	2021	2022	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	23,747	16,729	23,909	5,909	משכורות והוצאות נלוות
	11,839	8,544	10,887	2,928	הוצאות אחרות
	35,586	25,273	34,796	8,837	סך ההוצאות התפעוליות
	(3,868)	(2,076)	9,836	147	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
	31,718	23,197	44,632	8,984	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

ההוצאות התפעוליות של החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 34,796 אלפי ש"ח לעומת סך של 25,273 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 38% הנובע ברובו מתוספת כוח אדם מיישום התוכנית האסטרטגית והשינוי המבני כתוצאה מתהליך ההפרדה.

הוצאות מימון שאינן מריבית, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 9,836 אלפי ש"ח לעומת הוצאות מימון שאינן מריבית, נטו בסך של 2,076 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר מהכנסות מימון אשתקד להוצאות מימון בתקופת הדוח, נובע מירידות שערים חדות 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 לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר :

גמל		חיובים		זיכויים		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
41,288	41,983	184,024	195,253	188,869	203,110	תנועות (אלפים)
2,195	2,272	645,683	812,016	2,666,677	3,076,373	סכום (מיליונים)
-	-	635	703	1,304	1,420	קבצים (אלפים)

נתונים כמותיים לשנת 2021 :

גמל		חיובים		זיכויים		
55,204		247,495		255,628		תנועות (אלפים)
2,936		894,378		3,696,709		סכום (מיליונים)
-		866		1,787		קבצים (אלפים)

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ- 203,110 אלפי תנועות לעומת כ- 188,869 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.5%.

סכום הזיכויים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ- 3,076,373 מליוני ש"ח לעומת כ- 2,666,677 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 15.4%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ- 1,420 אלפי קבצים לעומת כ- 1,304 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.8%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ- 195,253 אלפי תנועות לעומת כ- 184,024 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.1%.

סכום החיובים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ- 812,016 מליוני ש"ח לעומת כ- 645,683 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 25.8%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ- 703 אלפי קבצים לעומת כ- 635 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.7%.

כמות תנועות גמל הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ- 41,983 אלפי תנועות לעומת כ- 41,288 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.7%.

סכום גמל הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ- 2,272 מליוני ש"ח לעומת כ- 2,195 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.5%.

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

סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם בסך של 186,503 אלפי ש"ח לעומת סך של 163,365 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021, גידול בשיעור של כ-14%.
 להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

השינוי לעומת 31 בדצמבר 2021		השינוי לעומת 30 בספטמבר 2021		ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
%		%		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
11	18,032	14	23,138	168,471	163,365	186,503	163,365	186,503	סך מאזן
57	13,739	99	18,785	24,003	18,957	37,742	18,957	37,742	מזומנים ופקדונות בבנקים
(12)	(13,427)	(11)	(11,935)	108,200	106,708	94,773	106,708	94,773	ניירות ערך
47	4,258	46	4,217	9,053	9,094	13,311	9,094	13,311	לקוחות
(23)	(2,734)	(26)	(3,140)	11,727	12,133	8,993	12,133	8,993	בניינים וציוד
105	16,196	92	15,211	15,488	16,473	31,684	16,473	31,684	נכסים אחרים
61	14,895	65	15,494	24,397	23,798	39,292	23,798	39,292	התחייבויות אחרות
2	3,137	5	7,644	144,074	139,567	147,211	139,567	147,211	הון המיוחס לבעלי מניות החברה

מזומנים ופקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 לסך של 37,742 אלפי ש"ח לעומת סך של 18,957 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021 וסך של 24,003 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

לקוחות

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 בסך של 13,311 אלפי ש"ח לעומת סך של 9,094 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021 וסך של 9,053 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

בניינים וציוד

הסתכם ביום 30 בספטמבר 2022 בסך של 8,993 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,133 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021 וסך של 11,727 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021 הקיטון נובע ממכירת שיפורים במושכר לחברת שבי"א שקוזזו באופן חלקי על ידי שיפורים במושכר במשרדים בחדשים.

נכסים אחרים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 לסך של 31,684 אלפי ש"ח לעומת סך של 16,473 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021 וסך של 15,488 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. הגידול נובע בעיקר בגין נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית של המשרדים החדשים.

התחייבויות אחרות

הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2022 לסך של 39,292 אלפי ש"ח לעומת סך של 23,798 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021 וסך של 24,397 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. הגידול נובע בעיקר בגין התחייבות בגין חכירה תפעולית של המשרדים החדשים.

ג.2. הון

- **הון עצמי**
הסתכם ליום 30 בספטמבר 2022 לסך של 147,211 אלפי ש"ח לעומת סך של 139,567 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021 וסך של 144,074 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. 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 וחובים (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 מיידים); 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 וחובים 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 לקוחותיהם, 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, שקטגוריית הסיכון המרכזית אליה חשופה החברה הינה קטגוריית הסיכונים התפעוליים ככלל וסיכוני טכנולוגיות מידע בפרט, לרבות אבטחת מידע וסייבר ומחויבות להמשכיות עסקית.

סיכוני טכנולוגיות 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.

סיכוני 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.

סיכוני 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 לקטגוריית הסיכון של החברה. החשיפה נובעת ממספר מקורות: סיכון שוק וסיכון נזילות.

סיכונים אחרים: החברה חשופה לסיכוני 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 במבחני קיצון.
- מנהלת הסיכונים, אחראית להובלת ניהול הסיכונים בחברה, לעדכון המנכ"לית 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.

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 בקרות למזעור הסיכון ויישום תכניות עבודה.

קו הגנה שני - לחברה יש גופי פיקוח ובקרה, המוגדרים כקו הגנה שני: ניהול סיכונים וקצין ציות, המשכיות עסקית, מנהל אבטחת מידע וסייבר ויועצת משפטית 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 הדין. תדירויות ותשומות הביקורת לכל פעילות ויחידה ארגונית נקבעות בתכנית עבודה רב שנתית המאושרת ע"י הדירקטוריון.

התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

החברה פועלת בסביבה דינמית רווית שינויים רגולטוריים 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 מנוטרים ומנוהלים באמצעות מתודולוגיה מובנית וסדורה, במסגרת סקר סיכונים להפרדת החברות.

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 2021. 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 2021.

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 30 בספטמבר 2022 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 30 בספטמבר 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו 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 2022

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 30 בספטמבר 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו 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

28 בנובמבר 2022

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2022
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

זוח 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 2022 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו באתו 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 היישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות 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 2022

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		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
הכנסות					
39,862	29,299	40,760	9,644 (*)	15,703	משירותי סליקה ופעולות נלוות
6,174	4,557	5,606	1,565 (*)	1,879	משירותי מיתוג והעברת מידע
1,206	940	803	289 (*)	254	מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
2,733	2,156	1,491	1,111	947	הכנסות ריבית, נטו
49,975	36,952	48,660	12,609	18,783	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות					
23,747	16,729	23,909	5,909	9,082	משכורות והוצאות נלוות
11,839	8,544	10,887	2,928	4,645	הוצאות אחרות
(3,868)	(2,076)	9,836	147	2,602	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
31,718	23,197	44,632	8,984	16,329	סך כל ההוצאות
18,257	13,755	4,028	3,625	2,454	רווח לפני מסים
4,297	3,172	891	818	557	הפרשה למסים על הרווח
13,960	10,583	3,137	2,807	1,897	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
558.40	423.32	125.48	112.28	75.88	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.

טל פרומקיס
סמנכ"ל כספים וחשבונאי
ראשי

אודליה משה אוסטרובסקי
מנכ"לית

אמיר שפירא
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 28 בנובמבר 2022

תמצית דוח על הרווח הכולל 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		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
13,960	10,583	3,137	2,807	1,897	רווח נקי
רווח כולל אחר, לפני מסים :					
התאמות של התחייבויות					
1,476	-	-	-	-	בגין הטבות לעובדים
1,476	-	-	-	-	רווח כולל אחר, לפני מסים
(346)	-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
רווח כולל אחר המיוחס					
1,130	-	-	-	-	לבעלי המניות, לאחר מסים
15,090	10,583	3,137	2,807	1,897	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	ליים 30 בספטמבר		ביאור
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים:			
24,003	18,957	37,742	מזומנים ופקדונות בבנקים
108,200	106,708	94,773	ניירות ערך
9,053	9,094	13,311	לקוחות
11,727	12,133	8,993	בניינים וציוד
15,488	16,473	31,684	נכסים אחרים
168,471	163,365	186,503	סך כל הנכסים
התחייבויות והון:			
24,397	23,798	39,292	התחייבויות אחרות
התחייבויות תלויות והתקשרויות			
			5
144,074	139,567	147,211	4 הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
168,471	163,365	186,503	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 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)

הון המניית	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(1,291)	144,662	145,314	יתרה ליום 1 ביולי 2022
				שינויים במהלך התקופה
-	-	1,897	1,897	רווח נקי לתקופה
1,943	(1,291)	146,559	147,211	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022

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

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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)

הון המניית	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(1,291)	143,422	144,074	יתרה ליום 1 בינואר 2022
				שינויים במהלך התקופה
-	-	3,137	3,137	רווח נקי לתקופה
1,943	(1,291)	146,559	147,211	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

הון המניית	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(2,421)	129,462	128,984	יתרה ליום 1 בינואר 2021
				שינויים במהלך התקופה
-	-	13,960	13,960	רווח נקי לשנה
-	1,130	-	1,130	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,943	(1,291)	143,422	144,074	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

תמצית דוח תזרימי מזומנים 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		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :					
13,960	10,583	3,137	2,807	1,897	רווח נקי לתקופה
התאמות :					
2,598	1,910	1,587	667	549	פחת והפחתות
(4,043)	(2,194)	9,630	99	2,540	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(735)	310	(2,521)	(81)	(934)	מסים נדחים, נטו פיצויי פרישה - קיטון בעודף היעודה על העתודה
1,037	(34)	(161)	(13)	(54)	שינוי נטו בנכסים שוטפים :
(86)	(127)	(4,258)	48	(1,673)	ירידה (עלייה) בלקוחות
(257)	(1,646)	(1,315)	(816)	1,990	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :					
67	(1,232)	3,088	497	(195)	עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות
12,541	7,570	9,187	3,208	4,120	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :					
(55,855)	(29,075)	(43,109)	(10,369)	(21,433)	רכישת ניירות ערך למסחר
54,485	27,348	46,906	9,257	25,634	תמורה ממכירת ניירות למסחר
(791)	(509)	(6,522)	(58)	(2,097)	רכישת רכוש קבוע ורכוש אחר
-	-	7,277	-	7,277	תמורה מממוש רכוש קבוע
(2,161)	(2,236)	4,552	(1,170)	9,381	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה
10,380	5,334	13,739	2,038	13,501	שינוי במזומנים ושווי מזומנים
13,623	13,623	24,003	16,919	24,241	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
24,003	18,957	37,742	18,957	37,742	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומסים ששולמו /או התקבלו					
2,733	2,156	1,491	1,111	947	ריבית שהתקבלה
32	63	-	10	-	ריבית ששולמה
5,352	4,698	3,340	1,148	1,419	מסים ששולמו
נספח ב - פעילות שלא במזומן					
30	-	392	-	392	מכירת בניינים וציוד כנגד יתרות ספקים וצד קשור
30	-	361	-	361	רכישת בניינים וציוד כנגד יתרות ספקים וצד קשור

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 אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 28 בנובמבר 2022.

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. 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
466	420	333	עלות שירות
197	162	237	עלות ריבית
(183)	(274)	(433)	תשואה חזויה על נכסי תוכנית
215	-	-	הפחתה של הפסד אקטוארי בגין שנים קודמות
695	308	137	סך הוצאה בגין פיצויי פרישה - תוכנית להפקדה מוגדרת

ב. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		תחזית (*) 2022
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
457	342	297	403
			הפקדות

(*) אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלמן בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת בגין שנת 2022.

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

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022	
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 30 בספטמבר 2022, 30 בספטמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2021 מסתכם לסך של 147,211 אלפי ש"ח, 139,567 אלפי ש"ח ו-144,074 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 הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון.

ביאור 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות

1. התקשרויות

א. הסכמי שכירות

לפירוט הסכמי השכירות ר' ביאור 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 אשר תחילתן ביום 11.1.2020 עם שתי תקופות אופציות ל 5 שנים נוספות.
- ביום 8 בפברואר 2022 חתמה החברה על הסכם שכירות להשכרת שטח במתחם עזריאלי בחולון אליו יועברו משרדי החברה, זאת בעקבות דרישת רשות התחרות להפרדת הזיקות בין החברה לבין שב"א, אשר במסגרתה נדרשות החברות, בין היתר, להפריד את המשרדים המשותפים תקופת השכירות הינה ל-5 שנים. לחברה אופציה להארכת תקופת השכירות לשתי תקופות נוספות של 5 שנים כל אחת ובסך הכל 15 שנים. החברה מעריכה בסבירות גבוהה כי תממש את תקופות האופציות. החברה נכנסה לשטח זה בחודש מאי 2022.
- ביום 24 למאי 2022 פינתה החברה את המשרדים המשותפים. בעקבות זאת חתמה החברה על תוספת להסכם להמחאת זכויותיה במשרדים המשותפים לשב"א. בהתאם להסכמות שהושגו בין החברה לבין שב"א החברה הנישאת במושכר המשותף תשלם לחברה היוצאת בהתאם לעלות הנכס המופחתת כפי שמופיע בספרי החברה היוצאת נכון למועד פינוי המושכר. בהמשך להסכמות שהושגו בין החברה לבין שב"א בעניין תשלום בגין ההשקעה בשיפורים במושכר ובריהוט, נדרשה שב"א לשלם לחברה סך 7,669 אלפי ש"ח, בגין השיפורים במושכר ובריהוט, מתוכו שילמה שב"א לחברה סך של 7,277 אלפי ש"ח עד כה.

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. 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 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.

בהתאם להיתר הזמני שניתן ע"י בית הדין לתחרות ביום 11 אפריל 2021 פעלו החברה ושב"א 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.

ביום 27 למרץ 2022 אושר ע"י בית הדין לתחרות הסדר כובל, בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2029 בכפוף לתנאים ("ההסדר הכובל"). במסגרת תנאי ההסדר הכובל נקבע כי עד ליום 31 דצמבר 2027 יפרידו החברה ושב"א את כל הזיקות המשותפות ביניהן, באופן שלאחר מועד זה לא יוותרו כל זיקות משותפות בין החברות ולא יינתנו כל שירותים מאחת החברות למשנתה שאינם במסגרת השירותים שהן מוכרות לציבור הרחב.

ג. הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה (המשך)

עוד נקבע בתנאי ההסדר הכובל כי במהלך תקופת הביניים עד להשלמה של הפרדת כל הזיקות רשאיות החברות לספק שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק – לקוח. בהמשך לכך חתמו החברות בחודש יוני 2022 על הסכם למעבר להסכם ספק לקוח זמני ("ההסכם הזמני") לתקופת ביניים שעד לגיבוש הסכם ספק לקוח קבוע וכולל, שיסדיר את כלל ההיבטים התפעוליים, המשפטיים והכספיים בין החברות, ככל שנדרש על מנת להבטיח את זמינות השירותים שנותנות החברות אחת לשנייה. עוד נקבע בהסכם הזמני כי החברות יתקשרו עם יועץ כלכלי מוסכם לצורך הסדרת ההיבטים התפעוליים, המשפטיים והכספיים והערכת עלות השירותים של שתי החברות בהתאם לשווי הוגן לצורך גיבוש ההתחשבות בהסכם הקבוע. לפירוט הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה ראה ביאור 15 2 ג' לדוח השנתי. לעניין הבקשה לאישור הסדר כובל ראה להלן וביאור 15 1 ב' לדוח השנתי

א. החלטת הממונה על התחרות – פטור מאישור הסדר כובל

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 החזקה 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 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, החשבנות או הקמעונאות בבנק; יובהר כי בנק רשאי למנות לדירקטוריון חבר הנהלה בבנק בתחום הטכני;

(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;

ביאור 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות

2. התחייבויות

א. החלטת הממונה על התחרות (המשך)

בכל הנוגע להשתתפות במערכת התשלומים שמפעילה החברה נקבעו הוראות הנוגעות לחובת הצירוף של משתתף או נותן שירותי תשלום שקיבל קוד זיהוי מבנק ישראל ואת אישורו של המשתתף בסליקה לייצוג, בתנאים שאינם מפלים וכן זכותם של משתתפים להצטרף כחברים בוועד מסייב 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 המיידים 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 השירות 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.

ביאור 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות

2. התחייבויות

ג. בקשה לאישור הסדר כובל – בית הדין לתחרות

ביום 10 למאי 2019 הגישו החברה ושב"א לבית הדין לתחרות בקשה לאישור שיתוף הפעולה בין החברות כהסדר כובל. ביום 11 באפריל 2021 ניתן על ידי בית הדין לתחרות היתר זמני לקיומו של הסדר כובל בין החברה לשב"א, בכפוף לתנאים שפורטו בבקשה להיתר זמני ("להלן: "ההיתר הזמני").

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 חזרה 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 ציינה 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, המליצה 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.

במסגרת תנאי ההיתר הזמני נקבע 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

2. התחייבויות

ג. בקשה לאישור הסדר כובל – בית הדין לתחרות (המשך)

בהתאם לתנאים שנקבעו בהיתר הזמני החברות פעלו למינוי מנכ"לים נפרדים לחברות ולהפרדת פונקציות ניהוליות, ביניהן, ייעוץ משפטי, ניהול כספים, ביקורת פנימית ופיתוח עסקי. לאור דרישת הרגולטורים, נדרש מהחברה ומשב"א, ביו היתר, להפריד את המשרדים, כך שעל אחת החברות לעזוב את המשרדים המשותפים. נוכח האמור, הנהלות החברות הגיעו להסכמות עקרוניות, לרבות פיצוי הצד העוזב בגין שיפורים במושכר ובריהוט. ביום 24 במאי 2022 הושלם המעבר של החברה מהמשרדים המשותפים. בהמשך להסכמות שהושגו בין החברה לבין שב"א בעניין התשלום לצד העוזב בגין השיפורים במושכר, נדרשה שב"א לשלם לחברה סך של 7,669 אלפי ש"ח בגין השיפורים במושכר ובריהוט, מתוכו שילמה שב"א לחברה סך של 7,277 אלפי ש"ח עד כה.

ביום 27 בפברואר 2022 הוגשה ע"י החברה וחברת שב"א לבית הדין לתחרות בקשה לאישור הסדר כובל בהסכמת הממונה על התחרות. במסגרת הבקשה התבקש בית הדין לאשר הסדר כובל בין החברה לחברת שב"א עד ליום 31 בדצמבר 2029 בתנאים שפורטו בבקשה. ביום 27 במרץ אישר בית הדין לתחרות את הבקשה לאישור הסדר כובל בין החברה לבין שב"א, בכפוף לתנאים שפורטו בבקשה, שעיקריהם יפורטו להלן:

- עד ליום 31 בדצמבר 2027 ינותקו באופן מוחלט כל הזיקות המשותפות הקיימות בין המבקשות, כך שבסימו של המועד לאישור ההסדר הכובל לא יוותרו כל זיקות משותפות ביניהן ולא יינתנו כל שירותים מאחת החברות למשנתה שאינם במסגרת השירותים שהן מוכרות לציבור הרחב.
- ניתוק הזיקות המשותפות ייעשה באופן הדרגתי ומבוקר. ככלל זיקות בעלות השפעה גדולה יותר על התחרות ושעלולות להקים חששות תחרותיים משמעותיים יותר, יופרדו מוקדם יותר. זיקות שהשפעתן על התחרות פחותה יותר ושהפרדתן כרוכה במורכבות טכנית גדולה יותר יופרדו מאוחר יותר.
- במסגרת התנאים פורטו לוחות הזמנים להפרדת הזיקות הקיימות לבין שב"א.
- בתקופת הביניים שעד להפרדתן המלאה של כלל הזיקות, החברות ישתפו פעולה באופן המצמצם את החשש להפחתת התחרות ביניהן, ורק בין בעלי התפקידים הנדרשים לעניין מסוים, בהתאם לתנאים.
- בתקופת הביניים שעד להפרדתן המלאה של כלל הזיקות, החברות רשאיות להמשיך לתת שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק – לקוח.
- התנאים מחייבים תיעוד פגישותיהם ושיחותיהם המשותפות של הנהלות החברות, באופן שיאפשר לממונה, במידת הצורך, לפקח על ביצוע התנאים ועל הזיקות בין המבקשות.

בהמשך לכך חתמו החברות בחודש יוני 2022 על הסכם למעבר להסכם ספק לקוח זמני ("ההסכם הזמני") לתקופת ביניים שעד לגיבוש הסכם ספק לקוח קבוע וכולל, שיסדיר את כלל ההיבטים התפעוליים, המשפטיים, והכספיים ובין החברות, ככל שנדרש על מנת להבטיח את זמינות השירותים שנותנות החברות אחת לשנייה.

עוד נקבע בהסכם הזמני כי החברות יתקשרו עם יועץ כלכלי מוסכם לצורך הגדרת השירותים, SLA והערכת עלות השירותים של שתי החברות בהתאם לשווי הוגן לצורך גיבוש ההתחשבות בהסכם הקבוע.

לפרטים נוספים ראה ביאור 15 ג לדוח השנתי של החברה.

דוח ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד	
פרק א - ממשל תאגידי וביקורת	
1 הדירקטוריון וההנהלה	
43	א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
43	ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה
43	2 עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
פרק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם	
45	3 מבנה ההחזקות בחברה
45	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

- ביום 13 בדצמבר 2021 הודיע בנק לאומי לחברה על מינויו של מר אייל פרי, ראש אגף תשלומים בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי כדירקטור בחברה במקומו של אורי נתן. ביום 7 למרץ 2022 התקבל אישור בנק ישראל למינויו של מר אייל פרי כדירקטור בחברה.

שינויים בחברי הנהלה הבכירים

- לא התקיימו בתקופת הדוח

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- החברה פועלת בהתאם להוראות הדין וההרגולציה, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 312 של ב"י -עסקי תאגידי 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 (המחזיקים מעל 5%).
- בתקופת הדיווח לא בוצעו עסקים עם צדדים קשורים, אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה. לדיווח אודות הסכם ספק לקוח זמני שנחתם בחודש יוני 2022 בין החברה לבין שב"א ראה בהמשך להלן. לדיווח אודות הסכמות בין החברה לבין שב"א לגבי הפרדת משרדי החברות ראה סעיף 5 סעיף 1 (א) לעיל.

הסכם מסגרת בין החברה לבין חברת שב"א

החברה ושב"א מעניקות שירותים אחת לשנייה, משתמשות וחולקות בתשתית טכנולוגית משותפת, אשר מותקנת במתקן הראשי של החברה, וכן הן משתמשות במתקני גיבוי משותפים. עוד חלקו 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. ההתחשבות בין החברה לבין שב"א מוסדרת במסגרת הסכם חיובים מיום 12 ביוני 2019 (להלן: "הסכם החיובים").

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 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.

בהתאם להיתר הזמני שניתן ע"י בית הדין לתחרות ביום 11 אפריל 2021 פעלו החברה ושב"א למינוי מנכ"לים נפרדים לחברות ולהפרדת פונקציות ניהוליות, ביניהן, ייעוץ משפטי, ניהול כספים, ביקורת פנימית ופיתוח עסקי. כמו כן, פעלו החברות להפרדת התקשוריות משותפות מול צדדים שלישיים.

ביום 27 למרץ 2022 אושר ע"י בית הדין לתחרות הסדר כובל, בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2029 בכפוף לתנאים ("ההסדר הכובל"). במסגרת תנאי ההסדר הכובל, נקבע כי עד ליום 31 דצמבר 2027 יפרידו החברה ושב"א את כל הזיקות המשותפות ביניהן, באופן שלאחר מועד זה לא יוותרו כל זיקות משותפות בין החברות ולא יינתנו כל שירותים מאחת החברות למשנתה שאינם במסגרת השירותים שהן מוכרות לציבור הרחב.

עוד נקבע בתנאי ההסדר כי במהלך תקופת הביניים עד להשלמה של הפרדת כל הזיקות רשאיות החברות לספק שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק – לקוח. בהמשך לכך חתמו החברות בחודש יוני 2022 על הסכם למעבר להסכם ספק לקוח זמני ("ההסכם הזמני") לתקופת ביניים שעד לגיבוש הסכם ספק לקוח קבוע וכולל, שיסדיר את כלל ההיבטים התפעוליים, המשפטיים והכספיים בין החברות, ככל שנדרש על מנת להבטיח את זמינות השירותים שנותנות החברות אחת לשנייה. עוד נקבע בהסכם הזמני כי החברות יתקשרו עם יועץ כלכלי מוסכם לצורך הגדרת השירותים, SLA והערכת עלות השירותים של שתי החברות בהתאם לשווי הוגן לצורך גיבוש ההתחשבות בהסכם הקבוע.

לפרטים לעניין ההסדר הכובל ראה ביאור 2.ב.15 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 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 מחדש 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 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 חלף ההחלטה 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 כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה מפוקחת גם על ידי מחלקת מערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "מת"ש") (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 בהתחייבויותיה כלפי משתתפים שאינם בכשל במקרה של כשל משותף. כללים ונהלים אלו יכללו, בין היתר, את הפעולות שמפעיל מערכת תשלומים ראשי 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. על החברה לפעול ליישום הסדר הכשל לא יאוחר מחודש אפריל 2023.

החברה נערכת ליישום הדרישות שהוצבו על ידי אגף הפיקוח על מערכות תשלומים, 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. תזכיר חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב – 2022

בחודש ינואר 2022 פרסם משרד האוצר טיוטת תזכיר חוק להסדרת העיסוק בשירותי תשלום, להערוך הציבור. מטרת התזכיר הינה לעגן בחקיקה את הסדרת העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על ידי שחקנים חדשים, חוץ בנקאיים במטרה לעודד תחרות בתחומי הבנקאות והשירותים הפיננסיים. האסדרה עוסקת בין היתר בכללים ובעקרונות לשמירה על מהימנות הגופים ועל יציבות מערך התשלומים לטובת כלל משתתפי השוק, בכללם הצרכנים ובתי העסק. 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.

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

בחודש יוני 2018 פרסם 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 סיכונים סייבר לתפקוד התקין של מרחב הסייבר הישראלי ולשירותים חיוניים בו, כהוראת שעה, עד לחקיקת חוק הגנת הסייבר ומערך הסייבר הלאומי ככל שהמלצה תתקבל יכולה להיות לכך השפעה על פעילויות והשקעות שהחברה תידרש לעשות בתחום הגנה מפני התקפות סייבר.

ביום 6 באפריל 2022 אושר בכנסת תיקון לחוק הסדרת הביטחון בגופים ציבוריים, אשר במסגרתו נוספה החברה לרשימת הגופים המפורטים בתוספת החמישית לחוק. בעקבות התיקון תהיה החברה כפופה להנחיות מערך הסייבר.

ו. 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 לתאגידים בנקאיים או ללקוחותיהם בלבד. בהתאם לתיקון רשאית החברה לתת שירותים לכל אדם.
- **בנקאות פתוחה** - בחודש פברואר 2022 פרסם בנק ישראל עדכון להוראה ניהול בנקאי תקין 368 בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל. ההוראה מתמקדת באסדרת התשתית של בנקאות פתוחה בישראל, המאפשרת גישה לחשבון לקוח ע"י ספק צד ג' למידע ולכתיבת הוראת תשלום. הוראה זו קובעת את הדרישות מהבנקים, תאגידי עזר וסולקים בתפקידים כמנהלי חשבון תשלום או כיוזמי תשלומים לפי העניין. ליישום הוראה זו צפויה השפעה על פעילותה של המערכת הפיננסית בתחום התשלומים והעברת המידע.
- **חוק שירות מידע פיננסי** - חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021, הסמיך את רשות ניירות ערך להעניק רישיונות למתן שירותי מידע פיננסי לתאגידים העומדים בדרישות החוק, ולפקח על בעלי הרישיונות. מועד תחילתו של החוק ביום 14 ביוני 2022. בחודש ינואר פורסמה ע"י רשות ניירות ערך טיוטת הוראה

לבעלי רישיון למתן שירות מידע פיננסי, שמטרתה לקבוע את התנאים בהתקיימם יוכל בעל רישיון להעביר מידע פיננסי לאותם גורמים הקבועים בחוק באופן שיבטיח את הגנת המידע ופרטיות הלקוח.

- בחודש מאי 2022 פורסמה ע"י רשות ניירות ערך טיוטה לתיקון הוראה למבקשי ובעלי רישיון למתן שירות מידע פיננסי בעניין ייזום תשלומים, שבמסגרתה מוצע לאפשר לבעלי רישיון למתן שירותי מידע פיננסי להרחיב את השירותים המוצעים על ידם, כך שיוכלו להעניק שירות של ייזום תשלומים.
- לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה ובתקופה שלפני יישומם, ר' ביאור 2 בדוחות הכספיים.
- **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 לצ'ק מנייר".
- **פתיחת מערכת התשלומים לגופים חוץ בנקאיים** - ביום 28.09.2022 פרסמה רשות שוק ההון כי במסגרת הבנות של בנק ישראל ורשות שוק ההון נקבע כי מעתה יתאפשר לנותני שירותים פיננסיים המפוקחים על ידי רשות שוק ההון להתחבר למערכות התשלומים. מסגרת ההבנות תחול על גופים מפוקחים ע"י רשות שוק ההון, שעוסקים במתן שירותים בנכס פיננסי ואגודות פיקדון ואשראי, שיעמדו בנוסף לתנאי הרישיון בדרישות נוספות הרלוונטיות לעניין פעילותם בתחום שירותי התשלום שתגבש רשות שוק ההון. ככל ויהיה רלוונטי יחול המהלך גם על גופים נוספים המפוקחים על ידי רשות שוק ההון.
- **תזכיר חוק שירותי תשלום (ייזום תשלומים)** - ביום 11.10.2022 פורסמה הצעת חוק המבקשת לתקן את חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019, ולהסדיר שירותי ייזום תשלומים. שירותים אלה מאפשרים ללקוח לייזום פעולת תשלום מחשבון תשלום לחשבון תשלום (Account to Account) גם בין בית עסק לבין ללקוח (ללא כרטיס אשראי באמצע) באופן יעיל, פשוט ונוח. מטרתו של תיקון זה הוא לאפשר שירותי ייזום וייזום מכוח הרשאה באופן שישפר את חוויית הלקוח, ייעל את הליך העברת הוראות התשלום ויקדם את התחרות בשוק אמצעי התשלום בישראל. כמו כן, התיקון לחוק נועד לקיים הגנות צרכניות ללקוח העושה שימוש בשירותים אלה.

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.