



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרס 2025

תוכן העניינים:

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

דוח הדירקטוריון והנהלה ליום 31 במרס 2025

דו"ח הדירקטוריון והנהלה

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 29 במאי 2025, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2025 (להלן: "תקופת הדוח"):

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2024 אשר אושרו ביום 27 במרס 2025 (להלן: "דוח שנתי"). 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.

ביום 3 באפריל 2024 פורסמו על ידי הפיקוח על מערכות תשלומים תיקון להוראות הפיקוח בתחומי ממשל תאגידי. על פי הוראות אלה, תידרש החברה, במועד עתידי אשר טרם נקבע, לערוך את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקינה הבינלאומית בחשבונאות, חלף עריכתם בהתאם להוראות המפקח על הבנקים.

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 אודות ההסדר הכובל ראה ביאור 1.14.א בדוח לשנת 2024). בנוסף, בחודש יולי 2013, הוכרזה מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" כמערכת מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה מפקחת גם על ידי מחלקת חשבות ומערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "הפיקוח על מערכות תשלומים") (לפרטים נוספים ראה סעיף 9 בממשל תאגידי בדוח לשנת 2024). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים והסכמים שנחתמו בין המשתתפים במערכת (לפרטים נוספים ראה סעיף 9 בממשל תאגידי בדוח לשנת 2024).

מבנה הבעלות בחברה - במכתב מיום 31 במרס 2024, שנשלח ע"י הממונה על התחרות לבנקים בעלי מניות החברה, הודיעה הממונה כי בהמשך לשינויים המתרחשים בתחומי הבנקאות בכלל והתשלומים בפרט בשנים האחרונות ואלו שעתידיים להתרחש בשנים הקרובות הממונה סבורה, אלא אם תשתכנע אחרת, שעל פני הדברים לאחר פקיעת החלטת הפטור הנוכחית ביום 18.6.2025, ההסדר הכובל הנוגע למבנה הבעלות בחברה אינו צפוי לעמוד בתנאים הקבועים בחוק התחרות למתן פטור מהחובה לפנות לבית הדין. בהמשך לכך, הוגשה על ידי הבנקים בעלי המניות לבית הדין לתחרות בקשה לאישור הסדר כובל. לפרטים נוספים ראה ביאור 5 סעיף 2.

הפעילות של החברה

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

(1) מתן שירותי סליקה אלקטרונית של זיכויים וחובים המועברים באמצעים אלקטרוניים בין בנקים וגופים נוספים המחוברים למערכת התשלומים אותה מפעילה החברה ובין לקוחותיהם, לשם חיוב או זיכוי (לפי העניין) של חשבונות (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 לשנת 2024.

2.ב. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

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

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 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 החברה. נכון למועד פרסום הדוח, לא קיימת פגיעה בפעילותה העסקית של החברה.

ג. 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, 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.

3. הפרדת החברה מחברת שב"א

במסגרת ההסדר הכובל שאושר ע"י רשות התחרות ביום 27 במרס 2022 נקבעו לוחות זמנים לניתוק כל הזיקות בין החברה לבין חברת שב"א (להלן: "**ההסדר הכובל**"). בהתאם לתנאי ההסדר הכובל בתקופת הביניים שעד להפרדה מלאה של החברות רשאיות החברות לתת שירותים אחת לשניה במסגרת הסכם ספק לקוח. בהמשך לכך, ביום 22 בדצמבר 2024 נחתם בין החברות הסכם, שמסדיר את המשך מתן השירותים בתקופת הביניים (להלן: "**הסכם השירותים**"). החברה פועלת להשלמת תהליך הפרדת החברות בהתאם ללוחות הזמנים המעודכנים, שנקבעו על ידי רשות התחרות.

לפרטים נוספים בנוגע להסכם השירותים שנחתם בין החברות ראה ביאור ג.1.14 בדוח לשנת 2024.

לפרטים נוספים לעניין המתווה להפרדת החברות, אשר אושר כהסדר כובל, ראה ביאור ג.1.14 בדוח לשנת 2024.

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 בדוח לשנת 2024.

4. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- **משתתפים חדשים** – בשנים האחרונות פועל הפיקוח על מערכות תשלומים בבנק ישראל לצירוף משתתפים חדשים, לרבות גופים חוץ בנקאיים, למערכות התשלומים המפוקחות הפועלות בישראל. צירוף המשתתפים החדשים למערכות התשלומים המפוקחות מבוצע בהתאם למדריך הגישה שפורסם ע"י הפיקוח על מערכות תשלומים בבנק ישראל. בשנת 2025 הצטרפו 3 משתתפים למערכת התשלומים אותה מפעילה החברה.
- **ניוד משכנתאות** – בחודש יולי 2023 פורסם ע"י בנק ישראל תיקון להוראת ניהול בנקאי 451, בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור. התיקון קובע הנחיות, שנועדו להקל על לקוח המעוניין לבצע מחזור המשכנתא, ללא צורך להגיע לסניף הבנק המקורי. החברה פועלת בתיאום עם הבנקים על מנת לפתח מערכת לניוד משכנתאות, שתאפשר את העברת המסמכים והמידע בין הבנקים על מנת לעמוד בדרישות ההוראה. בחודש אפריל 2025 עלה הפרויקט לייצור בהצלחה.
- **בקשות תשלום** – אפשרות להעביר ממשותף או מארגון המחובר למס"ב בקשת תשלום לחשבון של לקוח אצל אחד המשתתפים. אישור הבקשה ע"י הלקוח בחשבונו יצור זיכויי מידתי לחשבון מבקש התשלום. בחודש יוני 2024 החברה ומשתתפי המערכת השלימו את ההיערכות לקבלת בקשות תשלום (R2P) באמצעות תשתית התשלומים המיידית המופעלת ע"י החברה בהתאם למסמך העקרונות שפורסם ע"י בנק ישראל בחודש נובמבר 2023.

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים.

התפתחויות כלכליות בארץ

מלחמת "חרבות ברזל" שהחלה ב-7 באוקטובר 2023 נמשכה גם לתוך שנת 2025. ברבעון הראשון של 2025 נמשכת הלחימה בגזרות השונות, תוך השפעה מתמשכת על הפעילות הכלכלית במשק. בנוסף, המשך האיומים האזוריים הביא להגברת חוסר הוודאות, דבר שהכביד על התחזיות הכלכליות לטווח הקרוב.

במהלך שנת 2024 הורידו שלוש סוכנויות הדירוג המרכזיות את דירוג האשראי של ישראל, על רקע המלחמה והסיכונים הגיאופוליטיים. במהלך חודש מרץ 2025, פרסמה סוכנות הדירוג Fitch החלטת דירוג בה אושרר דירוג האשראי +A עם אופק שלילי. ביום 9 במאי 2025, הודיעה סוכנות דירוג האשראי S&P על הותרת דירוג האשראי ברמה של A עם אופק דירוג שלילי.

אינפלציה וריבית

בהתאם להערכות בנק ישראל, האינפלציה לשנת 2025 צפויה להתמתן ל-2.6%, בהמשך למגמת ההתייצבות שנרשמה בשנת 2024. במהלך פברואר 2025 הותיר בנק ישראל את הריבית ברמה של 4.5%. לפי תחזיות בנק ישראל הריבית ברבעון הראשון של שנת 2026 צפויה לעמוד על 4%.

צמיחת המשק

בהתאם להערכות בנק ישראל, הצמיחה בשנת 2025 צפויה להסתכם ל-3.5% כאשר בשנת 2026 התחזיות מצביעות על צמיחה של 4.0%, בכפוף להתייצבות ביטחונית וכלכלית. התחזית הכלכלית לשנת 2025 והלאה תלויה, במגוון של גורמים ובהם: התפתחויות כלכליות עולמיות, המדיניות הכלכלית בישראל, המצב הביטחוני בישראל ועוד. התחזית הכלכלית לשנת 2025 ואילך מבוססת על הנחות במגוון גורמים ובהם: המשך הלחימה, מלחמת הסחר העולמית והמתחים הפוליטיים-חברתיים בישראל. החברה בוחנת באופן תדיר האם ישנן השפעות על החברה, בשלב זה אנו לא צופים השפעה מהותית.

שער חליפין

ברבעון ראשון לשנת 2025 השקל נחלש מול הדולר בשיעור של 1.9% ומול האירו ב-5.9% תחזיות לשנת 2025 מצביעות על המשך תנודתיות במטבע המקומי, בהתאם להתפתחויות הגיאופוליטיות ולשינויים במדיניות המוניטרית של בנק ישראל והבנקים המרכזיים בעולם.

התפתחויות כלכליות בעולם

לפי קרן המטבע הבינלאומית, הצמיחה העולמית צפויה לעמוד על 2.8%, ובשנת 2026 3%. עם זאת, מגמות של האטה במדינות מסוימות, לצד התאוששות חלקית בשווקים אחרים, עשויות להשפיע על התחזיות בהמשך השנה.

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 9 בדוח לשנת 2024. 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. 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. בהמשך לכך, ביום 29 ביוני 2023 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים לחברה ולמשתתפי המערכת מכתב המבהיר את חובת הייצוג הנדרשת ליישום ע"י המשתתפים בסליקה. בחודש מרץ 2025 נשלחה ע"י הפיקוח על מערכות תשלומים בבנק ישראל לחברה ולמשתתפי המערכת הנחיה מעודכנת בנושא חובת הייצוג 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. במסגרת יישום הסדר הכשל הופקדו ע"י משתתפי 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 בדוח לשנת 2024.

תשתית תשלומים מיידיים – החברה פיתחה תשתית תשלומים מיידיים אשר מאפשרת 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. בחודש דצמבר 2023 השלימה החברה את היערכותה למעבר לעבודה בתקן ISO20022 במערכת התשלומים המיידיים המופעלת על ידה.

בחודש יוני 2024 החברה ומשתתפי המערכת השלימו את ההיערכות לקבלת בקשות תשלום (R2P) באמצעות תשתית התשלומים המיידיים המופעלת ע"י החברה בהתאם למסמך העקרונות שפורסם ע"י בנק ישראל בחודש נובמבר 2023.

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 במערכות 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. בהמשך לכך, החברה השלימה את ההיערכות לתשלום באמצעות PROXY.

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.

סעיף זה לעיל, על כל תתי סעיפיו, כולל גם תחזיות, הערכות, אומדנים ומידע אחר המתייחסים לאירועים ועניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתה של החברה בלבד ("מידע צופה פני עתיד"). העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה, עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי בארץ המשפיע על תחום הפעילות של החברה, הוראות רגולציה שונות החלות על החברה ועובדות ונתונים מקרו כלכליים, והכל כפי שידועים לחברה במועד הדו"ח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
ב.1. רווח ורווחיות
רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים		
	שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2024	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
20,986	6,948	5,289	רווח לפני מסים
4,763	1,600	1,220	הפרשה למסים על הרווח
16,223	5,348	4,069	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח לפני מסים של החברה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2025 בסך של 5,289 אלפי ש"ח לעומת רווח לפני מסים בסך של 6,948 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בעיקר נובע מירידה בהכנסות מימון שאינן מריבית בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד.

הרווח לפני מסים בנטרול הוצאות (הכנסות) מימון נטו הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה, הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2025 בסך של 4,522 אלפי ש"ח לעומת סך של 4,720 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2025 בסך של 1,220 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,600 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה		לתקופה של שלושה חודשים		רווח למניה בת 0.0001
ביום 31 בדצמבר		שהסתיימה ביום 31 במרס		
2024	2025	2024	2025	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
648.92	213.92	162.76		

הרווח למניה הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2025 בסך של 162.76 ש"ח לעומת רווח למניה בסך של 213.92 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

2. הכנסות והוצאות

הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
2024	2024	2025
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
71,866	17,531	19,285
10,580	2,504	2,857
2,285	451	667
84,731	20,486	22,809
2,801	948	1,218
87,532	21,434	24,027

הכנסות החברה הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2025 בסך של 24,027 אלפי ש"ח לעומת סך של 21,434 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 12% המוסבר כדלקמן:

- הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2025 בסך של 19,285 אלפי ש"ח לעומת סך של 17,531 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול הנובע בעיקר מעליה בפעילות במערכת.
- הכנסות משירותי מיתוג והעברת מידע הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2025 בסך של 2,857 אלפי ש"ח לעומת סך של 2,504 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- הכנסות ריבית נטו הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2025 בסך של 1,218 אלפי ש"ח לעומת סך של 948 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה הנובעת בעיקר מריבית על פיקדונות.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2024	2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
45,980	10,399	12,584	משכורות והוצאות נלוות
26,782	5,367	5,703	הוצאות אחרות
72,762	15,766	18,287	סך ההוצאות התפעוליות
(6,216)	(1,280)	451	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
66,546	14,486	18,738	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

ההוצאות התפעוליות של החברה הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2025 בסך של 18,287 אלפי ש"ח לעומת סך של 15,766 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 16% הנובע בעיקר מיישום התוכנית האסטרטגית ותהליך ההפרדה.

הוצאות מימון שאינן מריבית, נטו הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2025 בסך של 451 אלפי ש"ח לעומת הכנסות מימון שאינן מריבית, נטו בסך של 1,280 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע מירידות שיערים 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 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס :

גמל		חיובים		זיכויים		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
14,756	15,219	71,340	76,033	77,300	70,530	תנועות (אלפים)
870	891	361,608	429,864	1,120,057	1,217,626	סכום (מיליונים)
-	-	260	273	490	513	קבצים (אלפים)

שיעור השינוי באחוזים בין התקופות לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2024 ו-2025 :

גמל	חיובים	זיכויים	
3%	7%	9%*	תנועות
2%	19%	9%	סכום
-	5%	5%	קבצים

נתונים כמותיים לשנת 2024 :

גמל	חיובים	זיכויים	
59,276	292,743	311,210	תנועות (אלפים)
3,505	1,544,943	4,611,475	סכום (מיליונים)
-	1,033	2,007	קבצים (אלפים)

*השפעת המעבר של אפליקציות (P2P) למודל של ארנק דיגיטלי .

ג.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון

1. המבנה וההתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן ליום 31 במרס 2025 הסתכם בסך של 226,138 אלפי ש"ח לעומת סך של 212,673 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2024, גידול בשיעור של כ- 6%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

ליום 31 במרס		ליום 31 במרס		השינוי לעומת 31 במרס		השינוי לעומת 31 בדצמבר	
2025	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
סך מאזן	226,355	212,673	222,214	13,682	4,141	2	2
מזומנים ופיקדונות בבנקים	32,204	31,069	28,653	1,135	3,551	12	12
פקדון לזמן קצר	10,257	-	10,139	10,257	118	1	1
ניירות ערך	114,637	108,830	114,984	5,807	(347)	-	-
לקוחות	13,440	12,411	11,088	1,029	2,352	21	21
בניינים וציוד	27,632	30,668	29,163	(3,036)	(1,531)	(5)	(5)
נכסים אחרים	28,185	29,695	28,187	(1,510)	(2)	-	-
התחייבויות אחרות	41,424	42,815	41,352	(1,391)	72	-	-
הון המיוחס לבעלי מניות החברה	184,931	169,858	180,862	15,073	4,069	2	2

• **מזומנים ופיקדונות בבנקים**

הסתכמו ביום 31 במרס 2025 לסך של 32,204 אלפי ש"ח לעומת סך של 31,069 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2024 וסך של 28,653 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024.

• **לקוחות**

הסתכמו ביום 31 במרס 2025 בסך של 13,440 אלפי ש"ח לעומת סך של 12,411 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2024 וסך של 11,088 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024.

• **בניינים וציוד**

הסתכמו ביום 31 במרס 2025 בסך של 27,632 אלפי ש"ח לעומת סך של 30,668 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2024 וסך של 29,163 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024. הקיטון נובע בעיקר בגין הוצאות פחת בניכוי רכישות.

• **נכסים אחרים**

הסתכמו ביום 31 במרס 2025 לסך של 28,185 אלפי ש"ח לעומת סך של 29,695 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2024 וסך של 28,187 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024.

• **התחייבויות אחרות**

הסתכמו ליום 31 במרס 2025 לסך של 41,424 אלפי ש"ח לעומת סך של 42,815 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2024 וסך 41,352 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024.

ג.2. הון**• הון עצמי**

הסתכם ליום 31 במרס 2025 לסך של 184,931 אלפי ש"ח לעומת סך של 169,858 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2024 וסך של 180,862 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024. 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 וחייבים (בשקלים חדשים) המועברים באמצעים אלקטרוניים בין בנקים וגופים נוספים המחוברים למערכת התשלומים של מס"ב ולקוחותיהם לשם חיוב או זיכוי (לפי העניין) של חשבונות ושירותים נלווים לשירותים המנויים לעיל. לפרטים נוספים לגבי שירותי הסליקה הניתנים ע"י החברה ראה פרק ב' בדוח הדירקטוריון בדוח לשנת 2024.

• שירותי מיתוג

החברה מעניקה שירותי העברת מידע והעברת ממסרים בין הבנקים, בין לקוחותיהם, בין הבנקים לגופים ממשלתיים, ובין הבנקים ללקוחותיהם 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) שהינם בעלי המניות בחברה, 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 בשווקים של תחום הפעילות, או שינויים במאפייני הלקוחות שלו

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

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

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

לפירוט בדבר מדיניות ניהול הסיכונים של החברה ראה פרק ג' בדוח דירקטוריון בדוח לשנת 2024.

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

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על פי המדיניות המפורטת בביאור 2 בדוח לשנת 2024. 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 שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

אין שינוי במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים בתמצית דוחות כספיים אלה לעומת זו המתוארת בדוח לשנת 2024.

ב. בקורות ונהלים**1.ב. בקורות ונהלים לגבי הגילוי**

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

2.ב. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2025 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.

מר אופיר קדוש

מנכ"ל

מר אמיר שפירא

יו"ר הדירקטוריון

הצהרת המנהל הכללי - (CERTIFICATION)

אני אופיר קדוש, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2025 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

אופיר קדוש

29 במאי 2025

מנכ"ל

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 31 במרס 2025 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

טל פרומקיס
סמנכ"ל כספים וחשבונאי ראשי

29 במאי 2025

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרס 2025
בלתי מבוקרים

תמצית דוחות כספיים ביניים

תוכן העניינים:

עמוד	
30	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
32	תמצית דוח רווח והפסד ביניים
34	תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים
35	תמצית מאזן ביניים
36	תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי ביניים
37	תמצית דוח על תזרימי המזומנים ביניים
39	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 31 במרס 2025 ואת דוחות הביניים התמציתיים על הרווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם להוראות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן "ההוראות"). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים 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 להוראות.

כאמור בביאור 2 למידע הכספי, ההוראות מאמצות, בעיקרן, את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

29 במאי 2025

תמצית דוח רווח והפסד ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2024	2025	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
הכנסות			
משירותי סליקה ופעולות נלוות	71,866	17,531	19,285
משירותי מיתוג והעברת מידע	10,580	2,504	2,857
פרויקטים	2,285	451	667
הכנסות ריבית, נטו	2,801	948	1,218
סך כל ההכנסות	87,532	21,434	24,027
הוצאות ותפעוליות ואחרות			
משכורות והוצאות נלוות	45,980	10,399	12,584
הוצאות אחרות	26,782	5,367	5,703
הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו	(6,216)	(1,280)	451
סך כל ההוצאות	66,546	14,486	18,738
רווח לפני מסים	20,986	6,948	5,289
הפרשה למסים על הרווח	4,763	1,600	1,220
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות	16,223	5,348	4,069
רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)	648.92	213.92	162.76
מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב	25,000	25,000	25,000

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.
טל פרומקיס
סמנכ"ל כספים וחשבונאי
ראשי
אופיר קדוש
מנכ"ל
אמיר שפירא
יו"ר הדירקטוריון
תאריך אישור הדוחות: 29 במאי 2025

תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

	לתקופה של שלושה חודשים		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2024	2025	
	2024	2025	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
רווח נקי	16,223	5,348	4,069
רווח כולל אחר, לפני מיסים :			
התאמות של התחייבויות			
בגין הטבות לעובדים	167	-	-
רווח כולל אחר, לפני מיסים	167	-	-
השפעת המס המתייחס	(38)	-	-
רווח כולל אחר המיוחס	129	-	-
לבעלי המניות, לאחר מיסים	129	-	-
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות	16,352	5,348	4,069

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרס		ביאור
2024	2024	2025		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים:				
28,653	31,069	32,204		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,139	-	10,257		פקדון לזמן קצר
114,984	108,830	114,637		ניירות ערך
11,088	12,411	13,440		לקוחות
29,163	30,668	27,632		בניינים וציוד
28,187	29,695	28,185		נכסים אחרים
222,214	212,673	226,355		סך כל הנכסים
התחייבויות והון:				
41,352	42,815	41,424		התחייבויות אחרות
התחייבויות תלויות והתקשרויות				
			5	
180,862	169,858	184,931	4	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
222,214	212,673	226,355		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 31 במרס 2025 (בלתי מבוקר)

הון המניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(36)	178,955	180,862	יתרה ליום 1 בינואר 2025
שינויים במהלך התקופה				
-	-	4,069	4,069	רווח נקי לתקופה
1,943	(36)	183,024	184,931	יתרה ליום 31 במרס 2025

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2024 (בלתי מבוקר)

הון המניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(165)	162,732	164,510	יתרה ליום 1 בינואר 2024
שינויים במהלך התקופה				
-	-	5,348	5,348	רווח נקי לתקופה
1,943	(165)	168,080	169,858	יתרה ליום 31 במרס 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)

הון המניות	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון	
1,943	(165)	162,732	164,510	יתרה ליום 1 בינואר 2024
שינויים במהלך התקופה				
-	-	16,223	16,223	רווח נקי לשנה
-	129	-	129	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,943	(36)	178,955	180,862	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

תמצית דוח תזרימי מזומנים ביניים

סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	2025	2024	2024
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :				
רווח נקי לתקופה	4,069	5,348	16,223	
התאמות :				
פחת והפחתות	1,853	1,456	6,897	
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש	427	(1,297)	(6,351)	
מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	(250)	(51)	808	
מסים נדחים, נטו	186	(14)	(48)	
פיצויי פרישה - ירידה (עלייה) בעודף היעודה על העתודה				
שינוי נטו בנכסים שוטפים :				
עלייה בלקוחות	(2,352)	(3,128)	(1,805)	
ירידה (עלייה) בנכסים אחרים	(701)	294	651	
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :				
עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות	829	688	(337)	
תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת	4,061	3,296	16,038	
תזרימי מזומנים לפעילות השקעה :				
רכישת ניירות ערך למסחר	(12,102)	(17,279)	(55,418)	
תמורה ממכירת ניירות למסחר	12,022	16,807	53,846	
פיקדון לזמן קצר	(118)	-	(10,139)	
רכישת רכוש קבוע ורכוש אחר	(312)	(3,666)	(7,585)	
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה	(510)	(4,138)	(19,296)	
שינוי במזומנים ושווי מזומנים				
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה	28,653	31,911	31,911	
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה	32,204	31,069	28,653	
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו				
ריבית שהתקבלה	1,111	948	2,974	
מסים ששולמו	1,085	752	4,253	
נספח ב - פעילות שלא במזומן				
רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבות לספקים	10	35	52	

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי**א. הישות המדווחת**

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

ב. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 29 במאי 2025.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית**א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים****1. עקרונות הדיווח הכספי**

תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית (US-GAAP). תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024 והביאורים הנלווים להם.

ביום 3 באפריל 2024 פורסמו על ידי הפיקוח על מערכות תשלומים תיקון להוראות הפיקוח בתחומי ממשל תאגידי. על פי הוראות אלה, תידרש החברה, במועד עתידי, אשר טרם נקבע, לערוך את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקינה הבינלאומית בחשבונאות, חלף עריכתם בהתאם להוראות המפקח על הבנקים.

2. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

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

לתקופה של שלושה חודשים		לשנה שהסתיימה
שהסתיימה ביום 31 במרס		ביום 31 בדצמבר
2025	2024	2024
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
אלפי ש"ח		
73	78	283
(28)	(25)	(100)
23	21	84
-	-	14
68	74	281
סך הוצאה בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת		
הפחתה של הפסד אקטוארי בגין שנים קודמות		
העברה לתגמולים		
עלות ריבית, נטו		
עלות שירות		

ב. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה	לתקופה של שלושה חודשים		תחזית (")
ביום 31 בדצמבר	שהסתיימה ביום 31 במרס		
2024	2024	2025	2025
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
330	88	79	327
הפקדות			

(*) אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלמן בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת בגין שנת 2025.

הסכם קיבוצי

בעקבות המו"מ שהתנהל בין החברה לבין ועד העובדים הושגו בין החברה לבין ועד העובדים הבנות לגבי חתימה על הסכם קיבוצי לתקופה של 5 שנים מיום 1 לינואר 2023 ועד לדצמבר 2027.

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

ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 31 במרס 2025	
מספר המניות		מספר המניות	
מונפק ונפרע	רשום	מונפק ונפרע	רשום
25,000	25,000	25,000	25,000
מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.נ.			

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה לימים 31 במרס 2025, 31 במרס 2024 ו-31 בדצמבר 2024 מסתכם לסך של 184,931 אלפי ש"ח, 169,858 אלפי ש"ח ו-180,862 אלפי ש"ח בהתאמה. הסכום של נכסי הסיכון של החברה המשוקללים לפי הנחיות באזל 3, אינו מהותי. לפיכך, אין משמעות לחישוב הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים. במסגרת מגעים שהתקיימו בין החברה למפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון.

ביאור 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות
1. התקשרויות

א. שעבודים - נכסי החברה משוחררים משעבוד.

ב. הסכמי שכירות

לפירוט הסכמי השכירות ראה ביאור 14 ב' לדוחות הכספיים לשנת 2024.

א. הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה

עם הפיכתה של חברת שב"א לחברה ציבורית ביוני 2019, נכנס לתוקף הסכם מסגרת חדש בין החברה לחברת שב"א בתוקף רטרואקטיבי מיום 1 באפריל 2019 (להלן: "**הסכם החיובים**"). הסכם החיובים נחתם לתקופה בת חמש שנים, החל מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 31 במרס 2024, בכפוף לזכות לסיימו לפני תום תקופת ההסכם בכפוף להודעה מוקדמת של 36 חודשים. יצוין כי במסגרת הסכם החיובים נקבע כי האמור בהסכם לגבי תקופת ההודעה המוקדמת לא יחול במקרה שבו הרגולציה תכפה על אחד הצדדים להפסיק את מתן אחד מהשירותים הכלולים בהסכם זה או כולם. במקרה זה יפעלו הצדדים במשותף לגיבוש מתווה היפרדות מוסכם. בהמשך לדרישת רשות התחרות להפרדת החברות, ביום 22 בדצמבר 2024 חתמה החברה על הסכם למתן שירותים עם חברת שב"א, שמסדיר את מתן השירותים בתקופת הביניים שעד להפרדת החברות, המבוסס על ההסכמות שהושגו בהליך הגישור שהתנהל ביו החברות. לפרטים נוספים אודות הסכם השירותים שנחתם בין החברות ראה ביאור 14 בדוח לשנת 2024.

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

ביום 27 במרס 2022 אושר ע"י רשות התחרות הסדר כובל, שבמסגרתו נקבעו לוחות זמנים לניתוק כל הזיקות בין החברה לבין חברת שב"א עד ליום 31 בדצמבר 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 14.1 ג. בדוח לשנת 2024.

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. החברה ממשיכה 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. בהמשך לכך, ביום 22 בדצמבר 2024 נחתם בין החברות הסכם, שמסדיר את המשך מתן השירותים בתקופת הביניים שעד להשלמת הפרדת החברות, אשר מחליף את הסכם החיובים שנחתם בין החברות. החברה פועלת להשלמת תהליך הפרדת החברות בהתאם ללוחות הזמנים המעודכנים, שנקבעו על ידי רשות התחרות.

לפרטים נוספים לעניין המתווה להפרדת החברות, אשר אושר כהסדר כובל, ראה ביאור 14 בדוח לשנת 2024.

2. התחייבויות

א. החלטת הממונה על התחרות

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

במסגרת תנאי הפטור נקבע כלהלן:

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

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

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

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

במכתב מיום 31 במרס 2024, שנשלח ע"י הממונה על התחרות לבנקים בעלי מניות החברה, הודיעה הממונה כי בהמשך לשינויים המתרחשים בתחומי הבנקאות בכלל והתשלומים בפרט בשנים האחרונות ואלו שעתידיים להתרחש בשנים הקרובות הממונה סבורה, אלא אם תשתכנע אחרת, שעל פני הדברים לאחר פקיעת החלטת הפטור הנוכחית ביום 18.6.2025, ההסדר הכובל הנוגע למבנה הבעלות בחברה אינו צפוי לעמוד בתנאים הקבועים בחוק התחרות למתן פטור מהחובה לפנות לבית הדין. בהמשך לכך, הוגשה על ידי הבנקים בעלי המניות לבית הדין לתחרות בקשה לאישור הסדר כובל.

לפרטים נוספים אודות החלטת הפטור ראה ביאור 14.א. בדוח לשנת 2024.

ג. 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.

דוח ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד	
	פרק א - ממשל תאגידי וביקורת
	1 הדירקטוריון וההנהלה
39	א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
39	ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה
39	2 עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
	פרק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם
40	3 מבנה ההחזקות בחברה
48	4 מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון והנהלה:

דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית:

- במועד הדוח, מכהנים בדירקטוריון החברה שלושה דירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם, כישוריהם וניסיונם.
- לדעת הדירקטוריון מספר זה מאפשר לו לעמוד בחובות המוטלות עליו בעיקר בקשר לאחריותו לבדיקת מצבה הכספי של החברה ולעריכת הדוחות הכספיים.
- לפרטים אודות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית והשכלתם - ראו סעיף 1.ב. - פרק א' בממשל תאגידי בדוח לשנת 2024.

שינויים בדירקטוריון החברה

- בתקופת הדו"ח לא חלו שינויים בהרכב דירקטוריון החברה.

שינויים בחברי הנהלה הבכירים

- ביום 9.2.2025 התקבל אישור בנק ישראל למינויו של מר יאיר וייס לסמנכ"ל מערכות מידע בחברה, והוא נכנס לתפקידו ביום 1.3.2025.

2. 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 למתן שירותים שנחתם בחודש דצמבר 2024 בין החברה לבין שב"א ראה בהמשך להלן. לדיווח אודות הסכמות בין החברה לבין שב"א לגבי הפרדת משרדי החברות ראה ביאור 1.14.ג. לדוח לשנת 2024.

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. לפרטים נוספים אודות הפטור שניתן ע"י רשות התחרות לבעלי המניות לצורך אחזקתם בחברה ראה ביאור 5 סעיף 2.

4. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

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

לפרטים בדבר מגבלות ופיקוח על פעילות החברה ראה סעיף 10 בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח לשנת 2024.

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. במכתב מיום 31 במרס 2024, שנשלח ע"י הממונה על התחרות לבנקים בעלי המניות החברה, הודיעה הממונה כי בהמשך לשינויים המתרחשים בתחומי הבנקאות בכלל והתשלומים בפרט בשנים האחרונות ואלו שעתידיים להתרחש בשנים הקרובות, כי אלא אם תשתכנע אחרת, הממונה סבורה שעל פני הדברים לאחר פקיעת החלטת הפטור הנוכחית ביום 18.6.2025, ההסדר הכובל הנוגע למבנה הבעלות בחברה אינו צפוי לעמוד בתנאים הקבועים בחוק התחרות למתן פטור מהחובה לפנות לבית הדין. ביום 26 בפברואר הוגשה על ידי הבנקים לבית הדין לתחרות בקשה לאישור המשך מבנה האחזקות בחברה כהסדר כובל. לפרטים בדבר פטור מהסדר כובל ראה ביאור 14 לדוח לשנת 2024.

ב. החלטת הוראות הפיקוח על הבנקים על החברה

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

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

כללי המערכת

בחודש יולי 2013, הוכרזה מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" כמערכת מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה מפוקחת גם על ידי מחלקת מערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "מת"ש"). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים שנחתמו בין המשתתפים במערכת.

הסדר כשל הסליקה

ביום 25 באפריל 2018 פורסמה על ידי מת"ש 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. במסגרת הסדר הכשל נדרשים משתתפי המערכת להפקיד כספים שיופקדו בחשבון ביטחון לצורך השלמת הסליקה, במקרה שבו לא תהיה למפעיל המערכת אפשרות לסלוק את הסכום הנדרש מחשבון המשותף. כמו כן עפ"י הסדר הכשל ניתן יהיה לחייב את חשבונות המשתתפים במידה והכספים, שהופקדו על ידם בחשבון הבטחון לטובת הסדר הכשל, לא יספיקו לכיסוי התחייבויותיו של משותף שכשל. במסגרת יישום הסדר הכשל הופקדו ע"י משתתפי מערכת התשלומים המופעלת ע"י החברה כספי הביטחונות לטובת הסדר הכשל, אשר נכנס לתוקף בחודש אפריל 2023.

עדכוני חקיקה ורגולציה

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 בתפקידים כמנהלי חשבון תשלום או כיוזמי תשלומים לפי העניין. במכתב מיום 30 באפריל 2025, שנשלח ע"י הפיקוח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים, תאגידי עזר ובעלי רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, הובהר כי האסדרה הקבועה בחוק חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 לעניין שירות ייזום בסיסי חלה גם על שירות R2P (Request to Pay) המופעל באמצעות תשתית התשלומים המידיים של מס"ב. בהתאם לכך, תאגיד בנקאי שהינו משותף במערכת התשלומים המידיים של מס"ב, ומאפשר ללקוחותיו לקבל בקשת תשלום בסיסית לצורך הצגתה למשלם, כפוף להוראת ניהול בנקאי תקין 368 בנושא בנקאות פתוחה.

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.