



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2023

תוכן העניינים:

עמוד	
3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
	פרק א - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
4	א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה
5	ב. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם
6	ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית
	פרק ב - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
8	א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
12	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
17	ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
19	ד. מגזרי פעילות
21	פרק ג - סקירת הסיכונים
	פרק ד - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
22	א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
22	ב. בקרות ונהלים
23	הצהרת המנהל הכללי
24	הצהרת החשבונאי הראשי
25	תמצית דוחות כספיים ביניים
40	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 בספטמבר 2023

דו"ח הדירקטוריון והנהלה

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

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2022 אשר אושרו ביום 28 במרץ 2023 (להלן: "דוח שנתי"), למעט תקנים חשבונאיים חדשים שאומצו לראשונה כמפורט בביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הסקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה חשבון הינה בהיקף מצומצם, בהתאם לנהלים שנקבעו לצורך זה על ידי לשכת רואי חשבון בישראל ואינה מהווה ביקורת לפי תקני ביקורת מקובלים ועל כן לא חיוו רואי החשבון המבוקרים את דעתם עליהם.

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה

החברה הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1982 כחברה פרטית לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"). החברה הינה תאגיד בנקאי שהוא "חברת שירותים משותפת", כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות (רישוי)"), והיא פועלת מכוח רישיון חברת שירותים משותפת שהוענק לה בשנת 1983 על ידי בנק ישראל ואשר עודכן ביום 29 במאי 2018 בהתאם לפעילויות המבוצעות בחברה. ככזו, כפופה החברה, בין השאר, להוראות חוק הבנקאות (רישוי), להוראות פקודת הבנקאות, 1941, ולהוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל (למעט הוראות לגביהן ניתן פטור ספציפי מבנק ישראל). כמו כן פועלת החברה בהתאם להחלטות פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתנו לחברה, מעת לעת, על ידי הממונה על התחרות (להלן: "הממונה") (לפרטים נוספים ראה ביאור 14.1 א. בדוחות הכספיים לשנת 2022). בנוסף, בחודש יולי 2013, הוכרזה מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" כמערכת מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה מפוקחת גם על ידי מחלקת חשבונות ומערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "הפיקוח על מערכות תשלומים") (לפרטים נוספים ראה סעיף 10 בממשל תאגידי בדוח השנתי). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים והסכמים שנחתמו בין המשתתפים במערכת (לפרטים נוספים ראה סעיף 9 בממשל תאגידי בדוח השנתי).

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

הפעילות של החברה

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

- (1) מתן שירותי סליקה אלקטרונית של זיכויים וחיובים המועברים באמצעים אלקטרוניים בין בנקים ולקוחותיהם של בנקים שונים, לשם חיוב או זיכוי (לפי העניין) של חשבונות המתנהלים בבנקים (להלן: "שירותי הסליקה") ושירותים נלווים לשירותים המנויים לעיל;
 - (2) שירותי העברת מידע 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'.

ב. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

1.ב. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

החברה חשופה לסיכונים שהינם פועל יוצא של הסביבה שבה היא פועלת ושל השירותים שהיא מספקת, של ריבוי ומורכבות תהליכי העבודה והמערכות שנועדו להוציא לפועל את משימותיה, ושל המסגרת הרגולטורית המעגנת את פעילותה. לתיאור הסיכונים העיקריים אליהם חשופה החברה ראה בדוח הדירקטוריון פרק ג' לדוח השנתי.

2.ב. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

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

3.ב. מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה בישראל מלחמת "חרבות ברזל". מאז החלה המלחמה, נערכת החברה לשמירה על רציפות תפקודית כוללת במטרה להבטיח את מתן השירותים הניתנים על ידה למערכת הפיננסית בכפוף למגבלות וההנחיות החלות על החברה בעקבות מצב החירום. במסגרת ניהול המשכיות העסקית, החברה ערוכה לחיבור מרחוק של כלל עובדיה וכן לעבודה מאתר החירום 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.

ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית

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

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

ג.3. הפרדת החברה מחברת שב"א
ביום 27 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 2022. עוד נקבע בתנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדת הזיקות בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו, יהיו רשאיות החברה ושב"א להעניק שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק - לקוח. בחודש יוני 2022 נחתם בין החברות הסכם ספק - לקוח זמני, אשר הסדיר את ההתחשבויות בגין השירותים הניתנים על ידי החברות אחת לשנייה לתקופת ביניים, עד לחתימה על הסכם קבוע. לפרטים נוספים אודות ההסכם הזמני ראה ביאור 5.

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. לפרטים נוספים לעניין המתווה להפרדת החברות, אשר אושר כהסדר כובל, ראה ביאור 1.14. ג. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

המשך יישום תהליך ההפרדה משב"א והתוכנית האסטרטגית של החברה הובילו לתוספת עלות כח אדם ועלויות נוספות שהביאו לעלייה בהוצאות התפעוליות, הנהלה וכלליות של החברה. לפירוט נוסף ראו ביאור 5 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

4.ג. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- **מערכת תשלומים מידיים (faster payments)** – בחודש נובמבר 2019 השיקה החברה את תשתית תשלומים מידיים, אשר משמשת את משתתפי המערכת לטובת העברות זיכויים מיידים. החברה השלימה פיתוח תשתית, אשר תאפשר גישה לארגונים לטובת העברת זיכויים מיידים. החברה פועלת לחיבור ארגונים לתשתית התשלומים המיידים. בחודש דצמבר 2022 צירפה החברה ארגון שהתחבר באופן ישיר למערכת התשלומים המיידים אותה פיתחה החברה. בחודש פברואר 2023 נחתם הסכם עם החשב הכללי באוצר להצטרפות למערכת התשלומים המיידים המופעלת ע"י החברה.
- **בקשות תשלום (R2P)** - בהתאם לדרישות הפיקוח על מערכות תשלומים החברה נערכת לאפשר בקשות לתשלום לרבות זיהוי וקבלת הסכמת הלקוח לביצוע התשלום (R2P) Request to Pay ע"י נותן שירותי התשלום של הלקוח, וכן לקבל בקשות לתגובה (R2R- (Request to Respond, לרבות זיהוי וקבלת הסכמת הלקוח לביצוע הפעולה ע"י נותן שירותי התשלום של הלקוח, ככל שנדרש, באמצעות תשתית התשלומים המיידים שפותחה על ידי החברה. ביום 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 משתתפי המערכת.
- **תשלום באמצעות פרט מזהה** – החברה פועלת בתיאום עם משתתפי המערכת על מנת לאפשר העברות תשלומים במערכת התשלומים המיידים של החברה באמצעות פרט מזהה (PROXY), וכן להעברת כספים בין אפליקציות (קישוריות) (לפרטים נוספים אודות תשלום באמצעות פרט מזהה ראה בפרק ב להלן).

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות כלכליות בארץ

בשנת 2022 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 5.3%, לאחר תקופה ממושכת בה סביבת האינפלציה הייתה נמוכה. בתשעת החודשים של שנת 2023 סביבת האינפלציה התמתנה ומדד המחירים לצרכן עלה בתקופה זו בשיעור של כ- 2.9% וצפוי להסתכם בשנת 2023 בשיעור של 3.5%, שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הקרובים (המסתיימים ברבעון השלישי של שנת 2024) צפוי להיות 2.9%.

בנק ישראל החליט במהלך חודש אוקטובר להותיר את הריבית ללא שינוי ברמה של 4.75%. על פי התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל הריבית צפויה להיות ברמה של 4% או 4.25% ברבעון השלישי של שנת 2024. עקב השפעות המלחמה, בנק ישראל צופה כי בשנת 2023 התוצר יצמח בשיעור של 2.3% ובשנת 2024 הוא יצמח ב-2.8% (בהשוואה לצמיחה של 3% בכל אחת מהשנים בתחזית הקודמת מיולי). במהלך תשעת החודשים של שנת 2023 השקל נחלש ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 8.7% וביחס לאירו בשיעור של 8%.

התפתחויות כלכליות בעולם

על פי תחזית קרן המטבע הבינלאומית כלכלת העולם תצמח בכ- 3% בשנת 2023 ו-2.9% בשנת 2024.

מלחמת "חרבות ברזל"

בחודש אוקטובר 2023 בעקבות המתקפות הקשות על ישראל, הכריזה הממשלה על מצב מלחמה (מלחמת "חרבות ברזל"), לאור המצב הביטחוני חלה ירידה בהיקפי הפעילות הכלכלית והעסקית במדינה. במהלך חודש אוקטובר הודיעו סוכנויות הדירוג הבינלאומיות FITCH ו-MOODY'S על הצבת דירוג האשראי של ישראל ל-"מעקב שלילי או הורדת דירוג". כמו כן, חברת דירוג האשראי הבינלאומית S&P הודיעה בחודש נובמבר על הורדת תחזית הדירוג של ישראל מ-"יציבה" ל-"שלילית", לצד אישור מחדש של רמת דירוג האשראי.

מגמות במערך התשלומים והסליקה בישראל

על רקע ההתרחבות בפעילות הפיננסית ומפאת היותן של מערכות התשלומים והסליקה חיוניות לשמירה על יציבותה של הפעילות הפיננסית, מתאפיין מערך התשלומים והסליקה בישראל בהתערבות רגולטורית שהולכת וגדלה אשר מטרתה לקדם את מערכות הסליקה בארץ ולהפחית את סיכוני הסליקה וסיכוני הנזילות במסלוקת הבנקים, 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 4. 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.

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 כספי בטוחות המוחזקים ע"י החברה בנאמנות עבור משותפי המערכת בחשבון ייעודי בבנק ישראל. 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.

תשלום באמצעות פרט מזהה – בחודש יולי 2023 פורסמו ע"י מערך התשלומים והסליקה בבנק ישראל עקרונות לשירות חדש להעברת כספים בין חשבונות באמצעות פרט מזהה (PROXY) כגון מספר טלפון נייד או כתובת דוא"ל, ללא צורך בשימוש במספר חשבון מלא של המוטב. שירות תשלום באמצעות פרט מזהה הוא אחד השירותים הנפוצים ביותר במערכות תשלומים מיידיים בעולם, אשר נועד לייעל ולפשט את תהליך התשלום עבור הלקוחות. העקרונות כוללים את סוגי הפרטים המזוהים 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 במס"ב - ביום 15 ביולי 2020 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים הוראה לחברה ולמשתתפים במערכת מס"ב ובמערכת אשראית, לבחון תמיכה בסילוקין במט"ח במערכת חיובים וזיכויים. החברה בחנה פתרון ליישום יחד עם המשתתפים ועם חברות כרטיסי האשראי.

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

קול קורא שיק דיגיטלי – ביום 28 באפריל 2022 הגישה החברה לבנק ישראל את התייחסותה לקול קורא בנושא "התייעצות לגבי אפיון טכנולוגי של הוראת חיוב דיגיטלית, תחליף דיגיטלי לציק מנייר".

שינויי חקיקה ורגולציה

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

אירועים לאחר תאריך המאזן

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.

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
1. ב. רווח ורווחיות
רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		רווח לפני מיסים
	שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
6,911	4,028	17,891	2,454	5,705	
1,590	891	4,032	557	1,260	הפרשה למיסים על הרווח
5,321	3,137	13,859	1,897	4,445	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח לפני מיסים של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 17,891 אלפי ש"ח לעומת רווח לפני מיסים בסך של 4,028 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים בנטרול הוצאות (הכנסות) מימון נטו הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 13,492 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,373 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 4,032 אלפי ש"ח לעומת סך של 891 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		רווח למניה בת 0.0001
	שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
212.84	125.48	554.36	75.88	177.80	

הרווח למניה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 554.36 אלפי ש"ח לעומת רווח למניה בסך של 125.48 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

2.ב. הכנסות והוצאות
הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
(*) 56,666	(*) 40,968	48,970	(*) 15,791	16,357	הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות
(*) 8,972	(*) 6,112	8,119	(*) 2,045	2,496	משירותי מיתוג והעברת מידע
(*) 214	(*) 89	236	(*) -	170	פרויקטים
65,852	47,169	57,325	17,836	19,023	סך הכנסות תפעוליות
2,181	1,491	2,761	947	1,419	הכנסות ריבית נטו
68,033	48,660	60,086	18,783	20,442	סך כל ההכנסות

(*) סווג מחדש

הכנסות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 60,086 אלפי ש"ח לעומת סך של 48,660 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 23% המוסבר כדלקמן:

- הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 48,970 אלפי ש"ח לעומת סך של 40,968 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול הנובע בעיקר מעדכון תעריפים שבוצע ברבעון השני של שנת 2022 ומעלייה בפעילות זיכויים וחיוביים.
- הכנסות משירותי מיתוג והעברת מידע הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 8,119 אלפי ש"ח לעומת סך של 6,112 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר בשימוש במערכת אד"ב.
- הכנסות ריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 2,761 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,491 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה נובעת בעיקר מעיתוי קבלת הריבית המשולמת על אגרות החוב המוחזקות בתיק ניירות הערך למסחר של החברה וכמו כן מריבית על פיקדונות החברה בבנקים. ראה גם הוצאות (הכנסות) מימון נטו, שאינן מריבית להלן.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים בספטמבר		
	2022	2023	2022	2023	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
35,497	23,909	29,235	9,082	8,712	משכורות והוצאות נלוות
14,720	10,887	14,598	4,645	5,207	הוצאות אחרות
50,217	34,796	43,833	13,727	13,919	סך ההוצאות התפעוליות
10,905	9,836	(1,638)	2,602	818	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
61,122	44,632	42,195	16,329	14,737	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

ההוצאות התפעוליות של החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 43,833 אלפי ש"ח לעומת סך של 34,796 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 26% הנובע ברובו מתוספת כוח אדם מיישום התוכנית האסטרטגית והשינוי המבני כתוצאה מתהליך ההפרדה.

הכנסות מימון שאינן מריבית, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 1,638 אלפי ש"ח לעומת הוצאות מימון שאינן מריבית, נטו בסך של 9,836 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר מהוצאות מימון אשתקד להכנסות מימון בתקופת הדוח, נובע מעליות שיערי בשוקי ההון אשר השפיעו על תיק ניירות הערך למסחר של החברה.

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

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

נתונים כמותיים לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר:

גמל		חיובים		זיכויים		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
41,983	43,507	195,253	209,529	203,110	218,446	תנועות (אלפים)
2,272	2,487	812,016	1,028,454	3,076,373	3,185,166	סכום (מיליונים)
-	-	703	742	1,420	1,454	קבצים (אלפים)

נתונים כמותיים לשנת 2022:

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

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 218,446 אלפי תנועות לעומת כ- 203,110 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.6%.

סכום הזיכויים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 3,185,166 מליוני ש"ח לעומת כ- 3,076,373 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.5%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 1,454 אלפי קבצים לעומת כ- 1,420 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.4%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 209,529 אלפי תנועות לעומת כ- 195,253 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.3%.

סכום החיובים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 1,028,454 מליוני ש"ח לעומת כ- 812,016 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 26.7%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 742 אלפי קבצים לעומת כ- 703 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.5%.

כמות תנועות גמל הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 43,507 אלפי תנועות לעומת כ- 41,983 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.6%.

סכום גמל הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ- 2,487 מליוני ש"ח לעומת כ- 2,272 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.5%.

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

סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2023 הסתכם בסך של 207,130 אלפי ש"ח לעומת סך של 186,503 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2022, גידול בשיעור של כ- 11%.
 להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		
2023		2022		2023		2022		
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)						
207,130	186,503	195,825	20,627	11,305	6			סך מאזן
32,344	37,742	32,760	(5,398)	(416)	(1)			מזומנים ופיקדונות בבנקים
103,373	94,773	101,238	8,600	2,135	2			ניירות ערך
11,457	13,311	13,791	(1,854)	(2,334)	(17)			לקוחות
29,228	8,993	15,302	20,235	13,926	91			בניינים וציוד
30,728	31,684	32,734	(956)	(2,006)	(6)			נכסים אחרים
42,905	39,292	45,459	3,613	(2,554)	(6)			התחייבויות אחרות
164,225	147,211	150,366	17,014	13,859	9			הון המיוחס לבעלי מניות החברה

• מזומנים ופיקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2023 לסך של 32,344 אלפי ש"ח לעומת סך של 37,742 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2022 וסך של 32,760 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

• לקוחות

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2023 בסך של 11,457 אלפי ש"ח לעומת סך של 13,311 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2022 וסך של 13,791 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

• בניינים וציוד

הסתכם ביום 30 בספטמבר 2023 בסך של 29,228 אלפי ש"ח לעומת סך של 8,993 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2022 וסך של 15,302 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 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 30 בספטמבר 2023 לסך של 30,728 אלפי ש"ח לעומת סך של 31,684 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2022 וסך של 32,734 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

• התחייבויות אחרות

הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2023 לסך של 42,905 אלפי ש"ח לעומת סך של 39,292 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2022 וסך של 45,459 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

ג.2. הון

- **הון עצמי**
הסתכם ליום 30 בספטמבר 2023 לסך של 164,225 אלפי ש"ח לעומת סך של 147,211 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2022 וסך של 150,366 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. הגידול בהון נובע מרווח החברה.
- **השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה**
במהלך השנתיים הקודמות לתאריך הדוח לא בוצעו השקעות בהון מניות החברה, וכן לא בוצעה כל עסקה במניות החברה.
- **חלוקת דיבידנדים**
לא חולקו דיבידנדים בתקופת הדוח.

ד. מגזרי פעילות

ד.1. כללי

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

ד.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.

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

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

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

פרק ג' – סקירת הסיכונים

א. תיאור כללי של הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

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

פרק ד' - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על פי המדיניות המפורטת בביאור 2 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022. קיימים תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך בהערכה ואומדן אשר נערכים על ידי הנהלת החברה במהלך עריכת הדוחות הכספיים.

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

חלק מהאומדנים ומההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי וודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים".

הנהלת החברה בדעה כי האומדנים והערכות שישומו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

אין שינוי במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים בתמצית דוחות כספיים אלה לעומת זו המתוארת בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022, פרט לאמור בביאור 2 בדוח.

ב. בקרות ונהלים

ב.1. בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"לית והחשבונאי הראשי של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"לית החברה והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

ב.2. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2023 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

גב אודליה משה אוסטרובסקי

מנכ"לית

מר אמיר שפירא

יו"ר הדירקטוריון

הצהרת המנהל הכללי - (CERTIFICATION)

אני אודליה משה אוסטרובסקי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

אודליה משה אוסטרובסקי

30 בנובמבר 2023

מנכ"לית

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרת החשבונאי הראשי - (CERTIFICATION)

אני טל פרומקיס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

טל פרומקיס
סמנכ"ל כספים וחשבונאי ראשי

30 בנובמבר 2023

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

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

תמצית דוחות כספיים ביניים

תוכן העניינים:

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

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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי ליום 30 בספטמבר 2023 ואת דוחות הביניים התמציתיים על הרווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

30 בנובמבר 2023

תמצית דוח רווח והפסד ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר			
	2022	2022	2023	2022		2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
הכנסות						
	56,666 (*)	40,968 (*)	48,970	15,791 (*)	16,357	משירותי סליקה ופעולות נלוות
	8,972 (*)	6,112 (*)	8,119	2,045 (*)	2,496	משירותי מיתוג והעברת מידע
	214 (*)	89 (*)	236	- (*)	170	פרויקטים
	2,181	1,491	2,761	947	1,419	הכנסות ריבית, נטו
	68,033	48,660	60,086	18,783	20,442	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות						
	35,497	23,909	29,235	9,082	8,712	משכורות והוצאות נלוות
	14,720	10,887	14,598	4,645	5,207	הוצאות אחרות
	10,905	9,836	(1,638)	2,602	818	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
	61,122	44,632	42,195	16,329	14,737	סך כל ההוצאות
	6,911	4,028	17,891	2,454	5,705	רווח לפני מיסים
	1,590	891	4,032	557	1,260	הפרשה למיסים על הרווח
	5,321	3,137	13,859	1,897	4,445	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
	212.84	125.48	554.36	75.88	177.80	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

(*) סווג מחדש

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

 טל פרומקיס
 סמנכ"ל כספים וחשבונאי ראשי

 אודליה משה אוסטרובסקי
 מנכ"לית

 אמיר שפירא
 יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 30 בנובמבר 2023

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2022	2022	2023	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
5,321	3,137	13,859	1,897	4,445	רווח נקי
רווח כולל אחר, לפני מיסים :					
התאמות של התחייבויות					
1,261	-	-	-	-	בגין הטבות לעובדים
1,261	-	-	-	-	רווח כולל אחר, לפני מיסים
(290)	-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
רווח כולל אחר המיוחס					
971	-	-	-	-	לבעלי המניות, לאחר מיסים
6,292	3,137	13,859	1,897	4,445	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר		ביאור
	2022	2023	
	(בלתי מבוקר)		
נכסים:			
32,760	37,742	32,344	מזומנים ופיקדונות בבנקים
101,238	94,773	103,373	ניירות ערך
13,791	13,311	11,457	לקוחות
15,302	8,993	29,228	בניינים וציוד
32,734	31,684	30,728	נכסים אחרים
195,825	186,503	207,130	סך כל הנכסים
התחייבויות והון:			
45,459	39,292	42,905	התחייבויות אחרות
			התחייבויות תלויות והתקשרויות
			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
150,366	147,211	164,225	5 4
195,825	186,503	207,130	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

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

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
159,780	158,157	(320)	1,943	יתרה ליום 1 ביולי 2023
				שינויים במהלך התקופה
4,445	4,445	-	-	רווח נקי לתקופה
164,225	162,602	(320)	1,943	יתרה ליום 30 בספטמבר 2023

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

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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
150,366	148,743	(320)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2023
				שינויים במהלך התקופה
13,859	13,859	-	-	רווח נקי לתקופה
164,225	162,602	(320)	1,943	יתרה ליום 30 בספטמבר 2023

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

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

תמצית דוח תזרימי מזומנים ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2022	2023	2022	2023	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:					
5,321	3,137	13,859	1,897	4,445	רווח נקי לתקופה
התאמות:					
2,233	1,587	3,009	549	1,168	פחת והפחתות
10,733	9,630	(1,790)	2,540	780	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(2,100)	(2,521)	545	(934)	(107)	מיסים נדחים, נטו
105	(161)	(43)	(54)	(15)	פיצויי פרישה - קיטון בעודף היעודה על העתודה
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
(4,738)	(4,258)	2,334	(1,673)	1,664	ירידה (עלייה) בלקוחות
(1,478)	(1,315)	1,208	1,990	(320)	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
8,456	3,088	(3,560)	(195)	(318)	עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות
18,532	9,187	15,562	4,120	7,297	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:					
(62,110)	(43,109)	(56,604)	(21,433)	(13,102)	רכישת ניירות ערך למסחר
58,339	46,906	56,259	25,634	13,312	תמורה ממכירת ניירות למסחר
(13,477)	(6,522)	(15,633)	(2,097)	(7,215)	השקעה ברכוש קבוע ורכוש אחר
7,473	7,277	-	7,277	-	תמורה ממימוש רכוש קבוע
(9,775)	4,552	(15,978)	9,381	(7,005)	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה
8,757	13,739	(416)	13,501	292	שינוי במזומנים ושווי מזומנים
24,003	24,003	32,760	24,241	32,052	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
32,760	37,742	32,344	37,742	32,344	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו					
2,181	1,491	2,761	947	1,419	ריבית שהתקבלה
4,120	3,340	2,476	1,419	608	מיסים ששולמו
נספח ב - פעילות שלא במזומן					
5,023	361	1,302	361	1,302	השקעה בבניינים וציוד כנגד יתרות ספקים וצד קשור
-	392	-	392	-	מכירת בניינים וציוד כנגד יתרות ספקים וצד קשור

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א. הישות המדווחת

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

ב. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 30 בנובמבר 2023.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח הכספי

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

2. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

3. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים

הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות - ביום 29 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים", וזאת בהמשך למכתב מיום 28 במרץ 2018 בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". החוזר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא – הפרשות להפסדי אשראי צפויים, לרבות כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ואשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמצמצם פרו מחזוריות של ההפרשות להפסדי אשראי, גורם לתגובה - מוקדמת יותר של ההפרשות להפסדי אשראי להרעה צפויה באיכות האשראי של לווים, ושמתקן את הקשר בין האופן בו מנוהלים סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים. עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי האשראי בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. בהתאם להוראות שנקבעו בחוזר, תאגידים בנקאיים נדרשים ליישם את ההוראות החדשות החל מיום החל מיום 1.1.2022 ואילך. ככלל, הכללים החדשים ייושמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה. החברה שמיישמת את הוראות הדיווח לציבור החלות על "סולק" נדרשת ליישם את ההוראות האמורות החל ביום 1.1.2023 ואילך.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך)

3. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים (המשך)

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

4. היוון עלויות פיתוח תוכנה לשימוש עצמי

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.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
436	333	257	עלות שירות
(22)	(237)	(59)	עלות ריבית, נטו
(9)	41	50	העברה לתגמולים
406	137	248	סך הוצאה בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

ב. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		תחזית (*) 2023
	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
457	297	291	398
הפקדות			

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

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

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 30 בספטמבר 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 לימים 30 בספטמבר 2023, 30 בספטמבר 2022 ו-31 בדצמבר 2022 מסתכם לסך של 164,225 אלפי ש"ח, 147,211 אלפי ש"ח ו-150,366 אלפי ש"ח בהתאמה. הסכום של נכסי הסיכון של החברה המשוקללים לפי הנחיות באזל 3, אינו מהותי. לפיכך, אין משמעות לחישוב הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים. במסגרת מגעים שהתקיימו בין החברה למפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון.

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

ב. **הסכמי שכירות**

לפירוט הסכמי השכירות ראה ביאור 15 ב' לדוחות הכספיים לשנת 2022.

ג. **הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה**

עם הפיכתה של חברת שב"א לחברה ציבורית ביוני 2019, נכנס לתוקף הסכם מסגרת חדש בין החברה לחברת שב"א בתוקף רטרואקטיבי מיום 1 באפריל 2019 (להלן: "**הסכם החיובים**"). הסכם החיובים נחתם לתקופה בת חמש שנים, החל מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 31 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.

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

במסגרת תנאי ההסדר הכובל, שאושר ע"י רשות התחרות ביום 27 במרץ 2022 נקבעו לוחות הזמנים להפרדת הזיקות הקיימות בין החברה לשב"א. עוד נקבע בתנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדת הזיקות בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו, יהיו רשאיות החברה ושב"א להעניק שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק - לקוח. בהמשך לכך חתמו החברות בחודש יוני 2022 על הסכם ספק לקוח זמני ("**ההסכם הזמני**") לתקופת ביניים שעד לגיבוש הסכם ספק לקוח קבוע וכולל, שיסדיר את כלל ההיבטים התפעוליים, המשפטיים, והכספיים בין החברות, ככל שנדרש על מנת להבטיח את זמינות השירותים שנותנות החברות אחת לשנייה. במסגרת ההסכם הזמני נקבע כי בעצם החתימה על ההסכם עוברות החברות לעבודה במודל ספק לקוח ע"פ המנגנון שנקבע בהסכם החיובים. בהתאם להסכם הזמני החברות התקשרו עם יועץ כלכלי מוסכם לצורך הגדרת השירותים, SLA והערכת עלות השירותים של שתי החברות בהתאם לשווי הוגן לצורך גיבוש ההתחשבות בהסכם הקבוע. בנוסף נקבע במסגרת ההסכם הזמני מנגנון הליך גישור לצורך חתימה על הסכם ספק לקוח קבוע. בעקבות מחלוקות לגבי תוקפו של ההסכם הזמני הוסכם בין החברות להמשיך בתהליך הגישור עד ליום 31 לדצמבר 2023. במידה ותהליך הגישור לא יסתיים עד למועד זה, הוסכם למנות את המגשר כבורר על מנת להכריע בנושאים שבמחלוקת בין החברות. החלטות הבורר יהיו בתוקף מיום 1 יוני 2023, בכפוף לאישור מתווה הבוררות ע"י האורגנים המוסמכים של החברות.

לפרטים נוספים לעניין הבקשה למתן הסדר כובל ראה סעיף 14 בדוחות הכספיים לשנת 2022.

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

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

במסגרת תנאי הפטור נקבע כלהלן:

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

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

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

נאסר על הבנקים לסרב סירוב בלתי סביר לייצג נותן שירותי תשלום לצורך גישה לשירותים הניתנים ע"י החברה, ונקבע כי הבנקים והחברה נדרשים לבצע כל פעולה הנדרשת באופן סביר כדי לאפשר גישה לשירותים שמעניקה החברה ואשר פורטו לעיל – בתנאים זהים לתנאים שמעניקה החברה לבנקים ולקוחותיהם. לפרטים נוספים אודות החלטת הפטור ראה ביאור 14.א. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

א. בנק ישראל

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

ב. בקשה לאישור הסדר כובל – בית הדין לתחרות

באשר לאישור בית הדין לתחרות את בקשתן של החברה ושב"א לאישור הסדר כובל ביניהן והתנאים הרלבנטיים, ראה ביאור 1.14. ג לדוחות הכספיים לשנת 2022.

ביאור 6 - אירועים לאחר תאריך המאזן

בחודש אוקטובר 2023 בעקבות המתקפות הקשות על ישראל, הכריזה הממשלה על מצב מלחמה (מלחמת "חרבות ברזל"), לאור המצב הביטחוני חלה ירידה בהיקפי הפעילות הכלכלית והעסקית במדינה.

החברה מעריכה בשלב זה, בהתבסס על המידע המצוי בידיה נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, כי לאירועים הנוכחיים ולהסלמה הביטחונית בישראל אין השפעה מהותית על עסקי החברה בטווח הקצר.

היות שמדובר באירוע אשר אינו בשליטת החברה וגורמים כגון המשך הלחימה או עצירתה עשויים להשפיע על החברה, נכון למועד הדוח, אין לחברה יכולת לאמוד את היקף ההשפעה של המלחמה על הפעילות העסקית שלה בטווח הארוך. החברה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות בנושא ובוחנת את ההשלכות על פעילותה.

דוח ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד	
פרק א - ממשל תאגידי וביקורת	
1 הדירקטוריון וההנהלה	
42	א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
42	ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה
42	2 עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
פרק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם	
43	3 מבנה ההחזקות בחברה
43	4 מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולםפרק א' - ממשל תאגידי וביקורת1. הדירקטוריון והנהלה:דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית:

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

שינויים בדירקטוריון החברה

- ביום 29 לאוגוסט 2023 סיים מר אסף אלדר את תפקידו כדירקטור בחברה.
- ביום 24 באוקטובר 2023 אישר המפקח על הבנקים את מינויה של גבי אפרת קינן כדירקטורית בחברה.

שינויים בחברי הנהלה הבכירים

- לא התקיימו בתקופת הדוח

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- החברה פועלת בהתאם להוראות הדין והרגולציה, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 312 של ב"י עסקי תאגידי בנקאי עם אנשים קשורים ובהתאם למסמך מדיניות עסקאות עם אנשים קשורים אשר מאושר על ידי דירקטוריון החברה מידי שנה.
- הגדרת אנשים קשורים, בהתאם לעקרונות הוראת ניהול בנקאי תקין 312, כוללת את המפורטים להלן: חברת שב"א, הבנקים בעלי המניות בחברה (המחזיקים מעל 5%).
- בתקופת הדיווח לא בוצעו עסקים עם צדדים קשורים, אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה.
- לדיווח אודות הסכם ספק לקוח זמני שנחתם בחודש יוני 2022 בין החברה לבין שב"א ראה בהמשך להלן. לדיווח אודות הסכמות בין החברה לבין שב"א לגבי הפרדת משרדי החברות ראה ביאור 1.5.ג.
- לדיווח אודות הסכם מסגרת שנחתם בין החברה לבין שב"א בחודש יוני 2019 ראה ביאור 14.ב. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

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

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

4. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

החברה פועלת בהתאם לרישיון שניתן לה על ידי בנק ישראל, מכוח היותה תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת. ככזו, כפופה החברה, בין השאר, להוראות חוק הבנקאות (רישוי), להוראות פקודת הבנקאות, 1941, ולהוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל (למעט הוראות לגביהן ניתן פטור ספציפי מבנק ישראל). כמו כן, החברה מפקחת על ידי הפיקוח על מערכות התשלומים וסליקה בבנק ישראל מכוח היותה מפעילה של מערכת תשלומים מבוקרת בהתאם לחוק מערכות תשלומים. בנוסף, פועלת החברה בהתאם לפטור הממונה על התחרות. לפרטים בדבר מגבלות ופיקוח על פעילות החברה ראה סעיף 10 בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

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

החברה קיבלה ביום 18 ביוני 2020 החלטה בעניין פטור מהסדר כובל בתוקף עד ליום 18 ביוני 2025. לפרטים בדבר פטור מהסדר כובל ראה ביאור 14 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

ב. החלת הוראות הפיקוח על הבנקים על החברה

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

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

בחודש יולי 2013, הוכרזה מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" כמערכת מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה מפוקחות 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 משתתף. במסגרת הוראה זו, על מפעיל מערכת תשלומים לקבוע כללים ונהלים ברורים שיאפשרו למערכת התשלומים להמשיך לעמוד בהתייבויותיה כלפי משתתפים שאינם בכשל במקרה של כשל משתתף. כללים ונהלים אלו יכללו, בין היתר, את הפעולות שמפעיל מערכת תשלומים רשאי לנקוט כאשר מוכרז אירוע של כשל משתתף 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 עו"ש שינוהל ע"ש החברה בבנק ישראל, אך ורק לטובת הסדר הכשל. הסדר הכשל נועד לטפל במקרה של כשל סליקה הנובע מכשל נזילות ו/או כשל אשראי של אחד המשתתפים או יותר. במסגרת הסדר הכשל ניתן יהיה לעשות שימוש בכספים שיופקדו ע"י המשתתפים בחשבון הביטחון לצורך השלמת הסליקה, במקרה שבו לא תהיה למפעיל המערכת אפשרות לסלוק את הסכום הנדרש מחשבון המשתתף וכן לחייב את חשבונות המשתתפים במידה והכספים בחשבונות הביטחון לא יספיקו לכיסוי התייבויותיו של השתתף שכשל. בחודש מרץ 2023 הופקדו ע"י משתתפי מערכת התשלומים המופעלת ע"י החברה כספי הביטחונות לטובת הסדר הכשל, אשר נכנס לתוקף בחודש אפריל 2023.

עדכוני חקיקה ורגולציה**● הצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום**

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

רגולציה נוספת

- **פתיחת מערכת התשלומים לגופים חוץ בנקאיים** - ביום 28 בספטמבר 2022 פרסמה רשות שוק ההון כי במסגרת הבנות של בנק ישראל ורשות שוק ההון נקבע כי מעתה יתאפשר לנותני שירותים פיננסיים המפוקחים על ידי רשות שוק ההון להתחבר למערכות התשלומים. מסגרת ההבנות תחול על גופים מפוקחים ע"י רשות שוק ההון, שעוסקים במתן שירותים בנכס פיננסי ואגודות פיקדון ואשראי, שיעמדו בנוסף לתנאי הרישיון בדרישות נוספות הרלוונטיות לעניין פעילותם בתחום שירותי התשלום שתגבש רשות שוק ההון. ככל ויהיה רלוונטי יחול המהלך גם על גופים נוספים המפוקחים על ידי רשות שוק ההון. ביום 3 בינואר 2023 פרסמה רשות שוק ההון נוהל להתחברות נותני שירותים פיננסיים למערכות התשלומים, המפרט את הדרישות שיחולו על המבקשים לצורך התחברות למערכות התשלומים. 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.
- 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.**