



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2023

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
11	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
14	ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
18	ד. מגזרי פעילות
20	פרק ג - סקירת הסיכונים
	פרק ד - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
21	א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
21	ב. בקורות ונהלים
32	הצהרת המנהל הכללי
23	הצהרת החשבונאי הראשי
24	תמצית דוחות כספיים ביניים
39	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

דו"ח הדירקטוריון והנהלה

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 29 באוגוסט 2023, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (להלן: "תקופת הדוח"):

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2022 אשר אושרו ביום 28 במרץ 2023 (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 14.1 א. בדוח השנתי). 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).

במסגרת הסדר כובל שאושר ע"י בית הדין לתחרות בחודש מרץ 2022 בין החברה לבין חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (לעיל ולהלן: "שב"א") נקבע כי עד ליום 31.12.2027 ינותקו באופן מוחלט כל הזיקות הקיימות בין החברה לבין חברת שב"א. עוד נקבע במסגרת התנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדה מלאה בין החברות יוכלו החברות להמשיך לתת שירותים אחת לשנייה במסגרת הסכם ספק-לקוח (לפרטים נוספים אודות ההסדר הכובל ראה ביאור 14 בדוחות הכספיים לשנת 2022).

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

להרחבה ראה פרק ב', סעיף ד'.

ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

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

ג.2. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

החברה פועלת בסביבה דינמית רווית שינויים רגולטוריים רבים במסגרת פעילויותיה השונות. לשינויים אלה, כמו גם רגולציה עתידית, יכולות להיות השלכות נרחבות על החברה בשנים הקרובות. הליך ההפרדה של החברה ושב"א, בהתבסס על הבנת המורכבות של הטכנולוגיות הנמצאות בשימוש החברות ואופי הפעילות 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.

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.1: מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים.

ג.3. הפרדת החברה מחברת שב"א

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

במסגרת תהליך הפרדת החברות פועלת החברה להעברת פעילותה למערכות נפרדות שיהוו תשתית טכנולוגית מתקדמת וחדשנית בין היתר, על מנת לאפשר פיתוח שירותי תשלום מתקדמים בעתיד. לפרטים נוספים לעניין המתווה להפרדת החברות, אשר אושר כהסדר כובל, ראה ביאור 1.14.ג בדוח השנתי.

המשך יישום תהליך ההפרדה משב"א והתוכנית האסטרטגית של החברה הובילו לתוספת עלות כח אדם ועלויות נוספות שהביאו לעלייה בהוצאות התפעוליות, הנהלה וכלליות של החברה. לפירוט נוסף ראו ביאור 5 לדוחות הכספיים.

ג.4. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- **מערכת תשלומים מיידים (faster payments)** – בחודש נובמבר 2019 השיקה החברה את תשתית תשלומים מיידים, אשר משמשת את משתתפי המערכת לטובת העברות זיכויים מיידים. החברה השלימה פיתוח תשתית, אשר תאפשר גישה לארגונים לטובת העברת זיכויים מיידים. החברה פועלת לחיבור ארגונים לתשתית התשלומים המיידים. בחודש דצמבר 2022 צירפה החברה ארגון שהתחבר באופן ישיר למערכת התשלומים המיידים אותה פיתחה החברה. בחודש פברואר 2023 נחתם הסכם עם החשב הכללי באוצר להצטרפות למערכת התשלומים המיידים המופעלת ע"י החברה.
- **בקשות תשלום (R2P) - בהתאם לדרישות הפיקוח על מערכות תשלומים החברה נערכת לאפשר בקשות לתשלום לרבות זיהוי וקבלת הסכמת הלקוח לביצוע התשלום (R2P) Request to Pay ע"י נותן שירותי התשלום של הלקוח, וכן לקבל בקשות לתגובה (Request to Respond) R2R, לרבות זיהוי וקבלת הסכמת הלקוח לביצוע הפעולה ע"י נותן שירותי התשלום של הלקוח, ככל שנדרש, באמצעות תשתית התשלומים המיידים שפותחה על ידי החברה. ביום 6 ליוני 2023 הודיע בנק ישראל כי המועד ליישום בקשות לתשלום R2P הוא עד לסוף מרץ 2024. החברה נערכת ליישום דרישות הפיקוח בתיאום משתתפי המערכת.**

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות כלכליות בארץ

בשנת 2022 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 5.3%, לאחר תקופה ממושכת בה סביבת האינפלציה הייתה נמוכה. במחצית הראשונה של שנת 2023 סביבת האינפלציה התמתנה ומדד המחירים לצרכן עלה במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בשיעור של כ- 2.2% וצפוי להסתכם בשנת 2023 ב-3.5%, בשנת 2024 צפוי שיעור האינפלציה לעמוד על 2.4%. בנק ישראל החליט להעלות את הריבית בחודש מאי ב-0.25% לרמה של 4.75% כתוצאה מעליית האינפלציה, על פי התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל הריבית צפויה להיות ברמה של 4.75% או 5% ברבעון השני של לשנת 2024. על פי התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 3% בשנת 2023 ובשנת 2024, זאת לפי תרחיש בו המחלוקת סביב שינויי החקיקה לגבי מערכת המשפט מיושבת באופן שאינו משפיע על הפעילות הכלכלית, הסיכון המרכזי לתחזית הוא התממשות תרחיש שבו שינויים חקיקתיים ומוסדיים ילוו בעלייה נוספת בפרמיית הסיכון של המשק, פיחות השקל, פגיעה ביצוא ובירידות בהשקעות המקומיות ובביקוש לצריכה הפרטית. במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2023 השקל נחלש ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 5.1% וביחס לאירו בשיעור של 7.1%.

התפתחויות כלכליות בעולם

על פי תחזית קרן המטבע הבינלאומית כלכלת העולם תצמח בכ- 3% בשנת 2023 ובשנת 2024.

שינויים בחקיקה בישראל

לצד ההתפתחויות בסביבה המאקרו כלכלית העולמית, במהלך הרבעון הראשון לשנת 2023, החלו תהליכי חקיקה הנוגעים למערכת המשפט אשר תרמו לאי וודאות גיאופוליטית מקומית בישראל. בחודש יולי אישרה הכנסת, כחלק מאותם שינויים מתוכננים במערכת המשפט, תיקון לחוק יסוד: השפיטה, לצמצום עילת הסבירות. כמו כן, הגופים הבין-לאומיים (קרן המטבע ו-OECD) וכל אחת משלוש החברות הגדולות לדירוג אשראי (S&P, Moody's, Fitch) התריעו מפני ההשלכות הפוטנציאליות של תהליך החקיקה והעדר הקונצנזוס לגביו על כלכלת ישראל. חברת Moody's אף הורידה את תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל מ"חיובי" ל"יציב".

מגמות במערך התשלומים והסליקה בישראל

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 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 במזומן ובשיקים במשקי הבית בישראל.

חובת ייצוג משותף במערכת - ביום 25 במאי 2020 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים לחברה ולמשתתפים במערכת מס"ב הוראה בדבר חובת ייצוג בכללי המערכת כחלק מקידום הצעדים הנדרשים לצורך כניסתם של שחקנים חוץ בנקאיים לפעילות במערך התשלומים. בהתאם להוראה החברה ביצעה תיקונים בכללי המערכת כך שמשתתף 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. בהמשך לכך, ביום 29 ליוני 2023 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים למס"ב ולמשתתפי המערכת מכתב המבהיר את חובת הייצוג הנדרשת ליישום ע"י המשתתפים בסליקה.

הסדר כשל הסליקה – בהתאם לדרישות הפיקוח על מערכות תשלומים ולעקרונות PFMI גובש ע"י החברה ומשתתפי המערכת הסדר שנועד להבטיח את השלמת הסליקה במקרה של כשל של אחד ממשתתפי המערכת. ביום 1 באפריל 2023 הופקדו כספי בטוחות המוחזקים ע"י החברה בנאמנות עבור משתתפי המערכת בחשבון ייעודי בבנק ישראל. לפרטים נוספים על הסדר הכשל ראה בפרק ב' בדוח ממשל תאגידי.

תשתית תשלומים מיידיים - מס"ב מפתחת תשתית תשלומים מיידיים אשר תאפשר להרחיב את מגוון אפשרויות התשלום במערך התשלומים. בהמשך למכתב מפברואר 2019 בו פרסם בנק ישראל את התנאים המקדמיים להשקת שירות התשלום המיידי, נשלח על ידי בנק ישראל במרס 2020 מכתב בו פורטו התנאים בהם נדרשים לעמוד החברה והמשתתפים במסגרתו נקבע, בין היתר, כי על החברה לקבוע מתווה ליישום פתרון מלא לעמידה בתקן ISO עד סוף אוקטובר 2020. במכתבו ממרס 2021 הודיע בנק ישראל כי על החברה והמשתתפים במערכת התשלומים להיערך ליישום תקן ISO מלא עד סוף שנת 2023. במכתב המשך מינואר 2022 שנשלח ע"י הפיקוח על מערכות תשלומים לחברה ולמשתתפי המערכת הנחה הפיקוח את החברה ואת המשתתפים בהמשך למכתבי ההנחיה בנושא ISO, להיערך על מנת לאפשר ללקוחותיהם לקבל בקשות לתשלום (R2P) בהתאם לתקן ISO20022 ולקבל בקשות לתגובה (R2R) באמצעות תשתית התשלום המיידית שפותחה על ידי החברה, וזאת עד לסוף שנת 2023. ביום 6 ליוני 2023 הודיע בנק ישראל כי המועד ליישום בקשות לתשלום (R2P) הוא עד לסוף מרץ 2024.

העברת כסף מיידיית באמצעות פרט מזהה – בחודש יולי 2023 פורסמו ע"י מערך התשלומים והסליקה בבנק ישראל עקרונות לשירות חדש להעברת כספים בין חשבונות באמצעות פרט מזהה (PROXY) כגון מספר טלפון נייד או כתובת דוא"ל, ללא צורך בשימוש במספר חשבון מלא של המוטב. שירות תשלום באמצעות פרט מזהה הוא אחד השירותים הנפוצים ביותר במערכות תשלומים מיידיים בעולם, אשר נועד ליעל ולפשט את תהליך התשלום עבור הלקוחות. העקרונות כוללים את סוגי הפרטים המזהים שבאמצעותם ניתן יהיה לבצע העברה מחשבונות וזאת תוך הבחנה בין חשבון פרטי לחשבון עסקי. כמו כן, הם כוללים את הצעדים שעל המשתתפים במערכת התשלום המיידית לבצע על מנת לתמוך בשירות ולהנגיש אותו ללקוחותיהם. העקרונות ייושמו באופן אחיד על ידי כלל נותני שירותי התשלום הפועלים במערכת התשלום המיידית של חברת מס"ב עד לסוף יוני 2024. ביום 3 ליולי 2023 פורסם ע"י בנק ישראל מסמך עקרונות לתשלום באמצעות פרט מזהה (PROXY) במערכת התשלומים המיידיים של מס"ב.

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. החברה בחנה פתרון ליישום יחד עם המשתתפים ועם חברות כרטיסי האשראי.

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".

שינויי חקיקה ורגולציה

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

אירועים לאחר תאריך המאזן

לא התקיימו אירועים לאחר תאריך המאזן

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, 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
1. רווח ורווחיות
רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		רווח (הפסד) לפני מיסים
	שהסתיימה ביום 30 ביוני		שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
6,911	1,574	12,186	(106)	5,301	
1,590	334	2,772	17	1,233	הפרשה למיסים על הרווח
5,321	1,240	9,414	(89)	4,068	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח לפני מיסים של החברה הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 12,186 אלפי ש"ח לעומת רווח לפני מיסים בסך של 1,574 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים בנטרול הוצאות (הכנסות) מימון נטו הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה, הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 8,388 אלפי ש"ח לעומת סך של 8,264 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 2,772 אלפי ש"ח לעומת סך של 334 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		רווח (הפסד) למניה בת 0.0001
	שהסתיימה ביום 30 ביוני		שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
212.84	49.60	376.56	(3.56)	162.72	

הרווח למניה הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 376.56 אלפי ש"ח לעומת רווח למניה בסך של 49.60 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

2.ב. הכנסות והוצאות
הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		
	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
56,589	25,057	32,304	13,663	15,807	הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות
7,594	3,727	4,040	1,968	2,051	משירותי מיתוג והעברת מידע
1,669	549	1,958	268	514	מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
65,852	29,333	38,302	15,899	18,372	סך הכנסות תפעוליות
2,181	544	1,342	85	583	הכנסות ריבית נטו
68,033	29,877	39,644	15,984	18,955	סך כל ההכנסות

הכנסות החברה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 39,644 אלפי ש"ח לעומת סך של 29,877 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 33% המוסבר כדלקמן:

- הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 32,304 אלפי ש"ח לעומת סך של 25,057 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול הנובע בעיקר מעדכון תעריפים שבוצע ברבעון השני של שנת 2022 ומעלייה בפעילות זיכויים וחיוביים.
- הכנסות משירותי מיתוג והעברת מידע הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 4,040 אלפי ש"ח לעומת סך של 3,727 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- הכנסות משירותי מיתוג וניוד בין בנקים, נטו הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 1,958 אלפי ש"ח לעומת סך של 549 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר משימוש במערכת אד"ב.
- הכנסות ריבית נטו הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 1,342 אלפי ש"ח לעומת סך של 544 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה שנובעת בעיקר מעיתוי קבלת הריבית המשולמת על אגרות החוב המוחזקות בתיק ניירות הערך למסחר של החברה וכמו כן מריבית על פקדונות החברה בבנקים. ראה גם הוצאות (הכנסות) מימון נטו, שאינן מריבית להלן.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		
	2022	2023	2022	2023	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
35,497	14,827	20,523	8,361	10,848	משכורות והוצאות נלוות
14,720	6,242	9,391	3,360	4,994	הוצאות אחרות
50,217	21,069	29,914	11,721	15,842	סך ההוצאות התפעוליות
10,905	7,234	(2,456)	4,369	(2,188)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
61,122	28,303	27,458	16,090	13,654	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

ההוצאות התפעוליות של החברה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 29,914 אלפי ש"ח לעומת סך של 21,069 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 42% הנובע ברובו מתוספת כוח אדם מיישום התוכנית האסטרטגית והשינוי המבני כתוצאה מתהליך ההפרדה.

הכנסות מימון שאינן מריבית, נטו הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 2,456 אלפי ש"ח לעומת הוצאות מימון שאינן מריבית, נטו בסך של 7,234 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר מהוצאות מימון אשתקד להכנסות מימון בתקופת הדוח, נובע מעלויות שערים בשוקי ההון אשר השפיעו על תיק ניירות הערך למסחר של החברה.

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

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

נתונים כמותיים לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני :

גמל		חיובים		זיכויים		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
27,920	28,876	128,512	138,646	133,147	144,153	תנועות (אלפים)
1,509	1,650	526,176	676,040	2,002,956	2,110,558	סכום (מיליונים)
-	-	462	493	937	966	קבצים (אלפים)

נתונים כמותיים לשנת 2022 :

גמל	חיובים	זיכויים	
56,224	262,341	272,149	תנועות (אלפים)
3,045	1,131,072	4,153,967	סכום (מיליונים)
-	944	1,895	קבצים (אלפים)

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 144,153 אלפי תנועות לעומת כ- 133,147 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.3%.

סכום הזיכויים הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 2,110,558 מליוני ש"ח לעומת כ- 2,002,956 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.4%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 966 אלפי קבצים לעומת כ- 937 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.1%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 138,646 אלפי תנועות לעומת כ- 128,512 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.9%.

סכום החיובים הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 676,040 מליוני ש"ח לעומת כ- 526,176 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 28.5%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 493 אלפי קבצים לעומת כ- 462 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.7%.

כמות תנועות גמל הסתכמה בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 28,876 אלפי תנועות לעומת כ- 27,920 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.4%.

סכום גמל הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 1,650 מליוני ש"ח לעומת כ- 1,509 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.3%.

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

סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2023 הסתכם בסך של 202,970 אלפי ש"ח לעומת סך של 185,862 אלפי ש"ח ליום 30 ביוני 2022, גידול בשיעור של כ- 9% .
 להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן :

השינוי לעומת 31 בדצמבר		השינוי לעומת 30 ביוני		ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר		
2022		2022		2022		2022		
%	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
				(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
4	7,145	9	17,108	195,825	185,862	202,970		סך מאזן
(3)	(708)	32	7,811	32,760	24,241	32,052		מזומנים ופקדונות בבנקים
3	3,125	3	2,849	101,238	101,514	104,363		ניירות ערך
(6)	(670)	13	1,483	13,791	11,638	13,121		לקוחות
98	7,278	203	15,135	15,302	7,445	22,580		בניינים וציוד
-	-	-	-	-	7,669	-		נכסים המיועדים למימוש
(6)	(1,880)	(7)	(2,501)	32,734	33,355	30,854		נכסים אחרים
(6)	(2,269)	7	2,642	45,459	40,548	43,190		התחייבויות אחרות
6	9,414	10	14,466	150,366	145,314	159,780		הון המיוחס לבעלי מניות החברה

מזומנים ופקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 30 ביוני 2023 לסך של 32,052 אלפי ש"ח לעומת סך של 24,241 אלפי ש"ח ליום 30 ביוני 2022 וסך של 32,760 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

לקוחות

הסתכמו ביום 30 ביוני 2023 בסך של 13,121 אלפי ש"ח לעומת סך של 11,638 אלפי ש"ח ליום 30 ביוני 2022 וסך של 13,791 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

בניינים וציוד

הסתכמו ביום 30 ביוני 2023 בסך של 22,580 אלפי ש"ח לעומת סך של 7,445 אלפי ש"ח ליום 30 ביוני 2022 וסך של 15,302 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. הגידול לעומת 30 ביוני 2022, נובע בעיקר עקב מיון נכסים המיועדים למימוש בקיזוז גידול מהשקעה במשרדים החדשים, וכן בגין רכישות והשקעות של תוכנות מחשבים וציוד אלקטרוני שבוצעו במהלך השנה בניכוי פחת, בעיקר עקב הסכם ההיפרדות בין החברה לבין שבי"א.

נכסים אחרים

הסתכמו ביום 30 ביוני 2023 לסך של 30,854 אלפי ש"ח לעומת סך של 33,355 אלפי ש"ח ליום 30 ביוני 2022 וסך של 32,734 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

- **התחייבויות אחרות**

הסתכמו ליום 30 ביוני 2023 לסך של 43,190 אלפי ש"ח לעומת סך של 40,548 אלפי ש"ח ליום 30 ביוני 2022 וסך 45,459 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

ג.2. הון

- **הון עצמי**

הסתכם ליום 30 ביוני 2023 לסך של 159,780 אלפי ש"ח לעומת סך של 145,314 אלפי ש"ח ליום 30 ביוני 2022 וסך של 150,366 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. הגידול בהון נובע מרווח החברה.

- **השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה**

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

- **חלוקת דיבידנדים**

לא חולקו דיבידנדים בתקופת הדוח.

ד. מגזרי פעילות

ד.1. כללי

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

ד.2. מגזר הסליקה

• שירותי הסליקה

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.

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

• שירותי מיתוג

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

• לקוחות

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

לקוחות החברה מתאפיינים ביציבות ורוכשים את שירותי החברה לאורך תקופה ארוכה. התקשרות החברה עם לקוחותיה הינה על בסיס הסכמות הכוללות את הגדרות השירות שתעניק החברה ללקוח הרלבנטי. על פי הקבוע בפטור הממונה, העמלות אותן גובה החברה בגין השירותים אותם היא מעניקה ללקוחותיה, הינן זהות לכלל מקבלי השירותים, אלא אם כן קיים הבדל בעלויות הנובעות או הכרוכות במתן השירות (וככל שההבדל במחיר מוצדק באופן ישיר על ידי ההבדל בעלויות האמורות בלבד). יצוין, כי החברה אינה גובה עמלות מלקוחות הבנקים העושים שימוש בשירותי החברה, למעט עמלות חד-פעמיות בגין הצטרפות לשירות ועמלות עבור שירותים מיוחדים כגון קבלת קבצי החזרות. כל השירותים שהחברה נותנת בתשלום לבנקים וללקוחות הבנקים מפורטים בתעריפון החברה המפורסם באינטרנט.

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

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

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

פרק ג' – סקירת הסיכונים**א. תיאור כללי של הסיכונים הגלומים בפעילות החברה**

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

פרק ד' - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים**א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים**

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על פי המדיניות המפורטת בביאור 2 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022. 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 שישומו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. אין שינוי במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים בתמצית דוחות כספיים אלה לעומת זו המתוארת בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022, פרט לאמור בביאור 2 בדוח.

ב. בקרות ונהלים**1. ב. 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.

2. ב. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2023 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 ביוני 2023 (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

29 באוגוסט 2023

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 ביוני 2023 (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

29 באוגוסט 2023

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2023
בלתי מבוקרים

תמצית דוחות כספיים ביניים

תוכן העניינים:

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

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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי ליום 30 ביוני 2023 ואת דוחות הביניים התמציתיים על הרווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ושישה 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 (ישראל) 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 תאגידיים 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

29 באוגוסט 2023

תמצית דוח רווח והפסד ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2022	2022	2023	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
הכנסות					
56,589	25,057	32,304	13,663	15,807	משירותי סליקה ופעולות נלוות
7,594	3,727	4,040	1,968	2,051	משירותי מיתוג והעברת מידע
1,669	549	1,958	268	514	מיתוג וניוד בין בנקים, נטו
2,181	544	1,342	85	583	הכנסות ריבית, נטו
68,033	29,877	39,644	15,984	18,955	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות					
35,497	14,827	20,523	8,361	10,848	משכורות והוצאות נלוות
14,720	6,242	9,391	3,360	4,994	הוצאות אחרות
10,905	7,234	(2,456)	4,369	(2,188)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
61,122	28,303	27,458	16,090	13,654	סך כל ההוצאות
6,911	1,574	12,186	(106)	5,301	רווח (הפסד) לפני מיסים
1,590	334	2,772	17	1,233	הפרשה למיסים על הרווח
5,321	1,240	9,414	(89)	4,068	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות
212.84	49.60	376.56	-3.56	162.72	רווח (הפסד) נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

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: 29 באוגוסט 2023

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2022	2022	2023	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
5,321	1,240	9,414	(89)	4,068	רווח (הפסד) נקי
רווח כולל אחר, לפני מיסים :					
התאמות של התחייבויות					
1,261	-	-	-	-	בגין הטבות לעובדים
1,261	-	-	-	-	רווח כולל אחר, לפני מיסים
(290)	-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
רווח כולל אחר המיוחס					
971	-	-	-	-	לבעלי המניות, לאחר מיסים
6,292	1,240	9,414	(89)	4,068	הרווח (הפסד) 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 ביוני		ביאור
	2022	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים:			
32,760	24,241	32,052	מזומנים ופקדונות בבנקים
101,238	101,514	104,363	ניירות ערך
13,791	11,638	13,121	לקוחות
15,302	7,445	22,580	בניינים וציוד
-	7,669	-	נכסים המיועדים למימוש
32,734	33,355	30,854	נכסים אחרים
195,825	185,862	202,970	סך כל הנכסים
התחייבויות והון:			
45,459	40,548	43,190	התחייבויות אחרות
התחייבויות תלויות והתקשרויות			
150,366	145,314	159,780	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
195,825	185,862	202,970	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023
תמצית דוח על השינויים בהון עצמי ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניית	
155,712	154,089	(320)	1,943	יתרה ליום 1 באפריל 2023
				שינויים במהלך התקופה
4,068	4,068	-	-	רווח נקי לתקופה
159,780	158,157	(320)	1,943	יתרה ליום 30 ביוני 2023

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניית	
145,403	144,751	(1,291)	1,943	יתרה ליום 1 באפריל 2022
				שינויים במהלך התקופה
(89)	(89)	-	-	הפסד לתקופה
145,314	144,662	(1,291)	1,943	יתרה ליום 30 ביוני 2022

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניית	
150,366	148,743	(320)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2023
				שינויים במהלך התקופה
9,414	9,414	-	-	רווח נקי לתקופה
159,780	158,157	(320)	1,943	יתרה ליום 30 ביוני 2023

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניית	
144,074	143,422	(1,291)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2022
				שינויים במהלך התקופה
1,240	1,240	-	-	רווח נקי לתקופה
145,314	144,662	(1,291)	1,943	יתרה ליום 30 ביוני 2022

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניית	
144,074	143,422	(1,291)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2022
				שינויים במהלך התקופה
5,321	5,321	-	-	רווח נקי לשנה
971	-	971	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
150,366	148,743	(320)	1,943	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

תמצית דוח תזרימי מזומנים ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:					
5,321	1,240	9,414	(89)	4,068	רווח נקי לתקופה
התאמות:					
2,233	1,038	1,841	500	969	פחת והפחתות
10,733	7,090	(2,570)	4,279	(2,254)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(2,100)	(1,587)	652	(1,093)	591	מיסים נדחים, נטו פיצויי פרישה - קיטון בעודף היעודה על העתודה
105	(107)	(28)	(50)	(14)	
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
(4,738)	(2,585)	670	(2,231)	197	ירידה (עלייה) בלקוחות
(1,478)	8,770	1,528	9,554	1,688	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
8,456	(8,792)	(3,242)	(10,521)	(1,149)	עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות
18,532	5,067	8,265	349	4,096	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:					
(62,110)	(21,676)	(43,502)	(9,252)	(28,302)	רכישת ניירות ערך למסחר
58,339	21,272	42,947	9,535	28,330	תמורה ממכירת ניירות למסחר
(13,477)	(4,425)	(8,418)	(2,907)	(5,167)	רכישת רכוש קבוע ורכוש אחר
7,473	-	-	-	-	תמורה ממימוש רכוש קבוע
(9,775)	(4,829)	(8,973)	(2,624)	(5,139)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
8,757	238	(708)	(2,275)	(1,043)	שינוי במזומנים ושווי מזומנים
24,003	24,003	32,760	26,516	33,095	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
32,760	24,241	32,052	24,241	32,052	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו					
2,181	544	1,342	85	583	ריבית שהתקבלה
4,120	1,921	1,868	1,095	1,006	מיסים ששולמו
נספח ב - פעילות שלא במזומן					
5,023	30	701	30	(431)	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 והעברת מידע.
- (3) החברה נמצאת בבעלות בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, בנק מזרחי בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנקים").

ב. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 29 באוגוסט 2023.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח הכספי

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

2. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף, שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

3. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים

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 לוויים, ושמתקן את הקשר בין האופן בו מנוהלים סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים. עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים 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, תאגידים 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. החברה שמיישמת את הוראות הדיווח לציבור החלות על "סולק" נדרשת ליישם את ההוראות האמורות החל ביום 1.1.2023 ואילך.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

3. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים

עקב העובדה שרוב לקוחות החברה הינם גופים בעלי איתנות גבוהה, חובותיהם נובעים מפעילות מסחרית שוטפת ונפרעים תוך זמן קצר (בעיקר תוך 30 יום) והיסטוריית כשלי האשראי הינה זניחה, ליישום התקן בדבר הפרשה להפסדי אשראי אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים. החברה ממשיכה לכלול בדוחותיה הפרשה פרטנית בגין חובות שקיים ספק בפירעונם. לפיכך, ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 3 - זכויות עובדים
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין פיצויי פרישה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		אלפי ש"ח
	2022	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
436	222	172	עלות שירות
(21)	(157)	(40)	עלות ריבית, נטו
(9)	27	33	העברה לתגמולים
116	-	-	הפחתה של הפסד אקטוארי בגין שנים קודמות
522	92	165	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 שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		תחזית (*)
	2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		2023
אלפי ש"ח			
457	199	192	395

(*) אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלמן בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת בגין שנת 2023.

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

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 30 ביוני 2023	
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 ביוני 2023, 30 ביוני 2022 ו-31 בדצמבר 2022 מסתכם לסך של 159,780 אלפי ש"ח, 145,314 אלפי ש"ח ו-150,366 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. שעבודים - נכסי החברה משוחררים משעבוד.

ב. 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. דמי השכירות השנתיים, לרבות דמי הניהול והחניית מסתכמים בסך של כ- 2.5 מיליוני ש"ח לשנה וצמודים למדד המחירים לצרכן. תקופת השכירות הינה למשך 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 עם חברת שב"א. 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, שולם ע"י שב"א לחברה סך של כ-7.5 מליון ש"ח, בגין השיפורים במושכר ובריהוט.

ג. הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה

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

לפרטים נוספים אודות הסכם המסגרת שנחתם בין החברה לבין שב"א ראה ביאור 14 לדוח השנתי.

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

במסגרת תנאי ההסדר הכובל, שאושר ע"י רשות התחרות ביום 27 במרץ 2022 נקבעו לוחות הזמנים להפרדת הזיקות הקיימות בין החברה לשב"א. עוד נקבע בתנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדת הזיקות בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו, יהיו רשאיות החברה ושב"א להעניק שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק - לקוח. בהמשך לכך חתמו החברות בחודש יוני 2022 על הסכם 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. במסגרת ההסכם הזמני נקבע כי בעצם החתימה על ההסכם עוברות החברות לעבודה במודל ספק לקוח ע"פ המנגנון שנקבע בהסכם החיובים. בהתאם להסכם הזמני החברות התקשרו עם יועץ כלכלי מוסכם לצורך הגדרת השירותים, SLA והערכת עלות השירותים של שתי החברות בהתאם לשווי הוגן לצורך גיבוש ההתחשבות בהסכם הקבוע. בנוסף נקבע במסגרת ההסכם הזמני מנגנון הליך גישור לצורך חתימה על הסכם ספק לקוח קבוע. נכון לתאריך אישור הדוחות הכספיים טרם נחתם הסכם ספק לקוח קבוע וקיימת מחלוקת בין החברות לגבי המשך הליך הגישור. לפרטים נוספים לעניין הבקשה למתן הסדר כובל ראה סעיף 14 בדוח 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 ניווד חשבונות;
- שירותי מיתוג למאגרי מידע;
- שירותי פירוט תנועות;
- שירותים נלווים לשירותים המנויים לעיל, הנחוצים לשם ייעול מתן השירותים המנויים לעיל;
- פעילות נלוות אחרת שאישרה הממונה.

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

נאסר על הבנקים לסרב סירוב בלתי סביר לייצג נותן שירותי תשלום לצורך גישה לשירותים הניתנים ע"י החברה, ונקבע כי הבנקים והחברה נדרשים לבצע כל פעולה הנדרשת באופן סביר כדי לאפשר גישה לשירותים שמעניקה החברה ואשר פורטו לעיל – בתנאים זהים לתנאים שמעניקה החברה לבנקים ולקוחותיהם.

לפרטים נוספים אודות החלטת הפטור ראה ביאור 14.א. לדוח השנתי.

א. בנק ישראל

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

ב. בקשה לאישור הסדר כובל – בית הדין לתחרות

באשר לאישור בית הדין לתחרות את בקשתן של החברה ושב"א לאישור הסדר כובל ביניהן והתנאים הרלבנטיים, ראה ביאור 1.14. ג לדוח השנתי.

דוח ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

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

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון והנהלה:

דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית:

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

שינויים בדירקטוריון החברה

- לא התקיימו בתקופת הדוח

שינויים בחברי הנהלה הבכירים

- לא התקיימו בתקופת הדוח

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- החברה פועלת בהתאם להוראות הדין והרגולציה, 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 ביאור 1.5.ג.
- לדיווח אודות הסכם מסגרת שנחתם בין החברה לבין שב"א בחודש יוני 2019 ראה ביאור 14.ב. לדוח 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 מחודש יוני 1983, המסדיר, בין היתר, את פעילות החברה במתן שירותים למערכת הבנקאית.

4. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

החברה פועלת בהתאם לרישיון שניתן לה על ידי בנק ישראל, מכוח היותה תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת. ככזו, כפופה החברה, בין השאר, להוראות חוק הבנקאות (רישוי), להוראות פקודת הבנקאות, 1941, ולהוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל (למעט הוראות לגביהן ניתן פטור ספציפי מבנק ישראל). כמו כן, החברה מפקחת על ידי הפיקוח על מערכות התשלומים וסליקה בבנק ישראל מכוח היותה מפעילה של מערכת תשלומים מבוקרת בהתאם לחוק מערכות תשלומים. בנוסף, פועלת החברה בהתאם לפטור הממונה על התחרות.

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

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

החברה קיבלה ביום 18 ביוני 2020 החלטה בעניין פטור מהסדר כובל בתוקף עד ליום 18 ביוני 2025. לפרטים בדבר פטור מהסדר כובל ראה ביאור 14 לדוח השנתי.

ב. החלת הוראות הפיקוח על הבנקים על החברה

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

ג. הכרזה על מערכת חיובים זיכויים והעברות תשלומים כ"מערכת מבוקרת" לפי חוק מערכות 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). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים שנחתמו בין המשתתפים במערכת.

הסדר 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 בהתייבשותיה כלפי משתתפים שאינם בכשל במקרה של כשל משותף. כללים ונהלים אלו יכללו, בין היתר, את הפעולות שמפעיל מערכת תשלומים רשאי לנקוט כאשר מוכרז אירוע של כשל משותף לצורך בלימתו לרבות האמצעים לקיים את הסדר הכשל באמצעות הסדרי נזילות ובטחונות של משתתפים, הגדרת בקורות 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. חברה נערכה ליישום הדרישות שהוצבו על ידי אגף הפיקוח על מערכות תשלומים, וכן, בתיאום עם היחידה האמורה, ליצירת והסדרת כללים, בהתאמה לעקרונות ה-PFMI הבינלאומיים של BIS אשר יסדירו את פעילות המערכת. בהתאם למנגנון הסדר כשל הסליקה יופקדו ע"י משתתפי המערכת כספים, אשר יוחזקו בנאמנות בחשבון עו"ש שינוהל ע"ש החברה בבנק ישראל, אך ורק לטובת הסדר הכשל. הסדר הכשל נועד לטפל במקרה של כשל סליקה הנובע מכשל נזילות ו/או כשל אשראי של אחד המשתתפים או יותר. במסגרת הסדר הכשל ניתן יהיה לעשות שימוש בכספים שיופקדו ע"י המשתתפים בחשבון הביטחון לצורך השלמת הסליקה, במקרה שבו לא תהיה למפעיל המערכת אפשרות לסלוק את הסכום הנדרש מחשבון המשתתף וכן לחייב את חשבונות המשתתפים במידה והכספים בחשבונות הבטחון לא יספיקו לכיסוי התייבשותיו של השתתף שכשל. בחודש מרץ 2023 הופקדו ע"י משתתפי מערכת התשלומים המופעלת ע"י החברה כספי הביטחונות לטובת הסדר הכשל, אשר נכנס לתוקף בחודש אפריל 2023.

עדכוני חקיקה ורגולציה

• הצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום

בחודש יוני 2023 אושר חוק אסדרת העיסוק בשירותי תשלום. החוק נועד להסדיר את העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על ידי שחקנים חדשים, חוץ בנקאיים במטרה לעודד תחרות בתחומי הבנקאות והשירותים הפיננסיים. שירותים אלה, אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת רשות ניירות ערך, כוללים: ייזום תשלום; מתן הוראת תשלום; סליקה של פעולת תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון תשלום עבורו וניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים. החוק כולל תיקון לחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019, המסדיר את החובות הצרכניות החלות על נותני שירותי תשלום. במסגרת התיקון לחוק שירותי תשלום, הוחרגו מתחולת החוק, פעולות תשלום הנעשות במסגרת מערכות תשלומים מבוקרות המפוקחות על ידי בנק ישראל. בהתאם לכך, לחוק לא צפויה להיות השפעה ישירה על החברה.

רגולציה נוספת

- **פתיחת מערכת התשלומים לגופים חוץ בנקאיים** - ביום 28 בספטמבר 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. ביום 3 בינואר 2023 פרסמה רשות שוק ההון נוהל להתחברות נותני שירותים פיננסיים למערכות התשלומים, המפרט את הדרישות שיחולו על המבקשים לצורך התחברות למערכות התשלומים.

- **טיוטת הוראות בנושא ממשל תאגידי** - ביום 23 בינואר 2023 התקבלה טיוטת הוראות פיקוח בתחומי ממשל תאגידי מאת הפיקוח על מערכות תשלומים. ההוראות עוסקות בנושאים: דירקטוריון, נושאי משרה, תגמול, ביקורת פנימית, ניהול סיכונים, ציות ודוחות כספיים. הוראות אלו יחולו בנוסף להוראות הפיקוח על הבנקים בנושאים אלו.

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