



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

דוח שנתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

עמוד	
2	דברי יושב ראש הדירקטוריון
3	דוח הדירקטוריון והנהלה
	פרק א - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
4	א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה
5	ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה
5	ב.1. דוח רווח והפסד - מידע רב תקופתי
6	ב.2. מאזן - מידע רב תקופתי
7	ג. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם
9	ד. יעדים ואסטרטגיה עסקית
	פרק ב - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
11	א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
11	א.1. מגמות, תופעות והתפתחויות מהותיות וחריגות
16	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
21	ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
22	ד. מגזרי פעילות
	פרק ג - סקירת הסיכונים
24	א. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה
26	ב. ניהול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה
	פרק ד - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
33	א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
33	ב. אומדנים חשבונאיים קריטיים
33	ב.1. בקרות ונהלים לגבי הגילוי
33	ב.2. בקרה פנימית על דיווח כספי
34	הצהרת המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
36	דוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
37	דוחות כספיים
88	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד

דבר יו"ר הדירקטוריון

בשם הדירקטוריון והנהלה אני מגיש לכם את הדוח הכספי השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה" או "מס"ב") לשנת 2023.

השנה בחרתי למקד את דבריי באתגרים, בהזדמנויות ובסיכונים שליוו אותנו במהלך השנה וחלקם עדיין מלווים אותנו. החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שירותים, כדלהלן:

(1) מתן שירותי סליקה אלקטרונית של זיכויים וחיובים המועברים באמצעים אלקטרוניים בין בנקים ובין לקוחותיהם של בנקים שונים, לשם חיוב או זיכוי (לפי העניין) של חשבונות המתנהלים בבנקים ושירותים נלווים לפעולות אלה, וכן;

(2) שירותי העברת מידע בין הבנקים, בין הבנקים לגופים ממשלתיים ובין הבנקים ללקוחותיהם; 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. יעדיה העיקריים והאסטרטגיה של החברה, הינם: לספק שירותים טכנולוגיים יציבים, זמינים וחדשניים למערכת הפיננסית ולקוחותיה, תוך שמירה על רציפות השירות באופן מיטבי, בהיותם שירותים המהווים מערכות מרכזיות במערך התשלומים בישראל; שימור רמה טכנולוגית גבוהה, חדשנות ותמיכה בפיתוח מוצרים ושירותים היוצרים ערך לבנקים ולקוחותיהם, ובכלל זה התרחבות לתחומי פעילות חדשים, כפוף לאישור גופי הפיקוח.

בשנת 2023 המשיכה החברה לפעול ליישום תהליך ההפרדה מחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "שב"א") בהתאם למתווה ההפרדה, שאושר על ידי בית הדין לתחרות בחודש מרץ 2022, בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו בהסדר הכובל, ותוך שמירה על יציבותה של מערכת התשלומים אותה מפעילה החברה. תהליך הפרדת החברות צפוי להימשך מספר שנים, ויש לו השפעה משמעותית על הגידול בהוצאות החברה בשנים הקרובות, כפי שבאה לידי ביטוי בדוחות. במקביל לכך, המשיכה החברה לפעול גם בשנת 2023 לפיתוח תשתית התשלומים המיידיים אותה מפעילה, תוך עמידה בדרישות בנק ישראל ובתאום עם משתתפי המערכת. כמו כן, המשיכה החברה להעניק את שירותיה תוך התאוששות ויציאה ממשבר הקורונה, וחזרה לפעילות סדירה של המשק. ברבעון האחרון של שנת 2023 נערכה החברה להתמודדות עם מצב החרום שהוכרז בעקבות מלחמת "חרבות ברזל", על מנת להבטיח את יציבות וזמינות מערכת התשלומים אותה מפעילה החברה, ולמנוע פגיעה בשירותים הניתנים ע"י החברה למערכת הפיננסית. נכון למועד דוח זה, אין למצב החרום השפעה מהותית על פעילותה של החברה. בהזדמנות זו, אני מבקש להודות לחברי הדירקטוריון להנהלת החברה ולעובדיה, על התרומה והמחויבות המאפשרים לחברה להתמודד עם האתגרים מולם היא ניצבת, וזאת מבלי לפגוע באיכות וזמינות השירותים החיוניים אותם מעניקה החברה כתשתית תשלומים מרכזית.

בכבוד רב,

אמיר שפירא

יו"ר הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023

דו"ח הדירקטוריון והנהלה

דירקטוריון מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה" או "מס"ב") מתכבד להגיש את סקירת הדירקטוריון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (להלן: "תקופת הדוח").

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 28 במרץ 2024, הוחלט לאשר את הדוח השנתי של החברה.

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה

החברה הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1982 כחברה פרטית לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"). החברה הינה תאגיד בנקאי שהוא "חברת שירותים משותפת", כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות (רישוי)"), והיא פועלת מכוח רישיון חברת שירותים משותפת שהוענק לה בשנת 1983 על ידי בנק ישראל ואשר עודכן ביום 29 במאי 2018 בהתאם לפעילויות המבוצעות בחברה. ככזו, כפופה החברה, בין השאר, להוראות חוק הבנקאות (רישוי), להוראות פקודת הבנקאות, 1941, ולהוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל (למעט הוראות לגביהן ניתן פטור ספציפי מבנק ישראל). כמו כן פועלת החברה בהתאם להחלטות פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתנו לחברה, מעת לעת, על ידי הממונה על התחרות (להלן: "הממונה") (לפרטים נוספים ראה לפרטים נוספים אודות ההסדר הכובל ראה ביאור ג.1.14). 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). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים והסכמים שנחתמו בין המשתתפים במערכת (לפרטים נוספים ראה סעיף 9 בממשל תאגידי).

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 ג.1.14).

הפעילות של החברה

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

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

להרחבה ראה פרק ב', סעיף ד' להלן - מגזרי פעילות.

ב. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה
א. דוח רווח והפסד - מידע רב תקופתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2019	2020	2021	2022	2023	
אלפי ש"ח					
הכנסות					
(*) 36,824	(*) 38,059	(*) 40,210	(*) 56,666	65,275	משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*) 6,252	(*) 5,976	(*) 6,195	(*) 8,972	10,397	משירותי מיתוג והעברת מידע
(*) 417	(*) 748	(*) 837	(*) 214	302	פרויקטים
1,818	2,066	2,733	2,181	3,256	הכנסות ריבית, נטו
45,311	46,849	49,975	68,033	79,230	סך כל ההכנסות
הוצאות					
19,322	20,314	23,747	35,497	43,779	משכורות והוצאות נלוות
11,190	11,697	11,839	14,720	21,114	הוצאות אחרות, נטו
(4,136)	623	(3,868)	10,905	(3,842)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
26,376	32,634	31,718	61,122	61,051	סך כל ההוצאות
18,935	14,215	18,257	6,911	18,179	רווח לפני מיסים על ההכנסה
4,304	3,194	4,297	1,590	4,190	הפרשה למיסים על הרווח
14,631	11,021	13,960	5,321	13,989	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
585.24	440.84	558.40	212.84	559.56	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות - בש"ח

(*) סווג מחדש

ב. מאזן-מידע רב תקופתי

ליום 31 בדצמבר				
2020	2021	2022	2023	
אלפי ש"ח				
				נ כ ס י ם
13,623	24,003	32,760	31,911	מזומנים ופיקדונות בבנקים
102,787	108,200	101,238	107,061	ניירות ערך
8,967	9,053	13,791	9,283	לקוחות
13,534	11,727	15,302	28,423	בניינים וציוד
12,771	15,488	32,734	30,379	נכסים אחרים
151,682	168,471	195,825	207,057	סך כל הנכסים
				ה ת ח י י ב ו י ו ת ו ה ו ן
22,698	24,397	45,459	42,547	התחייבויות אחרות
128,984	144,074	150,366	164,510	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
151,682	168,471	195,825	207,057	סך כל ההתחייבויות וההון

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.

ג.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 טכנולוגית 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.

ג.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 בתחומם. מדיניות ההשקעה שנקבעה על ידי דירקטוריון החברה, נבחנת 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.

ג.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.5. מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה בישראל מלחמת "חרבות ברזל". מאז החלה המלחמה, נערכת החברה לשמירה על רציפות תפקודית כוללת במטרה להבטיח את מתן השירותים הניתנים על ידה למערכת הפיננסית בכפוף למגבלות וההנחיות החלות על החברה בעקבות מצב החירום.

במסגרת ניהול ההמשכיות העסקית, החברה ערוכה לחיבור מרחוק של כלל עובדיה, בנוסף החברה ערוכה לעבודה מאתר הגיבוי וממשיכה בהערכות מצב שוטפות של צוות החירום שהקימה וכן של הנהלת ודירקטוריון החברה. נכון למועד פרסום הדוח, לא נראה כי קיימת פגיעה בפעילותה העסקית של החברה.

• יעדים ואסטרטגיה עסקית

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.

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

3. הפרדת החברה מחברת שב"א
ביום 27 במרץ 2022 אושר ע"י רשות התחרות הסדר כובל, שבמסגרתו נקבעו לוחות זמנים לניתוק כל הזיקות בין החברה לבין חברת שב"א עד ליום 31 בדצמבר 2027 (להלן: "ההסדר הכובל"). עוד נקבע בתנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדת הזיקות בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו, יהיו רשאיות החברה ושב"א להעניק שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק - לקוח. בחודש יוני 2022 נחתם בין החברות הסכם ספק - לקוח זמני, אשר הסדיר את ההתחשבות בגין השירותים הניתנים על ידי החברות אחת לשנייה לתקופת ביניים, עד לחתימה על הסכם קבוע. לפרטים נוספים אודות ההסכם הזמני ראה ביאור ג.1.14.

במסגרת תהליך הפרדת החברות פועלת החברה להעברת פעילותה למערכות נפרדות שיהוו תשתית טכנולוגית מתקדמת, עצמאית וחדשנית בין היתר, על מנת לאפשר פיתוח שירותי תשלום מתקדמים בעתיד. במהלך שנת 2023 המשיכה החברה לפעול להפרדת התשתיות המשותפות, בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו במסגרת תנאי ההסדר הכובל שאושר ע"י רשות התחרות. במקביל לכך, התקיים בין החברה לבין חברת שב"א הליך גישור לצורך חתימה על הסכם ספק לקוח קבוע, שבמסגרתו הושגו בין החברות הסכמות בנוגע לעלות השירותים שנותנות החברות אחת לשנייה, בתקופת הביניים שעד להפרדת החברות, וכן בנוגע להתחשבות בין החברות בגין הפרדת הנכסים המשותפים.

לעדכון בנוגע להסכמות שהושגו בין החברות בעקבות הליך הגישור ראה ביאור ג.1.14 לדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים לעניין המתווה להפרדת החברות, אשר אושר כהסדר כובל, ראה ביאור ג.1.14 לדוחות הכספיים.

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 ג.1.14 לדוחות הכספיים.

4. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

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

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

שנת 2023 אופיינה באירועים בעלי השפעות מהותיות למשק ואחת השנים המורכבות והמאתגרות, היא הושפעה מהמאבקים הפוליטיים ומצעדי חקיקה של ממשלת ישראל בקשר לשינויים חוקתיים במערכת המשפט הישראלית, דבר אשר הוביל לגל מחאה בציבור הישראלי והשמעת אזהרות מצד מומחים כלכליים בקשר עם פגיעה במשק הישראלי והמשיכה באירועי הטבח האכזרי והנורא של ארגון הטרור חמאס שהתרחשו ב-7 באוקטובר 2023.

עד אירועים אלו התמודד המשק עם אינפלציה וריבית גבוהות וחוסר וודאות, ולפי תחזית של חטיבת המחקר בבנק ישראל התוצר היה צפוי לצמוח בשיעור של 3% בשנת 2023.

בעוד שבשנת 2022 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 5.3%, בשנת 2023 סביבת האינפלציה התמתנה ומדד המחירים לצרכן עלה בתקופה זו בשיעור של כ- 3.3%. הירידה באינפלציה נבעה מסיבות מאקרו כלכליות וכן בעקבות העלאות ריבית שהגיעו בסוף חודש מאי 2023 לשיא של 4.75%. עייף תחזית בנק ישראל שיעור האינפלציה במהלך שנת 2024 צפוי להיות 2.4% ואילו במהלך שנת 2025 הוא צפוי לעמוד על 2%.

התמתנות חדה זו תמכה בהחלטת בנק ישראל להוריד את הריבית בתחילת שנת 2024. במהלך חודש פברואר 2024 החליט בנק ישראל להותיר את הריבית ללא שינוי בגובה 4.5%. לפי תחזיות בנק ישראל הריבית ברבעון רביעי של שנת 2024 צפויה לעמוד על 4%/3.75%.

לאור המלחמה והשפעותיה הצפויות השליליות על המשק הישראלי, סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומית מודייס ופיץ' הודיעו כבר בתחילת אוקטובר 2023 כי הן מכניסות את מדינת ישראל למעקב דירוג שלילי זאת בשל שינוי בתפיסת הסיכונים. סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P הודיעה על הורדת תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל מציבה לשלילית. על אף שהדירוג עצמו נותר ברמה של AA - .

לאור השפעות אלו, בנק ישראל עדכן את התחזית וההערכות הן שהתוצר יצמח בשנת 2023 ו-2024 בכ- 2%.

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

שער החליפין

במהלך שנת 2023 השקל נחלש ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 3.6% וביחס לאירו בשיעור של 6.9%.

התפתחויות כלכליות בעולם

על פי תחזית קרן המטבע הבינלאומית כלכלת העולם תצמח בכ- 3.1% בשנת 2024 ו-3.2% בשנת 2025.

מערך התשלומים והסליקה בישראל

מערכות התשלומים והסליקה הן חלק חיוני של התשתית הכלכלית והפיננסית במשקים מודרניים, ותפקודן היעיל תורם להתפתחותם וליציבותם הפיננסית של המשקים. מערכי התשלומים במשק הישראלי כוללים אמצעי תשלום שונים, בהם הוראות לחיוב/זיכוי אלקטרוני, שיקים, 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 ונוקק 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 ועדת מס"ב. ועדת מס"ב כוללת 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 חשבונו גם באופן עצמאי דרך מס"ב). במערכת זה"ב מתבצעות תנועות משני סוגים - תנועות דו-צדדיות לחיוב חשבונו של המשתתף השולח ולזיכוי חשבונו של משתתף אחר; ותנועות רב-צדדיות באמצעותן נסלקות התוצאות "נטו" של מערכות התשלומים האחרות, לרבות תוצאות ה"נטו" שמפיקה מערכת מס"ב. כחלק מקידום הצעדים הנדרשים לצורך כניסתם של שחקנים חוץ בנקאיים לפעילות במערך התשלומים פורסמה ע"י בנק ישראל בשנת 2020 הוראה בדבר חובת ייצוג בכללי המערכת. לפרטים לגבי חובת ייצוג משתתפים במערכת, ראה להלן.

מגמות במערך התשלומים והסליקה

על רקע ההתרחבות בפעילות הפיננסית ומפאת היותן של מערכות התשלומים והסליקה חיוניות לשמירה על יציבותה של הפעילות הפיננסית, מתאפיין מערך התשלומים והסליקה בישראל בהתערבות רגולטורית שהולכת וגדלה אשר מטרתה לקדם את מערכות הסליקה בארץ ולהפחית את סיכוני הסליקה וסיכוני הנזילות במסלוקת הבנקים, בחברה ובמערכת זה"ב. לפרטים נוספים אודות ההשפעה של הרגולטורים בישראל המפקחים על תחומי הפעילות של החברה, לרבות בדבר 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 שמשותף בסליקה לא יסרב סירוב בלתי סביר לייצג נותן שירותי תשלום בעל רישיון מתאים. ההוראה קבעה כי התניית תנאים בלתי סבירים תחשב כסירוב בלתי סביר. בהמשך לכך, ביום 29 ליוני 2023 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים לחברה ולמשתתפי המערכת מכתב המבהיר את חובת הייצוג הנדרשת ליישום ע"י המשתתפים בסליקה. כמו כן, כחלק מפעילותו לקידום תחרות במערך התשלומים פורסם ע"י הפיקוח על מערכות תשלומים בחודש יוני 2023 מדריך גישה למערכות התשלומים המפוקחות בישראל. המדריך מתאר את העקרונות והמודלים לגישה ואת שלבי ההצטרפות למערכות התשלומים המפוקחות עבור סוגים שונים של משתתפים שמעוניינים לפעול בשוק התשלומים בישראל.

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

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

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

סילוקין במט"ח - ביום 15 ביולי 2020 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים הוראה לחברה ולמשתתפים במערכת מס"ב, לבחון תמיכה בסילוקין במט"ח במערכת חיובים וזיכויים. בהמשך לכך, החברה בוחנת פתרון ליישום יחד עם המשתתפים 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 לשיק מנייר". בהמשך לכך, השתתפה החברה בישיבות עם בנק ישראל וגורמים רלבנטיים נוספים, לבחינת הפתרונות האפשריים. החברה תמשיך לעקוב ולעדכן.

שינויי חקיקה ורגולציה

חוק שירותי תשלום - בחודש יוני 2023 אושר חוק לאסדרת העיסוק בשירותי תשלום, שנועד להסדיר את העיסוק בשירותי תשלום הניתנים על ידי שחקנים חדשים חוץ בנקאיים, במטרה לעודד תחרות בתחומי הבנקאות והשירותים הפיננסיים. החוק נועד להסדיר את שירותי התשלום, אשר יחייבו רישיון ופיקוח 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.

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

הסכם קיבוצי - במהלך שנת 2023 התנהל משא ומתן בין החברה לבין ועד העובדים על הארכת תוקפו של ההסכם הקיבוצי. נכון למועד זה טרם נחתם הסכם, ראה ביאור 13 בדוחות הכספיים.

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		
2022	2023	
6,911	18,179	רווח לפני מיסים על הרווח
1,590	4,190	הפרשה למיסים על הרווח
5,321	13,989	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח לפני מיסים על הכנסה הסתכם בשנת 2023 בסך של 18,179 אלפי ש"ח לעומת סך של 6,911 אלפי ש"ח בשנת 2022. הגידול נובע בעיקר מעליות מחירי שוק בתיק ניירות הערך של החברה.

הרווח לפני מיסים על הכנסה בנטרול ההכנסות (הוצאות) מימון נטו, הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה, הסתכם בשנת 2023 בסך של 11,081 אלפי ש"ח לעומת סך של 15,635 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים על הרווח בגין הפעילות הסתכמה בשנת 2023 בסך של 4,190 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,590 אלפי ש"ח בשנת 2022.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
212.84	559.56	רווח למניה בת 0.0001

הרווח הנקי למניה מפעילות נמשכת הסתכם בשנת 2023 בסך של 559.56 ש"ח לעומת סך של 212.84 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
56,666 (*)	65,275	הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות
8,972 (*)	10,397	משירותי מיתוג והעברת מידע
214 (*)	302	פרויקטים
65,852	75,974	סך הכנסות תפעוליות
2,181	3,256	הכנסות ריבית, נטו
68,033	79,230	סך כל ההכנסות

(*) סווג מחדש

הכנסות החברה הסתכמו בשנת 2023 בסך של 79,230 אלפי ש"ח לעומת סך של 68,033 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ-16% המוסבר כדלקמן:

- הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות הסתכמו בשנת 2023 בסך של 65,275 אלפי ש"ח לעומת סך של 56,666 אלפי ש"ח בשנת 2022, גידול בשיעור של כ-15% הנובע בעיקר מעדכון תעריפים, עלייה בפעילות זיכויים וחויבים, ובשל עלייה בפעילות ניווד בין בנקים.
- הכנסות משירותי מיתוג והעברת מידע הסתכמו בשנת 2023 בסך של 10,397 אלפי ש"ח לעומת סך של 8,972 אלפי ש"ח בשנת 2022, הגידול בשיעור של כ-16% נובע בעיקר מעלייה בשימוש במערכת אדי"ב.
- הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בשנת 2023 בסך של 3,256 אלפי ש"ח לעומת סך של 2,181 אלפי ש"ח אשתקד, עלייה נובעת בעיקר מריבית על פיקדונות החברה בבנקים. ראה גם הוצאות (הכנסות) מימון נטו, שאינן מריבית להלן.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
35,497	43,779	משכורות והוצאות נלוות
14,720	21,114	הוצאות אחרות
50,217	64,893	סך הוצאות תפעוליות
10,905	(3,842)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
61,122	61,051	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות של החברה הסתכמו בשנת 2023 בסך של 64,893 אלפי ש"ח לעומת סך של 50,217 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ-29% המוסבר כדלקמן:

- הוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בשנת 2023 בסך של 43,779 אלפי ש"ח לעומת סך של 35,497 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 23% נובע ברובו מתוספת כוח אדם מיישום התוכנית האסטרטגית והשינוי המבני כתוצאה מתהליך הפרדה.
- ההוצאות האחרות הסתכמו בשנת 2023 בסך של 21,114 אלפי ש"ח לעומת סך של 14,720 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 43% נובע בעיקר מעלייה בהוצאות אחזקת המחשב והפחת בגין מחשב ותוכנות – עלויות הקשורות לתהליך הפרדת התשתיות משב"א.
- הוצאות (הכנסות) מימון, נטו - בשנת 2023 היו לחברה הכנסות מימון נטו בסך 3,842 אלפי ש"ח לעומת הוצאות מימון נטו בסך 10,905 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר מהוצאות מימון אשתקד להכנסות מימון בתקופת הדוח, נובע מעליות שערים בשוקי ההון בשנת 2023 אשר השפיעו על תיק ניירות הערך למסחר של החברה, לעומת ירידות שערים בשנת 2022.

3. ב. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות
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 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 :

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

נתונים כמותיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 :

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

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בשנת 2023 בכ- 291,081 אלפי תנועות לעומת כ- 272,149 אלפי תנועות בשנת 2022, גידול של כ- 7%.

סכום הזיכויים הסתכם בשנת 2023 בכ- 4,253,177 מליוני ש"ח לעומת כ- 4,153,967 מליוני ש"ח בשנת 2022, גידול של כ- 2%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בשנת 2023 בכ- 1,945 אלפי קבצים לעומת כ- 1,895 אלפי קבצים בשנת 2022, גידול של כ- 3%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בשנת 2023 בכ- 278,885 אלפי תנועות לעומת כ- 262,341 אלפי תנועות בשנת 2022, גידול של כ- 6%.

סכום החיובים הסתכם בשנת 2023 בכ- 1,349,602 מליוני ש"ח לעומת כ- 1,131,072 מליוני ש"ח בשנת 2022, גידול של כ- 19%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בשנת 2023 בכ- 999 אלפי קבצים לעומת כ- 944 אלפי קבצים בשנת 2022, גידול של כ- 6%.

כמות תנועות גמל הסתכמה בשנת 2023 בכ- 58,141 אלפי תנועות לעומת כ- 56,224 אלפי תנועות בשנת 2022, גידול של כ- 3%.

סכום הגמל הסתכם בשנת 2023 בכ- 3,323 מליוני ש"ח לעומת כ- 3,045 מליוני ש"ח בשנת 2022, גידול של כ- 9%.

ב.4. התפתחויות ברווח כולל אחר (אלפי ש"ח)

התפתחות ברווח כולל אחר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
971	155	רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים

רווח כולל אחר נטו בשנת 2023 בסך של 155 אלפי ש"ח לעומת רווח כולל אחר נטו, בסך של 971 אלפי ש"ח בשנת 2022, ירידה שנבעה בעיקר מעלייה חדה בריבית להיוון ההתחייבויות בשנת 2022 לעומת שנת 2023 הנמדדות על בסיס אקטוארי.

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

סך כל המאזן ליום 31 בדצמבר 2023 הסתכם בסך של 207,057 אלפי ש"ח לעומת סך של 195,825 אלפי ש"ח בשנת 2022, גידול בשיעור של 6%.
 להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

	ליום 31 בדצמבר		
	השינוי	2022	2023
	סכום	אלפי ש"ח	
	%		
סך מאזן		195,825	207,057
מזומנים ופיקדונות בבנקים	(2.59%)	32,760	31,911
ניירות ערך למסחר	5.75%	101,238	107,061
לקוחות	(32.69%)	13,791	9,283
בניינים וציוד	85.75%	13,121	28,423
נכסים אחרים	(7.19%)	2,355	30,379
סך התחייבויות והון		45,459	42,547
התחייבויות אחרות	(6.41%)	2,912	
הון המיוחס לבעלי מניות	9.41%	14,144	164,510

● מזומנים ופיקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2023 לסך של 31,911 אלפי ש"ח לעומת סך של 32,760 אלפי ש"ח בסוף שנת 2022.

● ניירות ערך

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2023 לסך של 107,061 אלפי ש"ח לעומת סך של 101,238 אלפי ש"ח בסוף שנת 2022. הגידול נובע מעליות בשוק ההון במהלך 2023 בתיק ניירות הערך של החברה.

● לקוחות

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2023 לסך של 9,283 אלפי ש"ח לעומת סך של 13,791 אלפי ש"ח בסוף שנת 2022. הקיטון נובע מהפרשי עיתוי של תשלומי לקוחות.

● בניינים וציוד

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2023 בסך של 28,423 אלפי ש"ח לעומת סך של 15,302 אלפי ש"ח בסוף שנת 2022. הגידול נובע עקב גידול בהשקעה במשרדים החדשים, וכן בגין רכישות והשקעות בפיתוח של תוכנות מחשבים וציוד אלקטרוני שבוצעו במהלך השנה בניכוי פחת, בעיקר עקב הסכם ההיפרדות בין החברה לבין שב"א.

● נכסים אחרים

הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2023 לסך של 30,379 אלפי ש"ח לעומת סך של 32,734 אלפי ש"ח בסוף שנת 2022. הקיטון.

● התחייבויות אחרות

הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2023 לסך של 42,547 אלפי ש"ח לעומת סך של 45,459 אלפי ש"ח בסוף שנת 2022.

2.ג. הון
• הון עצמי

הסתכם ליום 31 בדצמבר 2023 לסך של 164,510 אלפי ש"ח לעומת סך של 150,366 אלפי ש"ח בסוף שנת 2022. השינוי בהון נובע בעיקר מהרווח הנקי של החברה לשנת 2023.

• חלוקת דיבידנדים

לא חולקו דיבידנדים בתקופת הדוח.

ד. מגזרי פעילות
ד.1. כללי

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

ד.1.1. מגזר הסליקה
• שירותי הסליקה

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

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

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

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

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

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

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 טכנולוגית מידע בפרט, לרבות אבטחת מידע וסייבר ומחויבות להמשכיות עסקית בייחוד לאור דרישת רשות התחרות להפרדת הזיקות בין החברה לשב"א לפרטים נוספים ראה ביאור 1.14 ג. לדוחות הכספיים.

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 שיישומן כרוך בעלויות משמעותיות לחברה.

סיכונים פיננסיים: חשיפת החברה לסיכונים פיננסיים ישירים אינה מהותית ביחס לקטגוריות הסיכון של החברה. החשיפה נובעת ממספר מקורות: סיכון שוק, סיכון נזילות, סיכון אשראי.

סיכונים אחרים: החברה חשופה לסיכוני אסטרטגיה, מוניטין וכיו"ב.

ב. עקרונות ניהול הסיכונים
ב.1. 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, שהיא חברת הנהלה, אחראית להובלת ניהול הסיכונים בחברה ומרכזת את הפורום לניהול סיכונים בראשות מנכ"לית החברה המתכנס באופן עתי.

ניהול הסיכונים בחברה מבוסס על שלושה קווי הגנה:

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

ב.2. הצהרת תיאבון לסיכון

החברה חשופה למגוון סיכונים במסגרת פעילותיה השונות. מטרת הצהרת תיאבון לסיכון הינה להגדיר את רמת הסיכון לסוגי הסיכון השונים אשר החברה מוכנה לקחת על עצמה כדי להשיג את היעדים שהוגדרו. להלן העקרונות לקביעת תיאבון הסיכון:

- גיבוש תיאבון הסיכון מתבצע תוך התחשבות ביעדים האסטרטגיים שהחברה הגדירה.
 - קביעת הצהרות איכותיות וכמותיות אשר מבטאות את המוטיבציה ללקיחה או הימנעות מסוגי סיכון מסוימים.
 - קביעת מגבלות או אינדיקטורים מסוימים שיאפשרו לעקוב אחר הסיכונים בחברה.
 - פירוט הצהרות ומגבלות הסיכון, מוגדרים במדיניות ניהול הסיכונים.
- נכון ליום 31 בדצמבר 2023 לא היו חריגות מהמגבלות ומהצהרות התיאבון לסיכון שאושרו ע"י הדירקטוריון.

3.ב. דיווח

החברה פועלת באופן שוטף לדווח ולתעד התממשות של אירועי כשל, סמוך ככל הניתן למועד קרות האירוע. בנוסף, החברה פועלת בהתאם להנחיות הרגולציה לעניין דיווח על אירועי כשל. דירקטוריון החברה מינה וועדת ניהול סיכונים מטעמו, שחבריה מתכנסים ומקבלים דיווחים שוטפים על פעילות החברה, חשיפתה לסיכונים ופעולות הננקטות לגידור חשיפה כאמור.

4.ב. ניהול סיכונים תפעוליים

תחומי פעילות החברה מאופיינים במורכבות תפעולית גבוהה וזאת בשל השירותים הטכנולוגיים הניתנים ללקוחותיה מתוך מחויבות לשמירה על רציפות עסקית מרבית. ניהול הסיכונים התפעוליים מתבצע במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין בין היתר: הוראה 350 בנושא "סיכונים תפעוליים", הוראה 357 בנושא "ניהול טכנולוגיות מידע", הוראה 355 בנושא "סיכוני המשכיות עסקית" והוראה 361 בנושא אבטחת מידע וסייבר. החברה קבעה מדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים ולניהול סיכוני המשכיות עסקית. מסמכי המדיניות כאמור, מפרטים מסגרת לפעילויות, כלים ומתודולוגיות לזיהוי סיכונים, הערכת החשיפה הנובעת מהסיכונים, ותהליכי בקרה וניטור מתמשך של פרופיל הסיכון. החברה מבצעת סיקרי סיכונים תפעוליים, באמצעות חברות ייעוץ חיצוניות בעלות ניסיון רב בביצוע סקרים כאמור.

מנהלת הסיכונים מבצעת באופן שוטף, בין היתר, את המפורט להלן:

- עדכון מתודולוגיות ושיטות לניהול הסיכונים, פיתוח דרכי פעולה ליישום ניהול סיכונים אפקטיבי, לרבות עדכון של הערכת הסיכונים בהתאם לשינויים בסביבת הסיכונים וכן התממשות של אירועי כשל.
- מעקב אחר הטיפול בחולשות בקרה שאותרו בתהליכי העבודה וההמלצות שהתקבלו ליישום.
- הנחיה והדרכה של היחידות השונות בחברה, על פי הצורך הספציפי שלהן, בכל הקשור בגידור, מניעה או בהפחתה של סיכונים.
- הערכה של הסיכונים הגלומים בשירותים חדשים שמציעה החברה וביישום טכנולוגיות ומערכות חדשות.

5.ב. ניהול סיכוני טכנולוגית מידע

טכנולוגית המידע היא מרכיב מרכזי בתפעול ובניהול התקין של החברה. החברה מחויבת לדאוג לסביבת מחשוב זמינה, רציפה, אמינה ויעילה, כדי לתמוך בפעילות העסקית של לקוחותיה. ניהול, פיקוח ובקרה בתחומי מערך טכנולוגיית המידע, מתבצעים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין ובהתאם לסטנדרט גבוה של פרקטיקה מקצועית מקובלת. חוסר זמינות או ריבוי תקלות של מערכות המידע יובילו לשיבושים בפעילות העסקית של החברה ולפגיעה ברמת השירותים המסופקים על ידה. הנהלת החברה מייחסת חשיבות רבה לנושא ניהול טכנולוגיית המידע, הן בהיבט מעורבות הנהלה והן בהיבט הקצאת המשאבים הכספיים ומשאבי האנוש הנחוצים לתפקודו התקין.

6.ב. ניהול סיכונים אבטחת מידע וסייבר

סיכון הסייבר הינו הסיכון לנזק ובכללו שיבוש, הפרעה, השבתה של פעילות, גניבת נכס, איסוף מודיעין או פגיעה במוניטין או באמון הציבור כתוצאה מהתרחשות אירוע סייבר. בתחום הסייבר מתנהלת פעילות כנדרש בהוראות בנק ישראל ובכללן הוראת ניהול בנקאי תקין 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר, הוראת ניהול בנקאי תקין 363 בנושא שרשרת אספקה, חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 וחוקים אחרים בהתאם לעניין, במטרה להגן על מערך טכנולוגית המידע ולמזער את הסיכונים. בשנים האחרונות חל גידול באיומי הסייבר שחשופים להם ארגונים. איומים אלו, מתאפיינים בין היתר בגידול במספר ובמורכבות ניסיונות התקיפה, כמו גם, בקושי לזיהוי התקפות ויכולות של יריבים. החברה כאחראית על מערך התשלומים והסליקה, מהווה גם היא מטרה לתוקפים שונים. מערכות המחשוב, רשתות התקשורת והמערכות הממוחשבות המשרתות את לקוחות החברה, הינן יעד להתקפות סייבר, קודים זדוניים, התקפות דיוג (Phishing) וחשיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירותי החברה, גניבת מידע או פגיעה בבסיס הנתונים של החברה.

מסמך האסטרטגיה לאבטחת מידע והגנת סייבר מגדיר את תפיסת החברה ויעדיה בנושא אבטחת מידע והגנת הסייבר בהתאם לאסטרטגיה של החברה. מטרת המסמך להוות מסגרת למדיניות אבטחת מידע והגנת הסייבר ונהלי העבודה בתחום זה, אשר מגדירים את עקרונות הניהול והיישום, תחומי האחריות, בעלי התפקידים, טווחי הסמכויות, סדרי הפעולות והטכנולוגיות אשר משמשות את החברה. כחלק מההיערכות להתמודדות עם איומי הסייבר השונים, החברה מקיימת ומובילה תהליכים פנימיים וחיצוניים להפחתת סיכונים הסייבר נגדה ונגד לקוחותיה. במסגרת זו, סיכונים הסייבר מנוהלים באמצעות השקעה מתמדת בפיתוח ובשכלול אמצעי ההגנה על מערכותיה ובאמצעות מספר מעגלי אבטחה ובקרה במספר רבדים, זאת מתוך מטרה להקטין את החשיפות הפוטנציאליות בגין איום זה.

במסגרת זו החברה פועלת באופן מתמיד לזיהוי יעדי ההגנה, האיומים, הסיכונים ואפקטיביות ההגנה ובונה את תוכניות העבודה לשיפור מערך ההגנה בהתאם. החברה מעדכנת את הערכת סיכונים הסייבר בהתאמה להתפתחות האיומים, ומבצעת פעילות לצמצום הסיכון, בפרט לאור מעבר של עובדים לעבודה מרחוק כולל מתן מענה לצמצום סיכון העבודה מרחוק והנחיית עובדים בדרכים לצמצום הסיכון, בין היתר על-ידי הגברת מודעות לסיכונים הסייבר החדשים והמתפתחים.

בשנת הדוח החברה ביצעה סקרי אבטחת מידע מקיפים. כמו כן, בוצעה פעילות לניתוח ממצאי הסקרים, גיבוש ויישום תכנית לטיפול בממצאיו.

בשנת הדוח לא התרחש אירוע סייבר שהשפיעה על המוצרים והשירותים של החברה, על קשריה עם הלקוחות ועל שלמות וסודיות של המידע.

7.ב. ניהול סיכונים המשכיות עסקית

החברה מהווה גורם משמעותי המשפיע בין היתר על פעילות מערך התשלומים של המשק הישראלי. לפיכך, הינה מסווגת כ"מפעל חיוני" של מל"ח (משק לשעת חירום), וככזאת עומדת בדרישות המשכיות העסקית הן של מל"ח והן של בנק ישראל.

על מנת לתמוך בפעילות העסקית של הלקוחות ללא הפרעה, גם בעתות משבר או אסון, החברה פועלת לשמירה על שרידות, זמינות ויציבות ברמה גבוהה מאד.

החברה מקיימת תהליכים מתמשכים לזיהוי סיכונים המשכיות עסקית, ביצוע תרגולים, ניתוח הממצאים, גיבוש ויישום תכנית לטיפול בממצאים כאמור, לרבות עדכון תכנית המשכיות העסקית ויישומה.

8.ב. סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי כולל את הסיכון העסקי וכן את הסיכון שייגרם נזק למימוש יעדי החברה.

- סיכונים עסקיים - נובעים מן הסביבה החיצונית שבה פועלת החברה. חשיפה לסיכון, בין היתר, כתוצאה מהגורמים הבאים: אסטרטגיות עסקיות לא אפקטיביות, היעדר אסטרטגיות עסקיות אינטגרטיביות, חוסר היכולת להטמיע אסטרטגיות, שינויים בסביבה העסקית שבה פועלת החברה (אי היענות לשינויים כלכליים, ענפיים או טכנולוגיים או חוסר יכולת להתאים אסטרטגיות קיימות לשינויים בסביבה העסקית).
- סיכונים אסטרטגיים אשר נובעים מפעילות פנים ארגונית, כלומר חשיפה לסיכון כתוצאה מאי עמידת החברה בתוכניותיה ובאופן הניהול אותו קבעה לעצמה. הסיכון האסטרטגי יוערך בצורה איכותית בלבד בשל הקושי לאתר את מלוא הגורמים להתממשותו ובשל הקושי לאמוד את הנזקים להם הוא גורם. החברה פועלת בסביבה דינמית, רווית שינויים הן מבחינה טכנולוגית והן מבחינה רגולטורית. שינויים אלו, הינם בעלי השלכות מהותיות על פעילות החברה ותוצאותיה.

9.ב. סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הינו הפוטנציאל שפרסום שלילי ו/או תפישה ציבורית ו/או התנהלות לא הולמת, המתייחסים לדרכי פעולתה של החברה, יגרמו בין היתר לפגיעה ביחסי הגומלין בין החברה לבין לקוחות, רגולטורים ועובדים. היא גם עלולה להוביל לאובדן לקוחות, ירידה בהכנסות, תביעות משפטיות וכיו"ב. החברה פועלת למזעור סיכון זה על ידי פיקוח ובקרה שוטפים על יישום הוראות ונהלים מול לקוחות, ספקים ועובדים. הניטור, המעקב והתגובה מבוצעים באופן שוטף.

10.ב. סיכון רגולציה

בשנים האחרונות, ישנם שינויים רגולטוריים רבים בסביבת הפעילות של החברה. בין השינויים המרכזיים בתחום זה, ניתן למנות את עבודתה של הועדה להגברת התחרותיות בשירותים פיננסיים נפוצים (ועדת שטרומ) והחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (חוק שטרומ), שחוקק בעקבותיה. כמו כן, החלטות הממונה על התחרות משפיעות על פעילות החברה כמתואר בביאור 1.14 א בדוחות הכספיים. לשינויים אלה, השלכות מהותיות על פעילותה של החברה בשנים הקרובות, כתוצאה מדרישת הממונה על התחרות לפעול להפרדת החברות. החברה פועלת למזעור סיכון זה על ידי קשר רציף עם הרגולטורים ומעקב שוטף אחר עמידה בדרישות הרגולציה, לרבות הוראות בנק ישראל וחוקי המדינה.

11. ב. סיכון תלות בשב"א

החברה ושב"א משתמשות וחולקות תשתית טכנולוגית משותפת, וכן חולקות חברות שירותים משותפים בתחום התשתיות, התקשורת, שירותי אבטחת מידע ושירותי ביטוח, נכון למועד אישור הדוח שב"א מעניקה לחברה שירותים לתמיכה בפעילותה העסקית של החברה ובכלל זה שירותי פיתוח ותחזוקת תוכנה, תחזוקת תשתיות, שרתים, אבטחת מידע, תקשורת, טלפוניה, ועוד. לאור ההחלטה על היפרדות החברות אושר מתווה להיפרדות טכנית של שתי החברות במסגרתה יתבצע מעבר הדרגתי ממצב שבו ישנו חדר מחשבים משותף ראשי ומשני, ציוד מחשב משותף וגופי פיתוח ובדיקות משותפים, למצב בו יש לכל חברה חדר מחשב ומחשבים, גופי פיתוח ובדיקות נפרדים. היפרדות כאמור, מותנית בחתימה על הסכם ספק לקוח עם שב"א וכן בחלוקת רכוש בין החברות, גיוס כוח אדם והכשרתו וקניית ציוד מחשב ומעבר לחדר מחשבים (ראשי ומשני) נוספים. במסגרת הליך הגישור שהתקיים בין החברות, הושגו הסכמות לגבי המשך מתן השירותים, ועלותם בתקופת הביניים שעד להשלמת הפרדת החברות. בעקבות הליך גישור שהתקיים בין החברה וחברת שב"א בתחילת 2024, הושגו בין החברות הסכמות לגבי תמחור השירותים שניתנים על ידי החברות אחת לשנייה, ועקרונות להתחשבות בגין הפרדת הנכסים המשותפים, כמפורט להלן:

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

דרישת רשות התחרות להפרדה מלאה של הזיקות הקיימות בין החברות יוצרת סיכונים רבים בניהם סיכון בתחום המשאב האנושי בשל הצורך לגייס כוח אדם נוסף בעל מומחיות בתחום הפעילות של החברה לצורך יישום מתווה ההפרדה, סיכון זה טומן בחובו גם פרישה ועזיבת עובדים, מחברת שב"א, המהווים מקור ידע ועשויים לפגוע ביישום הליך ההפרדה ובלוחות הזמנים שנקבעו במסגרת מתווה ההפרדה. לפניית רשות התחרות בנוגע לדרישתה להיפרדות, מתווה בנק ישראל להפרדת הנהלות והבקשה שהגישו החברה ושב"א לאישור הסדר כובל בתנאים ראה ביאור 1.14. ג. לדוחות הכספיים.

12.ב. סיכון ציות

סיכון הציות מוגדר כסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר החברה עלולה לספוג כתוצאה מכך שאין היא מקיימת את הוראות הציות החלות עליה (בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308).

סיכון הציות, קיים כמעט בכל התהליכים העסקיים בחברה, המיושמים על ידי היחידות השונות.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308, מגדירה את כל מערך הציות הנדרש, לרבות מינוי קצין ציות ראשי, כתיבת מדיניות ציות וכיו"ב. מדיניות הציות, אשר אושרה בדירקטוריון ומתעדכנת מעת לעת, כוללת בין השאר: מסגרת לפעילויות, מתודולוגיה לניהול סיכון הציות, ממשקי דיווח וכן כתב מינוי (צ'רטר) לפונקציית הציות בחברה.

13.ב. ניהול סיכונים משפטיים

סיכון הנובע מפעילות החברה אשר אינה תואמת הוראות חקיקה ראשית או משנית, הוראות והנחיות רשויות מוסמכות, פסיקה תקדימית וכן סיכון הנובע מהליכים משפטיים המתנהלים נגד החברה. בנוסף, מוגדר סיכון משפטי כחוות דעת משפטית לקויה לרבות, עריכת הסכמים, שאינם מגנים על זכויות החברה או אי מתן הנחיות מתאימות עקב שינויים בחקיקה ובפסיקה.

ניהול הסיכונים המשפטיים הינו חלק אינטגרלי מהסביבה העסקית. כפועל יוצא מכך, החלטות לגבי המדיניות המשפטית מתקבלות באופן משותף הן על ידי הגורמים העסקיים בחברה והן על ידי היועצים המשפטיים שהחברה נעזרת בהם באופן קבוע ואשר מתמחים בתחום פעילותה של החברה ובסיכונים הגלומים בפעילות זו.

ב.14. ניהול סיכונים פיננסיים

סיכון שוק – מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה משינויי בשווי נכסים ו/או התחייבויות של החברה עקב שינויים בתנאי השוק: שיעורי ריבית, אינפלציה, שערי חליפין, מדד ומחירי מניות.

לחברה קיימת חשיפה נמוכה לסיכונים שוק הנובעת מתיק הנוסטרו המנוהל בחברה בהתאם למדיניות השקעה שמרנית. האחריות למסגרת ניהול סיכונים השוק של החברה והפיקוח עליה מצויה בידי דירקטוריון החברה.

האחראי על ניהול סיכונים השוק הינו סמנכ"ל הכספים, בהתאם למדיניות השקעה שנקבעה כאמור ע"י דירקטוריון החברה ומתעדכנת אחת לשנה. המדיניות האחרונה שנקבעה כוללת, בין היתר השקעות בנכסים כדלקמן:

- עד 25% משווי התיק יושקע באפיק מניות באמצעות מוצרי מדד מובילים בלבד: בתעודות סל, קרנות מחקות, קרנות סל ו-ETF. ההשקעה במוצרי מדדים מובילים בלבד הנסחרים בבורסות המורשות.
- עד 10% משווי התיק יושקע באפיק אג"ח קונצרניות, באמצעות תעודות סל, קרנות מחקות ו-ETF ו/או ברכישה ישירה של אג"ח. מדורגות לפחות AA- (מעלות) או Aa3 (מדרוג) דירוג איגרות חוב חו"ל יהיה לפחות BBB.
- יתרת שווי התיק יושקע באג"ח ומק"מ של מדינת ישראל, בפיקדונות בנקאיים, קרנות כספיות, ובאג"ח ושטרי אוצר של מדינת ישראל, ומדינות מובילות בעולם.

הפיקוח על ניהול סיכונים שוק – ניהול התיק מתבצע באמצעות שלושה מנהלי תיקים בפיקוח יועץ חיצוני שמונה מטעם החברה לפקח על קיום מדיניות ההשקעות שנקבעה. ביצועי התיק ועמידה במדיניות שנקבעה נבחנים על ידי הנהלת ודירקטוריון החברה בצורה עתית.

סיכון נזילות - סיכון נזילות מוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות.

היקף תשלומים שוטפים לספקים ולעובדים אינו מהותי ביחס ליתרות הנזילות של החברה ולכן אינו יוצר חשיפה לסיכון נזילות. נכון למועד הדיווח, לחברה יש יתרות עודפים והיא אינה נשענת על מקורות אשראי חיצוניים.

סיכון אשראי - סיכון אשראי מוגדר כסיכון שלקוחות החברה, לווה, או צד נגדי, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי החברה, כפי שסוכמו. חשיפה לסיכונים האשראי אינה רלוונטית לליבת הפעילות של החברה, כיוון שהחברה אינה מקצה אשראי ללקוחותיה. החברה מהווה חוליה תפעולית בלבד.

דיון בגורמי סיכון

בוצע מיפוי של גורמי סיכון עיקריים אליהם חשופה החברה. הערכת הסיכונים והשפעתם הינה הערכה סובייקטיבית של ההנהלה לצורך הערכה זו הוגדרה השפעת הסיכונים, תוך שיקול הסבירות להתממשותם. בבסיס ההערכה נבחנות השפעות של שינויים בסביבת הסיכון, בסיכון המובנה, במוקדי הסיכון, באיכות ואפקטיביות תהליכי ניהול הסיכונים וסביבת הבקרה, בחינת השפעות בראיה מופה פני עתיד ועוד.

- ההשפעה הוגדרה כ**גבוהה** במידה והתממשות הסיכון עלולה לגרום לפגיעה מהותית בחברה.
- ההשפעה הוגדרה כ**בינונית** במידה והתממשות הסיכון עלולה לפגוע ביעדיה העסקיים של החברה.
- ההשפעה הוגדרה כ**נמוכה** במידה והתממשות הסיכון עלולה להביא לפגיעה לא מהותית בתוצאות העסקיות של החברה.

מס'	סיכון	תיאור תמציתי של הסיכון	השפעה
1	סיכון אסטרטגי	סיכון הנובע מהחלטות שגויות ו/או יישום של החלטות עסקיות. הסיכון האסטרטגי מושפע מגורמי סיכון חיצוניים ופנימיים	נמוכה
2	סיכון שוק	סיכון הנובע משינויים בתנאי שוק (ריבית, מט"ח, אינפלציה ומחירי נכסים פיננסיים)	נמוכה
3	סיכון נזילות	סיכון המוגדר כסיכון שהחברה תתקשה לעמוד בהתחייבויותיה במועד הנדרש, בשל התחייבויות בלתי צפויות או אי וודאות לגבי זמינות המקורות	נמוכה
4	סיכונים אשראי	סיכון הנובע מכך שווה לא יעמוד בהתחייבויותיו לחברה. החברה אינה נותנת אשראי ואינה חשופה לשרשרת חשיפת אשראי מלקוחותיה או ספקיה	נמוכה
5	סיכון רגולציה	סיכון הנובע משינויים ברגולציה והשפעתם על עסקי החברה.	בינונית
6	סיכון תלות בשב"א	סיכון הקשור לשירותים הניתנים ע"י שב"א למס"ב ולהפרדת הזיקות בין החברה לחברת שב"א כנדרש בתנאי ההסדר הכובל.	גבוהה
7	סיכון ציות	סיכון הנובע מאי עמידה בהוראות חקיקה, רגולציה, תקנות מחייבות ונהלי חברה.	נמוכה
8	סיכון תפעולי	סיכון הנובע מתהליכים פנימיים כושלים, ליקויים מפעולות אנוש, מכשלים במערכות וכן מאירועים חיצוניים, לרבות מעילות, הונאות וסיכונים משפטיים. בפעילות החברה גלומים סיכונים תפעוליים מגוונים. לאור אופי פעילות החברה, עיקר חשיפתה הינה לסיכונים תפעוליים הנובעים מניהול טכנולוגיות מידע והמשכיות עסקית	גבוהה
9	סיכונים אבטחת מידע וסייבר	סיכון הקשור בשימוש ובחשיפת מידע רגיש על ידי גורמים פנימיים או חיצוניים וכן ניסיונות חדירה של גורם עוין אל מערכות החברה, במטרה לפגוע בשלמות, זמינות או חשאיית המידע.	גבוהה
10	סיכון משפטי	סיכון משפטי הינו חלק מסיכון תפעולי. "סיכון מדרגה שנייה" כתגובה להתממשות סיכונים אחרים (למשל, התממשות סיכון תפעולי של מעילה או אף תקלה טכנית עלולה להוות עילה לתביעות משפטיות או הפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם)	נמוכה
11	סיכון מוניטין	סיכון ישיר - האפשרות כי פרסום שלילי, בנוגע לעסקי החברה, פעולותיה או חוסר פעולותיה, יפגע או עלול לפגוע בדימוי החברה, בהיקפי פעילותה, בנזילות שלה ובבסיס הלקוחות שלה. סיכון עקיף - הסיכון שרווחי החברה ייפגעו כתוצאה מתדמית שלילית שנוצרה לו בקרב בעלי עניין (לקוחות, בעלי המניות, מפקחים או ספקים) אשר עלולה להשפיע באופן שלילי על קשרים עסקיים קיימים או חדשים ועל גישה למקורות מימון או שירותים נדרשים.	נמוכה

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

חלק מהאומדנים ומהערכות 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.

ב. בקרות ונהלים

החברה קיימה בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2023, בהתבסס לקריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה ע"י COSO.

1.1. 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 חברה. 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 השנתי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

2.1. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר 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 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.

גבי אודליה משה אוסטרובסקי,
מנכ"לית

מר אמיר שפירא
יו"ר הדירקטוריון

הצהרת המנהל הכללי

אני אודליה משה אוסטרובסקי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 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 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 בטחון סביר לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך 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 הרביעי 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 לרואה 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
מנכ"לית

28 במרץ 2024

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרת החשבונאי הראשי

אני טל פרומקיס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 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 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 הרביעי 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 לרואה החשבון המבקר, 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 במרץ 2024

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

הדירקטוריון וההנהלה של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי (כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). מערכת הבקרה הפנימית של החברה תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של החברה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים, ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית (1992) של Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2023, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2023 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה ה"ה סומך חייקין, כפי שצויין בדוח שלהם אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסוייגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2023.

טל פרומקיס
סמנכ"ל כספים
וחשבונאי ראשי

אודליה משה
אוסטרובסקי
מנכ"לית

אמיר שפירא
יו"ר הדירקטוריון

28 במרץ 2024

מרכז סליקה בנקאי בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2023

תוכן העניינים:
עמוד

39	דוח רואי החשבון המבקרים - בקרה פנימית על דיווח כספי
40	דוח רואי החשבון המבקרים - דוחות כספיים שנתיים
	דוחות כספיים
41	דוחות רווח והפסד
42	דוחות על הרווח הכולל
43	מאזנים
44	דוחות על השינויים בהון העצמי
45	דוחות על תזרימי המזומנים
46 - 87	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של מרכז סליקה בנקאי בע"מ**בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי**

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן "החברה") ליום 31 בדצמבר 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן "COSO"). הדירקטוריון וההנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

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

בקרה פנימית על דיווח כספי של תאגיד בנקאי הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בקרה פנימית על דיווח כספי של תאגיד בנקאי כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי החברה (לרבות הוצאתם מרשותה); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון וההנהלה של החברה; ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שישומם בביקורת של חברות תאגידיים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 והדוח שלנו, מיום 28 במרץ 2024, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

סומך חייקין
רואי חשבון

28 במרץ 2024



סומך חייקין

מגדל המילניום KPMG

רחוב הארבעה 17, תא דואר 609

תל אביב 6100601

03 684 8000

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של מרכז סליקה בנקאי בע"מ - דוחות כספיים שנתיים

ביקרנו את המאזנים המצורפים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן – "החברה") לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התש"ג - 1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי - של החברה לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים - של החברה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת הם עניינים אשר תוקשרו, או נדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון החברה ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: 1. מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן 2. שיקול דעתנו לגביו היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. קבענו כי אין ענייני מפתח בביקורת לתקשר.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission – (COSO), והדוח שלנו מיום 28 במרץ 2024 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

סומך חייקין
רואי חשבון

28 במרץ 2024

דוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2021	2022	2023	ביאור	
הכנסות				
(*) 40,210	(*) 56,666	65,275		משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*) 6,195	(*) 8,972	10,397		משירותי מיתוג והעברת מידע
(*) 837	(*) 214	302		פרויקטים
2,733	2,181	3,256		הכנסות ריבית, נטו
49,975	68,033	79,230		סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות				
23,747	35,497	43,779	3	משכורות והוצאות נלוות
11,839	14,720	21,114	4	הוצאות אחרות
(3,868)	10,905	(3,842)	5	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
31,718	61,122	61,051		סך כל ההוצאות
רווח לפני מיסים				
18,257	6,911	18,179		
4,297	1,590	4,190	6	הפרשה למיסים על הרווח
13,960	5,321	13,989		רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
558.40	212.84	559.56		רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000		מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש

 טל פרומקיס
 סמנכ"ל כספים וחשבונאי ראשי

 אודליה משה
 אוסטרובסקי
 מנכ"לית

 אמיר שפירא
 יו"ר הדירקטוריון

 תאריך אישור הדוחות: 28 במרץ 2024
 הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2021	2022	2023	
13,960	5,321	13,989	רווח נקי
			רווח כולל אחר, לפני מיסים :
1,476	1,261	202	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
1,476	1,261	202	רווח כולל אחר, לפני מיסים
(346)	(290)	(47)	השפעת המס המתייחס
1,130	971	155	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי המניות, לאחר מיסים
15,090	6,292	14,144	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2022	2023	ביאור
נכסים:		
32,760	31,911	7 מזומנים ופיקדונות בבנקים
101,238	107,061	8 ניירות ערך
13,791	9,283	9 לקוחות
15,302	28,423	10 בניינים וציוד
32,734	30,379	11 נכסים אחרים
195,825	207,057	סך כל הנכסים
התחייבויות והון:		
45,459	42,547	12 התחייבויות אחרות
		14 התחייבויות תלויות והתקשרויות
150,366	164,510	15 הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
195,825	207,057	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

הון המניית	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(2,421)	129,462	128,984	יתרה ליום 1 בינואר 2021
-	-	13,960	13,960	רווח נקי לתקופה
-	1,130	-	1,130	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,943	(1,291)	143,422	144,074	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
הון המניית	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(1,291)	143,422	144,074	יתרה ליום 1 בינואר 2022
-	-	5,321	5,321	רווח נקי לתקופה
-	971	-	971	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,943	(320)	148,743	150,366	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
הון המניית	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(320)	148,743	150,366	יתרה ליום 1 בינואר 2023
-	-	13,989	13,989	רווח נקי לתקופה
-	155	-	155	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,943	(165)	162,732	164,510	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

1. לעניין הגבלה בחלוקת דיבידנד ראה ביאור 14 (1) ב הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

2021	2022	2023	
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :
13,960	5,321	13,989	רווח נקי לשנה
			התאמות :
2,598	2,233	4,402	פחת והפחתות
(4,043)	10,733	(4,030)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(735)	(2,100)	1,124	שינוי במיסים נדחים
1,037	105	(58)	פיצויי פרישה - קיטון בעודף יעודה על עתודה
			שינוי נטו בנכסים שוטפים :
(86)	(4,738)	4,508	ירידה (עלייה) בלקוחות
(257)	(1,478)	1,297	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :
67	8,456	(4,252)	עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות
12,541	18,532	16,980	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :
(55,855)	(62,110)	(76,269)	רכישת ניירות ערך למסחר
54,485	58,339	74,476	תמורה ממכירת ניירות ערך למסחר
(791)	(13,477)	(16,036)	רכישות והשקעות ברכוש קבוע
-	7,473	-	תמורה מממוש ציוד
(2,161)	(9,775)	(17,829)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
10,380	8,757	(849)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
13,623	24,003	32,760	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
24,003	32,760	31,911	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
			ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו
2,733	2,181	3,256	ריבית שהתקבלה
32	-	-	ריבית ששולמה
5,352	4,120	3,052	מיסים על הכנסה ששולמו
			נספח ב - פעילות שלא במזומן
30	5,023	1,487	רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבות לספקים

הביאורים לדוחות הכספיים 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. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 28 במרץ 2024.

ג. הגדרות

דוחות כספיים אלה:

- **תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS")**
 תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הוועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.
- **כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב**
 כללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנשחרים בארה"ב נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, רשות ניירות ערך בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי מס' 168 (תת-נושא 10-105 בקודיפיקציה), הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים. בנוסף לכך, בהתאם להנחיות קביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה בתקן אמריקאי מס' 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב.
- **החברה**
 מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן - "החברה").
- **מטבע הפעילות**
 המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה פועלת החברה. בדרך כלל זהו המטבע של הסביבה שבה החברה מפיקה ומוציאה את עיקר המזומנים.
- **מטבע הצגה**
 המטבע שבו מוצגים הדוחות הכספיים.
- **צדדים קשורים ובעלי עניין**
 כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.
- **חברה קשורה**
 חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (שב"א) המוחזקת ע"י בעלי המניות בחברה.
- **מדד**
 מדד המחירים לצרכן המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- **סכום מותאם**
 סכום נומינלי היסטורי שהותאם למדד בגין חודש דצמבר 2003, בהתאם להוראות גילויי דעת 23 ו-36 של לשכת רואי חשבון בישראל.
- **סכום מדווח**
 סכום מותאם למועד המעבר (31 בדצמבר 2003), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.
- **עלות**
 עלות בסכום מדווח.

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 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.

2. מטבע הפעילות ומטבע הצגה

הדוחות הכספיים ערוכים בשקלים חדשים, מטבע הפעילות של החברה, שהוא המטבע המשקף באופן הטוב ביותר את הסביבה הכלכלית שבה פועלת החברה ואת עסקאותיה. הדוחות מוצגים באלפי ש"ח.

3. בסיס המדידה

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על בסיס העלות ההיסטורית, למעט נכסים והתחייבויות בשווי הוגן המפורטים להלן:

- מכשירים פיננסיים אשר נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד (כגון: השקעות בניירות ערך בתיק למסחר).
- נכסי והתחייבויות מיסים נדחים.
- הפרשות.
- נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים.

ערכם של נכסים לא כספיים ופריטי הון שנמדדו על בסיס העלות ההיסטורית, הותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד ליום 31 בדצמבר 2003, היות ועד למועד זה נחשבה כלכלת ישראל ככלכלה היפר-אינפלציונית. החל מיום 1 בינואר 2004 עורכת החברה את דוחותיה הכספיים בסכומים מדווחים.

4. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, 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.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים וכן על הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

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

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו 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. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים, נדרשת הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

6. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראת המפקח על הבנקים

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2023 החברה לא יישמה הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים, פרט לאמור בסעיף 7 להלן.

7. הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

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

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

בהתאם להוראות שנקבעו בחוזר, תאגידי בנקאיים נדרשים ליישם את ההוראות החדשות החל מיום החל מיום 1.1.2022 ואילך. ככלל, הכללים החדשים ייושמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה. החברה שמיישמת את הוראות הדיווח לציבור החלות על "סולק" נדרשת ליישם את ההוראות האמורות החל ביום 1.1.2023 ואילך.

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 כוללת בדוחותיה הפרשה פרטנית בגין חובות שקיים ספק בפירעונם, כאמור בסעיף 8.2 להלן.

8. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים
1. שערי חליפין ובסיס הצמדה

- (1) יתרות במטבע חוץ או הצמודות אליו, נכללות בדוחות הכספיים לפי שערי החליפין היציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל והיו תקפים ליום המאזן.
- (2) יתרות הצמודות למדד המחירים לצרכן מוצגות בהתאם למדד הידוע האחרון בתאריך המאזן או בהתאם למדד בגין החודש האחרון של תקופת הדיווח, בהתאם לתנאי העסקה.
- (3) להלן נתונים על שער החליפין היציג של הדולר ועל מדד המחירים לצרכן (בסיס 2018 = 100):

מדד בישראל		שער החליפין היציג של הדולר (ש"ח ל-1 דולר)	ליום
מדד ידוע	מדד בגין		
נקודות	נקודות		
			31 בדצמבר 2023
		3.627	
		3.519	31 בדצמבר 2022
		3.215	31 בדצמבר 2021
			שיעורי השינוי לשנה שהסתיימה ביום
		13.15%	31 בדצמבר 2023
		-3.27%	31 בדצמבר 2022
		-6.97%	31 בדצמבר 2021

2. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

ההכנסות מוכרות בדוח רווח והפסד כאשר סכום ההכנסות ניתן למדידה באופן מהימן, צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לחברה וכן העלויות שהתהוו או שיתהוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן. ההכנסות נמדדות על פי שווייה ההוגן של התמורה שהתקבלה והתמורה שהחברה זכאית לקבל בגין הכנסה ממתן שירותים במהלך העסקים הרגיל.

- הכנסות ממתן שירותי סליקה ושירותי המיתוג, מוכרות עם מתן השירות.
- ההכנסות וההוצאות מוכרות על בסיס צבירה.
- הכנסות מריבית או דיבידנדים, הנובעות משימוש שעושים אחרים בנכסי החברה מוכרות בתנאי שצפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לחברה, וכן העלויות שהתהוו או שיתהוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן ובתנאי ששלב השלמה של העסקה בתאריך המאזן ניתן למדידה באופן מהימן.

3. מזומנים ופיקדונות בבנקים

מזומנים כוללים יתרות מזומנים הניתנים לשימוש מידי ופיקדונות לפי דרישה. פיקדונות בבנקים כוללים השקעות לזמן קצר ברמת נזילות גבוהה אשר ניתנות להמרה בנקל לסכומים ידועים של מזומנים ואשר חשופות לסיכון בלתי משמעותי של שינויים בשווי.

4. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

החברה מיישמת את הכללים שנקבעו ב- FAS157 (ASC 820-10) אשר מגדיר שווי הוגן וקובע מסגרת עבודה עקבית למדידת שווי הוגן על ידי הגדרת טכניקות הערכת שווי הוגן לגבי נכסים והתחייבויות וקביעת מדרג שווי הוגן והנחיות יישום מפורטות.

שווי הוגן מוגדר כמחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או היה משולם לצורך התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. בין היתר, התקן מחייב לצורך הערכת שווי הוגן, לעשות שימוש מירבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של החברה. FAS157 מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על השאלה האם הנתונים ששימשו לצורך קביעת השווי ההוגן הינם נצפים או לא נצפים. סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

- רמה 1 - מחירים מצוטטים (ללא התאמות) בשוק פעיל של נכסים והתחייבויות זהים, אשר לחברה יש יכולת לגשת אליהם במועד המדידה.
- רמה 2 - נתונים שאינם מחירים מצוטטים שנכללו ברמה 1 אשר ניתנים לצפייה במישרין או בעקיפין.
- רמה 3 - נתונים שאינם מבוססים על מידע שוק ניתן לצפייה (טכניקות הערכה ללא שימוש בנתוני שוק ניתנים לצפייה).

היררכיה זו דורשת שימוש בנתוני שוק נצפים, כאשר מידע זה קיים. כאשר הדבר הינו אפשרי, החברה שוקלת מידע שוק נצפה ורלבנטי במסגרת הערכת היקף ותדירות העסקאות, גודל מרווח ה bid - ask וכן גודל ההתאמה הנדרשת כאשר משווים עסקאות דומות. הגורמים האמורים נלקחים בחשבון כאשר החברה קובעת את הנזילות של שווקים ואת הרלוונטיות של מחירים נצפים באותם שווקים.

5.1 הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מצטברים מירידת ערך. העלות כוללת הוצאות הניתנות לייחוס ישיר לרכישת הנכס. עלות נכסים שהוקמו באופן עצמי כוללת את עלות החומרים ושכר עבודה ישיר, וכן כל עלות נוספת שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה, וכן עלויות פירוק ופינוי הפריטים ושיקום האתר בו ממוקם הפריט. עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הציוד המתייחס, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה. כמו כן, בהתאם להוראות הדיווח החברה מסווגת לרכוש קבוע עלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי.

עלויות בקשר עם פיתוח והתאמה של תוכנות מחשב לשימוש עצמי מהוונות כאשר השלב הראשוני של הפרויקט הושלם, ורק אם ניתן למדוד באופן מהימן את עלויות הפיתוח, וצפויה הטבה כלכלית עתידית, ולחברה כוונה ומקורות מספיקים על מנת להשלים את הפיתוח ולהשתמש בתוכנה.

היוון עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי מתחיל רק כאשר השלב הראשוני בפרויקט הושלם, וכן ההנהלה בעלת הסמכות המתאימה, אישרה והתחייבה לממן את הפרויקט וצפוי כי הפיתוח יושלם ויתהוו הטבות כלכליות עתידיות מהתוכנה. עלויות תקורה שלא ניתן ליחסן באופן ישיר לפיתוח התוכנה ועלויות בשלב הראשוני של הפרויקט מוכרות כהוצאה עם התהוותן. דרג העובדים שעלויותיהם מהוונות לנכסים הוגבל לדרגת מנהל פרויקט התוכנה ורישום עלויות בגין פיתוח תוכנה של כלל עובדי הפיתוח המותרים להיוון, נעשה בדרך של דיווח שעות פרטני.

פריט רכוש קבוע שנרכש תמורת פריט לא כספי אחר במסגרת עסקה בעלת מהות מסחרית, מוכר לפי שווי הוגן.

כאשר לחלקי רכוש קבוע משמעותיים (לרבות עלויות של בדיקות תקופתיות משמעותיות) יש אורך חיים שונה, הם מטופלים כפריטים נפרדים (רכיבים משמעותיים) של הרכוש הקבוע.

רווח או הפסד מגריעת פריט רכוש קבוע נקבעים לפי השוואת התמורה מגריעת הנכס לערך בספרים, ומוכרים נטו בסעיף הכנסות אחרות בדוח רווח והפסד.

עלויות תחזוקה שוטפת של פריטי רכוש קבוע נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע, מאחר ושיטה זו משקפת את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר. נכסים חכורים בחכירות מימוניות מופחתים על פני התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה ותקופת השימוש בנכסים. שיפורים במושכר מופחתים לאורך התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה לבין אורך החיים השימושיים. קרקעות בבעלות הקבוצה אינן מופחתות. נכס מופחת כאשר הוא זמין לשימוש, דהיינו כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.

אומדן שיעורי הפחת, בהתבסס על אורך החיים השימושי לתקופה השוטפת ולתקופות ההשוואתיות, הינו כדלקמן:

%	
20-33	מחשבים תוכנה וציוד אלקטרוני
7-15	ציוד וריהוט משרדי
5-10	שיפורים במושכר

האומדנים בדבר שיטת הפחת, אורך החיים השימושי וערך השייר נבחנים מחדש לפחות בכל סוף שנת דיווח ומותאמים בעת הצורך. שיפורים במושכר מופחתים לאורך תקופת השכירות (כולל האופציה שבידי החברה להארכת תקופת השכירות), שאינה עולה על אורך חייו השימושיים המשוער של הנכס.

5.3 עלויות תוכנה

תוכנה אשר נרכשה על ידי החברה מוכרת כנכס ונמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו. עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה או התאמתה לצורך שימוש עצמי מהוונות אם ורק: ניתן למדוד באופן מהימן את עלויות הפיתוח, התוכנה ישימה מבחינה טכנית ומסחרית, צפויות הטבות כלכליות עתידיות, לחברה כוונה ומקורות מספיקים על מנת להשלים את הפיתוח ולהשתמש בתוכנה. העלויות שהוכרו כנכס בלתי מוחשי בגין פעילויות הפיתוח כוללות עלויות ישירות של חומרים, שירותים ושכר עבודה ישיר לעובדים. עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות מחקר נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן. בתקופות עוקבות עלויות פיתוח שהונו נמדדות לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו. הפחתה נזקפת לדוח רווח והפסד.

6. חכירות

חוזים המקנים לחברה שליטה בשימוש בנכס במסגרת חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. בעת ההכרה לראשונה מוכרת התחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים), ובמקביל מוכר נכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה.

תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה, ויחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לא לבטל את החכירה כאשר זכות המימוש נשלטת על ידי המחכיר.

לאחר מועד תחילת החכירה, נכס זכות שימוש נמדד בשיטת העלות, בניכוי פחת שנצבר ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו ומתואם בגין מדידות מחדש של ההתחייבות בגין החכירה. הפחת מחושב על בסיס קו-ישר על פני אורך החיים השימושיים או תקופת החכירה החוזית.

7. ניירות ערך

ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למכורם בתקופה הקרובה או ניירות ערך אשר החברה בחרה למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן. ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי השווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים והפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.

8. הפרשות – התחייבויות תלויות**8.1 כללי**

הפרשות נעשות כאשר לחברה קיימת מחויבות משפטית או מחויבות משתמעת כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, בגין צפוי שימוש במשאבים כלכליים הניתנים לאומדן באופן מהימן על מנת לסלק את המחויבות. הסכום המוכר כהפרשה משקף את האומדן הטוב ביותר של ההנהלה לגבי הסכום שיידרש ליישוב המחויבות במועד המאזן, תוך התחשבות בסיכונים ובאי הוודאות הכרוכים במחויבות. הערך הפנקסני של ההפרשה הוא בגובה הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים החזויים. שינויים בגין מרכיבי ערך הזמן שחלף ייזקפו לדוח רווח והפסד כאשר צד שלישי אמור לשאת בסכום הדרוש ליישוב המחויבות בהווה, כולה או חלקה, מכירה החברה בנכס, בגין ההשבה, עד לגובה ההפרשה שהוכרה, רק כאשר וודאי למעשה שהשיפוי יתקבל וכן ניתן לאומדו באופן מהימן. תביעה שלא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ובגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית, לא בוצעה בגינה הפרשה. בביאור 14 ד' נכלל גילוי לסך החשיפות אשר לא בוצעה בגין הפרשה.

8.2 תביעות משפטיות

ההפרשה בגין תביעות נכללת כאשר יותר סביר מאשר לא (More likely than not), כי החברה תידרש למשאביה הכלכליים לסילוק המחויבות וניתן לאמוד אותה באופן מהימן. תביעה שלא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ובגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית, לא בוצעה בגינה הפרשה. בביאור 15 נכלל גילוי לסך החשיפות אשר לא בוצעה בגינן הפרשה.

9. מיסים על הכנסה

מיסים על ההכנסה בדוח רווח והפסד כוללים מיסים שוטפים ונדחים. תוצאות המס בגין מיסים שוטפים או נדחים נזקפות לדוח רווח והפסד למעט אם הן מתייחסות לפריטים הנזקפים ישירות להון העצמי, או ברווח כולל אחר. במקרים אלה השפעת המס אף היא נזקפת לסעיף המתייחס בהון העצמי או ברווח כולל אחר.

9.1 מיסים שוטפים

מיסים שוטפים הינם סכומי המיסים על ההכנסה ששולמו או שעתידיים להיות משולמים (או מוחזרים) עבור התקופה השוטפת, כפי שנקבע על ידי יישום הוראות דיני המס שנחקקו על הכנסה חייבת במס. הוצאות המיסים השוטפים כוללים גם את השינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות.

9.2 מיסים נדחים

מיסים נדחים מחושבים בגין הפרשים זמניים בין הסכומים הנכללים בדוחות הכספיים לבין הסכומים המובאים בחשבון לצורכי מס ובשל הפסדים וניכויים להעברה, למעט מספר מצומצם של חריגים. יתרות המיסים הנדחים מחושבות לפי שיעור המס הצפוי לחול כאשר מיסים אלה ייזקפו לדוח רווח והפסד או להון העצמי, בהתבסס על חוקי המס שחוקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה עד לתאריך המאזן. סכום המיסים הנדחים בדוח רווח והפסד מבטא את השינויים ביתרות הנ"ל בתקופת הדוח.

נכס מס נדחה מוכר בספרים כאשר צפוי שבעתיד תהיה הכנסה חייבת, שכנגדה ניתן יהיה לנצל את ההפרשים הזמניים. נכסי המיסים הנדחים נבדקים בכל תאריך מאזן, ובמידה ולא צפוי כי הטבות המס המתייחסות יתממשו, הם מופחתים.

נכסי מיסים נדחים והתחייבויות מיסים נדחים מוצגים במאזן כנכסים והתחייבויות, בהתאמה. מיסים נדחים מקוזזים אם קיימת זכות חוקית בת אכיפה המאפשרת קיזוז נכס מס שוטף כנגד התחייבות מס שוטף והמיסים הנדחים מתייחסים לאותה רשות מס.

10. עסקאות עם בעל שליטה וצדדים קשורים וגילויים נדרשים

נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה נמדדים לפי שווים ההוגן במועד העסקה. ההפרש בין השווי ההוגן, לבין התמורה בפועל, נזקף להון העצמי.

IAS24, גילויים בהקשר לצד קשור, קובע את דרישות הגילוי שעל ישות לתת על יחסיה עם צד קשור וכן על עסקאות ויתרות שטרם נפרעו עם צד קשור. בנוסף, ניתן גילוי על תגמול לאנשי מפתח ניהוליים. אנשי מפתח ניהוליים מוגדרים כאנשים שיש להם סמכות ואחריות לתכנון פעילות החברה, להכוונה ושליטה עליה במישרין או בעקיפין, לרבות דירקטור כלשהו.

11. רווח למניה

החברה מציגה נתוני רווח למניה לגבי הון המניות הרגילות שלה. הרווח הבסיסי למניה מחושב על ידי חלוקת הרווח למספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך השנה.

12. תקופת המחזור התפעולי

המחזור התפעולי של החברה הינו שנה.

13. דוח על תזרימי המזומנים

הדוח על תזרימי המזומנים מוצג כשהוא מסווג לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה ומפעילות מימון. תזרימי מזומנים הנובעים מפעילויות עיקריות של החברה מסווגים לפעילות שוטפת. סעיף מזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים.

14. ריבית ששולמה, דיבידנדים ששולמו ודיבידנדים שהתקבלו בדוח על תזרימי מזומנים

החברה מסווגת תזרימי מזומנים בגין ריבית ודיבידנדים אשר התקבלו בידיה וכן תזרימי מזומנים בגין ריבית ששולמה כתזרימי מזומנים אשר שימשו או נבעו מפעילות שוטפת. תזרימי מזומנים בגין מיסים על הכנסה מסווגים ככלל לתזרימי מזומנים אשר שימשו לפעילות שוטפת, למעט אלו אשר ניתנים לזיהוי בנקל עם תזרימי מזומנים אשר שימשו לפעילות השקעה או מימון. דיבידנדים המשולמים על ידי החברה מסווגים כתזרימי מזומנים מפעילות מימון.

ביאור 3 – משכורות והוצאות נלוות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
15,283	26,502	33,484
2,937	3,179	4,495
1,074	1,323	1,739
1,122	1,812	2,372
3,331	2,681	1,689
23,747	35,497	43,779

(*) הסכום מוצג נטו בניכוי עלויות שכר שהווננו בתהליך פיתוח תוכנה לשימוש עצמי ובגין עלות משכורת בשנים 2021-2022 בגין עובדי פרויקט ניווד בין בנקים.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
2,763	3,640	6,715	אחזקת מחשב
321	270	261	חומרים ואביזרים
1,289	2,846	3,365	שכירות ואחזקת משרדים
555	837	897	שרותי משרד, אנרגיה ותקשורת
2,598	2,233	4,402	פחת
586	707	894	אחזקת כלי רכב
2,110	2,085	2,418	שירותים מקצועיים
81	284	179	השתלמויות והדרכה (כולל נסיעות לחו"ל)
551	914	971	מיסים, אגרות וביטוח
426	430	497	אחזקת מתקן גיבוי
499	414	306	השתתפות בהוצאות חברה קשורה
60	60	60	תרומות
-	-	149	הפסדי אשראי
11,839	14,720	21,114	סך כל ההוצאות האחרות

ביאור 5 – הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
(3,868)	10,905	(3,842)	הפסדים (רווחים) מניירות ערך, נטו

ביאור 6 – מיסים על הכנסה
א. הרכב:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
3,560	3,789	3,190	מיסים שוטפים בשנת החשבון
2	(99)	(111)	מיסים שוטפים בגין שנים קודמות
3,562	3,690	3,079	סך כל המיסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי):
735	(2,100)	1,124	מיסים נדחים (ראה ב' להלן)
-	-	(13)	ריבית מס הכנסה
4,297	1,590	4,190	סך הכל מיסים על הכנסה

ב. נכסי והתחייבויות מיסים נדחים:
נכסי והתחייבויות מיסים נדחים שהוכרו-

המיסים הנדחים מחושבים לפי שיעור מס הצפוי לחול במועד ההיפוך כמפורט בביאור 7 ה' לעיל.

נכסי והתחייבויות מיסים נדחים מיוחסים לפריטים הבאים:

סה"כ	בגין ניירות ערך סחירים	בגין רכוש קבוע	בגין הפרשה לחובות מסופקים	קרן הון	בגין הטבות לעובדים- נזקף לרווח והפסד	
אלפי ש"ח						
(668)	(792)	(366)	35	377	78	יתרה ליום 1 בינואר 2022
התנועה בשנת 2022:						
2,100	2,022	184	-	-	(106)	זקיפה לדוח רווח והפסד
(290)	-	-	-	(290)	-	שינויים שנוקפו להון
1,142	1,230	(182)	35	87	(28)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
התנועה בשנת 2023:						
(1,124)	(1,137)	84	27	-	(98)	זקיפה לדוח רווח והפסד
(47)	-	-	-	(47)	-	שינויים שנוקפו להון
(29)	93	(98)	62	40	(126)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

ג. חוקי המס החלים על החברה

חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985, הנהיג מדידה של התוצאות לצרכי מס על בסיס ריאלי. החל משנת 2008 נמדדות התוצאות לצרכי מס בערכים נומינליים למעט תיאומים מסוימים בגין שינויים בממד המחירים לצרכן לתקופה שעד 31 בדצמבר 2007.

ד. מס תיאורטי

התאמה בין סכום המס התאורטי שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל בישראל על החברה לבין ההפרשה למיסים על הרווח כפי שנוקפה בדוח רווח והפסד:

ליום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
18,257	6,911	18,179	רווח לפני מיסים על הכנסה
23%	23%	23%	שיעור המס הסטטוטורי
4,199	1,590	4,181	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
הגדלה (הקטנה) בחבות המס בשל:			
2	(99)	(111)	מיסים בגין שנים קודמות
27	77	85	הוצאות לא מוכרות
69	22	35	אחרים נטו
4,297	1,590	4,190	הוצאות מיסים על הכנסה

ה. שינוי חקיקה בתחום המס

להלן שיעורי מס החברות הרלוונטיים לחברה בשנים 2021-2023:

2021 ואילך -23%

ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216), התשע"ו - 2016, אשר קבע, בין היתר, את הורדת שיעור מס חברות, החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%.

כמו כן, ביום 22 בדצמבר 2016 אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2018 ו- 2019) התשע"ז-2016, אשר קבע, בין היתר, את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל- 23% בשתי פעימות. הפעימה הראשונה לשיעור של 24%, החל מינואר 2018 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2019 ואילך.

יתרות המיסים הנדחים ליום 31 בדצמבר 2023 חושבו לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך.

המיסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס המוצגים בטבלה לעיל.

1. נכון ליום 31 בדצמבר 2023, על פי סעיף 145 לפקודת מס הכנסה דוחות החברה עד וכולל שנת 2018 נחשבים כשומות סופיות, בכפוף לתנאים הקבועים בפקודת מס הכנסה.

ביאור 7 – מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
6,471	6,053	מזומנים
26,289	25,858	פיקדונות
32,760	31,911	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2023

אלפי ש"ח					
ניירות ערך למסחר:	הערך במאזן	עלות מופחתת - (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
אגרות חוב:					
של ממשלת ישראל	81,560	83,549	-	(1,989)	81,560
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-
סך הכל אגרות חוב	81,560	83,549	-	(1,989)	81,560
מניות	25,501	22,989	2,512		25,501
סך כל ניירות הערך למסחר	107,061	106,538	2,512	(1,989) (*)	107,061

(*) נזקף לדוח רווח והפסד. בגין חלק מאגרות החוב קיבלה החברה הכנסות ריבית שנקפו באופן שוטף לרווח והפסד.
 (1) נתוני שווי הוגן מבוססים על שערי הבורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות הערך בהיקפים גדולים.

ליום 31 בדצמבר 2022

אלפי ש"ח					
ניירות ערך למסחר:	הערך במאזן	עלות מופחתת - (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
אגרות חוב:					
של ממשלת ישראל	77,359	82,077	-	-	77,359
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-
סך הכל אגרות חוב	77,359	82,077	-	-	77,359
מניות	23,879	23,927	-	(48)	23,879
סך כל ניירות הערך למסחר	101,238	106,004	-	(48) (*)	101,238

(*) נזקף לדוח רווח והפסד. בגין חלק מאגרות החוב קיבלה החברה הכנסות ריבית שנקפו באופן שוטף לרווח והפסד.
 (1) נתוני שווי הוגן מבוססים על שערי הבורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות הערך בהיקפים גדולים.

ביאור 9 – לקוחות

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
11,762	7,616	בנקים וחברות כרטיסי אשראי
2,179	1,936	אחרים
13,941	9,552	סה"כ
(150)	(269)	בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
13,791	9,283	סך הכל לקוחות

הרכב הנכסים לפי קבוצות עיקריות והתנועה בו בשנים 2022 ו-2023, הינם כדלקמן:

סה"כ	שיפורים במושכר	רהוט וציוד משרדי	תוכנות, מחשבים, וציוד אלקטרוני	
אלפי ש"ח				
: 2023				
עלות				
30,454	4,093	2,087	24,274	יתרה ליום 1 בינואר 2023
17,523	483	132	16,908	תוספות השנה
-	-	-	-	גריעות השנה
47,977	4,576	2,219	41,182	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
פחת נצבר				
15,152	336	117	14,699	יתרה ליום 1 בינואר 2023
4,402	389	272	3,741	פחת השנה
-	-	-	-	גריעות השנה
19,554	725	389	18,440	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
28,423	3,851	1,830	22,742	הערך בספרים ליום 31 בדצמבר 2023

סה"כ	שיפורים במושכר	רהוט וציוד משרדי	תוכנות, מחשבים, וציוד אלקטרוני	
אלפי ש"ח				
: 2022				
עלות				
27,027	8,202	2,290	16,535	יתרה ליום 1 בינואר 2022
13,477	3,651	2,087	7,739	רכישות השנה
(10,050)	(7,760)	(2,290)	-	גריעות השנה
30,454	4,093	2,087	24,274	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
פחת נצבר				
15,300	1,593	684	13,023	יתרה ליום 1 בינואר 2022
2,233	412	145	1,676	פחת השנה
(2,381)	(1,669)	(712)	-	גריעות השנה
15,152	336	117	14,699	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
15,302	3,757	1,970	9,575	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2022

א. כללי

כאמור בביאור 2, החל מיום 1 בינואר 2020 החברה החלה ליישם את הוראות נושא 842 בקודיפיקציה בנושא חכירות. לחברה הסכמי חכירה הכוללים חכירות של מבנה משרדים, אתר המחשוב וכלי רכב, אשר משמשים לצורך קיום הפעילות השוטפת של החברה.

1. בחודש נובמבר 2015, חתמה החברה על הסכם, ביחד ולחוד, עם שב"א (כאשר כל אחת מהן נושאת ב-50% מעלות השכירות), לשכירות מבנה משרדים לעשר שנים עם אופציה להארכה לשתי תקופות נוספות של חמש שנים כל אחת, ובסך הכל לתקופה של עשר שנים. בעקבות דרישת רשות התחרות להפרדה בין החברה לשב"א, בחודש פברואר 2022 חתמה החברה על הסכם שכירות נפרד לשכירות משרדים ל-5 שנים עם אופציה להארכה לשתי תקופות נוספות של חמש שנים כל אחת, ובסך הכל לתקופה של 15 שנים. החברה מעריכה בסבירות גבוהה כי תממש את האופציה. בעקבות זאת, חתמה החברה על תוספת להסכם המשחררת אותה מהתחייבויותיה עפ"י הסכם השכירות עליו חתמה יחד עם חברת שב"א כמפורט לעיל.

2. לחברה הסכמי חכירה של כלי רכב לתקופה של 3 שנים.

3. ביום 25 באפריל 2021 נחתם הסכם שכירות חדש בקשר עם אתר המחשוב של החברה שמשמש כאתר גיבוי לפעילותה. בהתאם להסכם, תקופת השכירות הינה למשך 5 שנים נוספות תחילתן ביום 11.01.2020 עם שתי תקופות אופציות למשך 5 שנים נוספות כל אחת.

ב. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופות פרעון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2022		2023		
התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	
אלפי ש"ח				
1,572	2,636	1,958	2,747	עד שנה
1,797	2,578	1,850	2,587	מעל שנה עד שנתיים
1,688	2,416	1,745	2,429	מעל שנתיים עד 3 שנים
1,684	2,361	1,683	2,361	מעל 3 שנים עד 4 שנים
1,783	2,408	1,865	2,441	מעל 4 שנים עד 5 שנים
18,164	21,141	16,269	18,430	מעל 5 שנים
26,688	33,540	25,370	30,995	סך הכל

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
1,142	-	מיסים נדחים לקבל, נטו (1)
1,937	2,197	עודף נכסי תכנית מעל ההתחייבות (2)
3,079	2,197	
חייבים אחרים ויתרות חובה:		
26,688	25,370	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
627	366	מלאי
2,021	2,016	הוצאות מראש
198	274	מס הכנסה
121	156	אחרים
29,655	28,182	סך כל חייבים אחרים ויתרות חובה
32,734	30,379	סך כל הנכסים האחרים
		(1) ראה ביאור 6.
		(2) ראה ביאור 13.

ביאור 12 – התחייבויות אחרות

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
868	857	הפרשה למענק יובל(1)
4,704	5,786	הפרשות בגין שכר והוצאות נילוות (2)
3,844	2,943	הוצאות לשלם
937	1,087	חברה קשורה
-	29	עתודה למיסים נדחים, נטו
26,688	25,370	התחייבות בגין חכירה תפעולית
777	336	מוסדות ממשלתיים
7,641	6,139	אחרים
45,459	42,547	סך הכל התחייבויות אחרות

(1) עובדי החברה זכאים עם הגעתם ל-20, 25 ו-30 שנות עבודה למענקים כספיים של מספר חודשי משכורת ולחופשות מיוחדות. ראה ביאור 14.

(2) כולל הפרשה לחופשה והבראה בסך של 1,765 אלפי ש"ח (2022 - 1,711 אלפי ש"ח).

א. הטבות לאחר סיום העסקה

התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה ופיצויי פיטורין לעובדיה, מכוסה בחלקה על ידי הפקדות שוטפות בקופות פנסייה או על ידי רכישת פוליסות בחברות ביטוח. הסכומים שהופקדו כאמור, אינם כלולים במאזן מאחר והם אינם בשליטתה ובניהולה של החברה.

ההתחייבויות לפיצויים הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח, כאמור לעיל. בגין חלק זה של ההתחייבות קיימת יעודה המופקדת על שם החברה בקופת פיצויים מוכרת.

ב. התחייבות החברה לתשלום פיצויי פיטורין ופיצויי פרישה, נטו:

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
(8,574)	(8,390)	סכום ההתחייבות
10,511	10,587	סכום השווי ההוגן של נכסי התכנית
1,937	2,197	עודף נכסי תכנית על ההתחייבויות (נכלל בנכסים אחרים)

ג. התחייבויות בגין מענק יובל

868	857	
-----	-----	--

ד. הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות

1,711	1,765	הפרשה לחופשה והבראה
2,993	4,021	עובדים, מוסדות ואחרים
4,704	5,786	

ה. תכנית תגמול למנכ"לית, לעובדי החברה ומנהליה

בחודש נובמבר 2021 אושרה ע"י הדירקטוריון לאחר אישור ועדת התגמול מדיניות תגמול מעודכנת, אשר מתייחסת לכלל תנאי הכהונה וההעסקה של עובדי החברה. מדיניות התגמול הינה בהתאם להוראות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301A בנושא מדיניות תגמול בתאגיד (להלן: "הוראה 301A") ובכפוף למגבלות החלות על החברה עפ"י חוק תגמול נושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016. מדיניות זו משקפת את העקרונות הרוחביים שדירקטוריון החברה ראה לנכון לאמץ בכל הנוגע לתגמול עובדי החברה. במסגרת זו, ניתן דגש לתחומי הפעילות העיקריים של החברה, לגודלה של החברה ולהיקף פעילותה, וכן לעובדה כי בחברה מספר מצומצם באופן יחסי של עובדים, המהווים, לעמדת הדירקטוריון, משאב חשוב ועיקרי של החברה. יובהר כי מדיניות התגמול שאושרה חלה על תנאי כהונה והעסקה של עובדי החברה, שיאושרו החל ממועד אישור מדיניות התגמול, וכי אין בה כדי לפגוע בהתקשרויות ואו זכויות קיימות של עובדי החברה לעניין תנאי כהונתם והעסקתם בחברה. בהתאם להוראה A301 מדיניות התגמול קובעת כי היחס בין התגמול הקבוע לתגמול המשתנה לא יעלה בכל מקרה על 100% מהתגמול הקבוע של כל אחד מהעובדים.

מדיניות התגמול מתייחסת לתנאי הכהונה וההעסקה של עובדי ומנהלי החברה, לרבות תגמול קבוע ובנוסף שנת, תנאי פרישה וזכויות נוספות הניתנות בשל כהונה והעסקה. על-פי תנאי מדיניות התגמול ובכפוף לה, בעת סיום העסקתם בחברה של עובדי החברה (בין אם ביוזמת העובד ובין אם ביוזמת החברה, אך למעט במקרה בו העובד אינו זכאי לפיצויי פיטורין על פי דין), יהיה זכאי העובד לפיצויי פיטורין בשיעור שלא יעלה על 100% (למעט מנכ"לית החברה), מהמשכורת החודשית האחרונה לכל שנת עבודה (ובכלל זה קופת הפיצויים של העובד) בתוספת הכספים והזכויות שבקופת התגמולים של העובד. סיום יחסי עובד מעביד בחברה יהיו כפופים להודעה מוקדמת שתיתן בתקופה של עד שלושה חודשים מראש (למעט מנכ"לית החברה).

בנוסף שנת לעובדי החברה

מדי שנה, לאחר אישור הדוחות הכספיים, יקיימו ועדת התגמול והדירקטוריון דיון ובו יוחלט האם להקצות באותה שנה תקציב לחלוקת מענקים שנתיים לעובדי החברה שאינם עובדים מרכזיים, וזאת בהתחשב בביצועי החברה, הסביבה הכלכלית והרגולטורית ובשיקולים נוספים לרבות תנאים שנקבעו במדיניות התגמול.

בנוסף שנת למנכ"ל ולסמנכ"לים

הבנוסף השנתי למנכ"לית ולסמנכ"לים מורכב מרכיב בונוס בשיקול דעת ומרכיב בונוס מדיד, כמפורט להלן.

רכיב בונוס שנתי בשקול דעת

רכיב הבנוסף בשקול דעת לסמנכ"לים יקבע ע"י הדירקטוריון על בסיס המלצת המנכ"לית על בסיס הערכה איכותית על פי קריטריונים שונים, ביניהם: עמידה ביעדים אישיים בתכנית העבודה של הסמנכ"ל הרלבנטי (KPI'S), ציות להוראות דין ורגולציה, ממשל תאגידי, דוחות ביקורת ועוד.

רכיב בונוס שנתי מדידתנאי הסף לתשלום בונוס שנתי מדיד

רכיב הבונוס השנתי המדיד למנכ"לית ולסמנכ"לים בחברה יהיה כפוף לעמידת החברה בכל תנאי הסף המצטברים שלהלן:

- החברה לא רשמה בשנה הרלבנטית הפסד מפעילות רגילה (דהיינו, בנטרול השקעות מיוחדות ופרויקטים מיוחדים);
- עובדי החברה האחרים (שאינם מנכ"לית וסמנכ"לים) זכאים לבונוס שנתי בגין אותה שנה;
- החברה עמדה בשנה הרלבנטית ביעד זמינות השירותים הקריטיים אותם מספקת החברה אשר נקבע בתכנית העבודה השנתית שאושרה על ידי הדירקטוריון.

רכיב הבונוס המדיד יקבע בהתאם לאופן עמידת החברה ביעדים כמותיים ומדידים, שיאושרו על ידי הדירקטוריון עד לסוף הרבעון הראשון של כל שנה, מתוך הפרמטרים שלהלן (כולם או חלקם, כפי שיחליט הדירקטוריון): EBITDA מפעולות רגילות (ללא נוסטרו); יעד הכנסות; יעד זמינות שירותים קריטיים; אופן עמידת החברה ביעדים מרכזיים מתוך תכנית העבודה השנתית.

במקרים חריגים ומנימוקים מיוחדים שירשמו, רשאים ועדת התגמול והדירקטוריון לאשר הענקת בונוס חריג בגין שנה מסוימת למי מנושאי המשרה (מעבר לתקרות הבונוס השנתי), והכל בכפוף לתנאים המפורטים להלן:

(1) הבונוס החריג יינתן בשל אירוע חריג, כגון פרויקט חד-פעמי, שינוי מבני מהותי, עסקה חריגה בהיקפה ובמהותה ו/או הצטיינות מיוחדת;

(2) המענק החריג המקסימאלי האפשרי לעובד מרכזי בחברה בגין שנה מסוימת לא יעלה על משכורת אחת.

(3) סך תשלומי הבונוס החריג בצרוף הבונוס בשקול דעת בגין שנה מסוימת לא יעלה על 3 משכורות. במקרה בו סך המענק השנתי לו יהיה זכאי נושא משרה בשנה מסוימת עלה על 40% מהתגמול הקבוע של אותו נושא משרה באותה שנה, סכום בשיעור של 50% מהמענק השנתי לו יהיה זכאי נושא המשרה יידחה וייפרס באופן שווה על פני כל אחת משלוש השנים העוקבות למועד חישוב המענק השנתי כאמור, בהתאם ובכפוף לדרישות הקבועות בהוראה 301A.

ה. תכנית תגמול למנכ"לית, לעובדי החברה ומנהליה (המשך)מענק חתימה לנושא משרה חדש

עובד חדש בחברה יכול שיהיה זכאי למענק חתימה חד-פעמי המוגבל לשנת העבודה הראשונה, בנסיבות מיוחדות אשר מצדיקות תשלום מענק חתימה חד-פעמי כאמור.

השבת תגמולים משתנים

נושא משרה יחזיר לחברה סכומי מענק ששולמו לו בהתאם למדיניות התגמול אם שולמו לו על בסיס נתונים שהתבררו כמוטעים והוצגו מחדש בדוחות הכספיים של החברה, וזאת באופן ובדרך שייקבעו על ידי הדירקטוריון.

כל תגמול משתנה לנושא משרה בחברה, יוענק וישולם לו, בכפוף להתניה שהינו בר-השבה מנושא המשרה לחברה וזאת בהתקיים אחד מהקריטריונים הבאים: (1) נושא המשרה היה שותף להתנהגות שגרמה נזק חריג לחברה, לרבות: פעילות לא חוקית, הפרת חובת האמונים, הפרה מכוונת או התעלמות ברשלנות חמורה ממדיניות החברה, כלליה ונהליה; (2) הונאה או התנהגות בלתי ראויה מכוונת של נושא המשרה, שבגינן נתונים התבררו כמוטעים והוצגו מחדש בדוחות הכספיים של החברה.

על אף האמור לעיל, כאשר סך התגמול המשתנה שהוענק לנושא משרה בגין השנה הקלנדרית אינו עולה על 1/6 מהתגמול הקבוע באותה שנה, לא תחול עליו חובת ההשבה כאמור לעיל.

גמול דירקטורים

מדיניות התגמול לא תחול על הדירקטורים בחברה, למעט ביחס לזכאות למתן ביטוח, שיפוי ופטור מאחריות, בהתאם ובכפוף להוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999, ולמעט כמפורט להלן: הגמול והחזר ההוצאות שישולמו לדירקטורים החיצוניים בחברה יהיו גמול שנתי וגמול השתתפות בשיבות לדירקטור חיצוני על פי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000, כפי שיהיה נוסחן מעת לעת ובהתאם להחלטות האורגנים המוסמכים בחברה.

לפרטים אודות ביטוח, שיפוי ופטור לדירקטורים ולנושאי משרה בחברה, בהתאם לתנאי מדיניות התגמול, ראה ביאור 17 בסעיף ה' להלן.

הסכם קיבוצי

ביום 19 בנובמבר 2017, נחתם הסכם קיבוצי בין החברה ושב"א לבין ההסתדרות וועד עובדי החברה ושב"א בדבר מעבר משרדי החברה ומשרדי שב"א לאתר חדש כאמור לעיל (להלן: **"הסכם המעבר"**).

ביום 15 בנובמבר, 2018 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין החברה ושב"א לבין ההסתדרות וועד עובדי החברה ושב"א (להלן: **"ההסכם הקיבוצי"**). ההסכם הקיבוצי נחתם לתקופה שמיום 1.1.2018 ועד ליום 31.12.2022 ויתחדש מאליו לשנתיים, בכפוף לזכות כל צד להודיע, בהודעה מוקדמת בת יום על סיום ההסכם. ההסכם חל על כל עובדי החברה, למעט מנכ"לית וסמנכ"לים, מנהלים הכפופים למנכ"לית ועובדים נוספים ממחלקות כספים, משאבי אנוש, לשכת מנכ"לית ואבטחת מידע. ההסכם כולל התחייבות לתשלום שכר מינימום חודשי בסך של 6,000 ש"ח וכן התחייבות לתוספת שכר שנתית בגין השנים 2018-2022 (החל מחודש יולי 2018) לעובדי החברה בשיעור שנתי כולל של 3% מהשכר הבסיסי (בתוספת שעות נוספות גלובליות) ככל שמשולמות, או תוספת בשיעור נמוך יותר במקרה של אי עמידה של החברה ביעדים שהוגדרו בהסכם של כלל העובדים אשר ההסכם הקיבוצי חל עליהם ואשר השלימו 12 חודשי עבודה במועד תשלום תוספת השכר. כאשר חלוקת עדכון השכר לעובדים תעשה בהתאם למנגנון שנקבע בהסכם הקיבוצי – 1% לכל עובד, והיתר יחולקו בהתאם לשיקול דעת החברה, ומקסימום 10% העלאה בשנה לעובד.

במסגרת ההסכם הוענקו לעובדים מגוון הטבות נוספות בתחומים סוציאליים שונים והחברה החליטה להחיל הטבות אלו גם על עובדים שהוחרגו מההסכם. כן כולל ההסכם, בין היתר, הוראות בדבר קבלת עובדים לעבודה בחברה, איוש משרות וניוד עובדים, שעות העבודה, כללי העבודה בחברה, חופשות, תנאי עבודה והפסקת העסקה. ביום 19 בנובמבר 2020 נחתמה תוספת להסכם הקיבוצי במסגרתה עודכן נספח א' להסכם הכולל רשימת תפקידים בחוזים אישיים המוחרגים מתחולתו של ההסכם הקיבוצי.

ביום 7 בדצמבר 2021 נחתם בין החברה לבין הסתדרות העובדים וועד עובדי החברה הסכם קיבוצי מיוחד בנושא הפרדה בין החברות, המהווה תוספת להסכם הקיבוצי שנחתם בין החברות. ההסכם נחתם בהמשך לדרישת רשות התחרות להפרדה מלאה בין החברה לבין שב"א (בהתאם לתנאים שנקבעו במסגרת הבקשה לאישור הסדר כובל, הכוללת, בין היתר, דרישה להפרדת העובדים ושל ועד העובדים המשותף לשתי החברות). במסגרת ההסכם הצהירה החברה כי הליך ההפרדה בין החברות לא יפגע בשכרם, תנאי העסקתם ותנאי הרווחה של עובדי החברה, ויבוצע תוך שמירה על כל זכויותיהם. כמו כן, הוסכם כי ההסכמים הקיבוציים שנחתמו ע"י החברה ימשיכו לחול, וכי לא יפוטרו עובדים בשל הליך ההפרדה, למעט עובדים שהוסכם על סיום העסקתם בחברה והעברתם לשב"א. במסגרת ההסכם עודכנו הסכומים שישולמו ע"י החברה בגין מלגות לימודים ותקציב הועד. עוד נקבע כי המשא ומתן לחידוש תוקפו של ההסכם הקיבוצי, אשר צפוי להסתיים ביום 31.12.2022 יחל לכל המאוחר בתחילת נובמבר 2022. במהלך שנת 2023 התנהל משא ומתן בין החברה לבין ועד העובדים על הארכת תוקפו של ההסכם הקיבוצי. נכון למועד זה טרם נחתם הסכם.

ו. הטבות לאחר סיום העסקה

התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה ופיצויי פיטורין לעובדיה, מכוסה בחלקה על ידי הפקדות שוטפות בקופות פנסיה או על ידי רכישת פוליסות בחברות ביטוח. הסכומים שהופקדו כאמור, אינם כלולים במאזן מאחר והם אינם בשליטתה ובניהולה של החברה.

ההתחייבויות לפיצויים הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח, כאמור לעיל. בגין חלק זה של ההתחייבות קיימת יעודה המופקדת על שם החברה בקופת פיצויים מוכרת.

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה ופיצויי פיטורין, נטו		
(8,574)	(8,390)	סכום ההתחייבות
10,511	10,587	השווי הוגן של נכסי התוכנית
1,937	2,197	עודף (התחייבויות על נכסי התוכנית) על התחייבויות

ז. פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת
(1) מחויבויות ומצב המימון
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
9,944	8,574	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה
435	327	עלות שירות
213	356	עלות ריבית
(1,578)	42	רווח אקטוארי
(440)	(909)	הטבות ששולמו
8,574	8,390	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף השנה

ב. שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת השנה

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
10,725	10,511	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת שנה
235	450	תשואה צפויה על נכסי התכנית
(433)	217	הפסד (רווח) אקטוארי על הנכסים
382	385	הפקדות לתכנית על ידי החברה
(407)	(909)	הטבות ששולמו
9	(67)	העברה לתגמולים
10,511	10,587	שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף השנה (*)

(*) נכלל בסעיף נכסים אחרים

ג. סכומים שהוכרו במאזן

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
1,937	2,197	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים - רק פיצויים

ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת המס

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
(1,261)	(202)	רווח אקטוארי בשנת החשבון
415	213	יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר

(2) הוצאה לשנה
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
436	326	עלות שירות
(21)	(92)	עלות ריבית
116	27	הפחתה של הפסד אקטוארי בגין שנים קודמות
(9)	(67)	העברת רווחים לתגמולים
522	194	סך עלות ההטבה נטו

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו בהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
(1,145)	(175)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לשנה
(116)	(27)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(1,261)	(202)	סה"כ הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
522	194	סך עלות ההטבה נטו
(739)	(8)	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

הנחות (3)

- א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר
1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
%		
4.38	4.59	שיעור היוון
2.58	2.72	שיעור עליית המדד
3.00	3.00	שיעור עזיבה
3.00	3.00	שיעור גידול בתגמול

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
%		
2.19	4.38	שיעור היוון
2.19	4.38	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית
3.00	3.00	שיעור גידול בתגמול

- ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

קיטון בנקודת זכות אחת		גידול בנקודת זכות אחת		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2022	2023	2022	2023	
אלפי ש"ח				
603	443	(473)	(373)	שיעור היוון
51	60	(41)	(48)	שיעור עזיבה
(407)	(291)	506	332	שיעור גידול בתגמול

(4) נכסי תכנית

א. לא הוצג מידע מפורט בגין הרכב השווי ההוגן של נכסי תוכנית וכן התנועה בשווי ההוגן של נכסי תוכנית מכיוון שאינו מוסיף מידע מהותי.

ב. תזרימי מזומנים
1. הפקדות

הפקדות בפועל		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		תחזית (*)
2022	2023	2024
אלפי ש"ח		
457	385	352
		הפקדות

* אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלם בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת במהלך שנת 2024

2. הטבות שהחברה צופה לשלם בעתיד

שנה	אלפי ש"ח
2024	1,212
2025	237
2026	1,800
2027	171
2028	402
2029-2033	2,375
2034 ואילך	2,193
סך הכל	8,390

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.

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 תאגידי המכהנים בה כל שכר או טובת הנאה אחרת, בקשר לתפקידם כדירקטורים;

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

(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;

1. 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 לייצוגו, בתנאים שאינם מפלים וכן זכותם של משתתפים להצטרף כתברים בוועד מס"ב 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 אחד לפחות שמעביר הוראות בפועל באמצעות המערכת באופן שוטף וסדור.

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.

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.

1. 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 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 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.

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 לביורר והיא כי ציווי כמבוקש בבקשה כאמור עלול לפגוע באופן משמעותי במערך התשלומים וביציבותו ואף לכרסם במידה ממשית בתכליתו של ההליך העיקרי. מבלי לגרוע מהאמור יצוין, כי בית הדין קבע כי אין בהחלטתו כדי לתת גושפנקא למצב הדברים הקיים או כדי למנוע מהממונה להפעיל את סמכויותיה על פי הדין.

ביום 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"). 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. 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. בהתאם להסכמות שהושגו בין החברות בעניין התשלום לצד העוזב בגין השיפורים במושכר שולם ע"י שב"א לחברה סך של 7.5 מ"ח בגין שיפורים במושכר.

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

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 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.
- ניתוק הזיקות המשותפות ייעשה באופן הדרגתי ומבוקר. ככלל זיקות בעלות השפעה גדולה יותר על התחרות ושעולות 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.

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

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. בעקבות הליך גישור שהתקיים בין החברה וחברת שב"א בתחילת 2024, הושגו בין החברות הסכמות לגבי תמחור השירותים שניתנים על ידי החברות אחת לשנייה, ועקרונות להתחשבות בגין הפרדת הנכסים המשותפים, כמפורט להלן:

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

ביאור 14- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

2. התקשרויות

א. **שעבודים** - נכסי החברה משוחררים משעבוד.

ב. **הסכמי שכירות**

- 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 1 בנובמבר 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 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 עם חברת שב"א. בעקבות זאת חתמה ההחברה 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.

ביאור 14- התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)**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 (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.

לפרטים נוספים אודות הסכם המסגרת שנחתם בין החברה לבין שב"א ראה ביאור 14 לדוחות הכספיים לשנת 2022. בהסכם החיובים נקבע כי הוא יחול על התקשרויות למתן שירותים מסוגים שונים והשקעות ברכוש קבוע:

- (1) שירותים שמעניקות החברות אחת לשנייה ואשר אינם ניתנים ללקוחות אחרים, לרבות ביחס לנושאי משרה;
- (2) שירותים משותפים לשתי החברות הניתנות על ידי אחת החברות לשתייהן;
- (3) הוצאות משותפות שחולקות החברות עבור שירותים הניתנים לשתי החברות;
- (4) רכוש קבוע המשמש את שתי החברות;
- (5) הסכם החיובים לא יחול על שירותים שמעניקות החברות אחת לשנייה ואשר ניתנים גם ללקוחות אחרים ואשר התשלום עליהם נעשה בהתאם לתעריפון החברות המפורסם באתרי האינטרנט שלהן;

בעבור שירותים שמעניקות החברות אחת לשנייה ואשר אינם ניתנים ללקוחות אחרים תשלם כל חברה המקבלת את השירות את עלות השירותים (ההוצאות שהוצאו בקשר עם מתן השירותים) ובהתאם להיקף העבודה בפועל. בעבור שירותים משותפים לשתי החברות הניתנים על ידי אחת החברות לשתייהן נעשית חלוקת ההוצאות שהוצאו בקשר עם מתן השירותים (בגין שירותים אלו בין החברות על פי הערכת נתח הפעילות של כל חברה בקבלת השירותים בהתאם לאופי השירות. ההערכה לגבי נתח הפעילות נבדקת כל שנה ותאושר בהתאם לקבוע בדיון.

ג. 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 משתתף במערכת. בחודש אפריל 2023 הופקדו ע"י משתתפי המערכת כספי בטוחות המוחזקים ע"י החברה בנאמנות עבור משתתפי המערכת בחשבון ייעודי בבנק ישראל לצורך הסדר הכשל. לפרטים נוספים על הסדר הכשל ראה בפרק ב' בדוח ממשל תאגידי.

א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 31 בדצמבר 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.ג.

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה ליום 31 בדצמבר 2023 מסתכם בכ- 164,510 אלפי ש"ח. (ליום 31 בדצמבר 2022 מסתכם בכ- 150,366 אלפי ש"ח). הסכום של נכסי הסיכון של החברה המשוקללים לפי הנחיות באזל 3, אינו מהותי. לפיכך, אין משמעות לחישוב הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים.

ביאור 16 – מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים פיננסיים
א. נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה ולפי תקופת פרעונם
ליום 31 בדצמבר 2023

יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים							סה"כ
	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים	שנה עד שנתיים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
אלפי ש"ח								
מטבע ישראלי								
201,280	58,802	142,478	-	-	-	9,283	133,195	נכסים
42,547	6,484	36,063	21,561	1,850	1,312	433	10,693	התחייבויות
158,733	52,318	106,415	(21,561)	(1,850)	(1,312)	8,850	122,502	הפרש
מטבע חוץ								
5,777	-	5,777	-	-	-	-	5,777	נכסים
-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות
5,777	-	5,777	-	-	-	-	-	הפרש
164,510	52,318	112,192	(21,561)	(1,850)	(1,312)	8,850	122,502	סך הכל

בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים.

ליום 31 בדצמבר 2022

יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים							סה"כ
	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנתיים	שנה עד שנתיים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
אלפי ש"ח								
מטבע ישראלי								
195,825	47,653	148,172	-	-	-	10,310	137,862	נכסים
45,459	6,911	38,548	23,319	1,797	1,572	519	11,341	התחייבויות
150,366	40,742	109,624	(23,319)	(1,797)	(1,572)	9,791	126,521	הפרש
מטבע חוץ								
-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים
-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות
-	-	-	-	-	-	-	-	הפרש
150,366	40,742	109,624	(23,319)	(1,797)	(1,572)	9,791	126,521	סך הכל

בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים.

ביאור 16 – מכשירים פיננסיים וניהול סיכונים פיננסיים (המשך)
ב. סיכוני מדד ומטבע חוץ
(1) החשיפה לסיכון מדד ומטבע חוץ

חשיפת החברה לסיכון מדד ומטבע חוץ, המבוסס על ערכים נקובים, הינה כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2023							
סה"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים			נכסים		
		במטבע ישראלי		במטבע חוץ			
		ללא הצמדה	בהצמדה למדד המחירים לצרכן				
אלפי ש"ח							
31,911	-	27,382	-	4,529	מזומנים ופיקדונות בבנקים		
107,061	-	72,656	33,157	1,248	ניירות ערך למסחר		
9,283	-	9,283	-	-	לקוחות והכנסות לקבל		
28,423	28,423	-	-	-	רכוש קבוע, נטו		
30,379	27,697	2,682	-	-	נכסים אחרים		
207,057	-	56,120	-	112,002	33,157	5,777	סך כל הנכסים
התחייבויות							
42,547	31,854	10,693	-	-	התחייבויות אחרות		
42,547	31,854	10,693	-	-	סך כל התחייבויות		
164,510	24,266	72,656	33,157	5,777	עודף נכסים		

ליום 31 בדצמבר 2022					
סה"כ	פריטים שאינם כספיים	פריטים כספיים			נכסים
		במטבע ישראלי		במטבע חוץ	
		ללא הצמדה	בהצמדה למדד המחירים לצרכן		
אלפי ש"ח					
32,760	-	26,573	-	6,187	מזומנים ופקדונות בבנקים
101,239	-	81,985	19,254	-	ניירות ערך למסחר
13,791	-	13,791	-	-	לקוחות והכנסות לקבל
15,302	15,302	-	-	-	רכוש קבוע, נטו
32,733	29,850	2,883	-	-	נכסים אחרים
195,825	45,152	125,232	19,254	6,187	סך כל הנכסים
התחייבויות					
45,459	27,695	17,764	-	-	התחייבויות אחרות
45,459	27,695	17,764	-	-	סך כל התחייבויות
150,366	17,457	107,468	19,254	6,187	עודף נכסים

(2) ניתוח רגישות

התחזקות הדולר כנגד הש"ח לתאריך 31 בדצמבר ועליה במדד המחירים לצרכן, הייתה מגדילה (מקטינה) את ההון העצמי ואת הרווח או ההפסד בסכומים המוצגים להלן. ניתוח זה נעשה בהנחה שכל שאר המשתנים, ובמיוחד שעורי הריבית, נשארו קבועים. הניתוח לגבי השנים 2022 ו-2023 נעשה בהתאם לאותו בסיס.

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 31 בדצמבר 2023		
רווח	הון עצמי	רווח	הון עצמי	
(הפסד)	(הפסד)	(הפסד)	(הפסד)	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
741	741	3,401	3,401	עליה במדד המחירים לצרכן ב- 5%
				עליה בשער החליפין של 5%:
238	238	222	222	מט"ח

לירידה בשער החליפין של הדולר לעומת הש"ח בשיעור דומה ולירידה במדד המחירים לצרכן בשיעור דומה לתאריך 31 בדצמבר הייתה השפעה זהה, אם כי בכיוון הפוך, ובאותם סכומים, בהנחה שכל שאר המשתנים נשארו קבועים.

ג. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

המכשירים הפיננסיים של החברה כוללים נכסים והתחייבויות כדלקמן: מזומנים ופיקדונות בבנקים, ניירות ערך למסחר, חייבים ויתרות חובה, זכאים ויתרות זכות. בשל אופיים, השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של החברה שצוינו לעיל, זהה או קרוב לערך בו הם מוצגים בדוחות הכספיים.

- א. רוב בעלי המניות של החברה מחזיקים לפחות ב- 10% או יותר בהון המניות שלה ובזכויות ההצבעה ולכן יש לראות ברוב בעלי המניות - צדדים קשורים.
- ב. חברה קשורה - החברה הקשורה מוחזקת ע"י בעלי המניות בחברה (בשעורי החזקה שונים מאשר בחברה) בשיעורים הגבוהים מ- 25% - לכן יש לראותה כחברה קשורה.
- ג. יתרות

ליום 31 בדצמבר 2023		
אלפי ש"ח		
(2)	(1)	
נכסים (3):		
33,095	31,911	מזומנים ופיקדונות בבנקים
107,061	107,061	ניירות ערך למסחר
10,593	7,369	חייבים - בנקים
התחייבויות:		
917	1,087	חשבון שוטף חברה קשורה
149,832	145,254	
ליום 31 בדצמבר 2022		
אלפי ש"ח		
(2)	(1)	
נכסים (3):		
24,003	32,760	מזומנים ופיקדונות בבנקים
108,200	101,238	ניירות ערך למסחר
7,317	11,516	חייבים - בנקים
התחייבויות:		
2,360	937	חשבון שוטף חברה קשורה
137,160	144,577	

(1) יתרה לתאריך המאזן.

(2) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה על בסיס רבעוני

(3) מתייחס למזומנים, פיקדונות וניירות ערך למסחר שבבעלות החברה, המופקדים בבנק שהוא מחזיק מניות בחברה.

ד. תמצית תוצאת עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
58,100	63,870	הכנסות מפעילות (1)
(8,724)	7,098	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו (2)
2,518	1,581	הכנסות מחברה קשורה (3)
10,691	6,681	הוצאות לחברה קשורה (3)

(1) הכנסות מפעילות מוצגות בברוטו.

(2) הכנסות והוצאות ריבית הן עסקאות שנעשו עם בעלי עניין באותם תנאים אשר היו מתקיימים לו עסקאות אלו היו נעשות עם מי שאינו בעל עניין או צד קשור. הנתונים מתייחסים בעיקר להכנסות נטו, שנבעו לחברה מתיק ניירות ערך למסחר שבבעלותה המופקד בבנק שהוא בעל מניות בחברה ולא מפעילות ישירה מול אותו בנק.

(3) הכנסות, החזר עלויות וכו' שנתקבלו / שולמו לשב"א, כמפורט בבאור 15.

התחייבויות לשיפוי דירקטורים ונושאי משרה

על פי מדיניות התגמול, בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים של החברה ובכפוף להוראות חוק החברות, החברה רשאית ליתן התחייבות מראש לשיפוי נושא משרה בה ו/או לשפות נושא משרה בה בדיעבד, לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בחברה, ולהעניק פטור מאחריות לנושאי משרה בחברה.

באסיפה כללית של החברה שהתקיימה ביום 7 ביולי 2014, אישרה האסיפה הכללית תיקון בתקנון החברה שנועד להתאים את הוראות התקנון להוראות הדין העדכניות בנושא פטור, שיפוי וביטוח. בין השאר, נועד התיקון לתקנון לאפשר לחברה לשפות ו/או לבטח נושאי משרה בחברה בהיקף ובתנאים הקבועים בחוק החברות. בנוסף, נועד התיקון המוצע לאפשר לחברה לשפות ו/או לבטח נושאי משרה בחברה על פי ובכפוף להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, כפי שתוקנו במסגרת חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 13), התשע"ב-2012.

עוד החליטה האסיפה הכללית של החברה שהתקיימה ביום 7 ביולי 2014 לאשר הענקת התחייבות לשיפוי לדירקטורים בחברה בהתאם לנוסח אחיד של כתב התחייבות לשיפוי. בכתב ההתחייבות לשיפוי נקבע, כי הסכום המרבי של השיפוי אשר יינתן לכל נושאי המשרה בחברה, במצטבר, לא יעלה על סכום השווה ל-25% מההון העצמי של החברה, בהתאם לדוחות הכספיים האחרונים של החברה שפורסמו סמוך לפני מועד אישור כתב ההתחייבות לשיפוי.

החברה נוהגת לחדש מדי שנה את התקשרותה בפוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בחברה בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים.

באסיפה הכללית של החברה שהתקיימה ביום 18 בנובמבר 2014 הוחלט לאשר מתן פטור מראש לנושאי המשרה בחברה (המכהנים מעת לעת בחברה), כל אחד מהם בנפרד, מאחריותם בשל נזק עקב הפרת חובת הזהירות שלהם כלפי החברה, למעט: (א) הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד, ו- (ב) הפרת חובת זהירות של דירקטורים ב"חלוקה" כהגדרתה בחוק החברות.

ה. הטבות לחברי הנהלה בכירים:

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		הרכב:
6,841	8,314	שכר ונלוות לחברי הנהלה בכירים המועסקים בחברה (1)
-	-	השתתפות חברה קשורה בעלויות הני"ל
6,841	8,314	עלויות לאחר השתתפות חברה קשורה
9	9	מספר אנשים
9	10	מספר דירקטורים

(1) כמפורט בביאור 14. ב. חברי הנהלה בכירים מקבלים מענקים שהזכאות להם והסכומים כפופים לאישור הדירקטוריון. אישור הדירקטוריון כאמור, ניתן לרוב לאחר מועד אישור הדוחות הכספיים. יחד עם זאת, בהתאם למדיניות החשבונאית שנוקטת החברה, הדוחות הכספיים כוללים הפרשה למענקים בהתאם לאומדן המתייחס לכלל עובדי החברה ביחד. העלויות המצוינות לעיל כוללות את העלויות בפועל בהן נשאה החברה בגין המענקים בכל שנה בהתאם למענק שאושר על ידי הדירקטוריון בשנה מסוימת בגין שנה קודמת. דהיינו, העלויות בשנים 2023 ו-2022 המצוינות לעיל כוללות את המענקים שאושרו בשנים 2023 ו-2022 בגין השנים 2022 ו-2021 בהתאמה.

דוח ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד

	1.	הדירקטוריון וההנהלה
90-99	א.	חברי דירקטוריון החברה
100	2.	המבקר הפנימי
103	3.	שכר רואי החשבון המבקרים
103	4.	שכר בכירים
103	5.	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
104	6.	מבנה ההחזקות בחברה
104	7.	רכוש קבוע ומתקנים
105	8.	הון אנושי
108	9.	הסכמים מהותיים
108	10.	מגבלות ופיקוח על פעילות החברה
113	11.	מידע רב רבעוני

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם
פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת
1. הדירקטוריון וההנהלה
א. חברי דירקטוריון החברה

שם:	אמיר שפירא, יו"ר הדירקטוריון
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	16.07.2019 ;
חברות בוועדות דירקטוריון:	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן. בעל כשירות מקצועית.
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	מנהל מחלקה בחטיבה הקמעונאית.
השכלה:	תואר ראשון בכלכלה (B.A) - אוניברסיטת בר-אילן. תואר שני במנהל עסקים (M.A) – שלוחת אוניברסיטת דרבי-רמת גן.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידי נוספים בהם מכהן כדירקטור:	מנהל מחלקה בחטיבת החדשנות והאסטרטגיה של בנק הפועלים בע"מ. עובד החל משנת 1994 בבנק הפועלים בתפקידי ניהול שונים.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	איריס לבנון
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	20.01.2009 ;
חברות בוועדות דירקטוריון:	וועדת ניהול סיכוני המערכת.
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן. בעלת מומחיות חשבונאית פיננסית ובעלת כשירות מקצועית.
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	משנה למנכ"ל ומנהלת אגף תכנון ופיתוח ישומים בחברת מתן מקבוצת הבינלאומי. כיהנה כדירקטורית בחברת שב"א עד ליום 30 בינואר 2018.
השכלה:	תואר ראשון במחשבים וסטטיסטיקה (B.A) בהצטיינות - אוניברסיטת בר-אילן. תואר מוסמך במנהל עסקים (M.B.A) עם התמחות במימון בהצטיינות - אוניברסיטת בר-אילן. תואר ראשון במשפטים (LL.B) בהצטיינות יתרה - הקריה האקדמית אונו. תואר מוסמך במשפטים (LL.M) בהצטיינות - אוניברסיטת תל-אביב.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידי נוספים בהם מכהן כדירקטור:	משנה למנכ"ל ומנהלת אגף תכנון ופיתוח ישומים בחברת מתן מקבוצת הבינלאומי. דירקטורית בבנק מסד.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	מיכה ארגמן
תאריך תחילת כהונה כדירקטור:	09.04.2018 ;
חברות בוועדות דירקטוריון:	ועדת ביקורת (המשמשת גם כוועדת תגמול).
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן. בעל כשירות מקצועית.
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או של בעל עניין בה:	ראש מערך תפעול בנקאי בבנק מזרחי טפחות בע"מ. (החל מיום 01.04.2023).
השכלה:	בעל תואר ראשון בהנדסה תעשייה וניהול (B.SC.) – אוניברסיטת בן גוריון. בעל תואר מוסמך במנהל עסקים (M.B.A.) – אוניברסיטת בן גוריון. בעל תעודה בשמאות וניהול מקרקעין – אוניברסיטת תל אביב.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידים נוספים בהם מכהן כדירקטור:	סגן מנהל חטיבת הון אנושי משאבים ותפעול בבנק מזרחי טפחות בע"מ. בעבר כיהן בתפקידים ניהוליים נוספים בבנק מזרחי טפחות. מכהן כדירקטור במזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ, נציבים נכסים וציוד בע"מ.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	אבי קלר
תאריך תחילת כהונה כדירקטור חיצוני:	4.10.2020 ;
חברות בוועדות דירקטוריון:	וועדת ביקורת (המשמשת גם כוועדת תגמול), חבר בוועדת ניהול סיכוני המערכת.
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן. בעל מומחיות חשבונאית פיננסית ובעל כשירות מקצועית.
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או של בעל עניין בה:	
השכלה:	תואר ראשון בוגר בעסקים במכללה למנהל בתל אביב, התמחות במימון ושיווק.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידים נוספים בהם מכהן כדירקטור:	מכהן כדירקטור חיצוני וחבר ועדת ביקורת בחברת הביטוח WESURE. כיהן כיו"ר דירקטוריון בחברת גיוב אינפן. יועץ ומלווה במגוון תחומי פעילות. כיהן בעבר כמנכ"ל דקלה חברה לביטוח בע"מ בין השנים 2006-2015.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	חן שרייבר
תאריך תחילת כהונה כדירקטור חיצוני:	20.10.2020 ;
חברות בוועדות דירקטוריון:	יו"ר ועדת ביקורת המשמשת גם כוועדת תגמול, חבר בוועדת ניהול סיכוני המערכת
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן. בעל מומחיות חשבונאית פיננסית ובעל כשירות מקצועית.
תפקיד שממלא בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	
השכלה:	תואר ראשון בכלכלה באוניברסיטת בר-אילן. תואר שני במנהל עסקים, באוניברסיטת בר אילן. מוסמך כרואה חשבון. בעל רישיון סוכן.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידים נוספים בהם מכהן כדירקטור:	נשיא לשכת רואי החשבון בישראל. מכהן כדירקטור חיצוני בחברת איילון ביטוח הנפקות וגיוסי הון. מכהן כדירקטור בחברת MIM (ב.ס.ר אירופה), ובחברת ארזים השקעות בע"מ. יועץ ומלווה עסקי לדירקטוריונים של חברות גדולות, עוסק בבורריות ובמתן חוות דעת, וכן מטפל בכספי הסדרי חוב ופרוקים. כיהן בעבר כ-CFO במגוון חברות גדולות במשק.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	לאה בנאי
תאריך תחילת כהונה כדירקטורית חיזונית:	4.10.2020 ;
חברות בוועדות דירקטוריות:	יו"ר ועדת ניהול סיכוני המערכת, חברה בוועדת ביקורת (המשמשת גם כוועדת תגמול).
האם בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן. בעלת כשירות מקצועית.
תפקיד שממלאה בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	
השכלה:	תואר ראשון בכלכלה באוניברסיטה העברית בירושלים. תואר ראשון בסוציולוגיה באוניברסיטה העברית בירושלים. לימודי מגדר באוניברסיטת תל אביב. תעודה בביקורת פנים ביחידה ללימודי חוץ באוניברסיטת חיפה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידים נוספים בהם מכהנת כדירקטורית:	מכהנת כיו"ר ויצ"ו תל אביב. כיהנה בעבר כדירקטורית חיזונית ויו"ר ועדת הביקורת בדירקטוריות בנק מרכנתיל דיסקונט ובנק דיסקונט להשקעות. כיהנה בעבר כדירקטורית חיזונית ויו"ר ועדת הביקורת בדירקטוריות אלטשולר שחם. כיהנה בעבר בתפקידי ביקורת וכלכלה במשרד האוצר ובמשרד לאיכות הסביבה.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	אפרת קינן
תאריך תחילת כהונה כדירקטורית חיצונית:	24.10.2023
חברות בוועדות דירקטוריון:	לא
האם בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן
תפקיד שממלאה בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	דירקטורית סמנכ"לית, חטיבת תפעול ונכסים בבנק דיסקונט לישראל בע"מ
השכלה:	B.A, ראיית חשבון, טורו קולג'
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידים נוספים בהם מכהנת כדירקטורית:	חברת הנהלה וסמנכ"לית חטיבת תפעול ונכסים בבנק דיסקונט. מנהלת אגף תכנון ואסטרטגיית טכנולוגיות בבנק דיסקונט. סמנכ"לית, כלל ביטוח ופיננסים.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

שם:	אביבית קליין
תאריך תחילת כהונה כדירקטורית חיצונית:	4.12.2023
חברות בוועדות דירקטוריון:	לא
האם בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	כן
תפקיד שממלאה בחברה, בחברה בת, בחברה קשורה או בחברה מוחזקת של החברה או של בעל עניין בה:	דירקטורית סמנכ"לית משאבי אנוש בבנק לאומי לישראל בע"מ
השכלה:	B.A בכלכלה האוניברסיטה העברית, ירושלים. M.A בניהול מערכות מימון-מנהל ציבורי, אוניברסיטת קלארק מסצ'וסטס ארה"ב.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט תאגידים נוספים בהם מכהנת כדירקטורית:	סמנכ"לית משאבי אנוש יו"ר דירקטוריון לאומי בריטניה (BLUK) חברת הנהלת לאומי סגנית סמנכ"לית משאבי אנוש וראש אגף משאבי אנוש בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי. ראש מערך לקוחות פרימיום בבנק לאומי.
קירבה משפחתית לבעל עניין אחר בחברה:	לא

ב. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

- במועד הדוח, מכהנים בדירקטוריון החברה שלושה דירקטורים שהינם בעלת 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 קטן א. לעיל.

ג. עבודת הדירקטוריון

- במהלך שנת 2023 התקיימו 25 ישיבות של מליאת הדירקטוריון.
- בהתאם להוראה 301, נדרשת החברה במינוי דירקטורים חיצוניים ובמינוי ועדת ביקורת. נכון למועד הדוח, מינתה החברה 3 דירקטורים חיצוניים והקימה וועדת ביקורת המשמשת גם כוועדת תגמול.
- בהתאם להוראה 17 של הוראות הפיקוח על מערכות התשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "הפיקוח על מערכות תשלומים") הוקמה וועדה לניהול סיכוני המערכת

ד. שינויים בדירקטוריון החברה

- ביום 29 באוגוסט 2023 סיים מר אסף אלדר את תפקידו כדירקטור בחברה.
- ביום 3 בדצמבר 2023 סיים מר אייל פרי את תפקידו כדירקטור בחברה.
- ביום 24 באוקטובר 2023 אישר המפקח על הבנקים את מינויה של גבי אפרת קינן כדירקטורית בחברה.
- ביום 4 בדצמבר 2023 אישר המפקח על הבנקים את מינויה של גבי אביבית קליין כדירקטורית בחברה.

ה. חברי ההנהלה הבכירים

שם:	אודליה משה-אוסטרובסקי
מספר זהות:	033211434 ;
תאריך לידה:	05.09.1976
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	מנכ"לית
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה:	לא
השכלה:	תואר שני במנהל עסקים מאוניברסיטת בר אילן ; תואר שני (+תזה) במדעי המחשב מאוניברסיטת ת"א ; תואר ראשון במדעי המחשב מהמכללה האקדמית ת"א-יפו.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	משנה למנכ"ל, סמנכ"ל פיתוח תפעול וטכנולוגיות וכן סמנכ"ל טכנולוגיות בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (שב"א).
תאריך תחילת כהונה:	01.07.2021

שם:	רחל בן ארצי
מספר זהות:	57757171 ;
תאריך לידה:	04.08.1962
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	סמנכ"לית קשרי לקוחות
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה:	לא
השכלה:	
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	מנהלת קשרי לקוחות במס"ב.
תאריך תחילת כהונה:	02.2019

שם:	איתן מיזרצקי
מספר זהות:	057829822 ;
תאריך לידה:	01.10.1962
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	סמנכ"ל מערכות מידע
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה:	לא
השכלה:	תואר שני בסטטיסטיקה מהאוניברסיטה העברית ; תואר ראשון (Bsc) במדעי המחשב מהאוניברסיטה העברית.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	מנהל פיתוח בכיר במס"ב וכן בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (שב"א).
תאריך תחילת כהונה:	14.11.2021

שם:	טל פרומקיס
מספר זהות:	029269743 ;
תאריך לידה:	09.05.1972
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	סמנכ"ל כספים
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה:	לא
השכלה:	MBA תואר שני במנהל עסקים, המסלול האקדמי של המכללה למנהל; שנת השלמה לחשבונאות; BA תואר ראשון מנהל עסקים, התמחות בחשבונאות, המסלול האקדמי המכללה למנהל; CPA רואה חשבון מוסמך מטעם מועצת רואי החשבון.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	ראש תחום אשראים וחובות בעייתיים בבנק לאומי – מערך דוחות כספיים. חשב וסגן סמנכ"ל כספים ב-Citibank.
תאריך תחילת כהונה:	01.12.2021

שם:	עדינה גפן
מספר זהות:	015400393 ;
תאריך לידה:	17.07.1979
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	סמנכ"ל פיתוח עסקי וטכנולוגי
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה:	לא
השכלה:	הנדסאי תוכנה מהמכללה הטכנולוגית באר שבע; תעודת מורה בכיר במדעי המחשב
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	מנהלת פיתוח טכנולוגי במס"ב.
תאריך תחילת כהונה:	25.11.2021

שם:	מיכל אגמון
מספר זהות:	031877939 ;
תאריך לידה:	28.09.1974
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	סמנכ"ל ייעוץ משפטי ורגולציה
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה:	לא
השכלה:	תואר ראשון (LLB) במשפטים מהאוניברסיטה העברית בירושלים
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	מנהלת מחלקת ממשל תאגידי וחברות בת בבנק דיסקונט לישראל בע"מ
תאריך תחילת כהונה:	06.12.2021

שם:	חן הרייתי
מספר זהות:	200337673 ;
תאריך לידה:	12.06.1988
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	מבקר פנימי
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה:	לא
השכלה:	תואר שני בכלכלה התנהגותית מאוניברסיטת רייכמן ; תואר ראשון במנהל עסקים (עם התמחות בחשבונאות ומערכות מידע) מהקריה האקדמית קריית אונו ; CPA רואה חשבון מוסמך מטעם מועצת רואי החשבון ; בוגר קורס מנהל טכנולוגיות ומתודולוגיות הגנת סייבר (CISO) ממכללת See-Security ; בעל הסמכות Certified Information Systems (CISA) Auditor ו- Certified Data Privacy Solution Engineer (CDPSE) מטעם ארגון ISACA ארה"ב ; מנתח מערכות מידע מורשה (CSA) מטעם הלשכה לטכנולוגיות המידע בישראל.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	דירקטור בלשכת המבקרים הפנימיים IIA Israel ; מבקר פנימי של החברה ושל חברת שב"א ; מנהל ביקורת מערכות מידע וביקורת פיננסית באל על נתיבי אוויר לישראל ; חבר מועצת המנהלים ב-ISACA ישראל.
תאריך תחילת כהונה:	02.11.2021

שם:	לילך קורדובה
מספר זהות:	027118934
תאריך לידה:	21.1.74
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	סמנכ"לית משאבי אנוש
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה:	לא
השכלה:	תואר ראשון בפסיכולוגיה וחינוך
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	ניהול משאבי אנוש
תאריך תחילת כהונה:	25.7.2023

שם:	סיגלית יוסופוב
מספר זהות:	301314381
תאריך לידה:	11.02.88
תפקיד שממלא בחברה, בחברת בת או בבעל עניין בה:	מנהלת סיכונים וקצינת ציות
קירבה משפחתית לנושא משרה בכיר אחר או בעל ענין אחר בחברה:	לא
השכלה:	עורכת דין, בעלת תואר שני במשפטים עם התמחות פיננסית ובעלת תואר ראשון במשפטים
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	מנהלת תפעול ורגולציה – אקסלנס בית השקעות.
תאריך תחילת כהונה:	12.10.2023 (החל מיום 8.8.2022 במינוי זמני)

1. שינויים בחברי ההנהלה הבכירים

- ביום 25 ביולי 2023 מונתה גב' לילך קורדובה לסמנכ"לית משאבי אנוש
- ביום 12 באוקטובר 2023 התקבל אישור המפקח למינויה של גב' סיגלית יוסופוב למנהלת סיכונים וקצינת ציות.

2. המבקר הפנימי**א. פרטי המבקר הפנימי**

ביום 2 בנובמבר 2021 מונה מר חן הרייתי כמבקר הפנימי של החברה (להלן: "המבקר הפנימי"), לאחר הודעת המפקח על הבנקים, כי אינו מתנגד למינוי. מר חן הרייתי הינו בעל תואר שני שבכלכלה התנהגותית מאוניברסיטת רייכמן, בעל תואר ראשון במנהל עסקים עם התמחות בחשבונאות ומערכות מידע מהקריה האקדמית קריית אונו, רו"ח מוסמך משנת 2014, בוגר קורס מנהל טכנולוגיות ומתודולוגיות הגנת סייבר (CISO) ממכללת See-Security ובעל הסמכות (CISA) Certified Information Systems Auditor ו- Certified Data Privacy Solutions Engineer (CDPSE) מטעם ארגון ISACA ארה"ב, כמו כן בעל תעודת מנתח מערכות מידע מורשה (CSA) מטעם הלשכה לטכנולוגיות המידע בישראל. למר הרייתי ידע מקצועי רחב בתחומי הביקורת הפנימית, מערכות מידע, פיננסים ורגולציה. החל מינואר 2023 מר הרייתי מכהן בנוסף כדירקטור בלשכת המבקרים הפנימיים IIA Israel וכן שימש עד סוף שנת 2020 כחבר מועצת המנהלים ב-ISACA ישראל (הארגון הישראלי לביקורת ואבטחת מערכות מידע).

למיטב ידיעת החברה וכפי שנמסר לה על ידי המבקר הפנימי, המבקר הפנימי עומד בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב – 1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית"). בנוסף, המבקר הפנימי עומד בהוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית. המבקר הפנימי הינו עובד החברה, ואין לו קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם החברה או גוף הקשור אליה אשר יש בהם כדי ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כמבקר פנימי. הדירקטוריון הניח את דעתו כי המבקר הפנימי עומד בדרישות הנ"ל על סמך הודעתו ועל סמך בדיקת המסמכים שהגיש.

ב. דרכי מינוי

ביום 31 באוגוסט 2021 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של רו"ח חן הרייתי, כמבקר הפנימי של החברה, ואת תנאי כהונתו והעסקתו כמבקר הפנימי של החברה. החל מיום 2 בנובמבר 2021 מכהן מר הרייתי כמבקר הפנימי של החברה, לאחר קבלת אישור הפיקוח על הבנקים למינויו. מינויו התבסס על הכשרתו וניסיונו המקצועי. המבקר הפנימי פועל בהתאם לכתב מינוי (צ'ארטר) שאושר על ידי דירקטוריון החברה. החובות, הסמכויות והתפקידים המוטלים על המבקר הפנימי נקבעים בהתאם לדין ולרבות בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין ולהוראות הפיקוח על מערכות תשלומים החלות על החברה.

ג. הממונה על המבקר הפנימי

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301 - הממונה על המבקר הפנימי הינו יו"ר הדירקטוריון. למבקר הפנימי יש סמכות לתקשר ישירות וביזומתו עם יושב ראש הדירקטוריון, עם חברי הדירקטוריון או עם רואה החשבון המבקר כאשר ראוי, והכול על פי כללים שנקבעו בכתב המינוי של המבקר הפנימי.

ד. תוכנית העבודה

- תוכנית עבודת הביקורת הפנימית הוכנה על בסיס העקרונות שנקבעו בחוק החברות, בהוראת ניהול בנקאי תקין 307, הוראות הפיקוח על מערכות תשלומים, בתקנים מקצועיים מקובלים ובנוהל הביקורת הפנימית שאושר על ידי ועדת הביקורת, תוך ביצוע ההתאמות הנדרשות בהתחשב, בין השאר, בגודל החברה, היקף פעילותה ובתמהיל הסיכונים להם חשופה החברה
- הביקורת הפנימית פועלת על-פי תוכנית עבודה רב-שנתית לתקופה של ארבע שנים, שממנה נגזרות תוכניות עבודה שנתיות. תוכניות העבודה של הביקורת הפנימית נידונה בוועדת הביקורת ומאושרות על ידי הוועדה ועל ידי מליאת הדירקטוריון לפחות פעם בשנה ובעת צורך לביצוע התאמות.
- לצורך התוויית תוכנית העבודה הרב-שנתית ולצורך התוויית תוכנית העבודה השנתית, קיים המבקר הפנימי התייעצויות עם המנכ"לית, חברי ההנהלה, יו"ר ועדת הביקורת ועם יו"ר הדירקטוריון.
- בניית תוכנית עבודה רב שנתית - תוכנית העבודה הרב שנתית מתבססת על ניתוח והערכת סיכונים הגלומים בפעילויות השונות של החברה. במסגרת תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית ניתן דגש ליישום הוראות רגולציה, תהליכים טכנולוגיים מהותיים ותשתיות קריטיות.
- למבקר הפנימי יש שיקול דעת לסטות מתוכנית העבודה, כמענה לצרכים משתנים ובלתי צפויים, כמו גם מענה לאירועים מיוחדים וביקורות לא מתוכננות, ובכללן: דרישות של גורמים מוסמכים כגון: הדירקטוריון, המנכ"לית והרגולטורים. זאת, בכפוף לעדכון ואישור ועדת הביקורת.

ה. היקף משאבי הביקורת הפנימית

החל מתאריך 1 ביולי 2023 המבקר הפנימי מועסק ע"י החברה ב-100% משרה (עד למועד זה הועסק ב-80% משרה) ונעזר בנוסף, במידת הצורך, ביועצים חיצוניים מומחים לשם ביצוע מטלות הביקורת. היקף משאבי הביקורת הפנימית נקבע על בסיס תכנית העבודה הרב שנתית.

ו. עריכת הביקורת הפנימית

- הביקורת הפנימית בחברה פועלת במסגרת החוקים, התקנות, הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 307 בנושא פונקציית הביקורת הפנימית, הוראות הפיקוח על מערכות תשלומים והוראות הדירקטוריון.
- כמו כן, פועלת הביקורת הפנימית על-פי התקנים המקצועיים של לשכת המבקרים הפנימיים IIA ישראל וכן לשכת המבקרים הפנימיים הבינלאומית (The Institute of Internal Auditors) IIA.
- המבקר הפנימי מפתח ומקיים תוכנית להבטחת איכות ושיפור המקיפה את כל ההיבטים של פעילות הביקורת הפנימית. התוכנית להבטחת איכות ושיפור מעוצבת כדי לאפשר הערכה של התאמת פעילות הביקורת הפנימית להגדרת מקצוע הביקורת הפנימית ולתקנים. התוכנית גם אומדת את היעילות והאפקטיביות של פעילות הביקורת הפנימית ומזהה הזדמנויות לשיפור.
- הדירקטוריון, אשר כי (א) בחן את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית ואת ביצועה (ב) נסמך על תוכנית אבטחת איכות שקיים המבקר הפנימי, לרבות דוח סקירה תקופתית עצמית על פעילות הביקורת הפנימית, (ג) וסבור כי הביקורת הפנימית של החברה עומדת בכללים שנקבעו לעבודת הביקורת הפנימית.

ז. גישה למידע

לפונקציית הביקורת הפנימית הומצאו, מסמכים, קבצים ומידע, כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית וניתנה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של החברה, לרבות נתונים כספיים, ככל שהדבר נדרש לביצוע משימותיה.

ח. דוחות הביקורת הפנימית

- דיווחי הביקורת הפנימית מתבצעים בהתאם להוראות כל דין, הוראת ניהול בנקאי תקין 307, הוראות הפיקוח על מערכות תשלומים תקנים מקצועיים מקובלים, נוהל הדירקטוריון ונוהל הביקורת הפנימית. לרבות דיווחים תקופתיים, המוגשים בכתב, ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת ולמנכ"לית החברה.
- במהלך שנת 2023 כל הדיווחים של המבקר הפנימי נדונו בוועדת הביקורת. על פי הנחיית יו"ר ועדת הביקורת - חלקם נידונו גם במליאת הדירקטוריון ובעדת ניהול סיכוני המערכת.
- תוכנית עבודה מעודכנת ומאושרת של הביקורת הפנימית בוצעה במלואה. כל סטייה מהתוכנית המקורית אושרה מראש על ידי ועדת הביקורת ו/או הדירקטוריון, תוך התחשבות בהסבר שהוצג על ידי המבקר הפנימי.

ט. הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי

- לדעת הדירקטוריון, היקף, אופי ורציפות פעילות המבקר הפנימי ותוכנית עבודתו, הינם סבירים בנסיבות העניין, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בחברה.

י. תגמול

- תנאי כהונתו והעסקתו של המבקר הפנימי אושרו על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון של החברה.
- לדעת הדירקטוריון, אין בתשלומים למבקר הפנימי, כדי לגרום להשפעה על שיקול דעתו.

3. שכר רואי החשבון המבקרים

רואי החשבון המבקרים של החברה הינם סומך חייקין KPMG רצ"ב נתונים בגין שכר רוח לשנת 2023 (כולל שכר ששולם ושנצבר)

2022	2023	עבור
אלפי ש"ח		
210	222	סך הכל שכר של רואי חשבון מבקרים

4. שכר בכירים

ראה ביאור 14.ה. בדוחות הכספיים - תכנית תגמול למנכ"לית, לעובדי החברה ומנהליה.

5. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- החברה פועלת בהתאם להוראות הדין והרגולציה החלות עליה כחברה פרטית וכחברת שירותים משותפת, כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי).
- הגדרת צדדים קשורים, כוללת את המפורטים להלן: חברת שב"א, הבנקים בעלי המניות בחברה (המחזיקים מעל 5%).
- לדיווח אודות הסכם 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 14.ג.1.
- לדיווח אודות הסכם מסגרת שנחתם בין החברה לבין שב"א בחודש יוני 2019 ראה ביאור 14.ג.1.
- לדיווח אודות הסכמות שהושגו בין החברה לחברת שב"א במסגרת הליך גישור שהתנהל בין החברות בחודש פברואר 2024 ראה אירועים לאחר תאריך המאזן לעיל.

פרק ב' – פרטים נוספים בנוגע לעסקי החברה ואופן ניהולם

6. 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.

7. רכוש קבוע ומתקנים

בחודש דצמבר 2017 עברה החברה למשרדים במרכז עזריאלי במגדל A, ברחוב הרוקמים 26, חולון, החברה חתמה על הסכם, ביחד ולחוד, עם שב"א (כאשר כל אחת מהן נשאה ב-50% מעלות השכירות), לשכירות אתר המשרדים לעשר שנים עם אופציה להארכה לשתי תקופות נוספות של חמש שנים כל אחת, ובסך הכול לתקופה נוספת של עשר שנים.

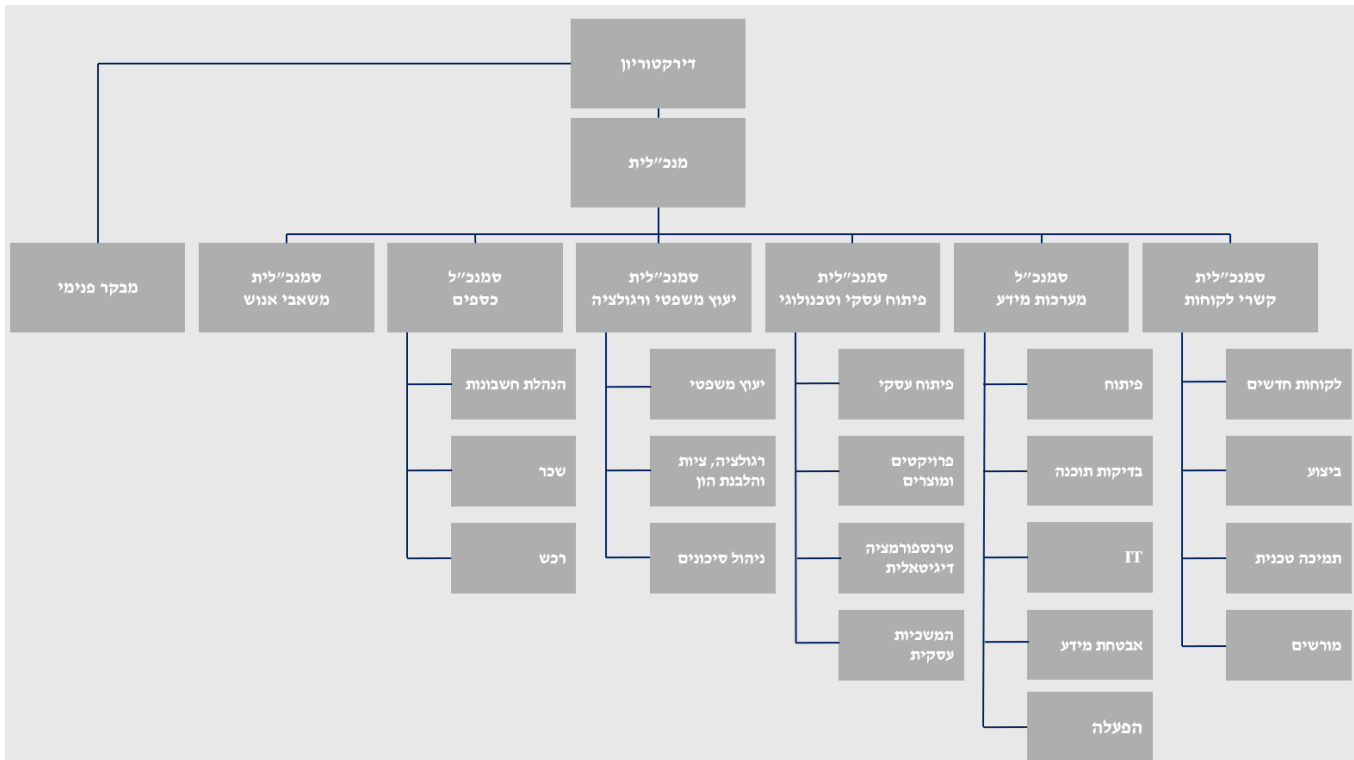
בנוסף, שכרה החברה, במשותף עם שב"א, שטח המשמש כאתר גיבוי חלופי לפעילות, ומגבה ומשתמשת באתר גיבוי נוסף לשמירת נתונים לגיבוי חלקי והכול בהתאם לדרישת בנק ישראל. בסוף שנת 2019 הסתיים הסכם השכירות לשטח המשמש כאתר גיבוי חלופי, החברה האריכה הסכם לתקופה של 5 שנים נוספות עם אופציה להארכה לשתי תקופות נוספות של 5 שנים כל אחת, לפרטים נוספים ראה ביאור 10 בדוחות הכספיים. רכוש קבוע המשמש הן את החברה והן את שב"א נרכש במשותף על ידי שתי החברות חלקו בחלקים שווים וחלקו בחלקים שאינם שווים, אשר במרביתם חלקה של שב"א גדול מחלקה של החברה (להלן: "רכוש משותף"). בעת הרכישה של רכוש משותף העלות מתפצלת בין החברות וכל חברה רושמת בספריה את חלקה ברכוש. ההוצאות השוטפות על אחזקת הרכוש המשותף לרבות אחזקה ואחריות על התוכנות והחומרות נעשית בהתאם להסכם החיובים כמפורט בביאור 1.14.ג.

- 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 1 בנובמבר 2020 עם שתי תקופות אופציות ל 5 שנים נוספות.
- ביום 8 בפברואר 2022 חתמה החברה על הסכם שכירות להשכרת שטח במתחם עזריאלי בחולון אליו הועברו 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 בשתי 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 החברות בעניין התשלום לצד העוזב בגין השיפורים במושכר שולם ע"י שב"א לחברה סך של 7.5 מ"ש בגין שיפורים במושכר.

החברה בוחנת באופן שוטף את מצבן של מערכות המחשב שבשימושה למול הצרכים וההתפתחויות הטכנולוגיות ומידי תקופה משדרגת את ציוד המחשב שברשותה. לפרטים נוספים ראה ביאור 10 בדוחות הכספיים.

8. הון אנושי

א. המבנה הארגוני של החברה



א. מערך כוח האדם בחברה

2022	2023	
84	105	ממוצע משרות (*)
108	125	סך הכל משרות מלאות בסוף שנה

(*) לא כולל שעות נוספות

נכון ליום 31 בדצמבר 2023 החברה העסיקה 24 עובדים חיצוניים באמצעות חברות חיצוניות. חלק מעובדי החברה המועסקים על-ידיה, נותנים שירותים גם לשב"א וכן חלק מעובדי שב"א המועסקים על ידי שב"א, נותנים שירותים גם לחברה, והכול בהתאם להסכם החיובים כפי שנחתם בין החברה לשב"א כמפורט בסעיף 9 להלן.

החברה מעניקה לעובדיה מענקים שונים במהלך תקופת העסקתם, כדוגמת מענקים שנתיים, מענקי יובל וכדומה. בנוסף, חלק מעובדי החברה זכאים למשכורת 13 וחלק אף למשכורת 14 (השלמת דמי הבראה למשכורת בסיס). חלק מעובדי החברה אינם כפופים להסדר סעיף 14 לפי חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963. לחברה קרן פיצויים מרכזית המכסה את רוב התחייבויותיה בגין פיצויי הפיטורים לעובדים אלו.

ב. תוכניות מהותיות להתייעלות וקיצוצים

החברה מפעילה את כלל שירותיה במספר מצומצם של עובדים בזכות תהליכי עבודה יעילים ועובדים מסורים ומקצועיים. על כן, לא מתוכננות תוכניות מהותיות להתייעלות ו/או קיצוצים במשאב האנושי. יחד עם זאת, החברה פועלת באופן רצוף להמשך ייעול התהליכים והתאמת המבנה הארגוני ליעדים האסטרטגיים שלה.

ג. היעדר תלות מהותית בעובד מסוים

בהתאם לתוכנית גידור סיכונים המיושמת בחברה, לא קיימת תלות מהותית בעובד מסוים.

ד. תרבות ארגונית וקוד אתי

החברה מבוססת על מסורת ארוכת שנים של מתן שירות מקצועי ואמין ושואפת לפעול באופן הגון, הוגן, ומכובד כלפי שותפיה העסקיים, לקוחותיה הישירים, והעקיפים וכן כלפי העובדים. כמו כן, החברה חרטה על דגלה את המצוינות התפעולית כערך מרכזי המכוון את פועלה, והיא פועלת בהתאם לקוד אתי כפי שהופץ לכלל העובדים.

ה. מדיניות תגמול

לפרטים בדבר מדיניות התגמול ראו ביאור 13.ה. בדוחות הכספיים.

1. הסכם קיבוצי

ביום 19 בנובמבר 2017, נחתם הסכם קיבוצי ראשון חלקי בין החברה ושב"א לבין ההסתדרות וועד עובדי החברה ושב"א בדבר מעבר משרדי החברה ומשרדי שב"א לאתר חדש בחולון כאמור לעיל (להלן: "הסכם המעבר"). בהסכם נקבע כי עובד שהועסק בחברה במועד חתימת ההסכם וכן במועד המעבר לאתר החדש, ימשיך לעבוד בחברה ולא יפוטר בשל המעבר. בהתאם להסכם, בין היתר, קיבלו עובדי החברה הזכאים לכך, בהתאם לקריטריונים הקבועים בהסכם, מענק ב-2 חלקים, כאשר הראשון שולם בחודש דצמבר 2017 והשני שולם במועד חתימת ההסכם הקיבוצי המלא.

ביום 15 בנובמבר, 2018 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין החברה ושב"א לבין ההסתדרות וועד עובדי החברה ושב"א (להלן: "ההסכם הקיבוצי"). ההסכם הקיבוצי נחתם לתקופה שמיום 1.1.2018 ועד ליום 31.12.2022 ויתחדש מאליה לשנתיים (2), בכפוף לזכות כל צד להודיע, בהודעה מוקדמת בת 90 יום על סיום ההסכם. ההסכם חל על כל עובדי החברה, למעט מנכ"לית, משנה למנכ"ל וסמנכ"לים, מנהלים הכפופים למנכ"לית ועובדים נוספים ממחלקות כספים, משאבי אנוש, לשכת מנכ"לית ואבטחת מידע. ההסכם כולל התחייבות לתשלום שכר מינימום חודשי בסך של 6,000 ש"ח וכן התחייבות לתוספת שכר שנתית בגין השנים 2018-2022 (החל מחודש יולי 2018) לעובדי החברה בשיעור שנתי כולל של 3% מהשכר הבסיסי (בתוספת שעות נוספות גלובליות (ככל שמשולמות), (3.5% בשנת 2018), או תוספת בשיעור נמוך יותר במקרה של אי עמידה של החברה ביעדים שהוגדרו בהסכם של כלל העובדים אשר ההסכם הקיבוצי חל עליהם ואשר השלימו 12 חודשי עבודה במועד תשלום תוספת השכר. כאשר חלוקת עדכון השכר לעובדים תעשה בהתאם למנגנון שנקבע בהסכם הקיבוצי – 1% לכל עובד, והיתר יחולקו בהתאם לשיקול דעת החברה, ומקסימום 10% העלאה בשנה לעובד.

במסגרת ההסכם הוענקו לעובדים מגוון הטבות נוספות בתחומים סוציאליים שונים והחברה החליטה להחיל הטבות אלו גם על עובדים שהוחרגו מההסכם. כן כולל ההסכם, בין היתר, הוראות בדבר קבלת עובדים לעבודה בחברה, איוש משרות וניוד עובדים, שעות העבודה, כללי העבודה בחברה, חופשות, תנאי עבודה והפסקת העסקה. ביום 19 בנובמבר 2020 נחתמה תוספת להסכם הקיבוצי במסגרתה עודכן נספח א' להסכם הכולל רשימת תפקידים בחוזים אישיים המוחרגים מתחולתו של ההסכם הקיבוצי.

ביום 7 בדצמבר 2021 נחתמה בין החברה לבין ועד העובדים תוספת להסכם הקיבוצי בנושא הפרדת החברות, וזאת בהמשך לדרישת רשות התחרות על הפרדה מלאה בין החברה לבין חברת שב"א. במסגרת התוספת נקבע כי ההסכם הקיבוצי, שנחתם בין החברה ושב"א לוועד העובדים ימשיך לחול ולחייב את החברה ביחסים בינה לבין עובדי החברה, וזאת עד לתום תוקפו של ההסכם הקיבוצי ביום 31.12.2022. במסגרת התוספת נקבע, בין היתר, כי כל עובד שמועסק בחברה במועד חתימת התוספת להסכם ימשיך לעבוד ולא יפוטר בשל הליך הפרדת החברות. כמו כן, הוסכם כי המשא ומתן לחידוש תוקפו של ההסכם הקיבוצי יחל לכל המאוחר בתחילת חודש נובמבר 2022. במהלך שנת 2023 התנהל משא ומתן בין החברה לבין ועד העובדים על הארכת תוקפו של ההסכם הקיבוצי. נכון למועד זה טרם נחתם הסכם.

9. הסכמים מהותיים

- בהתאם להוראות הדין, החברה גיבשה כללים למערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" (להלן: "הכללים") כמפעילת מערכת תשלומים מבוקרת, אשר הופצו למשתתפים ואשר נחתמו ונכנסו לתוקף בחודש ספטמבר 2018. כללים אלו מהווים בסיס להתקשרות החברה עם כלל משתתפי המערכת. הכללים מסדירים את פעילות מערכת חיובים, זיכויים והעברות תשלומים והם גוברים על כל הסכם קודם שנחתם מול המשתתפים.
- **הסכם החיובים עם שב"א**
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. 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. לפרטים לעניין ההסדר הכובל ראה ביאור 1.14.ג. בדוח הכספי

10. 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.

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 1.14.ג. לדוח הכספי.

ב. החלת הוראות הפיקוח על הבנקים על החברה

ביום 28 בדצמבר 2011 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי כוונתו 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. במסגרת זו, החברה גם נדרשה לראשונה ליישם את ההוראות הקבועות בהוראה 307 להוראות ניהול בנקאי תקין, בדבר הביקורת הפנימית בחברה, ובהתאמה לכך, החל מיום 1 בינואר 2015, פועל בחברה מבקר פנימי. עוד יצוין, כי במסגרת מגעים שהתקיימו בין החברה לבין המפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה, לבקשתה, מיישום חלק מהוראות ניהול בנקאי תקין (פטור כללי המתייחס להוראות מסוימות בכללותן או פטור פרטני מיישום של סעיפים מסוימים בהוראה, לפי העניין), לגביהן אישר המפקח כי הן אינן רלבנטיות לחברה לאור מאפייני פעילותה. בין השאר, קיבלה החברה פטור מיישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושאים הבאים: מדידה והלימות הון, ניהול סיכונים כולל, ניהול סיכון הנזילות, ניהול סיכונים אשראי וכן הוראות שונות העוסקות במערכת היחסים שבין בנקים ללקוחותיהם.

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

בחודש יולי 2013, הוכרזה מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" כמערכת מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה 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 בהתחייבויותיה 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. החברה 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 ע"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 הביטחון לא יספיקו לכיסוי התחייבויותיו של משתתף 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.

ד. דוח הוועדה לקידום השימוש באמצעי תשלום מתקדמים בישראל

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

(א) להקים תשתית סליקה מרכזית ותשתית תקשורת לאומית מאובטחת לביצוע תשלומים באמצעים מתקדמים;

(ב) לגבש תזכיר חוק לאסדרת שירותי תשלום, חשבון תשלום ושירותי סליקה והנפקה;

(ג) להתאים את התשתית המשפטית הקיימת לפעילות באמצעי התשלום המתקדמים;

(ד) לקדם במסופים תשתית שתאפשר לבצע עסקאות ללא מגע (Contactless);

(ה) ליעל את שרשרת ביצוע עסקה של הוראת חיוב דיגיטלית;

(ו) לקדם חינוך צרכני ויצירת אמון של הצרכנים באמצעי תשלום מתקדמים.

ה. חוק שירותי תשלום

- בחודש אוקטובר 2020 נכנס לתוקף חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 אשר קובע הסדרה אחידה של ההגנות הצרכניות בתחום שירותי התשלום (להלן בסעיף זה: "החוק" או "חוק שירותי תשלום").
 - החוק מסדיר את היחסים החוזיים וההגנות הצרכניות החלים על מתן שירותי תשלום, בין נותן שירותי התשלום לבין לקוחותיו (משלמים או מוטבים). נותני שירותי התשלום עליהם יחול החוק כוללים, בין היתר בנקים, חברות כרטיסי אשראי, סולקים, אפליקציות תשלומים ועוד, והוא יחול על כלל אמצעי התשלום הקיימים והמתקדמים.
 - החוק כולל הוראות, בין היתר, ביחס לחוזה שירותי תשלום (חוזה בין נותן שירותי תשלום לבין לקוח למתן שירותי תשלום); ביחס לביצוע פעולת תשלום, ביטול או הפסקת הביצוע של פעולת תשלום; ביחס לאחריות נותני שירותי התשלום כלפי לקוחותיהם, לביצוע פעולת תשלום; ביחס למקרה של "שימוש לרעה" באמצעי תשלום; ביחס להגנות הצרכניות החלות לעניין הרשאות לחיוב חשבון וביחס לאיסור על מניעת מתן הנחה למשלם בשל שימוש באמצעי תשלום מסוים.
 - חוק שירותי תשלום מתבסס על חוק כרטיסי חיוב וכן על האסדרה האירופית בנושא, בהתאם לעקרונות שנקבעו בדירקטיבה האירופית PSD2.
- יצוין, כי חוק שירותי תשלום החדש מחריג מתחולתו, בין השאר, שירותי תשלום הניתנים למשתתף במערכת תשלומים. לפיכך, לחוק שירותי תשלום לא צפויה להיות השפעה ישירה משמעותית על החברה.
- **תזכיר חוק שירותי תשלום (ייזום תשלומים)** - ביום 11 באוקטובר 2022 פורסמה הצעת חוק המבקשת לתקן את חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019, ולהסדיר שירותי ייזום תשלומים. שירותים אלה מאפשרים ללקוח ליזום פעולת תשלום מחשבון תשלום לחשבון תשלום (Account to Account) גם בין בית עסק לבין ללקוח (ללא חיוב מכרטיס אשראי באמצע) באופן יעיל, פשוט ונוח. מטרתו של תיקון זה הוא לאפשר שירותי ייזום ומכוח 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.

ו. תזכיר חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב – 2022

בהתאם להחלטת הממשלה מיום 1 באוגוסט 2021, במסגרתה הוטל על רשות ניירות ערך להסדיר את תחום שירותי התשלום החוץ בנקאיים, פרסם משרד האוצר בחודש ינואר 2022 טיוטת תזכיר חוק להסדרת העיסוק בשירותי תשלום, להערות 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.

ז. יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

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 בתפקידם כמנהלי חשבון תשלום או כיוזמי תשלומים לפי העניין. ליישום הוראה זו צפויה השפעה על פעילותה של המערכת הפיננסית בתחום התשלומים והעברת המידע.

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

בחודש יוני 2018 פורסם תזכיר חוק הגנת הסייבר ומערך הסייבר הלאומי, התשע"ח-2018 (להלן: "תזכיר חוק הסייבר"). מטרת התזכיר להסדיר את ייעודו, תפקידיו 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"). בחודש אפריל 2022 נוספה החברה לרשימת הגופים המפורטים בתוספת החמישית לחוק להסדרת הביטחון בגופים ציבוריים, והוגדרה כתשתית מדינה קריטית. בחודש פברואר 2021 פרסם משרד ראש הממשלה טיוטת חוק סמכויות לשם חיזוק הגנת הסייבר (הוראת שעה), התשפ"א-2021, אשר נועד להקנות למערך הסייבר הלאומי במשרד ראש הממשלה כלים להתמודדות עם סיכוני סייבר לתפקוד התקין של מרחב הסייבר הישראלי ולשירותים חיוניים בו, כהוראת שעה, עד לחקיקת חוק הגנת הסייבר ומערך הסייבר הלאומי.

ט. רגולציה נוספת

- במסגרת החוק להגברת התחרות בשוק הבנקאות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) תשע"ז-2017, תוקן סעיף 23 לחוק הבנקאות (רישוי) באופן בו הוסרה המגבלה שאפשרה לחברה לתת שירותים לתאגידים בנקאיים או ללקוחותיהם בלבד. בהתאם לתיקון רשאית החברה לתת שירותים לכל אדם.
 - **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 2022 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.
 - **קול קורא שיק דיגיטלי** - ביום 28 באפריל 2022 הגישה החברה לבנק ישראל את התייחסותה לקול קורא בנושא "התייעצות לגבי אפיון טכנולוגי של הוראת חיוב דיגיטלית, תחליף דיגיטלי לשיק מנייר".
 - **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 בנקאי ופיננסי 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. לפרטים נוספים לגבי חובת הייצוג של משתתפים חדשים במערכת ראה פרק ב' סעיף א' בדוח הדירקטוריון.
 - **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.
 - **הוראות בנק ישראל בעקבות מלחמת חרבות ברזל** - לפרטים לגבי הוראות המפקח על הבנקים בעקבות מלחמת חרבות ברזל ראה פרק א' סעיף ב.3. לדוח הדירקטוריון.
 - לעניין תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופת הדוח ובתקופה שלפני יישומם, ראה ביאור 2 בדוחות הכספיים.
- סעיף זה לעיל, כולל גם מידע צופה פני עתיד. העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה והוראות רגולציה שונות החלות על החברה והכל כפי שידועים לחברה במועד הדוח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

9. מגזרי פעילות

ראה דוח דירקטוריון, פרק ב', סעיף ד – מגזרי פעילות

דוחות רווח והפסד לרבעון - מידע רב רבעוני

בשנת 2023				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
אלפי ש"ח				
הכנסות				
(*) 16,604	(*) 16,009	16,357	16,305	משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*) 3,321	(*) 2,302	2,496	2,278	משירותי מיתוג והעברת מידע
(*) 5	(*) 61	170	66	פרויקטים
759	583	1,419	495	הכנסות ריבית, נטו
סך כל ההכנסות				
20,689	18,955	20,442	19,144	הוצאות תפעוליות ואחרות
9,675	10,848	8,712	14,544	משכורות והוצאות נלוות
(268)	(2,188)	818	(2,204)	הוצאות מימון שאינן מריבית
4,397	4,994	5,207	6,516	הוצאות אחרות
סך כל ההוצאות				
6,885	5,301	5,705	288	רווח לפני מיסים
(1,539)	(1,233)	(1,260)	(158)	הפרשה למיסים על הרווח
5,346	4,068	4,445	130	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
213.84	162.72	177.80	5.20	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

בשנת 2022				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
אלפי ש"ח				
הכנסות				
(*) 11,426	(*) 13,751	(*) 15,791	(*) 15,698	משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*) 1,962	(*) 2,104	(*) 2,045	(*) 2,860	משירותי מיתוג והעברת מידע
(*) 46	(*) 43	(*) -	(*) 124	פרויקטים
459	85	947	690	הכנסות ריבית, נטו
סך כל ההכנסות				
13,893	15,984	18,783	19,373	הוצאות תפעוליות ואחרות
6,466	8,361	9,082	11,588	משכורות והוצאות נלוות
2,865	4,369	2,602	1,069	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
2,882	3,360	4,645	3,833	הוצאות אחרות
סך כל ההוצאות				
12,213	16,090	16,329	16,490	רווח לפני מיסים
1,680	(106)	2,454	2,883	הפרשה למיסים על הרווח
(351)	17	(557)	(699)	הפרשה למיסים על הרווח
1,329	(89)	1,897	2,184	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
53.16	(3.56)	75.88	87.36	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש

מאזנים לסוף כל רבעון - מידע רב רבעוני

בשנת 2023				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
אלפי ש"ח				
נ כ ס י ם				
33,095	32,052	32,344	31,911	מזומנים ופיקדונות בבנקים
102,137	104,363	103,373	107,061	ניירות ערך
13,318	13,121	11,457	9,283	לקוחות
18,813	22,580	29,228	28,423	בניינים וציוד
32,528	30,854	30,728	30,379	נכסים אחרים
199,891	202,970	207,130	207,057	סך כל הנכסים
ה ת ח י י ב ו י ו ת ו ה ו ן				
44,179	43,190	42,905	42,547	התחייבויות אחרות
44,179	43,190	42,905	42,547	סך כל ההתחייבויות
155,712	159,780	164,225	164,510	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
155,712	159,780	164,225	164,510	סך כל ההון העצמי
199,891	202,970	207,130	207,057	סך כל ההתחייבויות וההון

מאזנים לסוף כל רבעון - מידע רב רבעוני

בשנת 2022				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
אלפי ש"ח				
נ כ ס י ם				
26,516	24,241	37,742	32,760	מזומנים ופיקדונות בבנקים
106,076	101,514	94,773	101,238	ניירות ערך
9,407	11,638	13,311	13,791	לקוחות
12,707	15,114	8,993	15,302	בניינים וציוד
16,329	33,355	31,684	32,734	נכסים אחרים
171,035	185,862	186,503	195,825	סך כל הנכסים
ה ת ח י י ב ו י ו ת ו ה ו ן				
25,632	40,548	39,292	45,459	התחייבויות אחרות
25,632	40,548	39,292	45,459	סך כל ההתחייבויות
145,403	145,314	147,211	150,366	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות
145,403	145,314	147,211	150,366	סך כל ההון העצמי
171,035	185,862	186,503	195,825	סך כל ההתחייבויות וההון